



### Verbale di riunione dell'assemblea ordinaria degli azionisti del giorno 28 aprile 2023

L'anno duemilaventitre, il giorno 28 del mese di aprile alle ore 08:30, presso la sede legale della Società, in Milano, Via Santa Maria Fulcorina n.19, si è riunita, a seguito di regolare convocazione, l'assemblea ordinaria della società Finanza.tech S.p.A. Società Benefit (la "Società" o "Finanza.tech") per discutere e deliberare sul seguente

#### Ordine del giorno

##### Seduta ordinaria

1. Approvazione del Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2022 della Società; esame delle relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società di Revisione. Presentazione del Bilancio consolidato del Gruppo al 31 dicembre 2022;
2. Destinazione del risultato d'esercizio. Deliberazioni inerenti e conseguenti.
3. Ratifica cooptazione e nomina Presidente del Consiglio Dott. Stefano Tana. Deliberazioni inerenti e conseguenti.

##### Seduta straordinaria

4. Integrazione dell'Articolo 3 dello statuto sociale ("Oggetto sociale"). Deliberazioni inerenti e conseguenti.

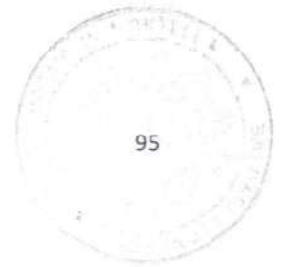
Ai sensi dell'Articolo 16.1 dello Statuto della Società, assume la presidenza dell'assemblea ordinaria (di seguito l'Assemblea) il dott. Stefano Tana – Presidente del CdA - che, con il consenso dei presenti, chiama a fungere da Segretario il dott. Giovanni Marrazzo, che accetta.

Il Presidente dopo aver dato atto e constatato che:

- a. l'Assemblea è stata convocata mediante avviso di convocazione pubblicato sul quotidiano "Milano Finanza", in data 13 aprile 2023 ai sensi di legge e dell'Articolo 14.1 dello Statuto e sul sito internet [www.finanza.tech](http://www.finanza.tech) nell'apposita sezione "Investor Relations";
- b. l'Assemblea si svolge in prima convocazione;
- c. sono stati regolarmente espletati gli altri adempimenti informativi previsti dal Codice Civile e dal Regolamento Emittenti Euronext Growth Milan, mediante messa a disposizione del pubblico, presso la sede della Società e il sito internet, della documentazione prevista dalla normativa vigente entro i termini di legge;
- d. ai sensi di quanto dall'art.3 del c.d. Decreto Milleproroghe (ddl di conversione in legge del decreto-legge 29 dicembre 2022, n.198) l'intervento nell'odierna Assemblea da parte di coloro ai quali spetta il diritto di voto è consentito esclusivamente per il tramite del rappresentante designato dalla Società, Computershare S.p.A. (il "**Rappresentante Designato**");
- e. per quanto concerne il procedimento di votazione, in considerazione delle modalità di svolgimento della presente Assemblea, il voto sui singoli argomenti all'ordine del giorno, ivi inclusi gli astenuti ed i contrari, sarà espresso dal Rappresentante Designato avendo già ricevuto, in data antecedente alla presente assemblea, le necessarie deleghe con le istruzioni di voto sulle proposte (tutte o alcune) all'ordine del giorno;
- f. sono presenti per il Consiglio di Amministrazione, oltre al Presidente Stefano Tana, l'Amministratore Delegato Nicola Occhinegro e i Consiglieri Luca Lo Po', Laura Elena Cinquini, collegati in audio-video conferenza, di cui il Presidente conferma di aver accertato l'identità;



- g. sono presenti per il Collegio Sindacale, collegati in audio-video conferenza, i sindaci effettivi Avv. Antonio Bianchi e Dott. Renato Sgrossi, persone di cui il Presidente conferma di aver accertato l'identità;
- h. il capitale sociale della Società sottoscritto ed integralmente versato alla data odierna è di Euro 383.250,00 rappresentato da n. 13.332.500 azioni ordinarie, tutte prive del valore nominale come da Articolo 6.1 dello Statuto della Società; ogni azione ordinaria dà diritto ad un voto nelle assemblee ordinarie e straordinarie della Società. Alla data odierna la Società non detiene azioni proprie;
- i. è collegata in audio-video conferenza la Dott.ssa Silvia Monti che rappresenta, in qualità di dipendente a ciò autorizzato, il Rappresentante Designato al quale hanno conferito n. 2 azionisti per n. 10.362.000 azioni ordinarie sulle n. 13.332.500 azioni ordinarie senza indicazione del valore nominale costituenti l'intero capitale sociale (Allegato A);
- j. che è stata accertata la legittimazione all'intervento dei soggetti legittimati al voto rappresentati, e così l'identità dei medesimi, a cura della Società e dei suoi incaricati e del Rappresentante Designato, e le deleghe sono state acquisite agli atti sociali;
- k. tutti gli azionisti presenti hanno trasmesso alla Società e/o al Rappresentante Designato apposita comunicazione rilasciata dall'intermediario autorizzato, sulla base delle proprie scritture contabili, che attesta la loro legittimazione all'intervento e al voto secondo quanto previsto nell'avviso di convocazione;
- l. l'elenco nominativo dei partecipanti all'Assemblea, con evidenza degli azionisti intervenuti in proprio o per delega, dei soggetti deleganti, del numero di azioni possedute, anche godute a titolo di usufrutto, o rappresentate, è allegato al verbale dell'Assemblea;
- m. l'unico "azionista significativo" di Finanza.tech ai sensi del Regolamento Emittenti EGM, alla data odierna, è Sursum Corda S.r.l. con n. 10.000.000 azioni ordinarie, pari al 75,00 % del capitale sociale;
- n. nel fascicolo disponibile per i partecipanti all'assemblea, disponibile sul sito internet della Società, è contenuta la documentazione pertinente all'ordine del giorno dell'odierna assemblea, ed in particolare:
  - i. il fascicolo di bilancio di esercizio e consolidato di gruppo al 31 dicembre 2022, corredati dalle relative relazioni accompagnatorie;
  - ii. la relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione sulle proposte concernenti le materie all'ordine del giorno;
- o. la Società non è a conoscenza dell'esistenza di patti parasociali ai sensi dell'Articolo 2341-bis del Codice Civile;
- p. ai sensi e per gli effetti del D. Lgs. n. 196/2003 e successive modificazioni e integrazioni nonché del Regolamento UE 2016/679 (GDPR), i dati personali degli azionisti, necessari ai fini della partecipazione all'Assemblea, saranno trattati dalla Società in qualità di titolare del trattamento per le finalità strettamente connesse all'esecuzione degli adempimenti assembleari e societari in modo da garantire, comunque, la sicurezza e la riservatezza dei dati medesimi. Tali dati potranno formare oggetto di comunicazione ai soggetti nei cui confronti tale comunicazione sia dovuta in base a norme di legge, di regolamento o comunitarie. Ogni interessato potrà esercitare i diritti previsti dall'art. 15 e ss. del GDPR;



**dichiara**

l'Assemblea legalmente costituita e valida per deliberare sugli argomenti posti all'ordine del giorno.

Il Presidente ricorda nuovamente che non può essere esercitato il diritto di voto inerente alle azioni per le quali non siano stati adempiuti gli obblighi di comunicazione previsti dalla disciplina sulla trasparenza di cui al Regolamento Emittenti EGM.

Il Presidente chiede quindi al Rappresentante Designato se gli risulti che ci sia qualcuno che si trovi in eventuali situazioni di esclusione del diritto di voto ai sensi della citata disciplina.

Il Rappresentante Designato risponde di non avere evidenza di situazioni di esclusione del diritto di voto.

\*\*\*

Passando quindi alla trattazione del **primo e secondo punto all'ordine del giorno** prende la parola l'Amministratore Delegato dott. Nicola Occhinegro, il quale dà lettura del Bilancio, dell'allegata Nota Integrativa e della Relazione sulla gestione commentandone le voci più significative, e fornendo le informazioni e i chiarimenti eventualmente richiesti dagli azionisti per una maggiore comprensione del bilancio di esercizio e delle prospettive future della Società.

Su invito del Presidente, prendono la parola i sindaci effettivi Dott. Renato Sgrosso e Avv. Antonio Bianchi, che procede alla lettura della Relazione al Bilancio predisposta dall'organo di controllo.

Di seguito il Presidente procede alla lettura della Relazione della società di Revisione.

L'Amministratore Delegato da quindi lettura del Bilancio Consolidato del gruppo, dell'allegata Nota Integrativa e della Relazione sulla gestione commentandone le voci più significative, e fornendo le informazioni e i chiarimenti eventualmente richiesti dagli azionisti presenti.

Esaurita l'esposizione del progetto di bilancio, il Presidente ricorda ai presenti che tutta la documentazione composta dal progetto di bilancio di esercizio - comprensivo della relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione, della relazione del Collegio Sindacale e della relazione della Società di Revisione - unitamente al bilancio consolidato e relativa relazione della società di revisione, sono stati messi a disposizione del pubblico almeno 15 giorni prima della data dell'Assemblea odierna sul sito internet della Società all'indirizzo [www.finanza.tech](http://www.finanza.tech) (sezione Investor Relations).

Constatato che non sono pervenute altre proposte di deliberazione rispetto a quanto formulato dal Consiglio di Amministrazione nella Relazione Illustrativa, viene data lettura della proposta di deliberazione:

Proposta approvazione del bilancio:

"L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di Finanza.Tech S.p.A. SB, esaminato il progetto di bilancio di esercizio al 31 dicembre 2022, corredato dalle relative relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società di Revisione, delibera:

1. di approvare il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2022 e la relazione del Consiglio di Amministrazione sulla Gestione;
2. di conferire mandato al Consiglio di Amministrazione – e per esso al Presidente, con facoltà di sub-delega, nei limiti di legge - di provvedere a tutti gli adempimenti e formalità di comunicazione, deposito e pubblicazione inerenti a quanto sopra deliberato, ai sensi della normativa applicabile, apportando le modifiche, aggiunte o soppressioni formali che si dovessero rendere necessarie"

Proposta destinazione del risultato di esercizio:



"L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di Finanza.Tech S.p.A. Società Benefit, udito e approvato quanto proposto dal Consiglio di Amministrazione, delibera di destinare l'utile netto di esercizio 2022, come proposto;

- per il 5% (pari ad Euro 2.932), a riserva legale
- per la restante parte, alla riserva indisponibile costituitasi a causa della quota di ammortamento non effettuata di cui all'art.60, comma 7-ter D.L. 104/2020."

\*\*\*

Il Presidente precisa quindi che in relazione alle proposte lette si procederà con due distinte votazioni: la prima relativa all'approvazione del Bilancio e la seconda relativa alla destinazione del risultato di esercizio.

Si passa alla votazione del testo di delibera letto, con riferimento all'approvazione del bilancio di esercizio.

Il Presidente verifica che il Rappresentante Designato non riferisca, con specifico riguardo all'argomento in votazione, eventuali situazioni di esclusione del diritto di voto, e passa a chiedergli se, in relazione alla proposta di cui è stata data lettura, sia in possesso di istruzioni per tutte le azioni per le quali è stata conferita la delega.

Segue risposta affermativa del Rappresentante Designato circa il possesso di istruzioni per tutte le azioni per le quali ha ricevuto delega.

Il Presidente, alla luce delle istruzioni di voto pervenute al Rappresentante Designato, accerta che la proposta in votazione è approvata all'unanimità con voti favorevoli n. 10.362.000.

I favorevoli, i contrari, gli astenuti e i non votanti con il numero delle rispettive azioni, saranno evidenziati nell'elenco dei partecipanti all'assemblea (Allegato B).

Il Presidente dà quindi atto che la proposta di cui è stata data lettura relativa all'approvazione del Bilancio è approvata come sopra indicato.

\*\*\*

Si passa alla votazione del testo di delibera letto con riferimento all'approvazione della destinazione del risultato di esercizio.

Il Presidente verifica che il Rappresentante Designato non riferisca, con specifico riguardo all'argomento in votazione, eventuali situazioni di esclusione del diritto di voto, e passa a chiedergli se, in relazione alla proposta di cui è stata data lettura, sia in possesso di istruzioni per tutte le azioni per le quali è stata conferita la delega.

Segue risposta affermativa del Rappresentante Designato circa il possesso di istruzioni per tutte le azioni per le quali ha ricevuto delega.

Il Presidente, alla luce delle istruzioni di voto pervenute al Rappresentante Designato, accerta che la proposta in votazione è approvata all'unanimità con voti favorevoli n. 10.362.000.

I favorevoli, i contrari, gli astenuti e i non votanti con il numero delle rispettive azioni, saranno evidenziati nell'elenco dei partecipanti all'assemblea (Allegato B).

Il Presidente dà quindi atto che la proposta di cui è stata data lettura relativa alla destinazione del risultato di esercizio è approvata come sopra indicato.

\*\*\*

Passando alla trattazione del terzo punto all'ordine del giorno, prende la parola l'Amministratore Delegato dott. Nicola Occhinegro il quale illustra ai presenti che, a seguito delle dimissioni inviate in data 29 luglio 2022 da parte del dott. Osvaldo Maria Baione, è stato nominato per cooptazione quale Presidente del Consiglio di Amministrazione il dott. Stefano Tana, del quale si propone la conferma fino all'approvazione del bilancio d'esercizio relativo all'esercizio 2023.

Constatato che non sono pervenute altre proposte di deliberazione rispetto a quanto formulato dal Consiglio di Amministrazione nella Relazione Illustrativa, viene data lettura della proposta di deliberazione:

"L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di Finanza.Tech S.p.A. SB, udito e approvato quanto proposto dal Consiglio di Amministrazione, delibera

1. di nominare quale Presidente del Consiglio di Amministrazione il dott. Stefano Tana, nato a Roma (RM) il 17/01/1963, codice fiscale TNASFN63A17H501Z e residente in Roma (RM) alla Via di Villa Emiliani n. 7, che resterà in carica fino all'Assemblea di approvazione del bilancio relativo all'esercizio 2023;
2. di conferire mandato all'Amministratore Delegato affinché proceda a tutti gli adempimenti e formalità di comunicazione, deposito e pubblicazione inerenti a quanto sopra deliberato, ai sensi della normativa applicabile"

Il Presidente verifica che il Rappresentante Designato non riferisca, con specifico riguardo all'argomento in votazione, eventuali situazioni di esclusione del diritto di voto, e passa a chiedergli se, in relazione alla proposta di cui è stata data lettura, sia in possesso di istruzioni per tutte le azioni per le quali è stata conferita la delega.

Segue risposta affermativa del Rappresentante Designato circa il possesso di istruzioni per tutte le azioni per le quali ha ricevuto delega.

Il Presidente, alla luce delle istruzioni di voto pervenute al Rappresentante Designato, accerta che la proposta in votazione è approvata a maggioranza con

voti favorevoli n. 10.000.000

voti contrari n. 362.000

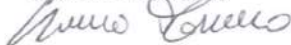
voti astenuti n. 0

I favorevoli, i contrari, gli astenuti e i non votanti con il numero delle rispettive azioni, saranno evidenziati nell'elenco dei partecipanti all'assemblea (Allegato B).

Si dà quindi atto che la proposta di cui è stata data lettura relativa alla nomina del Presidente del Consiglio di Amministrazione è approvata come sopra indicato.

Il Segretario

Giovanni Marrazzo



Il Presidente

Stefano Tana



LIBRO VERBALI DELLE ASSEMBLEE DEI SOCI  
 FINANZA TECH S.p.A. SOCIETA' BENEFIT  
 Sede Legale Via Santa Maria Fulcorina n° 19 - 20123 MILANO  
 C.F./P.I.V.A./R.I. 07862450967 - n° R.E.A. MI - 1986664



Notaio Aniello Calabrese

98

REPERTORIO N. 164361

RACCOLTA N. 47387

VERBALE DI ASSEMBLEA STRAORDINARIA

DELLA SOCIETA'

"FINANZA.TECH S.P.A. SOCIETA' BENEFIT

IN ABBREVIAZIONE

"FINANZA.TECH S.P.A. SB"

REPUBBLICA ITALIANA

REGISTRATO  
 Agenzia Entrate  
 di Salerno DP  
 il 03/05/2023  
 al n. 14194  
 Serie 1T

L'anno duemilaventitre il giorno ventotto del mese di aprile,  
 in Pagani nel mio studio notarile alla Via N. Pagano n. 34,  
 alle ore otto e cinquanta.

Innanzi a me Dr.ANIELLO CALABRESE, Notaio, residente in Pagani  
 ed iscritto al Collegio Notarile dei Distretti Riuniti di  
 Salerno, Nocera Inferiore e Vallo della Lucania,

SI E' RIUNITA

L'assemblea, in sede straordinaria, della societa' "FINANZA-  
 .TECH S.P.A. SOCIETA' BENEFIT" IN ABBREVIAZIONE "FINANZA.TECH  
 S.P.A.SB" con sede in Milano via Santa Maria Fulcorina n. 19,  
 capitale sociale interamente versato Euro 383.250,00, diviso  
 in n.13.332.500 azioni, codice fiscale e numero Registro delle  
 Imprese di MILANO MONZA BRIANZA LODI 07862450967 - R.E.A. n.  
 1986664, Pec: finanza.techspa@pec.it, per discutere e deli-  
 berare sul seguente

ORDINE DEL GIORNO

1.Integrazione dell'Articolo 3 dello statuto sociale ("Og-  
 getto sociale"). Deliberazioni inerenti e conseguenti.



LIBRO VERBALI DELLE ASSEMBLEE DEI SOCI  
 FINANZA TECH S.p.A. SOCIETA' BENEFIT  
 Sede Legale Via Santa Maria Fulcorina n° 19 - 20123 MILANO

Assume la presidenza, <sup>C.F./P.I.V.A./R.I. 07867450967, n° R.E.A. MI. 1986664</sup> il signor **TANA STEFANO** nato a Roma il 17 gennaio 1963, Presidente del Consiglio di Amministrazione, ai sensi dell'art.16.1 dello statuto sociale vigente, collegato in audio-videoconferenza ai sensi di legge e dell'art.15.4 del medesimo statuto.

Il Presidente,

constata

-la presenza dei soci azionisti rappresentanti n.10.362.000 azioni ordinarie pari al 77,719857% delle 13.332.500 azioni ordinarie costituenti il capitale sociale, così come si evince dall'elenco allegato al presente verbale sotto la **lettera "A"**;

-che, con riferimento alle modalità di partecipazione all'assemblea, la società, avvalendosi di quanto stabilito dall'articolo 106, comma 4, del Decreto Legge dell'17 marzo 2020, n°18, convertito in L.27/2020, ha previsto che tutti gli aventi diritto che intendono intervenire in assemblea debbono avvalersi della società "COMPUTERSHARE S.p.a." con uffici a Torino via Nizza n.262/73, Rappresentante Designato ai sensi dell'art.135-undices TUF, in persona della signora MONTI SILVIA nata a Torino il 10 aprile 1975, collegata in audio-videoconferenza ai sensi di legge e dell'art.15.4 del medesimo statuto;

-la legittimazione dei summenzionati soci (di cui il Presidente stesso dichiara di aver accertato l'identità e la le-



100

gittimazione) ad intervenire alla presente assemblea;

-la presenza dell'Organo Amministrativo nella persona di se' medesimo **TANA STEFANO**, Presidente del Consiglio di Amministrazione, di **CINQUINI LAURA ELENA** nata a Brescia il 16 novembre 1981 Consigliere e **OCCHINEGRO NICOLA** nato a Salerno il 24 febbraio 1976 Consigliere nonche' Amministratore Delegato, collegati in audio-videoconferenza ai sensi di legge e dell'art.15.4 del medesimo statuto;

-la presenza della maggioranza dei membri del Collegio Sindacale nelle persone dei signori:

**SGROSSO RENATO** nato a Benevento il 14 settembre 1963, Sindaco e **BIANCHI ANTONIO** nato a Futani (SA) il 15 luglio 1962, Sindaco, collegati in audio-videoconferenza ai sensi di legge e dell'art.15.4 del medesimo statuto;

-che l'assemblea, e' stata regolarmente convocata con avviso pubblicato sul sito internet della Societa' [www.finanza.tech](http://www.finanza.tech) (Sezione Investors Relations/Assemblee), sullo SDIR "linfo" (sito [www.lingo.it](http://www.lingo.it)), nonche' sul sito internet [www.borsaitaliana.it](http://www.borsaitaliana.it). Sezione Azioni/Documenti e pubblicato per estratto sul quotidiano Milano Finanza in data 13 aprile 2023 e pertanto e' regolarmente costituita, per oggi 28 aprile 2023 in prima convocazione alle ore 8,30 ed occorrendo per il giorno 29 aprile 2023, in seconda convocazione;

-che la presente assemblea si svolge esclusivamente mediante mezzi di telecomunicazione che garantiscano l'identificazione





LIBRO VERBALI DELLE ASSEMBLEE DEI SOCI  
 FINANZA TECH S.p.A. SOCIETA' BENEFIT  
 Sede Legale Via Santa Maria Fulcorina n° 19 - 20123 MILANO

C.F./P.I.V.A./R.I. 07862450967 - n° R.E.A. MI - 1986664

dei partecipanti, la loro partecipazione e l'esercizio del diritto di voto, ai sensi e per gli effetti delle vigenti disposizioni normative, senza in ogni caso la necessita' che si trovino nel medesimo luogo, ove previsti, il Presidente, il Segretario o il Notaio;

-che gli azionisti che detengono direttamente o indirettamente, una partecipazione al capitale sociale in misura superiore al 5% (cinque per cento) secondo le risultanze del libro dei soci, integrate dalle comunicazioni ricevute ai sensi dell'art.120 TUF e da altre informazioni, e' la societa' "SURSUM CORDA S.R.L." con sede in Salerno via Irno n.2;

-che, ai sensi dell'art.17.3, l'assemblea in prima convocazione e' regolarmente costituita e delibera con le maggioranze di legge e cioe' piu' della meta' del capitale sociale, ai sensi dell'art.2368 C.C..

Il Presidente,

dichiara

validamente costituita la presente assemblea, in prima convocazione, eppertanto passa alla trattazione dell'argomento posto all'ordine del giorno.

Sul punto posto all'ordine del giorno il Presidente riferisce sulla opportunita' di ampliare l'oggetto sociale nel senso di inserire all'articolo 3 (Oggetto sociale) una nuova lettera e precisamente la lettera g) contenente le seguenti attivita':

"g) nel rispetto dell'art. 25 comma 2 lettera f) del D.L.



102

179/2021, ha per oggetto, sia in Italia che all'esterno, lo sviluppo, la produzione e la commercializzazione di prodotti o servizi innovativi ad alto valore tecnologico, e più specificamente:

- la predisposizione e la vendita a terzi di informazioni commerciali, visure, certificazioni e accertamenti ipocatastali;
- la gestione di banche dati di qualsiasi natura e genere;
- il recupero crediti in genere nonché lo smobilizzo ed il recupero crediti tramite il loro acquisto, gestione e loro eventuale rivendita nelle forme e nei modi di legge;
- agenzia di informazioni commerciali, visure, certificazioni e accertamenti ipocatastali, recupero crediti, agenzia di investigazioni;
- la fornitura di servizi in particolare relative a banche dati, l'acquisizione, la gestione e la cessione a terzi di sistemi informatici e gestionali, di software e banche nonché di banche dati;
- la prestazione di servizi informatici di supporto alla gestione aziendale, editoria anche elettronica, commercio elettronico di informazioni, banche dati ed immagini, con distribuzione di tali dati anche in forma telematica e ogni altra attività connessa e conseguente.

I membri presenti del Collegio Sindacale esprimono parere favorevole a tutto quanto innanzi proposto dal Presidente.



L'assemblea, dopo ampia ed esauriente discussione è sentito il parere favorevole dei membri presenti del Collegio Sindacale,

all'unanimità delibera

a) di modificare l'articolo 3 del vigente statuto sociale, così come proposto dal Presidente, in modo che esso assuma la seguente nuova formulazione con le nuove attività riportate in grassetto:

**"Articolo 3 Oggetto**

3.1. La Società ha per oggetto:

- a) l'attività di consulenza alle imprese in materia di struttura finanziaria, di strategia industriale e di questioni connesse, nonché la consulenza e i servizi concernenti le concentrazioni e l'acquisto di imprese (corporate finance advising): assistenza per acquisizioni/cessioni, fusioni/scissioni di aziende, di quote, di rami d'azienda, di marchi; valutazioni, perizie, pareri di congruità; studi per la messa a punto della struttura finanziaria e societaria per le imprese; assistenza per operazioni di private equity e venture capital; assistenza per le operazioni di finanza strutturata (project finance, cartolarizzazioni, finanza agevolata) e finanza ordinaria;
- b) l'attività di consulenza finanziaria continuativa in outsourcing alle imprese: analisi di bilancio e reporting, analisi e pianificazione finanziaria, programmazione di tesoreria e cash management, risk management;



104

- c) i servizi di comunicazione finanziaria e investor relations: progettazione della "corporate reputation" e programmazione delle procedure di comunicazione finanziaria, gestione delle comunicazioni con la comunità finanziaria (agenzie di rating, banche, investitori, fondi private equity, venture capitalist, e così via) e con gli altri stakeholders (grossi clienti, sindacati, e così via), comunicazione istituzionale, gestione della comunicazione finanziaria in caso di eventi straordinari o crisi aziendali, media relations, organizzazione di eventi;
- d) i servizi evoluti per la "banking intelligence" e la gestione finanziaria aziendale erogati su piattaforma tecnologica;
- e) i servizi di ricerca e analisi finanziaria: ricerca in materia di investimenti, l'analisi finanziaria o altre forme di raccomandazione generale riguardanti operazioni relative a strumenti finanziari; servizi di rating; analisi di mercato dei servizi pubblici locali; predisposizione ed assistenza per la asseverazione di piani economico finanziari;
- f) la realizzazione, la messa a punto, la personalizzazione e l'adattamento di programmi informatici (software), anche destinati a sistemi informativi aziendali, di propria produzione ovvero prodotti su licenza nazionale o estera;
- g) nel rispetto dell'art. 25 comma 2 lettera f) del D.L. 179/2021, ha per oggetto, sia in Italia che all'esterno, lo



sviluppo, la produzione e la commercializzazione di prodotti o servizi innovativi ad alto valore tecnologico, e più specificamente:

- la predisposizione e la vendita a terzi di informazioni commerciali, visure, certificazioni e accertamenti ipocatastali;
- la gestione di banche dati di qualsiasi natura e genere;
- il recupero crediti in genere nonché lo smobilizzo ed il recupero crediti tramite il loro acquisto, gestione e loro eventuale rivendita nelle forme e nei modi di legge;
- agenzia di informazioni commerciali, visure, certificazioni e accertamenti ipocatastali, recupero crediti, agenzia di investigazioni;
- la fornitura di servizi in particolare relative a banche dati, l'acquisizione, la gestione e la cessione a terzi di sistemi informatici e gestionali, di software e banche nonché di banche dati;
- la prestazione di servizi informatici di supporto alla gestione aziendale, editoria anche elettronica, commercio elettronico di informazioni, banche dati ed immagini, con distribuzione di tali dati anche in forma telematica e ogni altra attività connessa e conseguente.

