

**BPER CREDIT MANAGEMENT - SOCIETA' CONSORTILE
PER AZIONI**

estratto il 17/01/2023 alle ore 11:36:31

Documento Richiesto**DIB Documenti ed Informazioni relative al Bilancio di esercizio al 31/12/2021**Denominazione: **BPER CREDIT MANAGEMENT - SOCIETA' CONSORTILE PER AZIONI**Indirizzo: **VIA SAN CARLO 16 41121 MODENA MO**CCIAA: **MO**N.REA: **407516**

Considera la salvaguardia dell'ambiente prima di stampare questo documento

BPER CREDIT MANAGEMENT - SOCIETA' CONSORTILE PER AZIONI



estratto il 17/01/2023 alle ore 11:36:31

Dati Identificativi dell'Impresa

Denominazione	BPER CREDIT MANAGEMENT - SOCIETA' CONSORTILE PER AZIONI
Indirizzo Sede	VIA SAN CARLO 16 41121 MODENA MO
Codice Fiscale	03667810364
CCIAA/NREA	MO/407516
Forma Giuridica	SOCIETA' CONSORTILE PER AZIONI
Attività Economica Ateco 2007	M 702209 - ALTRE ATTIVITA' DI CONSULENZA IMPRENDITORIALE E ALTRA CONSULENZA AMMINISTRATIVO-GESTIONALE E PIANIFICAZIONE AZIENDALE
Data di costituzione dell'Impresa	22/12/2015
L'impresa appartiene al gruppo*	BPER BANCA
Quotazione in borsa	No
Numero di uffici e sedi secondarie	15

AVVERTENZA: Il richiamo al termine "Gruppo" non ha alcuna valenza né conseguenza giuridica essendo utilizzato a fini meramente pratici per una più immediata lettura della informazione. Lo stesso termine, pertanto, potrebbe essere utilizzato in questo documento anche in assenza di un'attività di direzione e coordinamento da parte di un soggetto controllante (holding anche "personale" o capogruppo) nei confronti di altre società.

Informazioni di Bilancio

Bilancio ottico al:	31/12/2021 depositato il: 28/04/2022
Durata operativa del bilancio	12 mesi
Tipo di bilancio	BILANCIO DI ESERCIZIO
Relazione della società di revisione	Si
Comparto	Industriali, Commerciali e di Servizi
Numero pagine bilancio depositato	80

Principali voci di bilancio	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021
Attivo netto	4.115.926	5.650.854	7.273.207
Capitale sociale	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Fatturato	18.393.950	16.028.579	15.344.448
Costo del personale	160.025	226.322	276.267
Utile/Perdita	0	0	0
- +A riserve/-Distr. riserve	0	0	0
- Altre distribuzioni	0	0	0
- Ammortamenti anticipati	0	0	0
- Dividendi	0	0	0

Principali indicatori di bilancio	31/12/2019	31/12/2020	Settore 2020	31/12/2021
ROE	ND	ND	6,2	ND
ROA	-0,3	0,8	3,5	0,1
MOL/Ricavi	0,4	1	7,6	0,6
ROI Cerved	-0,4	1,1	3	-0,1
ROS	-0,1	0,3	5,2	0,1

Nota

La presenza di un numero di fianco all'annualità nell'intestazione, indica la durata operativa del corrispondente bilancio, se differente da 12 mesi. In tali condizioni i valori FATTURATO, COSTO DEL PERSONALE, UTILE/PERDITA e le voci di distribuzione dell'utile della sezione "Principali Voci di Bilancio", e i valori ROE, ROA, ROI CERVED e ROS della sezione "Principali indicatori di Bilancio", non possono essere confrontati con i corrispondenti valori delle altre annualità di bilancio, in quanto riferiti a periodi (durate operative) diversi.

Segnalazione Argomenti di Approfondimento

L'analisi automatica del documento di bilancio non ha rilevato la presenza di informazioni su :

- Elementi di crisi o difficoltà per l'azienda
- Modifiche nei criteri di valutazione delle poste di bilancio
- Rinegoziazioni delle esposizioni debitorie dell'azienda
- Riduzione del personale, esodi, mobilità, prepensionamenti, ecc.
- Ricorso ad altri ammortizzatori sociali per il personale
- Contenziosi in essere, potenziali o conclusi
- Segnalazioni, rilievi e richiami di informativa del Collegio Sindacale e/o dei Revisori
- Procedure e liquidazioni relative ad imprese connesse con l'azienda

BPER CREDIT MANAGEMENT S.C.p.A.

Sede legale via San Carlo, 16 - 41121 Modena

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento

di BPER Banca S.p.A

Iscritta nel Registro delle Imprese di Modena

Codice fiscale 03667810364 - Società appartenente al Gruppo IVA BPER BANCA Partita IVA 03830780361

Numero REA MO 407516 - Capitale Sociale Euro 1.000.000

Bilancio e Nota Integrativa 2021

Assemblea del 7 aprile 2022

OPERA CREDIT MANAGEMENT S.p.A.

via ...

...

...

...

...

...

...

Bilancio

...

Nota Integrativa

2021

...

...

***Bilancio
dell'esercizio 2021***

CREDIT MANAGEMENT

BPER: Gruppo

Stato patrimoniale attivo	31/12/2021	31/12/2020
B) Immobilizzazioni:		
I. Immobilizzazioni immateriali	10.386	23.320
1) <i>costi di impianto e ampliamento</i>	-	-
4) <i>concessioni, licenze, marchi e diritti simili</i>	10.386	23.320
II. Immobilizzazioni materiali	311.778	246.213
4) <i>altri beni</i>	179.530	246.213
5) <i>immobilizzazioni in corso e acconti</i>	132.248	-
Totale immobilizzazioni	322.164	269.533
C) Attivo circolante:		
II. Crediti:	167.715	485.175
4) <i>verso controllanti</i>	-	-
- <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	-	-
5) <i>verso imprese sottoposte al controllo della controllante</i>	11.377	263.770
- <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	11.377	263.770
5 bis) <i>per crediti tributari</i>	22.770	108.450
- <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	22.770	108.450
5 ter) <i>per imposte anticipate</i>	133.498	112.955
- <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	133.498	112.955
5) <i>quater) verso altri</i>	70	-
- <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	70	-
IV. Disponibilità liquide:	6.728.946	4.872.421
1) <i>depositi bancari e postali</i>	6.728.946	4.872.421
Totale attivo circolante	6.896.661	5.357.596
D) Ratei e risconti	54.382	23.725
Totale dell'attivo	7.273.207	5.650.854

Stato patrimoniale passivo	31/12/2021	31/12/2020
A) Patrimonio netto:		
I. Capitale	1.000.000	1.000.000
IX Utile (perdita) d'esercizio	-	-
Totale patrimonio netto	1.000.000	1.000.000
B) Fondi per rischi ed oneri	565.583	414.657
4) <i>altri</i>	565.583	414.657
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	14.950	12.199
D) Debiti:		
7) <i>debiti verso fornitori</i>	738.137	609.675
- <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	738.137	609.675
11) <i>debiti verso controllante</i>	3.644.196	3.274.370
- <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	3.644.196	3.274.370
11 bis) <i>debiti verso imprese sottoposte al controllo della controllante</i>	1.260.288	296.040
- <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	1.260.288	296.040
12) <i>debiti tributari</i>	15.912	15.223
- <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	15.912	15.223
13) <i>debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale</i>	14.006	11.589
- <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	14.006	11.589
14) <i>altri debiti</i>	20.135	17.101
- <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>	20.135	17.101
Totale debiti	5.692.674	4.223.998
Totale del passivo	7.273.207	5.650.854

CREDIT MANAGEMENT

BPER: Gruppo

Conto economico	31/12/2021	31/12/2020
A) Valore della produzione:		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	15.344.448	16.028.579
5) altri ricavi e proventi	39.224	12.556
Totale ricavi della produzione	15.383.672	16.041.135
B) Costi della produzione:		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	(25.106)	(27.236)
7) per servizi	(14.162.419)	(14.844.168)
8) per godimento di beni di terzi	(789.204)	(770.748)
9) per il personale:	(276.267)	(226.322)
<i>a) salari e stipendi</i>	<i>(202.243)</i>	<i>(170.953)</i>
<i>b) oneri sociali</i>	<i>(54.811)</i>	<i>(40.047)</i>
<i>c) trattamento di fine rapporto</i>	<i>(2.778)</i>	<i>(2.431)</i>
<i>d) trattamento di quiescenza e simili</i>	<i>(16.435)</i>	<i>(12.891)</i>
10) ammortamenti e svalutazioni:	(95.404)	(97.915)
<i>a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i>	<i>(12.934)</i>	<i>(17.979)</i>
<i>b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>	<i>(82.470)</i>	<i>(79.936)</i>
14) oneri diversi di gestione	(27.046)	(28.545)
Totale costi della produzione	(15.375.446)	(15.994.934)
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	8.226	46.201
C) Proventi e oneri finanziari:		
16) altri proventi finanziari	37	14.607
<i>d) proventi diversi :</i>	37	14.607
<i>- da controllanti</i>	37	14.607
Totale proventi e oneri finanziari	37	14.607
Risultato prima delle imposte (A - B +/- C +/- D)	8.263	60.808
20) imposte sul reddito d'esercizio	(8.263)	(60.808)
<i>a) imposte correnti</i>	<i>(28.806)</i>	<i>(17.500)</i>
<i>b) imposte differite</i>	<i>20.543</i>	<i>(43.308)</i>
21) Utile (perdita) d'esercizio	-	-

RENDICONTO FINANZIARIO

L'andamento finanziario della Società è così sintetizzato:

	2021	2020
A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio		-
Imposte sul reddito	8.263	60.808
Interessi passivi/(interessi attivi)	(37)	(14.607)
1. Utile(perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	8.226	46.201
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>		
Accantonamenti ai fondi	568.361	417.086
Ammortamenti delle immobilizzazioni	95.404	97.915
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	671.991	561.202
<i>Variazione del capitale circolante netto</i>		
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	252.393	(136.557)
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	88.233	96.270
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	(30.657)	(8.810)
Altre variazioni del capitale circolante netto	1.397.018	1.550.548
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	2.378.978	2.062.653
<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati /(pagati)	37	14.607
(Imposte sul reddito pagate)	-	0
(Utilizzo dei fondi)	(414.684)	(560.081)
4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche	1.964.331	1.517.179
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	1.964.331	1.517.179
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
<i>Immobilizzazioni materiali</i>		
(Investimenti)	(88.480)	(47.146)
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>		
(Investimenti)	(19.326)	(19.486)
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>		
Disinvestimenti	-	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(107.806)	(66.632)
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
<i>Mezzi propri</i>		
Aumento di capitale a pagamento	-	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	-	-
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A+-B+-C)	1.856.525	1.450.547
Disponibilità liquide al 1° gennaio	4.872.421	3.421.874
Disponibilità liquide al 31 dicembre	6.728.946	4.872.421

Modena, 2 febbraio 2022

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Avv. Valeriana Maria Masperi



IL SOTTOSCRITTO PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE AVV. ARRU ANOTNIO ANGELO, NATO A CAGLIARI (CA) L'1/08/1949 DICHIARA, CONSAPEVOLE DELLE RESPONSABILITA' PENALI PREVISTE EX ART. 76 DEL D.P.R. 445/2000 IN CASO DI FALSA O MENDACE DICHIARAZIONE RESA AI SENSI DELL'ART. 47 DEL MEDESIMO DECRETO, CHE IL PRESENTE DOCUMENTO E' STATO PRODOTTO MEDIANTE SCANSIONE OTTICA DELL'ORIGINALE ANALOGICO E CHE HA EFFETTUATO CON ESITO POSITIVO IL RAFFRONTO TRA LO STESSO E IL DOCUMENTO ORIGINALE AI SENSI DELL'ART. 4 DEL D.P.C.M. 13 NOVEMBRE 2014".

IMPOSTA DI BOLLO ASSOLTA IN MODO VIRTUALE TRAMITE LA CAMERA DI COMMERCIO DI MODENA - AUTORIZZAZIONE N.25047 DEL 26.10.1989 ESTESA CON N.15614 DEL 08.02.2001 EMANATA DAL MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE.

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
AVV. ARRU ANOTNIO ANGELO (FIRMA DIGITALE)

Nota integrativa

Struttura e contenuto del bilancio

Il bilancio d'esercizio è stato redatto in conformità al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile, interpretato e integrato, utilizzando, ove applicabili i Principi Contabili predisposti dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, i documenti emessi dall'OIC.

Gli schemi di bilancio riportano i corrispondenti dati di raffronto al 31.12.2020.

Il bilancio d'esercizio è formato dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dal rendiconto finanziario, redatti in unità di euro e dalla presente nota integrativa, che riporta i valori in migliaia di euro. La nota integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi ed in taluni casi un'integrazione dei dati di bilancio e contiene le informazioni richieste dall'art. 2427 C.C. Inoltre, sono fornite tutte le informazioni complementari ritenute necessarie a dare una rappresentazione completa, veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Società. E' inoltre corredato dalla relazione sulla gestione redatta ai sensi dell'art. 2428 C.C..

Eventi di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio e dopo la chiusura dell'esercizio

Si segnala che, con decorrenza 3 gennaio 2022 il Consiglio di Amministrazione ha nominato la Dott.ssa Mirca Marcelloni quale nuovo Direttore generale, subentrando al Dott. Giuseppe Sibilla destinato a nuovo incarico.

Criteri di valutazione

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi che compongono le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra proventi e costi se non espressamente richiesto o consentito da un principio o un'interpretazione.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito al periodo al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

La valutazione fondata sulla funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato che esprime il principio della prevalenza della sostanza sulla forma - obbligatoria laddove non espressamente in contrasto con altre norme specifiche sul bilancio - consente la rappresentazione delle operazioni secondo la realtà economica sottostante gli aspetti formali.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio d'esercizio sono stati i seguenti.

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I costi di impianto e di ampliamento, con utilità pluriennale vengono iscritti nell'attivo con il consenso del Collegio sindacale e sono ammortizzati in un periodo di 5 esercizi.

Le quote di ammortamento relative ai diritti di brevetto industriale e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno saranno calcolate, *pro-rata temporis* con una aliquota annua del 20%.

Le migliori su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto ovvero dalla durata tecnica dei cespiti se minore.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, calcolate *pro-rata temporis* e imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote:

- Macchine d'ufficio elettroniche 20%
- Impianti e macchinari specifici 15%
- Telefonia 25%
- Arredi 15%
- Attrezzature 15%
- Mobili e macchine ordinarie d'ufficio 12%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

I costi di riparazione e manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente a conto economico, quando sostenuti.

Non sono state effettuate rivalutazioni e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore d'uso, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa.

Finanziarie

Le partecipazioni iscritte tra le immobilizzazioni sono valutate secondo il metodo del costo, rettificato secondo il Patrimonio Netto risultante dall'ultimo bilancio approvato della partecipata.

In particolare, il relativo valore di iscrizione è determinato sulla base del prezzo di acquisizione o di sottoscrizione, opportunamente ridotto per perdite durevoli di valore nel caso in cui le partecipate abbiano sostenuto perdite e non siano prevedibili, nell'immediato futuro, utili di entità tale da assorbire le perdite sostenute; il valore originario viene ripristinato negli esercizi successivi se vengono meno i motivi della svalutazione effettuata. Le immobilizzazioni rappresentate da titoli di debito sono rilevate in bilancio con il criterio del costo ammortizzato, ove applicabile.

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo, secondo il criterio del costo ammortizzato (salvo l'effetto sia irrilevante). L'adeguamento del valore dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e anche il rischio paese.

Disponibilità liquide

Sono rappresentate al valore nominale.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, secondo il criterio del costo ammortizzato (salvo l'effetto sia irrilevante), modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale del periodo.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o passività di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura del periodo 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 e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Gli stanziamenti riflettono la migliore stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

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, 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.

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per il periodo, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti, nonché tenendo conto delle imposte anticipate e differite.

Riconoscimento ricavi e costi

I ricavi derivanti da prestazioni e i costi del periodo sono riconosciuti secondo il criterio della competenza temporale, della certezza e della determinazione oggettiva.

Altre informazioni

Infine, si precisa che nella predisposizione del bilancio non si è proceduto a deroghe ai sensi del quarto comma dell'art. 2423 C.C..

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

B) Immobilizzazioni

I. Immobilizzazioni immateriali

Attività/Valori	31/12/2021	31/12/2020
Costi di impianto e ampliamento	-	-
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	10	23
Totale	10	23

Le immobilizzazioni immateriali sono riferite a spese per acquisti licenze software.

Immobilizzazioni immateriali: variazioni annue

	Impianto e ampliamento	Concessioni, licenze, marchi	Immobilizz. in corso e acconti	Altre	TOTALE
A. Esistenze iniziali	6	54	-	-	60
A.1 Riduzioni di valore totali nette	6	31	-	-	37
A.2 Esistenze iniziali nette	-	23	-	-	23
B. Aumenti	-	-	-	-	-
B.1 Acquisti	-	-	-	-	-
B.2 Incrementi di attività immateriali interne	-	-	-	-	-
B.3 Riprese di valore	-	-	-	-	-
B.4 Operazioni di aggregazione aziendale	-	-	-	-	-
B.5 Altre variazioni	-	-	-	-	-
C. Diminuzioni	-	13	-	-	13
C.1 Vendite	-	-	-	-	-
C.2 Rettifiche di valore	-	13	-	-	13
- <i>ammortamenti</i>	-	13	-	-	13
- <i>svalutazioni</i>	-	-	-	-	-
C.3 Altre variazioni	-	-	-	-	-
D. Rimanenze finali nette	-	10	-	-	10
D.1 Rettifiche di valore totali nette	6	44	-	-	50
E Rimanenze finali lorde	6	54	-	-	60

II. Immobilizzazioni materiali

Attività/Valori	31/12/2021	31/12/2020
Altri beni	180	246
Immobilizzazioni in corso e acconti	132	-
Totale	312	246

Immobilizzazioni materiali: variazioni annue

	Terreni e Fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altri beni	Immobilizz. in corso e acconti	TOTALE
A. Esistenze iniziali lorde	-	-	-	507	-	507
A.1 Riduzioni di valore totali nette	-	-	-	261	-	261
A.2 Esistenze iniziali nette	-	-	-	246	-	246
B. Aumenti	-	-	-	16	132	148
B.1 Acquisti	-	-	-	16	132	148
B.2 Spese per migliorie capitalizz	-	-	-	-	-	-
B.3 Riprese di valore	-	-	-	-	-	-
B.7 Operazioni di aggregazione	-	-	-	-	-	-
B.8 Altre variazioni	-	-	-	-	-	-
C. Diminuzioni	-	-	-	82	-	82
C.1 Vendite	-	-	-	-	-	-
C.2 Ammortamenti	-	-	-	82	-	82
C.7 Altre variazioni	-	-	-	-	-	-
D. Rimanenze finali nette	-	-	-	180	132	312
D.1 Rettifiche di valore totali nette	-	-	-	343	-	343
E. Rimanenze finali lorde	-	-	-	523	132	655

C) Attivo circolante

II. Crediti

	31/12/2021	31/12/2020
Verso imprese sottoposte al controllo della controllante	11	264
Per crediti tributari	23	108
Per imposte anticipate	133	113
Totale	167	485

I crediti sono esposti al valore di presunto realizzo e quindi al netto di eventuali fondi svalutazione; nella fattispecie non si sono rilevate svalutazioni per perdite di valore. Sono rilevati in bilancio senza l'applicazione del criterio del costo ammortizzato in quanto gli effetti sono da considerarsi irrilevanti ai sensi del art. 2423 comma 4 del c.c., essendo tutti a breve termine.

