

Comunicato Stampa

Il Consiglio di Amministrazione di Premia Finance SpA approva la relazione finanziaria semestrale consolidata al 30 giugno 2021

- **Ricavi delle vendite consolidati pari ad Euro 2.288.952 al 30 giugno 2021**
- **EBITDA consolidato pari ad Euro 200.427 al 30 giugno 2021**
- **EBIT consolidato pari ad Euro 120.588 al 30 giugno 2021**
- **Risultato netto consolidato pari ad Euro 69.790 al 30 giugno 2021**
- **Posizione Finanziaria Netta consolidata negativa (cassa) pari ad Euro 1.041.472 al 30 giugno 2021, rispetto ad negativi (cassa) Euro 746.430 al 31 dicembre 2020**
- **Patrimonio Netto consolidato pari ad Euro 1.643.660 al 30 giugno 2021, rispetto ad Euro 938.892 al 31 dicembre 2020**
- **Rettifica del Regolamento Warrant in merito al valore implicito unitario delle azioni di Premia Finance in Euro 0,1250 rispetto a quanto precedentemente indicato (Euro 0,13).**

Roma, 27 settembre 2021 – Premia Finance SpA (la “Società” o “Premia Finance”), Società di Mediazione Creditizia iscritta agli elenchi OAM al n. M451 attualmente specializzata nella Cessione del Quinto, quotata nel Segmento Professionale di AIM Italia di Borsa Italiana e guidata dall'Amministratore Delegato Gaetano Nardo, rende noto che il Consiglio di amministrazione, svolto in data odierna, ha deliberato l'approvazione della relazione finanziaria semestrale consolidata al 30 giugno 2021, redatta secondo i principi contabili OIC, attualmente in corso di revisione contabile limitata volontaria da parte della Società di Revisione.

La società avendo avviato le negoziazioni il 26 aprile 2021 non ha redatto la Relazione semestrale relativa al 30 giugno 2020, pertanto non è possibile riportare i dati comparativi rispetto al periodo precedente. Al fine di fornire una maggiore informativa, sono stati evidenziati i dati economici consolidati risultanti al 31 dicembre 2020 che si riportano nella tabella che segue, unitamente ai risultati del primo semestre dell'esercizio in corso

	30/06/2021	Variazione	31/12/2020
Ricavi delle vendite	2.288.952	(1.651.233)	3.940.175
EBITDA	200.427	(472.414)	672.841
EBIT	120.588	(508.951)	629.539
Utile d'esercizio	69.790	(349.328)	419.118
Patrimonio Netto	1.643.660	704.768	938.892
Posizione Finanziaria netta	(1.041.472)	295.042	(746.430)

Andamento della gestione

Com'è risaputo, anche il primo semestre 2021 è stato caratterizzato dall'emergenza sanitaria causata dalla diffusione della pandemia da Covid-19 nel nostro Paese. Tale situazione ha imposto, così come avvenuto in occasione dei mesi precedenti, un'attenta osservazione delle misure di

prevenzione e sicurezza. Tra queste, la sanificazione degli uffici, la misurazione della temperatura corporea tramite termoscanner, il rispetto del distanziamento sociale e l'utilizzo dei dispositivi di sicurezza (mascherina).

Risultati al 30 giugno 2021

Andamento economico consolidato

Valori Euro .000	30 giugno 2021	31 dicembre 2020
Ricavi delle vendite	2.289	3.940
EBITDA Adjusted	200	720
EBITDA Adjusted %	8.7%	18,1%
EBITDA	200	673
EBITDA %	8.7%	16.9%
EBIT	121	630
Risultato netto	70	419

- Al 30 giugno 2021 i **ricavi delle vendite e delle prestazioni** pari a Euro 2.288.952 risultano essere composti integralmente da provvigioni attive maturate su finanziamenti.

Descrizione (Euro.000)	30/06/2021	31/12/2020
Provvigioni su intermediazione CQS	2.208	3.844
Provvigioni su intermediazione prestiti personali	18	8
Provvigioni su intermediazione mutui	45	53
Provvigioni assicurative Premia insurance Srl	18	3
Altri provvigioni non specificate	0	31
Totale	2.289	3.940

- L'EBITDA margin** al 30 giugno 2021 è pari all'8,7%. Si evidenzia che tale marginalità riflette l'attuazione di politiche di remunerazione della rete consapevolmente più onerose, ma che hanno l'obiettivo di breve termine d'incrementare e consolidare la propria posizione sul mercato.
- L'EBITDA margin ed EBITDA margin adjusted coincidono al 30 giugno 2021 in quanto non si sono verificate nel semestre partite straordinarie non ricorrenti.
- L'**utile ante imposte** al 30 giugno 2021 è pari ad Euro 69.790.