La Società ha, altresì, per oggetto:

- l'assunzione e gestione di partecipazioni, in qualsiasi forma, e quindi anche totalitaria e di controllo, in altre



106

società ed enti, sia pure consortili ed associativi, anche intervenendo alla loro costituzione, con esclusione dello svolgimento delle attività di cui al d.lgs. 58/1998;

- il coordinamento delle società partecipate, anche indirettamente, nonché l'esercizio nei confronti di queste ultime di attività di indirizzo.

La Società, inoltre, nell'esercizio della propria attività economica oltre allo scopo di dividerne gli utili persegue finalità di beneficio comune ed opera in modo responsabile, sostenibile e trasparente nei confronti di persone, comunità, territori ed ambiente, beni e attività culturali e sociali, enti ed associazioni ed altri portatori di interessi, coinvolti direttamente o indirettamente dall'attività economica svolta dalla Società quali a titolo esemplificativo lavoratori, clienti, fornitori, finanziatori, creditori, pubblica amministrazione e società civile. In particolare la Società persegue le seguenti finalità specifiche di beneficio comune:

- 1) diffondere la cultura della gestione sostenibile dell'energia, valorizzando il ricorso a fonti di energia rinnovabile e l'educazione ad un consumo di energia efficiente e virtuoso;
- 2) diffondere e promuovere la cultura dell'ecosostenibilità e della mobilità green;
- 3) favorire la digitalizzazione tramite la realizzazione di reti di comunicazione elettronica ad ultra banda larga in aree bianche e grigie;



LIBRO VERBALI DELLE ASSEMBLEE DEI SOCI  
 FINANZA TECH S.p.A. SOCIETA' BENEFIT  
 Sede Legale Via Santa Maria Fulcorina n° 19 - 20123 MILANO

4) supportare i territori nelle quali è attiva attraverso la promozione di eventi ed iniziative sportive e culturali che favoriscono la crescita e lo sviluppo degli stessi;

5) promuovere, direttamente o in collaborazione con altre entità, la ricerca e lo sviluppo tecnologico di servizi, energie e modelli di business innovativi, in funzione di un utilizzo sostenibile e di un miglioramento della qualità dell'attività lavorativa e di vita delle persone in genere;

6) favorire la soddisfazione dei propri dipendenti e collaboratori, praticando politiche inclusive all'interno dell'azienda e creando condizioni favorevoli all'accoglienza, alla flessibilità e alla qualità del lavoro, sostenendo la conciliabilità dei tempi di vita e di lavoro.

3.2. Per il conseguimento dell'oggetto sociale la Società potrà, inoltre, non in via prevalente, né ai fini del collocamento presso il pubblico, compiere qualsiasi operazione mobiliare, immobiliare, industriale, finanziaria e commerciale che abbia comunque attinenza con lo scopo sociale ed assumere direttamente o indirettamente partecipazioni in altre Società aventi oggetto analogo, affine o connesso al proprio, purché tali operazioni siano rivolte all'integrazione produttiva e commerciale e non siano finalizzate al mero collocamento finanziario sul mercato delle partecipazioni così acquisite. In questa logica la Società potrà ricevere e prestare garanzie anche reali o fideiussioni o avalli per obbligazioni assunte



108

da terzi anche non soci, con espressa esclusione delle attività riservate agli intermediari finanziari di cui all'art.106 del d.lgs. 385/93, di quelle riservate alle società di intermediazione mobiliare di cui all'art.106 del d.lgs. 385/93, nonché di quelle riservate alle società di intermediazione mobiliare di cui all'art.1 della legge 2 gennaio 1991 n.1. La Società potrà, infine, prestare a terzi ed alle società collegate servizi amministrativi, commerciali, tecnici e di coordinamento con esclusione di quelli per legge demandati esclusivamente a categorie professionali."

Null'altro essendovi da deliberare il Presidente dichiara chiusa la presente assemblea alle ore nove.

Le spese e tasse del presente atto e le consequenziali sono a carico della società'.

Si allega al presente verbale sotto la **lettera "B"**, il testo aggiornato dello statuto sociale.

La parte dispensa me Notaio dalla lettura degli allegati.

Di questo atto in parte scritto con sistema elettronico da persona di mia fiducia ed in parte scritto da me su fogli tre per facciate dodici, ho dato lettura, agli intervenuti che l'approvano e confermano.

F.to:Notaio Aniello Calabrese -Sigillo





NOMINATIVO PARTECIPANTE DELEGANTI E RAPPRESENTATI	RISULTATI ALLE VOTAZIONI	
	Ordinaria	Straordinaria
COMPUTERSHARE SPA RAPP. DESIGNATO IN QUALITÀ DI SUBDELEGATO I35-NOVIES (ST.TREVISAN) IN PERSONA DI MONTI SILVIA - PER DELEGA DI HI ALGEBRIS ITALIA ELTIF	0 362.000 362.000	123 FFC
COMPUTERSHARE SPA RAPPRESENTANTE DESIGNATO IN QUALITÀ DI DELEGATO I35-UNDECIES TUF IN PERSONA DI MONTI SILVIA - PER DELEGA DI SURSUM CORDA SRL	0 10.000.000 10.000.000	4 FFF



## Legenda:

1. Approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2022 della Società; esame delle relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società di Revisione
2. Destinazione del risultato d'esercizio. Deliberazioni inerenti e conseguenti
3. Ratifica cooptazione e nomina Presidente del Consiglio Dott. Stefano Iana. Deliberazioni inerenti e conseguenti
1. Integrazione dell'Articolo 3 dello statuto sociale ( Oggetto sociale ) Deliberazioni inerenti e conseguenti

ALLEGATO A)

N. Rep. 164361  
N. Fasc. 42387

*[Handwritten signature]*



## STATUTO SOCIALE

## TITOLO I - DENOMINAZIONE, SEDE, OGGETTO, DURATA E DOMICILIO

ALLEGATO 3  
 N. Rep. 164361  
 N. Race, 67387

## Articolo 1 Denominazione

1.1. È costituita una società per azioni (la "Società") con la denominazione di "Finanza.tech S.p.A. Società Benenfit" o in forma abbreviata "Finanza.tech S.p.A. SB", senza vincoli di rappresentazione grafica o di interpunzione.

## Articolo 2 Sede

2.1. La Società ha sede legale in Milano.

2.2. Con deliberazione dell'organo amministrativo potranno essere istituite e/o soppresse, nei modi di legge, sia in Italia che all'estero, sedi secondarie, rappresentanze, dipendenze, filiali, succursali e potrà essere disposto il trasferimento della sede nel territorio nazionale.

## Articolo 3 Oggetto

3.1. La Società ha per oggetto:

a) l'attività di consulenza alle imprese in materia di struttura finanziaria, di strategia industriale e di questioni connesse, nonché la consulenza e i servizi concernenti le concentrazioni e l'acquisto di imprese (corporate finance advising): assistenza per acquisizioni/cessioni, fusioni/scissioni di aziende, di quote, di rami d'azienda, di marchi; valutazioni, perizie, pareri di congruità; studi per la messa a punto della struttura finanziaria e societaria per le imprese; assistenza per operazioni di private equity e venture

capital; <sup>C.F./P.I.V.A./R.I. 07862450967 - n° R.E.A. MI. 1986664</sup> assistenza per le operazioni di finanza strutturata<sup>111</sup>

(project finance, cartolarizzazioni, finanza agevolata) e finanza ordinaria;

b) l'attività di consulenza finanziaria continuativa in outsourcing alle imprese: analisi di bilancio e reporting, analisi e pianificazione finanziaria, programmazione di tesoreria e cash management, risk management;

c) i servizi di comunicazione finanziaria e investor relations: progettazione della "corporate reputation" e programmazione delle procedure di comunicazione finanziaria, gestione delle comunicazioni con la comunità finanziaria (agenzie di rating, banche, investitori, fondi private equity, venture capitalist, e così via) e con gli altri stakeholders (grossi clienti, sindacati, e così via), comunicazione istituzionale, gestione della comunicazione finanziaria in caso di eventi straordinari o crisi aziendali, media relations, organizzazione di eventi;

d) i servizi evoluti per la "banking intelligence" e la gestione finanziaria aziendale erogati su piattaforma tecnologica;

e) i servizi di ricerca e analisi finanziaria: ricerca in materia di investimenti, l'analisi finanziaria o altre forme di raccomandazione generale riguardanti operazioni relative a strumenti finanziari; servizi di rating; analisi di mercato dei servizi pubblici locali; predisposizione ed assistenza per

112

la asseverazione di piani economico finanziari;

f) la realizzazione, la messa a punto, la personalizzazione e l'adattamento di programmi informatici (software), anche destinati a sistemi informativi aziendali, di propria produzione ovvero prodotti su licenza nazionale o estera;

g) nel rispetto dell'art. 25 comma 2 lettera f) del D.L. 179/2021, ha per oggetto, sia in Italia che all'esterno, lo sviluppo, la produzione e la commercializzazione di prodotti o servizi innovativi ad alto valore tecnologico, e più specificamente:

- la predisposizione e la vendita a terzi di informazioni commerciali, visure, certificazioni e accertamenti ipocatastali;

- la gestione di banche dati di qualsiasi natura e genere;

- il recupero crediti in genere nonché lo smobilizzo ed il recupero crediti tramite il loro acquisto, gestione e loro eventuale rivendita nelle forme e nei modi di legge;

- agenzia di informazioni commerciali, visure, certificazioni e accertamenti ipocatastali, recupero crediti, agenzia di investigazioni;

- la fornitura di servizi in particolare relative a banche dati, l'acquisizione, la gestione e la cessione a terzi di sistemi informatici e gestionali, di software e banche nonché di banche dati;

- la prestazione di servizi informatici di supporto alla ge-

CF R.V.A./R.I. 07892450997 - n° R.E.A.MI - 1986664  
stione aziendale, editoria anche elettronica, commercio e-113

lettronico di informazioni, banche dati ed immagini, con distribuzione di tali dati anche in forma telematica e ogni altra attività connessa e conseguente.

La Società ha, altresì, per oggetto:

- l'assunzione e gestione di partecipazioni, in qualsiasi forma, e quindi anche totalitaria e di controllo, in altre società ed enti, sia pure consortili ed associativi, anche intervenendo alla loro costituzione, con esclusione dello svolgimento delle attività di cui al d.lgs. 58/1998;
- il coordinamento delle società partecipate, anche indirettamente, nonché l'esercizio nei confronti di queste ultime di attività di indirizzo.

La Società, inoltre, nell'esercizio della propria attività economica oltre allo scopo di dividerne gli utili persegue finalità di beneficio comune ed opera in modo responsabile, sostenibile e trasparente nei confronti di persone, comunità, territori ed ambiente, beni e attività culturali e sociali, enti ed associazioni ed altri portatori di interessi, coinvolti direttamente o indirettamente dall'attività economica svolta dalla Società quali a titolo esemplificativo lavoratori, clienti, fornitori, finanziatori, creditori, pubblica amministrazione e società civile. In particolare la Società persegue le seguenti finalità specifiche di beneficio comune:

- 1) diffondere la cultura della gestione sostenibile dell'e-

114

nergia, valorizzando il ricorso a fonti di energia rinnovabile

e l'educazione ad un consumo di energia efficiente e virtuoso;

2) diffondere e promuovere la cultura dell'ecosostenibilità e

della mobilità green;

3) favorire la digitalizzazione tramite la realizzazione di

reti di comunicazione elettronica ad ultra banda larga in aree

bianche e grigie;

4) supportare i territori nella quale è attiva attraverso la

promozione di eventi ed iniziative sportive e culturali che

favoriscono la crescita e lo sviluppo degli stessi;

5) promuovere, direttamente o in collaborazione con altre

entità, la ricerca e lo sviluppo tecnologico di servizi, e-

nergie e modelli di business innovativi, in funzione di un

utilizzo sostenibile e di un miglioramento della qualità

dell'attività lavorativa e di vita delle persone in genere;

6) favorire la soddisfazione dei propri dipendenti e colla-

boratori, praticando politiche inclusive all'interno dell'a-

zienda e creando condizioni favorevoli all'accoglienza, alla

flessibilità e alla qualità del lavoro, sostenendo la conci-

liabilità dei tempi di vita e di lavoro.

3.2. Per il conseguimento dell'oggetto sociale la Società

potrà, inoltre, non in via prevalente, né ai fini del collo-

camento presso il pubblico, compiere qualsiasi operazione

mobiliare, immobiliare, industriale, finanziaria e commerciale

che abbia comunque attinenza con lo scopo sociale ed assumere

C.F./P.I.V.A./R.I. 07867450967 - R.E.A. MI 1986664  
direttamente o indirettamente partecipazioni in altre Società <sup>115</sup>

aventi oggetto analogo, affine o connesso al proprio, purché tali operazioni siano rivolte all'integrazione produttiva e commerciale e non siano finalizzate al mero collocamento finanziario sul mercato delle partecipazioni così acquisite. In questa logica la Società potrà ricevere e prestare garanzie anche reali o fideiussioni o avalli per obbligazioni assunte da terzi anche non soci, con espressa esclusione delle attività riservate agli intermediari finanziari di cui all'art.106 del d.lgs. 385/93, di quelle riservate alle società di intermediazione mobiliare di cui all'art.106 del d.lgs. 385/93, nonché di quelle riservate alle società di intermediazione mobiliare di cui all'art.1 della legge 2 gennaio 1991 n.1. La Società potrà, infine, prestare a terzi ed alle società collegate servizi amministrativi, commerciali, tecnici e di coordinamento con esclusione di quelli per legge demandati esclusivamente a categorie professionali.

#### Articolo 4 Durata

4.1. La durata della Società è fissata sino al 31 dicembre 2070.

#### Articolo 5 Domicilio dei soci

5.1. Il domicilio dei soci, per quanto concerne i rapporti con la Società, è quello risultante dal libro dei soci, salva diversa elezione di domicilio comunicata per iscritto all'organo amministrativo.

## RECESSO

## Articolo 6 Capitale sociale e azioni

6.1. Il capitale sociale ammonta a euro 341.500,00 (trecen-  
toquarantunomilacinquecento/00) ed è diviso in n. 12.915.000  
(dodicimilioninovecentoquindicimila) azioni prive di indica-  
zione del valore nominale espresso (le "Azioni").

6.2. Le Azioni sono nominative e sottoposte al regime di de-  
materializzazione e immesse nel sistema di gestione accentrata  
degli strumenti finanziari ai sensi degli articoli 83-bis e  
seguenti del d.lgs. 58/1998, come successivamente modificato e  
integrato ("TUF").

## Articolo 7 Conferimenti e aumenti di capitale

7.1. I conferimenti dei soci possono avere ad oggetto somme di  
denaro, beni in natura o crediti, secondo le deliberazioni  
dell'assemblea.

7.2. In caso di aumento del capitale, le Azioni di nuova e-  
missione potranno essere liberate anche mediante conferimenti  
in natura e potranno altresì essere assegnate in misura non  
proporzionale ai conferimenti, in presenza del consenso dei  
soci a ciò interessati.

7.3. L'assemblea può attribuire al consiglio di amministra-  
zione la facoltà di aumentare il capitale sociale e di emet-  
tere obbligazioni convertibili, fino ad un ammontare deter-  
minato e per un periodo massimo di 5 (cinque) anni dalla data



LIBRO VERBALI DELLE ASSEMBLEE DEI SOCI  
FINANZA TECH S.p.A. SOCIETA' BENEFIT

Sede Legale Via Santa Maria Fulcorina n° 19 - 20123 MILANO

della deliberazione assembleare n° 8 del 30/11/2021.

117

7.4. Qualora fosse concretato il requisito della quotazione delle azioni in mercati regolamentati ai sensi dell'art. 2325-bis del codice civile ovvero in dipendenza della negoziazione delle azioni su di un sistema multilaterale di negoziazione, è consentito che il diritto di opzione spettante ai soci sia escluso, ai sensi dell'art. 2441, comma 4, secondo periodo, del codice civile, nei limiti del 10 (dieci) per cento del capitale sociale preesistente, a condizione che il prezzo di emissione corrisponda al valore di mercato delle azioni e ciò sia confermato in apposita relazione da un revisore legale o da una società di revisione legale. Le ragioni dell'esclusione o della limitazione nonché i criteri adottati per la determinazione del prezzo di emissione devono risultare da apposita relazione degli amministratori, depositata presso la sede sociale e pubblicata nel sito internet della società entro il termine della convocazione dell'assemblea, salvo quanto previsto dalle leggi speciali.

7.5. L'assemblea straordinaria in data 30 novembre 2021 ha deliberato:

(a) di aumentare il capitale sociale a pagamento e in via scindibile mediante emissione di azioni ordinarie senza indicazione del valore nominale espresso a servizio dell'ammissione delle azioni della Società su Euronext Growth Milan, con esclusione del diritto di opzione ai sensi dell'art.2441,

118

comma 5, del codice civile, da eseguirsi in denaro, anche in più tranches, con termine finale di sottoscrizione alla data del 30 giugno 2022. Con determina in data 23 dicembre 2021 l'Amministratore Delegato ha fissato l'ammontare dell'aumento di capitale in massimi euro 3.998.400,00 (tremilioninovecentonovantottomilaquattrocento/00) comprensivi di sovrapprezzo, mediante emissione di massime 3.332.000 (tremilioniotrecen- totrentaduemila) azioni senza indicazione del valore nominale espresso.

(b) di aumentare il capitale sociale, in via scindibile e a pagamento mediante emissione di azioni ordinarie, senza indicazione del valore nominale espresso, a servizio dell'esercizio dei "Warrant Finanza.tech 2022-2024", la cui emissione è stata deliberata in pari data dalla medesima assemblea, con termine finale di sottoscrizione alla data del 30 giugno 2025. Con determina in data 23 dicembre 2021 l'Amministratore Delegato ha fissato l'ammontare dell'aumento di capitale in massimi nominali Euro 333.250,00 (trecentotretatremiladuecentocinquanta/00) oltre sovrapprezzo mediante emissione di massime 3.332.500

(tremilionitrecentotrentaduemilacinquecento) azioni di compendio senza indicazione del valore nominale espresso.

(c) di attribuire al consiglio di amministrazione la facoltà, ai sensi dell'art. 2443 del codice civile, di aumentare il capitale sociale a pagamento, in una o più volte, entro 5

LIBRO VERBALI DELLE ASSEMBLEE DEI SOCI  
FINANZA TECH S.p.A. SOCIETA' BENEFIT  
Sede Legale Via Santa Maria Fulcorina n° 19 - 20123 MILANO

(cinque) ~~anni~~ ~~di~~ ~~emissione~~ ~~di~~ ~~azioni~~ ~~ordinarie~~ ~~per~~ ~~massimi~~ ~~euro~~ 119

5.000.000,00 (cinquemilioni/00), comprensivi di sovrapprezzo, mediante emissione di massime n. 5.000.000 (cinquemilioni) azioni ordinarie (anche con abbinati warrant o bonus share o altri strumenti finanziari), nel rispetto del diritto di opzione ai sensi dell'art. 2441 del codice civile, ovvero anche con esclusione del diritto di opzione ai sensi dell'art. 2441, commi 4, 5 e 8, del codice civile e anche in via gratuita ai sensi dell'art. 2349 del codice civile, nonché la facoltà, ai sensi dell'art. 2420-ter del codice civile, di emettere obbligazioni convertibili, a conversione obbligatoria ovvero che diano diritto ad acquistare o sottoscrivere azioni ordinarie della società, per il medesimo periodo di tempo, e fino a concorrenza del medesimo ammontare massimo (unitariamente inteso), con conseguente facoltà di deliberare il relativo aumento di capitale a servizio della conversione, nel rispetto del diritto di opzione ai sensi dell'art. 2441 del codice civile ovvero anche con esclusione dello stesso ai sensi dell'art. 2441, commi 4 e 5, del codice civile, il tutto ai termini e secondo le condizioni ed i criteri a cui il consiglio di amministrazione dovrà attenersi, fissati nella medesima deliberazione.

Articolo 8

Categorie di azioni e altri strumenti finanziari

8.1. Nei limiti stabiliti dalla legge, ed in conformità a

120

quanto stabilito dagli artt. 2348 e 2350 del codice civile,

l'assemblea straordinaria degli azionisti può deliberare

l'emissione di categorie di azioni privilegiate, categorie di

azioni fornite di diritti diversi anche per quanto concerne

l'incidenza delle perdite, ovvero azioni senza diritto di

voto, con diritto di voto plurimo o limitato a particolari

argomenti o con diritto di voto subordinato al verificarsi di

particolari condizioni non meramente potestative.

8.2. Ai sensi degli artt. 2346, comma 6, e 2349, comma 2, del

codice civile, l'assemblea straordinaria degli azionisti può

deliberare l'emissione di strumenti finanziari forniti di

diritti patrimoniali o di diritti amministrativi, escluso il

diritto di voto nell'assemblea generale degli azionisti.

#### Articolo 9

##### Obbligazioni, finanziamenti e patrimoni separati

9.1. La Società può emettere obbligazioni, anche convertibili

in azioni o con warrant, al portatore o nominative sotto

l'osservanza delle disposizioni di legge.

9.2. I soci possono altresì effettuare a favore della Società

finanziamenti fruttiferi o infruttiferi, nonché versamenti in

conto capitale o altro titolo, anche con obbligo di rimborso,

in conformità alle vigenti disposizioni normative e regola-

mentari.

9.3. La Società potrà altresì costituire patrimoni destinati a

uno specifico affare ai sensi degli articoli 2447-bis e se-

dall'assemblea straordinaria.

#### Articolo 10

##### Trasferibilità e negoziazione delle Azioni

10.1. Le Azioni sono liberamente trasferibili sia per atto tra vivi che per causa di morte.

10.2. Le Azioni possono costituire oggetto di ammissione alla negoziazione su sistemi multilaterali di negoziazione, ai sensi degli articoli 77-bis e seguenti del TUF (purché non costituenti mercati regolamentati), con particolare riguardo al sistema multilaterale di negoziazione denominato Euronext Growth Milan (il cui regolamento degli emittenti emanato da Borsa Italiana S.p.A. è di seguito definito quale "Regolamento Emittenti Euronext Growth Milan"). Qualora, in dipendenza dell'ammissione all'Euronext Growth Milan o anche indipendentemente da ciò, le Azioni risultassero essere diffuse fra il pubblico in maniera rilevante, ai sensi del combinato disposto degli articoli 2325-bis del codice civile, 111-bis delle disposizioni di attuazione del codice civile e 116 del TUF, troveranno applicazione le disposizioni dettate dal codice civile e dal TUF (nonché della normativa secondaria), nei confronti delle società con azioni diffuse fra il pubblico e decadranno automaticamente le clausole del presente statuto incompatibili con la disciplina dettata per tali società. Nella misura in cui l'ammissione al sistema multilaterale di

122 negoziazione concretasse altresì il requisito della quotazione delle azioni in mercati regolamentati ai sensi dell'art. 2325-bis del codice civile, trovano altresì applicazione le norme dettate dal codice civile nei confronti delle società con azioni quotate.

#### Articolo 11

##### Offerte pubbliche di acquisto

11.1. A partire dal momento in cui le Azioni emesse dalla Società sono ammesse alle negoziazioni su Euronext Growth Milan, si rendono applicabili per richiamo volontario ed in quanto compatibili le disposizioni in materia di offerta pubblica di acquisto e di scambio obbligatoria relative alle società quotate di cui al TUF ed ai regolamenti Consob di attuazione (qui di seguito, "la disciplina richiamata") limitatamente alle disposizioni richiamate nel Regolamento Emittenti Euronext Growth Milan, come successivamente modificato.

11.2. Qualsiasi determinazione opportuna o necessaria per il corretto svolgimento della offerta (ivi comprese quelle eventualmente afferenti la determinazione del prezzo di offerta) sarà adottata ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 1349 del codice civile, su richiesta della società e/o degli azionisti, dal Panel di cui al Regolamento Emittenti Euronext Growth Milan predisposto da Borsa Italiana S.p.A., che disporrà anche in ordine a tempi, modalità, costi del

C.F./P.I.V.A/R.I. 07862450967 - n° R.E.A. MI-1986664  
relativo procedimento, ed alla pubblicità dei provvedimenti 123

così adottati in conformità al Regolamento Emittenti Euronext Growth Milan stesso.

11.3. Fatto salvo ogni diritto di legge in capo ai destinatari dell'offerta, il superamento della soglia di partecipazione prevista dall'art. 106, commi 1, 1-bis, 1-ter, 3 lettera (a), 3 lettera (b) - salva la disposizione di cui al comma 3-quater - e 3-bis del TUF, ove non accompagnato dalla comunicazione al consiglio di amministrazione e dalla presentazione di un'offerta pubblica totalitaria nei termini previsti dalla disciplina richiamata e da qualsiasi determinazione eventualmente assunta dal Panel con riferimento alla offerta stessa, nonché qualsiasi inottemperanza di tali determinazioni comporta la sospensione del diritto di voto sulla partecipazione eccedente.

11.4. Gli obblighi di cui all'articolo 106, comma 3, lettera (b) del TUF non si applicano sino alla data dell'assemblea convocata per approvare il bilancio relativo al 5° (quinto) esercizio sociale successivo alla quotazione.

#### Articolo 11-bis

##### Obbligo e diritto di acquisto

11-bis.1. A partire dal momento in cui le Azioni emesse dalla Società sono ammesse alle negoziazioni su Euronext Growth Milan, e sino a che non siano, eventualmente, rese applicabili in via obbligatoria norme analoghe, si rendono applicabili per

124

richiamo volontario ed in quanto compatibili anche le disposizioni relative alle società quotate di cui al TUF ed ai regolamenti Consob di attuazione (qui di seguito, "la disciplina richiamata") in materia di obbligo di acquisto e di diritto di acquisto di cui agli articoli 108 (con eccezione del comma 5) e 111 del TUF nonché l'articolo 109 del TUF (anche con riferimento agli orientamenti espressi da Consob in materia di obbligo e diritto di acquisto ovvero agli orientamenti e/o disposizioni richiamati dal Regolamento Emittenti Euronext Growth Milan al riguardo, il tutto comunque in quanto compatibili con l'applicazione degli articoli 108 e 111 del TUF e le ulteriori previsioni del presente articolo).

11-bis.2. Per il medesimo periodo di cui al paragrafo che precede, l'articolo 111 del TUF e, ai fini dell'applicazione dello stesso, le disposizioni del presente statuto e la correlata disciplina richiamata, troveranno applicazione - ciò per espresso richiamo volontario a dette norme ai sensi del presente statuto e pertanto indipendentemente da quanto previsto dal TUF al riguardo (e dunque in via del tutto pattizia) - agli ulteriori strumenti finanziari (diversi dalle Azioni) eventualmente di volta in volta emessi dalla Società nel caso in cui il relativo titolare venga a detenere almeno il 95% (novantacinque per cento) della relativa classe e/o specie di strumento finanziario emesso.

11-bis.3. Ai fini della determinazione del corrispettivo di



LIBRO VERBALI DELLE ASSEMBLEE DEI SOCI  
FINANZA TECH S.p.A. SOCIETA' BENEFIT

Sede Legale Via Santa Maria Fulcorina n° 19 - 20123 MILANO

C.F./P.I.V.A./R.I. 07862450967 - n° R.E.A. ML - 1986664  
cui all'articolo 108, comma 4, del TUF funzionale all'eser- 125

cizio dell'obbligo e del diritto di acquisto di cui agli articoli 108 e 111 del TUF, tale corrispettivo sarà pari al maggiore tra (i) il prezzo più elevato previsto per l'acquisto di titoli della medesima categoria nel corso dei 12 (dodici) mesi precedenti il sorgere del diritto o dell'obbligo di acquisto da parte del soggetto a ciò tenuto, nonché da soggetti operanti di concerto con lui, per quanto noto al consiglio di amministrazione, e (ii) il prezzo medio ponderato di mercato degli ultimi 6 (sei) mesi prima del sorgere dell'obbligo o del diritto di acquisto.