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze.

Descrizione	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo	Totale
Verso imprese sottoposte al controllo della controllante	11	-	11
Per crediti tributari	23	-	23
Per imposte anticipate	133	-	133
Totale	167	-	167

I crediti per imposte anticipate, imputati in contropartita di conto economico, sono relativi a differenze temporanee deducibili per una descrizione delle quali si rinvia alla tabella sotto riportata.

	IRES	IRAP	Totale
Accantonamenti a fondi per il personale	102	16	118
Compensi amministratori	15	-	15
Totale	117	16	133

IV. Disponibilità liquide

	31/12/2021	31/12/2020
Depositi bancari e postali	6.729	4.872
Totale	6.729	4.872

L'importo di Euro 6.729 mila rappresenta il saldo del c/c con la controllante BPER Banca S.p.A.

D) Ratei e risconti

	31/12/2021	31/12/2020
Risconti attivi di spese generali	54	24
Totale	54	24

Non sussistono, al 31 dicembre 2021, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

PASSIVO

A) Patrimonio netto

Patrimonio dell'impresa

	31/12/2021	31/12/2020
Capitale	1.000	1.000
Utile (perdita) del periodo	-	-
Totale	1.000	1.000

Il capitale sociale è composto da n. 100.000 azioni ordinarie del valore nominale unitario di € 10.

Movimenti del patrimonio netto

	Capitale sociale	Riserva sovrapprezzo	Riserva legale	Riserva straordinaria	Risultato di periodo	Totale
Esistenze iniziali	1.000	-	-	-	-	1.000
Destinazione del risultato del periodo precedente	-	-	-	-	-	-
- attribuzione dividendi	-	-	-	-	-	-
- a riserve	-	-	-	-	-	-
Risultato del periodo corrente	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 dicembre 2021	1.000	-	-	-	-	1.000

In sede di costituzione della società in data 22 dicembre 2015, è stato effettuato un versamento iniziale di capitale sociale per Euro 1.000 mila.

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione e la distribuibilità:

	Importo	Possibilità di utilizzo (*)	Quota disponibile
- Capitale Sociale	1.000	-	-

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

B) Fondi per rischi e oneri

Fondo per rischi ed oneri

	31/12/2021	31/12/2020
Fondo per oneri relativi al personale	565	415
Totale	565	415

Il fondo comprende gli accantonamenti effettuati a copertura degli oneri derivanti dai premi aziendali destinati al personale dipendente e al personale distaccato presso il Consorzio, non ancora definiti alla data di chiusura dell'esercizio.

Fondo per rischi ed oneri: variazioni annue

	31/12/2021
A. Esistenze iniziali	415
B. Aumenti	565
B.1 Accantonamento dell'esercizio	565
B.2 Altre variazioni in aumento	-
C. Diminuzioni	415
C.1 Liquidazioni effettuate	415
C.2 Altre variazioni in diminuzione	-
D. Rimanenze finali	565

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Fondo trattamento di fine rapporto

	31/12/2021	31/12/2020
- Valore del T.F.R.	15	12
Totale	15	12

Trattamento di fine rapporto del personale: variazioni annue

	31/12/2021
A. Esistenze iniziali	12
B. Aumenti	3
B.1 Accantonamento dell'esercizio	3
B.2 Altre variazioni in aumento	-
C. Diminuzioni	-
C.1 Liquidazioni effettuate	-
C.2 Altre variazioni in diminuzione	-
D. Rimanenze finali	15

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della Società al 31 dicembre 2021 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto di eventuali anticipi corrisposti.

D) Debiti

	31/12/2021	31/12/2020
- Debiti verso fornitori	738	610
- Debiti verso controllante	3.644	3.274
- Debiti verso imprese sottoposte al controllo della controllante	1.260	296
- Debiti tributari	16	15
- Debiti verso istituti di previdenza	14	12
- Altri debiti	20	17
Totale	5.692	4.224

I debiti sono rilevati in bilancio senza l'applicazione del criterio del costo ammortizzato in quanto gli effetti sono da considerarsi irrilevanti ai sensi del art. 2423 comma 4 del c.c., essendo tutti a breve termine; la scadenza degli stessi è inferiore ai 12 mesi.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli eventuali sconti commerciali; gli sconti cassa, quando concessi, sono invece rilevati al momento del pagamento. Il valore nominale di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione), nella misura corrispondente all'ammontare definito con la controparte.

CREDIT MANAGEMENT

BPER: Gruppo

I "Debiti verso controllante" sono riferiti a costi per il personale distaccato (euro 689 mila) e ad altri costi dovuti ancora da liquidare (compensi per servizi amministrativi per euro 1.020 mila, compensi per servizi resi dal Consorzio per 1.930 mila, oneri di locazione, debiti per iva da liquidare e altri costi per Euro 5 mila).

I "Debiti verso imprese sottoposte al controllo della controllante" sono riferiti a costi per il personale distaccato (euro 242 mila), ad altri costi dovuti ancora da liquidare per euro 13 mila e compensi per servizi resi dal Consorzio per euro 1.005.

I debiti tributari comprendono ritenute da versare (euro 16 mila).

Il debito registrato verso istituti previdenziali rappresenta quanto ancora da versare a taluni istituti per le quote a carico della Società e dei dipendenti sulle retribuzioni loro corrisposte.

Gli "Altri debiti" sono riferiti a emolumenti per il personale con i relativi contributi, oltre ad altri debiti diversi.

La tabella seguente espone, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei debiti per area geografica:

	Italia	Altri paesi U.E.	Stati Uniti	Totale
Debiti:				
- verso fornitori	738	-	-	738
- verso controllante	3.644	-	-	3.644
- verso imp. Sott. al controllo della control.	1.260	-	-	1.260
- tributari	16	-	-	16
- verso Istituti di previdenza	14	-	-	14
- Altri debiti	20	-	-	20
Totale	5.692	-	-	5.692

GARANZIE RILASCIATE DA TERZI

Non risultano in essere a fine esercizio garanzie rilasciate a fronte di debiti della Società nei confronti di terzi.

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

A) Valore della produzione

Valore della produzione

	31/12/2021	31/12/2020
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	15.344	16.029
2) Altri ricavi e proventi	40	12
Totale	15.384	16.041

I ricavi si riferiscono alla quota di competenza del periodo per prestazioni di servizi resi alle società consorziate o ad altre società del Gruppo.

La voce altri ricavi e proventi si riferisce principalmente a sopravvenienze attive relative a costi accantonati per un maggior importo a bilancio 2020.

Ricavi per area geografica

Dal punto di vista geografico tutti i ricavi sono realizzati per servizi resi nel territorio italiano.

B) Costi della produzione

Costi della produzione: composizione

	31/12/2021	31/12/2020
Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	25	27
Servizi	14.163	14.844
Godimento di beni di terzi	789	771
Personale	276	226
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	13	18
Ammortamento immobilizzazioni materiali	82	80
Oneri diversi di gestione	27	29
Totale	15.375	15.995

Costi per servizi: dettaglio

	31/12/2021	31/12/2020
Postali, telefoniche e telegrafiche	114	116
Manutenzioni e riparazioni	32	42
Energia e combustibile	88	94
Compensi per amministratori e sindaci	192	198
Pulizia locali	72	78
Servizi ricevuti da società del Gruppo	1.020	1.075
Personale in distacco da società del gruppo	11.211	11.753
Spese per acquisto buoni pasto	130	123
Formazione, addestramento e rimborsi di spese al personale	34	24
Canoni di trasmissione dati	81	96
Consulenze e servizi professionali diversi	1.124	1.088
Vigilanza	10	10
Diverse e varie	55	147
Totale	14.163	14.844

Nella voce "diverse e varie" sono compresi tra l'altro oneri riferiti a costi sostenuti nell'esercizio relativi a spese bancarie per euro 10 mila, a sopravvenienze passive per euro 4 mila, relative a costi accantonati per un minor importo a bilancio 2020 e altri costi riferiti al personale per euro 16 mila.

Costi per godimento beni di terzi

	31/12/2021	31/12/2020
Affitti passivi	720	708
Canoni passivi per procedure e macchine per elaborazione dati	29	29
Leasing autovetture	40	34
Totale	789	771

Costi per il personale

	31/12/2021	31/12/2020
a) salari e stipendi	202	171
b) oneri sociali	55	40
c) trattamento di fine rapporto	3	2
d) trattamento di quiescenza e simili	16	13
Totale	276	226

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente.

Numero medio dei dipendenti per categoria

	31/12/2021	31/12/2020
Personale dipendente	6	5
c) Restante personale dipendente	6	5
Personale distaccato da società del Gruppo	134	151
Totale	140	156

Nella voce "Personale distaccato da società del Gruppo" è compreso il numero medio dei dipendenti di BPER Banca, Banco di Sardegna e Sardaleasing distaccati presso BPER Credit Management (il dato puntuale al 31 dicembre 2021 è di 134 dipendenti distaccati).
Il relativo costo è compreso a conto economico nella voce B 7) "Costi della produzione – Per servizi".

Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali: composizione

	31/12/2021	31/12/2020
Costi di impianto e ampliamento	-	1
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	13	17
Totale	13	18

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali: composizione

	31/12/2021	31/12/2020
Altri beni	82	80
Totale	82	80

Oneri diversi di gestione

	31/12/2021	31/12/2020
Imposte e tasse	14	22
Altri oneri e spese	13	7
Totale	27	29

C) Proventi e oneri finanziari

Altri Proventi finanziari

	31/12/2021	31/12/2020
Interessi su crediti verso banche	-	15
Totale Altri proventi finanziari	-	15
Totale proventi e oneri finanziari	-	15

F) Imposte sul reddito d'esercizio

	31/12/2021	31/12/2020
Imposte correnti	29	18
-IRES	22	6
-IRAP	7	12
Imposte differite (anticipate)	(21)	43
-IRES	(18)	35
-IRAP	(3)	8
Totale imposte	8	61

Nella tabella seguente sono evidenziati gli effetti sul conto economico dell'esercizio.

	IRES	IRAP	TOTALE
Credito annullato nell'anno in corso	(99)	(14)	(113)
Credito nato nell'anno in corso	117	17	134
Totale imposte differite (anticipate)	18	3	21

Altre informazioni

Compensi agli Amministratori ed ai Sindaci

Ai sensi di legge si evidenziano i compensi complessivi spettanti agli Amministratori ed ai membri del Collegio sindacale (articolo 2427, primo comma, n. 16, c.c.). Nell'esercizio 2021, non risultano in essere anticipazioni e crediti concessi ad Amministratori e Sindaci.

Qualifica	Compenso
Amministratori	110
Collegio sindacale	53

Si precisa che gli importi sopra riportati sono al netto di contributi previdenziali, oneri sociali e rimborsi spese, per ulteriori € 29 mila.

Operazioni con parti correlate

Al fine di fornire l'informativa prevista dall'articolo 2427, primo comma, n. 22-bis) del c.c. introdotto dal D.Lgs. n.173 del 3 novembre 2008, si rimanda al prospetto di evidenza dei "rapporti con le società del Gruppo e con la società Controllante" esposto nella Relazione sulla Gestione. Si precisa inoltre che non vi sono altri rapporti con parti correlate oltre a quelli evidenziati nel suddetto prospetto e che tali operazioni sono state concluse nel rispetto delle logiche consortili.

Corrispettivi di revisione contabile e dei servizi diversi dalla revisione

Come previsto dall'art. 149-duodecies del Regolamento Emittenti Consob (delibera n. 11971/99 e successive modifiche ed integrazioni), viene fornito, di seguito, il prospetto dei corrispettivi di competenza dell'esercizio 2021, per i servizi di revisione e per quelli diversi, resi dalla società di revisione e da società appartenenti alla sua rete. Tali corrispettivi rappresentano i costi sostenuti ed iscritti in bilancio d'esercizio, al netto dei rimborsi spese e dell'IVA indetraibile.

Si da evidenza che, con delibera assembleare del 08/04/2020 è stato rinnovato l'incarico di revisione legale per il periodo 2020/2022 alla società Deloitte & Touche S.p.A.

Tipologia di servizi	Soggetto che ha erogato il servizio	Compensi
Revisione contabile	Deloitte & Touche S.p.A.	15
Altri servizi	Deloitte & Touche S.p.A.	2
Totale		17

Informazioni sulle Società o Enti che esercitano attività di Direzione e Coordinamento- art. 2497 bis del codice civile.

Prospetto riepilogativo dei dati essenziali della Capogruppo al 31.12.2020.

Ai sensi dell'informativa prevista dall'art.2497 bis c.c., si evidenzia che la Società è sottoposta a Direzione e Coordinamento da parte della Capogruppo BPER Banca S.p.A.

Per un'adeguata e completa comprensione della situazione patrimoniale e finanziaria di BPER Banca S.p.A. al 31 dicembre 2020, nonché del risultato economico conseguito dalla Società nell'esercizio chiuso a tale data, si rinvia alla lettura del bilancio che, corredato della relazione della società di revisione, è disponibile nelle forme e nei modi previsti dalla legge.

Situazione patrimoniale

(in migliaia di euro)

Voci dell'attivo	31/12/2020
Attività finanziarie	78.375.667
- valutate al fair value con impatto a conto economico	983.756
- valutate al fair value con impatto sulla redditività	6.051.222
- valutate al costo ammortizzato	71.340.689
Partecipazioni, Attività materiali ed immateriali	3.295.312
Attività fiscali e altre voci dell'attivo	2.560.193
Totale.....	84.231.172

Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/2020
Passività finanziarie	75.749.856
- valutate al costo ammortizzato	75.566.875
- di negoziazione	182.981
Passività diverse e fondi	2.565.748
Patrimonio netto	5.915.568
Totale.....	84.231.172

Conto economico

(in migliaia di euro)

Voci	31/12/2020
Margine di interesse	901.513
Commissioni nette.....	754.299
Profitti (perdite) da operazioni finanziarie	137.909
Margine di intermediazione	1.793.721
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito e variaz. per modifiche contr.	(445.857)
Risultato netto della gestione finanziaria	1.347.864
Costi operativi	(1.316.886)
Altre rettifiche\ riprese all'operatività corrente.....	(2.452)
Utile lordo dell'operatività corrente	28.526
Imposte sul reddito dell'esercizio	115.327
Utile (perdita) dell'esercizio	143.853

La presente situazione, composta da Stato patrimoniale, Conto economico, Rendiconto Finanziario e Nota integrativa, corredata dalla Relazione sulla Gestione, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Modena, 2 febbraio 2022

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Avv. Valeriana Maria Masperi



IL SOTTOSCRITTO PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE AVV. ARRU ANOTNIO ANGELO, NATO A CAGLIARI (CA) L'1/08/1949 DICHIARA, CONSAPEVOLE DELLE RESPONSABILITA' PENALI PREVISTE EX ART. 76 DEL D.P.R. 445/2000 IN CASO DI FALSA O MENDACE DICHIARAZIONE RESA AI SENSI DELL'ART. 47 DEL MEDESIMO DECRETO, CHE IL PRESENTE DOCUMENTO E' STATO PRODOTTO MEDIANTE SCANSIONE OTTICA DELL'ORIGINALE ANALOGICO E CHE HA EFFETTUATO CON ESITO POSITIVO IL RAFFRONTO TRA LO STESSO E IL DOCUMENTO ORIGINALE AI SENSI DELL'ART. 4 DEL D.P.C.M. 13 NOVEMBRE 2014".

IMPOSTA DI BOLLO ASSOLTA IN MODO VIRTUALE TRAMITE LA CAMERA DI COMMERCIO DI MODENA - AUTORIZZAZIONE N.25047 DEL 26.10.1989 ESTESA CON N.15614 DEL 08.02.2001 EMANATA DAL MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE.

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
AVV. ARRU ANOTNIO ANGELO (FIRMA DIGITALE)

BPER CREDIT MANAGEMENT S.C.p.A.

Sede legale via San Carlo, 16 - 41121 Modena

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento

di BPER Banca S.p.A

Iscritta nel Registro delle Imprese di Modena

Codice fiscale 03667810364 - Società appartenente al Gruppo IVA BPER BANCA Partita IVA 03830780361

Numero REA MO 407516 - Capitale Sociale Euro 1.000.000

Relazione sulla Gestione 2021

Assemblea del 7 aprile 2022

BPER CREDIT MANAGEMENT S.p.A.
Via ...
...
...
...
...
...
...
...

**Relazione sulla
Gestione
2021**

...
...

***Relazione e Bilancio
al 31 dicembre 2021***

ORGANI SOCIALI IN CARICA ALLA DATA DI APPROVAZIONE DEL BILANCIO

Consiglio di Amministrazione

Presidente Avv. Valeriana Maria Masperi

Amministratori Dott. Giorgio Barbolini
Dott. Matteo Bigarelli
Dott. Paolo Cerruti
Dott. Giuseppe Cuccurese
Dott. Stefano Esposito
Dott. Stefano Rossetti

Collegio Sindacale

Presidente Dott. Guglielmo Cacchioli

Sindaci effettivi Dott. Umberto Bernardi
Dott.ssa Grazia Marchesini

Direttore Generale Dott.ssa Mirca Marcelloni

Società di Revisione

Deloitte & Touche S.p.A.

