PERMICRO S.p.A.

Sede in Corso Massimo D'Azeglio 74 - 10126 Torino - Capitale sociale Euro 1.616.800 i.v.

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino e codice fiscale 09645130015

Iscrizione all'Ufficio Italiano Cambi ex art. 106 n. 41437

BILANCIO AL**31/12/2009****31/12/2008****STATO PATRIMONIALE****ATTIVO**

10.	Cassa e disponibilità		223	468
20.	Crediti verso enti creditizi:		1.293.547	689.820
	(a) a vista	1.257.891		689.820
	(b) altri crediti	35.656		0
30.	Crediti verso enti finanziari		0	0
	(a) a vista	0		0
	(b) altri crediti	0		0
40.	Crediti verso clientela		455.483	31.038
50.	Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso:		0	0
	(a) di emittenti pubblici	0		
	(b) di enti creditizi	0		
	(c) di enti finanziari	0		
	(d) di altri emittenti	0		
60.	Azioni, quote e altri titoli a reddito variabile		0	0
70.	Partecipazioni		2.000	2.000
80.	Partecipazioni in imprese del gruppo		0	0
90.	Immobilizzazioni immateriali		73.401	20.467
	di cui:			
	- costi di impianto	65.678		
	- avviamento	0		
100.	Immobilizzazioni materiali		15.400	6.774
110.	Capitale sottoscritto non versato		0	0
120.	Azioni proprie o quote proprie		0	0
130.	Altre attività		96.640	17.737
140.	Ratei e risconti attivi:		3.113	4.455
	(a) ratei attivi	0		4.45
	(b) risconti attivi	3.113		5
Totale Attivo			1.939.807	772.759

PASSIVO

10.	Debiti verso enti creditizi:		0	0
	(a) a vista	0		
	(b) a termine o con preavviso	0		
20.	Debiti verso enti finanziari		0	0
	(a) a vista	0		
	(b) a termine o con preavviso	0		
30.	Debiti verso clientela		10.000	0
	(a) a vista	10.000		
	(b) a termine o con preavviso	0	0	
40.	Debiti rappresentati da titoli		0	0
	(a) obbligazioni	0		
	(b) certificati di deposito	0		
	(c) altri titoli	0		
50.	Altre passività		184.426	49.273
60.	Ratei e risconti passivi:		10.413	548
	(a) ratei passivi	1.878		548
	(b) risconti passivi	8.535		
70.	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		12.834	3.974
80.	Fondi per rischi ed oneri		0	0
	(a) fondi di quiescenza	0		
	(b) fondi imposte e tasse	0		
	(c) altri fondi	115.000		
90.	Fondo rischi su crediti		40.000	0
100.	Fondo per rischi bancari generali		0	0
110.	Passività subordinate		0	0
120.	Capitale		1.616.800	666.600
130.	Sovrapprezzi di emissione		508.400	33.300
140.	Riserve:		176.883	176.884
	(a) riserva legale	0		
	(b) riserva per azioni proprie	0		
	(c) riserve statutarie	0		
	(d) altre riserve	176.883		176.884
150.	Riserve di rivalutazione		0	0
160.	Utili (perdite) portati a nuovo		- 157.820	0
170.	Utile (perdita) dell'esercizio		- 577.129	- 157.820
Totale Patrimonio netto			1.567.134	718.964
Totale Passivo + Patrimonio netto			1.939.807	772.759

GARANZIE E IMPEGNI

10.	Garanzie rilasciate		0	0
20.	Impegni		530.000	0

CONTO ECONOMICO

10.	Interessi attivi e proventi assimilati	11.719	17.257
	di cui:		
	- su crediti verso clientela	2.169	
	- su titoli a reddito fisso	0	0
	- altri	9.637	17.257
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	0	0
	di cui:		
	- su debiti verso clientela	0	
	- su debiti rappresentati da titoli a reddito fisso	0	
	- altri	0	407
30.	Dividendi e altri proventi	0	0
	(a) su azioni, quote e altri titoli a reddito variabile	0	
	(b) su partecipazioni	0	
	(c) su partecipazioni in imprese del gruppo	0	
40.	Commissioni attive	397	0
50.	Commissioni passive	0	0
60.	Profitti (perdite) da operazioni finanziarie	0	0
70.	Altri proventi di gestione	176.834	76.932
80.	Spese amministrative:	476.744	241.551
	(a) spese per il personale	247.618	102.353
	di cui:		
	- salari e stipendi	182.231	77.954
	- oneri sociali	45.653	20.063
	- trattamento di fine rapporto	9.950	3.126
	- altri costi	9.784	1.210
	(b) altre spese amministrative	229.126	139.198
90.	Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	40.975	9.227
100.	Accantonamenti per rischi ed oneri	115.000	-
110.	Altri oneri di gestione	2.810	700
120.	Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	0	130
130.	Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	0	0
140.	Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	40.000	0
150.	Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	0	0
160.	Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	0	0
170.	Utile (perdita) delle attività ordinarie	- 486.579	- 157.826
180.	Proventi straordinari	246	6
190.	Oneri straordinari	90.796	0
200.	Utile (perdita) straordinario	- 90.550	6
210.	Variazione del fondo per rischi bancari generali	0	0
220.	Imposte sul reddito dell'esercizio	0	0
230.	Utile (perdita) d'esercizio	- 577.129	- 157.820