Andamento patrimoniale e finanziario consolidato

Valori Euro .000	30 giugno 2021	31 dicembre 2020	Variazione
Posizione Finanziaria Netta	(1.041)	(746)	295
Patrimonio Netto	1.643	939	705

La Posizione Finanziaria Netta al 30 giugno 2021 è negativa (cassa) per Euro 1.041 mila in aumento di circa Euro 295 mila rispetto al 31 dicembre 2020 (negativi Euro 746 mila). La posizione finanziaria netta si compone come segue:

INDEBITAMENTO FINANZIARIO NETTO CONSOLIDATO	30/06/2021	Variazione	31/12/2020
A. Cassa	830.549	446.585	383.964
B. Altre disponibilità liquide	0	0	0
C. Titoli detenuti per la negoziazione	260.018	150.012	110.006
D. Liquidità (A)+(B)+(C)	1.090.567	596.597	493.970
E. Crediti finanziari correnti	15.000	(343.946)	358.946
F. Debiti finanziari correnti	2.170	14	2.156
G. Parte corrente dell'indebitamento non corrente	0	0	0
H. Altri debiti finanziari correnti	61.925	(42.405)	104.330
I. Indebitamento finanziario corrente (F)+(G)+(H)	64.095	(42.391)	106.486
J. Indebitamento finanziario corrente netto (I)-(D)-(E)	1.041.472	295.042	746.430
K. Debiti bancari non correnti	0	0	0
L. Obbligazioni emesse	0	0	0
M. Altri debiti non correnti	0	0	0
N. Indebitamento finanziario non corrente (K)+(L)+(M)	0	0	0
O. Indebitamento finanziario netto (J)+(N)	1.041.472	295.042	746.430

Il patrimonio netto complessivo è pari ad Euro 1.643.660, con un incremento di euro 705.694 rispetto al precedente esercizio. Di detto importo, euro 1.643.743 sono di pertinenza del Gruppo, mentre Euro -83 sono di pertinenza di Terzi.

Eventi di rilievo del periodo

Il 22 aprile 2021 Premia Finance SpA è stata ammessa negoziazioni delle azioni ordinarie e dei Warrant 2021-2023 della Società sul segmento Professionale del mercato AIM Italia, organizzato e gestito da Borsa Italiana. Il primo giorno di quotazione è stato il 26 aprile 2021.

L'ammissione alla quotazione è avvenuta in seguito a un collocamento totale di n. 366.000 azioni ordinarie di nuova emissione rivenienti dall'aumento di capitale, per un controvalore di circa 1,1 milioni di euro, rivolto a investitori istituzionali e professionali.

Il flottante della società è pari al 10,04% del capitale sociale ed è ripartito tra 5 investitori istituzionali. Il prezzo di collocamento è stato pari a Euro 3,00 per azione, determinando una capitalizzazione di Euro 10,9 milioni circa.

La Società ha proceduto a rettificare il regolamento Warrant con riferimento al valore implicito delle azioni di Premia Finance Spa in Euro 0,125 rispetto ad Euro 0,13, come precedentemente indicato.

Eventi successivi alla chiusura del periodo

Non si segnalano eventi successivi alla chiusura del primo semestre 2021 dei quali sia necessario fornire adeguata informativa.

Evoluzione prevedibile delle gestione

Rispetto agli eventi successivi alla chiusura del primo semestre 2021 ed alla prevedibile evoluzione della gestione, occorre rilevare che le condizioni d'incertezza negli operatori finanziari e creditizi con i quali la società Capogruppo Premia Finance Spa opera sono fortunatamente venute meno alla fine del mese di luglio 2021, grazie all'intervento del legislatore che, con la legge n°106/2021 di conversione del DL n°73/2021, pubblicata in gazzetta ufficiale in data 24 luglio 2021, ha completamente riscritto l'articolo 125 sexies del TUB escludendo la rimborsabilità da parte di banche ed intermediari finanziari, per lo meno sino al mese di dicembre 2019, dei c.d. oneri up front sostenuti dal cliente in sede di sottoscrizione dei prestiti e che, per effetto della c.d. sentenza Lexitor, avrebbero dovuto essere rimborsati in fase di anticipata estinzione dei prestiti stessi. Fra questi oneri up front vi erano quelli che la società Premia Finance Spa si vede riconosciuti quale remunerazione della propria attività di mediazione creditizia.

