

COMUNICATO STAMPA

Il Consiglio di Amministrazione di Copernico Sim S.p.A. approva la Relazione Finanziaria Semestrale al 30 giugno 2024

- **Commissioni attive:** Euro 4,43 milioni (Euro 3,89 milioni al 30-giu-23, + 14,11%)
- **Margine di intermediazione:** Euro 1,91 milioni (Euro 1,64 milioni al 30-giu-23, +16,64%)
- **Risultato d'esercizio:** Euro 46,34 migliaia (Euro -3,12 migliaia al 30-giu-23)
- **Patrimonio netto:** Euro 4,70 milioni (Euro 4,63 milioni al 31-dic-23, +1,31%)
- **Posizione finanziaria netta (cassa):** Euro 1,40 milioni (Euro 1,42 milioni al 31-dic-23, -1,48%)
- **Numero di consulenti:** 77 (78 al 31-dic-23, -1,28%)
- **Asset Under Management (AUM):** Euro 750,92 milioni (Euro 712,96 milioni al 31-dic-23, +5,32%)
- **Raccolta netta:** Euro 2,60 milioni (Euro 7,92 milioni al 30-giu-23)

Udine, 26 settembre 2024

Il Consiglio di Amministrazione di Copernico SIM S.p.A. ("la Società" o anche "Copernico SIM"), società quotata su Euronext Growth Milan, riunitosi in data odierna, ha approvato la Relazione Finanziaria Semestrale al 30 giugno 2024, redatta nel rispetto dei principi contabili internazionali e sottoposta a revisione contabile limitata affidata a Deloitte & Touche S.p.A..

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione, dott. Saverio Scelzo, commenta così la situazione finanziaria semestrale al 30 giugno 2024: *"Il favorevole andamento del primo semestre 2024 è una conferma molto positiva del processo continuo di aggiornamento della nostra offerta commerciale attuato negli ultimi anni. Questo sviluppo delinea condizioni di prospettive favorevoli per il secondo semestre 2024 e per gli esercizi futuri."*

Commento ai principali dati economici e di produzione

Il primo semestre 2024 si chiude con un risultato netto positivo di Euro 46.343, mentre, il corrispondente periodo del precedente esercizio si era chiuso con un risultato netto negativo di Euro 3.115.

Principali voci di conto economico				
	30-giu-24	30-giu-23	Variazione	Variazione %
Fatturato	4.433.705	3.885.458	548.247	14,11%
Margine d'intermediazione	1.909.120	1.636.743	272.377	16,64%
Spese amministrative	(1.605.138)	(1.573.110)	(32.028)	2,04%
Rettifiche attività materiali	(64.109)	(68.262)	(4.153)	-6,08%
Rettifiche attività immateriali	(74.728)	(67.876)	6.852	10,09%
Risultato d'esercizio	46.343	(3.115)	49.458	-

Il fatturato, al 30 giugno 2024, ha registrato una crescita del 14,11% rispetto al precedente esercizio, attestandosi a 4,4 milioni di Euro. Questa variazione positiva è stata generata, oltre al positivo andamento dei mercati finanziari, dal contributo generato dal servizio di consulenza prestato in abbinamento al servizio di RTO, remunerato a parcella. Il margine di intermediazione è aumentato del 16,64% rispetto al medesimo periodo dell'esercizio precedente, raggiungendo, al 30 giugno 2024, un ammontare di 1,9 milioni di Euro.

Le spese amministrative sono aumentate del 2,04% rispetto al 30 giugno 2023, attestandosi a 1,6 milioni di Euro, incremento determinato principalmente dagli effetti generati dal rinnovo del contratto nazionale di lavoro del personale dipendente.

Di seguito si rappresenta la posizione finanziaria netta al 30 giugno 2024 e al 31 dicembre 2023.