Nota integrativa al bilancio al 31/12/2009

Premessa

PerMicro S.p.A. svolge attività finanziaria ed in particolare è una società specializzata nell'erogazione di microcredito, anche attraverso attività di consulenza, per la creazione e lo sviluppo d'impresa.

La Società è iscritta dal 23 marzo 2009 all'Elenco Generale degli intermediari finanziari tenuto presso l'Ufficio Italiano Cambi (ora Banca d'Italia) ex art. 106 del D.Lgs. n. 385/1993 al numero 41437.

Struttura e contenuto del bilancio

In seguito alla suddetta iscrizione, il bilancio d'esercizio al 31/12/2009 è stato redatto in conformità alle disposizioni del D.Lgs. 27/01/1992 n. 87, secondo gli schemi e le regole di compilazione emanate dalla Banca d'Italia con Provvedimento n. 103 del 31/7/1992 ed è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla presente nota integrativa che ha la funzione di fornire l'analisi, l'illustrazione e l'integrazione dei dati di bilancio, ai fini della corretta rappresentazione della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

La Società non è tenuta a redigere il bilancio secondo i principi contabili internazionali IAS/IFRS per espressa disposizione del D.Lgs. 38/2005 in quanto iscritta nell'elenco generale di cui all'art.106 del Testo Unico Bancario.

Per ogni conto dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato anche l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente riclassificato in base al D.Lgs. n.87, ai fini della comparabilità dei dati di bilancio, dal momento che era stato redatto secondo il D.Lgs. n. 127/91.

A) Criteri di valutazione

A.1.1) Criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio

Il bilancio è stato redatto nell'osservanza delle vigenti disposizioni di legge e facendo riferimento ai principi contabili emanati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti.

I criteri applicati nella redazione del bilancio sono conformi alle disposizioni contenute nel D.Lgs. 87/92 e nel provvedimento della Banca di Italia n.103 del 31/07/1992, così come modificato dal provvedimento del 6 novembre 1998).

Le valutazioni rispettano i principi generali della prudenza e della competenza e sono fatte nella prospettiva della continuazione dell'attività.

In particolare i criteri di valutazione adottati sono i seguenti.

- Cassa e disponibilità liquide

Sono espresse al valore nominale.

- Crediti

Sono iscritti in bilancio al presumibile valore di realizzo, tenendo conto, oltre ad eventuali quotazioni di mercato (ove esistenti):

- della situazione di solvibilità dei debitori (rischio creditizio);
- delle difficoltà nel servizio del debito da parte dei Paesi di residenza dei debitori (rischio paese);
- di andamenti economici negativi riguardanti categorie omogenee di crediti.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti.

- Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e si riferiscono a costi aventi utilità pluriennale, esposti nell'attivo del bilancio al netto dei relativi ammortamenti.

I costi di impianto e ampliamento comprendono spese per modifiche statutarie e costi di avviamento della nuova attività finanziaria.

I costi di avviamento della nuova attività finanziaria sono stati capitalizzati in quanto direttamente imputabili, sostenuti antecedentemente il momento effettivo dell'avvio e sussistono fondate aspettative di recuperabilità economica dei costi sostenuti in base al business plan pluriennale che è stato redatto dalla società ed è stato messo a disposizione ed esaminato dagli organi sociali.

I costi di impianto e di ampliamento sono stati iscritti nell'attivo con il consenso del Collegio sindacale.

I diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno si riferiscono a programmi software applicativi acquistati nell'esercizio e capitalizzati.

- Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo storico di acquisto, maggiorato dei costi accessori di diretta imputazione, ed esposti in bilancio al netto dei relativi fondi ammortamento.

Gli ammortamenti sono stati conteggiati sulla base delle residue possibilità di utilizzazione dei cespiti di cui si riferiscono.