Relazione sulla Gestione

Saluto

Pregiatissimi Consorziati, rivolgo un cordiale saluto alla compagine sociale qui rappresentata, ai Colleghi Amministratori, al Collegio Sindacale ed al Direttore Generale, Dr.ssa Mirca Marcelloni.

Sono lieta di presentare il progetto di bilancio di BPER Credit Management 2021 e le principali evidenze sui risultati conseguiti in un anno ancora caratterizzato dal perdurare della crisi pandemica che ha sconvolto abitudini e relazioni nazionali e internazionali e continua a condizionare pesantemente la vita economica e sociale del Paese e del mondo intero.

Nel primo semestre 2021 si sono rese necessarie severe misure di limitazione delle attività economiche formative e sociali per evitare che la crisi sanitaria stravolgesse l'economia e l'occupazione. La svolta economica, avviata nel secondo semestre, è proseguita in maniera eterogenea tra paesi e settori produttivi, a seconda delle misure di prevenzione adottate e dall'efficacia ed efficienza degli strumenti di sostegno fiscale e monetario posti in atto in modo differenziato a livello internazionale.

Le attività dei servizi, con poche eccezioni, sono state particolarmente colpite. Il settore industriale, nella maggioranza delle economie, ha sostenuto il processo di ripresa, trainando il commercio internazionale che ha continuato ad espandersi in termini congiunturali. I mercati finanziari e valutari, pur avendo reagito inizialmente con una forte volatilità, hanno risentito meno dell'economia reale gli effetti dello stallo.

Le autorità fiscali e monetarie hanno posto in atto misure straordinarie che hanno contribuito in maniera determinante a contrastare le tensioni sui mercati, determinate dalla crisi sanitaria e a mantenere condizioni finanziarie distese. Grazie alla liquidità fornita dall'Eurosistema il settore finanziario ha potuto svolgere un importante ruolo di sostegno all'economia reale nel reperimento delle risorse necessarie per le misure economiche varate dai governi a favore delle famiglie e delle imprese.

La cooperazione fra i Paesi e il coordinamento tra autorità monetarie e fiscali hanno posto le basi per la ripresa economica che si stima possa proseguire nel 2022 con una crescita attesa del PIL mondiale superiore alla crescita potenziale. Ad una recessione senza precedenti, pur se contenuta grazie all'intervento dei governi, dovrebbe seguire un rilancio di notevole entità anche in termini di innovazione ed efficienza, ma l'incertezza sui tempi di normalizzazione della crisi sanitaria richiede che ancora proseguano e non vengano meno i provvedimenti economici e sociali emergenziali posti in atto dall'Europa e dall'Italia.

La pandemia ha impresso una accelerazione al processo di trasformazione digitale del sistema produttivo, il sostegno fornito dalla politica monetaria europea è stato significativo e consentirà l'attuazione di misure atte a realizzare un programma di investimenti necessari alla crescita e stabilità economica e finanziaria del nostro Paese. La piena attuazione degli investimenti previsti nel PNRR e delle relative riforme dovrebbe dare impulso al processo di transizione verso una economia digitalizzata e maggiormente sostenibile.

In questo nuovo scenario il settore bancario, anche mediante attività di derisking avviate già da qualche anno, ha rafforzato la qualità degli attivi ed i requisiti patrimoniali. Il miglioramento dell'adeguatezza patrimoniale è stato significativo e vi hanno contribuito anche le garanzie pubbliche sui prestiti e le raccomandazioni dell'Autorità di Vigilanza di limitare la distribuzione dei dividendi.

La pandemia non ha rallentato i piani di dismissione delle esposizioni deteriorate e ne è proseguita la diminuzione. Le strategie di gestione dei crediti gone concern sono state, ancora, caratterizzate da operazioni di cessioni massive di NPE.

Il Gruppo BPER ha proseguito il profondo processo di rafforzamento patrimoniale e di sviluppo dimensionale e organizzativo; tali solide basi consentiranno di cogliere opportunità e stimoli rinvenienti dal mercato oltre che assicurare risorse adeguate a supportare eventuali impatti di un possibile deterioramento degli asset creditizi.

BPER Credit Management, nell'esercizio appena concluso, ha conseguito pienamente tutti gli obiettivi di budget con performances di rilievo: sia grazie ad una efficace attività di recupero ordinaria che mediante nuove operazioni di cessioni massive.

Come più ampiamente espresso nell'ambito della presente relazione, tanto lavoro è stato fatto in termini di riduzione degli stock di NPL, incremento degli incassi e miglioramento dei tassi medi di recupero, contribuendo a realizzare gli obiettivi fissati nel più ampio programma di Piano Industriale di Gruppo 2019-2021 appena concluso. Ma dovremo ora affrontare la fase successiva alle moratorie e prevedere prudenzialmente la crescita dei crediti deteriorati che dovremo gestire con celerità ed efficacia.

Nel 2021 la Società è riuscita a consolidare i frutti dell'intensa attività svolta nei sei anni trascorsi dalla sua costituzione: (i) ottimizzazione del modello operativo e dei processi di gestione, (ii) implementazione delle strategie di recupero, (iii) gestione proattiva del comparto oltreché (iv) sviluppo e valorizzazione delle Risorse Umane.

Il una realtà in crescente evoluzione, BPER Credit Management oggi, anche grazie alla snellezza strutturale ed organizzativa, è pronta ad interpretare efficacemente i vivaci segnali di cambiamento espressi dal sistema potenziando e riconfigurando, con competenze distintive, il proprio core business.

Prima di procedere con l'illustrazione dei dati di Gestione, desidero rivolgere un sentito ringraziamento a quanti hanno fortemente contribuito al successo della nostra società:

- *all'Amministratore Delegato del Gruppo, Dr. Piero Luigi Montani, per il supporto, nonché per l'attenzione nei confronti della nostra Società*
- *al Dr. Giuseppe Sibilla, che dal 3 gennaio scorso ha cessato dal ruolo di Direttore Generale per rivestire un nuovo incarico in Capogruppo, un particolare plauso per aver condotto in maniera eccellente la Società Consortile consentendoci di raggiungere e superare ambiziosi traguardi*
- *al nuovo Direttore Generale, Dr.ssa Mirca Marcelloni, già Responsabile Asset Management che con professionalità e determinazione ha svolto un prezioso lavoro e supportato la Direzione Generale nel mandato di gestione*
- *ai nostri Dirigenti, ai Responsabili ed ai Collaboratori di tutte le strutture distribuite nel paese, un particolare riconoscimento per l'impegno, la qualità del servizio prestato e la professionalità che li ha contraddistinti*
- *a tutte le funzioni della Capogruppo per il sostegno e la collaborazione forniti nella realizzazione dei vari progetti organizzativi e funzionali*
- *al Collegio Sindacale che ha svolto con dedizione ed alta professionalità il delicato mandato istituzionale*
- *a Voi Colleghi Amministratori, anche nelle rispettive vesti di rappresentanti delle Consorziato.*

Struttura Organizzativa

La struttura Organizzativa, in corso d'anno, non ha subito variazioni.

L'Organigramma attuale presenta, a diretto riporto gerarchico della Direzione Generale, le seguenti unità Organizzative:

- *Ufficio Segreteria di Direzione Generale che svolge compiti di segreteria del Consiglio di Amministrazione, curando le convocazioni e le verbalizzazioni delle sedute, l'emissione degli estratti degli stessi, nonché la tenuta dei libri sociali. Gestisce le Assemblee Ordinarie e straordinarie. Svolge attività di Segreteria per la Direzione e la Presidenza, gestisce servizi generali e di logistica, coordina il recepimento delle Direttive di Gruppo; assicura il processo di aggiornamento e divulgazione del MOG ex D. Lgs. 231/01;*
- *Servizio Asset Management che gestisce l'attività di recupero dei crediti in sofferenza attuata dagli Uffici territoriali a riporto diretto; coordina altresì i rapporti con le società del Gruppo in relazione ai portafogli gestiti;*

CREDIT MANAGEMENT

BPER: Gruppo

- Servizio Portfolio Management, che assicura l'ottimizzazione del modello operativo interno di recupero crediti; analizza i portafogli delle consorziate monitorando l'andamento della gestione e delle performance; gestisce il processo di declinazione dei budget sugli uffici; gestisce le tematiche di business continuity; coordina le attività di Pre-Cessione e di Post-Cessione svolte dalle Unità organizzative della società; effettua controlli periodici sulla qualità e sulla ricchezza informativa dei dati relativi al collaterale immobiliare;
- Ufficio Outsourcing e Small Ticket che, oltre a gestire le posizioni di propria competenza, individua le posizioni da esternalizzare a società di recupero esterno, monitorandone i risultati ed il rispetto dei rispettivi service level agreement.

NPE Strategy: principali azioni e target

Il Gruppo BPER Banca ha approvato in data 30 marzo 2021, un NPE Strategy 2021-2023, inglobando una valutazione dell'impatto dalla recente acquisizione del ramo d'azienda UBI in BPER Banca, in uno scenario macroeconomico che stimava per il 2021 un forte deterioramento della qualità del credito imputabile principalmente al venir meno delle misure di sostegno a partire dal secondo semestre 2021. Alla luce del completamento dell'acquisizione del ramo d'azienda dal Gruppo Intesa Sanpaolo e del mutato scenario sulle misure governative di sostegno al credito, in data 23 settembre 2021 il Consiglio di Amministrazione di Capogruppo ha approvato un aggiornamento della Strategia NPE 2021-2023 che, pur confermando un approccio prudentiale, migliora le aspettative e, conseguentemente, fissa target più ambiziosi rispetto a quanto approvato in precedenza.

Il Gruppo BPER continuerà ad implementare le iniziative prioritarie del Piano Operativo, mirate a creare una solida base per migliorare la performance sulla gestione delle NPE continuativa nel tempo, che, relativamente a BCM, includono tra le altre:

- il rafforzamento degli applicativi gestionali e della piattaforma dati
- la gestione evoluta delle sofferenze in ottica ageing.

Cessioni massive di Portafoglio Sofferenze

La Capogruppo, a seguito dell'acquisizione di un ingente portafoglio di pratiche a sofferenza ex UBI derivanti dall'operazione GEMINI, già in fase di ingresso di tali posizioni ha deciso che sarebbero state nel giro di pochi mesi, in larga parte, prima cartolarizzate e poi cedute. In coerenza quindi con quanto pianificato nell'ambito della NPE Strategy 2021-2023 del Gruppo BPER, sono state concluse nel corso dell'anno 2021 le seguenti cessioni massive:

Mandalorian

In data 23 Luglio 2021, si è concretizzata la cessione di un portafoglio di sofferenze, da parte di BPER Banca, a BANCA FININT S.P.A., di valore lordo contabile pari a circa Euro 64 Milioni (e valore lordo esigibile di circa Euro 82 Milioni). Il portafoglio ceduto era costituito integralmente da posizioni Ex Ubi.

Skywalker

In data 28 Luglio 2021, si è conclusa la cessione di un portafoglio di sofferenze da parte di BPER Banca a Prelios Credit Servicing, del valore lordo contabile, alla data del 30 giugno 2021, pari a circa Euro 569,1 milioni (e valore lordo esigibile di circa Euro 905,5 Milioni).

Il portafoglio ceduto era composto principalmente da posizioni Ex Ubi

"In data 30 Novembre 2021, è stata realizzata la cessione di un portafoglio di sofferenze da parte di BPER Banca, del Banco di Sardegna e di Bibanca a AT Npl's S.p.A., del valore lordo contabile pari a circa Euro 14 Milioni (e valore lordo esigibile di circa Euro 17 Milioni) di posizioni Piccole, e circa Euro 2 Milioni di leasing chirografario da parte di Sardaleasing".

E' stata inoltre effettuata una operazione minore di cessione denominata Cream5 per ulteriori Euro 3 Milioni di leasing immobiliare.

Analisi e performance del Portafoglio Sofferenze in gestione

Di seguito si riportano i principali risultati gestionali ottenuti da BPER Credit Management nel corso dell'anno e i valori gestionali del portafoglio gestito per conto delle società consorziate, rilevati dal Tableau de Bord della Società.

In termini di evoluzione del portafoglio gestito, i principali elementi sono di seguito esposti.

Il Gross Book Value del portafoglio gestito al 31 dicembre 2021 risulta pari ad Euro 2.114 Milioni, in lieve riduzione rispetto al 31 dicembre 2020 (Euro 2.136 Milioni, -1,0%) per effetto dell'attività di workout. Il Net Book Value del portafoglio si è attestato ad Euro 586 Milioni in decisa riduzione rispetto all'esercizio precedente (Euro 746 Milioni, - 21,5%) per effetto dell'aumento delle coperture. Anche l'attività di workout ha più che compensato i nuovi ingressi e gli addebiti. La Riduzione GBV da workout è risultata pari ad Euro 401,2 Milioni (incassi contabili e cancellazioni) superando i nuovi ingressi e gli addebiti pari a Euro 370,3 Milioni.

Il coverage medio si attesta al 72,3% in deciso aumento rispetto al 2020 (65,1%). L'aumento delle coperture è particolarmente rilevante per BDS (+11,1%) e Sardaleasing (+13,7%). Tale incremento è legato a più fattori: 1) l'applicazione del nuovo modello di Haircut sulle posizioni ipotecarie 2) incremento dell'extraprovisioning su posizioni cedende da Euro 15 milioni ad Euro 35 milioni. La componente di coperture Secured raggiunge il 66,6%, quella Unsecured il 80,3%.

Il numero delle posizioni in essere è di circa 20.000 in aumento rispetto alle 16.500 del 2020, ciò per effetto dell'inclusione di circa 3.600 pratiche residue dalla Operazione Gemini di inizio anno per un complessivo GBV di Euro 57.100.420. In merito alla composizione strutturale del portafoglio, il peso delle posizioni piccole sul totale è pari a circa il 66% in linea se confrontato al 31 dicembre 2020. A fine anno l'importo medio del portafoglio risulta pari a Euro 96.000, in riduzione rispetto ai valori del 2020 (Euro 117.000) per effetto dell'ingresso delle posizioni residue dall'operazione Gemini. Per quanto riguarda le posizioni Asset l'ammontare di fine esercizio 2021 risulta pari Euro 209.000, anche questo in riduzione rispetto ai valori di fine esercizio 2020 (Euro 248.000).

L'anzianità media del portafoglio è pari a 3,6 anni, in riduzione rispetto al valore di fine anno 2020 (3,8), anche per effetto dell'operazioni di cessione del valore lordo contabile pari a circa Euro 14 Milioni di pratiche piccole e con una anzianità maggiore. L'anzianità ponderata è in lieve aumento e pari a 5,1 rispetto al 4,8 del dicembre 2020.

Il valore finale del Tasso Medio di Recupero YTD è risultato pari al 6,7% contro il 6,9% dell'esercizio precedente. Gli Incassi gestionali al 31 dicembre 2021 ammontano ad Euro 141,9 Milioni. Il risultato è molto positivo considerato che si sono protratte per tutto l'anno le condizioni di difficoltà economiche dovute agli effetti della crisi Covid. Si conferma ancora l'aumentata complessità di gestione a causa del peggioramento della qualità del portafoglio residuo ed il sempre maggiore coinvolgimento dei gestori nell'attività di post cessione. In particolare BPER realizza il 7,1%, BDS il 4,6% e Sardaleasing atterra ad un significativo 8,1%.

La riduzione di GBV per Workout si attesta ad Euro 401,2 Milioni, continuando a superare il flusso dei nuovi ingressi di periodo e degli addebiti. Le cancellazioni ammontano a Euro 261,2 Milioni. Il flusso di nuovi ingressi a fine anno è stato pari a Euro 220,2 Milioni (in costante flessione per tutto il corso dell'anno, Euro 34 Milioni nel quarto Trimestre, Euro 53 Milioni nel terzo trimestre, Euro 59 Milioni nel secondo trimestre, Euro 74 Milioni nel primo trimestre), nettamente più basso dei valori progressivi dell'esercizio 2020 pari ad Euro 408 Milioni.

Per quanto concerne in ultimo l'efficacia della performance di recupero, i principali elementi sono riassumibili come di seguito:

- *i prezzi medi delle chiusure effettuate da BCM sono aumentati al 25% contro il 22% del 2020;*
- *i TMR Storici Complessivi su pratiche chiuse da BCM sono pari al 41% in linea con l'esercizio precedente;*
- *il rapporto Spese/Incassi, al netto delle spese su pratiche cedute massivamente e delle spese per cause passive, è al 5,3% in diminuzione rispetto ai valori di fine 2020 (5,7%).*
- *il numero dei dipendenti è in riduzione a 140 unità (erano 145 a fine 2020).*

In aggiunta vanno considerati gli incassi realizzati da BCM sulle posizioni ex UBI per il periodo per il quale sono state gestite internamente prima delle successive cessioni delle stesse. Gli incassi sono risultati pari a Euro 29,8 Milioni, mentre le cancellazioni effettuate, sempre prima della cessione, sono risultate Euro 32,4 Milioni. Per effetto di ciò gli Incassi complessivi di BCM complessivi sono risultati pari a Euro 171,7 Milioni, la riduzione di GBV invece pari a Euro 463,4 Milioni.

Il saldo medio del portafoglio gestito da BCM nel corso dell'anno 2021 è stato pari a Euro 2.128 Milioni al netto delle posizioni ex UBI ed a Euro 2.338 Milioni comprensivo delle stesse. Per effetto di ciò il TMR YTD comprensivo delle posizioni ex UBI gestite internamente solo per un certo periodo dell'anno è risultato più alto di quello al netto delle stesse è pari al 7,3%.

Relativamente ai tre limiti di rischio applicati in conformità alla Policy sul rischio di credito si segnala che il profilo (risultato raggiunto) è per tutti al di sotto della soglia di attenzione quindi ampiamente nei limiti consentiti.

