
PerMicro S.p.A
BILANCIO 31/12/2017

STATO PATRIMONIALE

VOCI DELL'ATTIVO

	Voci dell'attivo	31/12/2017	31/12/2016
10.	Cassa e disponibilità liquide	1.505	1.670
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	18.917	24.896
60.	Crediti	46.902.574	42.568.658
100.	Attività materiali	14.498	10.348
110.	Attività immateriali	75.505	70.584
120.	Attività fiscali	39.720	52.444
	<i>a) correnti</i>	12.289	29.197
	<i>b) anticipate</i>	27.431	23.247
	<i>di cui alla L.214/2011</i>		
140.	Altre attività	324.469	281.208
	TOTALE ATTIVO	47.377.188	43.009.808

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO

	Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/2017	31/12/2016
10.	Debiti	41.591.107	37.295.663
20.	Titoli in circolazione	-	1.500.000
90.	Altre passività	673.617	575.839
100.	Trattamento di fine rapporto del personale	491.194	411.869
120.	Capitale	3.867.722	4.885.683
150.	Sovrapprezzi di emissione	1.033.551	99.474
160.	Riserve	(27.220)	(1.743.210)
170.	Riserve da valutazione	(44.442)	(32.009)
180.	Utile (Perdita) d'esercizio	(208.341)	16.499
	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	47.377.188	43.009.808

DI CUI

60.	2017	TOT	FAM	IMP
	CREDITI VERSO LA CLIENTELA	51.542.657	27.361.607	24.181.050
	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	- 5.436.830	- 2.178.723	- 3.258.107
	CREDITI VERSO LA CLIENTELA AL NETTO DEL FONDO	46.105.827	25.182.884	20.922.943
	CREDITI VERSO BANCHE	796.746		

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
	CREDITI VERSO BANCHE	800.599		

CONTO ECONOMICO

	Voci	2017	2016
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	3.977.778	3.862.625
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(570.651)	(510.099)
	MARGINE DI INTERESSE	3.407.127	3.352.526
30.	Commissioni attive	1.981.188	1.773.183
40.	Commissioni passive	(408.451)	(406.691)
	COMMISSIONI NETTE	1.572.737	1.366.492
	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	4.979.864	4.719.018
100.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di: <i>a) attività finanziarie</i>	(1.984.501) (1.984.501)	(1.866.622) (1.866.622)
110.	Spese amministrative: <i>a) spese per il personale</i> <i>b) altre spese amministrative</i>	(3.297.504) (2.278.816) (1.018.688)	(2.887.611) (2.070.214) (817.397)
120.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(10.323)	(10.646)
130.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(61.029)	(47.839)
160.	Altri proventi e oneri di gestione	170.243	144.320
	RISULTATO DELLA GESTIONE OPERATIVA	(203.250)	50.621
	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	(203.250)	50.621
190.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(5.091)	(34.122)
	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	(208.341)	16.499
	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	(208.341)	16.499

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

	Voci	2017	2016
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	(208.341)	16.499
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	(12.433)	(33.355)
20.	Attività materiali		
30.	Attività immateriali		
40.	Piani a benefici definiti	(5.879)	(33.355)
50.	Attività non correnti in via di dismissione		
60.	Quota delle riserve di valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	(6.554)	
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	-	-
70.	Coperture di investimenti esteri		
80.	Differenze di cambio		
90.	Copertura dei flussi finanziari		
100.	Attività finanziarie disponibili per la vendita		
110.	Attività non correnti in via di dismissione		
120.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
130.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(12.433)	(33.355)
140.	Redditività complessiva (Voce 10+130)	(220.774)	(16.856)

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

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	Operazioni sul patrimonio netto						
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazioni strumenti di capitale	Altre variazioni		
Capitale	4.885.683		4.885.683				586.525					(1.604.487)	3.867.722
Sovrapprezzo emissioni	99.474		99.474				1.033.551					(99.474)	1.033.551
Riserve:													
a) di utili	(1.743.210)		(1.743.210)	16.499		1.703.960						(4.469)	(27.220)
b) altre													
Riserve da valutazione	(32.009)		(32.009)										(12.433)
Strumenti di capitale													
Azioni proprie													
Utile (Perdita) di esercizio	16.499		16.499	(16.499)									(208.341)
Patrimonio netto	3.226.437	-	3.226.437	-	-	1.703.960	1.620.076	-	-	-	-	(1.708.430)	4.621.270

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
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						
							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	(1.666.465)		(1.666.465)	(76.745)									(1.743.210)
b) altre													
Riserve da valutazione	1.346		1.346									(33.355)	(32.009)
Strumenti di capitale													
Azioni proprie													
Utile (Perdita) di esercizio	(76.745)		(76.745)	76.745								16.499	16.499
Patrimonio netto	3.243.293	-	3.243.293	-	-	-	-	-	-	-	-	(16.856)	3.226.437

RENDICONTO FINANZIARIO
METODO INDIRECTO

A. ATTIVITÀ OPERATIVA	Importo	
	31/12/2017	31/12/2016
1. Gestione	2.198.066	2.312.677
- risultato d'esercizio (+/-)	(208.341)	16.499
- 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 (+/-)	1.984.501	1.866.622
- rettifiche di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	71.352	58.485
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)		
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	12.724	(2.995)
- rettifiche di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
- altri aggiustamenti (+/-)	337.829	374.066
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(6.384.056)	(8.311.019)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione		
- attività finanziarie valutate al fair value		
- attività finanziarie disponibili per la vendita	5.979	(9.704)
- crediti verso banche	3.853	(758.874)
- crediti verso enti finanziari		
- crediti verso clientela	(6.350.627)	(7.496.308)
- altre attività	(43.261)	(46.132)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	2.657.197	6.005.175
- debiti verso banche	(18.758.480)	3.626.754
- debiti verso enti finanziari	22.772.252	1.946.143
- debiti verso clientela	(27.800)	7.061
- titoli in circolazione	(1.500.000)	243.000
- passività finanziarie di negoziazione		
- passività finanziarie valutate al fair value		
- altre passività	171.225	182.217
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</i>	(1.528.793)	6.833
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	(80.424)	(5.680)
- acquisti di partecipazioni		
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
- acquisti di attività materiali	(80.424)	(5.680)
- acquisti di attività immateriali		
- acquisti di rami d'azienda		
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</i>	(80.424)	(5.680)
C. ATTIVITÀ DI PROVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	1.609.053	
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale		
- distribuzione dividendi e altre finalità		
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</i>	1.609.053	-
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(164)	1.153

RICONCILIAZIONE

	Importo	
	31/12/2017	31/12/2016
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	1.670	517
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(164)	1.153
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	1.505	1.670