- Partecipazioni

Sono valutate al costo di sottoscrizione o di acquisto.

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Le partecipazioni iscritte al costo di sottoscrizione non sono state svalutate perché si ritiene che non abbiano subito alcuna perdita durevole di valore.

- Debiti

Sono iscritti in bilancio al valore nominale; non sussistono posizioni in valuta estera.

- Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

- Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

- Fondi per rischi su crediti

I Fondi rischi su crediti includono tutti i fondi che siano destinati a fronteggiare rischi soltanto eventuali su crediti e che non abbiano pertanto funzione rettificative.

In assenza di una serie storica alla quale riferirsi per la valutazione dei rischi su crediti, l'organo amministrativo ha messo a confronto due diversi metodi di stima: la valutazione per singola pratica del rischio connesso allo stato di ritardo con appostazione di una realistica probabilità di perdita in funzione di tutte le garanzie e informazioni disponibili, e l'elaborazione di una matrice di calcolo che sulla base di parametri derivanti dall'esperienza assegna ad ognuna delle 5 classi definite (regolare, ritardo 1, 2, 3, >4 rate) una percentuale di rischio. I risultati dei due metodi sono risultati simili e la media dei due è stata utilizzata per il calcolo del rischio sui crediti da imputare in bilancio. Tale matrice di calcolo è stata preventivamente sottoposta all'esame degli organi sociali che l'hanno approvata.

- Ratei e risconti attivi/ratei e risconti passivi

Accolgono quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi e sono determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

- Proventi e oneri dell'esercizio

Gli interessi, i proventi ed oneri assimilati attivi e passivi, le commissioni attive e passive nonché i proventi ed oneri diversi sono stati determinati e contabilizzati in base al principio della competenza temporale.

- Contributi

I contributi in conto impianti sono stati portati a diretta riduzione del costo del bene cui si riferiscono e l'ammortamento dell'esercizio è stato calcolato sul valore netto.

I contributi in conto esercizio sono stati imputati in base al principio di competenza e iscritti alla voce altri proventi di gestione.

- Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza e rappresentano:

- gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti;
- l'ammontare delle imposte differite o pagate anticipatamente in relazione a differenze temporanee sorte o annullate nell'esercizio.

Non sono state iscritte imposte differite, né passività conseguenti, in quanto non esistono componenti positivi di reddito tassabili in esercizi successivi al periodo chiuso al 31/12/2009, né sono stati effettuati ammortamenti anticipati.

Prudenzialmente non sono state iscritte imposte anticipate, né attività conseguenti, in quanto le condizioni di start up aziendale suggeriscono criteri di massima prudenza.

- Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

Non ci sono crediti e/o debiti espressi originariamente in valuta estera iscritti in bilancio.

- Garanzie e Impegni

Nella presente voce figurano tutti gli impegni irrevocabili assunti dall'impresa. Per la determinazione degli importi da iscrivere nella presente voce è stato fatto riferimento al valore contrattuale, ove esistente, ovvero al presumibile importo dell'impegno stesso.

A.1.2) Criteri applicati nelle rettifiche di valore

A.1.2.1 - ammortamento delle immobilizzazioni immateriali

L'ammortamento viene addebitato in conto applicando l'aliquota sottoriportata al costo originario; tale aliquota è ritenuta congrua in base alla ipotetica durata e/o presunta utilità futura:

Costi di impianto e di ampliamento:

- spese di costituzione % ammortamento = 20,00% (5 anni quote costanti)
- spese di pubblicità % ammortamento = 33,33% (3 anni quote costanti)
- spese di start up % ammortamento = 20,00% (5 anni quote costanti)

Diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno:

- spese software % ammortamento = 33,33% (3 anni quote costanti)

A.1.2.2 - ammortamento delle immobilizzazioni materiali

- impianti e macchinari % ammortamento = 20%
- macchine ufficio elettroniche % ammortamento = 20%
- automezzi % ammortamento = 20%
- mobili e arredi % ammortamento = 12%

Per le immobilizzazioni acquistate nel corso dell'esercizio le aliquote d'ammortamento applicate sono state ridotte alla metà in quanto la quota così ottenuta non si discosta significativamente dalla quota calcolata a partire dal momento in cui il cespite è disponibile e pronto per l'uso.

Per quanto concerne i beni di non rilevante valore unitario, ovvero inferiore a Euro 516, si è provveduto alla integrale deduzione del loro costo, prescindendo da una possibile utilità pluriennale del cespite, in quanto si ritiene che tali beni non avranno al termine dell'esercizio un valore d'uso rilevante nel suo insieme ed apprezzabile singolarmente.

