

PERMICRO S.p.A.

Capitale sociale sottoscritto e versato € 4.885,683,00
 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 31/12/2014
STATO PATRIMONIALE

| ATTIVO | 31/12/2014 | 31/12/2013 |
|--|-------------------|-------------------|
| 10. Cassa e disponibilità | 1.853 | 1.534 |
| 20. Crediti verso enti creditizi: | 368.012 | 76.742 |
| (a) a vista | 368.012 | |
| (b) altri crediti | - | |
| 30. Crediti verso enti finanziari | - | |
| (a) a vista | - | |
| (b) altri crediti | | |
| 40. Crediti verso clientela | 30.082.798 | 18.646.012 |
| 50. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso: | | - |
| (a) di emittenti pubblici | | |
| (b) di enti creditizi | | |
| (c) di enti finanziari | | |
| (d) di altri emittenti | | |
| 60. Azioni, quote e altri titoli a reddito variabile | 28.436 | 28.302 |
| 70. Partecipazioni | 7.000 | 7.000 |
| 80. Partecipazioni in imprese del gruppo | | |
| 90. Immobilizzazioni immateriali | 196.052 | 245.623 |
| di cui: | | |
| - costi di impianto | 8.705 | |
| - avviamento | | |
| 100. Immobilizzazioni materiali | 14.586 | 21.083 |
| 110. Capitale sottoscritto non versato | | 1.500.032 |
| 120. Azioni proprie o quote proprie | | |
| 130. Altre attività | 166.156 | 158.426 |
| 140. Ratei e risconti attivi: | 56.976 | 6.813 |
| (a) ratei attivi | - | |
| (b) risconti attivi | 56.976 | |
| Totale Attivo | 30.921.868 | 20.691.567 |
| PASSIVO | | |
| 10. Debiti verso enti creditizi: | 23.467.888 | 14.896.224 |
| (a) a vista | 20.254.389 | |
| (b) a termine o con preavviso | 3.213.499 | |
| 20. Debiti verso enti finanziari | - | - |
| (a) a vista | | |
| (b) a termine o con preavviso | | |
| 30. Debiti verso clientela | 35.246 | 29.607 |
| (a) a vista | 35.246 | |
| (b) a termine o con preavviso | | |
| 40. Debiti rappresentati da titoli | 1.057.100 | 339.265 |
| (a) obbligazioni | 1.057.100 | |
| (b) certificati di deposito | | |
| (c) altri titoli | | |
| 50. Altre passività | 211.156 | 217.254 |
| 60. Ratei e risconti passivi: | 191.369 | 155.808 |
| (a) ratei passivi | 191.369 | |
| (b) risconti passivi | | |
| 70. Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 197.889 | 136.591 |
| 80. Fondi per rischi ed oneri | 61.748 | 90.411 |
| (a) fondi di quiescenza | | |
| (b) fondi imposte e tasse | 61.748 | |
| (c) altri fondi | - | |
| 90. Fondo rischi su crediti | 2.329.760 | 1.273.725 |
| 100. Fondo per rischi bancari generali | | |
| 110. Passività subordinate | | |
| 120. Capitale | 4.885.683 | 4.769.349 |
| 130. Sovrapprezzi di emissione | 99.474 | 691.421 |
| 140. Riserve: | - | - |
| (a) riserva legale | | |
| (b) riserva per azioni proprie | | |
| (c) riserve statutarie | | |
| (d) altre riserve | | |
| 150. Riserve di rivalutazione | | |
| 160. Utili (perdite) portati a nuovo | - 1.216.666 | - 1.068.193 |
| 170. Utile (perdita) dell'esercizio | - 398.780 | - 839.894 |
| Totale Patrimonio netto | 3.369.711 | 3.552.683 |
| Totale Passivo | 30.921.868 | 20.691.567 |

GARANZIE E IMPEGNI

| | | | | |
|-----|---------------------|---|---|--------|
| 10. | Garanzie rilasciate | | - | - |
| | di cui: | | | |
| | - accettazioni | - | | |
| | - altre garanzie | | | |
| 20. | Impegni | | | 28.302 |
| | di cui: | | | |
| | - per surroghe | - | | |

CONTO ECONOMICO

| | | | | |
|-------------|---|-------------|------------------|------------------|
| 10. | Interessi attivi e proventi assimilati | | 2.378.651 | 1.386.343 |
| | di cui: | | | |
| | - su crediti verso clientela | 2.279.826 | | |
| | - su titoli a reddito fisso | - | | |
| | - altri | 98.825 | | |
| 20. | Interessi passivi e oneri assimilati | | - 461.484 | - 202.132 |
| | di cui: | | | |
| | - su debiti verso clientela | | | |
| | - su debiti rappresentati da titoli a reddito fisso | - 20.945 | | |
| | - altri | - 440.539 | | |
| 30. | Dividendi e altri proventi | | - | - |
| | (a) su azioni, quote e altri titoli a reddito variabile | | | |
| | (b) su partecipazioni | | | |
| | (c) su partecipazioni in imprese del gruppo | | | |
| 40. | Commissioni attive | | 1.435.852 | 934.611 |
| 50. | Commissioni passive | | - 206.892 | - 122.671 |
| 60. | Profitti (perdite) da operazioni finanziarie | | | |
| 70. | Altri proventi di gestione | | 272.548 | 161.947 |
| 80. | Spese amministrative: | | - 2.279.892 | - 2.021.414 |
| | (a) spese per il personale | - 1.557.126 | | |
| | di cui: | | | |
| | - salari e stipendi | - 1.119.377 | | |
| | - oneri sociali | - 352.048 | | |
| | - trattamento di fine rapporto | - 70.604 | | |
| | - altri costi | - 15.098 | | |
| | (b) altre spese amministrative | - 722.766 | | |
| 90. | Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali | | - 89.004 | - 94.124 |
| 100. | Accantonamenti per rischi ed oneri | | | - 12.000 |
| 110. | Altri oneri di gestione | | - 4.880 | - 2.514 |
| 120. | Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni | | - 294.487 | |
| | Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni | | 287.242 | |
| 130. | Accantonamenti ai fondi rischi su crediti | | - 1.302.552 | - 785.607 |
| 140. | Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie | | | |
| 150. | Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie | | | |
| 170. | Utile (perdita) delle attività ordinarie | | - 264.899 | - 757.560 |
| 180. | Proventi straordinari | | 10.997 | 9.852 |
| 190. | Oneri straordinari | | - 32.699 | - 42.500 |
| 200. | Utile (perdita) straordinario | | - 21.702 | - 32.648 |
| 210. | Variazione del fondo per rischi bancari generali | | | |
| 220. | Imposte sul reddito dell'esercizio | | 112.179 | 49.686 |
| 230. | Utile (perdita) d'esercizio | | - 398.780 | - 839.894 |