11-bis.4. Ai fini del presente articolo, per "partecipazione" si intende una quota, detenuta anche indirettamente per il tramite di fiduciari o per interposta persona, dei titoli emessi dalla Società che attribuiscono diritti di voto nelle deliberazioni assembleari riguardanti la nomina o la revoca degli amministratori.

11-bis.5. Il superamento della soglia di partecipazione prevista dall'articolo 108, commi 1 e 2, del TUF (anche a seguito di eventuale maggiorazione dei diritti di voto), non accompagnato dalla comunicazione al consiglio di amministrazione e dagli adempimenti funzionali a dare seguito all'obbligo di acquisto nei termini previsti dalla disciplina richiamata, comporta la sospensione del diritto di voto sulla partecipazione eccedente, che può essere accertata in qualsiasi momento

126 dal consiglio di amministrazione.

11-bis.6. Le disposizioni di cui al presente articolo si applicano esclusivamente nei casi in cui l'offerta pubblica di acquisto e di scambio e/o l'obbligo di acquisto e/o il diritto di acquisto non siano altrimenti sottoposti ai poteri di vigilanza della Consob e alle disposizioni previste dal TUF in materia.

#### Articolo 11-ter

##### Revoca dall'ammissione alle negoziazioni

11-ter.1. La Società che richieda a Borsa Italiana S.p.A. la revoca dall'ammissione dei propri strumenti finanziari Euronext Growth Milan deve comunicare tale intenzione di revoca informando anche l'Euronext Growth Advisor e deve informare separatamente Borsa Italiana S.p.A. della data preferita per la revoca almeno 20 (venti) giorni di mercato aperto prima di tale data.

11-ter.2. Fatte salve le deroghe previste dal Regolamento Emissioni Euronext Growth Milan, la richiesta dovrà essere approvata dall'assemblea della società con la maggioranza del 90% (novanta per cento) dei partecipanti. Tale quorum deliberativo si applicherà a qualunque delibera della Società suscettibile di comportare, anche indirettamente, l'esclusione dalle negoziazioni degli strumenti finanziari Euronext Growth Milan, così come a qualsiasi deliberazione di modifica della presente disposizione statutaria.

11-ter.3. Il predetto articolo non si applica in-127

vece all'ipotesi in cui, per effetto dell'esecuzione della deliberazione, gli azionisti della Società si trovino a detenere, o gli siano assegnate, azioni ammesse alle negoziazioni su Euronext Growth Milan, su un mercato regolamentato dell'Unione Europea o su di un sistema multilaterale di negoziazione registrato come "Mercato di crescita delle PMI" ai sensi dell'articolo 33 della direttiva 2014/65 MIFID (e sue successive modifiche o integrazioni) che abbia previsto tutele equivalenti per gli investitori ovvero - ricorrendone particolari condizioni - Borsa Italiana S.p.A. decida diversamente.

#### Articolo 12

##### Obblighi di comunicazione delle partecipazioni rilevanti e identificazione degli azionisti

12.1. In dipendenza della negoziazione delle azioni o degli altri strumenti finanziari emessi dalla Società su Euronext Growth Milan - e in ossequio a quanto stabilito nel Regolamento Emittenti Euronext Growth Milan - sino a che non siano, eventualmente, rese applicabili in via obbligatoria norme analoghe, si rendono applicabili altresì per richiamo volontario e in quanto compatibili le disposizioni (qui di seguito, "la disciplina richiamata") relative alle società quotate di cui al TUF ed ai regolamenti Consob di attuazione in materia di obblighi di comunicazione delle partecipazioni rilevanti - articolo 120 TUF (anche con riferimento agli orientamenti e-

spresi da Consob in materia), salvo quanto di seguito previsto.

12.2. Il soggetto che venga a detenere partecipazioni nel capitale della Società con diritto di voto (anche qualora tale diritto sia sospeso ed intendendosi per "capitale" il numero complessivo dei diritti di voto anche per effetto della eventuale maggiorazione e per "partecipazione" quanto previsto al precedente articolo 11-bis.4.) in misura pari o superiore alle soglie stabilite ai sensi del Regolamento Emittenti Euronext Growth Milan (la "Partecipazione Significativa") è tenuto a darne tempestiva comunicazione al consiglio di amministrazione della Società.

12.3. Il raggiungimento, il superamento o la riduzione della Partecipazione Significativa costituiscono un "Cambiamento Sostanziale" (come definito nel Regolamento Emittenti Euronext Growth Milan) che deve essere comunicato alla Società, con raccomandata con ricevuta di ritorno da inviarsi all'organo amministrativo presso la sede legale della Società, ovvero all'indirizzo di posta elettronica certificata della Società, entro 4 (quattro) giorni di negoziazione (ovvero il diverso termine previsto di volta in volta dalla disciplina richiamata), decorrenti dal giorno in cui è stata effettuata l'operazione (di acquisto, vendita, conferimento, permuta o in qualunque altro modo effettuata) che ha comportato il Cambiamento Sostanziale secondo i termini e le modalità previsti

LIBRO VERBALI DELLE ASSEMBLEE DEI SOCI  
FINANZA TECH S.p.A. SOCIETA' BENEFIT

Sede Legale Via Santa Maria Fulcorina n° 19 - 20123 MILANO

dalla disciplina richiamata, ovvero entro il diverso termine <sup>129</sup>

di volta in volta previsto dalla disciplina richiamata.

12.4. L'obbligo informativo di cui sopra sussiste anche in capo ad ogni soggetto che divenga titolare della Partecipazione Significativa per la prima volta, laddove, in conseguenza di detta acquisizione, la propria partecipazione nella società sia pari o superiore alle soglie previste.

12.5. La comunicazione di cui sopra deve identificare il titolare della Partecipazione Significativa, l'ammontare della partecipazione, la natura ed il corrispettivo dell'operazione e la data in cui lo stesso ha acquistato o ceduto la percentuale di capitale sociale che ha determinato un Cambiamento Sostanziale oppure la data in cui la propria partecipazione ha subito un aumento ovvero una riduzione della stessa, in aggiunta a quant'altro previsto ai sensi della disciplina richiamata. La disciplina richiamata è quella in vigore al momento in cui scattano gli obblighi in capo al soggetto tenuto alla relativa comunicazione.

12.6. Nel caso in cui venga omessa la comunicazione di cui al presente articolo, il diritto di voto inerente le azioni e gli strumenti finanziari per i quali la comunicazione è stata omessa è sospeso.

12.7. In caso di inosservanza di tale divieto, la deliberazione dell'assemblea od il diverso atto, adottati con il voto o, comunque, il contributo determinante della partecipazione

130

di cui al comma precedente, sono impugnabili secondo le previsioni del codice civile. La partecipazione per la quale non può essere esercitato il diritto di voto è computata ai fini della regolare costituzione della relativa assemblea.

12.8. Il consiglio di amministrazione può richiedere in ogni momento agli azionisti informazioni sulle loro partecipazioni nella Società.

12.9. La Società può richiedere, anche tramite un soggetto terzo designato dalla stessa e con oneri a proprio carico, agli intermediari, attraverso le modalità previste dalle norme legislative e regolamentari di volta in volta applicabili, l'identificazione degli azionisti che detengono azioni in misura superiore allo 0,5% (zero virgola cinque per cento) del capitale sociale con diritto di voto, unitamente al numero di azioni registrate sui conti a essi intestati. I costi del processo di identificazione sono a carico della Società.

12.10. La Società è altresì tenuta a effettuare la medesima richiesta su istanza di uno o più soci che rappresentino almeno la quota di capitale specificatamente prevista per le società con azioni ammesse alla negoziazione su Euronext Growth Milan o - in assenza - almeno la metà della partecipazione prevista per la presentazione di liste di cui al successivo articolo 20), in tutti i casi da comprovare con il deposito di idonea certificazione. Salva diversa inderogabile previsione normativa o regolamentare di volta in volta vi-

gente, i costi relativi alla richiesta di identificazione <sup>131</sup>

degli azionisti su istanza dei soci, sono ripartiti tra i soci richiedenti in proporzione alle rispettive percentuali di partecipazione al capitale sociale (fatta eccezione unicamente per i costi di aggiornamento del libro soci che restano a carico della Società e dunque indipendentemente da quando la richiesta sia formulata).

12.11. La società è tenuta a comunicare al mercato, con le modalità previste dalle norme legislative e regolamentari di volta in volta applicabili, l'avvenuta presentazione della richiesta di identificazione, sia su istanza della Società sia su istanza dei soci, rendendo note, a seconda del caso, rispettivamente, le relative motivazioni ovvero l'identità e la partecipazione complessiva dei soci istanti. I dati ricevuti sono messi a disposizione di tutti i soci su supporto informatico in formato comunemente utilizzato e senza oneri a loro carico.

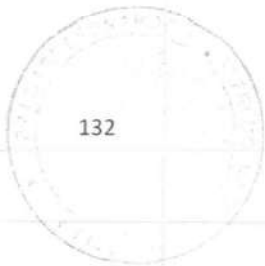
### Articolo 13

#### Recesso

13.1. I soci hanno diritto di recedere nei casi e con gli effetti previsti dalla legge.

13.2. Non spetta tuttavia il diritto di recesso in caso di proroga del termine di durata della Società o di introduzione di limiti alla circolazione delle Azioni.

### TITOLO III - ASSEMBLEA DEI SOCI



#### Articolo 14

##### Convocazione

14.1. L'assemblea viene convocata mediante avviso pubblicato (anche per estratto) sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana o, in alternativa, in almeno uno dei seguenti quotidiani: "MF-Milano Finanza", "Italia Oggi", "ilSole24Ore" e "Corriere della Sera" e, in ogni caso, sul sito internet della Società, almeno 15 (quindici) giorni prima di quello fissato per l'assemblea in prima convocazione.

14.2. Ove non sia concretato il requisito dell'ammissione a quotazione delle azioni o degli altri strumenti finanziari della Società su un sistema multilaterale di negoziazione ovvero su di un mercato regolamentato, l'assemblea può essere convocata, in via alternativa a quanto previsto dal paragrafo che precede, dall'organo amministrativo, ovvero dal presidente del consiglio di amministrazione ovvero, in sua assenza o impedimento, dal vice-presidente o dall'amministratore delegato (se nominati) con lettera raccomandata con avviso di ricevimento che deve pervenire ai soci almeno 8 (otto) giorni prima dell'adunanza, oppure mediante telefax o posta elettronica trasmessi ai soci almeno 8 (otto) giorni prima dell'adunanza, purché siano stati iscritti nel libro dei soci, a richiesta dei medesimi, il numero telefax ricevente o l'indirizzo di posta elettronica ovvero, in alternativa, attraverso pubblicazione dell'avviso di convocazione nella Gazzetta



Ufficiale della Repubblica, nei termini di legge. In aggiunta 133

a quanto precede e ove imposto dalla legge o da regolamento -  
anche con riferimento alle assemblee speciali dei portatori di  
obbligazioni e/o strumenti finanziari anche partecipativi -,  
l'avviso di convocazione dev'essere pubblicato sulla Gazzetta  
Ufficiale della Repubblica, nei termini di legge.

14.3. L'assemblea può essere convocata anche fuori dal Comune  
ove si trova la sede sociale, purché in Italia.

14.4. L'assemblea ordinaria per l'approvazione del bilancio  
deve essere convocata entro 120 (centoventi) giorni dalla  
chiusura dell'esercizio sociale, ovvero, nei casi previsti  
dall'art. 2364, comma 2, del codice civile, entro 180 (cen-  
tottanta) giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale, fatto  
salvo ogni ulteriore termine previsto dalla disciplina nor-  
mativa vigente.

14.5. Pur in mancanza di formale convocazione, l'assemblea è  
validamente costituita in presenza dei requisiti richiesti  
dalla legge.

#### Articolo 15

##### Intervento e voto

15.1. Hanno diritto di intervenire in assemblea coloro ai  
quali spetta il diritto di voto.

15.2. Essi sono legittimati all'intervento ai sensi di legge.

15.3. In particolare, ove sia concretato il requisito del-  
l'ammissione a quotazione delle azioni o degli altri strumenti

134

finanziari della Società su un sistema multilaterale di negoziazione ovvero su di un mercato regolamentato, la legittimazione all'intervento in assemblea e all'esercizio del diritto di voto è attestata da una comunicazione alla Società, effettuata da un intermediario abilitato, in conformità alle proprie scritture contabili, in favore del soggetto a cui spetta il diritto di voto. La comunicazione è effettuata dall'intermediario abilitato sulla base delle evidenze relative al termine della giornata contabile del 7° (settimo) giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l'assemblea in prima convocazione (c.d. record date). Le registrazioni in accredito e in addebito compiute sui conti successivamente a tale termine non rilevano ai fini della legittimazione all'esercizio del diritto di voto nell'assemblea. Le comunicazioni effettuate dall'intermediario abilitato devono pervenire alla Società entro la fine del 3° (terzo) giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l'assemblea in prima convocazione ovvero entro il diverso termine stabilito dalla Consob, d'intesa con la Banca d'Italia, con regolamento. Resta ferma la legittimazione all'intervento e all'esercizio del diritto di voto qualora le comunicazioni siano pervenute alla Società oltre i suddetti termini, purché entro l'inizio dei lavori assembleari della singola convocazione.

15.4. L'assemblea sia ordinaria che straordinaria può svol-

LIBRO VERBALI DELLE ASSEMBLEE DEI SOCI  
FINANZA TECH S.p.A. SOCIETA' BENEFIT  
Sede Legale Via Santa Maria Fulcorina n° 19 - 20123 MILANO

gersi con ~~interventi~~ ~~dislocati~~ in più luoghi, contigui o <sup>135</sup>

distanti, audio/video collegati, a condizione che siano rispettati il metodo collegiale e i principi di buona fede e di parità di trattamento dei soci, ed in particolare a condizione che: (a) sia consentito al presidente dell'assemblea, anche a mezzo del proprio ufficio di presidenza, di accertare l'identità e la legittimazione degli intervenuti, regolare lo svolgimento dell'adunanza, constatare e proclamare i risultati della votazione; (b) sia consentito al soggetto verbalizzante di percepire adeguatamente gli eventi assembleari oggetto di verbalizzazione; (c) sia consentito agli intervenuti di partecipare alla discussione e alla votazione simultanea sugli argomenti all'ordine del giorno. Verificandosi tali presupposti, non è necessaria la presenza nel medesimo luogo del presidente e del soggetto verbalizzante. La riunione si ritiene svolta nel luogo ove sono presenti il presidente e/o il soggetto verbalizzante. Ove di volta in volta previsto dalla legge è altresì possibile la tenuta di assemblee senza l'indicazione di un luogo fisico ovvero esclusivamente con mezzi telematici purché ciò e le relative modalità di collegamento siano espressamente indicate nell'avviso di convocazione dell'assemblea.

15.5. Coloro i quali abbiano diritto ad intervenire all'assemblea possono farsi rappresentare con delega scritta da altro soggetto nei limiti e con le modalità previsti dalla

136

legge. La Società ha altresì facoltà di designare per ciascuna assemblea uno o più soggetti ai quali gli aventi diritto di voto possono conferire delega. In tale caso troveranno applicazione per richiamo volontario l'articolo 135-undecies del TUF e le conseguenti norme di cui ai regolamenti Consob di attuazione, come di volta in volta modificate e/o integrate. Gli eventuali rappresentanti designati e le necessarie istruzioni operative sono riportati (anche per estratto) nell'avviso di convocazione della riunione.

15.6. Per quanto non diversamente disposto, l'intervento e il voto sono regolati dalla legge.

#### Articolo 16

##### Presidente

16.1. L'assemblea è presieduta dal presidente del consiglio di amministrazione o (in subordine) dal vice-presidente o (in subordine) dall'amministratore delegato (ove nominati), ovvero, in caso di loro assenza, impedimento, mancanza o rinuncia, da una persona eletta con il voto della maggioranza dei presenti.

16.2. Funzioni, poteri e doveri del presidente sono regolati dalla legge.

#### Articolo 17

##### Competenze e maggioranze

17.1. L'assemblea è competente ad assumere, in sede ordinaria e straordinaria, le deliberazioni nelle materie previste dalla

legge.

17.2. Qualora le azioni o gli altri strumenti finanziari della Società siano ammessi alle negoziazioni su Euronext Growth Milan, l'assemblea ordinaria è altresì competente ad autorizzare, ai sensi dell'art. 2364, comma 1, n. 5), del codice civile, le seguenti decisioni dell'organo amministrativo: (i) acquisizioni che realizzino un "reverse take over" ai sensi del Regolamento Emittenti Euronext Growth Milan; (ii) cessioni che realizzino un "cambiamento sostanziale del business" ai sensi del Regolamento Emittenti Euronext Growth Milan, salvo che Borsa Italiana S.p.A. decida diversamente, (iii) richiesta di revoca dalla negoziazione su Euronext Growth Milan delle Azioni, fermo restando quanto altro previsto al precedente articolo 11-ter.

17.3. Fatti salvi i diversi quorum costitutivi e/o deliberativi previsti da altre disposizioni del presente statuto, le deliberazioni dell'assemblea ordinaria e straordinaria sono prese con le maggioranze richieste dalla legge. I quorum costitutivi e deliberativi che fanno riferimento ad aliquote del capitale sociale sono sempre determinati computandosi - nelle relative assemblee e con riferimento esclusivamente alle materie di pertinenza in cui tale diritto di maggioranza sia previsto - altresì gli eventuali diritti di voto plurimo. La legittimazione all'esercizio di diritti, diversi dal voto, spettanti in ragione del possesso di determinate aliquote del

138

capitale sociale è, invece, sempre determinata prescindendosi dai diritti di voto plurimo eventualmente spettanti.

#### Articolo 18 Verbalizzazione

18.1. Le riunioni assembleari sono constatate da un verbale redatto dal segretario, designato dall'assemblea stessa, e sottoscritto dal presidente e dal segretario (ovvero, ove consentito, dal solo segretario).

18.2. Nei casi di legge e quando l'organo amministrativo o il presidente dell'assemblea lo ritengano opportuno, il verbale viene redatto da un notaio. In tal caso, l'assistenza del segretario non è necessaria ed il verbale può essere sottoscritto anche dal solo notaio.

### TITOLO IV - ORGANO AMMINISTRATIVO

#### Articolo 19

Numero, durata, compenso, caratteristiche e facoltà degli amministratori

19.1. La Società è amministrata da un consiglio di amministrazione composto da un numero di membri variante da 3 (tre) a 9 (nove) a discrezione dell'assemblea.

19.2. Gli amministratori durano in carica per il periodo fissato dalla deliberazione assembleare di nomina, sino ad un massimo di 3 (tre) esercizi, e sono rieleggibili. Essi scadono alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica, salve le cause di cessazione e di decadenza previste dalla

legge e dal presente statuto.

19.3. Agli amministratori spetta il rimborso delle spese sostenute nell'esercizio delle loro funzioni. L'assemblea ordinaria potrà inoltre riconoscere agli amministratori un compenso ed un'indennità di fine mandato, anche sotto forma di polizza assicurativa, nonché un gettone di presenza ovvero prevedere che la remunerazione sia costituita in tutto o in parte dalla partecipazione agli utili ovvero dall'attribuzione del diritto di sottoscrivere a prezzo predeterminato azioni di nuova emissione ai sensi dell'art. 2389, comma, 2 del codice civile. L'assemblea ha la facoltà di determinare un importo complessivo per la remunerazione di tutti gli amministratori, inclusi quelli investiti di particolari cariche, da suddividere a cura del consiglio ai sensi di legge.

19.4. Possono essere nominate alla carica di amministratore anche persone giuridiche o enti diverse dalle persone fisiche, salvi i limiti o i requisiti derivanti da specifiche disposizioni di legge per determinate tipologie di società ed il rispetto dei requisiti per l'assunzione ed il mantenimento della carica anche in capo alla predetta persona giuridica. Ogni amministratore persona giuridica deve designare, per l'esercizio della funzione di amministratore, un rappresentante persona fisica appartenente alla propria organizzazione, il quale assume gli stessi obblighi e le stesse responsabilità civili e penali previsti a carico degli amministratori persone

140 fisiche ed è tenuto al possesso dei medesimi requisiti previsti per l'assunzione ed il mantenimento della carica, ferma restando la responsabilità solidale della persona giuridica amministratore. Le formalità pubblicitarie relative alla nomina dell'amministratore sono eseguite nei confronti sia dell'amministratore persona giuridica che della persona fisica da essa designata.

19.5. All'organo amministrativo è data la facoltà, ferma restando la concorrente competenza dell'assemblea straordinaria, di assumere le deliberazioni: (i) concernenti la fusione e la scissione dei casi previsti dagli articoli 2505 e 2505-bis, del codice civile, l'istituzione o la soppressione di sedi secondarie, la indicazione di quali tra gli amministratori hanno la rappresentanza della Società, la riduzione del capitale sociale in caso di recesso del socio, gli adeguamenti dello statuto a disposizioni normative, il trasferimento della sede sociale nel territorio nazionale, il tutto ai sensi dell'art. 2365, comma 2, del codice civile, nonché, (ii) in relazione all'emissione di obbligazioni convertibili o con warrant a seguito di procedimento indiretto ovvero qualora la conversione o l'opzione riguardi azioni proprie della Società ovvero già in circolazione.

#### Articolo 20

##### Nomina degli amministratori

20.1. Tutti gli amministratori devono essere in possesso dei



requisiti di eleggibilità, professionalità e onorabilità<sup>141</sup>

previsti dalla legge e da altre disposizioni anche regolamentari di volta in volta applicabili alla Società. Qualora le azioni o gli altri strumenti finanziari della Società siano ammessi alle negoziazioni su Euronext Growth Milan, almeno 1 (uno) amministratore - ovvero il diverso numero di volta in volta previsto dal Regolamento Emittenti Euronext Growth Milan -, in caso di consiglio fino a 7 (sette) membri, ovvero almeno 2 (due) amministratori - ovvero il diverso numero di volta in volta previsto dal Regolamento Emittenti Euronext Growth Milan -, in caso di consiglio superiore a 7 (sette) membri, devono inoltre possedere i requisiti di indipendenza ai sensi dell'art. 148, comma 3, del TUF, come richiamato dall'art. 147-ter, comma 4, del TUF ed essere scelti tra i candidati che siano stati preventivamente individuati o valutati positivamente dall'Euronext Growth Advisor della Società (d'ora innanzi "Amministratore/i Indipendente/i").

20.2. La perdita dei predetti requisiti in capo agli amministratori comporta la decadenza dalla carica. Gli amministratori sono tenuti a comunicare prontamente alla Società la perdita dei requisiti funzionali all'assunzione ed al mantenimento della stessa.

20.3. Salva diversa deliberazione dell'assemblea (ciò esclusivamente ove non sia concretato il requisito dell'ammissione a quotazione delle azioni o degli altri strumenti finanziari

142 della Società su un sistema multilaterale di negoziazione  
ovvero su di un mercato regolamentato), la nomina del consi-  
glio di amministrazione avviene da parte dell'assemblea sulla  
base di liste presentate dagli azionisti, secondo la procedura  
di cui ai commi seguenti.

20.4. Possono presentare una lista per la nomina degli ammi-  
nistratori i titolari di Azioni che, al momento della pre-  
sentazione della lista, detengano, singolarmente o congiun-  
tamente, una quota di partecipazione pari almeno al 10% (dieci  
per cento) del capitale sociale sottoscritto nel momento di  
presentazione della lista, da comprovare con il deposito di  
idonea certificazione. La certificazione comprovante la ti-  
tolarità del numero di azioni necessario per la presentazione  
della lista dovrà essere prodotta al momento del deposito  
della lista stessa o anche in data successiva, purché entro il  
termine previsto per il deposito della lista.

20.5. Le liste sono depositate presso la sede sociale non  
oltre le ore 13:00 del 5° (quinto) giorno antecedente la data  
di prima convocazione prevista per l'assemblea chiamata a  
deliberare sulla nomina degli amministratori e devono essere  
messe a disposizione del pubblico a cura della Società almeno  
3 (tre) giorni prima della data prevista per la predetta as-  
semblea, con le modalità prescritte dalla disciplina di legge  
o regolamentare vigente.

20.6. Le liste prevedono un numero di candidati non superiore

LIBRO VERBALI DELLE ASSEMBLEE DEI SOCI  
FINANZA TECH S.p.A. SOCIETA' BENEFIT

Sede Legale Via Santa Maria Fulcorina n° 19 - 20123 MILANO

a 9 (nove), ciascuno abbinato ad un numero progressivo. Le 143

liste inoltre contengono, anche in allegato: (i) le informazioni relative all'identità dei soci che le hanno presentate, con indicazione della percentuale di partecipazione complessivamente detenuta comprovata da apposita dichiarazione rilasciata da intermediario (ovvero ove non sia concretato il requisito dell'ammissione a quotazione delle azioni o degli altri strumenti finanziari della Società su un sistema multilaterale di negoziazione ovvero su di un mercato regolamentato, anche dalle risultanze del libro soci); (ii) una dichiarazione degli azionisti diversi da quelli che detengono, anche congiuntamente, una partecipazione di controllo o di maggioranza relativa, attestante l'assenza di rapporti di collegamento, anche indiretto, ai sensi dell'applicabile normativa, anche regolamentare, pro tempore vigente, con questi ultimi (applicandosi ai fini dell'interpretazione di quanto precede la relativa disciplina del TUF e dei correlati regolamenti di attuazione); (iii) un'esauriente informativa sulle caratteristiche personali e professionali dei candidati ivi incluso l'elenco delle cariche di amministrazione e controllo detenute presso altre società o enti; (iv) una dichiarazione dei candidati contenente la loro accettazione della candidatura e l'attestazione del possesso dei requisiti previsti dalla legge, nonché dei requisiti di indipendenza, ove indicati come Amministratori Indipendenti. In particolare,

144

ogni lista che contenga un numero di candidati non superiore a 7 (sette) deve prevedere ed identificare almeno 1 (uno) candidato - ovvero il diverso numero di volta in volta previsto dal Regolamento Emittenti Euronext Growth Milan - avente i requisiti di Amministratore Indipendente, ogni lista che contenga un numero di candidati superiore a 7 (sette) deve prevedere ed identificare almeno 2 (due) candidati - ovvero il diverso numero di volta in volta previsto dal Regolamento Emittenti Euronext Growth Milan - aventi i requisiti di Amministratore Indipendente. Per questi ultimi deve essere altresì contestualmente depositata apposita attestazione dell'Euronext Growth Advisor che essi sono stati preventivamente individuati o valutati positivamente dallo stesso, secondo le modalità ed i termini da indicarsi specificamente nell'avviso di convocazione dell'assemblea ove non già dettagliati sul sito internet della Società in apposita procedura; (v) ogni eventuale ulteriore dichiarazione o informativa prevista dalla legge o dalle norme regolamentari applicabili.

20.7. Un socio non può presentare né votare più di una lista, anche se per interposta persona o per il tramite di società fiduciarie. Un candidato può essere presente in una sola lista, a pena di ineleggibilità.

