

# Il Consiglio di Amministrazione approva il Bilancio Consolidato e il progetto di Bilancio di Nexi Spa al 31 dicembre 2019

- Confermati i dati preliminari annunciati il 12 febbraio 2020
- Convocata l'Assemblea Ordinaria degli Azionisti in data 5 maggio 2020

Milano, 6 marzo 2020 – Il Consiglio di Amministrazione di Nexi S.p.A. riunitosi in data odierna ha approvato il Bilancio Consolidato al 31 dicembre 2019 e il progetto di Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2019 di Nexi SpA, confermando i dati preliminari già illustrati nel comunicato stampa diffuso in data 12 febbraio 2020.

#### Dichiarazione non finanziaria

Il Consiglio di Amministrazione nella seduta odierna ha approvato la prima Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario al 31 dicembre 2019 redatta ai sensi del Decreto Legislativo 254/2016. La Dichiarazione sarà pubblicata in un documento distinto rispetto alla Relazione finanziaria annuale consolidata al 31 dicembre 2019.

### Convocazione dell'Assemblea degli Azionisti

Il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di convocare l'Assemblea degli Azionisti, in unica convocazione, in data 5 maggio 2020 con il seguente ordine del giorno:

- Approvazione del Bilancio d'Esercizio al 31 dicembre 2019, corredato della Relazione del Consiglio di Amministrazione, della Relazione del Collegio Sindacale e della Relazione della Società di revisione legale. Deliberazioni inerenti e conseguenti. Presentazione del Bilancio Consolidato al 31 dicembre 2019 e della dichiarazione consolidata di carattere non finanziario redatta ai sensi del Decreto Legislativo 254/2016.
- Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti redatta ai sensi dell'art.123-ter del D.Lgs. n. 58/1998 e dall'art. 84-quater del regolamento adottato con delibera Consob n. 11971 del 14 maggio 1999. Deliberazioni inerenti e conseguenti.
- 3. Nomina di un Amministratore per integrazione del Consiglio di Amministrazione a seguito di cooptazione. Deliberazioni inerenti e conseguenti.
- 4. Proposta di autorizzazione all'acquisto e alla disposizione di azioni proprie. Deliberazioni inerenti e conseguenti.

L'avviso di convocazione e la documentazione relativa ai singoli punti all'ordine del giorno, ivi incluse la Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari e la Relazione sulla politica di remunerazione e sui compensi corrisposti, saranno messi a disposizione del pubblico nei termini e con le modalità previste dalla normativa vigente.

# Destinazione del risultato d'esercizio

Per quanto attiene al progetto del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2019 non verrà proposta all'Assemblea degli Azionisti la distribuzione di dividendi per l'esercizio 2019, coerentemente con la politica dei dividendi indicata in sede di quotazione e con gli investimenti, record in Europa, in tecnologia e competenze effettuati dall'azienda nel corso dell'anno. Si propone il riporto a nuovo dell'utile d'esercizio.



#### Autorizzazione all'acquisto e alla disposizione di azioni proprie

Per quanto attiene alla proposta di autorizzazione all'acquisto e alla disposizione di azioni proprie, il Consiglio di Amministrazione ritiene opportuno sottoporre all'approvazione dell'Assemblea degli Azionisti una nuova proposta di autorizzazione all'acquisto e disposizione di azioni proprie, con decorrenza dalla data dell'Assemblea degli Azionisti, alla luce del fatto che il termine entro il quale dovrà darsi esecuzione alla deliberazione con la quale l'Assemblea degli Azionisti del 13 marzo 2019 ha autorizzato l'acquisto e la disposizione di azioni proprie scade il 13 settembre 2020.

\* \* \*

Il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Enrico Marchini, dichiara ai sensi del comma 2 articolo 154 bis del Testo Unico della Finanza che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili di Nexi S.p.A..

\* \* \*

Dati in fase di verifica da parte di PWC che emetterà la propria relazione nei termini di legge.