Per effetto del citato provvedimento legislativo, il mercato in cui opera principalmente il Gruppo ha beneficiato di una notevole spinta, soprattutto in ragione di politiche maggiormente remunerative per gli operatori da parte degli istituti creditizi e finanziari non più soggetti alle condizioni d'incertezza ed ai necessari accantonamenti che gli effetti della c.d. sentenza Lexitor avevano prodotto sul mercato della cessione del quinto e della delegazione di pagamento. Si prevede pertanto che il Gruppo beneficerà nel secondo semestre 2021 di questi positivi effetti prodotti dalla legge n°106/2021, sia in termini di volumi che sperabilmente in termini di redditività complessiva.

La relazione finanziaria consolidata semestrale al 30 giugno 2021 sarà messa a disposizione del pubblico presso la sede sociale e sul sito internet www.premiafinancespa.it, sezione Investor Relations, nei termini previsti dai regolamenti vigenti. Il presente comunicato ed il regolamento warrant sono disponibili rispettivamente nella sezione "Comunicati stampa finanziari" e "Documenti Societari" dell'area Investor Relations del sito www.premiafinancespa.it.

Premia Finance Spa Società di mediazione creditizia iscritta nell'elenco OAM al numero M451 dal 13 Novembre 2018. La Società opera in ambito nazionale sia in convenzione sia fuori convenzione, con Banche e Intermediari Finanziari; si avvale dell'attività di collaboratori commerciali con mandato di agenzia senza rappresentanza e dell'attività di dipendenti a contatto con il pubblico, offrendo le seguenti tipologie di finanziamenti: (i) cessione del quinto dello stipendio e delegazioni di pagamento; (ii) prestiti personali; (iii) mutui; (iv) trattamento di fine servizio; (v) assicurazioni. www.premiafinancespa.it.

PER MAGGIORI INFORMAZIONI:

INVESTOR RELATION

Gaetano Nardo | gaetano.nardo@premiafinancespa.it | +39 339 7423567

NOMAD

Banca Finnat | Alberto Verna | Tel. 06 69933219 | email: a.verna@finnat.it

ALLEGATI

CONTO ECONOMICO

Componenti positivi e negativi	30/06/2021	31/12/2020	Differenza
A) Valore della produzione:			
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni:	€ 2.288.952,00	€ 3.940.175,00	(1.651.223,00)
5) altri ricavi e proventi:	€ 27.202,00	€ 46.994,00	(19.792,00)
di cui, contributi in conto esercizio	€ 4.000,00	€ 0,00	€ 4.000,00
Totale valore della produzione (A):	€ 2.316.154,00	€ 3.987.169,00	(1.671.015,00)
B) Costi della produzione:			
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci:	€ 7.011,00	€ 12.148,00	(5.137,00)
7) per servizi:	€ 1.875.855,00	€ 3.004.866,00	(1.129.011,00)
8) per godimento di beni di terzi:	€ 32.772,00	€ 39.444,00	(6.672,00)
9) per il personale:			
a) salari e stipendi:	€ 124.992,00	€ 135.399,00	(10.407,00)
b) oneri sociali:	€ 23.462,00	€ 36.941,00	(13.479,00)
c) trattamento di fine rapporto:	€ 9.823,00	€ 14.009,00	(4.186,00)
e) altri costi:	€ 500,00	€ 1.350,00	(850,00)
Totale costi per il personale:	€ 158.777,00	€ 187.699,00	(28.922,00)
10) ammortamenti e svalutazioni:			
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali:	€ 62.737,00	€ 39.777,00	€ 22.960,00
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali:	€ 1.102,00	€ 3.525,00	(2.423,00)
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	€ 16.000,00	€ 0,00	€ 16.000,00
14) oneri diversi di gestione:	€ 41.312,00	€ 70.171,00	(28.859,00)
Totale costi della produzione (B)	€ 2.195.566,00	€ 3.357.630,00	(1.162.064,00)
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B):	€ 120.588,00	€ 629.539,00	(508.951,00)
C) Proventi e oneri finanziari:			
17) interessi e altri oneri finanziari:	€ 2.283,00	€ 3.177,00	(894,00)
i) verso terzi:	€ 2.283,00	€ 3.177,00	(894,00)
Totale Proventi ed oneri finanziari (C)	-€ 2.283,00	-€ 3.177,00	€ 894,00
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie:			
Totale delle rettifiche di valore delle attività e passività finanziarie (D):	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Risultati prima delle imposte	€ 118.305,00	€ 626.362,00	(508.057,00)
20) imposte sul reddito dell'esercizio:			
20-a) imposte anticipate	(17.547,00)	(479,00)	(17.068,00)
21) UTILE (PERDITE) CONSOLIDATE DELL'ESERCIZIO:	€ 69.790,00	€ 419.118,00	(349.328,00)
21-a) Risultato di pertinenza del gruppo	€ 70.716,00	€ 419.275,00	
21-b) Risultato di pertinenza dei terzi	(926,00)	(157,00)	