20.8. La lista per cui non siano state rispettate le previsioni di cui ai precedenti commi si considera come non presentata.

LIBRO VERBALI DELLE ASSEMBLEE DEI SOCI  
FINANZA TECH S.p.A. SOCIETA' BENEFIT

Sede Legale Via Santa Maria Fulcorina n° 19 - 20123 MILANO

20.9. All'elezione dei membri del Consiglio di amministrazione <sup>145</sup>

si procede come segue:

a) dalla lista che ha ottenuto in assemblea il maggior numero di voti sono tratti, in base all'ordine progressivo con il quale sono elencati nelle sezioni della lista, tanti consiglieri che rappresentino la totalità di quelli da eleggere meno 1 (uno);

b) dalla 2° (seconda) lista che ha ottenuto in assemblea il maggior numero dei voti e che non sia collegata neppure indirettamente con i soci che hanno presentato o votato la lista che ha ottenuto il maggior numero di voti, è tratto il restante consigliere, nella persona del candidato elencato al primo posto di tale lista.

20.10. Non si terrà comunque conto delle liste che non abbiano conseguito una percentuale di voti almeno pari a quella richiesta per la presentazione delle medesime.

20.11. Nell'ipotesi in cui più liste abbiano ottenuto lo stesso numero di voti, si procede ad una nuova votazione di ballottaggio tra tali liste, risultando eletti i candidati della lista che ottenga la maggioranza semplice dei voti.

20.12. Qualora sia stata presentata una sola lista, l'assemblea esprime il proprio voto su di essa e, solo qualora la stessa ottenga la maggioranza prevista per la relativa deliberazione assembleare, risultano eletti amministratori i candidati elencati in ordine progressivo, fino a concorrenza

146 del numero fissato dall'assemblea.

20.13. In mancanza di liste, ovvero qualora il numero di consiglieri eletti sulla base delle liste presentate sia inferiore a quello determinato dall'assemblea, i membri del consiglio di amministrazione vengono nominati dall'assemblea medesima con le maggioranze di legge, fermo restando l'obbligo di rispettare il numero minimo di Amministratori Indipendenti sopra stabilito nonché l'obbligo di loro preventiva individuazione o positiva valutazione da parte dell'Euronext Growth Advisor.

20.14. È eletto presidente del consiglio di amministrazione il candidato eventualmente indicato come tale nella lista che abbia ottenuto il maggior numero di voti o nell'unica lista presentata. In difetto, il presidente è nominato dall'assemblea con le ordinarie maggioranze di legge ovvero dal consiglio di amministrazione.

20.15. In caso di cessazione della carica, per qualunque causa, di uno o più amministratori, la loro sostituzione è effettuata secondo le disposizioni dell'art. 2386 del codice civile mediante cooptazione del candidato collocato nella medesima lista di appartenenza dell'amministratore venuto meno o comunque da altro nominativo scelto dal consiglio di amministrazione su designazione del socio o gruppo di soci che aveva presentato la lista di appartenenza dell'amministratore venuto meno, fermo restando l'obbligo di rispettare il numero

LIBRO VERBALI DELLE ASSEMBLEE DEI SOCI  
FINANZA TECH S.p.A. SOCIETA' BENEFIT

Sede Legale Via Santa Maria Fulcorina n° 19 - 20123 MILANO

minimo di Amministratori Indipendenti sopra stabilito nonché <sup>147</sup>

l'obbligo di loro preventiva individuazione o positiva valutazione da parte dell'Euronext Growth Advisor.

20.16. La nomina di amministratori, in ogni altro caso diverso dal rinnovo dell'intero consiglio, è effettuata dall'assemblea con le maggioranze di legge, fermo restando l'obbligo di rispettare il numero minimo di Amministratori Indipendenti sopra stabilito nonché l'obbligo di loro preventiva individuazione o positiva valutazione da parte dell'Euronext Growth Advisor; gli amministratori così nominati scadono insieme con quelli in carica all'atto della loro nomina.

20.17. In tutti i casi in cui sia previsto che la nomina degli amministratori debba essere effettuata dall'assemblea con le maggioranze di legge (e dunque senza che sia stata, o debba essere, presentata una lista) il deposito dell'attestazione dell'Euronext Growth Advisor funzionale alla nomina degli Amministratori Indipendenti deve essere effettuato entro e non oltre l'orario di inizio dei lavori assembleari e nel luogo previsto per la stessa.

20.18. Qualora cessi dalla carica (per dimissioni o per altra causa), contestualmente, la maggioranza dell'organo amministrativo tempo per tempo in carica non si farà luogo a cooptazione né agli adempimenti di cui all'art. 2386, comma 2, del codice civile e l'intero consiglio di amministrazione si intenderà simultaneamente dimissionario dovendo lo stesso

LIBRO VERBALI DELLE ASSEMBLEE DEI SOCI  
FINANZA TECH S.p.A. SOCIETA' BENEFIT

Sede Legale Via Santa Maria Fulcorina n° 19 - 20123 MILANO  
C.F./P.I.V.A./R.I. 07862450967 - n° R.E.A. MI - 1986664

148 procedere, senza indugio, alla convocazione dell'assemblea nel più breve tempo per la nomina del nuovo organo amministrativo.

L'intero organo amministrativo, ivi compresi i consiglieri eventualmente dimissionari, resterà comunque in carica sino all'assemblea che ne disporrà la sostituzione e potrà compiere nel frattempo esclusivamente gli atti di ordinaria amministrazione non ciò in deroga a quanto disposto dall'art. 2386, comma 5, del codice civile.

Articolo 21

Presidente e organi delegati

21.1. Il consiglio, qualora non sia stato indicato nelle relative liste e non vi abbia provveduto l'assemblea in sede di nomina del consiglio stesso, deve designare tra i suoi membri un presidente.

21.2. Ove lo ritenga opportuno, il consiglio può altresì nominare uno o più vice presidenti, con funzioni vicarie rispetto al presidente. Il consiglio di amministrazione - con l'esclusione dei poteri relativi alle materie non delegabili per disposizione di legge di cui all'articolo 2381, comma 4, del codice civile o del presente statuto di cui all'articolo 19.5 - può delegare le proprie attribuzioni ad uno o più amministratori, i quali assumono la carica di amministratore delegato ovvero ad un comitato esecutivo, determinando contestualmente mansioni, poteri di gestione e attribuzioni. Le cariche di presidente e vice presidente sono cumulabili con



C.F./P.I.V.A./R.L. 07862450967 - n° R.E.A. MI - 1986664

149

quella di amministratore delegato.

21.3. Il consiglio di amministrazione può nominare direttori generali, determinandone mansioni, poteri, attribuzioni e compensi e può nominare e revocare procuratori per singoli atti o categorie di atti, conferendo ai direttori e ai procuratori, in relazione ai loro poteri, la rappresentanza della Società.

#### Articolo 22

##### Riunioni del consiglio

22.1. Il consiglio di amministrazione si riunisce, anche fuori dalla sede sociale purché nell'Unione Europea o in Svizzera, Regno Unito di Gran Bretagna, San Marino o Città del Vaticano, ogni volta che il presidente, o in caso di sua assenza o impedimento il vice presidente ovvero l'amministratore delegato, lo ritenga opportuno nonché quando ne venga fatta richiesta da almeno 2 (due) consiglieri in carica.

22.2. Il consiglio viene convocato con avviso inviato mediante posta, telegramma, telefax o posta elettronica almeno 3 (tre) giorni prima della riunione, ovvero, in caso di urgenza, almeno 24 (ventiquattro) ore prima della riunione. Saranno comunque valide le riunioni consiliari, altrimenti convocate, qualora partecipino tutti i consiglieri e i sindaci effettivi in carica.

22.3. Le riunioni del consiglio di amministrazione sono presiedute dal presidente del consiglio di amministrazione o, in

150

mancanza o impedimento di questo, nell'ordine dal vice presidente, dall'amministratore delegato (se nominati) ovvero dall'amministratore designato dagli intervenuti.

22.4. Per la validità delle deliberazioni del consiglio sono necessari la presenza effettiva della maggioranza dei consiglieri e il voto favorevole della maggioranza dei presenti. In caso di parità prevarrà il voto di chi presiede.

22.5. Le riunioni del consiglio di amministrazione si possono svolgere anche per audio-conferenza o videoconferenza, a condizione che: (a) che sia consentito al presidente della riunione di accertare l'identità degli intervenuti, regolare lo svolgimento della riunione, constatare e proclamare i risultati della votazione; (b) che sia consentito al soggetto verbalizzante di percepire adeguatamente gli eventi della riunione oggetto di verbalizzazione; (c) che sia consentito agli intervenuti di partecipare alla discussione ed alla votazione simultanea sugli argomenti all'ordine del giorno, nonché di visionare, ricevere o trasmettere documenti. Verificandosi tali presupposti, non è necessaria la presenza nel medesimo luogo del presidente e del soggetto verbalizzante. La riunione si ritiene svolta nel luogo ove sono presenti il presidente e/o il soggetto verbalizzante. È altresì possibile la tenuta di riunioni senza l'indicazione di un luogo fisico ovvero esclusivamente con mezzi telematici purché ciò e le relative modalità di collegamento siano espressamente indicate

LIBRO VERBALI DELLE ASSEMBLEE DEI SOCI  
FINANZA TECH S.p.A. SOCIETA' BENEFIT  
Sede Legale Via Santa Maria Fulcorina n° 19 - 20123 MILANO

C.F./P.I.V.A./R.I. 07862450967 - n° R.E.A. MI - 1986664  
nell'avviso di convocazione della riunione (salvo che si <sup>151</sup>

tratti di riunione totalitaria). Ai fini della verbalizzazione delle sedute si applica il disposto di cui all'articolo 18, mutatis mutandis.

#### Articolo 23

##### Poteri di gestione e deliberazioni consiliari

23.1. L'organo amministrativo è investito dei più ampi poteri per la gestione ordinaria e straordinaria della Società, con facoltà di compiere tutti gli atti ritenuti opportuni per il conseguimento dell'oggetto sociale, esclusi soltanto quelli riservati all'assemblea dalla legge. È tuttavia necessaria la preventiva autorizzazione dell'assemblea ordinaria, ai sensi dell'art. 2364, comma 1, n. 5), del codice civile, oltre che nei casi disposti dalla legge, nelle ipotesi previste del precedente articolo 17.2.

#### Articolo 24

##### Poteri di rappresentanza

24.1. Il potere di rappresentare la società di fronte a terzi ed in giudizio spetta al presidente del consiglio di amministrazione, senza limite alcuno (al quale sono conferite la firma sociale e la facoltà di agire avanti qualsiasi tribunale, in ogni grado del procedimento, anche per i giudizi avanti la corte di cassazione e di revocazione) nonché, se nominato, al vice presidente, nei limiti stabiliti dalla deliberazione di nomina.

152

24.2. In caso di nomina di consiglieri delegati, ad essi spetta la rappresentanza della Società nei limiti dei loro poteri di gestione. Negli stessi limiti viene conferito il potere di rappresentanza al presidente dell'eventuale comitato esecutivo.

24.3. La rappresentanza della Società spetta anche al direttore generale, ai direttori, agli institori e ai procuratori, nei limiti dei poteri loro conferiti nell'atto di nomina.

#### Articolo 25

##### Operazioni con parti correlate

25.1. Il consiglio di amministrazione adotta procedure che assicurino la trasparenza e la correttezza sostanziale delle operazioni con parti correlate, in conformità alla disciplina legale e regolamentare di tempo in tempo vigente.

25.2. Ai fini di quanto previsto nel presente statuto, per la nozione di operazioni con parti correlate, operazioni di maggiore rilevanza, comitato degli amministratori indipendenti, presidio equivalente, soci non correlati etc. si fa riferimento alla procedura per le operazioni con parti correlate adottata e pubblicata dalla Società sul proprio sito internet (la "Procedura") ed alla normativa pro tempore vigente in materia di operazioni con parti correlate e gestione dei conflitti di interesse.

25.3. In particolare, le operazioni di maggiore rilevanza con parti correlate di competenza dell'assemblea, ovvero che

LIBRO VERBALI DELLE ASSEMBLEE DEI SOCI  
FINANZA TECH S.p.A. SOCIETA' BENEFIT  
Sede Legale Via Santa Maria Fulcorina n° 19 - 20123 MILANO

CF/P 13/A/B/1 07862450867 - C.R.E.A. MI 1986664  
debbano essere da questa autorizzate, sottoposte all'assemblea <sup>153</sup>

in presenza di un parere contrario del comitato degli amministratori indipendenti o dell'equivalente presidio, o comunque senza tenere conto dei rilievi formulati da tale comitato o presidio, sono deliberate con le maggioranze assembleari previste dal presente statuto, fermo restando che il compimento dell'operazione è impedito qualora la maggioranza dei soci non correlati votanti esprima voto contrario all'operazione. Il compimento dell'operazione è impedito solamente qualora i soci non correlati presenti in assemblea rappresentino almeno il 10% (dieci per cento) del capitale sociale con diritto di voto.

25.4. Anche in mancanza di parere espresso dal comitato costituito da amministratori indipendenti non correlati o dell'equivalente presidio ai sensi delle vigenti disposizioni di legge e regolamentari in tema di operazioni con parti correlate (ciò esclusivamente qualora esso non sia stato, o non possa essere, rilasciato e dunque non anche qualora esso sia stato espresso ma sia negativo, valendo al riguardo le applicabili disposizioni di cui alla Procedura), il consiglio di amministrazione può porre in essere le operazioni con parti correlate di maggiore rilevanza a condizione che il compimento di tali operazioni sia autorizzato dall'assemblea, ai sensi dell'articolo 2364, primo comma, n. 5) del codice civile. Fermi restando i quorum previsti al precedente articolo 17.3,

154 le operazioni con parti correlate di maggiore rilevanza si considerano autorizzate dall'assemblea a condizione che non vi sia il voto contrario della maggioranza dei soci non correlati votanti, come definiti dalle disposizioni di legge e regolamentari vigenti e dalla Procedura. In caso di voto contrario della maggioranza dei soci non correlati votanti, le operazioni con parti correlate sono impedito solo qualora i soci non correlati presenti in assemblea rappresentino almeno un decimo del capitale sociale con diritto di voto.

25.5. La Procedura adottata dalla Società può altresì prevedere, ove consentito, che in caso di urgenza, le operazioni con parti correlate possano essere concluse, nei termini e alle condizioni previste dalle disposizioni di legge e regolamentari di tempo in tempo vigenti e/o nella Procedura, in deroga alle procedure ordinarie ivi contemplate.

#### TITOLO V - COLLEGIO SINDACALE E REVISIONE

##### Articolo 26

##### Collegio Sindacale

26.1. La gestione sociale è controllata da un collegio sindacale, costituito da 3 (tre) membri effettivi e 2 (due) supplenti, in possesso dei requisiti di legge.

26.2. Tutti i sindaci devono essere in possesso dei requisiti di eleggibilità, professionalità e onorabilità previsti dalla legge e da altre disposizioni anche regolamentari di volta in volta applicabili alla Società. La perdita dei predetti re-

LIBRO VERBALI DELLE ASSEMBLEE DEI SOCI  
FINANZA TECH S.p.A. SOCIETA' BENEFIT  
Sede Legale Via Santa Maria Fulcorina n° 19 - 20123 MILANO

quisiti comporta la decadenza dalla carica. I sindaci sono <sup>155</sup>

tenuti a comunicare prontamente alla Società la perdita dei requisiti funzionali all'assunzione ed al mantenimento della stessa.

26.3. La nomina dei membri del collegio sindacale ha luogo mediante liste presentate dai soci, con la procedura di seguito prevista.

26.4. Possono presentare una lista per la nomina degli sindaci i titolari di Azioni che, al momento della presentazione della lista, detengano, singolarmente o congiuntamente, una quota di partecipazione pari almeno al 10% (dieci per cento) del capitale sociale sottoscritto nel momento di presentazione della lista, da comprovare con il deposito di idonea certificazione. La certificazione comprovante la titolarità del numero di azioni necessario per la presentazione della lista dovrà essere prodotta al momento del deposito della lista stessa o anche in data successiva, purché entro il termine previsto per il deposito della lista.

26.5. Le liste sono depositate presso la sede sociale non oltre le ore 13:00 del 5° (quinto) giorno antecedente la data di prima convocazione prevista per l'assemblea chiamata a deliberare sulla nomina dei sindaci e devono essere messe a disposizione del pubblico a cura della Società almeno 3 (tre) giorni prima della data prevista per la predetta assemblea, con le modalità prescritte dalla disciplina di legge o rego-

156 lamentare vigente.

26.6. Ai fini di quanto precede ogni lista, deve essere articolata in due sezioni: una per i candidati alla carica di sindaco effettivo e l'altra per i candidati alla carica di sindaco supplente. In ciascuna sezione i candidati devono essere elencati mediante un numero progressivo. Le liste inoltre contengono, anche in allegato: (i) le informazioni relative all'identità dei soci che le hanno presentate, con indicazione della percentuale di partecipazione complessivamente detenuta comprovata da apposita dichiarazione rilasciata da intermediario (ovvero ove non sia concretato il requisito dell'ammissione a quotazione delle azioni o degli altri strumenti finanziari della Società su un sistema multilaterale di negoziazione ovvero su di un mercato regolamentato, anche dalle risultanze del libro soci); (ii) una dichiarazione degli azionisti diversi da quelli che detengono, anche congiuntamente, una partecipazione di controllo o di maggioranza relativa, attestante l'assenza di rapporti di collegamento, anche indiretto, ai sensi dell'applicabile normativa, anche regolamentare, pro tempore vigente, con questi ultimi (applicandosi ai fini dell'interpretazione di quanto precede la relativa disciplina del TUF e dei correlati regolamenti di attuazione); (iii) un'esauriente informativa sulle caratteristiche personali e professionali dei candidati ivi incluso l'elenco delle cariche di amministrazione e controllo detenute



LIBRO VERBALI DELLE ASSEMBLEE DEI SOCI  
FINANZA TECH S.p.A. SOCIETA' BENEFIT  
Sede Legale Via Santa Maria Fulcorina n° 19 - 20123 MILANO

presso altre società o enti; (iv) una dichiarazione dei can- 157

didati contenente la loro accettazione della candidatura e l'attestazione del possesso dei requisiti previsti dalla legge; nonché (v) ogni eventuale ulteriore dichiarazione o informativa prevista dalla legge o dalle norme regolamentari applicabili.

26.7. Un socio non può presentare né votare più di una lista, anche se per interposta persona o per il tramite di società fiduciarie. Un candidato può essere presente in una sola lista, a pena di ineleggibilità.

26.8. La lista per cui non siano state rispettate le previsioni di cui ai precedenti commi si considera come non presentata.

26.9. All'elezione dei sindaci si procede come segue:

a) dalla lista che ha ottenuto in assemblea il maggior numero dei voti, sono tratti, in base all'ordine progressivo con il quale sono elencati nelle sezioni della lista, 2 (due) sindaci effettivi ed 1 (uno) sindaco supplente;

b) dalla 2° (seconda) lista che ha ottenuto in assemblea il maggior numero dei voti e che non sia collegata neppure indirettamente con i soci che hanno presentato o votato la lista che ha ottenuto il maggior numero di voti, sono tratti, in base all'ordine progressivo con il quale sono elencati nelle sezioni della lista, 1 (uno) sindaco effettivo ed 1 (uno) sindaco supplente.

LIBRO VERBALI DELLE ASSEMBLEE DEI SOCI  
FINANZA TECH S.p.A. SOCIETA' BENEFITSede Legale Via Santa Maria Fulcorina n° 19 - 20123 MILANO  
C.F./P.I.V.A./R.I. 07862450967 - n° R.E.A. MI - 1986664

158 26.10. Non si terrà comunque conto delle liste che non abbiano conseguito una percentuale di voti almeno pari a quella richiesta per la presentazione delle medesime.

26.11. Nell'ipotesi in cui più liste abbiano ottenuto lo stesso numero di voti, si procede ad una nuova votazione di ballottaggio tra tali liste, risultando eletti i candidati della lista che ottenga la maggioranza semplice dei voti.

26.12. La presidenza del collegio sindacale spetta al candidato al primo posto della sezione dei candidati alla carica di sindaco effettivo della lista di cui alla lettera a) dell'articolo 26.9. che precede.

26.13. Qualora sia stata presentata una sola lista, l'assemblea esprime il proprio voto su di essa; qualora la lista ottenga la maggioranza richiesta dall'art. 2368 del codice civile e seguenti, risultano eletti sindaci effettivi i

3 (tre) candidati indicati in ordine progressivo nella sezione relativa e sindaci supplenti i 2 (due) candidati indicati in ordine progressivo nella sezione relativa; la presidenza del collegio sindacale spetta alla persona indicata al primo posto della sezione dei candidati alla carica di sindaco effettivo nella lista presentata.

26.14. In mancanza di liste e nel caso in cui attraverso il meccanismo del voto di lista il numero di candidati eletti risulti inferiore al numero stabilito dal presente statuto, il collegio sindacale viene, rispettivamente, nominato o inte-

grato dall'assemblea con le maggioranze di legge.

159

26.15. In caso di cessazione di un sindaco, qualora siano state presentate più liste, subentra il supplente appartenente alla medesima lista di quello cessato ovvero, se non presente, il sindaco supplente in ordine di età. In ogni altro caso, l'assemblea provvede alla nomina dei sindaci effettivi o supplenti, necessari per l'integrazione del collegio sindacale, con votazione a maggioranza relativa senza vincolo di lista. In ipotesi di sostituzione del presidente del collegio, il sindaco subentrante assume anche la carica di presidente del collegio sindacale, salvo diversa deliberazione dell'assemblea a maggioranza assoluta.

26.16. L'Assemblea determina il compenso spettante ai sindaci, oltre al rimborso delle spese sostenute per l'espletamento dell'incarico.

26.17. Poteri, doveri e funzioni dei sindaci sono stabiliti dalla legge. Le riunioni del collegio sindacale possono svolgersi per audio-conferenza o videoconferenza, secondo quanto stabilito in tema di riunioni consiliari.

26.18. Ai fini del possesso dei requisiti di professionalità dei sindaci, si considerano strettamente attinenti all'ambito di attività della Società le materie inerenti il diritto commerciale, il diritto societario, il diritto tributario, l'economia aziendale, la finanza aziendale, le discipline aventi oggetto analogo o assimilabile, nonché infine le materie

**Articolo 27****Revisione legale**

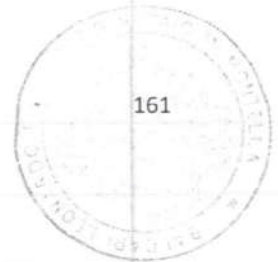
27.1. La revisione legale dei conti è svolta da una società di revisione legale avente i requisiti di legge ed iscritta nell'apposito registro, oppure, ove non sia concretato il requisito dell'ammissione a quotazione delle azioni o degli altri strumenti finanziari della Società su un sistema multilaterale di negoziazione ovvero su di un mercato regolamentato, ai sensi dell'art. 2409-bis, comma 2, del codice civile, a scelta dell'assemblea ordinaria, sempre che non ostino impedimenti di legge e nei limiti dalla stessa previsti, in alternativa alla società di revisione ovvero ad un revisore legale aventi entrambi i requisiti di legge, dall'organo di controllo di cui al precedente articolo.

27.2. L'alternativa consentita all'assemblea ordinaria non può in ogni caso comportare la revoca dell'incarico di revisione legale dei conti in corso.

**TITOLO VI - BILANCIO ED UTILI****Articolo 28****Esercizi sociali e redazione del bilancio**

28.1. Gli esercizi sociali si chiudono al 31 dicembre di ogni anno.

28.2. Alla fine di ogni esercizio, l'organo amministrativo procede alla redazione del bilancio, nelle forme e con le



## Articolo 29

### Utili e dividendi

29.1. Gli utili risultanti dal bilancio approvato dall'assemblea, previa deduzione della quota destinata a riserva legale, possono essere distribuiti ai soci in proporzione alle quote di capitale sociale rispettivamente possedute o destinati a riserva, secondo la deliberazione dell'assemblea stessa.

29.2. In presenza delle condizioni e dei presupposti richiesti dalla legge, la Società può distribuire acconti sui dividendi.

29.3. È consentita, nei modi e nelle forme previste dalla legge, l'assegnazione di utili ai prestatori di lavoro subordinato della Società e/o di società controllate, mediante l'emissione di azioni ai sensi dell'articolo 2349, comma 1, del codice civile.

## TITOLO VII - SCIoglimento

### Articolo 30

#### Nomina dei liquidatori

30.1. Addivenendosi in qualsiasi tempo e per qualsiasi causa allo scioglimento della Società, l'assemblea nomina uno o più liquidatori e delibera ai sensi di legge.

## TITOLO VIII - DISPOSIZIONI GENERALI

### Articolo 31

#### Rinvio

162

31.1. Ogni ipotesi non disciplinata dal presente statuto è

disciplinata dalle norme di legge applicabili.

F.to: Notaio Aniello Calabrese - Sigillo



Io Notaio Aniello Calabrese di Pagani, certifico, mediante apposizione al presente della mia firma digitale, che la presente copia composta da n. sessantasette facciate è conforme all'originale documento analogico, ai miei atti conservato e firmato ai sensi di legge, e si rilascia per uso consentito.

Pagani, li 5 maggio 2023





# FINANZA.TECH SPA SOCIETA' BENEFIT

## Relazione sulla Gestione al 31/12/2022

Dati Anagrafici	
Sede in	Milano
Codice Fiscale	07862450967
Numero Rea	MI - 1986664
P.I.	12025860961
Capitale Sociale Euro	383.250,00 i.v.
Forma Giuridica	Società per azioni
Settore di attività prevalente (ATECO)	702209
Società in liquidazione	No
Società con Socio Unico	No
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	No
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	
Appartenenza a un gruppo	si
Denominazione della società capogruppo	FINANZA.TECH SPA SOCIETA' BENEFIT
Paese della capogruppo	Italia
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	

La presente relazione al 31 dicembre 2022 è di corredo al Bilancio d'esercizio della Società chiuso al 31 dicembre 2022 - composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Rendiconto finanziario e Nota Integrativa - nel quale è stato conseguito un risultato netto pari ad Euro 58.626. Rinviandovi alla Nota Integrativa al Bilancio d'esercizio per ciò che concerne le esplicitazioni dei dati numerici risultanti dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dal Rendiconto finanziario, attraverso tale documento si relaziona sulla gestione della Società con riferimento all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022.

### Andamento generale e scenario di mercato

#### Lo scenario macroeconomico

Le Proiezioni Macroeconomiche della Banca Centrale Europea ("BCE"), pubblicate nel mese di dicembre 2022, hanno evidenziato prospettive indebolite per la crescita mondiale e per la domanda esterna dell'area dell'euro, mentre l'inflazione a livello internazionale rimane elevata ma sembra avere raggiunto il suo massimo. Il conflitto russo-ucraino rimane una fonte importante di turbative, specialmente nei mercati dell'energia e delle materie prime alimentari, e i prezzi dell'energia restano volatili seppur inferiori rispetto a quanto indicato nelle proiezioni di settembre 2022. Inoltre, specie nelle economie emergenti, la guerra alimenta incertezze riguardo alla sicurezza delle forniture di prodotti alimentari.