Le campagne gestionali effettuate nel 2021 Servizio Asset Management

Nel 2021 sono state programmate e portate a termine sei campagne legate al Management by Objectives (MBO), di cui:

- *due campagne relative al monitoraggio sistematico delle nuove posizioni in ingresso con le quali si è proceduto a verificare il rispetto delle tempistiche massime di 60 giorni - dalla data di assegnazione al Gestore - sia per la prima delibera di strategia che per la delibera di accantonamento. Per queste due campagne sono state lavorate complessivamente n. 741 nuove posizioni che rappresentavano un campione di quelle aperte nel corso del 2021;*
- *una campagna relativa all'aggiornamento annuale del Recovery Time inerente le posizioni che non hanno previsto revisione negli ultimi 365 giorni in base a specifiche indicazioni espresse da BCE durante l'ultima ispezione sul credito. Per questa campagna sono state lavorate complessivamente 3.377 posizioni. L'analisi dovrà essere effettuata anche in futuro in quanto oggetto di apposito finding di BCE che ha richiesto al nostro Gruppo un processo di valutazione analitico e ripetitivo dei livelli di accantonamento, tale da assicurare una rivisitazione di tutto il portafoglio a sofferenza almeno su base annuale;*
- *due campagne inerenti al monitoraggio della qualità del dato. Nella prima campagna di Analisi delle cause passive sono state lavorate n. 1.716 sofferenze; nella seconda campagna sui Confidi sono state lavorate n. 1.674 sofferenze;*
- *una campagna rivolta all'adeguamento dati nell'ambito della attività propedeutiche alle operazioni di cessione Mandalorian e Skywalker con verifiche relative alle garanzie, ai conferimenti di incarichi a legali esterni, all'esistenza di procedure concorsuali o esecutive ovvero, alla mappatura di accordi o piani di rientro, tutte informazioni utilizzate successivamente anche in fase di determinazione del prezzo. Per questa campagna sono state analizzate n. 7.528 posizioni.*

L'attività di Outsourcing

L'Ufficio Outsourcing e Small Ticket (di seguito UOST), che si occupa delle posizioni chirografarie (Unsecured) di norma inferiori a 100.000,00 Euro, alla data del 31 dicembre 2021 deteneva 10.835 posizioni, il 56% del portafoglio totale, per un controvalore di GBV di circa Euro 62,5 milioni, il 3% del totale.

A fine esercizio, al netto delle pratiche rese come irrecuperabili, risultano esternalizzate circa 4.907 posizioni per un controvalore di circa Euro 37,5 milioni.

Le società di recupero con cui BCM opera sono Fire di Messina, Cribis Credit Management di Bologna ed A.T. Advancing Trade di Bergamo. A novembre 2021, al fine di allargare la platea dei nostri recuperatori in un'ottica di maggiore concorrenza e competitività nonché per innestare maggiore freschezza nelle attività svolte dalle tre società storiche, si è perfezionato il contratto con una nuova società, FBS NEXT di Ravenna, che si aggiunge alle altre tre.

Nell'esercizio considerato sono state assunte n. 1.679 delibere su altrettante proposte transattive con chiusura mediante saldo e stralcio o piani di rientro (BPER Banca n. 1.170, BdS n. 298, BSS n. 211).

Il raggiungimento degli obiettivi di budget è stato ottenuto integrando i vari processi attraverso il personale dell'UOST (11 dipendenti, di cui 7 in Sardegna), nonché valutando la convenienza della strategia di recupero interna prima dell'outsourcing della posizione.

Monitoraggio delle Spese BCM

Le ASA (Altre Spese Amministrative) al netto Infragruppo al 31 dicembre 2021 sono risultate pari ad Euro 1,5 milioni.

Il valore delle spese è lievemente inferiore rispetto al consuntivo dello scorso anno quando erano state pari a Euro 1,6 milioni (-5%).

Per quanto riguarda le singole voci si riferisce quanto segue:

- Consulenza: è stato effettuato un progetto di collaborazione per la stesura dell'aggiornamento «Regolamento di Gruppo del processo di gestione e recupero del credito in sofferenza»
- Gestione Esternalizzata Credito: il valore risulta essere in riduzione rispetto al consuntivo 2020 (- Euro 0,3 milioni) per effetto della cessione denominata «Summer» di fine 2020 che ha considerevolmente ridotto il portafoglio gestito.

Il totale della ASA Lorde (al lordo dell'Infragruppo) è risultato pari a Euro 3,5 milioni.

Il Totale dei Costi Operativi di BCM al 31 Dicembre 2021 è risultato pari ad Euro 15,3 milioni con un lieve decremento rispetto al 2020 (-4%) che è riconducibile in larga parte alla riduzione del costo del Personale.

I costi del Personale sono stati pari ad Euro 11,6 milioni e rappresentano il 76% del totale dei costi di BCM.

La riduzione dei costi rispetto allo scorso anno è determinata dalla riduzione del personale in corso di anno.

Il Totale dei Costi Infragruppo (principalmente per servizi resi dalla Capogruppo e per locazioni infragruppo) risulta pari a Euro 1,9 milioni.

Ribaltamento dei costi operativi di BCM: prodotti, driver e corrispettivi

Ai fini del ribaltamento sulle società consorziate dei costi operativi sostenuti da BCM sono stati censiti i prodotti erogati e i driver per la definizione del pricing di seguito elencati:

- Gestione Pratiche NPL (con mandato): numero di ore lavorate sulle pratiche
- Gestione pratiche posizioni strategiche: numero di ore lavorate sulle pratiche
- Società di recupero esterne: fees riconosciute sulle singole pratiche

Andamento spese legali di gruppo

Come noto le spese legali di recupero del credito sono imputate direttamente nel conto economico delle singole società consorziate. Le Spese Legali complessive ammontano ad Euro 15,9 milioni con una riduzione rispetto allo scorso anno di Euro 1,4 milioni (-19%).

Per quanto riguarda le singole voci:

- risultano in diminuzione rispetto allo scorso anno le «Spese legali su pratiche cedute» (- Euro 0,9 milioni) anche se nella voce «Altre spese» è presente un importo di Euro 1,3 milioni riconducibile a code di altre cessioni effettuate da terzi prima della incorporazione;
- sono in riduzione le «Spese legali attive da Workout», ovvero inerenti alle pratiche rimaste in gestione a BCM (- Euro 1,9 milioni), come naturale effetto della riduzione dei volumi gestiti post cessioni; parallelamente sono in lieve riduzione anche le «Spese per imposte»;
- si attestano in lieve aumento le «Spese legali passive» (+ Euro 0,1 milioni) visto che, pur con le tante cessioni effettuate in questi anni, la causa passiva con conseguenti rischi ed oneri di gestione resta in carico alle banche cedenti.

Sistemi operativi

Come noto, a partire dal 2019 è stata rilasciata in produzione la nuova procedura di Gestione delle Sofferenze denominata «Laweb4» del fornitore Sydema. Costante nel 2021 è risultato l'utilizzo dell'applicativo con regolare monitoraggio e gestione delle attività e di eventuali anomalie oltretutto, le implementazioni necessarie per un corretto colloquio tra le varie procedure ed in risposta alle evoluzioni del mondo giuridico.

L'iter operativo è costituito da cinque macro fasi di lavorazione della pratica ed è finalizzato a garantire un presidio esaustivo dal momento di presa in carico alla chiusura della stessa. Tali fasi sono le seguenti:

- Presa in carico ed analisi dei Documenti
- Definizione e Delibera delle strategie e dei percorsi di recupero
- Gestione delle posizioni e recupero (workflow) stragiudiziale
- Gestione delle posizioni e recupero (workflow) giudiziale
- Chiusura posizione

Allo stato attuale sono mappati tredici sotto segmenti in cui la pratica può essere instradata in base alla combinazione di sette attributi (es. disponibilità a pagare, presenza di procedure concorsuali e/o di garanzie immobiliari, qualità dell'immobile).

Secondo il Modello previsto il gestore, sulla base del sotto-segmento di appartenenza della pratica, sarà supportato nella scelta della strategia da porre in essere.

Le principali caratteristiche della procedura sono le seguenti:

- introduzione di un percorso guidato e sequenziale delle attività da svolgere nelle diverse fasi di gestione delle pratiche
- tracciatura e storicizzazione dell'attività di definizione e validazione della strategia di recupero
- verifica della correttezza documentale attraverso l'implementazione di una check list
- presidio dei processi operativi grazie alla implementazione di allarmi al verificarsi di determinati eventi/scadenze che possono avere impatti sulla gestione della pratica
- integrazione e dialogo con gli altri partitari alimentanti le informazioni (es. Scheda Immobili, Fidi e Garanzie).

L'applicativo Laweb 4 è soggetto a continuo aggiornamento anche per rispondere alle nuove esigenze del mondo giuridico. Nel 2021 è stato avviato, tra l'altro, l'aggiornamento della nuova procedura fallimentare (primo step) che si completerà nel 2022 in concomitanza dell'entrata in vigore della Riforma.

L'organico e la Formazione

Al 31 dicembre 2021 il personale ammontava complessivamente a 140 risorse, di cui 125 nelle strutture operative di Asset Management e di Outsourcing Management e 15 nelle strutture di Direzione generale.

Coerentemente agli obiettivi del Piano Strategico sugli NPE definiti dalla Capogruppo, una volta approvato dall'Organo consiliare il Budget Gestionale 2021, è stato declinato sui singoli gestori, sviluppando un articolato impianto in ottica di Management of Objectives (MBO). Su dette basi è stato possibile determinare gli obiettivi sia in termini di percentuali di recupero, che in termini di riduzione del GBV, per tipologia di pratica, per anno di gestione e per gestore.

In linea con le indicazioni espresse nelle Guidance BCE è proseguito efficacemente il percorso formativo del personale dipendente mediante: (i) corsi a catalogo organizzati dalla Capogruppo; (ii) incontri formativi, tenuti dai rispettivi Responsabili, sia in materia giuridica che di carattere operativo, tutti mediante mezzi di telecomunicazione.

Dal 12 Aprile 2021, per una durata di 4 mesi, sono stati distaccati presso BCM 31 risorse ex UBI ora ISP per la gestione delle posizioni acquisite in fase di incorporazione degli sportelli, propedeutica alla successiva cessione delle stesse.

UNITA' LOCALI DELLA SOCIETÀ

La Società ha la propria sede legale a Modena in via San Carlo n.16.

Al 31 dicembre 2021, utilizza inoltre le seguenti Unità Locali:

- Modena – Via Emilia Est n. 411/421
- Aprilia – Via delle Margherite
- Avellino – Centro Direzionale Collina Liguorini
- Bologna – Via Rizzoli n.20
- Bra – Via Principi di Piemonte n. 12
- Cagliari – Viale Bonaria n. 33
- Crotone – Via Napoli n. 60
- Lanciano (CH) – Viale Cappuccini n. 76
- L'Aquila – Corso Vittorio Emanuele II n.48
- Matera – Piazza San Francesco d'Assisi n.12
- Milano – Via Gaetano Negri 10
- Ravenna – Piazza Arcivescovado n. 9
- Saluzzo – Corso Italia 86
- Sassari – Via Moleschott n. 12/16
- Vignola - Viale Giuseppe Mazzini n.1

Emergenza Covid-19: misure adottate dal Gruppo BPER Banca

Le misure adottate dal Gruppo BPER Banca nelle diverse fasi dell'emergenza, hanno permesso la tutela della salute dei dipendenti e dei clienti, e garantito continuità ai servizi erogati dall'Istituto.

Permangono iniziative differenziate in base alla criticità delle aree interessate o a peculiarità locali. I dipendenti del Gruppo sono costantemente aggiornati sulle misure tempo per tempo vigenti, grazie alle comunicazioni presenti nell'area dedicata della intranet aziendale. Permane la possibilità per i dipendenti, ove si renda necessario od opportuno, di operare in modalità Smart Working Emergenziale.

Gestione delle risorse umane

Per far fronte all'emergenza sanitaria, il Gruppo BPER Banca ha implementato una serie di soluzioni per tutelare la salute delle risorse e porre in sicurezza l'operatività delle stesse attraverso l'attivazione di modalità di lavoro che hanno consentito, soprattutto nelle fasi più acute dell'emergenza, una forte riduzione della presenza fisica nei luoghi di lavoro: attivazione di un importante numero di postazioni di lavoro in modalità "smart working emergenza", acquisto di piattaforme per consentire la fruizione di attività formativa da casa (c.d. smart learning), turnazioni nelle unità organizzative, chiusura di alcune filiali, modifica agli orari di apertura al pubblico e contingentamento degli accessi dei clienti nei locali.

In coerenza con i protocolli tempo per tempo definiti a livello nazionale da ABI e Organizzazioni Sindacali, l'accesso nelle filiali in zona rossa è stato consentito solo su appuntamento sia per i servizi di consulenza che per i servizi di cassa, mentre nelle filiali in altre zone l'accesso per i servizi di consulenza è stato ammesso previo appuntamento.

Di fronte alla recrudescenza del virus avvenuta nella prima parte dell'anno, il Gruppo BPER ha mantenuto una forte attenzione verso i propri dipendenti, intensificando l'utilizzo di leve quali lo smart working emergenza e, anche alla luce della sospensione delle attività didattiche/educative su tutto il territorio nazionale, mettendo a disposizione di dipendenti rientranti in specifiche casistiche (dipendenti con figli minori di 14 anni non compiuti, dipendenti con figli disabili, dipendenti gestanti non in maternità, familiari conviventi di persone immunodepresse) permessi retribuiti e non retribuiti.

Nella seconda parte dell'anno il Gruppo BPER Banca ha adottato le necessarie misure a seguito dell'emanazione del D.L. 127/2021 del 21 settembre 2021 che ha previsto anche per l'accesso ai luoghi di lavoro privati, l'obbligo di possedere ed esibire, su richiesta del personale incaricato dal Datore di Lavoro, il Green Pass, ovvero la certificazione verde Covid-19.

L'informazione a tutto il personale relativa all'introduzione o alla modifica delle misure di sicurezza adottate è avvenuta efficacemente e tempestivamente, mediante FAQ sull'intranet aziendale e con mail massive.

Gli spostamenti per motivi di lavoro sono stati fortemente limitati a soli casi di necessità e soggetti ad autorizzazione del responsabile dell'Unità Organizzativa. Le riunioni si sono svolte quasi esclusivamente in modalità video-conferenza. Sono stati ulteriormente rafforzati i presidi igienici e sanitari di filiali e uffici centrali e sono state assicurate tutte le necessarie attività di sanificazione in emergenza dei luoghi di lavoro in presenza di sospetti casi di Covid. È stato mantenuto attivo inoltre un servizio di supporto psicologico professionale telefonico e sono state estese le coperture assicurative sanitarie a tutela dei dipendenti.

In parallelo a tutte le iniziative descritte è stato mantenuto un regolare contatto tra il Responsabile del Servizio di Prevenzione e Protezione (RSPP) e i Rappresentanti dei Lavoratori per la Sicurezza (RLS) per favorire lo scambio di informazioni in materia Covid-19 su tutto il territorio nazionale.

La collaborazione tra il Responsabile del Servizio di Prevenzione e Protezione (RSPP) e la funzione Gestione Risorse Umane, volta a garantire la continuità operativa delle Unità Organizzative interessate da casi di malattia da coronavirus, è stata costante e proficua.

Parallelamente alle attività di vaccinazione predisposte dalle autorità sanitarie anche la Banca si è attivata tramite una convenzione con UniSalute per offrire la possibilità di vaccinazione ai propri dipendenti in Hub appositamente predisposti ed attrezzati.

Business Continuity

L'erogazione dei servizi è proseguita senza interruzioni grazie al ricorso e al rafforzamento delle soluzioni precedentemente individuate nel Piano di continuità operativa – scenario Pandemico – deliberato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo del 16 marzo 2021 (fra le cui soluzioni spicca un forte utilizzo del lavoro in remoto). Anche i processi di filiale sono stati allineati e perfezionati per gestire in modo efficace eventuali chiusure temporanee, per limitare i disagi alla clientela. In alcuni periodi dell'anno, coerentemente col sistema bancario, si è operato solo su appuntamento, contenendo il numero dei presenti nelle singole unità operative, per evitare assembramenti.

Per ridurre al minimo le possibilità di interruzione dell'operatività di uno stesso ufficio, le attività in presenza sono state organizzate per squadre stabili.

In coerenza con le misure adottate, sono stati aggiornati i piani di Business Continuity per garantire la continuità dei servizi essenziali.

E' stato attivo per tutto il 2021 ed è tuttora operante un comitato "tavolo emergenza sanitaria Covid" per il monitoraggio della situazione e per agire prontamente a fronte di cambiamenti di scenario.

Tutela del pubblico

Durante tutto l'anno 2021 sono state incrementate le misure a tutela dei dipendenti e del pubblico nei locali della Società, sono state emanate disposizioni, diversificate anche per aree geografiche in accordo alle disposizioni locali monitorate costantemente, per adeguare i locali al rischio Covid-19.

Continua attenzione al rispetto delle misure di sorveglianza e limitazione del rischio pandemico anche per i dipendenti e la clientela.

Sono state monitorate tutte le disposizioni normative e integrati tutti i protocolli di sicurezza acquisendo le variazioni delle norme nazionali di volta in volta emanate, è stato redatto un protocollo interno sulla sicurezza Covid da applicare anche per fornitori e lavoratori esterni.

Sono state adottate all'interno dei locali del Banca tutte le misure di mitigazione del rischio e integrate Best-Practices di settore da utilizzare per mantenere un elevato livello di sicurezza nelle attività lavorative nel tentativo di normalizzare il più possibile l'attività, ivi compresi gli incontri con la clientela ed i meeting interni, seppur con presenze ridotte.

Particolare impegno poi è stato dedicato alla realizzazione delle misure disposte dal Decreto legge relativo all'accesso dei lavoratori sui luoghi di lavoro, definendo le procedure di verifica e controllo delle "Certificazioni Verdi".

È stata assicurato per tutto il 2021 il presidio sull'insorgenza di infezioni da Covid-19 definendo standard operativi per il controllo dei colleghi risultati positivi, per le indicazioni sul comportamento da tenere sul posto

di lavoro e ulteriormente affinato il processo di sanificazione dei locali in seguito a rilevazione di positività (colleghi, dipendenti ditte esterne, ecc.), sempre nell'ottica di minimizzare i fermi del servizio erogato alla clientela.

Durante la fine dell'anno 2021, a causa del recente aumento esponenziale dei contagi legato a nuove varianti, sono stati ridefiniti i protocolli operativi per assicurare massima tempestività nelle comunicazioni interne all'azienda.

Misure adottate dalla Gruppo BPER Banca a seguito di emanazione del D.L. n.127/2021 del 21 settembre 2021 (Green Pass Covid-19 nei luoghi di lavoro)

La pubblicazione del Decreto Legge n. 127 del 21 settembre 2021 prosegue nelle iniziative di carattere straordinario e urgente intraprese dal nostro Paese per garantire la maggiore efficacia delle misure di contenimento del virus, in particolare nei luoghi di lavoro.