B) Informazioni sullo Stato Patrimoniale

B.1) Attivo

Voce 10 – Cassa e disponibilità

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
223	468	245

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide in cassa alla data di chiusura dell'esercizio.

Voce 20 – Crediti verso enti creditizio

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
1.293.547	689.820	603.727

La voce "Crediti verso enti creditizi" è così composta.

- Saldo delle disponibilità in essere sui conti correnti bancari intrattenuti dalla società:

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008
A vista:		
- Banca MPS	1.245.836	689.820
- Banca BRE	12.055	0
	1.257.891	689.820

- Dal credito per consulenze e provvigioni verso enti creditizi:

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008
Crediti verso Banca Etica - consulenza	22.680	0
Crediti verso Terfinance- provvigioni	274	0
Crediti verso Santander-provvigioni	12.595	0
Fatture da emettere Santander.- provv.	107	0
	35.656	0

Voce 40 – Crediti verso la clientela

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
455.483	31.038	424.445

L'ammontare dei crediti in essere verso la clientela è ripartito in funzione delle seguenti fasce di vita residua:

Descrizione	Entro 3 mesi	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Indeterminato	Totale
Crediti personali	44.799	125.404	276.935	0	8.345	455.483
	44.799	125.404	276.935	0	8.345	455.483

La vita residua corrisponde all'intervallo temporale compreso tra la data di riferimento del bilancio e il termine contrattuale di scadenza di ciascuna operazione.

Per le operazioni con piano di ammortamento è stato fatto riferimento alla durata residua delle singole date.

I crediti scaduti o in sofferenza sono stati attribuiti alla fascia temporale "durata indeterminata" e si riferiscono a due crediti in sofferenza acquistati da Santander Consumer Bank spa e per i quali sono in corso tentativi di recupero.

Al fine di adeguare il valore nominale dei crediti verso la clientela al valore presunto di realizzo è stato stanziato un "fondo rischi su crediti" sulla base di una matrice di calcolo elaborata dall'organo amministrativo, come già illustrato nei criteri di valutazione.

Voce 70 – Partecipazioni

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
2.000	2.000	0

La voce "Partecipazioni" si riferisce alla sottoscrizione di numero 2 azioni del valore nominale di Euro 1.000 cadauna (pari a circa lo 0,48% del capitale sociale) della FIN.LO SPA, società che svolge attività finanziaria nei confronti di Enti o Società senza fini di lucro, ivi comprese le "cooperative sociali", al fine di dare loro maggiore diffusione e di agevolarne la crescita e lo sviluppo.

Di tale sottoscrizione è stato versato solo il 25% della quota.

Voce 90 – Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
73.401	20.467	52.934

La voce “immobilizzazioni immateriali ” è così composta:

Immobilizzazioni immateriali	Esistenze iniziali	Acquisti dell'anno	Vendite	Ammortamenti	Rimanenze finali
Costi di impianto e ampliamento	17.408	66.591	0	(18.321)	65.678
Diritti di utilizzo delle opere dell'ingegno	83	16.598	0	(8.958)	7.723
	17.491	83.189	0	(27.279)	73.401

Costi di impianto e ampliamento:

Descrizione	Esistenze iniziali	Acquisti dell'anno	Vendite	Ammortamenti	Rimanenze finali
Spese di costituzione e modifica statuto	17.408	5.913	0	(6.185)	17.136
Spese di avviamento di impresa	0	60.678	0	(12.136)	48.542
	17.408	66.591	0	(18.321)	65.678

Le spese di costituzione e modifica statuto si riferiscono alle spese sostenute nel corso dell'esercizio per le avvenute variazioni dello statuto ed in particolare per l'avvenuto aumento di capitale sociale.

I costi di avviamento di impresa comprendono:

Descrizione	31/12/2009
Consulenza legale	31.296
Consulenza <i>compliance</i>	18.242
Consulenza fiscale-societaria	9.707
Consulenza tecnica	1.433
	60.678

La “consulenze legale” rileva consulenze in merito ad operazioni societarie effettuate nel corso dell'esercizio e all'iscrizione all'elenco generale di cui all'art.106 del TUB.

La “consulenza *compliance*” si riferisce al set up delle attività di *compliance* avvenute nella prima metà dell'anno.

La “consulenza fiscale – societaria” riguarda l'impostazione contabile, fiscale e amministrativa della nuova attività finanziaria.

La “consulenza tecnica” si riferisce alla consulenza per l'impostazione delle partecipazioni ai bandi.