La crescita mondiale risulterebbe debole nell'anno 2023, per poi registrare una graduale ripresa. Il ritmo di espansione del PIL in termini reali (esclusa l'area dell'euro) dovrebbe scendere nettamente portandosi al 2,6% nel 2023, ben al di sotto della media di lungo periodo (3,6%), e salire al 3,1% nel 2024 ed al 3,3%, nel 2025. Questa debolezza dell'economia mondiale è da ricondursi specialmente ai principali paesi avanzati e alla Cina. Si prevede un considerevole rallentamento dell'economia statunitense a causa delle condizioni finanziarie più tese del previsto, che incidono negativamente sulla spesa per consumi e sugli investimenti. Il Regno Unito entrerà verosimilmente in recessione in un contesto in cui i consumi privati risentono degli elevati prezzi al consumo e dell'aumento dei costi di indebitamento. In Cina ci si attende che la crescita del PIL in termini reali non raggiunga l'obiettivo fissato dal governo nel 2022 e rimanga ben inferiore alla media antecedente la pandemia nel resto del periodo in rassegna. L'economia russa nel 2022 è entrata in una fase di recessione, che è stata meno grave del previsto per il riorientamento delle proprie esportazioni di petrolio verso i paesi asiatici. Rispetto all'esercizio previsivo di settembre, la crescita del PIL mondiale in termini reali (esclusa l'area dell'euro) è stata rivista al rialzo per il 2022 e al ribasso per il 2023 e il 2024. La correzione verso l'alto per il 2022 riflette principalmente andamenti migliori rispetto alle attese nel terzo trimestre negli Stati Uniti, in Cina e in Russia. La minore crescita economica nell'orizzonte temporale della proiezione è dovuta in particolare alla Cina e, nel 2024, agli Stati Uniti.

#### Scenario nazionale

La "Nota mensile sull'andamento dell'economia Italiana – Gennaio 2023" pubblicata dall'ISTAT ha evidenziato, relativamente all'ultimo trimestre 2022, la prima variazione congiunturale negativa dopo sette trimestri consecutivi di crescita ininterrotta. Complessivamente, nel 2022, il PIL è aumentato del 3,9%, mostrando una dinamica superiore a quella della media dell'area euro.

L'indice destagionalizzato della produzione industriale, al netto delle costruzioni, nonostante il forte recupero congiunturale di dicembre (+1,6%), nel quarto trimestre è però diminuito dello 0,9% rispetto al trimestre precedente.

A gennaio, in base alle stime preliminari, l'inflazione al consumo è rallentata. Il differenziale dell'indice armonizzato dei prezzi al consumo (IPCA) tra l'Italia e l'area euro è diminuito rispetto a dicembre 2022, pur rimanendo positivo.

#### **Dati di settore**

Riprendendo i dati dello studio condotto da Fintech District relativamente ai risultati consuntivati nel corso del 2022, si evidenzia come i finanziamenti raccolti nell'anno appena concluso hanno toccato la cifra complessiva di 1.040 milioni di euro, contro i 900 milioni del 2021 e i 247 milioni del 2020, con una crescita media annua di oltre il 60% dal 2016 ad oggi. Una tendenza caratterizzata, però, anche dalla decisa polarizzazione della raccolta fondi, con il 94% del totale dei finanziamenti ottenuti dalle fintech con raccolta superiore a 100 milioni di euro e con fatturato annuale superiore a 5 milioni di euro. In crescita netta (+88%) anche la propensione delle fintech ad affidarsi a Venture Capital internazionali e ad avviare partnership (+94%) specie con istituti finanziari tradizionali. Tutti questi sono segnali inequivocabili di un sistema più maturo e con una maggiore propensione verso il mercato internazionale.

La crescita dell'ecosistema fintech italiano ha ancora più valore se si pensa che il 2022 non è stato facile per le istituzioni finanziarie che hanno dovuto fronteggiare l'incertezza economica globale dovuta anche al conflitto

Russia-Ucraina, alla crescente inflazione e all'aumento dei tassi di interesse. Infatti, diverse società fintech nel 2022 sono calate, dopo due anni precedenti di forte espansione. Motivi sufficienti per ripensare a strategie più sicure basate su investimenti meno rischiosi, modelli più sostenibili e redditizi, nonché partnership strategiche. Ci si aspetta anche che il fintech ricopra un ruolo più rilevante in ESG con maggiore interesse per il sotto-segno "fintech for good".

In conclusione, il consolidamento del fintech nel nostro Paese appare anche legato all'adozione massiva di modelli avanzati come i data analytics applicati alle attività regolatorie e di compliance, con particolare riferimento all'allargamento dei mercati e quindi delle normative da tenere in considerazione. Discorso simile vale anche per la cybersecurity, una voce in costante crescita a livello di investimenti (+13% nel 2021), ma che vede l'Italia ancora indietro rispetto agli altri grandi Paesi, mentre l'innovazione tecnologica, come detto più volte, è una leva necessaria per la crescita dell'intero ecosistema.

### Andamento della gestione

L'andamento della gestione ha segnato importanti successi sia dal punto di vista degli indicatori finanziari sia dal punto di vista della presenza e riconoscibilità di Finanza.Tech e delle sue controllate nei rispettivi mercati, anche grazie alla quotazione sul mercato Euronext Growth Milan avvenuta negli ultimi giorni di dicembre 2021. Ai fini di fornire un migliore quadro conoscitivo dell'andamento e del risultato della gestione e della situazione patrimoniale e finanziaria, le tabelle sottostanti espongono una riclassificazione del Conto Economico a valore aggiunto, una riclassificazione dello Stato Patrimoniale per aree funzionali e su base finanziaria e i più significativi indici di bilancio.

### Principali dati economici

Valuta €	2022	2021
Ricavi core	2.124.979	2.520.030
Incem. immob. per lavori interni	681.982	393.316
Altri ricavi	646.042	143.552
<b>Valore della produzione</b>	<b>3.453.003</b>	<b>3.056.898</b>
Costi delle materie prime	- 55.101	- 25.611
Costi per servizi	- 1.459.661	- 939.590
Costi godimento beni di terzi	- 241.252	- 117.689
Costi del personale	- 1.260.198	- 707.348
Oneri diversi di gestione	- 223.502	- 99.473
<b>EBITDA</b>	<b>213.289</b>	<b>1.167.187</b>
Ammortamenti	-	- 720.124
Accantonamenti	- 98.547	- 70.980
<b>EBIT</b>	<b>114.742</b>	<b>376.083</b>
Proventi finanziari	0	1
Oneri finanziari	- 41.960	- 42.987
<b>EBT</b>	<b>72.782</b>	<b>333.098</b>
Oneri tributari di competenza	- 14.156	- 72.543
<b>Risultato netto</b>	<b>58.626</b>	<b>405.641</b>

Con riferimento all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, la Società ha registrato un fatturato pari ad Euro 2,12 milioni con un decremento di Euro 0,40 milioni rispetto all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 (-16% ca. vs 31 dicembre 2021).

In particolare, I ricavi di vendita per BU sono i seguenti:

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Tax Credit	1.571.842

Core Match	360.335
Business information	2.887
Consulting	189.915
<b>Totale</b>	<b>2.124.979</b>

I Ricavi Core conseguiti nel 2022 si riferiscono per il 74% alla liquidazione dei crediti fiscali (1,57 milioni di euro del 2022 a fronte di 1,54 milioni di euro del 2021), del 2021), per il 17% alla service line Core Match (0,36 milioni di euro del 2022 a fronte di 0,82 milioni di euro del 2021) e per il 9% dalla service line Consulting (0,49 milioni di euro del 2022 a fronte di 0,38 milioni di euro del 2021).

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
<b>Contributi in conto esercizio</b>	33.185	483.807	516.992
<b>Altri</b>			
<b>Sopravvenienze e insussistenze attive</b>	4.717	17.807	22.524
<b>Altri ricavi e proventi</b>	105.650	876	106.526
<b>Totale altri</b>	110.367	18.683	129.050
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	143.552	502.490	646.042

Gli Altri ricavi risultano essere pari ad 0,65 milioni di euro, principalmente relativi a (i) credito imposta spese IPO per 0,45 milioni di euro (ii) quote di competenza del credito d'imposta derivante dalle attività di Ricerca e Sviluppo per 0,10 milioni di euro; (iii) contributi statali per favorire le assunzioni e per formazione 4.0 per complessivi 0,06 milioni di euro.

L'EBITDA, pari a 0,21 milioni di euro, mostra un decremento di 0,95 milioni di euro rispetto al periodo precedente, principalmente per effetto dei maggiori costi per servizi per 0,84 milioni di euro (da 0,94 milioni di euro dell'esercizio 2021 - dato al netto dei costi per consulenze ai fini della IPO capitalizzati - a 1,78 milioni di euro dell'esercizio 2022), dei maggiori costi del personale (da 0,70 milioni di euro dell'esercizio 2021 a 1,26 milioni di euro dell'esercizio 2022, riconducibili all'incremento del numero medio di dipendenti) e ai maggiori oneri diversi di gestione (da 0,10 milioni di euro dell'esercizio 2021 a 0,22 milioni di euro del 2022). Questi incrementi registrati hanno determinato un decremento dell'EBITDA margin al 10,04% (rispetto al 46,42% del periodo di raffronto), dato comunque da considerarsi molto soddisfacente. L'EBIT, pari a 0,11 milioni di euro, risulta essere in controtendenza rispetto all'andamento dell'EBITDA sostanzialmente per l'effetto riconducibile ai mancati ammortamenti dell'esercizio, sospesi in conformità a quanto previsto dalle attuali normative vigenti. L'utile netto totale del periodo risulta essere pari a 0,59 milioni di euro.

#### Principali dati patrimoniali

Valuta €	31.12.2022	31.12.2021
Immobilizzazioni immateriali	4.695.347	3.500.513
Immobilizzazioni materiali	95.598	68.286
Immobilizzazioni finanziarie	321.080	304.280
<b>Attivo fisso netto</b>	<b>5.112.025</b>	<b>3.873.079</b>
Crediti commerciali	1.096.737	694.683
Debiti commerciali	- 1.016.441	- 1.068.647
<b>Capitale circolante comm.le</b>	<b>80.296</b>	<b>- 373.964</b>
Altre attività correnti	478.903	1.278.967
Altre passività correnti	- 152.216	- 1.629.032
Crediti e debiti tributari	1.097.418	515.389
Ratei e risconti netti	- 433.965	- 338.401
<b>Capitale circolante netto</b>	<b>1.070.436</b>	<b>- 547.041</b>
Attività per imposte anticipate	99.336	99.336

TFR	-	100.718	-	44.115
<b>Capitale investito netto</b>		<b>6.181.079</b>		<b>3.381.259</b>
Patrimonio netto		6.961.855		6.402.169
Posizione finanziaria netta	-	780.776	-	3.020.910
<b>Fonti di finanziamento</b>		<b>6.181.079</b>		<b>3.381.259</b>

Di seguito elencate le motivazioni alla base delle principali variazioni rilevate.

La variazione registrata nel saldo delle "Immobilizzazioni immateriali" è riconducibile principalmente a (i) costi di impianto e ampliamento per 0,32 milioni di euro dell'esercizio, iscritti a seguito dell'ottenimento del relativo parere positivo da parte del collegio sindacale (ii) risultanze delle attività di R&S maggiormente dettagliate all'interno dell'apposito paragrafo del presente documento.

La voce "Crediti commerciali" accoglie il saldo dei crediti verso clienti pari a 0,86 milioni di euro (0,69 milioni di euro al 31 dicembre 2021) e il saldo dei crediti verso imprese controllate - aventi natura commerciale - pari a 0,24 milioni di euro (saldo pari a 0 nel precedente esercizio).

Il decremento delle "Altre attività correnti" (pari a 0,48 milioni di euro al 31 dicembre 2022 e a 1,28 milioni di euro al 31 dicembre 2021) è dovuto all'incasso pressochè totale delle posizioni in essere alla precedente data di chiusura.

Il decremento delle "Altre passività correnti" (pari a 0,15 milioni di euro al 31 dicembre 2022 e a 1,63 milioni di euro al 31 dicembre 2021) è dovuto al regolamento delle posizioni in essere alla precedente data di chiusura. L'incremento dei "Crediti e debiti tributari" (pari a 1,10 milioni di euro al 31 dicembre 2022 e a 0,52 milioni di euro al 31 dicembre 2021) è dovuto (i) per 0,38 milioni di euro alla quota residua, alla data di chiusura del presente esercizio, dei crediti di imposta (bonus facciate, superbonus 110%, ecc) acquistati nel corso del presente esercizio. (ii) per 0,22 milioni di euro, alla quota residua, alla data di chiusura del presente esercizio, del credito di imposta per IPO rilevato nell'anno.

Per maggiori informazioni sulla "Posizione finanziaria netta" si rimanda a quanto di seguito riportato:

Valuta: €	31.12.2022	31.12.2021
A. Disponibilità liquide	-	1.204.839
B. Mezzi equivalenti a disponibilità liquide	-	-
C. Altre attività correnti	-	323.839
<b>D. Liquidità (A) + (B) + (C)</b>	<b>- 1.528.678</b>	<b>- 3.881.508</b>
E. Debito finanziario corrente	87.017	311.870
F. Parte corrente del debito finanziario non corrente	-	97.559
<b>G. Indebitamento finanziario corrente (E)+(F)</b>	<b>87.017</b>	<b>409.429</b>
<b>H. Indebitamento finanziario corrente netto (G) -(D)</b>	<b>- 1.441.661</b>	<b>- 3.472.079</b>
I. Debito finanziario non corrente	660.885	381.847
J. Strumenti di debito	-	-
K. Debiti commerciali e altri debiti non correnti	-	69.323
<b>L. Indebitamento finanziario non corrente (I) + (J) + (K)</b>	<b>660.885</b>	<b>451.170</b>
<b>M. Indebitamento Finanziario Netto (H) + (L)</b>	<b>- 780.776</b>	<b>- 3.020.909</b>

La posizione finanziaria netta al 31 dicembre 2022 risulta essere negativa (cassa) per 0,78 milioni di euro.

Sebbene ancora positivo, il peggioramento del risultato rispetto al precedente esercizio è influenzato dalle attività di investimento effettuate nel 2022, con particolare riguardo agli investimenti in capitale umano e attività di sviluppo della brand awareness, sulla scorta di quanto riportato all'interno dei paragrafi precedenti e della Nota Integrativa.

#### Principali indicatori

Indicatori di finanziamento delle immobilizzazioni	Periodo corrente	Periodo precedente
Margine primario di struttura	1.880.110	2.554.871
Margine secondario di struttura	2.647.270	2.952.580
Margine di disponibilità (CCN)	2.647.270	2.952.580
Margine di tesoreria	2.647.270	2.952.580

La diminuzione del margine primario di struttura rispetto al precedente esercizio è riconducibile alla sospensione degli ammortamenti operata nel corso dell'anno (e maggiormente dettagliata all'interno della Nota integrativa). Il dato, ampiamente positivo, dimostra che la struttura aziendale è totalmente finanziata dalle risorse apportate dai soci. Di conseguenza, ampiamente positivo è anche il dato di margine secondario di struttura, margine di disponibilità e margine di tesoreria, a dimostrazione della solidità e dell'equilibrio finanziario della società.

La medesima dinamica è rappresentata anche sotto forma dei principali indici e quozienti di disponibilità e di indebitamento, di seguito riportati.

Indicatori di solvibilità	Periodo corrente	Periodo precedente
Quoziente di disponibilità	2,37	1,82
Indice di liquidità (quick ratio)	2,37	1,82
Quoziente primario di struttura	1,37	1,66

Indici sulla struttura dei finanziamenti	Periodo corrente	Periodo precedente
Quoziente di indebitamento complessivo	0,39	0,63
Quoziente di indebitamento finanziario	0,11	0,07

Si riporta di seguito la classificazione dello Stato patrimoniale per aree funzionali e in chiave finanziaria.

Stato Patrimoniale per Aree Funzionali	Periodo Corrente	Periodo Precedente
<b>IMPIEGHI</b>		
Capitale investito operativo	9.013.487	9.877.979
Passività operative	1.948.649	3.599.785
Capitale investito operativo netto	7.064.838	6.278.194
Impieghi extra-operativi	644.919	542.045
Capitale investito netto	7.709.757	6.820.239
<b>FONTI</b>		
Mezzi propri	6.961.855	6.402.170
Debiti finanziari	747.902	418.069
Capitale di finanziamento	7.709.757	6.820.239

Stato Patrimoniale finanziario	Periodo corrente	Periodo precedente
<b>ATTIVO FISSO</b>	5.081.745	3.847.299
Immobilizzazioni immateriali	4.695.347	3.500.513
Immobilizzazioni materiali	95.598	68.286
Immobilizzazioni finanziarie	290.800	278.500
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>	4.576.661	6.572.725
Liquidità differite	3.371.822	2.926.432
Liquidità immediate	1.204.839	3.646.293
<b>CAPITALE INVESTITO</b>	9.658.406	10.420.024
<b>MEZZI PROPRI</b>	6.961.855	6.402.170
Capitale sociale	383.250	341.500
Riserve	6.578.605	6.060.670
<b>PASSIVITA' CONSOLIDATE</b>	116.714	397.709
<b>PASSIVITA' CORRENTI</b>	1.929.391	3.620.145
<b>CAPITALE DI FINANZIAMENTO</b>	9.007.960	10.420.024

Alla data del 31 dicembre 2022 l'attivo immobilizzato risulta essere pari a 5,08 milioni di euro con un incremento di 1,23 milioni di euro rispetto all'esercizio precedente. Le variazioni più significative hanno riguardato

l'incremento delle immobilizzazioni immateriali per 1,19 milioni di euro, legati agli investimenti sostenuti nell'anno principalmente in progetto di R&S maggiormente dettagliati nell'apposito paragrafo, nonché alla capitalizzazione di costi pubblicitari sostenuti nella fase pre-operativa relativamente alla piattaforma di cessione crediti fiscali per soggetti istituzionali all'interno dei costi di impianto e ampliamento a seguito dell'ottenimento del parere positivo da parte del collegio sindacale.

Il capitale circolante netto risulta essere ampiamente positivo e pari a 1,07 milioni di euro (-0,55 milioni di euro al 31 dicembre 2021), con crediti commerciali che hanno registrato un incremento di Euro 0,49 milioni e debiti commerciali che hanno registrato un decremento di Euro 0,41 milioni rispetto al periodo precedente.

Dal punto di visto economico, si riportano di seguito i principali indici di redditività.

Indici di redditività	Periodo corrente	Periodo precedente
ROE (Return On Equity)	0,84%	6,34%
ROE lordo	0,86%	5,20%
ROI (Return On Investment)	1,53%	5,98%

I principali indicatori economici, sebbene in misura minore rispetto al precedente periodo, restano in territorio positivo e mostrano una buona resilienza della società.

#### Fatti di rilievo avvenuti nell'esercizio

Nel corso dell'esercizio 2022, la Società ha proseguito il percorso di investimenti e rafforzamento della struttura che ha avuto, come punto di partenza, in data 29 dicembre 2021, la quotazione sul mercato Euronext Growth Milan (già AIM Italia), sistema multilaterale di negoziazione organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A.

In data 27 gennaio 2022, il Global Coordinator Integrae SIM S.p.A. ("Integrae") ha esercitato integralmente l'opzione Greenshoe concessa da Finanza.tech alla data di ammissione alla quotazione, per complessive n. 417.000 azioni ordinarie, sottoscrivendo e liberando integralmente l'aumento di capitale a servizio della stessa. Il prezzo di esercizio delle azioni oggetto dell'Opzione Greenshoe è stato pari a € 1,20 per azione, corrispondente al prezzo stabilito nell'ambito del collocamento delle azioni ordinarie di Finanza.tech.

In data 16 marzo 2022, la Società ha ricevuto le dimissioni del Consigliere Indipendente Cristiano Bella per incompatibilità sopraggiunta rispetto a nuovi incarichi professionali.

In data 25 marzo 2022, la Società ha ricevuto le dimissioni del Dott. Giulio Centemero, membro del Collegio Sindacale, per incompatibilità rispetto a futuri possibili incarichi professionali.

In data 25 marzo 2022, la Società ha ricevuto le dimissioni presentate dal Consigliere Prof. Raffaele D'Alessio, per incompatibilità con le nuove cariche accademiche conferitegli dall'Università degli Studi di Salerno. La Società ha successivamente attribuito al Professor D'Alessio il ruolo di Presidente del Comitato Tecnico Scientifico di Finanza.Tech.

In data 28 aprile 2022, l'Assemblea degli azionisti ha provveduto alla nomina del Dott. Raffaele D'Arienzo quale Consigliere Indipendente e dell'Avv. Laura Elena Cinquini quale Consigliere d'Amministrazione, nonché del Dott. Renato Sgrosso quale componente del Collegio Sindacale (in qualità di Sindaco effettivo).

Gli sforzi profusi nel corso dei precedenti anni e la dedizione e la flessibilità profusa nel modello di business

intrapreso dalla società hanno visto un primo riconoscimento ufficiale, il 6 maggio 2022, nell'assegnazione del Premio "Sfida Digitale" nell'ambito del Finance Gala & Summit organizzato da Integrae SIM, per la prima volta assegnato in Italia nella forma digitale dell'NFT.

In data 25 maggio 2022, il Consiglio di Amministrazione della Società, in esecuzione della delega ricevuta dall'Assemblea Straordinaria del 30 novembre 2021, secondo quanto previsto dal "Regolamento dei Warrant Finanza.tech 2021-2024", ha determinato la data stacco della seconda tranche dei "Warrant Finanza.tech 2021- 2024" nel 30 maggio 2022, con assegnazione gratuita a tutti gli azionisti di n. 3.333.000 Warrant, secondo il rapporto di n. 1 Warrant ogni n. 4 azioni ordinarie.

La notorietà e l'apprezzamento riscontrato dal mercato relativamente alla piattaforma proprietaria hanno consentito alla Finanza.Tech di stipulare, unitamente ad un primario partner commerciale, un accordo finalizzato all'acquisto da parte di Banca UBAE S.p.A. di crediti d'imposta derivanti da interventi edilizi ex art. 119 del D.L. n. 34 del 19 maggio 2020 (c. d. "Superbonus 110%") per l'importo complessivo di € 20 milioni, consolidando dunque la service line deputata alla cessione del credito d'imposta creata nel gennaio 2021. Nell'ambito di tale accordo, Finanza.tech, al fine di facilitare la collaborazione e la compravendita dei crediti, ha messo a punto una dashboard innovativa attraverso la quale poter valutare in tempo reale i crediti dei diversi interlocutori interessati alla cessione – già validati da una rigorosa due diligence – e nel contempo di avere contezza della loro valorizzazione e del loro prezzo d'acquisto. Grazie alle informazioni acquisite, la dashboard è in grado di stimare il quantitativo ottimale di crediti da acquistare per gestire gli oneri fiscali, anno per anno, del soggetto acquirente.

In data 29 luglio 2022, la Società ha ricevuto le dimissioni di Osvaldo Baione dalla carica di Presidente del Consiglio di Amministrazione, per ragioni professionali a seguito dell'assunzione di nuovi incarichi che non gli consentivano la prosecuzione del rapporto con la Società.

In data 30 settembre 2022, il Consiglio di Amministrazione ha nominato per cooptazione il dott. Stefano Tana quale componente del Consiglio di Amministrazione - successivamente nominato Presidente da parte del Consiglio.

In data 25 ottobre 2022, ancora una volta gli sforzi profusi dal Gruppo hanno consentito l'ottenimento di un ulteriore riconoscimento, in ambito internazionale, risultando vincitore del premio di "Best Overall Project Implementation in Europe for its solution with UBAE Bank" di IBS Intelligence.

Infine, tra il 5 ed il 20 dicembre 2022, nel corso del Primo Periodo di Esercizio dei "Warrant Finanza.tech 2021-2024", sono stati esercitati n. 1.000 Warrant e conseguentemente sottoscritte, al prezzo di € 1,32 per azione (nel rapporto di n. 1 Azione per ogni n. 2 Warrant posseduti), n. 500 Azioni della Società di nuova emissione prive dell'indicazione del valore nominale, aventi godimento regolare e le medesime caratteristiche delle Azioni Ordinarie Finanza.Tech S.p.A. Società Benefit negoziate sull'Euronext Growth Milan alla data di emissione delle Azioni di Compendio. Ne deriva la seguente composizione del capitale della Società:

Azionista	N° Azioni Ordinarie	% su Azioni Ordinarie
Sursum Corda Srl	10.000.000	75,00%



Mercato	3.332.500	25,00%
<b>Totale</b>	<b>13.332.500</b>	<b>100,00%</b>

In data 28 dicembre 2022, la Società ha notificato a Consob l'aggiornamento del KID (Key Information Document) relativo ai "Warrant Finanza.tech 2021-2024" – Cod. ISIN: IT0005475147 (i "Warrant"), come previsto dall'art. 4-decies del D. Lgs. 58/1998 (Testo Unico della Finanza) con riferimento ai PRIIPs (Packaged Retail and Insurance-based Investment Products), di cui al Regolamento UE n. 1286/2014.

#### **Informazioni relative alle relazioni con l'ambiente e con il personale**

Ai sensi dell'art. 2428 comma 2 del Codice Civile qui di seguito si forniscono le informazioni attinenti all'ambiente e al personale.

Per quanto concerne le tematiche ambientali, queste ultime non sono rilevanti in relazione al business aziendale.

Per quanto concerne il personale, la Società ha intrapreso ormai da tempo tutte le iniziative necessarie alla tutela dei luoghi di lavoro, secondo quanto disposto dalla legislazione in materia.

#### **Descrizioni dei principali rischi e incertezze cui la società è esposta**

La società ha strutturato un adeguato processo di identificazione, monitoraggio e gestione dei principali rischi che potrebbero compromettere il raggiungimento degli obiettivi aziendali.

Ai sensi dell'art. 2428 comma 1 del Codice Civile qui di seguito sono indicati i principali rischi cui la società è esposta.

##### ***Rischio paese***

La società non opera in aree geografiche che potrebbero far insorgere rischi (di natura macro-economica, di mercato, sociale) il cui verificarsi potrebbero determinare un effetto negativo nell'area reddituale, finanziaria e patrimoniale.

##### ***Rischio di credito***

Il rischio dei crediti rappresenta l'esposizione a potenziali perdite derivanti dal mancato adempimento delle obbligazioni assunte dalle controparti sia commerciali che finanziarie.

Dato il particolare business aziendale e le modalità di fatturazione in larga parte a success fee è da ritenersi marginale.

Il controllo sui rischi di credito è inoltre rafforzato da procedure di monitoraggio settimanali al fine di individuare in modo tempestivo eventuali contromisure.

##### ***Rischi finanziari***

Gli strumenti finanziari utilizzati sono rappresentati da liquidità, attività e passività finanziarie.

Nel corso dell'esercizio non sono stati utilizzati strumenti finanziari derivati.

##### ***Rischio di liquidità***

Il rischio di liquidità rappresenta il rischio che risorse finanziarie disponibili non siano sufficienti a soddisfare, nei termini e nelle scadenze stabilite, gli impegni derivanti dalle passività finanziarie.

Anche questo rischio è da ritenersi irrilevante in virtù delle modalità di fatturazione della società (success fee).

##### ***Rischio di tasso d'interesse***

Il rischi di tasso d'interesse sono principalmente riferiti al rischio di oscillazione del tasso d'interesse dell'indebitamento finanziario a medio-lungo termine, quindi alla misura degli oneri finanziari relativi.