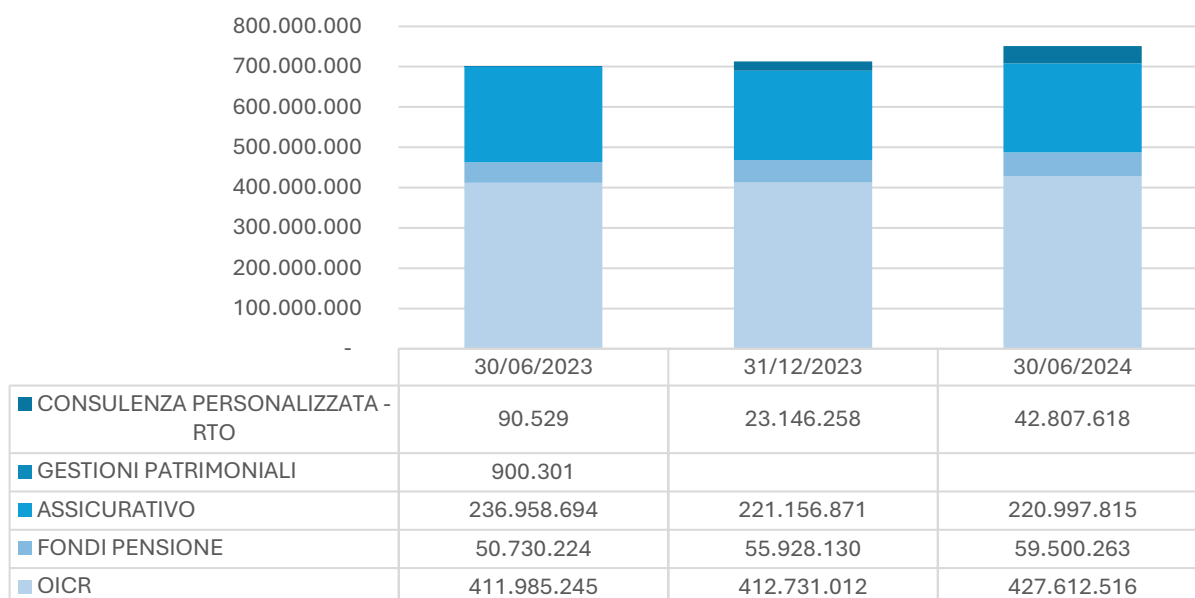
Posizione finanziaria netta		
Valori in Euro / 000	30-giu-24	31-dic-23
A. Cassa	1.635	1.710
B. Altre disponibilità liquide (crediti verso banche)	1	-
C. Attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-
D. LIQUIDITÀ (A + B + C)	1.636	1.710
E. CREDITI FINANZIARI CORRENTI	-	-
F. Debiti bancari correnti	(54)	(75)
G. Parte corrente dell'indebitamento non corrente	-	-
H. Altri debiti finanziari correnti	-	-
I. INDEBITAMENTO FINANZIARIO CORRENTE (F + G + H)	(54)	(75)
J. INDEBITAMENTO FINANZIARIO CORRENTE NETTO (I - E - D)	1.582	1.635
K. Debiti bancari non correnti	(184)	(216)
L. Obbligazioni emesse	-	-
M. Altri debiti non correnti	-	-
N. INDEBITAMENTO FINANZIARIO NON CORRENTE (K + L + M)	(184)	(216)
O. INDEBITAMENTO FINANZIARIO NETTO (J + N)	1.398	1.419

L'indebitamento finanziario netto risulta stabile rispetto al 31 dicembre 2023, mentre è più che raddoppiato rispetto alla consistenza registrata al 30 giugno 2023 che era pari a 0,68 milioni di Euro.

Andamento raccolta		
	I semestre 2024	I semestre 2023
Raccolta lorda	71.027.162	42.985.894
Raccolta netta	2.601.786	7.922.457

Al 30 giugno 2024, si registra una raccolta netta positiva pari a 2,6 milioni di Euro rispetto a 7,9 milioni di Euro del primo semestre 2023 e una raccolta lorda di 71 milioni di Euro rispetto a 43 milioni di Euro del primo semestre 2023.

Andamento del portafoglio (AUM)



Il portafoglio, al 30 giugno 2024, si attesta a 751 milioni di Euro, allocato principalmente in strumenti del risparmio gestito, in prodotti di tipo assicurativo e nel servizio di consulenza a parcella. Rispetto allo stesso periodo dell'esercizio precedente, il controvalore complessivo degli Asset Under Management (AUM) è aumentato di 38 milioni di Euro.

Gli Asset Under Control (AUC) (AUM + liquidità detenuta dalla clientela presso banche terze) in riferimento all'operatività connessa con i servizi di investimento, si attestano a 779 milioni di Euro, in crescita di quasi 67 milioni di Euro rispetto al corrispondente periodo dell'esercizio precedente.

Attività svolte nel primo semestre 2024

Nel corso dei primi sei mesi dell'esercizio corrente sono proseguite le attività di affinamento dei processi IT relativi al servizio di consulenza remunerato a parcella e offerto in abbinamento al servizio di ricezione e trasmissione ordini (RTO). Dal suo avvio, nel corso dell'esercizio 2023, questo servizio è

creciuto in modo consistente, raccogliendo molto interesse da parte della clientela e dei consulenti finanziari e superando le attese della Società. Questo servizio darà un contributo prospettico anche a supporto dello sviluppo strategico.

