

CAD IT: IL CDA APPROVA LA RELAZIONE TRIMESTRALE AL 30 GIUGNO 2004

Nel secondo trimestre 2004, il Gruppo CAD IT ha registrato un Valore della Produzione pari a 13,8 milioni di Euro, un Margine Operativo Lordo pari a 2,8 milioni di Euro (20% del Valore della Produzione) e un Utile prima delle imposte e della quota di terzi pari a 1,8 milioni di Euro (13% del Valore della Produzione).

La Posizione Finanziaria Netta Consolidata è positiva per 14,4 milioni di Euro, sostanzialmente in linea con quella al 31 Dicembre 2003, nonostante il pagamento di dividendi per 2,7 milioni di Euro.

Il Consiglio di Amministrazione di CAD IT S.p.A., a capo del Gruppo leader nel mercato italiano del software finanziario, si è riunito in data odierna per approvare la seconda relazione trimestrale del 2004. La relazione approvata dal C.d.A. evidenzia, a livello consolidato, **un miglioramento del Valore della Produzione rispetto al trimestre precedente, a fronte del debole andamento del mercato di riferimento** (il mercato italiano dell'Information Technology) e **un Utile prima delle imposte e della quota di terzi pari a 1,8 milioni di Euro, corrispondente al 13% del Valore della Produzione.**

La **relazione trimestrale** al 30 giugno 2004 riporta i seguenti dati consolidati:

- un **Valore della Produzione** pari a 13,8 milioni di Euro, contro i 15,8 milioni relativi al secondo trimestre 2003 ed i 12,8 milioni registrati nel primo trimestre 2004;
- un **Margine Operativo Lordo** pari a 2,8 milioni di Euro, corrispondente al 20% del Valore della Produzione, che si confronta con il valore di 4,3 milioni relativo al secondo trimestre 2003 e al valore di 1,5 milioni conseguito nel primo trimestre 2004;
- un **Utile prima delle imposte e della quota di terzi** pari a 1,8 milioni di Euro, pari al 13% del Valore della Produzione, contro il valore di 0,7 milioni registrato nel trimestre precedente (6% del Valore della Produzione).

Nel secondo trimestre è proseguita intensamente l'attività di ricerca e sviluppo di nuove soluzioni mirate all'espansione e alla diversificazione del business. Il più recente risultato di tale attività è rappresentato dalla nuova piattaforma di Business Intelligence per "Basilea II" sviluppata in partnership con Microsoft, presentata il 17 giugno scorso a Milano.

La Posizione Finanziaria Netta del Gruppo CAD IT al 30 giugno 2004 è positiva per 14,4 milioni di Euro. Il dato è in linea con il valore di 14,1 milioni di Euro al 31 Dicembre 2003, nonostante il pagamento nello scorso mese di Maggio di dividendi per 2,7 milioni di Euro.

Il Gruppo CAD IT

Il Gruppo CAD IT sviluppa e distribuisce da oltre 20 anni soluzioni informatiche per il settore bancario e la piccola e media impresa. L'offerta di CAD IT comprende pacchetti applicativi standard e personalizzati, manutenzione e aggiornamento del software, consulenza e formazione.

CAD IT occupa una posizione di leadership nel mercato italiano del software per il settore finanziario, attraverso la vendita di un prodotto, Area Finanza, adottato da banche che rappresentano oltre il 50% degli sportelli bancari italiani, che permette di gestire in modo completo la negoziazione, il regolamento e l'amministrazione di titoli azionari, obbligazionari e derivati (in qualsiasi valuta).

Il gruppo può inoltre contare su un'attività storica nell'ambito del settore industriale, sinergica a quella rivolta al settore finanziario, e su una capacità di offerta di soluzioni per l'e-business, per le aziende di credito e industriali, in continua evoluzione.

Contatti:

CAD IT S.p.A.