Anche questo rischio, per le ragioni precedentemente esposte, è da ritenersi non significativo.

#### **Rischio di cambio**

La Società non pone in essere operazioni in valuta estera.

#### **Attività di ricerca e sviluppo**

Nel corso dell'esercizio il Gruppo ha proseguito nelle attività di ricerca e sviluppo avviate negli anni precedenti rivolte alla realizzazione di una serie di software per le seguenti linee di business:

- Direct Lending
- Invoice Trading (o Factoring Digitale)
- Business Information
- FT Full Digital
- Know-Your-Match 2.0 (o KYM 2.0)
- Piattaforma crediti fiscali\_Sogg.istituzionali

La produzione dei software, fin qui descritti, ha comportato costi per Euro 600.239 e impiego di 23.098 ore uomo di lavoro così suddivisi

Descrizione software	Ore R&S	% sulle ore R&S	Costo
Direct Lending	801	3 %	22.007
Piattaforma Invoice trading	1.184	5 %	29.351
Piattaforma crediti fiscali_Sogg.istituzionali	5.915	26 %	159.412
FT Full Digital	5.637	24 %	146.201
KYM2.0	8.856	38 %	229.687
Business Information	706	3 %	13.581
<b>Totale</b>	<b>23.098</b>	<b>100,0%</b>	<b>600.239</b>

Gli investimenti sono stati effettuati anche per mezzo dei contributi previsti dalle specifiche leggi in materia e hanno beneficiato del credito d'imposta di cui all'art. 3 del D.L. 145/2013 per € 270.107.

In particolare, i progetti sono indirizzati alla realizzazione di un meccanismo complesso e strutturato dal punto di vista informatico in grado di far incrociare e combaciare, quanto più possibile, gli interessi dell'investitore con le reali necessità dell'azienda cliente.

Per comprenderlo meglio è essenziale fare riferimento al concetto di efficienza, dove per efficiente si intende il connubio tra:

- **efficacia**, intesa come una maggiore rapidità di risposta verso l'azienda cliente per quanto concerne le proposte finanziarie offerte;
- **convenienza**, rappresentata dall'incontro delle condizioni quanto più prossimo tra le richieste degli investitori e le aspettative economiche dell'azienda.

#### **Informativa sull'attività di direzione e coordinamento e rapporti con imprese del gruppo**

Ai sensi dell'art. 2497 e segg. c.c. la Vostra società esercita attività di direzione e coordinamento nei confronti della/e società:

- FT Consulting S.r.l.

- FT Broker S.p.A.
- CM Tech S.p.A.
- Invest Gate S.r.l.
- FT Software S.r.l.
- FT Direct Funds S.r.l.

Ai sensi del comma 5 dell'art. 2497-bis del Codice Civile, qui di seguito sono esposti i dati relativi alle società che sono assoggettate ad attività di direzione e coordinamento da parte di Finanza.Tech S.p.A. SB

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice Fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
Ft Consulting S.r.l.	Salerno	5505880657	10.000	7.250	18.026	20.000	100,00	20.000
Ft Broker S.p.A.	Salerno	14035771006	100.000	37.213	450.320	100.000	100,00	120.800
C.M. Tech S.p.A.	Milano	10820830965	125.000	(6.079)	112.698	125.000	100,00	125.000
Invest Gate S.r.l.	Salerno	5855010657	10.000	2.521	13.228	10.000	100,00	10.000
Ft Software S.r.l.	Salerno	5876850651	10.000	(528)	7.844	10.000	100,00	10.000
Finanz.tech Direct funds S.r.l.	Milano	11712450961	5.000	(1.237)	3.764	5.000	100,00	5.000
<b>Totale</b>								290.800

Si segnala che i dati relativi alle società FT Consulting S.r.l. e FT Broker S.p.A. fanno riferimento al bilancio chiuso al 31 dicembre 2022 mentre, per tutte le altre partecipate, i dati riportati fanno riferimento al bilancio chiuso al 31 dicembre 2021.

Con riferimento ai rapporti instaurati, si comunica che le operazioni sono effettuate a condizioni di mercato.

#### Evoluzione prevedibile della gestione

Sulla base degli accordi sottoscritti nel corso del 2023 e della consolidata posizione della Società all'interno del panorama fintech nazionale, e dei risultati raggiunti nell'esercizio precedente, si consolida il proseguimento del percorso di crescita di Finanza.tech nel corso del 2023, anno in cui ci si aspetta un ulteriore miglioramento di tutti gli indicatori industriali, economici e finanziari.

#### Sedi secondarie

Ai sensi del comma 4 dell'art. 2428 Cod. civ., si fornisce l'elenco delle sedi secondarie della società:

- Via Irno,2 - Salerno (SA) – 84121

L'Amministratore Delegato

Nicola Occhinegro

#### Dichiarazione di conformità

Il sottoscritto dott. Giorgio Parziale, iscritto al n. 278/A all'ordine dei Dottori Commercialisti e Revisori Contabili di Benevento, in qualità di intermediario incaricato dalla società, dichiara che il presente documento informatico

176

in formato Xbrl è conforme a quello che verrà trascritto e sottoscritto a termini di legge sui libri sociali tenuti dalla società ai sensi di legge

L'Amministratore Delegato  
Nicola Occhinegro



# FINANZA.TECH SPA SOCIETA' BENEFIT

## Bilancio di esercizio al 31/12/2022

Dati Anagrafici	
Sede in	Milano
Codice Fiscale	07862450967
Numero Rea	MILANO - MONZA - BRIANZA - LODI
P.I.	07862450967
Capitale Sociale Euro	383.200,00 i.v.
Forma Giuridica	Società per azioni
Settore di attività prevalente (ATECO)	702209
Società in liquidazione	no
Società con Socio Unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	
Appartenenza a un gruppo	sì
Denominazione della società capogruppo	FINANZA.TECH SPA SOCIETA' BENEFIT
Paese della capogruppo	Italia
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

31-12-2022

31-12-2021

A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI

178

Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	0	0
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
1) Costi di impianto e di ampliamento	1.063.643	741.727
2) Costi di sviluppo	12.900	12.900
3) Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	1.092.381	754.772
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	30.000	30.000
5) Avviamento	1.689.314	1.689.314
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	805.309	270.000
7) Altre	1.800	1.800
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>4.695.347</b>	<b>3.500.513</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
4) Altri beni	95.598	68.286
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>95.598</b>	<b>68.286</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
1) Partecipazioni		
a) Imprese controllate	290.800	278.500
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>290.800</b>	<b>278.500</b>
2) Crediti		
a) Verso imprese controllate		
Esigibili entro l'esercizio successivo	181.617	149.543
<b>Totale crediti verso imprese controllate</b>	<b>181.617</b>	<b>149.543</b>
c) Verso controllanti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	45.000	0
<b>Totale crediti verso controllanti</b>	<b>45.000</b>	<b>0</b>
d-bis) Verso altri		
Esigibili entro l'esercizio successivo	30.280	25.780
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>30.280</b>	<b>25.780</b>
<b>Totale Crediti</b>	<b>256.897</b>	<b>175.323</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>547.697</b>	<b>453.823</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>5.338.642</b>	<b>4.022.622</b>
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b>		
<b>I) Rimanenze</b>		
<b>Totale rimanenze</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II) Crediti</b>		
1) Verso clienti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	859.920	694.683
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>859.920</b>	<b>694.683</b>
2) Verso imprese controllate		
Esigibili entro l'esercizio successivo	236.817	0
<b>Totale crediti verso imprese controllate</b>	<b>236.817</b>	<b>0</b>
5-bis) Crediti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	1.273.256	603.099
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>1.273.256</b>	<b>603.099</b>
5-ter) Imposte anticipate		
	99.336	99.336
5-quater) Verso altri		
Esigibili entro l'esercizio successivo	478.903	1.265.769
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>478.903</b>	<b>1.265.769</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>2.948.232</b>	<b>2.662.887</b>
<b>III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>		
6) Altri titoli	97.222	88.222
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>97.222</b>	<b>88.222</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		

1) Depositi bancari e postali	1.201.549	3.640.147,9
3) Danaro e valori in cassa	3.290	6.119
Totale disponibilità liquide	1.204.839	3.646.293
Totale attivo circolante (C)	4.250.293	6.397.402
D) RATEI E RISCONTI	69.471	0
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>9.658.406</b>	<b>10.420.024</b>

<b>STATO PATRIMONIALE PASSIVO</b>	<b>31-12-2022</b>	<b>31-12-2021</b>
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>		
I - Capitale	383.250	341.500
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	3.665.810	3.206.500
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	39.912	19.630
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	2.814.257	1.971.285
Totale altre riserve	2.814.257	1.971.285
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	457.614
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	58.626	405.641
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto (A)	6.961.855	6.402.170
<b>B) FONDI PER RISCHI E ONERI</b>		
Totale fondi per rischi e oneri (B)	0	0
<b>C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>	<b>100.718</b>	<b>44.115</b>
<b>D) DEBITI</b>		
4) Debiti verso banche		
Esigibili entro l'esercizio successivo	13.683	37.319
Esigibili oltre l'esercizio successivo	489.561	104.460
Totale debiti verso banche	503.244	141.779
5) Debiti verso altri finanziatori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	73.334	32.545
Esigibili oltre l'esercizio successivo	171.324	239.895
Totale debiti verso altri finanziatori	244.658	272.440
7) Debiti verso fornitori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	658.228	1.137.970
Totale debiti verso fornitori	658.228	1.137.970
9) Debiti verso imprese controllate		
Esigibili entro l'esercizio successivo	358.213	305.131
Totale debiti verso imprese controllate	358.213	305.131
12) Debiti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	170.281	139.747
Esigibili oltre l'esercizio successivo	5.557	9.239
Totale debiti tributari	175.838	148.986
13) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
Esigibili entro l'esercizio successivo	56.882	42.661
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	56.882	42.661
14) Altri debiti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	95.334	1.586.371
Totale altri debiti	95.334	1.586.371
Totale debiti (D)	2.092.397	3.635.338
<b>E) RATEI E RISCONTI</b>	<b>503.436</b>	<b>338.401</b>

180 TOTALE PASSIVO 9.658.406      10.420.024

**CONTO ECONOMICO** **31-12-2022      31-12-2021**

**A) VALORE DELLA PRODUZIONE**

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.124.979	2.520.030
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	681.982	393.316
5) Altri ricavi e proventi		
Contributi in conto esercizio	516.992	33.185
Altri	129.050	110.367
Totale altri ricavi e proventi	646.042	143.552
Totale valore della produzione	3.453.003	3.056.898

**B) COSTI DELLA PRODUZIONE**

6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	55.101	26.455
7) Per servizi	1.459.661	938.746
8) Per godimento di beni di terzi	241.252	117.689
9) Per il personale:		
a) Salari e stipendi	925.065	533.991
b) Oneri sociali	232.819	110.887
c) Trattamento di fine rapporto	68.257	36.355
e) Altri costi	34.057	26.115
Totale costi per il personale	1.260.198	707.348
10) Ammortamenti e svalutazioni:		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	710.014
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	0	10.111
d) Svalutazione crediti attivo circolante e disponibilità liquide	98.547	70.980
Totale ammortamenti e svalutazioni	98.547	791.105
14) Oneri diversi di gestione	223.502	99.472
Totale costi della produzione	3.338.261	2.680.815
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	114.742	376.083

**C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:**

16) Altri proventi finanziari:		
d) Proventi diversi dai precedenti		
Altri	0	1
Totale proventi diversi dai precedenti	0	1
Totale altri proventi finanziari	0	1
17) Interessi e altri oneri finanziari		
Altri	41.960	42.987
Totale interessi e altri oneri finanziari	41.960	42.987
17-bis) Utili e perdite su cambi	0	1
Totale proventi e oneri finanziari (C) (15+16-17+-17-bis)	(41.960)	(42.985)

**D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE:**

Totale rettifiche di attività e passività finanziarie (18-19)	0	0
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D)</b>	<b>72.782</b>	<b>333.098</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
Imposte correnti	1.516	26.793
Imposte relative ad esercizi precedenti	12.640	0
Imposte differite e anticipate	0	(99.336)
Totale imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	14.156	(72.543)
21) <b>UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO</b>	<b>58.626</b>	<b>405.641</b>

**Rendiconto finanziario, metodo indiretto** **Esercizio Corrente** **Esercizio Precedente**



**A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' OPERATIVA (METODO INDIRECTO)**

Utile (perdita) dell'esercizio	58.626	405.641
Imposte sul reddito	14.156	(72.543)
Interessi passivi/(attivi)	41.960	42.986
<b>1. Utile / (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</b>	<b>114.742</b>	<b>376.084</b>
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	68.257	36.355
Ammortamenti delle immobilizzazioni	0	720.125
Altre rettifiche in aumento / (in diminuzione) per elementi non monetari	98.547	70.980
<b>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>	<b>166.804</b>	<b>827.460</b>
<b>2. Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto</b>	<b>281.546</b>	<b>1.203.544</b>
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(263.784)	(180.376)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(479.742)	838.828
Decremento/(Incremento) ratei e risconti attivi	(69.471)	0
Incremento/(Decremento) ratei e risconti passivi	165.035	96.376
Altri decrementi / (Altri incrementi) del capitale circolante netto	(1.527.296)	(167.788)
<b>Totale variazioni del capitale circolante netto</b>	<b>(2.175.258)</b>	<b>587.040</b>
<b>3. Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto</b>	<b>(1.893.712)</b>	<b>1.790.584</b>
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	(41.960)	(42.986)
(Utilizzo dei fondi)	(11.654)	(22.311)
Totale altre rettifiche	(53.614)	(65.297)
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	<b>(1.947.326)</b>	<b>1.725.287</b>

**B. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' D'INVESTIMENTO**

Immobilizzazioni materiali (Investimenti)	(27.312)	(58.857)
Immobilizzazioni immateriali (Investimenti)	(1.194.834)	(3.614.212)
Immobilizzazioni finanziarie (Investimenti)	(93.874)	0
Disinvestimenti	0	1.771.082
Attività finanziarie non immobilizzate (Investimenti)	(9.000)	0
Disinvestimenti	0	61.578
<b>Flusso finanziario dell'attività d'investimento (B)</b>	<b>(1.325.020)</b>	<b>(1.840.409)</b>

**C. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO**

Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(23.636)	(24.335)
Accensione finanziamenti	353.469	241.251
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	501.059	3.490.542
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	<b>830.892</b>	<b>3.707.458</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide</b>	<b>(2.441.454)</b>	<b>3.592.336</b>

182 (A ± B ± C)

Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio		
Depositi bancari e postali	3.640.174	48.428
Denaro e valori in cassa	6.119	5.529
<b>Totale disponibilità liquide a inizio esercizio</b>	<b>3.646.293</b>	<b>53.957</b>
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.201.549	3.640.174
Denaro e valori in cassa	3.290	6.119
<b>Totale disponibilità liquide a fine esercizio</b>	<b>1.204.839</b>	<b>3.646.293</b>

## Nota Integrativa al bilancio di esercizio al 31/12/2022

### PREMESSA

Il bilancio chiuso al 31/12/2022 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis, 2425 ter del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis e criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c..

### PRINCIPI DI REDAZIONE

Il bilancio è stato redatto secondo la formulazione degli articoli 2423 e seguenti del codice civile, interpretata ed integrata dai principi e criteri contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Lo Stato patrimoniale ed il Conto economico, che costituiscono parte del bilancio, sono stati preparati in conformità, rispettivamente, degli artt. 2424, 2424 bis c.c., e degli artt. 2425 e 2425 bis c.c. e secondo gli schemi di bilancio previsti dall'OIC 12 "Composizione e schemi del bilancio d'esercizio".

Il Rendiconto Finanziario previsto dall'art. 2423-ter del c.c. è stato impostato secondo quanto previsto dall'Appendice "A" dell'OIC 10 "Rendiconto Finanziario".

In relazione alla disposizione del comma 5 dell'art.2423-ter del c.c., le nuove voci di bilancio inserite sono state opportunamente riclassificate per l'esercizio precedente favorendo la comparabilità.

Per una maggior chiarezza espositiva, le voci dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico il cui importo è pari a zero sono state omesse.

Inoltre, l'iscrizione tra le poste dell'attivo dello stato patrimoniale delle immobilizzazioni è stata effettuata indicando i valori al netto dei relativi fondi di ammortamento.

Il bilancio è redatto in unità di euro.

Di seguito esponiamo le informazioni che, secondo la normativa di riferimento, devono essere contenute nella presente Nota integrativa.

### Fatti di rilievo verificatisi nell'esercizio di riferimento

Nel corso dell'esercizio 2022, la Società ha proseguito il percorso di investimenti e rafforzamento della struttura che ha avuto, come punto di partenza, in data 29 dicembre 2021, la quotazione sul mercato Euronext Growth Milan (già AIM Italia), sistema multilaterale di negoziazione organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A.

In data 27 gennaio 2022, il Global Coordinator Integrae SIM S.p.A. ("Integrae") ha esercitato integralmente l'opzione Greenshoe concessa da Finanza.tech alla data di ammissione alla quotazione, per complessive n. 417.000 azioni ordinarie, sottoscrivendo e liberando integralmente l'aumento di capitale a servizio della stessa. Il prezzo di esercizio delle azioni oggetto dell'Opzione Greenshoe è stato pari a € 1,20 per azione, corrispondente al prezzo stabilito nell'ambito del collocamento delle azioni ordinarie di Finanza.tech.

In data 16 marzo 2022, la Società ha ricevuto le dimissioni del Consigliere Indipendente Cristiano Bella per incompatibilità sopraggiunta rispetto a nuovi incarichi professionali.

In data 25 marzo 2022, la Società ha ricevuto le dimissioni del Dott. Giulio Centemero, membro del Collegio Sindacale, per incompatibilità rispetto a futuri possibili incarichi professionali.

In data 25 marzo 2022, la Società ha ricevuto le dimissioni presentate dal Consigliere Prof. Raffaele D'Alessio, per incompatibilità con le nuove cariche accademiche conferitegli dall'Università degli Studi di Salerno. La Società ha successivamente attribuito al Professor D'Alessio il ruolo di Presidente del Comitato Tecnico Scientifico di Finanza.Tech.

In data 28 aprile 2022, l'Assemblea degli azionisti ha provveduto alla nomina del Dott. Raffaele D'Arienzo quale Consigliere Indipendente e dell'Avv. Laura Elena Cinquini quale Consigliere d'Amministrazione, nonché del Dott. Renato Sgrosso quale componente del Collegio Sindacale (in qualità di Sindaco effettivo).

Gli sforzi profusi nel corso dei precedenti anni e la dedizione e la flessibilità profusa nel modello di business intrapreso dalla società hanno visto un primo riconoscimento ufficiale, il 6 maggio 2022, nell'assegnazione del Premio "Sfida Digitale" nell'ambito del Finance Gala & Summit organizzato da Integrae SIM, per la prima volta assegnato in Italia nella forma digitale dell'NFT.

In data 25 maggio 2022, il Consiglio di Amministrazione della Società, in esecuzione della delega ricevuta dall'Assemblea Straordinaria del 30 novembre 2021, secondo quanto previsto dal "Regolamento dei Warrant Finanza.tech 2021-2024", ha determinato la data stacco della seconda tranche dei "Warrant Finanza.tech 2021- 2024" nel 30 maggio 2022, con assegnazione gratuita a tutti gli azionisti di n. 3.333.000 Warrant, secondo il rapporto di n. 1 Warrant ogni n. 4 azioni ordinarie.

La notorietà e l'apprezzamento riscontrato dal mercato relativamente alla piattaforma proprietaria hanno consentito alla Finanza.Tech di stipulare, unitamente ad un primario partner commerciale, un accordo finalizzato all'acquisto da parte di Banca UBAE S.p.A. di crediti d'imposta derivanti da interventi edilizi ex art. 119 del D.L. n. 34 del 19 maggio 2020 (c. d. "Superbonus 110%") per l'importo complessivo di € 20 milioni, consolidando dunque la service line deputata alla cessione del credito d'imposta creato nel gennaio 2021. Nell'ambito di tale accordo, Finanza.tech, al fine di facilitare la collaborazione e la compravendita dei crediti, ha messo a punto una dashboard innovativa attraverso la quale poter valutare in tempo reale i crediti dei diversi interlocutori interessati alla cessione – già validati da una rigorosa due diligence – e al contempo di avere contezza della loro valorizzazione e del loro prezzo d'acquisto. Grazie alle informazioni acquisite, la dashboard è in grado di stimare il quantitativo ottimale di crediti da acquistare per gestire gli oneri fiscali, anno per anno, del soggetto acquirente.

In data 29 luglio 2022, la Società ha ricevuto le dimissioni di Osvaldo Baione dalla carica di Presidente del Consiglio di Amministrazione, per ragioni professionali a seguito dell'assunzione di nuovi incarichi che non gli

184 consentivano la prosecuzione del rapporto con la Società.

In data 30 settembre 2022, il Consiglio di Amministrazione ha nominato per cooptazione il dott. Stefano Tana quale componente del Consiglio di Amministrazione - successivamente nominato Presidente da parte del Consiglio.

In data 25 ottobre 2022, ancora una volta gli sforzi profusi dal Gruppo hanno consentito l'ottenimento di un ulteriore riconoscimento, in ambito internazionale, risultando vincitore del premio di "Best Overall Project Implementation in Europe for its solution with UBAE Bank" di IBS Intelligence.

Infine, tra il 5 ed il 20 dicembre 2022, nel corso del Primo Periodo di Esercizio dei "Warrant Finanza.tech 2021-2024", sono stati esercitati n. 1.000 Warrant e conseguentemente sottoscritte, al prezzo di € 1,32 per azione (nel rapporto di n. 1 Azione per ogni n. 2 Warrant posseduti), n. 500 Azioni della Società di nuova emissione prive dell'indicazione del valore nominale, aventi godimento regolare e le medesime caratteristiche delle Azioni Ordinarie Finanza.Tech S.p.A. Società Benefit negoziate sull'Euronext Growth Milan alla data di emissione delle Azioni di Compendio. Ne deriva la seguente composizione del capitale della Società:

Azionista	N° Azioni Ordinarie	% su Azioni Ordinarie
Sursum Corda Srl	10.000.000	75,00%
Mercato	3.332.500	25,00%
<b>Totale</b>	<b>13.332.500</b>	<b>100,00%</b>

In data 28 dicembre 2022, la Società ha notificato a Consob l'aggiornamento del KID (Key Information Document) relativo ai "Warrant Finanza.tech 2021-2024" – Cod. ISIN: IT0005475147 (i "Warrant"), come previsto dall'art. 4-decies del D. Lgs. 58/1998 (Testo Unico della Finanza) con riferimento ai PRIIPs (Packaged Retail and Insurance-based Investment Products), di cui al Regolamento UE n. 1286/2014.

#### Prospettiva della continuità aziendale

L'organo amministrativo ritiene che, tenuto conto dei risultati consuntivati e della solidità patrimoniale e finanziaria della Società, a seguito di un'attenta valutazione degli scenari futuri, anche con riferimento ai possibili effetti e criticità legati alle crisi geopolitiche di carattere internazionale in corso, allo stato attuale non si ravvedono incertezze in ordine alla continuità aziendale.

#### CASI ECCEZIONALI EX ART. 2423, QUINTO COMMA DEL CODICE CIVILE

Non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art.2423, quinto comma del Codice Civile.

#### CAMBIAMENTI DI PRINCIPI CONTABILI

Non si sono verificati cambiamenti di principi contabili nell'esercizio.

## **CORREZIONE DI ERRORI RILEVANTI**

Non sono emersi nell'esercizio errori rilevanti commessi in esercizi precedenti.

## **PROBLEMATICHE DI COMPARABILITÀ E ADATTAMENTO**

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Ai sensi dell'art. 2423 ter, quinto comma del Codice Civile, non si sono manifestate problematiche di comparabilità e adattamento delle voci di bilancio dell'esercizio corrente con quelle relative all'esercizio precedente.

## **CRITERI DI VALUTAZIONE APPLICATI**

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 del Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

### **Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene fatto salvo il ricorso a norme in deroga.

In particolare, i costi di impianto ed ampliamento derivano dalla capitalizzazione degli oneri riguardanti le fasi di avvio o di accrescimento della capacità operativa: sono iscritti, come previsto dall'art. 2426 codice civile, previo consenso del Collegio Sindacale e sono ammortizzati in relazione alla vita utile stimata, nel limite massimo di 5 anni.

I costi di sviluppo derivano dall'applicazione dei risultati della ricerca di base o di altre conoscenze possedute o acquisite, anteriormente all'inizio della produzione commerciale o dell'utilizzazione, e sono ammortizzati secondo la loro vita utile,

I diritti di brevetto industriale ed i diritti di utilizzazione delle opere d'ingegno sono ammortizzati in base alla loro presunta durata di utilizzazione, comunque non superiore a quella fissata dai contratti di licenza.

Il valore attribuito all'avviamento è riferibile ai costi sostenuti per la rilevazione a titolo oneroso di complessi aziendali, in presenza di benefici economici futuri e di recuperabilità del costo, ed è ammortizzato secondo la sua vita utile, tenendo conto di tutte informazioni disponibili per stimare il periodo nel quale si manifesteranno i benefici economici.

Le immobilizzazioni in corso ricomprendono i beni immateriali in corso di realizzazione. Tali costi rimangono iscritti in tale voce fino a quando non sia acquisita la titolarità del diritto o non sia completato il progetto. Al verificarsi di tali condizioni, i corrispondenti valori sono riclassificati nelle voci di competenza delle immobilizzazioni immateriali.

Le immobilizzazioni in corso non sono oggetto di ammortamento.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore al residuo costo da ammortizzare sono iscritte a tale minor valore; questo non è mantenuto se nei successivi esercizi vengono meno le ragioni della rettifica effettuata.

186 L'iscrizione e la valorizzazione delle poste inserite nella categoria delle immobilizzazioni immateriali è stata operata con il consenso del Collegio Sindacale, ove ciò sia previsto dal Codice Civile.

Si segnala che ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dal comma 8 dell'art. 3 del D.L. 198/2022, la società si è avvalsa della facoltà di deroga al disposto dell'art. 2426, primo comma, n.2 riguardante l'ammortamento annuo. Le ragioni che motivano tale scelta sono strettamente correlate allo scenario macroeconomico mondiale ma per maggior trasparenza si sottolinea che il conflitto russo in Ucraina ha segnato l'economia di tutti i Paesi dell'Eurozona, compresa l'Italia. Prima della guerra infatti i Paesi membri della CEE erano dipendenti dalla Russia per il gas e da Kiev per alcuni prodotti, come ad esempio il grano risorse minerarie e terre rare. In tale scenario, caratterizzato da incertezza e in cui si ipotizza la sospensione permanente delle forniture di materie prime energetiche dalla Russia all'Europa, l'inflazione ha raggiunto picchi vicini al 10% e ha portato le famiglie italiane a dover spendere in tutto il 2022 1.434 euro per la bolletta elettrica, il 108% in più rispetto al 2021, e 1.459 euro per il gas, una spesa superiore del 57% rispetto a 12 mesi prima.

Ad inasprire la situazione ha concorso anche il blocco dei porti ucraini, che ha causato problemi alla catena di approvvigionamento industriale italiana, facendo registrare un rincaro generalizzato dei prodotti complice anche il riscaldamento climatico e i rincari dei costi energetici.

