

# **BPER SERVICES S.C.p.A.**

Sede legale via Aristotele, 195 - 41126 Modena

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento

di BPER Banca S.p.A.

Iscritta nel Registro delle Imprese di Modena

Codice fiscale, Partita Iva e numero d'iscrizione 00244890653

Numero REA MO 372313 - Capitale Sociale € 10.920.000

---

# **BILANCIO**

# **2018**

---

**Consiglio di Amministrazione  
del 6 febbraio 2019**

**Assemblea dei soci del 03 aprile 2019**

# BPER:

Services

*Relazione e Bilancio  
al 31 dicembre 2018*

## ORGANI SOCIALI IN CARICA ALLA DATA DI APPROVAZIONE DEL BILANCIO

### Consiglio di Amministrazione

**Presidente** Dott. Luigi Odorici

**Amministratori** Dott. Alessandro Vandelli  
Dott. Eugenio Garavini  
Rag. Giuseppe Cuccurese  
Rag. Carlo Felice Ferrarini  
Dott. Paolo Cerruti  
Dott. Gianluca Formenton  
Rag. Fabrizio Togni  
Rag. Giorgio Barbolini

### Collegio Sindacale

**Presidente** Dott. Marco Alessandri

**Sindaci effettivi** Dott. Antonio Cherchi  
Dott. Alessandro Stradi

### Direzione Generale

**Direttore Generale** Rag. Giulio Castagnoli

**Vice Direttore Generale** Dott. Marco Bertazzoni

### Società di Revisione

Deloitte & Touche S.p.A.

# BPER:

Services

# R

## Relazione sulla gestione





## Struttura ed evoluzione della Società

- BPER Services S.c.p.a è la **società consortile del Gruppo BPER** che gestisce le attività relative a **IT, Operations e Service Desk**
- E' stata fondata nel 2009 per avviare un percorso di integrazione del sistema informativo di Gruppo in un'unica società con l'obiettivo di razionalizzare e ottenere una migliore efficienza operativa.
- Nel **2011** sono state trasferite all'interno di BPER Services anche le attività relative alle **Operations** e a seguire anche le attività relative al **Service Desk**
- Nel 2017 le **strutture di governo del CIO** (architettura e sicurezza logica e Data Governance) sono state trasferite da BPER Services all'interno di **Capogruppo BPER**
- Attualmente in BPER Services lavorano circa **1.200 risorse** in **14 centri di competenza** in tutta Italia
- Il **capitale sociale** ammonta a **10.920.000€ i.v.** che è **detenuto da 8 soci**