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	30/06/2021	31/12/2020	Differenza
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti:			
2) per decimi da richiedere	€ 750,00	€ 750,00	€ 0,00
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A):	€ 750,00	€ 750,00	€ 0,00
B) Immobilizzazioni:			
I - Immobilizzazioni immateriali:			
1) costi di impianto e di ampliamento:	€ 383.743,00	€ 2.132,00	€ 381.611,00
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili:	€ 14.583,00	€ 0,00	€ 14.583,00
5) avviamento:	€ 215.843,00	€ 235.465,00	(19.622,00)
Totale immobilizzazioni immateriali:	€ 614.169,00	€ 237.597,00	€ 376.572,00
II - Immobilizzazioni materiali:			
2) impianti e macchinario:	€ 188,00	€ 376,00	(188,00)
4) altri beni:	€ 4.704,00	€ 5.618,00	(914,00)
Totale immobilizzazioni materiali:	€ 4.892,00	€ 5.994,00	(1.102,00)
III - Immobilizzazioni finanziarie:			
1) Partecipazioni in:			
b) imprese collegate:	€ 22.000,00	€ 22.000,00	€ 0,00
Totale partecipazioni:	€ 22.000,00	€ 22.000,00	€ 0,00
2) Crediti:			
Totale crediti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) altri titoli:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
4) strumenti finanziari derivati attivi:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale immobilizzazioni finanziarie:	€ 22.000,00	€ 22.000,00	€ 0,00
Totale immobilizzazioni (B):	€ 641.061,00	€ 265.591,00	€ 375.470,00
C) Attivo circolante:			
I - Rimanenze:			
Totale rimanenze:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
II - Crediti:			
1) verso clienti:	€ 473.090,00	€ 387.427,00	€ 85.663,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 473.090,00	€ 387.427,00	€ 85.663,00
2) verso imprese controllate non consolidate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) verso imprese collegate:	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 0,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 0,00
4) verso controllanti:	€ 0,00	€ 68.814,00	(68.814,00)
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 68.814,00	(68.814,00)
5 bis) crediti tributari:	€ 35.085,00	€ 0,00	€ 35.085,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 35.085,00	€ 0,00	€ 35.085,00
5 ter) imposte anticipate:	€ 18.026,00	€ 479,00	€ 17.547,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 18.026,00	€ 479,00	€ 17.547,00
5 quater) verso altri:	€ 99.268,00	€ 375.487,00	(276.219,00)
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 99.268,00	€ 375.487,00	(276.219,00)
Totale crediti:	€ 640.469,00	€ 847.207,00	(206.738,00)
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:			
6) altri titoli:	€ 260.018,00	€ 110.006,00	€ 150.012,00
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:	€ 260.018,00	€ 110.006,00	€ 150.012,00
IV - Disponibilità liquide:			
1) depositi bancari e postali:	€ 829.995,00	€ 383.910,00	€ 446.085,00
3) danaro e valori in cassa:	€ 554,00	€ 54,00	€ 500,00
Totale disponibilità liquide:	€ 830.549,00	€ 383.964,00	€ 446.585,00
Totale attivo circolante (C):	€ 1.731.036,00	€ 1.341.177,00	€ 389.859,00
D) Ratei e risconti			
ratei e risconti attivi:	€ 3.124,00	€ 1.137,00	€ 1.987,00
Totale ratei e risconti (D):	€ 3.124,00	€ 1.137,00	€ 1.987,00
TOTALE ATTIVO	€ 2.375.971,00	€ 1.608.655,00	€ 767.316,00