Durante il primo semestre 2024, sono stati organizzati degli incontri tematici con la clientela e sono state potenziate le attività di selezione di potenziali nuovi consulenti finanziari. Sono continuate, inoltre, specifiche campagne pubblicitarie di *digital marketing*, funzionali a rafforzare la visibilità del brand aziendale ed ad agevolare il contatto con la clientela potenziale oltre alle attività di selezione. Proseguono, infine, le attività di formazione previste dalla vigente normativa e di aggiornamento professionale, effettuate dalla Società direttamente ed indirettamente da riconosciuti formatori qualificati.

Evoluzione prevedibile della gestione

Nel corso del secondo semestre del corrente esercizio è intenzione della Società proseguire l'attività di selezione di nuovi consulenti finanziari ponendo particolare attenzione allo sviluppo delle figure professionali giovani e motivate volte a rafforzare l'attuale struttura commerciale.

La Società continuerà ad applicare un impegno significativo nella propria accademia di formazione, messa a disposizione in particolare di giovani laureati, che vengono supportati nel loro percorso di crescita professionale.

Riteniamo, inoltre, che, nel secondo semestre 2024, possa trovare ulteriore affermazione il servizio di consulenza personalizzata proposta in abbinamento al servizio di ricezione e trasmissione ordini (RTO). Questo servizio concorre ad aumentare la qualità della consulenza prestata alla clientela, contribuendo alla riduzione dei costi degli strumenti offerti, a fronte di un incremento della marginalità della Società.

L'attuale approccio metodologico utilizzato nella prestazione del servizio di consulenza a parcella e l'infrastruttura tecnologica sviluppata nel corso degli ultimi esercizi sono in grado di supportare anche i professionisti che intendono prestare la consulenza resa su base indipendente.

Sempre al fine di agevolare la crescita, è intenzione della Società proseguire con specifiche campagne pubblicitarie di *digital marketing* funzionali a rafforzare la visibilità della Società e la riconoscibilità del brand aziendale.

La Società proseguirà le valutazioni di possibili operazioni straordinarie che possano concorrere a migliorare il posizionamento sul mercato di riferimento e ad accrescere l'articolazione dei servizi offerti alla clientela.

La documentazione relativa alle materie all'ordine del giorno sarà messa a disposizione del pubblico presso la sede sociale e sul sito www.copernicosim.com, alla sezione Investor Relations/Informazione per gli azionisti/Assemblee e sul meccanismo di stoccaggio di Borsa Italiana S.p.A., nei termini previsti dalla normativa vigente.

Con riferimento ai dati contabili e agli schemi esposti nel presente comunicato, si precisa che si tratta di dati per i quali non è ancora stata completata l'attività di revisione legale dei conti, né l'attività di verifica da parte del collegio sindacale.

In caso di modifiche del calendario, la Società provvederà a darne tempestiva informazione al mercato secondo quanto stabilito dal Regolamento Emittenti Euronext Growth Milan.

Il presente comunicato è disponibile sul sito internet della Società www.copernicosim.com nella sezione Investor Relations/Comunicati stampa.

Copernico SIM è una delle principali società di intermediazione mobiliare, non appartenente ad alcun gruppo bancario, finanziario o assicurativo. La sua attività è focalizzata sulla consulenza in materia di investimenti in Italia con collocamento di prodotti finanziari ed assicurativi nonché, in via residuale, servizi di consulenza non abbinati al collocamento e servizi accessori di analisi patrimoniali e di portafoglio. Nell'ambito della consulenza, Copernico SIM seleziona ed offre alla propria clientela una molteplicità di prodotti finanziari ed assicurativi in virtù di accordi di distribuzione stipulati le principali Società Prodotto di caratura internazionale e con l'accesso ai principali mercati finanziari nazionali e internazionali. Copernico SIM ha la propria sede operativa a Udine e un ufficio secondario a Milano.

Copernico SIM S.p.A.

via Cavour, 20 - 33100 - Udine Direttore
Generale e Investor Relator:
dott. Lorenzo Sacchi
E-mail: ir@copernicosim.com;
Tel. +39 0432 229835

Euronext Growth Advisor

EnVent Italia SIM S.p.A.
Via degli Omenoni 2 – Milano, 20121
E-mail: ega@envent.it
Tel. +39 02 2217597

Specialist

Banca Finnat Euramerica SpA
Piazza del Gesù n. 49 - 00186 – Roma
Tel. +39 06 699331

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo (importi in Euro)		30-giu-2024	31-dic-23
10.	Cassa e disponibilità liquide	1.635.320	1.710.482
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.186.428	2.077.550
	a) crediti verso banche	976	192
	b) crediti verso società finanziarie	1.784.394	1.706.835
	c) crediti verso clientela	401.058	370.523
80.	Attività materiali	1.628.484	1.690.061
90.	Attività immateriali	567.850	568.499
100.	Attività fiscali	530.759	553.874
	a) correnti	49.728	46.740
	b) anticipate	481.031	507.134
120.	Altre attività	567.557	1.176.049
TOTALE ATTIVO		7.116.398	7.776.515