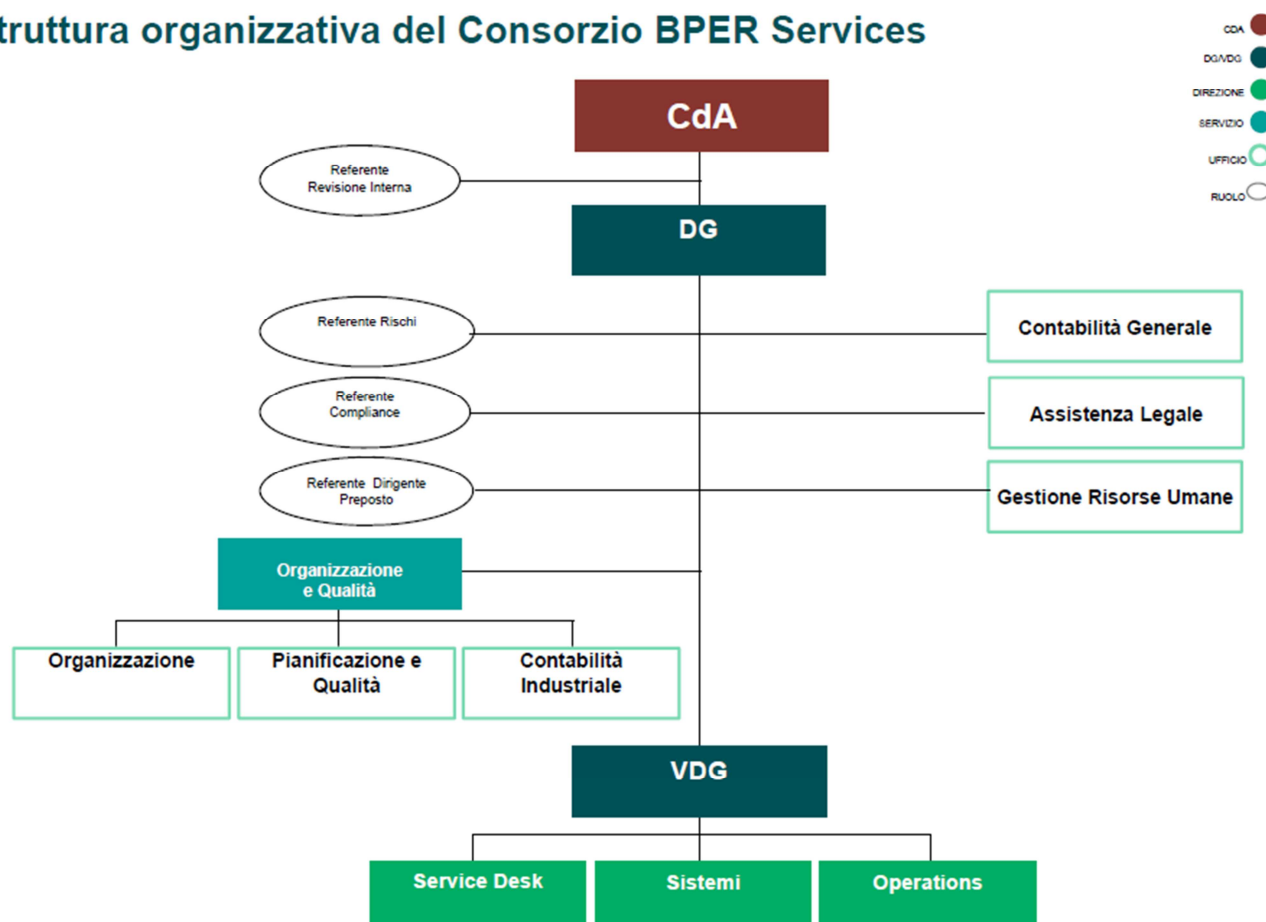
### La storia di BPER Services



# BPER:

## Services

### Struttura organizzativa del Consorzio BPER Services



### Capitale Sociale 10.920.000 i.v.

| Società                | Quota di partecipazione |
|------------------------|-------------------------|
| BPER: Banca            | 92,84%                  |
| Banco di Sardegna      | 4,76%                   |
| Banca di Sassari       | 0,4%                    |
| Optima                 | 0,4%                    |
| Sarda Leasing          | 0,4%                    |
| Cr Bra                 | 0,4%                    |
| Bper Credit Management | 0,4%                    |
| Cr Saluzzo             | 0,4%                    |



## Attività e Posizionamento

### **Presentazione del Direttore Generale**

La nascita di BPER Services risale ormai a qualche anno or sono, merito di una visione lungimirante di alcune persone.

Partenza nel 2009 con IT ma poi la vera nascita è nel 2011 con ingresso di Service Desk e di Operations.

Di fatto questa realtà si andava a sostituire alle strutture IT e back office di BPER ma anche di tutte le altre banche del Gruppo dovendo garantire qualità, efficienza, servizio al cliente (collega, ma anche cliente finale) con costi che come minimo non dovevano crescere; una operazione quindi decisamente complessa.

S'iniziano a muovere i primi passi, vengono gettate le basi.

Inizialmente in realtà con il solo IT si trattava di una trasformazione giuridica, senza grandi variazioni, di quello che di fatto già c'era. Il difficile veniva con ingresso di tutti i back office quindi con una forte trasformazione. Da "tante strutture che facevano riferimento alle proprie "legal entities" ad una nuova realtà industriale, con obiettivo di gestire volumi in crescita, garantire qualità, ridurre costi.

La **mission** era molto chiara:

**IT** - Curare lo studio, l'evoluzione e la gestione del sistema informativo di Gruppo sia dal punto di vista tecnico che funzionale.