Diritti sulle opere dell'ingegno

Descrizione	Esistenze iniziali	Acquisti dell'anno	Vendite	Ammortamenti	Rimanenze finali
Programmi software	83	1.258	0	(503)	838
Programmi sw ICT 50%	0	15.340	0	(8.455)	6.885
	83	16.598	0	8.958	7.723

Il costo dei programmi software ICT è stato ridotto del 50% per effetto del contributo conto impianti.

Voce 90 – Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
15.400	6.774	8.626

La voce "Immobilizzazioni materiali" è così composta:

Immobilizzazioni immateriali	Esistenze iniziali	Acquisti dell'anno	Vendite	Ammortamenti	Rimanenze finali
Impianti e macchinari	0	9.052	0	(905)	8.147
Altri beni	6.774	10.295	0	(9.815)	7.254
	6.774	19.347	(1)	(10.720)	15.400

Impianti e macchinari

Descrizione	Esistenze iniziali	Acquisti dell'anno	Vendite	Ammortamenti	Rimanenze finali
Impianti specifici	0	9.052	0	(905)	8.147
	0	9.052	0	(905)	8.147

Altri beni

Descrizione	Esistenze iniziali	Acquisti dell'anno	Vendite	Ammortamenti	Rimanenze finali
Mobili e arredi	1.951	0	0	(276)	1.675
Macchine d'uff.eletr.	2.267	942	0	(701)	2.508
Macchine d'uff.eletr. ICT 50%	0	1.203	0	(120)	1083
Automezzi	2.556	0	0	(568)	1.988
Beni strum.inf.516	0	8.150	0	(8.150)	0
	6.774	10.295	0	(9.815)	7.254

Il costo delle macchine d'ufficio ICT è stato ridotto del 50% per effetto del contributo conto impianti.

Voce 130 – Altre attività

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
96.640	17.737	78.903

La voce "Altre attività" è così composta:

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008
Depositi cauzionali	4.320	1.889
Anticipi a fornitori	6.635	75
Erario c/IVA	6.032	391
Erario c/IRES	9.245	0
Ritenute su provvigioni	2.419	4.588
Ritenute su contributi	2.000	0
Ritenute su interessi attivi bancari	2.602	4.657
Contributi da ricevere ICT	52.000	0
Crediti di imposta per attività di ricerca	0	5.250
Fatture da emettere-sviluppo Lazio	11.375	0
Altri	12	887
	96.640	17.737

I "Depositi cauzionali", pari ad Euro 4.320, si riferiscono prevalentemente a versamenti per contratti di locazione degli uffici ove viene esercitata l'attività sociale.

Gli "Anticipi a fornitori", pari ad Euro 6.635, si riferiscono prevalentemente ad anticipi su fatture per provvigioni e consulenze non ancora fatturate nel 2009.

La voce "Contributi da ricevere ICT", pari a Euro 52.000, si riferisce alla quota di competenza 2009 del contributo riferito al bando "POR - FESR 2007/2013 - asse innovazione e transizione produttiva" emanato dalla Regione Piemonte in collaborazione con il Fondo Europeo di Sviluppo Regionale e per il quale la Società ha presentato domanda nel corso dell'esercizio.

Tale imputazione è stata fatta in quanto nel mese di novembre 2009 il Nucleo Tecnico di Valutazione per l'ammissione al bando ha approvato e giudicato finanziabile la domanda presentata dalla Società e contemporaneamente è stato pubblicato sul sito della Regione Piemonte la graduatoria con la valutazione finale, ovvero esito della domanda "approvato e finanziato".

I contributi di tale bando coprono il 50% delle spese che la società ha sostenuto e sosterrà per investimenti in software, hardware e tutti i costi inerenti (personale, consulenze, ecc.).

La quota di Euro 52.000 imputata nell'esercizio è stata destinata alla copertura del 50% circa dei seguenti costi sostenuti nell'esercizio:

Descrizione	31/12/2009
Programmi software (Imm.)	30.671
Hardware (Imm.)	2.407
Spese di formazione uso sw	3.725
Assistenza tecnica sw	3.573
Accessi a CRIF	2.590
Costo del personale e collaborazioni	56.300
Spese generali 5% del costo compl.	4.964
	104.230

In particolare Euro 16.542 sono stati imputati a contributi c/impianti e Euro 35.458 sono stati imputati a contributi c/esercizio.

Tale contributo sarà erogato a rendicontazione della spesa complessiva ICT avvenuta.