Paolo Dal Cortivo
Tel. +39 045 8211 236
Investor@cadit.it
www.cadit.it

Mirella Villa Comunicazione S.r.l.

Francesca Baldini, Serena Battiloro
Tel +39 02 4980162
francesca.baldini@villacomunicazione.it
serena.battiloro@villacomunicazione.it

Conto economico consolidato al 30/06/2004

	2° Trimestre 2004		2° Trimestre 2003		Periodo 2004 01/01 - 30/06		Periodo 2003 01/01 - 30/06	
Ricavi delle vendite e delle prestaz.	13.171.695	95,11%	15.618.509	99,16%	25.421.304	95,39%	28.812.072	99,10%
Variaz.lavori in corso ordinazione	50.000	0,36%	86.000	0,55%	50.000	0,19%	169.000	0,58%
Incrementi immob. Per lavori interni	600.000	4,33%			1.103.000	4,14%		
Altri ricavi e proventi	26.552	0,19%	47.083	0,30%	75.570	0,28%	93.247	0,32%
Valore della produzione	13.848.247	100,00%	15.751.592	100,00%	26.649.874	100,00%	29.074.319	100,00%
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(299.092)	(2,16%)	(226.903)	(1,44%)	(1.008.571)	(3,78%)	(566.906)	(1,95%)
Costi per servizi	(2.336.613)	(16,87%)	(3.055.160)	(19,40%)	(4.639.608)	(17,41%)	(5.763.644)	(19,82%)
Altri costi operativi	(224.776)	(1,62%)	(197.150)	(1,25%)	(440.057)	(1,65%)	(457.924)	(1,58%)
Valore aggiunto	10.987.766	79,34%	12.272.379	77,91%	20.561.638	77,15%	22.285.845	76,65%
Costo del lavoro	(7.478.333)	(54,00%)	(7.357.934)	(46,71%)	(14.868.831)	(55,79%)	(14.337.921)	(49,31%)
Altre spese amministrative	(685.800)	(4,95%)	(660.798)	(4,20%)	(1.356.991)	(5,09%)	(1.349.099)	(4,64%)
Margine operativo lordo (EBITDA)	2.823.633	20,39%	4.253.647	27,00%	4.335.816	16,27%	6.598.825	22,70%
Accantonam.al Fdo Svalutaz. Crediti	(1.809)	(0,01%)	(58.660)	(0,37%)	(24.291)	(0,09%)	(90.444)	(0,31%)
Ammortamenti :								
- Ammortam. immobilizz.immat.	(689.797)	(4,98%)	(736.723)	(4,68%)	(1.374.282)	(5,16%)	(1.370.991)	(4,72%)
- Ammortam. immobilizz.materiali	(231.546)	(1,67%)	(251.498)	(1,60%)	(459.371)	(1,72%)	(497.833)	(1,71%)
Altri accantonamenti	(1.835)	(0,01%)	(4.005)	(0,03%)	(3.039)	(0,01%)	(29.834)	(0,10%)
Risultato operativo (EBIT)	1.898.646	13,71%	3.202.761	20,33%	2.474.833	9,29%	4.609.723	15,85%
Proventi (oneri) finanziari netti	85.622	0,62%	135.156	0,86%	149.896	0,56%	342.954	1,18%
Risultato ordinario	1.984.268	14,33%	3.337.917	21,19%	2.624.729	9,85%	4.952.677	17,03%
Rivalutazioni e svalutazioni	21.167	0,15%	118.574	0,75%	89.503	0,34%	151.244	0,52%
Proventi (oneri) straordinari	(244.432)	(1,77%)	64.646	0,41%	(235.840)	(0,88%)	64.529	0,22%
Risultato prima delle imposte e della quota di pertinenza di terzi	1.761.003	12,72%	3.521.137	22,35%	2.478.392	9,30%	5.168.450	17,78%
(Utile)/perdita ante imposte di pertinenza di terzi	(218.298)	(1,58%)	(549.168)	(3,49%)	(506.402)	(1,90%)	(1.250.013)	(4,30%)
Utile/(perdita) ante imposte del gruppo	1.542.705	11,14%	2.971.969	18,87%	1.971.990	7,40%	3.918.437	13,48%