In particolare la nuova norma, modificata dal D.L. 24/12/2021 n. 221 (Proroga dello Stato di Emergenza), prevede che, dal 15 ottobre 2021 al 31 marzo 2022, anche per l'accesso ai luoghi di lavoro privati, sia obbligatorio possedere ed esibire, su richiesta del personale incaricato dal Datore di Lavoro, il Green Pass, ovvero la certificazione verde Covid-19. Chi non sarà munito di Green Pass non potrà accedere ai locali aziendali, sarà considerato assente ingiustificato e non vedrà corrisposta la retribuzione per tutto il periodo dell'assenza.

Da tale obbligo sono esonerate soltanto le persone esenti dalla vaccinazione, sulla base di idonea certificazione del proprio medico e previa validazione della stessa da parte del Medico Competente aziendale.

Considerata la particolare importanza e la delicatezza della tematica, il Gruppo ha informato i propri dipendenti relativamente ai principali aspetti connessi all'applicazione delle previsioni normative e ha implementato le necessarie attività di verifica del rispetto dei suddetti obblighi che verranno garantite dal personale incaricato dal Datore di Lavoro secondo le modalità previste dall'art. 13 del DPCM 17 giugno 2021 e in base a quanto previsto dall'art.19 del D. Lgs. n. 81/08.

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Lo stato patrimoniale riclassificato in base alla durata delle voci dell'attivo e del passivo della Società è il seguente: (in migliaia di euro)

	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Crediti verso controllante	-	-	-
Crediti verso imp.sott.al controllo della contr.	11	264	(253)
Crediti tributari e per imposte anticipate (esigibili entro l'esercizio successivo)	156	221	(65)
Altri crediti (esigibili entro l'esercizio successivo)	-	-	-
Ratei e risconti attivi	54	24	30
A) Attività d'esercizio a breve termine	221	509	(288)
Debiti verso fornitori	(738)	(610)	(128)
Debiti verso controllante	(3.644)	(3.274)	(370)
Debiti verso imp.sott.al controllo della contr.	(1.260)	(296)	(964)
Debiti tributari e previdenziali	(30)	(26)	(4)
Altri debiti	(20)	(17)	(3)
Fondo per rischi e oneri	(565)	(415)	(150)
B) Passività d'esercizio a breve termine	(6.257)	(4.638)	(1.619)
C) Capitale circolante netto (A-B)	(6.036)	(4.129)	(1.907)
Immobilizzazioni immateriali nette	10	23	(13)
Immobilizzazioni materiali nette	312	246	66
D) Capitale immobilizzato	322	269	53
E) Capitale netto investito (C+D)	(5.714)	(3.860)	(1.854)
Finanziato da :			
Patrimonio netto	1.000	1.000	-
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	15	12	3
Posizione finanziaria netta	(6.729)	(4.872)	(1.857)
Totale	(5.714)	(3.860)	(1.854)

Il capitale circolante netto è costituito dalle attività e passività a breve termine.

Il capitale immobilizzato è determinato dagli investimenti che la Società ha effettuato per lo svolgimento dell'attività.

La posizione finanziaria netta è costituita dal saldo a credito del c/c presso la Controllante BPER Banca S.p.A.

INVESTIMENTI TECNICI

Nel corso dell'esercizio 2021 sono stati operati investimenti per complessivi € 148 mila e riguardano le immobilizzazioni materiali (principalmente acquisto di personal computer portatili).

Investimenti	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni assolute	Variazioni %
Immobilizzazioni immateriali: acquisti	-	19	(19)	-100,00%
Immobilizzazioni materiali: acquisti	148	92	56	60,87%
Totale	148	111	37	33,33%

INDICATORI PATRIMONIALI E FINANZIARI

Si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio:

	2021	2020
Quoziente primario di struttura <i>Mezzi propri / Attivo fisso</i>	3,10	3,71
Quoziente di indebitamento complessivo <i>(Passività consolidate + passività correnti) / Mezzi propri</i>	6,27	4,65
Quoziente di disponibilità <i>Attivo corrente / Passività correnti</i>	1,11	1,16

La tabella presenta i principali indici di bilancio, ottenuti confrontando alcuni dati presenti nello stato patrimoniale della società.

Il quoziente primario di struttura, prende in considerazione il rapporto fra il capitale sociale e l'attivo immobilizzato; il quoziente di indebitamento complessivo, raffronta il totale delle voci del passivo dello stato patrimoniale con il capitale versato.

Il quoziente di disponibilità, considera il totale dell'attivo corrente dello stato patrimoniale, compreso il saldo attivo del c/c, raffrontato con il totale delle passività correnti.

SITUAZIONE ECONOMICA

I dati economici al 31 dicembre 2021 sono i seguenti:

	31/12/2021	31/12/2020	variazioni assolute	%
RICAVI NETTI	15.384	16.041	(657)	-4,10%
Consumi di beni e costi per servizi	(14.978)	(15.642)	664	-4,24%
VALORE AGGIUNTO	406	399	7	1,75%
Costo del lavoro	(276)	(226)	(50)	22,12%
Ammortamenti operativi	(95)	(98)	3	-3,06%
Oneri diversi di gestione	(27)	(29)	2	-6,90%
UTILE OPERATIVO	8	46	(38)	82,61%
Proventi ed (oneri) finanziari	-	15	(15)	-100,00%
UTILE GESTIONE CORRENTE	8	61	(53)	-86,89%
UTILE PRIMA DELLE IMPOSTE	8	61	(53)	-86,89%
Imposte	(8)	(61)	53	-86,89%
UTILE NETTO	-	-	-	-

I "ricavi netti", per 15.384 mila euro, derivano per 15.344 mila euro dall'attività caratteristica della Società svolta essenzialmente verso i Consorziati ed altre Società del Gruppo, ai quali corrispondono canoni commisurati al costo dei servizi.

La voce "consumi di beni e costi per servizi", per 14.978 mila euro comprende, tra l'altro, i costi per il personale distaccato per 11.211 mila euro, i costi per servizi amministrativi resi da BPER per 1.020 mila euro, i costi di consulenza per 150 mila euro, i costi legati al recupero dei crediti per 428 mila euro, i costi di outsourcing esterno su recupero dati per 523 mila euro, i costi per la gestione della struttura per 335 mila euro, gli affitti passivi per 720 mila euro, i canoni di locazione per procedure e macchine per 29 mila euro, le spese di leasing su autovetture per 40 mila euro.

Il "costo del lavoro", inteso come costo del solo personale dipendente è pari a 276 mila euro ed è relativo a n. 6 dipendenti.

La voce "ammortamenti operativi" che ammonta a 95 mila euro, è relativa principalmente a mobili, arredi, materiale elettronico e concessioni e licenze, presenti nel conto economico della Società per 15.375 mila euro.

L'utile operativo si assesta a 8 mila euro, completamente assorbito dalle imposte di periodo, che portano l'utile di esercizio a zero.

RAPPORTI CON LE SOCIETA' DEL GRUPPO E CON LA SOCIETA' CONTROLLANTE

Nel corso dell'esercizio 2021 BPER Credit Management ha intrattenuto principalmente rapporti commerciali con tutte le Banche del Gruppo (compresa BPER Banca S.p.A. come controllante) e con Sardaleasing S.p.A. in qualità di soggetto consorziato; risultano inoltre rapporti con società del Gruppo non consorziate.

Al riguardo, si forniscono qui di seguito gli effetti sullo stato patrimoniale e sul conto economico dei rapporti intercorsi.

	Attività	Passività	Ricavi	Costi
BPER Banca S.p.A.	6.748	3.644	10.484	9.581
Totali riferiti alla società controllante	6.748	3.644	10.484	9.581
Banco di Sardegna S.p.A.	-	1.144	4.254	2.946
Banca di Sassari S.p.A.	9	-	37	-
Sardaleasing S.p.A.	-	116	569	181
Nadia S.p.A.	2	-	-	209
Sifa Società Italiana Flotte Aziendali	-	-	-	40
Totali riferiti a società del Gruppo	11	1.260	4.860	3.376
Totale al 31 dicembre 2021	6.759	4.904	15.344	12.957
Totale al 31 dicembre 2020	5.139	3.570	16.044	13.743

BPER Credit Management S.C.p.A. non possiede azioni della società controllante né direttamente, né tramite società finanziarie od altre persone e nel corso del 2021 non ha effettuato acquisti o vendite di azioni della società controllante né direttamente, né indirettamente. Inoltre, la Società non possiede e non ha posseduto, nel corso del 2021, né direttamente né indirettamente azioni proprie.

EVENTI DI RILIEVO VERIFICATISI DOPO IL 31 DICEMBRE 2021

Si segnala che, con decorrenza 3 gennaio 2022, il Consiglio di Amministrazione ha nominato la Dott.ssa Mirca Marcelloni quale nuovo Direttore generale, subentrando al Dott. Giuseppe Sibilla destinato a nuovo incarico.

INFORMAZIONI SULLA GESTIONE DEI RISCHI

Di seguito sono fornite una serie di informazioni volte a fornire indicazioni circa la dimensione dell'esposizione ai rischi da parte della Società.

Rischio di credito

I crediti commerciali registrano assenza di rischi considerato che gli stessi sono vantati esclusivamente verso la Capogruppo BPER Banca S.p.A. e le altre società del Gruppo.

Rischio di liquidità

Il rischio di liquidità rappresenta il rischio che le risorse finanziarie disponibili possano non supportare adeguatamente la dinamica commerciale e di investimento oltre che non poter rimborsare i propri debiti alle date di scadenza.

Si ritiene che la linea di credito concessa dalla Capogruppo permetta alla Società di soddisfare le proprie necessità di liquidità.

Rischi di mercato

Tenuto conto del proprio mercato di riferimento, costituito principalmente dal Gruppo BPER, non si segnalano possibili variazioni sul conto economico in relazione alle variabili rilevanti di rischio, per ciascuna delle seguenti componenti: rischio di tasso, rischio di tassi di cambio, (o rischio valutario), rischio di prezzo.

Rischi operativi

Le attività poste in essere per il governo dei rischi operativi seguono le linee di indirizzo dettate dalla Capogruppo.

Nell'esercizio 2021 si sono riscontrate perdite operative per Euro 2 mila, oltre al costo relativo all'acquisto di materiale sanitario e costi per sanificazione sostenuti a causa della diffusione del Covid19 per circa 600 Euro.

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Nel corso del 2022 la Società oltre ad assolvere i consueti compiti di recupero e gestione di Crediti Deteriorati, in via esclusiva a favore delle Società Consorziato, continuerà ad essere coinvolta, con un ruolo attivo, nelle attività previste dal Piano Industriale di Gruppo.

PROPOSTA DI DELIBERA DELL'ASSEMBLEA

Si invita l'assemblea ad approvare il bilancio dell'esercizio 2021 che presenta un utile pari a zero.

Modena, 2 febbraio 2022

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Avv. Valeriana Maria Masperi



IL SOTTOSCRITTO PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE AVV. ARRU ANOTNIO ANGELO, NATO A CAGLIARI (CA) L'1/08/1949 DICHIARA, CONSAPEVOLE DELLE RESPONSABILITA' PENALI PREVISTE EX ART. 76 DEL D.P.R. 445/2000 IN CASO DI FALSA O MENDACE DICHIARAZIONE RESA AI SENSI DELL'ART. 47 DEL MEDESIMO DECRETO, CHE IL PRESENTE DOCUMENTO E' STATO PRODOTTO MEDIANTE SCANSIONE OTTICA DELL'ORIGINALE ANALOGICO E CHE HA EFFETTUATO CON ESITO POSITIVO IL RAFFRONTO TRA LO STESSO E IL DOCUMENTO ORIGINALE AI SENSI DELL'ART. 4 DEL D.P.C.M. 13 NOVEMBRE 2014".

IMPOSTA DI BOLLO ASSOLTA IN MODO VIRTUALE TRAMITE LA CAMERA DI COMMERCIO DI MODENA - AUTORIZZAZIONE N.25047 DEL 26.10.1989 ESTESA CON N.15614 DEL 08.02.2001 EMANATA DAL MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE.

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
AVV. ARRU ANOTNIO ANGELO (FIRMA DIGITALE)

BPER CREDIT MANAGEMENT S.C.p.A.

Sede legale via San Carlo, 16 - 41121 Modena

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento

di BPER Banca S.p.A

Iscritta nel Registro delle Imprese di Modena

Codice fiscale 03667810364 - Società appartenente al Gruppo IVA BPER BANCA Partita IVA 03830780361

Numero REA MO 407516 - Capitale Sociale Euro 1.000.000

Relazione del Collegio Sindacale 2021

Assemblea del 7 aprile 2022

BPER CREDIT MANAGEMENT S.p.A.

Spazio riservato per il logo del Collegio Sindacale

Relazione del Collegio Sindacale 2021

Spazio riservato per il logo del Collegio Sindacale

BPER CREDIT MANAGEMENT S.C.p.A

Sede legale: Via San Carlo, 16 - 41121 Modena

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento da parte di BPER Banca S.p.A

Iscritta al Registro delle Imprese di Modena

Codice fiscale e numero di iscrizione 03667810364

Numero REA MO 407516 - Capitale Sociale Euro 1.000.000

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE AL BILANCIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2021

Egregi Signori Consorziati,

Il progetto di bilancio al 31 dicembre 2021 è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione di BPER Credit Management S.c.p.A. ("BCM" o "Società Consortile") nella seduta consiliare del giorno 2 febbraio 2022 alla quale il collegio sindacale ha partecipato.

La Società Consortile è soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di BPER Banca S.p.A. e la sua attività è funzionale all'attuazione degli obiettivi strategici del comparto *Non Performing Loan* a livello di Gruppo ed in particolare di quello delle c.d. "sofferenze".

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 l'attività del collegio sindacale si è ispirata alle disposizioni di Legge e regolamentari, tenendo in adeguata considerazione le norme di comportamento del Collegio Sindacale raccomandate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili. Il collegio sindacale ha compiuto la propria attività di vigilanza per verificare l'osservanza della disciplina normativa applicabile e dello statuto sociale, nonché il rispetto dei principi di corretta amministrazione. L'organo di controllo, in particolare, ha vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Società Consortile e sul suo concreto funzionamento.

Il collegio sindacale è incaricato delle sole funzioni di vigilanza, essendo l'incarico di revisione legale dei conti affidato alla Società di Revisione Deloitte & Touche S.p.A. ("Revisore").

Abbiamo avuto confronti periodici con il Revisore, nel corso dei quali non ci sono state segnalate criticità. Con riguardo al progetto di bilancio dell'esercizio 2021, il collegio sindacale ha esaminato la pianificazione dell'attività di revisione, ha preso in esame la soglia di materialità evidenziata dal Revisore che viene ritenuta adeguata ed ha valutato le procedure pianificate per mitigare, in particolare, quelli tra i rischi di revisione considerati significativi. Quanto all'esito dell'attività di revisione del progetto di bilancio diamo atto che il Revisore - insieme alla propria opinione sul progetto di bilancio - ci ha comunicato anche che: (i) l'attività allo stesso demandata si è svolta



senza limitazioni e senza incorrere in significative difficoltà; (ii) nel corso della revisione del progetto di bilancio d'esercizio non sono stati identificati errori che non siano stati corretti.

Il Revisore ha emesso la relazione di propria competenza in data 18 marzo 2022, avendone preannunciato gli esiti nel corso di un ultimo scambio di informazioni avvenuto con il collegio sindacale in data 17 marzo 2022. Nella relazione del Revisore viene evidenziato che: (i) il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021 rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, il risultato economico e dei flussi di cassa della Società Consortile; (ii) è stata valutata l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati dagli Amministratori, nonché la ragionevolezza delle stime effettuate, inclusa la relativa informativa; (iii) è stato ritenuto appropriato l'utilizzo del presupposto della continuità aziendale; (iv) la relazione sulla gestione risulta coerente con il progetto di bilancio ed è redatta in conformità alle applicabili norme di legge.

Al proposito il collegio sindacale conferma (come nello scorso esercizio) l'avvenuto completamento del processo di ammortamento della Voce "Costi di impianto e ampliamento" nell'attivo dello stato patrimoniale.

L'attività di vigilanza del collegio sindacale si è svolta nell'ambito di un sistema di controlli interni che prevede anche un rapporto contrattuale di *Internal Audit* con BPER Banca S.p.A. ed un presidio esercitato dalla funzione *Compliance* di gruppo.

Con particolare riguardo ai flussi informativi intercorsi con la Funzione di *Internal Audit*, il collegio sindacale dà atto che, sulla base della attività della Revisione Interna relativa al 2021, non sono emersi rilievi a carico di BCM.

Riguardo alle altre funzioni di controllo, come vi è noto, BCM non ha una propria funzione di *Risk Management*, ma si relaziona con la relativa funzione di gruppo e non risulta direttamente soggetta al presidio della Funzione Antiriciclaggio di Gruppo.

Durante l'esercizio 2021, il collegio sindacale ha avuto periodici confronti anche con l'Organismo di Vigilanza, nonché con la Direzione Generale di BCM e con i responsabili di specifiche Funzioni aziendali.

Da tali confronti non sono emerse criticità meritevoli di segnalazione nella presente relazione.

Il collegio sindacale ha partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, celebrate nel rispetto delle norme statutarie e legislative che ne disciplinano il funzionamento.

In tali occasioni ha ricevuto le informazioni riguardanti l'andamento delle operazioni sociali, con particolare riferimento a quelle di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale ed è stato informato sull'andamento della gestione sociale e sulla sua prevedibile evoluzione.

Il collegio sindacale ritiene che le azioni deliberate siano conformi alla legge ed allo statuto sociale, non risultino imprudenti, non siano azzardate, in potenziale conflitto d'interesse, né in contrasto con

le delibere assunte o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale. Il collegio sindacale non ha riscontrato operazioni atipiche e/o inusuali.

In merito alle misure poste in atto per contrastare la diffusione della pandemia denominata Covid 19, il collegio sindacale ha ricevuto periodici flussi informativi e ritiene che BCM, con l'ausilio delle competenti funzioni di Gruppo, abbia adottato il richiesto scrupolo nell'adottare misure rispettose delle indicazioni, tempo per tempo, ricevute.

Come vi è noto, la natura giuridica della Società determina rapporti contrattuali, strutturali e fisiologici, con gli azionisti. Le predette operazioni risultano regolate a normali condizioni di mercato; ciò appare comprovato anche dalle stesse risultanze di bilancio che vedono il Conto Economico della Società Consortile chiudere in pareggio. Al proposito, il collegio sindacale può dare atto che la società risulta dotata di adeguati presidi organizzativi e che appare adeguatamente strutturato e monitorato il processo di attribuzione e valorizzazione delle prestazioni rese in favore dei singoli consorziati.