Voce 140 – Risconti attivi

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
3.113	4.455	1.342

La voce “Risconti attivi” si riferisce ai seguenti costi di competenza dell’esercizio successivo:

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008
Assicurazioni	834	336
Utenze telefoniche	469	143
Assistenza sw	1.661	0
Riscaldamento	0	704
Spese pubblicitarie	0	2.886
Canoni vari	149	386
	3.113	4.455

B.2) Passivo**Voce 30 – Debiti verso clientela**

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
10.000	0	10.000

Tale voce si riferisce a due pratiche di finanziamento erogate in dicembre, ma tornate indietro per problematiche di natura contrattuale che ne hanno rinviato l’effettivo accredito al cliente.

Voce 50 – Altre passività

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
184.426	49.273	134.703

La voce “Altre passività” è così composta:

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008
Debiti verso fornitori	112.313	31.893
Debiti verso il personale	28.124	6.442
Debiti verso l’erario per ritenute	9.565	1.576
Debiti verso l’INPS	13.687	2.614
Debiti verso l’INAIL	366	144
Debiti per note spese dipendenti	2.535	0
Debiti verso amministratori	9.000	0
Debiti verso ATOMI	3.331	3.331
Debiti per carte di credito	1.403	1.502
Debiti verso partecipata per decimi	1.500	1.500
Altri debiti	2.602	271
	184.426	49.273

I “debiti verso fornitori” sono rappresentati da debiti di natura commerciale per prestazioni ricevute nell’esercizio dell’attività e prevalentemente pagati nei primi mesi dell’anno 2010. Tale voce si compone di fatture ricevute pari a Euro 70.723 e fatture da ricevere pari ad Euro 41.590.

I “debiti verso il personale” sono relativi alle competenze relative al mese di dicembre e a quote di ferie, riposi compensativi e 14ma mensilità.

I “debiti verso l’erario per ritenute” comprendono le ritenute fiscali operate sugli stipendi erogati nel mese di dicembre 2009, nonché le ritenute d’acconto operato in qualità di sostituti di imposta sui corrispettivi pagati ai lavoratori autonomi versate nel mese di gennaio 2010.

I “debiti verso INPS e INAIL” sono rappresentati dai debiti a carico della Società maturati sugli stipendi del mese di dicembre 2009 e versati nei primi mesi del 2010.

I debiti verso amministratori sono relativi a compensi maturati nel 2009, ma non ancora pagati.

I “debiti verso ATOMI ONLUS” si riferiscono ad un debito maturato nel 2007 in merito al trasferimento di personale avvenuto in quell’anno.

I “debiti per carta di credito” si riferiscono ai pagamenti con carta di credito non ancora addebitati sul conto corrente di riferimento al 31/12/2009.

I “debiti verso partecipate per decimi” si riferisce ai decimi ancora da versare.

La Società non ha in essere al 31/12/2009 attività e/o passività in valuta.

Voce 60 – Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
10.413	548	9.865

La voce “Ratei passivi” si riferisce ai seguenti costi di competenza dell’esercizio:

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008
Riscaldamento	1.878	0
Utenze telefoniche	0	548
	1.878	548

La voce “Risconti passivi” si riferisce ai seguenti ricavi di competenza dell’esercizio successivo:

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008
Spese di istruttoria	8.535	0
	8.535	0

Le spese di istruttoria sono state imputate in funzione della durata del credito cui si riferiscono.

Voce 70 – Trattamento di fine rapporto

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
12.834	3.974	8.860

La voce “trattamento di fine rapporto” accoglie:

Variazioni	31/12/2008	Incrementi	Decrementi	31/12/2009
TFR, movimenti del periodo	3.974	9.950	1.090	12.834

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2009 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto di eventuali anticipi corrisposti.

L'incremento corrisponde alla quota di competenza di TFR maturata nell'anno, mentre il decremento rappresenta la quota di TFR erogata nel corso del 2009 per cessazione di tre rapporti di lavoro e all'imposta sostitutiva maturata nell'anno.

Voce 80 – Fondi per rischi ed oneri

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
115.000	0	110.000

La voce “Altri Fondi per rischi e oneri” è stata stanziata per fronteggiare rischi di perdite eventuali diverse dai rischi su crediti iscritti nell'apposito “fondo rischi su crediti”, e conseguenti al negoziato avviato con Santander Consumer Bank spa avente ad oggetto la surroga di PerMicro nei crediti insoluti, già erogati da Santander, ricompresi nelle voci “garanzie e impegni”.

Voce 90 – Fondi rischi su crediti

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
40.000	0	40.000

La voce “Fondo rischi su crediti” è stata stanziata per fronteggiare rischi eventuali sui crediti iscritti in bilancio al 31/12/2009.

