

PerMicro S.p.A
BILANCIO AL 31/12/2018



STATO PATRIMONIALE

VOCI DELL'ATTIVO

	Voci dell'attivo	31/12/2018	31/12/2017
10.	Cassa e disponibilità liquide	516	1.505
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	7.868	18.917
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	53.730.376	46.902.574
	a) crediti verso banche	3.491.750	796.746
	b) crediti verso società finanziarie	-	-
	c) crediti verso clientela	50.238.626	46.105.827
80.	Attività materiali	31.185	14.498
90.	Attività immateriali	167.362	75.505
100.	Attività fiscali	126.818	39.720
	a) correnti	25.522	12.289
	b) anticipate	101.296	27.431
120.	Altre attività	349.033	324.469
	TOTALE ATTIVO	54.413.158	47.377.188

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO

	Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/2018	31/12/2017
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	47.919.770	41.591.107
	a) debiti	47.919.770	41.591.107
80.	Altre passività	808.632	673.617
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	493.273	491.194
110.	Capitale	4.366.108	3.867.722
140.	Sovrapprezzi di emissione	1.911.804	1.033.551
150.	Riserve	(674.723)	(27.220)
160.	Riserve da valutazione	(36.330)	(44.442)
170.	Utile (Perdita) d'esercizio	(375.377)	(208.341)
	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	54.413.158	47.377.188

DI CUI

40.	31/12/2018	TOT	FAM	IMP
c)	CREDITI VERSO LA CLIENTELA	54.246.645	30.171.492	24.075.154
	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	-	1.932.067	- 2.075.952
	CREDITI VERSO LA CLIENTELA AL NETTO DEL FONDO	50.238.626	28.239.424	21.999.202
a)	CREDITI VERSO BANCHE	3.491.750		

DI CUI

40.	31/12/2017	TOT	FAM	IMP
c)	CREDITI VERSO LA CLIENTELA	51.542.657	27.361.607	24.181.050
	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	-	2.178.723	- 3.258.107
	CREDITI VERSO LA CLIENTELA AL NETTO DEL FONDO	46.105.827	25.182.884	20.922.943
a)	CREDITI VERSO BANCHE	796.746		

CONTO ECONOMICO

	Voci	31/12/2018	31/12/2017
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	4.054.618	3.977.778
	<i>di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo</i>	4.054.618	3.977.778
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(653.957)	(570.651)
30.	MARGINE DI INTERESSE	3.400.662	3.407.127
40.	Commissioni attive	2.156.876	1.981.188
50.	Commissioni passive	(399.249)	(408.451)
60.	COMMISSIONI NETTE	1.757.627	1.572.737
100.	Utile/perdita da cessione o riacquisto di:	92.274	-
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	92.274	-
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	-	-
	<i>c) passività finanziarie</i>	-	-
120.	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	5.250.562	4.979.864
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(1.946.701)	(1.984.501)
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	(1.946.701)	(1.984.501)
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	-	-
150.	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	3.303.861	2.995.363
160.	Spese amministrative:	(3.761.981)	(3.297.504)
	<i>a) spese per il personale</i>	(2.565.279)	(2.278.816)
	<i>b) altre spese amministrative</i>	(1.196.702)	(1.018.688)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(21.469)	(10.323)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(51.485)	(61.029)
200.	Altri proventi e oneri di gestione	106.656	170.243
210.	COSTI OPERATIVI	(3.728.279)	(3.198.613)
260.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	(424.418)	(203.250)
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	49.041	(5.091)
280.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	(375.377)	(208.341)
300.	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	(375.377)	(208.341)

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

	Voci	2018	2017
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	(375.377)	(208.341)
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico connesse con:	8.112	(12.433)
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	5.250	
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)		
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
50.	Attività materiali		
60.	Attività immateriali		
70.	Piani a benefici definiti	2.862	(5.879)
80.	Attività non correnti in via di dismissione		
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico connesse con:	-	-
100.	Coperture di investimenti esteri		
110.	Differenze di cambio		
120.	Copertura dei flussi finanziari		
130.	Strumenti di copertura (elementi non designati)		
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		(6.554)
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	8.112	(12.433)
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	(367.265)	(220.774)