#### **Nexi**

Nexi è la PayTech leader in Italia, operante in partnership consolidate con circa 150 istituti Bancari. Attraverso la sua tecnologia connette banche, punti vendita e cittadini, rendendo possibili i pagamenti digitali. La missione di Nexi è rendere digitale ogni pagamento e agevolare lo sviluppo della digitalizzazione del nostro Paese. Nexi opera in tre segmenti di mercato: Merchant Services & Solutions, Cards & Digital Payments e Digital Banking Solutions:

**Merchant Services & Solutions:** Nexi, insieme alle Banche partner, serve circa 890.000 commercianti e gestisce 1,4 milioni di terminali POS;

Cards & Digital Payments: Nexi e le Banche partner gestiscono 41 milioni di carte di pagamento riferibili a circa 30 milioni di titolari;

**Digital Banking Solutions:** Nexi gestisce 13.400 ATM, circa 420 mila postazioni di e-banking e oltre 900 milioni di transazioni nei servizi di clearing. Inoltre ha sviluppato il sistema open banking in collaborazione con il consorzio CBI al quale hanno già aderito le principali Banche Italiane

#### **Nexi - External Communication & Media Relations**

| Daniele de Sanctis        | Barabino & Partners                         |
|---------------------------|---|
| daniele.desanctis@nexi.it | Office: +39 02/7202.3535                    |
| Mobile: +39 346/015.1000  | Sabrina Ragone – Mobile: +39 338/251.9534   |
| Direct: +39 02/3488.4491  | s.ragone@barabino.it                        |
| Matteo Abbondanza         | Elena Bacis – Mobile: +39 329/074.2029      |
| matteo.abbondanza@nexi.it | e.bacis@barabino.it                         |
| Mobile: +39 348/406.8858  | Francesco Faenza – Mobile: +39 345/831.6045 |
| Direct: +39 02/3488.2202  | f.faenza@barabino.it                        |



## **Nexi - Investor Relations**

| Stefania I | Mantegazza |
|------------|------------|
|------------|------------|

stefania.mantegazza@nexi.it

Mobile: +39 335/580.5703

Direct: +39 02/3488.8216



## Risultati economici consolidati (1)

| €M  | FY18    | FY19    | FY19 vs.<br>FY18 <sup>(2)</sup> | FY19 vs.<br>FY18 | 4trim18 | 4trim19 | 4trim19 vs.<br>4trim18 <sup>(2)</sup> | 4trim19 vs.<br>4trim18 |
|---|---------|---------|---------------------------------|------------------|---------|---------|---------------------------------------|------------------------|
| Merchant Services & Solutions                 | 448,2   | 479,0   | +8,1%                           | +6,9%            | 120,7   | 131,4   | +7,7%                                 | +8,9%                  |
| Cards & Digital Payments                      | 360,6   | 387,4   | +7,4%                           | +7,4%            | 94,1    | 101,4   | +7,7%                                 | +7,7%                  |
| Digital Banking Solutions                     | 121,7   | 117,7   | +1,8%                           | -3,3%            | 35,6    | 32,9    | +7,9%                                 | -7,6%                  |
| Totale Ricavi                                 | 930,6   | 984,1   | +7,1%                           | +5,7%            | 250,4   | 265,7   | +7,7%                                 | +6,1%                  |
| Costi del personale                           | (155,3) | (166,6) | +7,3%                           | +7,3%            | (41,0)  | (44,7)  | +9,1%                                 | +9,1%                  |
| Costi operativi                               | (351,2) | (315,0) | -7,6%                           | -10,3%           | (94,3)  | (86,9)  | -4,4%                                 | -7,9%                  |
| Totale Costi                                  | (506,4) | (481,6) | -2,9%                           | -4,9%            | (135,3) | (131,6) | -0,1%                                 | -2,7%                  |
| EBITDA  | 424,1   | 502,5   | +18,5%                          | +18,5%           | 115,1   | 134,1   | +16,4%                                | +16,4%                 |
| Ammortamenti e svalutazioni                   | (74,8)  | (120,5) | +61,1%                          | +61,1%           |         |         |                                       |                        |
| Interessi                                     | (64,4)  | (42,6)  | -33,8%                          | -33,8%           |         |         |                                       |                        |
| Utile ante imposte (normalizzato)             | 285,0   | 339,4   | +19,1%                          | +19,1%           |         |         |                                       |                        |
| Imposte sul reddito                           | (95,8)  | (115,8) | +20,9%                          | +20,9%           |         |         |                                       |                        |
| Utile di pertinenza di terzi                  | (1,5)   | (0,9)   | -39,1%                          | -39,1%           |         |         |                                       |                        |
| Utile di pertinenza del Gruppo (normalizzato) | 187,7   | 222,6   | +18,6%                          | +18,6%           |         |         |                                       |                        |