Oltre a quanto già riferita, la Società, nell'ambito del gruppo di appartenenza, è soggetta ai controlli svolti dalle Funzioni del Dirigente Preposto e del *Risk Management* di gruppo, nel contesto dell'attività di direzione e coordinamento svolta da Capogruppo ed assicura, per quanto applicabile, l'attuazione della disciplina interna del gruppo di appartenenza.

In generale, il collegio sindacale può affermare che le informazioni ricevute hanno consentito di vigilare, per quanto di competenza, sulla adeguatezza della struttura organizzativa, del sistema di controllo interno, del sistema amministrativo contabile e della sua affidabilità a rappresentare i fatti di gestione riprodotti nelle poste del progetto di bilancio che viene sottoposto all'assemblea per l'approvazione. A riguardo, ed in continuità con il giudizio espresso nei precedenti esercizi, si conferma che la Società, anche grazie al supporto delle Funzioni di controllo del gruppo di appartenenza, è dotata di sistemi di controllo adeguati all'attività svolta ed alla natura dei fruitori dei servizi resi.

Il collegio sindacale - pur avendo svolto la propria attività, per lo più, mediante collegamento da remoto a causa delle misure di contenimento della pandemia Covid -19 - non ha rilevato criticità e limitazioni nello svolgimento del proprio incarico.

Non sono pervenute al collegio sindacale esposti o denunce.

Per tutto quanto precede, il collegio sindacale esprime il proprio unanime parere favorevole all'approvazione da parte dell'Assemblea degli Azionisti del progetto bilancio al 31 dicembre 2021, così come predisposto dal Consiglio di Amministrazione.

Ci sia consentito, infine, rammentare che, con la celebrazione dell'assemblea chiamata a deliberare sul progetto di bilancio al 31 dicembre 2021, giungerà a termine il nostro mandato triennale. Per l'effetto sarà necessario che l'Assemblea deliberi la nomina dell'organo di controllo per il prossimo triennio.

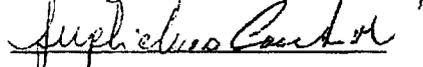
Con l'occasione formuliamo il più sentito ringraziamento al Gruppo di appartenenza per la fiducia accordataci e ringraziamo il Consiglio di Amministrazione della Società, la Direzione Generale, i dirigenti e tutto il personale dipendente per la collaborazione prestata nello svolgimento del nostro incarico.

Per ultimi ma non per importanza, ci sia consentito anche ringraziare le Funzioni di controllo di Gruppo ed il revisore legale della Società con cui abbiamo potuto mantenere un costante confronto informativo improntato alla più attenta e trasparente collaborazione.

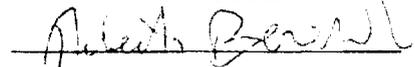
Modena, li 18 marzo 2022.

Il Collegio Sindacale

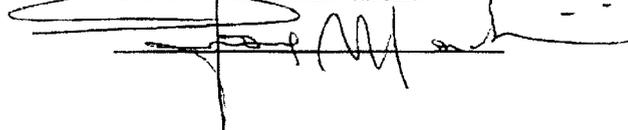
dott. Guglielmo Cacchioli



dott. Umberto Bernardi



dott.ssa Grazia Marchesini



IL SOTTOSCRITTO PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE AVV. ARRU ANOTNIO ANGELO, NATO A CAGLIARI (CA) L'1/08/1949 DICHIARA, CONSAPEVOLE DELLE RESPONSABILITA' PENALI PREVISTE EX ART. 76 DEL D.P.R. 445/2000 IN CASO DI FALSA O MENDACE DICHIARAZIONE RESA AI SENSI DELL'ART. 47 DEL MEDESIMO DECRETO, CHE IL PRESENTE DOCUMENTO E' STATO PRODOTTO MEDIANTE SCANSIONE OTTICA DELL'ORIGINALE ANALOGICO E CHE HA EFFETTUATO CON ESITO POSITIVO IL RAFFRONTO TRA LO STESSO E IL DOCUMENTO ORIGINALE AI SENSI DELL'ART. 4 DEL D.P.C.M. 13 NOVEMBRE 2014".

IMPOSTA DI BOLLO ASSOLTA IN MODO VIRTUALE TRAMITE LA CAMERA DI COMMERCIO DI MODENA - AUTORIZZAZIONE N.25047 DEL 26.10.1989 ESTESA CON N.15614 DEL 08.02.2001 EMANATA DAL MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE.

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
AVV. ARRU ANOTNIO ANGELO (FIRMA DIGITALE)

BPER CREDIT MANAGEMENT S.C.p.A.

Sede legale via San Carlo, 16 - 41121 Modena

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento

di BPER Banca S.p.A

Iscritta nel Registro delle Imprese di Modena

Codice fiscale 03667810364 - Società appartenente al Gruppo IVA BPER BANCA Partita IVA 03830780361

Numero REA MO 407516 - Capitale Sociale Euro 1.000.000

Relazione della Società di Revisione 2021

Assemblea del 7 aprile 2022

REPORT CREDIT MANAGEMENT 2021

Relazione della

Società di Revisione

2021

REPORT CREDIT MANAGEMENT 2021

RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE INDIPENDENTE AI SENSI DELL'ART. 14 DEL D. LGS. 27 GENNAIO 2010, N. 39

Ai Soci di
BPER Credit Management S.C.p.A.

RELAZIONE SULLA REVISIONE CONTABILE DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio di BPER Credit Management S.C.p.A. (la Società) costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2021, dal conto economico, dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2021, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Responsabilità degli Amministratori e del Collegio Sindacale per il bilancio d'esercizio

Gli Amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli Amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli Amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Ancona Bari Bergamo Bologna Brescia Cagliari Firenze Genova Milano Napoli Padova Parma Roma Torino Treviso Udine Verona

Sede Legale: Via Tortona, 25 - 20144 Milano | Capitale Sociale: Euro 10.328.220,00 i.v.

Codice Fiscale/Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n. 03049560166 - R.E.A. n. MI-1720239 | Partita IVA: IT 03049560166

Il nome Deloitte si riferisce a una o più delle seguenti entità: Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una società inglese a responsabilità limitata ("DTTL"), le member firm aderenti al suo network e le entità a esse correlate. DTTL e ciascuna delle sue member firm sono entità giuridicamente separate e indipendenti tra loro. DTTL (denominata anche "Deloitte Global") non fornisce servizi ai clienti. Si invita a leggere l'informativa completa relativa alla descrizione della struttura legale di Deloitte Touche Tohmatsu Limited e delle sue member firm all'indirizzo www.deloitte.com/about.

© Deloitte & Touche S.p.A.

Il Collegio Sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Società.

Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

RELAZIONE SU ALTRE DISPOSIZIONI DI LEGGE E REGOLAMENTARI

Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10

Gli Amministratori di BPER Credit Management S.C.p.A. sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della Società al 31 dicembre 2021, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio di BPER Credit Management S.C.p.A. al 31 dicembre 2021 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio di BPER Credit Management S.C.p.A. al 31 dicembre 2021 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, co. 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

DELOITTE & TOUCHE S.p.A.



Marco Benini
Socio

Bologna, 18 marzo 2022

IL SOTTOSCRITTO PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE AVV. ARRU ANOTNIO ANGELO, NATO A CAGLIARI (CA) L'1/08/1949 DICHIARA, CONSAPEVOLE DELLE RESPONSABILITA' PENALI PREVISTE EX ART. 76 DEL D.P.R. 445/2000 IN CASO DI FALSA O MENDACE DICHIARAZIONE RESA AI SENSI DELL'ART. 47 DEL MEDESIMO DECRETO, CHE IL PRESENTE DOCUMENTO E' STATO PRODOTTO MEDIANTE SCANSIONE OTTICA DELL'ORIGINALE ANALOGICO E CHE HA EFFETTUATO CON ESITO POSITIVO IL RAFFRONTO TRA LO STESSO E IL DOCUMENTO ORIGINALE AI SENSI DELL'ART. 4 DEL D.P.C.M. 13 NOVEMBRE 2014".

IMPOSTA DI BOLLO ASSOLTA IN MODO VIRTUALE TRAMITE LA CAMERA DI COMMERCIO DI MODENA - AUTORIZZAZIONE N.25047 DEL 26.10.1989 ESTESA CON N.15614 DEL 08.02.2001 EMANATA DAL MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE.

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
AVV. ARRU ANOTNIO ANGELO (FIRMA DIGITALE)



BPER CREDIT MANAGEMENT Società Consortile per Azioni

Sede legale in Via San Carlo n. 16 – 41121 Modena (MO)

Gruppo bancario BPER Banca S.p.A. n. 5387.6

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento di
BPER Banca S.p.A.

Registro Imprese di Modena - Codice Fiscale: 03667810364

R.E.A. MO-407516 - Capitale Sociale € 1.000.000,00 i. v.

VERBALE DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA DI BPER CREDIT MANAGEMENT S.C.p.A. DEL 7 APRILE 2022

Convocata presso i locali di BPER Banca, in Modena, alla Via San Carlo 16, si è oggi riunita, alle ore 11.00, in prima convocazione, l'Assemblea Ordinaria di BPER Credit Management Società Consortile per Azioni (di seguito anche "BPER Credit Management" o "BCM"), per discutere e deliberare sul seguente

ORDINE DEL GIORNO:

- 1) Bilancio al 31 dicembre 2021: deliberazioni inerenti e conseguenti;
- 2) Politiche di remunerazione: deliberazioni inerenti e conseguenti;
- 3) Nomina del Consiglio di Amministrazione per il triennio 2022-2024 e determinazione del relativo compenso, ai sensi dell'art. 14 dello Statuto;
- 4) Nomina del Presidente del Collegio Sindacale, di due Sindaci effettivi e due Sindaci supplenti per il triennio 2022-2024 e determinazione del relativo compenso, ai sensi dell'art. 22 dello Statuto.

Ai sensi dell'art. 12 dello Statuto sociale assume la presidenza dell'Assemblea il Presidente del Consiglio di Amministrazione, avv. Valeriana Maria Masperi assistita nella funzione di Segretario della presente Assemblea dalla sig.ra Maria Aurora Federico, Responsabile dell'Ufficio Segreteria di Direzione generale di BCM.

Il Presidente della riunione constata e dichiara che:

- l'Assemblea è stata regolarmente convocata su deliberazione del Consiglio di Amministrazione a mezzo posta elettronica con prova dell'avvenuto ricevimento;
- è stato accertato il rispetto delle condizioni di cui all'art. 13 dello Statuto sociale in tema di intervento mediante sistemi di collegamento video a distanza;
- il Presidente della riunione e il Segretario verbalizzante si trovano nello stesso luogo;
- in considerazione delle perduranti esigenze di cautela connesse alla necessità di evitare situazioni di rischio riconducibili all'epidemia da COVID-19, il Consiglio dei Ministri ha prorogato le misure di distanziamento sociale relative all'emergenza epidemiologica da Covid-19 che prevedono, *inter alia*, che "le riunioni si svolgano garantendo il rispetto della distanza di sicurezza di almeno



un metro". In ragione di ciò, nell'avviso di convocazione della presente riunione i membri del Consiglio di Amministrazione sono stati invitati a partecipare alla stessa mediante mezzi di comunicazione a distanza mentre per i componenti che avessero mostrato l'intenzione di partecipare fisicamente sono state previste misure di distanziamento sociale;

- sono presenti, mediante videoconferenza, in proprio o rappresentati per deleghe che vengono acquisite agli atti della Società, previo controllo della loro regolarità, n. 5 soci aventi diritto di voto titolari di complessive 100.000 azioni ordinarie rappresentanti il 100% del capitale sociale, così per complessivi nominali € 1.000.000,00:

=“BPER Banca S.p.A.”, titolare di n. 70.000 azioni per nominali € 700.000,00 pari al 70% del capitale sociale, qui rappresentata dal dott. Giorgio Barilli, nato a Novellara (RE) il 27 giugno 1976, codice fiscale BRL GRG 76H27 F960D;

=“Banco di Sardegna S.p.A.”, titolare di n. 20.000 azioni per nominali € 200.000,00, pari al 20% del capitale sociale, qui rappresentata dalla dott.ssa Maria Pau, nata a Bitti (NU) il 2 ottobre 1965, codice fiscale PAU MRA 65R42 A895N;

=“Bibanca S.p.A” (già Banca di Sassari S.p.A.), titolare di n. 3.000 azioni per nominali € 30.000,00, pari al 3% del capitale sociale, qui rappresentata dal dott. Giorgio Barilli;

=“Sardaleasing - Società di Locazione Finanziaria per Azioni”, titolare di n. 6.000 azioni per nominali € 60.000,00, pari al 6% del capitale sociale, qui rappresentata dal dott. Giorgio Barilli;

=“Emilia Romagna Factor S.p.A.”, titolare di n. 1.000 azioni per nominali € 10.000,00, pari all'1% del capitale sociale, qui rappresentata dal dott. Giorgio Barilli;

- sono presenti oltre a se stessa, il Consigliere dott. Stefano Rossetti, in presenza;

- sono presenti i Consiglieri dott. Giorgio Barbolini, dott. Stefano Esposito tutti a mezzo collegamento audio/video;

- sono presenti i Sindaci Effettivi dott. Umberto Bernardi e dott.ssa Grazia Marchesini, a mezzo collegamento video;

- hanno giustificato l'assenza i Consiglieri rag. Giuseppe Cuccurese, il dott. Matteo Bigarelli ed il dott. Paolo Cerruti, oltrechè il Presidente del Collegio Sindacale, dott. Guglielmo Cacchioli;

- è inoltre presente il Direttore generale dott.ssa Mirca Marcelloni.

Tutto ciò constatato, il Presidente, a norma dell'art. 12 dello Statuto sociale, dichiara l'Assemblea validamente costituita in prima convocazione e atta a discutere e deliberare sugli argomenti posti all'Ordine del Giorno.



Preliminarmente il Presidente comunica che sulla base delle informazioni disponibili non sussistono situazioni ostative o limitative del diritto di voto e dà atto che nessuno dei partecipanti comunica l'esistenza di dette situazioni.

Il Presidente passa quindi alla trattazione del primo punto all'Ordine del giorno.

1) Bilancio al 31 dicembre 2021: deliberazioni inerenti e conseguenti

Il Presidente chiede ed ottiene dall'Assemblea di essere dispensato della lettura integrale del Bilancio e riassume gli aspetti principali del Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2021 (stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa), redatto in conformità degli art. 2423 e seguenti del Codice Civile, nonché della Relazione sulla gestione, redatta ai sensi dell'art. 2428 del Codice Civile.

Il Presidente rivolgendosi ai Consorziati, prima di procedere con l'illustrazione del progetto di Bilancio 2021, ricorda che alla data di approvazione consiliare avvenuta il 2 febbraio 2022, sembrava che ci fossero le condizioni per iniziare a lasciarsi alle spalle gli effetti degli ultimi due anni di pandemia e così avviare un processo di crescita economica globale. Tuttavia, lo scoppio della guerra in Ucraina ha cambiato le prospettive non solo per i suoi risvolti umani, ma anche in termini geopolitici ed economici. L'entità dell'impatto che le azioni belliche potranno infliggere all'economia, dipenderà da una pluralità di fattori tra i quali: la durata e la sua portata, la gravità delle sanzioni imposte dall'Occidente e le azioni che intraprenderà Mosca.

Le conseguenze dell'invasione militare incideranno fortemente sulle stime di ripresa economica nell'Eurozona e si rilevano, purtroppo, i primi segnali di contrazione sui tassi di crescita rispetto all'orizzonte di previsione.

Stante la necessaria premessa rispetto ad un evento così rilevante intervenuto nelle ultime settimane il Presidente presenta il progetto di bilancio di BPER Credit Management 2021 e le principali evidenze sui risultati conseguiti in un anno ancora caratterizzato dal perdurare della crisi pandemica che ha sconvolto abitudini e relazioni nazionali e internazionali e continuando a condizionare pesantemente la vita economica e sociale del Paese e del mondo intero.

Nel primo semestre 2021 si sono rese necessarie severe misure di limitazione delle attività economiche formative e sociali per evitare che la crisi sanitaria stravolgesse l'economia e l'occupazione. La svolta economica, avviata nel secondo semestre, è proseguita in maniera eterogenea tra paesi e settori produttivi, a seconda delle misure di prevenzione adottate e dall'efficacia ed efficienza degli strumenti di sostegno fiscale e monetario posti in atto in modo differenziato a livello internazionale.



Le attività dei servizi, con poche eccezioni, sono state particolarmente colpite. Il settore industriale, nella maggioranza delle economie, ha sostenuto il processo di ripresa, trainando il commercio internazionale che ha continuato ad espandersi in termini congiunturali. I mercati finanziari e valutari, pur avendo reagito inizialmente con una forte volatilità, hanno risentito meno dell'economia reale gli effetti dello stallo.

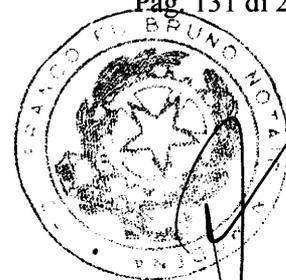
Le autorità fiscali e monetarie hanno posto in atto misure straordinarie che hanno contribuito in maniera determinante a contrastare le tensioni sui mercati, determinate dalla crisi sanitaria e a mantenere condizioni finanziarie distese. Grazie alla liquidità fornita dall'Eurosistema il settore finanziario ha potuto svolgere un importante ruolo di sostegno all'economia reale nel reperimento delle risorse necessarie per le misure economiche varate dai governi a favore delle famiglie e delle imprese. La cooperazione fra i Paesi e il coordinamento tra autorità monetarie e fiscali hanno posto le basi per la ripresa economica che si stima possa proseguire nel 2022 con una crescita attesa del PIL mondiale superiore alla crescita potenziale. Ad una recessione senza precedenti, pur se contenuta grazie all'intervento dei governi, dovrebbe seguire un rilancio di notevole entità anche in termini di innovazione ed efficienza, ma l'incertezza sui tempi di normalizzazione della crisi sanitaria richiede che ancora proseguano e non vengano meno i provvedimenti economici e sociali emergenziali posti in atto dall'Europa e dall'Italia.