8

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Esercizio 2018

	Esistenze al 31/12/2017	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/2018	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio						Redditività complessiva esercizio 2018	Patrimonio netto al 31/12/2018
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni propri	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazioni strumenti di capitale	Altre variazioni		
Capitale	3.867.722		3.867.722				498.387						4.366.109
Sovrapprezzo emissioni	1.033.551		1.033.551				878.253						1.911.804
Riserve:													
a) di utili	(27.220)		(27.220)	(208.341)									(235.561)
b) altre - FTA IFRS9											(439.162)		(439.162)
Riserve da valutazione	(44.442)		(44.442)									8.112	(36.330)
Strumenti di capitale													
Azioni proprie													
Utile (perdita) di esercizio	(208.341)		(208.341)	208.341								(375.377)	(375.377)
Patrimonio netto	4.621.270		4.621.270	-			1.376.640				(439.162)	(367.265)	5.191.483

Esercizio 2017

	Esistenze al 31/12/2016	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/2017	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio						Redditività complessiva esercizio 2017	Patrimonio netto al 31/12/2017
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni propri	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazioni strumenti di capitale	Altre variazioni		
Capitale	4.885.683		4.885.683				586.525				- 1.604.487		3.867.721
Sovrapprezzo emissioni	99.474		99.474				1.033.551				- 99.474		1.033.551
Riserve: a) di utili b) altre	(1.743.210)		(1.743.210)	16.499		1.703.960					(4.469)		(27.220)
Riserve da valutazione	(32.009)		(32.009)									(12.433)	(44.442)
Strumenti di capitale													
Azioni proprie													
Utile (Perdita) di esercizio	16.499		16.499	(16.499)								(208.341)	(208.341)
Patrimonio netto	3.226.437		3.226.437	-			1.620.076				(1.708.430)	(220.774)	4.621.270

RENDICONTO FINANZIARIO

METODO INDIRETTO

A. ATTIVITÀ OPERATIVA	Importo	Importo
	31/12/2018	31/12/2017
1. Gestione	1.923.036	2.198.066
- risultato d'esercizio (+/-)	(375.377)	(208.341)
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)		
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)		
- rettifiche di valore nette per rischio di credito (+/-)	1.946.701	1.984.501
- rettifiche di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	72.954	71.352
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)		
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	(87.098)	12.724
- rettifiche di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
- altri aggiustamenti (+/-)	365.857	337.829
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(9.890.569)	(6.384.056)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	
- attività finanziarie valutate al fair value	-	
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	-	
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulle altre componenti reddituali	16.299	(6.340.795)
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(9.573.631)	
- altre attività	(333.237)	(43.261)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	6.771.402	2.657.197
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	6.631.446	2.485.972
- passività finanziarie di negoziazione	-	
- passività finanziarie designate al fair value	-	
- altre passività	139.956	171.225
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</i>	(1.196.131)	(1.528.793)
B. ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da		
- vendite di partecipazioni		
- dividendi incassati su partecipazioni		
- vendite di attività materiali		
- vendite di attività immateriali		
- vendite di rami d'azienda		
2. Liquidità assorbita da	(181.498)	(80.424)
- acquisti di partecipazioni		
- acquisti di attività materiali	(89.640)	(80.424)
- acquisti di attività immateriali	(91.857)	
- acquisti di rami d'azienda		
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</i>	(181.498)	(80.424)
C. ATTIVITÀ DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	1.376.640	1.609.053
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale		
- distribuzione dividendi e altre finalità		
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</i>	1.376.640	1.609.053
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(989)	(164)

RICONCILIAZIONE

	Importo	Importo
	31/12/2018	31/12/2017
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	1.505	1.670
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(989)	(164)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	516	1.505