<sup>(1)</sup> I risultati dell'anno 2019 normalizzati escludono le componenti non ricorrenti sotto l'EBITDA; gli interessi sono coerenti con la nuova struttura del debito pienamente realizzata il 21 ottobre 2019. I risultati dell'anno 2018 sono stati proformati coerentemente con l'attuale perimetro di Gruppo e con la struttura del debito post IPO al fine di fornire una esatta rappresentazione comparativa.

# Riconciliazione Conto Economico Reported vs Normalizzato

| €M                                   | Reported<br>FY19 | Delta   | Normalizzato<br>FY19 |
|--------------------------------------|------------------|---------|----------------------|
| Merchant Services & Solutions        | 479,0            |         | 479,0                |
| Cards & Digital Payments             | 387,4            |         | 387,4                |
| Digital Banking Solutions            | 117,7            |         | 117,7                |
| Totale Ricavi                        | 984,1            |         | 984,1                |
| Costi del personale                  | (166,6)          |         | (166,6)              |
| Costi operativi                      | (315,0)          |         | (315,0)              |
| Totale Costi                         | (481,6)          |         | (481,6)              |
| EBITDA                               | 502,5            |         | 502,5                |
| Ammortamenti e svalutazioni          | (157,8)          | 37,2    | (120,5)              |
| Interessi                            | (159,9)          | 117,3   | (42,6)               |
| Componenti non ricorrenti            | (44,6)           | 44,6    | _                    |
| Utile ante imposte                   | 140,3            | 199,1   | 339,4                |
| Imposte sul reddito                  | (4,2)            | (111,7) | (115,8)              |
| Utile di pertinenza di terzi         | (0,9)            |         | (0,9)                |
| Utile di pertinenza del Gruppo       | 135,2            | 87,5    | 222,6                |
| Costi di trasformazione <sup>1</sup> | (51,9)           |         | (51,9)               |

<sup>(1)</sup> Costi di trasformazione inclusi nella voce contabile Componenti non ricorrenti (reported)

Il conto economico consolidato rispetto alla versione preliminare comunicata il 12 febbraio 2020 include le modifiche apportate al bilancio di Nexi e di Nexi Payments connesse principalmente al calcolo definitivo delle imposte.

<sup>(2)</sup> Le variazioni percentuali a/a di ricavi e costi sono al netto di contratti di rivendita hardware a zero margine.