La pandemia ha impresso una accelerazione al processo di trasformazione digitale del sistema produttivo, il sostegno fornito dalla politica monetaria europea è stato significativo e consentirà l'attuazione di misure atte a realizzare un programma di investimenti necessari alla crescita e stabilità economica e finanziaria del nostro Paese. La piena attuazione degli investimenti previsti nel PNRR e delle relative riforme dovrebbe dare impulso al processo di transizione verso una economia digitalizzata e maggiormente sostenibile.

In questo nuovo scenario il settore bancario, anche mediante attività di derisking avviate già da qualche anno, ha rafforzato la qualità degli attivi ed i requisiti patrimoniali. Il miglioramento dell'adeguatezza patrimoniale è stato significativo e vi hanno contribuito anche le garanzie pubbliche sui prestiti e le raccomandazioni dell'Autorità di Vigilanza di limitare la distribuzione dei dividendi.

La pandemia non ha rallentato i piani di dismissione delle esposizioni deteriorate e ne è proseguita la diminuzione. Le strategie di gestione dei crediti gone concern sono state, ancora, caratterizzate da operazioni di cessioni massive di NPE.

Il Gruppo BPER ha proseguito il profondo processo di rafforzamento patrimoniale e di sviluppo dimensionale e organizzativo; tali solide basi



consentiranno di cogliere opportunità e stimoli rinvenienti dal mercato oltre che assicurare risorse adeguate a supportare eventuali impatti di un possibile deterioramento degli asset creditizi.

BPER Credit Management, nell'esercizio appena concluso, ha conseguito pienamente tutti gli obiettivi di budget con performances di rilievo: sia grazie ad un efficace attività di recupero ordinaria che mediante nuove operazioni di cessioni massive.

Come più ampiamente espresso nell'ambito della relazione integrale degli Amministratori, tanto lavoro è stato fatto in termini di riduzione degli stock di NPL, incremento degli incassi e miglioramento dei tassi medi di recupero, contribuendo a realizzare gli obiettivi fissati nel più ampio programma di Piano Industriale di Gruppo 2019/2021 appena concluso. Ma occorrerà ora affrontare la fase successiva alle moratorie e prevedere prudenzialmente la crescita dei crediti deteriorati che dovremo gestire con celerità ed efficacia.

Nel 2021 la Società è riuscita a consolidare i frutti dell'intensa attività svolta nei sei anni trascorsi dalla sua costituzione: (i) ottimizzazione del modello operativo e dei processi di gestione, (ii) implementazione delle strategie di recupero, (iii) gestione proattiva del comparto oltreché (iv) sviluppo e valorizzazione delle Risorse Umane.

Il una realtà in crescente evoluzione, BPER Credit Management oggi, anche grazie alla snellezza strutturale ed organizzativa, è pronta ad interpretare efficacemente i vivaci segnali di cambiamento espressi dal sistema potenziando e riconfigurando, con competenze distintive, il proprio core business.

Prima di procedere con l'illustrazione dei dati di Gestione, il Presidente rivolge un sentito ringraziamento a quanti hanno fortemente contribuito al successo della società:

- all'Amministratore Delegato del Gruppo, dott. Piero Luigi Montani, per il supporto, nonché per l'attenzione nei confronti della Società
- al dott. Giuseppe Sibilla, che dal 3 gennaio scorso ha cessato dal ruolo di Direttore generale per rivestire un nuovo incarico in Capogruppo, un particolare plauso per aver condotto in maniera eccellente la Società Consortile consentendoci di raggiungere e superare ambiziosi traguardi
- al nuovo Direttore generale, dott.ssa Mirca Marcelloni, già Responsabile Asset Management che con professionalità e determinazione ha svolto un prezioso lavoro e supportato la Direzione generale nel mandato di gestione
- ai Dirigenti, ai Responsabili ed ai Collaboratori di tutte le strutture distribuite nel paese, un particolare riconoscimento per l'impegno, la qualità del servizio prestato e la professionalità che li ha contraddistinti



- a tutte le funzioni della Capogruppo per il sostegno e la collaborazione forniti nella realizzazione dei vari progetti organizzativi e funzionali
- al Collegio Sindacale che ha svolto con dedizione ed alta professionalità il delicato mandato istituzionale
- ai Colleghi Amministratori, anche nelle rispettive vesti di rappresentanti delle Consorziato.

Il Presidente, commenta la struttura organizzativa (che non ha subito variazioni), le principali aree di intervento e di attività realizzate in corso d'anno, quali fra l'altro, le cessioni massive di portafoglio a sofferenza, legate anche all'acquisizioni di posizioni a sofferenza Ex UBI.

Il Presidente commenta, altresì, i lusinghieri risultati gestionali caratterizzati da performance sempre in crescita, l'attività di outsourcing, il monitoraggio e l'andamento delle spese amministrative e legali in capo alle Legal Entity, i sistemi operativi e l'organico, oltreché le misure adottate per la gestione delle risorse e la tutela del pubblico nel periodo emergenziale Covid.

Ricorda, inoltre, che tra gli eventi rilevanti della Relazione degli Amministratori viene riferita la nomina del nuovo Direttore generale Dr.ssa Mirca Marcelloni con decorrenza 3 gennaio 2022.

Il Presidente prosegue illustrando la situazione patrimoniale ed economica riferita alla data del 31 dicembre 2021 che si sintetizza come segue.

STATO PATRIMONIALE

Attivo

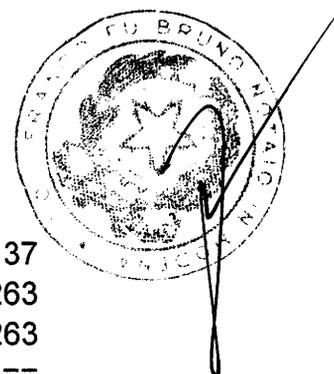
Immobilizzazioni immateriali	Eu	10.386
Immobilizzazioni materiali	Eu	311.778
Crediti	Eu	167.715
Disponibilità liquide	Eu	6.728.946
Ratei e risconti	Eu	54.382
TOTALE ATTIVO	Eu	7.273.207

Passivo

Capitale sociale	Eu	1.000.000
Utile di periodo	Eu	==
Sommano patrimonio netto di	Eu	1.000.000
Fondi per rischi e oneri	Eu	565.583
Trattamento di fine rapporto lav.sub.	Eu	14.950
Debiti	Eu	5.692.674
TOTALE PASSIVO	Eu	7.273.207

CONTO ECONOMICO

A) valore della produzione	Eu	15.383.672
B) costi della produzione	Eu	-15.375.446
Differenza (A-B)	Eu	8.226



C) proventi e oneri finanziari	Eu	37
Risultato prima delle imposte	Eu	8.263
E) imposte sul reddito	Eu	-8.263
Utile di periodo	Eu	==

Il Presidente provvede quindi ad approfondire le principali voci di Bilancio.

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Lo stato patrimoniale della Società BPER Credit Management è stato riclassificato in base alla durata dei crediti e debiti presenti nell'attivo e nel passivo al 31.12.2021.

Per la società risultano essere tutti a breve termine, quindi esigibili entro l'esercizio successivo, a parte il capitale sociale, le immobilizzazioni materiali e immateriali e il TFR.

Fra le attività si trovano:

- crediti verso società del Gruppo per Euro 11 mila, dovuti al conguaglio delle prestazioni rese dal consorzio al 31.12.2021 e al conguaglio oneri accessori su locazioni;
- crediti tributari e imposte anticipate per Euro 156 mila relative a imposte anticipate calcolate su premi ai dipendenti e accertamenti compensi a amministratori, a imposte di periodo, al credito di imposta IRES e alle ritenute su interessi attivi di c/c;
- risconti attivi per Euro 54 mila su spese generali di competenza 2022.

Fra le voci del passivo si trovano:

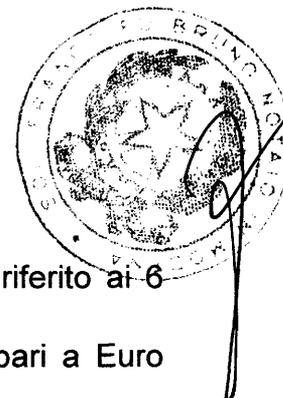
- debiti verso fornitori per Euro 738 mila per fatture da liquidare;
- debiti verso controllante per Euro 3.644 mila, di cui Euro 690 mila costi per personale distaccato e Euro 2.954 mila per costi diversi, fra cui il conguaglio 2021 dei servizi resi dal consorzio alla Capogruppo;
- debiti verso il Gruppo per Euro 1.260 mila, di cui Euro 242 mila costi per il personale distaccato;
- debiti tributari e altri debiti per Euro 50 mila dovuti a debiti verso INPS e verso erario per IRPEF e ad altri costi per il personale;
- fondo per rischi e oneri per Euro 565 mila per accantonamento premi da liquidare ai dipendenti e al personale in distacco nel 2022.

Il totale del capitale circolante netto (a breve termine) ammonta quindi a Euro 6.036 mila.

Nel capitale immobilizzato sono ricomprese:

- attività immateriali per Euro 10 mila, al netto del relativo fondo ammortamento, costituite da spese relative a licenze per pc;
- attività materiali per Euro 312 mila, al netto del relativo fondo ammortamento, costituite da beni necessari allo svolgimento dell'attività della Società.

Il patrimonio netto risulta invariato.



Il fondo trattamento fine rapporto ammonta a Euro 15 mila ed è riferito ai 6 dipendenti della società BCM.

Il saldo del c/c presso BPER Banca presenta un saldo positivo pari a Euro 6.729 mila.

LA SITUAZIONE ECONOMICA

La situazione economica della società presenta un utile pari a zero, essendo BPER Credit Management un consorzio.

Le voci del conto economico al 31.12.2021 comprendono:

- ricavi netti per Euro 15.384 mila, di cui Euro 15.344 mila di ribaltamento costi verso le consorziate per l'attività svolta dalla società BCM;
- consumi di beni e costi per servizi per Euro 14.978 mila, di cui Euro 11.211 mila costi per personale distaccato;
- costo del lavoro per Euro 276 mila per 6 dipendenti;
- ammortamenti operativi per Euro 95 mila su attività materiali e immateriali iscritte fra le attività;
- oneri diversi di gestione per Euro 27 mila dovuti a imposte indirette, contributo camera di commercio e acquisto di pubblicazioni varie.

L'utile di periodo prima delle imposte ammonta così a Euro 8 mila e viene completamente assorbito da imposte correnti e anticipate.

L'utile netto è perciò pari a zero.

INFORMAZIONE SULLA GESTIONE DEI RISCHI

Non sono presenti rischi di credito, di liquidità (il c/c è rimasto per l'intero 2021 in attivo) e di mercato in quanto i rapporti intrattenuti dalla società sono principalmente nei confronti del Gruppo BPER.

Per quanto riguarda i rischi operativi, la società si attiene alle linee di indirizzo dettate dalla Capogruppo.

SCHEMI E NOTA INTEGRATIVA

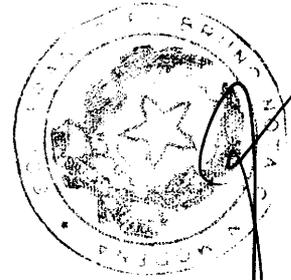
Gli schemi del bilancio d'esercizio al 31.12.2021, riportano i dati appena illustrati nella relazione.

I criteri utilizzati per la formazione del bilancio d'esercizio al 31.12.2021 non si discostano dai medesimi utilizzati per la redazione del bilancio del precedente esercizio.

Gli schemi di bilancio riportano i corrispondenti dati di raffronto relativi, sia per lo stato patrimoniale che per il conto economico, al 31.12.2020, mentre le tabelle di nota integrativa, espresse in migliaia di euro, illustrano e integrano le voci degli schemi del bilancio d'esercizio al 31.12.2021.

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Nel corso del 2022 la Società oltre ad assolvere i consueti compiti di recupero e gestione di crediti deteriorati, in via esclusiva a favore delle Società Consorziate, continuerà ad essere coinvolta, con un ruolo attivo, nelle attività



previste dal Piano Industriale di Gruppo.

A questo punto il Presidente cede la parola al Sindaco Effettivo dott. Umberto Bernardi che, dopo aver precisato che il revisore legale Deloitte & Touche S.p.A. ha: (i) comunicato al Collegio Sindacale di non avere riscontrato elementi di criticità in relazione all'attività alla stessa demandata; (ii) espresso un giudizio senza rilievi sul progetto di bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021, dà lettura della Relazione del Collegio Sindacale, esprimendo *"il proprio unanime parere favorevole all'approvazione da parte dell'Assemblea degli azionisti del progetto di bilancio al 31 dicembre 2021 così come predisposto dal Consiglio di Amministrazione"*.

Terminata la lettura dei documenti ed esaminato il Bilancio di esercizio della Società al 31 dicembre 2021, il Presidente Masperi propone ai Soci l'approvazione del primo punto all'ordine del giorno.

Prende la parola il dott. Giorgio Barilli che a nome della Capogruppo BPER Banca Socio di maggioranza e dei Soci rappresentati rivolge un sentito ringraziamento al Consiglio di Amministrazione, al Collegio Sindacale ed alla Direzione generale per gli eccellenti risultati conseguiti dal consorzio, seppur in un contesto di alta complessità, oltretutto per preannunciare il voto favorevole.

Prende la parola la dott.ssa Maria Pau, che a nome del socio Banco di Sardegna si associa alle espressioni di soddisfazione del socio di maggioranza per i lusinghieri risultati conseguiti dalla Società Consortile in termini di produttività ed efficacia, ringraziando gli Organi Collegiali, il Direttore generale e l'intera struttura per l'impegno profuso.

L'Assemblea, con voto unanime per appello nominale, dichiara di approvare il Bilancio di esercizio della Società al 31 dicembre 2021 nel suo complesso e nelle sue singole parti.

Il Presidente dichiara, quindi, approvato all'unanimità, il Bilancio di esercizio della Società al 31 dicembre 2021, in tutte le sue componenti.

2) Politiche di remunerazione: deliberazioni inerenti e conseguenti

Il Presidente ricorda, con riferimento al punto 2 all'ordine del giorno, che è attribuita alla competenza dell'Assemblea Ordinaria la deliberazione riguardante *"l'approvazione, in conformità alle disposizioni di vigilanza, del documento predisposto dalla Capogruppo sulle politiche di remunerazione a favore degli organi con funzione di supervisione strategica, gestione, controllo e del restante personale, nonché dei criteri per la determinazione di eventuali compensi da accordare in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o di cessazione anticipata dalla carica, ivi compresi i limiti fissati a detti compensi in termini di annualità della remunerazione fissa e l'ammontare massimo che deriva dalla loro applicazione"*.



Ciò premesso il Presidente informa che, nella riunione del Consiglio d'Amministrazione del 10 marzo 2022, la Capogruppo ha approvato, in attuazione delle prescrizioni normative impartite dagli Organismi di Vigilanza, i seguenti documenti:

- "Relazione 2022 sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti";
- "Documento informativo sul piano di compensi basati su strumenti finanziari".
- "Documento informativo relativo al piano di incentivazione di Lungo Termine Piano ILT 2022-2024".

L' Avv. Masperi comunica che, secondo quanto previsto dalla normativa in merito, la Capogruppo: (i) elabora il documento sulle politiche di remunerazione dell'intero Gruppo bancario tenendo conto delle caratteristiche di ciascuna componente, (ii) ne assicura la complessiva coerenza, (iii) fornisce gli indirizzi necessari alla sua attuazione e (iv) ne verifica la corretta applicazione, in coerenza con le politiche remunerative già adottate per i passati esercizi; esso è redatto pertanto da BPER Banca ed ha valenza per l'intero Gruppo.

Il Presidente prosegue segnalando che la Società è in ogni caso responsabile del rispetto della normativa applicabile e della corretta attuazione degli indirizzi forniti dalla Capogruppo.

Il "Documento informativo sul piano di compensi basati su strumenti finanziari" è stato predisposto al fine di fornire un'informativa in merito alla proposta di adozione di un piano di compensi basato su strumenti finanziari (Azioni BPER Banca) a servizio del sistema di incentivazione a breve termine (MBO 2022) nonché di eventuali pagamenti di fine rapporto.

Il Documento informativo relativo al piano di incentivazione di Lungo Termine "Piano ILT 2022-2024" è stato predisposto al fine di fornire una informativa in merito alla proposta di adozione di un piano di incentivazione a lungo termine (Piano ILT) finalizzato all'assegnazione gratuita di azioni ordinarie di BPER Banca ad Amministratori e dipendenti della Banca e di Controllate, come individuati dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo tra coloro che siano investiti di funzioni di rilevanza strategica per il conseguimento degli obiettivi del Gruppo Bancario.

Il Presidente, infine, riferisce che in conformità alla normativa di riferimento (Circolare della Banca d'Italia n. 285/2013), la Funzione di Internal Audit ha sottoposto a verifica annuale le prassi di remunerazione e incentivazione adottate da BPER Credit Management per l'esercizio 2021.

Le attività di verifica sono state strutturate tenendo in considerazione le caratteristiche del processo all'interno del Gruppo BPER: BPER Credit Management, a fronte della definizione delle complessive politiche di remunerazione da parte della Capogruppo, è responsabile del rispetto della



normativa ad essa direttamente applicabile e della corretta attuazione degli indirizzi ricevuti. Sono stati quindi verificati il ruolo svolto dagli Organi aziendali di BPER Credit Management, nonché le prassi poste in essere nei confronti dei destinatari delle politiche stesse (CdA; Collegio Sindacale; Material Risk Takers; altri dirigenti; altro personale).

Gli approfondimenti condotti hanno permesso di accertare l'approvazione, da parte dell'Assemblea della Società, delle politiche di remunerazione e del documento sul piano di compensi basati su strumenti finanziari per il 2021; il Consiglio di Amministrazione ha recepito le relative Direttive di Gruppo, tra cui quella avente ad oggetto il Modello MBO deliberato dalla Capogruppo ed applicabile al personale della Società (personale più rilevante, personale con qualifica dirigenziale, Servizio Asset Management e Ufficio Outsourcing e Small Ticket).