Rendiconto finanziario

<i>Esercizio 2003</i>	<i>Rendiconto finanziario del Gruppo Cad It</i>	<i>Periodo 2004 01/01 - 30/06</i>	<i>Periodo 2003 01/01 - 30/06</i>
<u>ATTIVITA' DI ESERCIZIO</u>			
1.840.539	Utile (perdita) del periodo	1.971.990	3.918.437
Ammortamenti:			
1.012.643	- delle immobilizzazioni materiali	459.371	497.833
1.558.244	- delle immobilizzazioni immateriali	754.161	765.667
1.210.647	- della differenza di consolidamento	620.121	605.324
Accantonamenti:			
1.380.747	- per trattamento di fine rapporto	741.482	685.608
31.929	- per altri rischi	3.039	29.834
46.309	Aumento/(Utilizzo) dei fondi per rischi e oneri	(20.842)	18.698
7.081.058	subtotale	4.529.322	6.521.401
(621.351)	Trattamento di fine rapporto pagato	(202.047)	(268.445)
7.030.149	(Aumento)/Diminuzione dei crediti del circolante	(858.691)	(1.274.390)
(626.553)	(Aumento)/Diminuzione delle rimanenze	25.717	(150.343)
(22.330)	(Aumento)/Diminuzione dei ratei e risconti attivi	(492.480)	(204.468)
(149.603)	Aumento/(Diminuzione) dei debiti verso fornitori	(1.211.158)	(297.077)
295.960	Aumento/(Diminuzione) dei ratei e risconti passivi	1.869.950	3.011.871
(17.132)	Aumento/(Diminuzione) di debiti verso altri finanziatori	33.011	(7.399)
(515.621)	Aumento/(Diminuzione) di altri debiti non finanziari	1.790.488	1.712.580
5.373.519	Subtotale	954.790	2.522.329
12.454.577	(A) - Flusso monetario da (per) attività di esercizio	5.484.112	9.043.730
<u>ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</u>			
(184.335)	(Incremento)/Decremento di partecipazioni in società controllate valutate con il metodo del Patrimonio Netto	173.734	(56.013)
(937.264)	(Incremento)/Decremento di immobilizzazioni immateriali	(2.941.679)	(877.130)
(417.244)	(Incremento)/Decremento di immobilizzazioni materiali	(194.638)	(288.961)
(4.281)	(Incremento)/Decremento di altre attività immobilizzate	(4.289)	(15.387)
Acquisto di partecipazioni in società controllate non consolidate			
123.087	(Incremento)/Decremento di partecipazioni in società collegate	242.351	(31.193)
(250.000)	(Incremento)/Decremento di altre partecipaz. e titoli	250.000	-
(1.670.037)	(B) - Flusso monetario da (per) attività di investimento	(2.474.521)	(1.268.684)
<u>ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO</u>			
Incremento/(Decremento) debiti finanziari			
(26.940.000)	Incremento/(Diminuzione) riserve di PN	-	(26.940.000)
Effetti su riserve di consolidamento			
-			
423.372	Patrimonio di terzi	(2.046)	280.658
(1.616.400)	Pagamento di dividendi	(2.694.000)	(1.616.400)
Aumenti di capitale			
(28.133.028)	(C) - Flusso monetario da (per) attività di finanziamento	(2.696.046)	(28.275.742)
(17.348.488)	(A+B+C) - Flussi di disponibilità liquide	313.545	(20.500.696)
31.475.907	Disponibilità liquide nette all'inizio del periodo	14.127.419	31.475.907
14.127.419	Disponibilità liquide nette alla fine del periodo	14.440.964	10.975.211