Ovviamente, per contrastare gli effetti di un'inflazione molto sostenuta, i tassi di interesse hanno registrato un'impennata significativa.

Nel corso del 2022 la Bce, al fine di raggiungere livelli considerati sostenibili di inflazione di lungo periodo (i.e., 2%) ha innalzato il tasso di interesse sulla linea di rifinanziamento marginale e sui depositi saranno aumentati rispettivamente al 2,50%, 2,75% e 2% a partire dal 21 dicembre 2022 (alla fine dello scorso anno tali tassi erano sostanzialmente in campo negativo), con nuove e ulteriori conseguenze sui conti delle famiglie e delle imprese italiane, già fortemente in crisi.

Tale contesto, unitamente all'instabilità politica del nostro Paese, ha indubbiamente rallentato e danneggiato gli operatori di mercato, come la stessa Finanza.tech S.p.A. SB che, al pari di numerosi operatori di mercato, ha visto rallentate in maniera molto marcata i propri ricavi da Core Match, tipici del modello di business adottato.

Alla luce di tali motivazioni, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato in data 28 febbraio 2023, di esercitare la facoltà di sospendere integralmente gli ammortamenti dell'anno, in coerenza con la mancata possibilità di sfruttare a pieno le potenzialità dei propri assets.

Ai sensi del documento interpretativo n.9 OIC, punto 11, si specifica che la quota sospesa comporta il recupero della medesima negli anni 'a seguire' attraverso uno slittamento del periodo di ammortamento oltre quanto stabilito dal piano originario.

Gli impatti derivanti dalla deroga in termini economici e patrimoniali sono rappresentati all'interno dell'apposito paragrafo " Riserva indisponibile Art. 7-ter Legge 126/2020" e, con riferimento a tale aspetto, la società ha optato di non rilevare fiscalmente l'effetto degli ammortamenti sospesi allineando civilisticamente e fiscalmente gli effetti di tale sospensione.

### **Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione, dei

costi indiretti inerenti la produzione interna, nonché degli oneri relativi al finanziamento della fabbricazione<sup>187</sup> interna sostenuti nel periodo di fabbricazione e fino al momento nel quale il bene può essere utilizzato.

I costi sostenuti sui beni esistenti a fini di ampliamento, ammodernamento e miglioramento degli elementi strutturali, nonché quelli sostenuti per aumentarne la rispondenza agli scopi per cui erano stati acquisiti, e le manutenzioni straordinarie in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. da 49 a 53, sono stati capitalizzati solo in presenza di un aumento significativo e misurabile della capacità produttiva o della vita utile. Per tali beni l'ammortamento, salvo il ricorso a norme in deroga, è stato applicato in modo unitario sul nuovo valore contabile, tenuto conto della residua vita utile.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è ammortizzato sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

Ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dal comma 8 dell'art. 3 del D.L. 198/2022, la società si è avvalsa della facoltà di deroga al disposto dell'art. 2426, primo comma, n.2 riguardante l'ammortamento annuo. Per maggiori dettagli si rimanda a quanto già esposto all'interno del precedente paragrafo "Immobilizzazioni Immateriali" e, per gli impatti derivanti dalla deroga in termini economici e patrimoniali, si rimanda all'interno dell'apposito paragrafo "Riserva indisponibile Art. 7-ter Legge 126/2020".

### **Operazioni di locazione finanziaria**

Le operazioni di locazione finanziaria sono rilevate, conformemente alla normativa civilistica vigente, sulla base del 'metodo patrimoniale' che prevede la contabilizzazione a conto economico dei canoni di locazione di competenza.

L'adozione della 'metodologia finanziaria' avrebbe comportato la contabilizzazione a conto economico, in luogo dei canoni, delle quote di ammortamento sul valore dei beni acquisiti in leasing, commisurate alla durata di utilizzo, e degli interessi sul capitale residuo finanziato, oltre all'iscrizione dei beni nell'attivo patrimoniale e del residuo debito nel passivo patrimoniale.

La sezione specifica di nota integrativa riporta le informazioni correlate agli effetti della 'metodologia finanziaria'.

### **Partecipazioni**

Le partecipazioni sono classificate nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della loro destinazione.

L'iscrizione iniziale è effettuata al costo di acquisto o di acquisizione, comprensivo dei costi accessori.

### **Crediti**

I crediti sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della destinazione / origine degli stessi rispetto all'attività ordinaria, e sono iscritti al valore di presunto realizzo.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria, della realistica capacità del debitore di adempiere all'obbligazione nei termini contrattuali e dell'orizzonte temporale in cui, ragionevolmente, si ritiene di poter esigere il credito.

I crediti sono rappresentati in bilancio al netto dell'iscrizione di un fondo svalutazione a copertura dei crediti ritenuti inesigibili, nonché del generico rischio relativo ai rimanenti crediti, basato su stime effettuate sulla base dell'esperienza passata, dell'andamento degli indici di anzianità dei crediti scaduti, della situazione economica generale, di settore e di rischio paese, nonché sui fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio che hanno riflessi sui valori alla data del bilancio.

#### Valutazione al costo ammortizzato

A partire dai bilanci 2016, il D. Lgs. n. 139/2015, in recepimento della Direttiva 2013/34/ UE, ha introdotto il criterio del "costo ammortizzato" nella valutazione dei crediti e debiti.

La previsione è stata introdotta nel comma 1, numero 8 dell' art. 2426 C.c. mentre la definizione di costo ammortizzato viene desunta dallo IAS 39, il quale specifica tale criterio come il valore a cui è stata misurata al momento della rilevazione iniziale l'attività o passività finanziaria al netto dei rimborsi di capitale, aumentato o diminuito dell'ammortamento complessivo utilizzando il criterio dell'interesse effettivo su qualsiasi differenza tra valore iniziale e quello a scadenza. Da tale criterio di valutazione sono esonerati i crediti e debiti ancora in essere alla data del 1/1/2016 ed i crediti e debiti quando gli effetti dell'applicazione di tale criterio siano irrilevanti in bilancio. Il Principio Contabile OIC 15 definisce gli effetti irrilevanti ogniqualvolta si è in presenza di crediti (o debiti) a breve scadenza e di costi di transazione o commissione di scarso rilievo. Al fine di determinare il corretto costo ammortizzato per un'attività o passività finanziaria occorre: effettuare la rilevazione iniziale considerando l'importo al netto dei rimborsi di capitale, calcolarne l'ammortamento applicando l'interesse effettivo sulla differenza tra valore iniziale dell'attività/passività e valore a scadenza rettificare in aumento o diminuzione l'importo iniziale con il valore determinato al punto precedente, dedurre dal valore ottenuto qualsiasi riduzione di valore o irrecuperabilità dello stesso.

Per tasso d'interesse effettivo (T.I.R.) si intende, secondo lo IAS39, il tasso che attualizza esattamente i pagamenti o gli incassi futuri stimati lungo la vita attesa dello strumento finanziario o, ove opportuno, un periodo più breve al valore contabile netto dell'attività o passività finanziaria. Il comma 1, numero 8 dell'art. 2426 C.c. parla di "fattore temporale" per il quale s'intende che il T.I.R. debba essere confrontato con il tasso di mercato e, ove la differenza tra i due tassi sia significativa, utilizzare quest'ultimo per attualizzare i flussi futuri derivanti dal credito/debito al fine di determinarne il valore iniziale d'iscrizione. Alla chiusura dell'esercizio, il valore dei crediti e dei debiti valutati al costo ammortizzato è pari al valore attuale dei flussi finanziari futuri scontati al tasso effettivo.

Per quanto concerne i debiti finanziari, si fa presente che essi devono essere rilevati inizialmente al netto dei costi di transazione, i quali vanno ripartiti su tutta la durata del finanziamento e valutati con la tecnica dei risconti ad un tasso di interesse effettivo costante nel tempo. In base alla durata del contratto, gli interessi vengono rilevati al tasso nominale, integrati dalla differenza determinata applicando il tasso effettivo.

In base al Principio Contabile OIC 24 § 104, i costi capitalizzati in periodi precedenti continuano l'ammortamento ordinario come oneri pluriennali.

#### ***Crediti tributari e attività per imposte anticipate***

La voce 'Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

La voce 'Imposte anticipate' accoglie le attività per imposte anticipate determinate in base alle differenze temporanee deducibili o al riporto a nuovo delle perdite fiscali, applicando l'aliquota stimata in vigore al momento in cui si ritiene tali differenze si riverteranno.

#### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono espote al loro valore nominale.



### **Ratei e risconti**

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi / costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi / costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

I ratei attivi, assimilabili ai crediti di esercizio, sono stati valutati al valore presumibile di realizzo, operando, nel caso in cui tale valore fosse risultato inferiore al valore contabile, una svalutazione in conto economico.

I ratei passivi, assimilabili ai debiti, sono stati valutati al valore nominale.

Per i risconti attivi è stata operata la valutazione del futuro beneficio economico correlato ai costi differiti, operando, nel caso tale beneficio fosse risultato inferiore alla quota riscontata, una rettifica di valore.

### **Fondi per rischi ed oneri**

I fondi per rischi rappresentano le passività connesse a situazioni esistenti alla data di bilancio, ma il cui verificarsi è solo probabile.

Con riferimento ai rischi per i quali il manifestarsi di una passività sia soltanto possibile ovvero l'onere non possa essere attendibilmente stimato, non si è proceduto allo stanziamento di un fondo rischi.

Il processo di stima è operato e/o adeguato alla data di chiusura del bilancio sulla base dell'esperienza passata e di ogni elemento utile a disposizione.

In conformità con l'OIC 31 par.19, dovendo prevalere il criterio di classificazione per natura dei costi, gli accantonamenti ai fondi rischi e oneri sono iscritti tra le voci dell'attività gestionale a cui si riferisce l'operazione (caratteristica, accessoria o finanziaria).

### **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

### **Debiti**

I debiti sono passività di natura determinata ed esistenza certa, che rappresentano obbligazioni a pagare ammontari fissi o determinabili di disponibilità liquide, o di beni/servizi aventi un valore equivalente, di solito ad una data stabilita. I debiti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale. Quando un debito è rilevato per la prima volta, il valore di iscrizione iniziale è rappresentato dal valore nominale del debito, al netto dei costi di transazione e di tutti i premi, gli sconti, gli abbuoni direttamente derivanti dalla transazione che ha generato il debito. Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in presenza di effetti irrilevanti rispetto al valore determinato in base a tale criterio, per i debiti a breve termine (ossia con scadenza inferiore ai 12 mesi). Tali obbligazioni sorgono nei confronti di finanziatori, fornitori e altri soggetti. I debiti sono iscritti al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione, corrispondente al presumibile valore di estinzione. Inoltre si rende evidenza che in presenza di costi iniziali di transazione sostenuti per ottenere un finanziamento, come ad esempio spese istruttoria, imposta sostitutiva sui finanziamenti a medio lungo, oneri e commissioni per intermediazione, la rilevazione è stata effettuata tra i risconti attivi (e non più come onere pluriennale capitalizzato) e detti costi saranno addebitati a Conto Economico lungo la durata del prestito a quote costanti ad integrazione degli

190 interessi passivi nominali. In base al Principio Contabile OIC 24 (prg. 104), detti costi capitalizzati in periodi precedenti continuano l'ammortamento ordinario come oneri pluriennali.

Per quanto concerne i Debiti a lunga scadenza la Società, nonostante sia tenuta all'applicazione del criterio del costo ammortizzato, ha deciso di non avvalersi di tale criterio di valutazione in quanto gli effetti sono irrilevanti, ai sensi dell'art. 2423, co. 4 del Codice Civile.

#### **Costi e ricavi**

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

Le transazioni economiche e finanziarie con società del gruppo e con controparti correlate sono effettuate a normali condizioni di mercato.

Con riferimento ai 'Ricavi delle vendite e delle prestazioni', si precisa che le rettifiche di ricavi, ai sensi dell'OIC 12 par. 50, sono portate a riduzione della voce ricavi, ad esclusione di quelle riferite a precedenti esercizi e derivanti da correzioni di errori o cambiamenti di principi contabili, rilevate, ai sensi dell'OIC 29, sul saldo d'apertura del patrimonio netto.

#### **Proventi ed oneri finanziari**

I Proventi ed oneri finanziari sono iscritti per competenza. I costi relativi alle operazioni di smobilizzo crediti a qualsiasi titolo (pro-solvendo e pro-soluto) e di qualsiasi natura (commerciali, finanziarie, altro) sono imputati nel periodo di competenza.

#### **Imposte sul reddito del periodo - anticipate e differite**

La Società ha provveduto alla stima delle imposte sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti. In particolare, le imposte sul reddito sono state determinate sulla base della miglior stima dell'aliquota effettiva attesa per l'intero esercizio. Le imposte differite passive e attive sono calcolate sulle differenze temporanee tra i valori delle attività e delle passività determinati secondo i criteri civilistici ed i corrispondenti valori riconosciuti a fini fiscali. La loro valutazione è effettuata tenendo conto della presumibile aliquota fiscale che si prevede la Società sosterrà nell'anno in cui tali differenze concorreranno alla formazione del risultato fiscale, considerando le aliquote in vigore o già emanate alla data di bilancio e vengono appostate rispettivamente nel "fondo imposte differite" iscritto nel passivo tra i fondi rischi e oneri e nella voce "crediti per imposte anticipate" dell'attivo circolante. Le attività per imposte anticipate sono rilevate per tutte le differenze temporanee deducibili, in rispetto al principio della prudenza, se vi è la ragionevole certezza dell'esistenza negli esercizi in cui le stesse si riverseranno di un reddito imponibile non inferiore all'ammontare delle differenze che si andranno ad annullare. Per contro, le imposte differite passive sono rilevate su tutte le differenze temporanee imponibili. Le imposte differite relative alle riserve in sospensione di imposta non sono rilevate se vi sono scarse probabilità di distribuire tali riserve ai soci.

#### **ALTRE INFORMAZIONI**

Le specifiche sezioni della nota integrativa illustrano i criteri con i quali è stata data attuazione all'art. 2423 quarto comma, in caso di mancato rispetto in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa, quando la loro osservanza abbia effetti irrilevanti sulla rappresentazione veritiera e corretta.

Sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, da principi internazionali di generale accettazione (IAS/IFRS e USGAAP), al fine di

dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio.



## INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

### ATTIVO

#### IMMOBILIZZAZIONI

##### Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono pari a € 4.695.347 (€ 3.500.513 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>								
Costo	927.086	21.500	1.196.903	30.000	1.970.850	270.000	1.800	4.418.139
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	185.359	8.600	442.131	0	281.536	0	0	917.626
<b>Valore di bilancio</b>	<b>741.727</b>	<b>12.900</b>	<b>754.772</b>	<b>30.000</b>	<b>1.689.314</b>	<b>270.000</b>	<b>1.800</b>	<b>3.500.513</b>
<b>Variazioni nell'esercizio</b>								
Incrementi per acquisizioni	321.916	0	190.935	0	0	0	0	512.851
Altre variazioni	0	0	146.674	0	0	535.309	0	681.983
<b>Totale variazioni</b>	<b>321.916</b>	<b>0</b>	<b>337.609</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>535.309</b>	<b>0</b>	<b>1.194.834</b>
<b>Valore di fine esercizio</b>								
Costo	1.249.002	21.500	1.534.512	30.000	1.970.850	805.309	1.800	5.612.973
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	185.359	8.600	442.131	0	281.536	0	0	917.626
<b>Valore di bilancio</b>	<b>1.063.643</b>	<b>12.900</b>	<b>1.092.381</b>	<b>30.000</b>	<b>1.689.314</b>	<b>805.309</b>	<b>1.800</b>	<b>4.695.347</b>

La voce "Costi di impianto ed ampliamento" è principalmente costituita (i) dai costi di IPO (Initial Public Offering) sul mercato Euronext Growth Milan sostenuti nell'corso del precedente esercizio, pari ad € 917.733 (ii) da costi capitalizzati nell'esercizio per € 321.916 sostenuti nella fase pre-operativa della nuova piattaforma cessione crediti fiscali per soggetti istituzionali e qui classificati secondo quanto previsto dall'OIC 24 e previo ottenimento del parere positivo da parte del Collegio Sindacale. L'ammortamento di tali costi è previsto in 5 esercizi.

La voce "Avviamento" attiene al perfezionamento dell'operazione di fusione con la Società Finanza.Tech Srl (controllata al 100%), risalente al 2020 il cui ammortamento è previsto in n. 7 esercizi.

Le altre variazioni registrate nella voce "Immobilizzazioni in corso" sono da ricondursi alle attività di Ricerca e Sviluppo svolte nel corso dell'esercizio e maggiormente dettagliate all'interno dell'apposito paragrafo presente in Relazione sulla gestione, al quale si rimanda per ulteriori approfondimenti.

##### Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono pari a € 95.598 (€ 68.286 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio		
Costo	88.469	88.469
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	20.183	20.183
Valore di bilancio	68.286	68.286
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	32.930	32.930
Altre variazioni	(5.618)	(5.618)
Totale variazioni	27.312	27.312
Valore di fine esercizio		
Costo	115.076	115.076
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	19.478	19.478
Valore di bilancio	95.598	95.598

Le immobilizzazioni materiali sono costituite esclusivamente dalla voce "Altri beni" che è pari a € 95.598, così composta:

- Mobili e Arredi e Allestimento uffici € 55.343
- Macchine uff. elett. ed elettromecc. € 40.037
- Minuterie € 218

Non si segnalano beni materiali soggetti a gravami.

### Operazioni di locazione finanziaria

Ai sensi dell'art. 2427, punto 22 del Codice Civile, si dà atto che alla chiusura del periodo non risultano esserci contratti di locazione finanziaria

### Immobilizzazioni finanziarie

#### Partecipazioni, altri titoli e strumenti derivati finanziari attivi

Le partecipazioni comprese nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 290.800 (€ 278.500 nel precedente esercizio).

Vengono di seguito riportati i dati relativi alle partecipazioni in imprese controllate, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 5 del codice civile:

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice Fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
Ft Consulting S.r.l.	Salerno	05505880657	10.000	7.250	18.026	20.000	100,00	20.000
Ft Broker S.p.A.	Salerno	14035771006	100.000	37.213	450.320	100.000	100,00	120.800
C.M. Tech S.p.A.	Milano	10820830965	125.000	(1.015)	123.986	125.000	100,00	125.000
Invest Gate S.r.l.	Salerno	05855010657	10.000	2.521	13.228	10.000	100,00	10.000
Ft Software S.r.l.	Salerno	05876850651	10.000	(528)	7.844	10.000	100,00	10.000

## LIBRO VERBALI DELLE ASSEMBLEE DEI SOCI

FINANZA TECH S.p.A. SOCIETA' BENEFIT FINANZA.TECH SPA SOCIETA' BENEFIT

Sede Legale Via Santa Maria Fulcorina n° 19 - 20123 MILANO

C.F./P.I.V.A./R.I.: 07862450967 - n° R.E.A. MI - 1986664

Finanz.tech Direct funds S.r.l.	Milano	11712450961	5.000	(1.237)	3.764	5.000	100,00	5.000	193
<b>Totale</b>									290.800

Si segnala che i dati relativi alle società FT Consulting S.r.l. e FT Broker S.p.A. fanno riferimento al bilancio chiuso al 31 dicembre 2022 mentre, per tutte le altre partecipate, i dati riportati fanno riferimento al bilancio chiuso al 31 dicembre 2021.

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Partecipazioni in imprese controllate	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
Costo	278.500	278.500
Valore di bilancio	278.500	278.500
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
Incrementi per acquisizioni	12.300	12.300
Totale variazioni	12.300	12.300
<b>Valore di fine esercizio</b>		
Costo	290.800	290.800
Valore di bilancio	290.800	290.800

In relazione alla variazione intervenuta nella voce "Partecipazioni in imprese controllate" si specifica che, nel corso del 2022, la Società ha acquistato il restante 23% di FT Consulting S.r.l., la quale risulta iscritta per €20.000 (rispetto ad €7.700 dell'esercizio precedente), raggiungendo così una partecipazione totalitaria al capitale sociale della stessa.

### Crediti immobilizzati

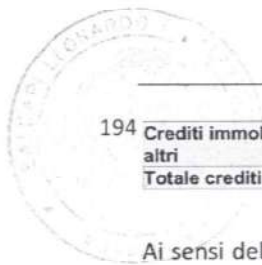
I crediti compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 256.897 (€ 175.323 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Importo nominale iniziale	Valore netto iniziale	Altri movimenti incrementi/(decrementi)	Importo nominale finale	Valore netto finale
Verso imprese controllate esigibili entro esercizio successivo	149.543	149.543	32.074	181.617	181.617
Verso imprese controllanti esigibili entro esercizio successivo	0	0	45.000	45.000	45.000
Depositi cauzionali in denaro esigibili entro esercizio successivo	25.780	25.780	4.500	30.280	30.280
<b>Totale</b>	<b>175.323</b>	<b>175.323</b>	<b>81.574</b>	<b>256.897</b>	<b>256.897</b>

Qui di seguito sono rappresentati i movimenti di sintesi:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui durata residua superiore a 5 anni
Crediti immobilizzati verso imprese controllate	149.543	32.074	181.617	181.617	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese controllanti	0	45.000	45.000	45.000	0	0



194	<b>Crediti immobilizzati verso altri</b>	25.780	4.500	30.280	30.280	0	0
	<b>Totale crediti immobilizzati</b>	175.323	81.574	256.897	256.897	0	0

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile si segnala che tutti i crediti immobilizzati sono localizzati in Italia.

## ATTIVO CIRCOLANTE

### Crediti

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a € 2.948.232 (€ 2.662.887 nel precedente esercizio).

La composizione è così rappresentata:

	Esigibili entro l'esercizio successivo	Esigibili oltre l'esercizio	Valore nominale totale	(Fondi rischi/svalutazioni)	Valore netto
Verso clienti	1.018.162	0	1.018.162	158.242	859.920
Verso imprese controllate	236.817	0	236.817	0	236.817
Crediti tributari	1.273.256	0	1.273.256		1.273.256
Imposte anticipate			99.336		99.336
Verso altri	478.903	0	478.903	0	478.903
<b>Totale</b>	<b>3.007.138</b>	<b>0</b>	<b>3.106.474</b>	<b>158.242</b>	<b>2.948.232</b>

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presumibile realizzo è stato ottenuto mediante accantonamento ad apposito fondo svalutazione relativamente alle posizioni scadute e oggetto di apposite azioni legali di recupero. Nel processo di stima del fondo svalutazione sono state considerate tutte le informazioni a disposizione, ivi compresi incassi (parziali e/o totali) ottenuti nel corso dei primi mesi del 2023, fino alla data di predisposizione del progetto di bilancio.

Si riporta di seguito il prospetto di riepilogo della movimentazione del fondo svalutazione crediti.

	Valore di inizio	Accantonamenti	Utilizzi	Valore di fine
Fondo sval. crediti	59.695	58.961	-	118.656
<b>Totale</b>	<b>59.695</b>	<b>58.961</b>	<b>-</b>	<b>118.656</b>

### Crediti - Distinzione per scadenza

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	694.683	165.237	859.920	859.920	0	0
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	236.817	236.817	236.817	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	603.099	670.157	1.273.256	1.273.256	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	99.336	0	99.336			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.265.769	(786.866)	478.903	478.903	0	0
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>2.662.887</b>	<b>285.345</b>	<b>2.948.232</b>	<b>2.848.896</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Attività finanziarie

Le attività finanziarie comprese nell'attivo circolante sono pari a € 97.222 (€ 88.222 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri titoli non immobilizzati	88.222	9.000	97.222
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>88.222</b>	<b>9.000</b>	<b>97.222</b>

Di seguito riportiamo il dettaglio della composizione della voce:

- Quote fondi comuni di investimento € 44.672
- Titoli polizza vita Banca Sella € 25.000
- Fondo comune di investimento Sella € 25.000
- Investimento B/T Criptalia € 2.500
- Investimento B/T October € 50

### Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a € 1.204.839 (€ 3.646.293 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	3.640.174	(2.438.625)	1.201.549
Denaro e altri valori in cassa	6.119	(2.829)	3.290
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>3.646.293</b>	<b>(2.441.454)</b>	<b>1.204.839</b>

### RATEI E RISCONTI ATTIVI

I ratei e risconti attivi sono pari a € 69.471 (€ 0 nel precedente esercizio).

I movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	0	69.471	69.471
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>0</b>	<b>69.471</b>	<b>69.471</b>

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Descrizione	Importo
Polizze assicurative	1.547
Canoni di locazione	8.417
Costi per consulenze	59.507
<b>Totale</b>	<b>69.471</b>

Non si rilevano ratei/risconti attivi di durata superiore a 5 anni.

## INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

### PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a € 6.961.855 (€ 6.402.170 nel precedente esercizio).

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto e il dettaglio della voce 'Altre riserve':

	Valore di inizio esercizio	Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	341.500	0	0	41.750	0	0		383.250
Riserva da soprapprezzo delle azioni	3.206.500	0	0	459.310	0	0		3.665.810
Riserva legale	19.630	0	20.282	0	0	0		39.912
Altre riserve								
Varie altre riserve	1.971.285	0	842.973	0	0	(1)		2.814.257
Totale altre riserve	1.971.285	0	842.973	0	0	(1)		2.814.257
Utili (perdite) portati a nuovo	457.614	0	(457.614)	0	0	0		0
Utile (perdita) dell'esercizio	405.641	0	(405.641)	0	0	0	58.626	58.626
Totale Patrimonio netto	6.402.170	0	0	501.060	0	(1)	58.626	6.961.855

Descrizione	Importo
Riserva Statutaria	434
Riserva non distr. ex art. 2426 c.c.	2.356.209
Riserva indisponibile L. 126/2020	457.614
<b>Totale</b>	<b>2.814.257</b>

Ai fini di una migliore intelligibilità delle variazioni del patrimonio netto qui di seguito vengono evidenziate le movimentazioni dell'esercizio precedente delle voci del patrimonio netto:

	Valore di inizio esercizio	Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	50.000	0	0	291.500	0	0		341.500
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0	0	3.206.500	0	0		3.206.500
Riserva legale	7.894	0	11.736	0	0	0		19.630
Altre riserve								
Varie altre riserve	1.978.743	0	0	0	7.457	(1)		1.971.285
Totale altre riserve	1.978.743	0	0	0	7.457	(1)		1.971.285
Utili (perdite) portati a nuovo	234.624	0	222.990	0	0	0		457.614
Utile (perdita) dell'esercizio	234.726	0	(234.726)	0	0	0	405.641	405.641
Totale Patrimonio netto	2.505.987	0	0	3.498.000	7.457	(1)	405.641	6.402.170

Il Global Coordinator Integrae SIM S.p.A. ("Integrae") ha esercitato integralmente, in data 27 gennaio 2022, l'opzione Greenshoe concessa da Finanza.tech alla data di ammissione alla quotazione, per complessive n. 417.000 azioni ordinarie, sottoscrivendo e liberando integralmente l'aumento di capitale a servizio della stessa. Il prezzo di esercizio delle azioni oggetto dell'Opzione Greenshoe è pari a Euro 1,20 per azione, corrispondente al prezzo stabilito nell'ambito del collocamento delle azioni ordinarie di Finanza.tech, per un controvalore complessivo pari ad Euro 500.400 attribuito, per Euro 41.700, ad incremento del capitale sociale e, per Euro 458.700, a Riserva soprapprezzo azioni.