# **Conto Economico**

| (€'000)  | 2019                   | 2018 Restated        |
|--|------------------------|----------------------|
| Commissioni attivo e compansi per convisi prostati   |                        |                      |
| Commissioni attive e compensi per servizi prestati  Commissioni passive e oneri per servizi ricevuti                                       | 1.642.500<br>(647.071) | 906.948<br>(328.118) |
| Margine da commissioni e servizi   | <u> </u>               |                      |
|  | 995.429                | 578.830              |
| Interessi attivi e proventi assimilati   | 18.036                 | 45.640               |
| Interessi passivi e oneri assimilati   | (183.543)              | (79.741)             |
| Margine di interesse   | (165.507)              | (34.101)             |
| Utile/perdita dell'attività di negoziazione/copertura su attività e passività finanziarie valutate al FV con impatto a conto economico     | (7.526)                | (265)                |
| Dividendi e utile/perdita da investimenti e cessione di attività valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (ex AFS) | (8.685)                | (5.470)              |
| Risultato della gestione finanziaria e operativa   | 813.711                | 538.994              |
| Spese per il personale   | (223.721)              | (105.444)            |
| Altre spese amministrative   | (391.016)              | (270.955)            |
| Totale Spese Amministrative  | (614.737)              | (376.399)            |
| Altri oneri/proventi netti di gestione   | (2.056)                | (264)                |
| Rettifiche di valore nette su attività valutate al costo ammortizzato  | (6.239)                | 100                  |
| Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri   | 6.455                  | (14.353)             |
| Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali e immateriali   | (155.817)              | (84.434)             |
| Margine operativo  | 41.317                 | 63.644               |
| Utili (Perdite) delle partecipazioni e delle cessioni di investimenti  | (598)                  | 20.717               |
| Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte  | 40.719                 | 84.361               |
| Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente   | (4.180)                | (40.247)             |
| Utile/perdita delle attività in via di dismissione al netto delle imposte  | 99.547                 | (7.431)              |
| Utile d'esercizio  | 136.086                | 36.683               |
| Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo   | 135.166                | 35.905               |
| Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi   | 920                    | 778                  |



## **Stato Patrimoniale**

| ATTIVO (€'000)  | 31/12/2019 | 31/12/2018 Restated |
|---|------------|---------------------|
| Cassa e disponibilità liquide   | 115.388    | 40.688              |
| Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico             | -          | 10                  |
| Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 118.581    | 100.114             |
| Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                   | 1.595.709  | 1.668.452           |
| a) crediti verso banche   | 507.024    | 561.209             |
| b) crediti verso enti finanziari e clientela  | 1.088.685  | 1.107.243           |
| Partecipazioni  | -          | 730                 |
| Attività materiali ad uso funzionale  | 193.102    | 156.193             |
| Attività materiali detenute a scopo di investimento                                   | 2.229      | 3.151               |
| Attività immateriali  | 2.684.671  | 2.668.298           |
| di cui : avviamento   | 2.093.428  | 2.093.428           |
| Attività fiscali  | 101.909    | 62.873              |
| a) correnti   | 37.614     | 29.299              |
| b) anticipate   | 64.295     | 33.574              |
| Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione                      | 2.262      | 80.498              |
| Altre attività  | 474.442    | 405.705             |
| Totale dell'attivo  | 5.288.293  | 5.186.712           |

| PASSIVO (€'000)  | 31/12/2019 | 31/12/2018 Restated |
|--|------------|---------------------|
| Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato           | 3.140.389  | 3.716.834           |
| a) verso banche  | 1.952.072  | 792.896             |
| b) verso società finanziarie e clientela                       | 369.303    | 354.249             |
| c) titoli emessi   | 819.014    | 2.569.689           |
| Passività finanziarie di negoziazione                          | -          | 3.154               |
| Derivati di copertura  | -          | 16.557              |
| Passività fiscali  | 131.896    | 163.180             |
| a) correnti  | 1.820      | 31.124              |
| b) differite   | 130.076    | 132.056             |
| Passività associate a gruppi di attività in via di dismissione | 335        | 39.069              |
| Altre passività  | 644.628    | 716.375             |
| Trattamento di fine rapporto del personale                     | 14.528     | 14.084              |
| Fondi per rischi ed oneri                                      | 31.967     | 46.552              |
| Capitale   | 57.071     | 50.000              |
| Azioni proprie (-)   | -          | -                   |
| Strumenti di capitale  | -          | -                   |
| Sovrapprezzi di emissione                                      | 1.082.204  | 389.275             |
| Riserve  | 29.428     | (47.735)            |
| Riserve da valutazione   | 13.609     | 36.899              |
| Utile (Perdita) d'esercizio                                    | 135.166    | 35.905              |
| Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)                        | 7.072      | 6.562               |
| Totale passività e Patrimonio netto                            | 5.288.293  | 5.186.712           |