Voce 120 – Capitale

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
1.616.800	666.600	950.200

Il capitale sociale al 31/12/2009 è così ripartito:

Azionista	n.azioni	valore nominale	%
UBI Banca	3.333	333.300,00	20,61%
Fondazione sviluppo e crescita CRT	3.333	333.300,00	20,61%
Bragantini Salvatore	334	33.400,00	2,07%
Micheli Carlo	167	16.700,00	1,03%
Wake srl	167	16.700,00	1,03%
Manin Giuseppina	67	6.700,00	0,41%
Jacini Stefano	134	13.400,00	0,83%
Perilli Francesco	167	16.700,00	1,03%
Cremona Massimo	334	33.400,00	2,07%
Sposito Claudio	133	13.300,00	0,82%
Finde spa	1.333	133.300,00	8,24%
Oltre di Oltre Gestioni srl s.a.p.a	3.333	333.300,00	20,61%
Paideia Onlus	3.000	300.000,00	18,56%
Ersel Finanziaria spa	333	33.300,00	2,06%
		1.616.800,00	

Voce 130 – Sovrapprezzi di emissione

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
508.400	33.300	475.100

Voce 140 – Riserve

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
176.883	176.884	(1)

La voce “Riserve” comprende:

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008
- Altre riserve:		
Versamenti in conto capitale	176.883	176.884
	176.883	176.884

Voce 160 – Perdite portati a nuovo

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
157.820	0	157.820

La voce “Perdite portati a nuovo” si riferisce alla perdita dell’esercizio 2008.

Nella tabella che segue si dettagliano i movimenti nel patrimonio netto

	Capitale sociale	Riserva sovrapp.	Riserva legale	Altre riserve	Risultato es.prec.	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente 01/01/2008	100.000	0	0	299.998		(123.117)	276.881
Destinazione del risultato dell'esercizio				(123.117)		123.117	
Altre variazioni	566.600	33.300					
Risultato dell'esercizio precedente						(157.820)	
Alla chiusura dell'esercizio precedente 31/12/2008	666.600	33.300	0	176.884		(157.820)	718.964
Destinazione del risultato dell'esercizio					(157.820)	157.820	
Altre variazioni	950.200	475.100		(1)			
Risultato dell'esercizio corrente						(577.129)	
Alla chiusura dell'esercizio corrente 31/12/2009	1.616.800	508.400	0	176.883	(157.820)	(577.129)	1.567.134

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti.

Natura / Descrizione	Importo	Possibilità utilizzo (*)	Quota disponibile	Utilizzazioni eff. Nei 3 es. prec. Per copert. Perdite	Utilizzazioni eff. Nei 3 es. prec. Per altre ragioni
Capitale	1.616.800	B			
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	508.400	A, B, C	508.400		
Riserva c/capitale	176.883	A, B, C	176.883	157.820	
Totale	2.302.083		685.283		
Quota non distribuibile			(508.400)		
Residua quota distribuibile			176.883		

(*) A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci

La riserva sovrapprezzo azioni non sarà distribuibile fino a quando la riserva legale in bilancio è almeno pari a 1/5 del capitale sociale.

Ai sensi dell'art.2426, primo comma, punto 5) del Codice civile, si precisa che possono essere distribuiti dividendi solo se residuano riserve disponibili sufficienti a coprire l'ammontare dei costi di impianto ed ampliamento non ancora ammortizzati pari ad Euro 69.002.

Si rileva che le perdite iscritte in bilancio non superano il terzo del capitale sociale e conseguentemente non si ricade negli obblighi previsti dall'art.2446 del Codice civile.

B.3) Garanzie ed impegni

Al 31/12/2009 il totale del debito relativo ai crediti intermediati da PerMicro ed erogati da Santander Consumer Bank spa, e' di Euro 530.000.

B.4) Rapporti con imprese del gruppo

La società non fa parte di un gruppo.

C) Informazioni sul conto economico

C.1) RICAVI

Voce 10 – interessi attivi e proventi assimilati

	Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
	11.719	17.257	(5.538)
Descrizione	31/12/2009	31/12/2008	
Interessi attivi su crediti personali	2.082	0	
Interessi attivi su c/c bancario	9.637	17.257	
	11.719	17.257	

Voce 40 – Commissioni attive

	Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
	397	0	397

Le commissioni attive sono state calcolate in funzione della durata del credito cui si riferiscono e pertanto opportunamente riscontate.