Successivamente, in data 25 maggio 2022 il Consiglio di Amministrazione della Società, in esecuzione della delega ricevuta dall'Assemblea Straordinaria del 30 novembre 2021, secondo quanto previsto dal "Regolamento dei Warrant Finanza.tech 2021-2024", ha determinato la data stacco della seconda tranches dei "Warrant Finanza.tech 2021- 2024" nel 30 maggio 2022, con assegnazione gratuita a tutti gli azionisti di n. 3.333.000 Warrant, secondo il rapporto di n. 1 Warrant ogni n. 4 azioni ordinarie.

Infine, tra il 5 ed il 20 dicembre 2022, nel corso del Primo Periodo di Esercizio dei "Warrant Finanza.tech 2021-2024", sono stati esercitati n. 1.000 Warrant e conseguentemente sottoscritte, al prezzo di € 1,32 per azione (nel rapporto di n. 1 Azione per ogni n. 2 Warrant posseduti), n. 500 Azioni della Società di nuova emissione



prive dell'indicazione del valore nominale, aventi godimento regolare e le medesime caratteristiche delle Azioni Ordinarie Finanza.Tech S.p.A. Società Benefit negoziate sull'Euronext Growth Milan alla data di emissione delle Azioni di Compendio, per un controvalore complessivo pari a € 660,00, attribuito per € 50 a Capitale sociale e, per € 610, a Riserva sovrapprezzo azioni.

Nel Seguito si dà conto del n° di azioni presenti sul mercato

Azionista	N° azioni	% Azioni
Sursum corda	10.000.000	75,00
Mercato	3.332.500	25,00
Totale	13.332.500	100,00

A corollario della sospensione degli ammortamenti, nella predisposizione del bilancio si è proceduto alla riclassifica dell'importo degli utili portati a nuovo ad apposita riserva indisponibile classificata all'interno delle "Altre riserve".

### Disponibilità ed utilizzo delle voci di patrimonio netto

Le informazioni richieste dall'articolo 2427, comma 1 numero 7-bis del codice civile relativamente alla specificazione delle voci del patrimonio netto con riferimento alla loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché alla loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi, sono desumibili dai prospetti sottostanti:

	Importo	Origine/natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	383.250	Apporti dai soci/Capitale	
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	3.665.810	Capitale	B
Riserva legale	39.912	Utili/riserva di utili	B
Altre riserve			
Varie altre riserve	2.814.257	Rivalutazione partecipazione/utili	B
Totale altre riserve	2.814.257		
Totale	6.903.229		
Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro			

### TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi € 100.718 (€ 44.115 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	44.115
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	68.257
Utilizzo nell'esercizio	11.840
Altre variazioni	186

198	Totale variazioni	56.603
	Valore di fine esercizio	100.718

### Disponibilità ed utilizzo delle voci di patrimonio netto

A fronte della sospensione degli ammortamenti operata nell'esercizio, si è provveduto a vincolare gli utili a nuovo derivanti dal bilancio approvato al 31 dicembre 2021. Si riporta di seguito una tabella di riepilogo contenente l'importo degli ammortamenti sospesi e le relative riserve disponibili a copertura, con evidenza della parte residua al momento non coperta da apposite riserve, che verranno alimentate con utili futuri.

#### Valore esercizio corrente

Ammontare teorico della riserva indisponibile	796.020
Riserva effettiva (utili e riserve disponibili di esercizi precedenti e utile corrente)	457.614
Quota ammortamento residuo non coperto dalle riserve	338.406

Al fine di adempiere agli obblighi di informativa previsti in merito, si riporta di seguito gli impatti della sospensione degli ammortamenti sulla rappresentazione del risultato economico dell'esercizio.

CONTRO ECONOMICO	2022	2022 con ammortamenti
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.124.979	2.124.979
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	681.982	681.982
5) Altri ricavi e proventi	646.042	646.042
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>3.453.003</b>	<b>3.453.003</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	55.101	55.101
7) Per servizi	1.459.661	1.459.661
8) Per godimento di beni di terzi	241.252	241.252
9) Per il personale:	1.260.198	1.260.198
10) Ammortamenti e svalutazioni:		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	-	779.587
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	-	16.433
d) Svalutazione crediti attivo circolante e disponibilità liquide	98.547	98.547
Totale ammortamenti e svalutazioni	98.547	894.567
14) Oneri diversi di gestione	223.502	223.502
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>3.338.261</b>	<b>4.134.281</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)</b>	<b>4.134.281</b>	<b>681.278</b>
<b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:</b>		
17) Interessi e altri oneri finanziari	-	-
Altri	41.960	41.960
Totale interessi e altri oneri finanziari	41.960	41.960
17-bis) Utili e perdite su cambi	-	-
<b>Totale proventi e oneri finanziari (C) (15+16-17+-17-bis)</b>	<b>-41.960</b>	<b>-41.960</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE:</b>		
Totale rettifiche di attività e passività finanziarie (18-19)	-	-
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+D)</b>	<b>72.782</b>	<b>- 723.238</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
Imposte correnti	1.516	1.516
Imposte relative ad esercizi precedenti	12.640	12.640

Imposte differite e anticipate

C.F./P.I.V.A./R.I. 07862450967 - n° R.E.A. MI - 1986664

199

Totale imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	14.156	14.156
21) UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	58.626	-737.394

## DEBITI

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi € 2.092.397 (€ 3.635.338 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Debiti verso banche	141.779	361.465	503.244
Debiti verso altri finanziatori	272.440	(27.782)	244.658
Debiti verso fornitori	1.137.970	(479.742)	658.228
Debiti verso imprese controllate	305.131	53.082	358.213
Debiti tributari	148.986	26.852	175.838
Debiti vs.istituti di previdenza e sicurezza sociale	42.661	14.221	56.882
Altri debiti	1.586.371	(1.491.037)	95.334
Totale	3.635.338	(1.542.941)	2.092.397

### Debiti - Distinzione per scadenza

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata superiore a 5 anni
Debiti verso banche	141.779	361.465	503.244	13.683	489.561	218.345
Debiti verso altri finanziatori	272.440	(27.782)	244.658	73.334	171.324	0
Debiti verso fornitori	1.137.970	(479.742)	658.228	658.228	0	0
Debiti verso imprese controllate	305.131	53.082	358.213	358.213	0	0
Debiti tributari	148.986	26.852	175.838	170.281	5.557	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	42.661	14.221	56.882	56.882	0	0
Altri debiti	1.586.371	(1.491.037)	95.334	95.334	0	0
Totale debiti	3.635.338	(1.542.941)	2.092.397	1.425.955	666.442	218.345

La quota della voce "Debiti verso banche" di durata superiore a 5 anni fa riferimento alla rate scadenti oltre il 31 dicembre 2027 di un contratto di finanziamento sottoscritto nel corso del mese di ottobre 2022 con Banca Intesa San Paolo S.p.A. dell'importo complessivo di Euro 500.000, da rimborsare in n.96 rate mensili.

### Debiti - Ripartizione per area geografica

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per area geografica, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

Area geografica	Debiti verso banche	Debiti verso altri finanziatori	Debiti verso fornitori	Debiti verso imprese controllate	Debiti tributari	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	Altri debiti	Debiti

200

ITALIA	503.244	244.658	658.158	358.213	175.838	56.882	95.334	2.092.327
Paesi UE	0	0	70	0	0	0	0	70
<b>Totale</b>	<b>503.244</b>	<b>244.658</b>	<b>658.228</b>	<b>358.213</b>	<b>175.838</b>	<b>56.882</b>	<b>95.334</b>	<b>2.092.397</b>

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti le garanzie reali sui beni sociali, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	503.244	503.244
Debiti verso altri finanziatori	244.658	244.658
Debiti verso fornitori	658.228	658.228
Debiti verso imprese controllate	358.213	358.213
Debiti tributari	175.838	175.838
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	56.882	56.882
Altri debiti	95.334	95.334
<b>Totale debiti</b>	<b>2.092.397</b>	<b>2.092.397</b>

### RATEI E RISCONTI PASSIVI

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi € 503.436 (€ 338.401 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	437	(437)	0
Risconti passivi	337.964	165.472	503.436
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>338.401</b>	<b>165.035</b>	<b>503.436</b>

#### Composizione dei risconti passivi:

Descrizione	Importo
Risconto passivo R&S 2019	16.955
Risconto passivo R&S 2020	95.768
Risconto passivo R&S 2021	120.605
Risconto passivo R&S 2022	270.108
<b>Totale</b>	<b>503.436</b>

## INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

### VALORE DELLA PRODUZIONE

#### Ricavi delle vendite e delle prestazioni - Ripartizione per categoria di attività

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 10 del codice civile viene esposta nei seguenti prospetti la ripartizione dei ricavi per categorie di attività:

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Tax Credit	1.571.842
Core Match	360.335
Business information	2.887
Consulting	189.915
<b>Totale</b>	<b>2.124.979</b>

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	2.124.979
<b>Totale</b>	<b>2.124.979</b>

Altri approfondimenti sono stati forniti sulla Relazione sulla Gestione.

### Altri ricavi e proventi

Gli altri ricavi e proventi sono iscritti nel valore della produzione del conto economico per complessivi € 646.042 (€ 143.552 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
<b>Contributi in conto esercizio</b>	33.185	483.807	516.992
<b>Altri</b>			
Sopravvenienze e insussistenze attive	4.717	17.807	22.524
Altri ricavi e proventi	105.650	876	106.526
<b>Totale altri</b>	<b>110.367</b>	<b>18.683</b>	<b>129.050</b>
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>143.552</b>	<b>502.490</b>	<b>646.042</b>

### Contributi in conto esercizio

La voce risulta così composta:

- Contributo per credito di imposta quotazione € 451.780
- Contributo in c/esercizio formazione 4.0 € 27.549;
- Contributo incentivo all'occupazione € 37.663.

Si segnala che l'iscrizione del contributo spettante quale credito di imposta derivante dalle spese di consulenza sostenute per la quotazione nel corso dell'esercizio 2021 è avvenuta nel corso del 2022 a seguito della ricezione, da parte della Direzione Generale per la politica industriale, la competitività e le PMI del Ministero dello Sviluppo Economico, della relativa comunicazione.

## COSTI DELLA PRODUZIONE

### Spese per servizi

Le spese per servizi sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 1.459.661 (€ 938.746 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
Energia elettrica	2.225	2.282	4.507
Acqua	399	169	568
Spese di manutenzione e riparazione	0	1.115	1.115
Servizi e consulenze tecniche	304.806	178.729	483.535
Compensi agli amministratori	130.438	41.408	171.846
Compensi a sindaci e revisori	6.240	50.482	56.722
Prestazioni assimilate al lavoro dipendente	144.363	9.548	153.911
Pubblicità	161.382	158.241	319.623
Spese e consulenze legali	62.247	13.778	76.025
Consulenze fiscali, amministrative e commerciali	36.595	(34.904)	1.691
Spese telefoniche	5.472	2.075	7.547

202	Servizi da imprese finanziarie e banche di natura non finanziaria	5.900	7.900	13.800
	Assicurazioni	2.824	9.010	11.834
	Spese di rappresentanza	21.010	(7.070)	13.940
	Spese di viaggio e trasferta	25.194	11.579	36.773
	Spese di aggiornamento, formazione e addestramento	27.059	19.325	46.384
	Altri	2.592	57.248	59.840
	<b>Totale</b>	<b>938.746</b>	<b>520.915</b>	<b>1.459.661</b>

### Spese per godimento beni di terzi

Le spese per godimento beni di terzi sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 241.252 (€ 117.689 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
Affitti e locazioni	78.742	20.784	99.526
Altri	38.947	102.779	141.726
<b>Totale</b>	<b>117.689</b>	<b>123.563</b>	<b>241.252</b>

La voce "Altri", pari a € 142.231, fa riferimento a canoni periodici per utilizzo di software.

### Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione sono iscritti nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 223.502 (€ 99.472 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
Imposte di bollo	1.455	(186)	1.269
Imposta di registro	1.170	(882)	288
IVA indetraibile	0	160.917	160.917
Diritti camerali	563	(234)	329
Perdite su crediti	33.404	(33.404)	0
Abbonamenti riviste, giornali ...	325	129	454
Sopravvenienze e insussistenze passive	2.816	23.143	25.959
Minusvalenze di natura non finanziaria	0	282	282
Altri oneri di gestione	59.739	(25.735)	34.004
<b>Totale</b>	<b>99.472</b>	<b>124.030</b>	<b>223.502</b>

La variazione maggiormente significativa riscontrata rispetto al periodo precedente relativa all'importo dell'IVA indetraibile è da ricondursi alla costituzione avvenuta, a far data dal 1 gennaio 2022, del Gruppo IVA Finanza.Tech del quale fanno parte la Finanza.Tech S.p.A. S.B. e tutte le società partecipate dalla stessa, tale incremento significativo è da ricondurre alla percentuale di IVA pro-rata che genera un costo relativo all'imposta non detraibile.

## PROVENTI E ONERI FINANZIARI

### Interessi e altri oneri finanziari - Ripartizione per tipologia di debiti

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 12 del codice civile viene esposta nel seguente prospetto la suddivisione della voce "interessi ed altri oneri finanziari":

Interessi e altri oneri finanziari	
Debiti verso banche	11.736
Altri	30.224
<b>Totale</b>	<b>41.960</b>

## IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO, CORRENTI, DIFFERITE E ANTICIPATE

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

	Imposte correnti	Imposte relative a esercizi precedenti	Imposte differite	Imposte anticipate	Proventi (Oneri) trasparenza
IRES	0	12.640	0	0	
IRAP	1.516	0	0	0	
<b>Totale</b>	<b>1.516</b>	<b>12.640</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## ALTRE INFORMAZIONI

### Dati sull'occupazione

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti il personale, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 15 del codice civile:

	Numero medio
Quadri	3
Impiegati	27
Altri dipendenti	7
<b>Totale Dipendenti</b>	<b>37</b>

### Compensi agli organi sociali

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti gli amministratori ed i sindaci, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del codice civile:

	Amministratori	Sindaci
<b>Compensi</b>	<b>154.370</b>	<b>23.400</b>

### Compensi al revisore legale ovvero alla società di revisione

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti i compensi al revisore legale ovvero alla società di revisione ai sensi dell'art. 2427 comma 1 numero 16 bis del codice civile:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	33.323
Altri servizi di verifica svolti	12.700
<b>Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione</b>	<b>46.023</b>

### Operazioni con parti correlate

Ai sensi dell'art. 38 c. 1 lett. o-quinquies) del D. Lgs. 127/1991, le operazioni con parti correlate, rappresentate da transazioni commerciali e finanziarie, sono concluse a normali condizioni di mercato.

### Luogo in cui è disponibile la copia del bilancio consolidato

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-sexies del codice civile si attesta che la copia del bilancio consolidato è disponibile presso la sede legale della Società.

**Informazioni relative a Startup, anche a vocazione sociale, e PMI innovative**

L'azienda è un'impresa a vocazione sociale ed è iscritta nella sezione speciale della CCIAA nelle PMI innovative.

**Informazioni ex art. 1 comma 125, della Legge 4 agosto 2017 n. 124**

Con riferimento all'art. 1 comma 125 della Legge 124/2017, la società ha ricevuto le seguenti sovvenzioni:

Identificativo di riferimento della misura di aiuto (CAR)	Numero di riferimento della misura di aiuto (CE)	Titolo Misura	Tipo Misura	COR	Titolo Progetto	Data Concessione	Denominazione Beneficiario	Regione
20975	SA.58192	Credito di imposta per le attività di ricerca e sviluppo nelle aree del Mezzogiorno e nelle regioni colpite dagli eventi sismici degli anni 2016 e 2017	Regime di aiuti	10035842	Credito di imposta per le attività di ricerca e sviluppo nelle aree del Mezzogiorno e nelle regioni colpite dagli eventi sismici degli anni 2016 e 2017	02/12/2022	FINANZA.TECH S.P.A. SOCIETA' BENEFIT	Lombardia
22076	SA.64420	Esonero dal versamento dei contributi previdenziali per nuove assunzioni/trasformazioni a tempo indeterminato nel biennio 2021 - 2022 (art. 1 commi 10 - 15 L. 178/2020)	Regime di aiuti	9901707	Esonero dal versamento dei contributi previdenziali per i datori di lavoro per nuove assunzioni/trasformazioni a tempo indeterminato nel biennio 2021 - 2022 (art. 1 commi 10 - 15 L. 178/2020)	26/11/2022	"FINANZA.TECH S.P.A. SOCIETA' BENEFIT" IN ABBREVIAZIONE "FINANZA.TECH S.P.A. SB"	Lombardia
21788	SA.61940	Agevolazione contributiva per l'occupazione in aree svantaggiate - Decontribuzione Sud (art. 27 D.L. 104/2020)	Regime di aiuti	9656596	Agevolazione contributiva per l'occupazione in aree svantaggiate (art. 1, commi 161 - 168 L. 178/2020)	19/11/2022	"FINANZA.TECH S.P.A. SOCIETA' BENEFIT" IN ABBREVIAZIONE "FINANZA.TECH S.P.A. SB"	Lombardia



LIBRO VERBALI DELLE ASSEMBLEE DEI SOCI  
FINANZA TECH S.p.A. SOCIETA' BENEFIT FINANZA.TECH SPA SOCIETA' BENEFIT

Sede Legale Via Santa Maria Fulcorina n° 19 - 20123 MILANO

22463		Credito C.F./Regime di aiuti d'imposta sulle spese di costituzione o trasformazione in società benefit di cui all'articolo 38-ter del decreto-legge 19 maggio 2020, n. 34	Regime di aiuti	8750683	Quotazione PMI	09/05/2022	"FINANZA.TECH S.P.A. SOCIETA' BENEFIT" IN ABBREVIAZIONE "FINANZA.TECH S.P.A. SB"	Lombardia
4887	SA.51064	Credito d'imposta per le piccole e medie imprese che iniziano una procedura di ammissione alla quotazione in un mercato regolamentato o in sistemi multilaterali di negoziazione	Regime di aiuti	8750683	Quotazione PMI	09/05/2022	"FINANZA.TECH S.P.A. SOCIETA' BENEFIT" IN ABBREVIAZIONE "FINANZA.TECH S.P.A. SB"	Lombardia
18730	SA.63597	COVID-19: Fondo di garanzia PMI - Modifica SA.56966, SA.57625, SA.59655	Regime di aiuti	8193483	COVID-19: Fondo di garanzia PMI Aiuto di stato SA. 56966 (2020/N)	28/02/2022	"FINANZA.TECH S.P.A. SOCIETA' BENEFIT" IN ABBREVIAZIONE "FINANZA.TECH S.P.A. SB"	Lombardia
18730	SA.63597	COVID-19: Fondo di garanzia PMI - Modifica SA.56966, SA.57625, SA.59655	Regime di aiuti	5743364	COVID-19: Fondo di garanzia PMI Aiuto di stato SA. 56966 (2020/N)	10/07/2021	HOLDING.TECH S.P.A.	Lombardia
16615	SA.57625	COVID-19: Fondo di garanzia PMI Aiuto di stato SA.59655 - Proroga SA.56966	Regime di aiuti	5680028	COVID-19: Fondo di garanzia PMI Aiuto di stato SA. 56966 (2020/N)	30/06/2021	HOLDING.TECH S.P.A.	Lombardia
884	SA 100284	Regolamento per i fondi interprofessionali per la formazione continua per la concessioni di aiuti di stato esentati ai sensi del regolamento CE n.651/2014 e in regime de minimis ai sensi del regolamento CE n.1407/2013	Regime di aiuti	3839879	Privacy e Cyber Security in Azienda	10/12/2020	BRAIN SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA	Campania

206

12627	SA.56966	COVID-19: Fondo di garanzia PMI Aiuto di stato SA. 56966 (2020/N)	Regime di aiuti	3627489	COVID-19: Fondo di garanzia PMI Aiuto di stato SA. 56966 (2020/N)	30/11/2020	HOLDING.TECH S.P.A.	Lombardia
884	SA 100284	Regolamento per i fondi interprofessionali per la formazione continua per la concessioni di aiuti di stato esentati ai sensi del regolamento CE n.651/2014 e in regime de minimis ai sensi del regolamento CE n.1407/2013	Regime di aiuti	1671124	BRAIN SOCIETA' CONSULENZA FINANZIARIA SRL: Specializzazione e Aggiornamento Competenze	12/03/2020	BRAIN SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA	Campania
526	SA.44007	Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese	Regime di aiuti	1652088	Fondo di Garanzia lg.662/96	26/02/2020	BANKING RELATIONSHIP ADVISING INTELLIGENCE SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA S.R.L. IN SIGLA " B.R.A.IN. S.C.F. S.R.L. " E "BRAIN SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA S.R.L."	Lombardia
1563	SA 47680	Incentivo Occupazione SUD	Regime di aiuti	1065173	Incentivo Occupazione SUD	13/09/2017	BANKING RELATIONSHIP ADVISING INTELLIGENCE SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA S.R.L. IN SIGLA " B.R.A.IN. S.C.F. S.R.L. " E "BRAIN SOCIETA' DI CONSULENZA FINANZIARIA S.R.L."	Lombardia

#### Destinazione del risultato d'esercizio

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del codice civile, si propone la destinazione del risultato d'esercizio come segue:

- 5% a Riserva Legale, per € 2.932
- per la restante parte, alla riserva indisponibile costituitasi a causa della quota di ammortamento non effettuata di cui all'art.60, comma 7-ter D.L. 104/2020.

#### L'Organo Amministrativo

Tana Stefano  
 Occhinegro Nicola

Lo Pò Luca Antonio  
Cinquini Laura Elena  
D'Arienzo Raffaele

**Dichiarazione di conformità**

*Il sottoscritto dott. Giorgio Parziale, iscritto al n. 278/A all'ordine dei Dottori Commercialisti e Revisori Contabili di Benevento, in qualità di intermediario incaricato dalla società, dichiara che il presente documento informatico in formato Xbrl è conforme a quello che verrà trascritto e sottoscritto a termini di legge sui libri sociali tenuti dalla società ai sensi di legge.*

L'Amministratore Delegato  
Nicola Occhinegro



Allegato A

Elenco Interventuti  
 (Tutti ordinati alfabeticamente)

Assemblea Ordinaria/Straordinaria

Badge	Titolare Tipo Rap.	Deleganti / Rappresentati legalmente	Ordinaria	Straordinaria
2		COMPUTERSHARE SPA RAPP. DESIGNATO IN QUALITÀ DI SUBDELEGATO 135-NOVIES (ST.TREVISAN) IN PERSONA DI MONTI SILVIA	0	0
1	D	HI ALGEBRIS ITALIA ELTIF	362.000	362.000
		<b>Totale azioni</b>	<b>362.000</b>	<b>362.000</b>
			2,715170%	2,715170
1		COMPUTERSHARE SPA RAPPRESENTANTE DESIGNATO IN QUALITÀ DI DELEGATO 135-UNDECIES TUF IN PERSONA DI MONTI SILVIA	0	0
1	D	SURSUM CORDA SRL	10.000.000	10.000.000
		<b>Totale azioni</b>	<b>10.000.000</b>	<b>10.000.000</b>
			75,004688%	75,004688
		Totale azioni in proprio	0	0
		Totale azioni in delega	10.362.000	10.362.000
		Totale azioni in rappresentanza legale	0	0
		<b>TOTALE AZIONI</b>	<b>10.362.000</b>	<b>10.362.000</b>
			77,719857%	77,719857%
		Totale azionisti in proprio	0	0
		Totale azionisti in delega	2	2
		Totale azionisti in rappresentanza legale	0	0
		<b>TOTALE AZIONISTI</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
			2	2
		<b>TOTALE PERSONE INTERVENUTE</b>		

Legenda:

D: Delegante R: Rappresentato legalmente



**Allegato B**

**RENDICONTO SINTETICO DELLE VOTAZIONI SUI PUNTI ALL'ORDINE DEL GIORNO DELL'ASSEMBLEA**

**1. Approvazione del Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2022 della Società; esame delle relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società di Revisione**

	N. AZIONISTI (IN PROPRIO O PER DELEGA)	N. AZIONI	% SU AZIONI ORDINARIE RAPPRESENTATE	% SU AZIONI AMMESSE AL VOTO	% SU CAPITALE SOCIALE ORDINARIO
Favorevoli	2	10.362.000	100,000000	100,000000	77,719857
Contrari	0	0	0,000000	0,000000	0,000000
Astenuti	0	0	0,000000	0,000000	0,000000
Non Votanti	0	0	0,000000	0,000000	0,000000
<b>Totale</b>	<b>2</b>	<b>10.362.000</b>	<b>100,000000</b>	<b>100,000000</b>	<b>77,719857</b>
Non Computate	0	0	0,000000	0,000000	0,000000

**2. Destinazione del risultato d'esercizio. Deliberazioni inerenti e conseguenti**

	N. AZIONISTI (IN PROPRIO O PER DELEGA)	N. AZIONI	% SU AZIONI ORDINARIE RAPPRESENTATE	% SU AZIONI AMMESSE AL VOTO	% SU CAPITALE SOCIALE ORDINARIO
Favorevoli	2	10.362.000	100,000000	100,000000	77,719857
Contrari	0	0	0,000000	0,000000	0,000000
Astenuti	0	0	0,000000	0,000000	0,000000
Non Votanti	0	0	0,000000	0,000000	0,000000
<b>Totale</b>	<b>2</b>	<b>10.362.000</b>	<b>100,000000</b>	<b>100,000000</b>	<b>77,719857</b>
Non Computate	0	0	0,000000	0,000000	0,000000

**3. Ratifica cooptazione e nomina Presidente del Consiglio Dott. Stefano Tana. Deliberazioni inerenti e conseguenti**

	N. AZIONISTI (IN PROPRIO O PER DELEGA)	N. AZIONI	% SU AZIONI ORDINARIE RAPPRESENTATE	% SU AZIONI AMMESSE AL VOTO	% SU CAPITALE SOCIALE ORDINARIO
Favorevoli	1	10.000.000	96,506466	96,506466	75,004688
Contrari	1	362.000	3,493534	3,493534	2,715170
Astenuti	0	0	0,000000	0,000000	0,000000
Non Votanti	0	0	0,000000	0,000000	0,000000
<b>Totale</b>	<b>2</b>	<b>10.362.000</b>	<b>100,000000</b>	<b>100,000000</b>	<b>77,719857</b>
Non Computate	0	0	0,000000	0,000000	0,000000

**1. Integrazione dell'Articolo 3 dello statuto sociale ('Oggetto sociale'). Deliberazioni inerenti e conseguenti**

	N. AZIONISTI (IN PROPRIO O PER DELEGA)	N. AZIONI	% SU AZIONI ORDINARIE RAPPRESENTATE	% SU AZIONI AMMESSE AL VOTO	% SU CAPITALE SOCIALE ORDINARIO
Favorevoli	2	10.362.000	100,000000	100,000000	77,719857
Contrari	0	0	0,000000	0,000000	0,000000
Astenuti	0	0	0,000000	0,000000	0,000000
Non Votanti	0	0	0,000000	0,000000	0,000000
<b>Totale</b>	<b>2</b>	<b>10.362.000</b>	<b>100,000000</b>	<b>100,000000</b>	<b>77,719857</b>
Non Computate	0	0	0,000000	0,000000	0,000000