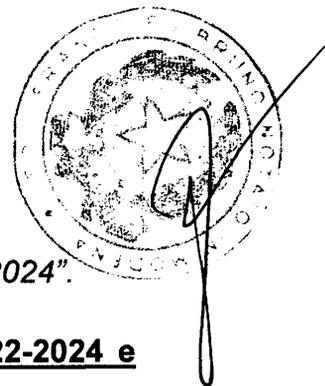
Relativamente ai compensi corrisposti per l'esercizio 2021 agli Organi aziendali della Società, le verifiche condotte hanno permesso di accertare: (i) la correttezza, rispetto al requisito normativo e alla delibera assembleare, della struttura remunerativa dei membri del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale; (ii) la corretta erogazione a favore dei membri del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale a fronte delle deliberazioni assunte dall'Assemblea; (iii) il rispetto della Direttiva di Gruppo n. 30/2019 secondo cui il Personale che ricopre incarichi di esponente aziendale nel Consiglio di Amministrazione di una società del Gruppo deve versare interamente il compenso a favore della società presso la quale ha in essere un rapporto di lavoro subordinato.

È stata inoltre condotta un'analisi sui destinatari delle politiche di remunerazione relativamente all'erogazione nel 2021 della componente variabile, relativa alla performance dell'esercizio 2020, per verificare la corretta corresponsione del bonus rispetto a quanto consuntivato nella singola scheda MBO. La verifica ha dato esito positivo.

In linea con la normativa di riferimento, è stata infine riscontrata la presenza di una valutazione di *compliance* con esito Favorevole. Sulla base degli approfondimenti effettuati, tale valutazione è stata ritenuta completa e coerente, in termini di esiti, con le evidenze di audit.

Tutto ciò premesso, il Presidente propone ai Soci l'approvazione del secondo punto all'ordine del giorno.

L'Assemblea, con voto unanime per appello nominale, approva le *Politiche di Remunerazione 2022 del Gruppo BPER Banca* che rappresentano la Sezione I del documento "Relazione 2022 sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti"; approva inoltre il "Documento informativo" relativo al *Piano di compensi basato su strumenti finanziari* e il "Documento informativo"



relativo al *Piano di incentivazione di Lungo Termine "Piano ILT 2022-2024"*.

3) Nomina del Consiglio di Amministrazione per il triennio 2022-2024 e determinazione del relativo compenso

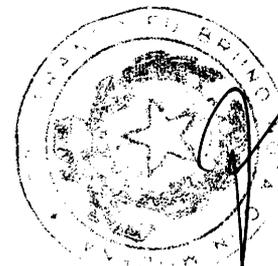
Il Presidente rammenta che si è completato il triennio statutario di durata in carica dell'attuale Consiglio di Amministrazione e che si rende necessario, da parte dell'Assemblea, provvedere alla nomina del nuovo organo di amministrazione, determinandone il relativo compenso.

A tal fine, richiamati gli artt. 7, 14,15 e 21 dello Statuto, ricorda che:

- la Società è amministrata secondo il sistema di amministrazione tradizionale;
- l'Assemblea è chiamata a nominare un Consiglio di Amministrazione composto da un minimo di cinque ad un massimo di undici Amministratori, determinandone il numero all'atto della nomina. Gli Amministratori sono nominati per un periodo di tre esercizi e sono rieleggibili;
- al Consiglio di Amministrazione spettano tutti i poteri per la gestione ordinaria e straordinaria della Società;
- agli Amministratori spetta un compenso fisso annuo stabilito dall'Assemblea.

Ciò premesso, il Presidente riferisce che la Capogruppo ha inoltrato una proposta, da sottoporre a questa Assemblea, previa determinazione del numero dei Consiglieri di Amministrazione, esprimendo le candidature alla carica di Consigliere e pertanto:

- = di determinare in 5 (cinque) il numero dei Consiglieri di Amministrazione per il triennio 2022-2024
- = di nominare alla carica di Consiglieri per il triennio 2022-2024 i Signori:
 - = ARRU avv. ANTONIO ANGELO, nato a Cagliari (CA) il 01.08.1949, residente a Quartu Sant'Elena (CA), Via Sussalari n. 2, codice fiscale RRA NNN 49M01 B354A;
 - = ROSSETTI dott. STEFANO, nato a Ravenna (RA) il 08.06.1959, ivi residente, Viale Santi Baldini 8, codice fiscale RSS SFN 59H08 H199V;
 - = VIRGINTINO rag. ELISABETTA MARIA, nata a Bologna (BO) il 05.04.1967, residente a Modena (MO), Via Venturi n. 17, codice fiscale VRG LBT 67D45 A944W;
 - = BUI avv. IRENE, nata a Padova (PD) il 13.09.1981, ivi residente, Via S. G. Barbarigo n. 75, codice fiscale BUI RNI 81P53 G224L;
 - = ZANTI dott. LUIGI, nato a Reggio Emilia (RE) il 14.04.1971, residente a Carpi (MO), Via Carl Marx n. 71, codice fiscale ZNT LGU 71D14 H223W.
- = di determinare in Euro 10.000,00 annui lordi il compenso per ciascun Consigliere, oltre al rimborso delle spese necessarie all'assolvimento dell'incarico da riconoscere a richiesta di ciascun interessato, previa presentazione di relativa idonea documentazione.



= dichiara che tale designazione è conforme a quanto deliberato dalla Capogruppo nella riunione consiliare del 29 marzo 2022.

Riferisce inoltre che in tale delibera la Capogruppo auspica che il prossimo Consiglio di Amministrazione della Società nomini il Consigliere Antonio Angelo Arru a Presidente del Consiglio di Amministrazione, riconoscendogli un compenso complessivo di Euro 50.000 annui lordi (di cui Euro 40.000 quale remunerazione per la carica ricoperta). In caso di nomina del Presidente nei termini sopra indicati si considerano assolti gli obblighi di assenso preventivo della Capogruppo.

Il Presidente riferisce ancora che i candidati, preventivamente contattati dalla Capogruppo in merito alla designazione, hanno dichiarato in forma esplicita di voler accettare l'incarico.

A questo punto il Presidente invita l'Assemblea a deliberare sulla proposta appena formulata.

L'Assemblea, con voto unanime per appello nominale, delibera:

= di determinare in 5 (cinque) il numero dei Consiglieri di Amministrazione per il triennio 2022-2024

= di nominare alla carica di Consiglieri per il triennio 2022-2024 i Signori:

- = ARRU avv. ANTONIO ANGELO, nato a Cagliari (CA) il 01.08.1949, residente a Quartu Sant'Elena (CA), Via Sussalari n. 2, codice fiscale RRA NNN 49M01 B354A;
- = ROSSETTI dott. STEFANO, nato a Ravenna (RA) il 08.06.1959, ivi residente, Viale Santi Baldini 8, codice fiscale RSS SFN 59H08 H199V;
- = VIRGINTINO rag. ELISABETTA MARIA, nata a Bologna (BO) il 05.04.1967, residente a Modena (MO), Via Venturi n. 17, codice fiscale VRG LBT 67D45 A944W;
- = BUI avv. IRENE, nata a Padova (PD) il 13.09.1981, ivi residente, Via S. G. Barbarigo n. 75, codice fiscale BUI RNI 81P53 G224L;
- = ZANTI dott. LUIGI, nato a Reggio Emilia (RE) il 14.04.1971, residente a Carpi (MO), Via Carlo Marx n. 71, codice fiscale ZNT LGU 71D14 H223W;

precisando che a loro carico non sussistono cause di incompatibilità e ineleggibilità, riferisce ancora che i candidati, preventivamente contattati dalla Capogruppo in merito alla designazione, hanno dichiarato di voler accettare l'incarico,

= di determinare in Euro 10.000,00 annui lordi il compenso per ciascun Consigliere, oltre al rimborso delle spese necessarie all'assolvimento dell'incarico da riconoscere a richiesta di ciascun interessato, previa presentazione di relativa idonea documentazione.

A questo punto prende la parola il Consigliere dott. Rossetti il quale a nome



personale e della Capogruppo ringrazia l'Avv. Masperi ed i Consiglieri uscenti per questi anni di preziosa collaborazione nella gestione e conduzione della Società.

Ai ringraziamenti del Consigliere Rossetti si uniscono quelli degli altri componenti del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e dei rappresentanti dei soci.

Il Presidente Valeriana Maria Masperi, dopo aver ringraziato per le attestazioni di stima, sottolinea come BCM in questi anni si sia trasformata da un progetto strategico legato ad un'esigenza operativa in una società efficiente in grado di competere con i più noti *player* di mercato.

Di questo dà atto all'Amministratore Delegato di Capogruppo dott. Montani, ai Colleghi Amministratori ed alla Direzione Generale della Società nelle persone del dott. Sibilla prima e della dott.ssa Marcelloni ora. Un particolare riconoscimento al personale dipendente per l'impegno, l'alta professionalità ed un autentico attaccamento al Gruppo di appartenenza, di cui è parte attiva nel perseguimento dei primari obiettivi di sviluppo e di crescita.

Un caloroso ringraziamento rivolge al Collegio Sindacale che, con correttezza e professionalità, nel rispetto dei ruoli, è stato di grande ausilio alla crescita ed al successo conseguito dalla Società Consortile.

Ricorda, altresì, il Presidente il lungo periodo di sua collaborazione con il Gruppo BPER, dal 2012 al 2018 nella veste di Consigliere di Amministrazione di BPER Banca e poi con ulteriori ruoli di grande responsabilità fino alla Presidenza della Società Consortile. Un percorso di arricchimento professionale, fortemente stimolante ed, in particolare, una esperienza umana di altissimo valore.

4) Nomina del Presidente del Collegio Sindacale, di due Sindaci effettivi e due Sindaci supplenti per il triennio 2022-2024 e determinazione del relativo compenso

Il Presidente rammenta che, essendosi completato il triennio statutario di durata in carica dell'attuale Collegio Sindacale, si rende necessario, da parte dell'Assemblea, provvedere alla nomina del nuovo.

Il Presidente, richiamati gli artt. 23 e 24 dello Statuto, ricorda che:

- il Collegio Sindacale è composto da tre sindaci effettivi, tra i quali l'Assemblea nomina Presidente. Essa nomina inoltre due sindaci supplenti. I sindaci durano in carica per tre esercizi, scadono alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo al terzo esercizio della loro carica, e sono rieleggibili
- l'Assemblea determina, inoltre, la retribuzione annuale del Presidente e dei sindaci effettivi, fissata per l'intero periodo di durata del loro ufficio



- non possono essere eletti alla carica di sindaco e, se eletti, decadono dall'ufficio, coloro che si trovino in situazioni di ineleggibilità previste dalla legge.

Ciò premesso, il Presidente riferisce che la Capogruppo ha inoltrato una proposta, da sottoporre a questa Assemblea, esprimendo le candidature per la nomina del nuovo Collegio Sindacale.

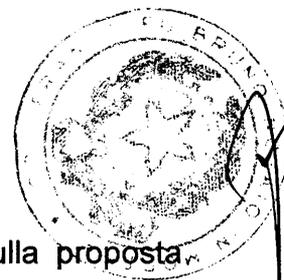
L'Avv. Masperi propone, pertanto, in conformità a quanto indicato dalla Capogruppo, che l'Assemblea deliberi di nominare, quali componenti del Collegio Sindacale per il triennio 2022-2024 i Signori:

- = PALAZZO dott. GIULIO, nato a Potenza (PZ) il 27.03.1969, residente a Roma, Via Giovanni Battista Martini n. 2 (RM), codice fiscale PLZ GLI 69C27 G942J, iscritto al Registro dei revisori legali N. 101808 del 15.11.1999, PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE;
- = RUFFINI dott.ssa CHIARA, nata a Ravenna (RA) il 28.04.1965, ed ivi residente, Viale dei Platani n. 105, codice fiscale RFF CHR 65D68 H199V, iscritta al Registro dei revisori legali N. 51317 del 12.04.1995, SINDACO EFFETTIVO;
- = KELLER dott. LORENZO, nato a Brescia (BS) il 24.08.1974, ivi residente, Corso Palestro n. 46, codice fiscale KLL LNZ 74M24 B157Q, iscritto al Registro dei revisori legali N. 129608 del 25.06.2003, SINDACO EFFETTIVO;
- = FONTANA dott. LUIGI, nato a Modena (MO) il 21.03.1966, ivi residente, P.zza Giuseppe Mazzini n. 15, codice fiscale FNT LGU 66C21 F257Q, iscritto al Registro dei revisori legali N. 75732 del 26.05.1999, SINDACO SUPPLENTE;
- = STRADI dott. ALESSANDRO, nato a Modena (MO) l'11.10.1971, residente a Maranello, Via Abetone Superiore n. 188, codice fiscale STR LSN 71R11 F257E, iscritto al Registro dei revisori legali N. 76886 del 26.05.1999, SINDACO SUPPLENTE;
- di fissare un compenso per ciascun esercizio di durata in carica, di Euro 22.500,00 annui lordi per il Presidente e di Euro 15.000,00 annui lordi per ciascun Sindaco effettivo. A tal proposito ricorda come, da previsione statutaria, sia riconosciuto agli stessi il rimborso delle spese sostenute per l'esercizio delle loro funzioni.

Il Presidente, dopo aver fornito un'ampia illustrazione dei requisiti professionali dei candidati ed aver reso noti gli incarichi di amministrazione e controllo dagli stessi ricoperti presso altre società ai sensi dell'art. 2400 c.c., invita gli altri Soci ad intervenire sull'argomento.

Il Presidente riferisce ancora che i candidati, preventivamente contattati dalla Capogruppo in merito alla designazione, hanno dichiarato in forma esplicita di voler accettare l'incarico.

Codice Fiscale: 03667810364



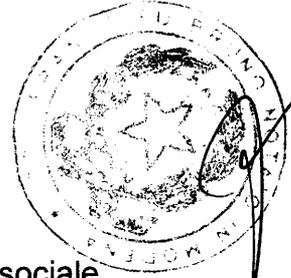
A questo punto il Presidente invita l'Assemblea a deliberare sulla proposta appena formulata.

L'Assemblea, con voto unanime per appello nominale, delibera:

- di nominare quali componenti del Collegio Sindacale per il triennio 2022-2024 i Signori:
 - = PALAZZO dott. GIULIO, nato a Potenza (PZ) il 27.03.1969, residente a Roma, Via Giovanni Battista Martini n. 2 (RM), codice fiscale PLZ GLI 69C27 G942J, iscritto al Registro dei revisori legali N. 101808 del 15.11.1999, PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE;
 - = RUFFINI dott.ssa CHIARA, nata a Ravenna (RA) il 28.04.1965, ed ivi residente, Viale dei Platani n. 105, codice fiscale RFF CHR 65D68 H199V, iscritta al Registro dei revisori legali N. 51317 del 12.04.1995, SINDACO EFFETTIVO;
 - = KELLER dott. LORENZO, nato a Brescia (BS) il 24.08.1974, ivi residente, Corso Palestro n. 46, codice fiscale KLL LNZ 74M24 B157Q, iscritto al Registro dei revisori legali N. 129608 del 25.06.2003, SINDACO EFFETTIVO;
 - = FONTANA dott. LUIGI, nato a Modena (MO) il 21.03.1966, ivi residente, P.zza Giuseppe Mazzini n. 15, codice fiscale FNT LGU 66C21 F257Q, iscritto al Registro dei revisori legali N. 75732 del 26.05.1999, SINDACO SUPPLENTE;
 - = STRADI dott. ALESSANDRO, nato a Modena (MO) l'11.10.1971, residente a Maranello, Via Abetone Superiore n. 188, codice fiscale STR LSN 71R11 F257E, iscritto al Registro dei revisori legali N. 76886 del 26.05.1999, SINDACO SUPPLENTE;
- di fissare un compenso per ciascun esercizio di durata in carica, di Euro 22.500,00 annui lordi per il Presidente e di Euro 15.000,00 annui lordi per ciascun Sindaco effettivo. A tal proposito ricorda come, da previsione statutaria, sia riconosciuto agli stessi il rimborso delle spese sostenute per l'esercizio delle loro funzioni

Prendono la parola, partitamente fra di loro, i Sindaci effettivi, anche a nome del Presidente del Collegio Sindacale, dott. Cacchioli, i quali dopo aver espresso le più vive congratulazioni ai nuovi eletti, rivolgono un vivo ringraziamento al Consiglio di Amministrazione, alla Direzione generale ed in particolare alla struttura, per la fattiva collaborazione ricevuta in sei anni di attività collegiale. Formulando alla Società ed al Gruppo BPER i migliori auspici per un futuro all'insegna di sempre maggiori successi, il Collegio esprime un sentito riconoscimento per la proficua esperienza umana e professionale vissuta nella funzione presso la Società Consortile ed in un primario Gruppo bancario che ha saputo mantenere un forte legame con il territorio, creando

Codice Fiscale: 03667810364



valore per i clienti, gli azionisti, il personale dipendente ed il contesto sociale.

Il Presidente, Avv. Masperi, raccogliendo le istanze di Soci, Amministratori e Sindaci, rivolge a tutti i più sinceri auguri per il futuro.

Essendosi conclusa la trattazione degli argomenti posti all'ordine del giorno e null'altro essendovi da esaminare, alle ore 11,42 il Presidente dichiara chiusa la riunione assembleare, del chè il presente è verbale.

Il Segretario

Marja Aurora Federizo

Handwritten signature of Marja Aurora Federizo in black ink.

Il Presidente

Valeriana Maria Masperi

Handwritten signature of Valeriana Maria Masperi in black ink.

IL SOTTOSCRITTO PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE AVV. ARRU ANOTNIO ANGELO, NATO A CAGLIARI (CA) L'1/08/1949 DICHIARA, CONSAPEVOLE DELLE RESPONSABILITA' PENALI PREVISTE EX ART. 76 DEL D.P.R. 445/2000 IN CASO DI FALSA O MENDACE DICHIARAZIONE RESA AI SENSI DELL'ART. 47 DEL MEDESIMO DECRETO, CHE IL PRESENTE DOCUMENTO E' STATO PRODOTTO MEDIANTE SCANSIONE OTTICA DELL'ORIGINALE ANALOGICO E CHE HA EFFETTUATO CON ESITO POSITIVO IL RAFFRONTO TRA LO STESSO E IL DOCUMENTO ORIGINALE AI SENSI DELL'ART. 4 DEL D.P.C.M. 13 NOVEMBRE 2014".

IMPOSTA DI BOLLO ASSOLTA IN MODO VIRTUALE TRAMITE LA CAMERA DI COMMERCIO DI MODENA - AUTORIZZAZIONE N.25047 DEL 26.10.1989 ESTESA CON N.15614 DEL 08.02.2001 EMANATA DAL MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE.

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
AVV. ARRU ANOTNIO ANGELO (FIRMA DIGITALE)