Voce 70 – Altri proventi di gestione

	Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
	176.834	76.932	99.902

La voce “Altri proventi di gestione” comprende:

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008
Consulenze finanziarie	25.300	16.650
Consulenze sviluppo Lazio	11.375	0
Provvigioni	53.796	51.228
Contributi in c/esercizio	50.000	0
Contributi in c/esercizio ICT	35.458	0
Altri ricavi	905	9.054
	176.834	76.932

Gli “interessi attivi e proventi assimilati”, le “commissioni attive” e gli “altri proventi di gestione” si riferiscono tutti all’area geografica Italia.

C.2) COSTI**Voce 80 – Spese amministrative**

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
476.744	241.551	235.193

La voce “Spese amministrative” comprende:

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008
(a) spese per il personale	247.618	102.353
(b) spese amministrative	229.126	139.198
	476.744	241.551

La voce (a) spese per il personale comprende:

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008
Salari e stipendi	182.231	77.954
Oneri sociale	45.653	20.063
TFR maturato nell'esercizio	9.950	3.126
Altri costi	9.784	1.210
	247.618	102.353

La voce (b) spese amministrative:

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008
Emolumenti amministratori e sindaci +rimb	41.298	1.627
Consulenze legali, amministrative, tecniche	26.062	50.066
Spese telefoniche	14.572	7.735
Energia elettrica	1.405	0
Riscaldamento	3.990	1.189
Spese di trasporto e spedizione	2.364	220
Spese di pulizia locali	5.071	2.200
Spese di rappresentanza	1.280	1.206
Spese di pubblicità	39.461	25.248
Assicurazioni	141	66
Spese auto	1.693	1.327
Spese viaggio dipendenti	20.813	10.463
Spese di manutenzione su beni propri	21.192	282
Spese di manutenzione su beni di terzi	4.168	300
Affitti uffici	22.836	11.235
Noleggio auto	1.984	655
Imposte e tasse	281	1.052
Cancelleria e spese ufficio	8.537	7.622
Iva indetraibile pro-rata	0	10.016
Altri oneri di gestione	11.978	6.689
	229.126	139.198

Voce 90 – Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
40.975	9.227	31.748

Tale voce riguarda:

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008
Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	30.254	8.060
Ammortamenti immobilizzazioni materiali	10.721	1.167
	40.975	9.227

Voce 100 – Accantonamenti a Fondo rischi e oneri

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
115.000	0	115.000

Voce 110 – Altri oneri di gestione

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
2.810	700	2.110

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008
Quota a Enti Microfinanza	310	0
Costi bando Sviluppo Lazio	2.500	0
	2.810	700

Voce 140 – Accantonamenti a Fondo rischi su crediti

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
40.000	0	40.000

Voce 180 – Proventi straordinari

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
246	6	240

Si riferiscono a sopravvenienze attive derivanti da rettifiche contabili.

Voce 190 – Oneri straordinari

Saldo al 31/12/2009	Saldo al 31/12/2008	Variazioni
90.796	0	90.796

Descrizione	31/12/2009	31/12/2008
Liberalità verso ATOMI ONLUS	88.000	0
Liberalità verso altre associazioni	500	0
Altri oneri straordinari	2.296	0
	90.796	700

Le liberalità verso ATOMI ONLUS si riferiscono a contributi versati a sostegno dell'attività svolta dall'ente nel settore del microcredito, che nel 2009 e' stata di particolare rilievo quanto alla diffusione della cultura del credito sociale, della responsabilita' del prestatore, della trasparenza delle operazioni e della sensibilizzazione delle istituzioni.

Gli altri oneri straordinari si riferiscono a competenza di esercizi precedenti.

D) Altre informazioni

D.1) Numero medio dei dipendenti.

Nel corso del 2009 il numero medio di dipendenti è stato:

- n.5 impiegati
- n.9 part-time
- n.3 apprendisti

D.2) Rapporti economici e patrimoniali con gli Organi Sociali

La società ha contabilizzato compensi per due Amministratori per complessivi Euro 21.000 ed emolumenti Sindacali per complessivi Euro 13.763.

I suddetti importi sono stati spesati a conto economico.

Non sono stati erogati crediti o prestate garanzie di alcun genere alle persone sopra menzionate.

D.3) Rapporti con la società controllante

La Società non ha un'impresa capogruppo che redige il bilancio consolidato nel quale è incluso, come impresa controllata o sottoposta al controllo congiunto, il proprio bilancio d'esercizio.

La Società non opera secondo una direzione unitaria.

La Società non è un'impresa capogruppo esonerata dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato ex art.27 del D.Lgs 87/92

Torino, 15 marzo 2010

Per il Consiglio di Amministrazione

Corrado Ferretti

Presidente