PASSIVO	30/06/2021	31/12/2020	Differenza
A1) Patrimonio netto di gruppo:			
I - Capitale:	€ 455.750,00	€ 410.000,00	45.750,00
II - Riserva da sovrapprezzo azioni:	€ 1.052.250,00	€ 0,00	1.052.250,00
IV - Riserva legale:	€ 34.865,00	€ 13.831,00	21.034,00
VI - Altre riserve distintamente indicate:	€ 31.576,00	€ 114.995,00	-83.419,00
b) riserva arrotondamenti euro:	-€ 1,00	-€ 5,00	4,00
c) riserva versamenti c/copertura perdite:	€ 31.577,00	€ 115.000,00	-83.423,00
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo:	-€ 1.414,00	-€ 20.052,00	18.638,00
IX - Utile (perdita) dell'esercizio:	€ 70.716,00	€ 419.275,00	(348.559,00)
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
Totale patrimonio netto di gruppo (A1):	€ 1.643.743,00	€ 938.049,00	705.694,00
A2) Patrimonio netto di terzi:			
I - Capitale e riserve di terzi:	€ 843,00	€ 1.000,00	(157,00)
II - Utile (perdite) di terzi:	-€ 926,00	-€ 157,00	(769,00)
Totale patrimonio netto di terzi (A2):	-€ 83,00	€ 843,00	-€ 926,00
Totale patrimonio netto consolidato (A):	€ 1.643.660,00	€ 938.892,00	€ 704.768,00
B) Fondi per rischi e oneri:			
Totale per rischi e oneri (B):	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato:			
1) fondo T.F.R.:	€ 28.857,00	€ 24.850,00	€ 4.007,00
Totale fondo T.F.R. (C):	€ 28.857,00	€ 24.850,00	€ 4.007,00
D) Debiti:			
4) debiti verso banche:	€ 2.170,00	€ 2.156,00	€ 14,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 2.170,00	€ 2.156,00	€ 14,00
6) acconti:	€ 24.000,00	€ 32.000,00	(8.000,00)
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 24.000,00	€ 32.000,00	(8.000,00)
7) debiti verso fornitori:	€ 369.504,00	€ 196.868,00	€ 172.636,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 369.504,00	€ 196.868,00	€ 172.636,00
11) debiti verso controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
12) debiti tributari:	€ 0,00	€ 65.483,00	(65.483,00)
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 65.483,00	(65.483,00)
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale:	€ 218.820,00	€ 221.454,00	(2.634,00)
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 198.153,00	€ 221.454,00	(23.301,00)
a2) pagabili oltre l'esercizio succ.:	€ 20.667,00	€ 0,00	€ 20.667,00
14) altri debiti:	€ 88.960,00	€ 126.952,00	(37.992,00)
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 88.960,00	€ 75.206,00	€ 13.754,00
Totale debiti (D):	€ 703.454,00	€ 644.913,00	€ 58.541,00
E) Ratei e risconti			
ratei e risconti passivi:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale ratei e risconti passivi:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
TOTALE PASSIVO	€ 2.375.971,00	€ 1.608.655,00	€ 767.316,00

RENDICONTO FINANZIARIO (METODO INDIRETTO) (*)

RENDICONTO FINANZIARIO (importi in Euro)	30/06/2021
FLUSSI FINANZIARI DELLA GESTIONE OPERATIVA	
- Utile (perdita) d'esercizio	69.790
- Variazione dei Crediti commerciali (+/-)	(85.663)
- Variazione dei Debiti commerciali (+/-)	172.636
- Variazione dei Debiti tributari (+/-)	(65.483)
- Variazione dei Debiti previdenziali (+/-)	(2.634)
- Variazione degli Altri Crediti (+/-)	292.402
- Variazione degli Altri Debiti (+/-)	(45.978)
- Variazione del Fondo Rischi ed oneri e fondo TFR	4.007
- Altre Variazioni (ratei e risconti) (+/-)	(1.987)
Liquidità generata/(assorbita) dalla gestione operativa	337.090
FLUSSI FINANZIARI DELLA GESTIONE DI INVESTIMENTO	
- Acquisto/vendita attività immateriali netto rivalutaz / svalutaz / amm.ti (-/+)	(376.572)
- Acquisto/vendita attività materiali netto rivalutaz/svalutaz / amm.ti (-/+)	1.102
- Acquisto/vendita attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni (-/+)	(150.012)
- Acquisto/vendita partecipazioni (-/+)	-
Liquidità generata/(assorbita) dalla attività di investimento	(525.482)
FLUSSI FINANZIARI DELL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO	
- Aumenti di capitale	45.750
- Versamenti degli azionisti a titolo di sovrapprezzo azioni	1.052.250
- Distribuzione di dividendi e riserve disponibili	-463.023
Liquidità generata/(assorbita) dalla attività di finanziamento	634.977
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/(ASSORBITA) NEL PERIODO	446.585
DISPONIBILITA' LIQUIDE ALL'INIZIO DEL PERIODO (+)	383.964
DISPONIBILITA' LIQUIDE A FINE PERIODO	830.549

(*) Non si riporta il rendiconto finanziario consolidato per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, atteso che l'unica società controllata è stata costituita nell'esercizio 2020 ed è stata consolidata per la prima volta in detta annualità, sicché non si dispone di un rendiconto finanziario consolidato di raffronto.