Voci del passivo (importi in Euro)		30-giu-2024	31-dic-23
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.494.536	1.370.884
	a) debiti	1.494.536	1.370.884
	b) titoli in circolazione	-	-
60.	Passività fiscali	10.331	23.453
	a) correnti	10.331	23.453
	b) differite	-	-
80.	Altre passività	464.700	1.321.943
90.	Treatmento di fine rapporto del personale	345.568	338.450
100.	Fondi per rischi e oneri	106.438	87.688
	a) impegni e garanzie rilasciate	-	-
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi e rischi	106.438	87.688
110.	Capitale	1.974.000	1.974.000
120.	Azioni proprie (-)	(60.569)	(60.569)
140.	Sovrapprezzi di emissione	2.187.103	2.187.103
150.	Riserve	514.830	431.634
160.	Riserve da valutazioni	33.118	18.733
170.	Utile (Perdita) d'esercizio	46.343	83.196
TOTALE PASSIVO		7.116.398	7.776.515

CONTO ECONOMICO

Voci (importi in Euro)		30-giu-2024	30-giu-2023
50.	Commissioni attive	4.433.705	3.885.458
60.	Commissioni passive	(2.529.882)	(2.246.262)
70.	Interessi attivi e proventi assimilati	12.028	1.580
	<i>di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo</i>	12.028	1.580
80.	Interessi passivi e oneri assimilati	(6.731)	(4.033)
110.	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	1.909.120	1.636.743
120.	Rettifiche/riprese di valore nette per il rischio di credito di:	-	-
	a) <i>attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	-	-
	b) <i>attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	-	-
130.	RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	1.909.120	1.636.743
140.	Spese amministrative	(1.605.138)	(1.573.110)
	a) <i>spese per il personale</i>	(677.523)	(649.894)
	b) <i>altre spese amministrative</i>	(927.615)	(923.216)
150.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(18.750)	-
160.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(64.109)	(68.262)
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(74.728)	(67.876)
180.	Altri proventi ed oneri di gestione	(54.236)	75.669
190.	COSTI OPERATIVI	(1.816.961)	(1.633.579)
200.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-
210.	Risultato netto della valutazione al <i>fair value</i> delle attività materiali ed immateriali	-	-
220.	Rettifiche di valore all'avviamento	-	-
230.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	-	-
240.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	92.159	3.164
250.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(45.816)	(6.279)
260.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	46.343	(3.115)
270.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
280.	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	46.343	(3.115)

RENDICONTO FINANZIARIO

	30-giu-2024	30-giu-2023
A ATTIVITÀ OPERATIVA		
1 GESTIONE	185.180	133.023
- interessi attivi incassati (+)	12.028	1.580
- interessi passivi pagati (-)	(6.731)	(4.033)
- dividendi e proventi simili (+)	-	-
- commissioni nette (+/-)	1.903.823	1.639.196
- spese per il personale (-)	(677.523)	(649.894)
- altri costi (-)	(1.011.221)	(965.637)
- altri ricavi (+)	10.620	118.090
- imposte e tasse (-)	(45.816)	(6.279)
- costi/ricavi relativi alle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
2 LIQUIDITÀ GENERATA/ASSORBITA DALLE ATTIVITÀ FINANZIARIE	499.614	555.507
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
- attività finanziarie designate al <i>fair value</i>	-	-
- attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	-	-
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(108.878)	116.094
- altre attività	608.492	439.413
3 LIQUIDITÀ GENERATA/ASSORBITA DALLE PASSIVITÀ FINANZIARIE	(683.345)	(879.042)
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	123.652	(137.112)
- passività finanziarie di negoziazione	-	-
- passività finanziarie designate al <i>fair value</i>	-	-
- altre passività	(806.997)	(741.930)
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ OPERATIVA	1.449	(190.512)
B ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		
1 LIQUIDITÀ GENERATA DA	-	-
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati da partecipazione	-	-
- vendite di attività materiali	-	-
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
2 LIQUIDITÀ ASSORBITA DA	(76.611)	(130.020)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività materiali	(2.532)	(5.138)
- acquisti di attività immateriali	(74.079)	(124.882)
- acquisti di rami d'azienda	-	-
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO	(76.611)	(130.020)
C ATTIVITÀ DI PROVISTA		
- emissione/acquisto di azioni proprie	-	-
- emissione/acquisto di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	-	-
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO	-	-
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(75.162)	(320.532)
RICONCILIAZIONE	30-giu-2024	30-giu-2023
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	1.710.482	1.285.532
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(75.162)	(320.532)
Cassa e disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	1.635.320	965.000