
PerMicro S.p.A

SCHEMI DI BILANCIO 2016

STATO PATRIMONIALE

VOCI DELL'ATTIVO

	Voci dell'attivo	31/12/2016	31/12/2015	01/01/2015
10.	Cassa e disponibilità liquide	1.670	517	1.853
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	24.896	15.192	35.436
60.	Crediti	42.568.658	36.605.439	28.121.050
100.	Attività materiali	10.348	15.314	14.586
110.	Attività immateriali	70.584	118.423	135.172
120.	Attività fiscali	52.444	49.449	30.051
	<i>a) correnti</i>	29.197	32.869	7.675
	<i>b) anticipate</i>	23.247	16.580	22.376
	<i>di cui alla L.214/2011</i>			
140.	Altre attività	281.208	235.076	235.037
	TOTALE ATTIVO	43.009.808	37.039.410	28.573.185

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO

	Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/2016	31/12/2015	01/01/2015
10.	Debiti	37.295.663	31.766.981	23.502.035
20.	Titoli in circolazione	1.500.000	1.257.000	1.057.100
70.	Passività fiscali			61.748
	<i>a) correnti</i>			61.748
	<i>b) differite</i>			-
90.	Altre passività	575.839	479.793	401.685
100.	Trattamento di fine rapporto del personale	411.869	292.343	231.925
120.	Capitale	4.885.683	4.885.683	4.885.683
150.	Sovrapprezzi di emissione	99.474	99.474	99.474
160.	Riserve	(1.743.210)	(1.666.465)	(1.267.685)
170.	Riserve da valutazione	(32.009)	1.346	
180.	Utile (Perdita) d'esercizio	16.499	(76.745)	(398.780)
	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	43.009.808	37.039.410	28.573.185

DI CUI

60.	2016	TOT	FAM	IMP
	CREDITI VERSO LA CLIENTELA	46.168.224	24.514.422	21.653.802
	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	4.400.165	1.960.342	2.439.823
	CREDITI VERSO LA CLIENTELA, AL NETTO DEL FONDO	41.768.059	22.554.080	19.213.979

DI CUI

60	2015	TOT	FAM	IMP
	CREDITI VERSO LA CLIENTELA	40.016.478	22.691.822	17.324.657
	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	3.452.764	1.719.639	1.733.125
	CREDITI VERSO LA CLIENTELA, AL NETTO DEL FONDO	36.563.714	20.972.183	15.591.532

CONTO ECONOMICO

	Voci	2016	2015
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	3.862.625	3.392.878
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(510.099)	(459.941)
	MARGINE DI INTERESSE	3.352.526	2.932.937
30.	Commissioni attive	1.773.183	1.558.387
40.	Commissioni passive	(406.690)	(414.265)
	COMMISSIONI NETTE	1.366.493	1.144.122
	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	4.719.019	4.077.059
100.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(1.866.622)	(1.673.076)
	<i>a) attività finanziarie</i>	(1.866.622)	(1.673.076)
110.	Spese amministrative:	(2.887.611)	(2.568.762)
	<i>a) spese per il personale</i>	(2.070.214)	(1.930.697)
	<i>b) altre spese amministrative</i>	(817.397)	(638.065)
120.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(10.646)	(11.637)
130.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(47.839)	(63.438)
160.	Altri proventi e oneri di gestione	144.320	211.151
	RISULTATO DELLA GESTIONE OPERATIVA	50.621	(28.703)
	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	50.621	(28.703)
190.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(34.122)	(48.042)
	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	16.499	(76.745)
	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	16.499	(76.745)

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

	Voci	2016	2015
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	16.499	(76.745)
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	(33.355)	1.346
40.	Piani a benefici definiti	(33.355)	1.346
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	-	-
130.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(33.355)	1.346
140.	Redditività complessiva (Voce 10+130)	(16.856)	(75.399)

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Esercizio 2016

	Esistenze al 31/12/2015		Modifica saldi apertura		Esistenze al 01/01/2016		Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio					Redditività complessiva esercizio 2016		Patrimonio netto al 31/12/2016		
	Capitale	Sovrapprezzo emissioni	Riserve:	a) di utili	b) altre	Riserve da valutazione	Strumenti di capitale	Azioni proprie	Utile (Perdita) di esercizio	Patrimonio netto	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto				Altre variazioni	-	-
												Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie			
Capitale	4.885.683																	4.885.683
Sovrapprezzo emissioni	99.474																	99.474
Riserve:																		
a) di utili	(1.666.465)																	(1.743.210)
b) altre																		
Riserve da valutazione	1.346																	(33.355)
Strumenti di capitale																		
Azioni proprie																		
Utile (Perdita) di esercizio	(76.745)																	16.499
Patrimonio netto	3.243.293																	3.226.437

Esercizio 2015

	Esistenze al 31/12/2014	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/2015	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio					Redditività complessiva esercizio 2015	Patrimonio netto al 31/12/2015	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazioni strumenti di capitale			Altre variazioni
Capitale	4.885.683		4.885.683										4.885.683
Sovrapprezzo emissioni	99.474		99.474										99.474
Riserve:													
a) di utili	(1.216.666)	(51.019)	(1.267.685)	(398.780)									(1.666.465)
b) altre													
Riserve da valutazione												1.346	1.346
Strumenti di capitale													
Azioni proprie													
Utile (Perdita) di esercizio	(398.780)		(398.780)	398.780								(76.745)	(76.745)
Patrimonio netto	3.369.711	(51.019)	3.318.692	-	-	-	-	-	-	-	(75.399)	3.243.293	3.243.293

RENDICONTO FINANZIARIO

METODO INDIRETTO

A. ATTIVITÀ OPERATIVA	Importo	
	31/12/2016	31/12/2015
1. Gestione	2.312.677	3.031.790
- risultato d'esercizio (+/-)	16.499	(76.745)
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value (-/+)		
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)		
- rettifiche di valore nette per deterioramento (+/-)	1.866.622	1.673.076
- rettifiche di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	58.485	75.075
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)		
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	(2.995)	(81.146)
- rettifiche di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
- altri aggiustamenti (+/-)	374.066	1.441.530
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(8.311.019)	(11.571.445)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione		
- attività finanziarie valutate al fair value		
- attività finanziarie disponibili per la vendita	(9.704)	20.244
- crediti verso banche	(758.874)	326.287
- crediti verso enti finanziari		
- crediti verso clientela	(7.496.308)	(11.917.937)
- altre attività	(46.132)	(39)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	6.005.175	8.597.373
- debiti verso banche	3.626.754	8.247.064
- debiti verso enti finanziari	1.946.143	-
- debiti verso clientela	7.061	10.536
- titoli in circolazione	243.000	199.900
- passività finanziarie di negoziazione		
- passività finanziarie valutate al fair value		
- altre passività	182.217	139.872
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</i>	6.833	57.718
B. ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	-	-
- vendite di partecipazioni		
- dividendi incassati su partecipazioni		
- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
- vendite di attività materiali		
- vendite di attività immateriali		
- vendite di rami d'azienda		
2. Liquidità assorbita da	(5.680)	(59.054)
- acquisti di partecipazioni		
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
- acquisti di attività materiali	(5.680)	(59.054)
- acquisti di attività immateriali		
- acquisti di rami d'azienda		
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</i>	(5.680)	(59.054)
C. ATTIVITÀ DI PROVVISITA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie		
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale		
- distribuzione dividendi e altre finalità		
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</i>	-	-
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	1.153	(1.336)

RICONCILIAZIONE

	Importo	
	31/12/2016	31/12/2015
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	517	1.853
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	1.153	(1.336)
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	1.670	517