**BACK OFFICE** - Gestire le attività di Operations dell'intero Gruppo.

**SERVICE DESK** - Assistere gli utenti del gruppo fornendo supporto e consulenza.

Tante unità territoriali collocate sul territorio, **1235 dipendenti**, una gestione organizzativa complessa.

**Obiettivo** coniugare il funzionamento quotidiano cercando nel contempo di razionalizzare, standardizzare, ricercare efficienza, ridurre costi.

In questi anni tante attività sono state poste a terra per ottenere un costante miglioramento quantitativo, qualitativo e di costo.

Sono state anche fatte due indagini di customer satisfaction (2015 e 2017) nei confronti dei nostri utenti che hanno testimoniato come tutti gli aspetti oggetto della valutazione abbiamo avuto, nel tempo, un costante e significativo miglioramento, testimonianza che la strada imboccata era quella corretta.

Ora, a quasi 10 anni dalla nascita, ci apprestiamo ad una nuova trasformazione.

Nei primi giorni di gennaio, i C.d.A. di BPER Banca e BPER Services hanno deliberato un progetto di fusione per incorporazione del consorzio in Capogruppo, che avrà compimento entro il primo semestre 2019.

L'operazione è coerente con le raccomandazioni BCE ed in linea con il piano di intervento che ha portato ad una riduzione delle legal entities appartenenti al Gruppo BPER Banca volto a conseguire un miglioramento dell'efficienza operativa unitamente a sinergie di costo/ricavo.

Giulio Castagnoli  
Direttore Generale





## Risorse Umane

### Organico

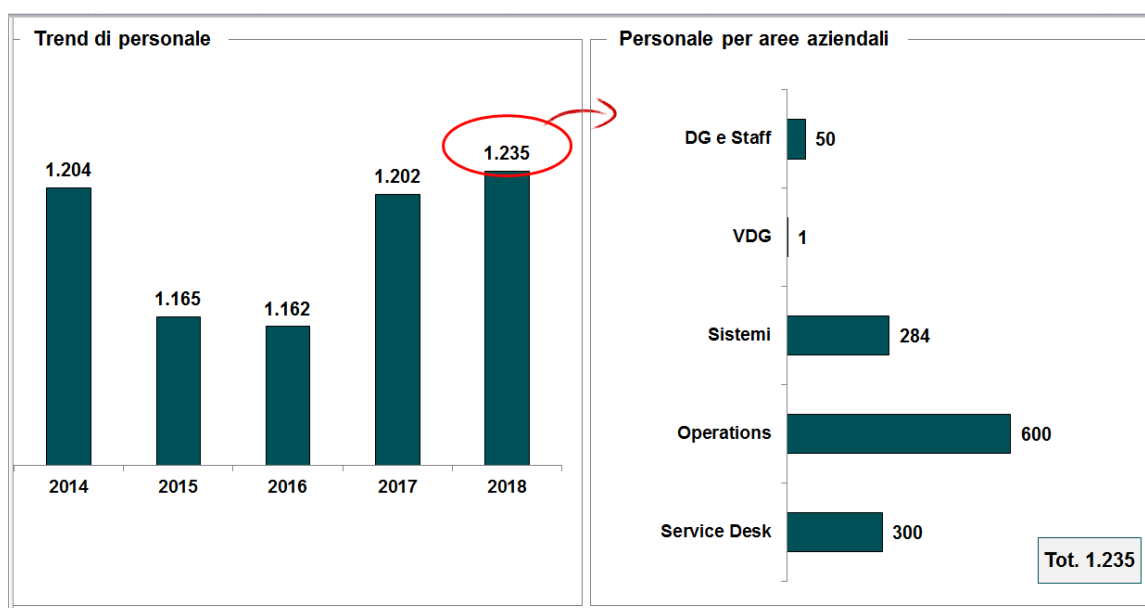
L'organico complessivo della Società, al 31 dicembre 2018, è di 1.235 risorse: 147 dipendenti (escluse dal conteggio 5 risorse in distacco presso BPER Banca), 814 in distacco da BPER Banca, 238 in distacco dal Banco di Sardegna S.p.A., 23 dalla Cassa di Risparmio di Saluzzo S.p.A., 10 dalla Cassa di Risparmio di Bra S.p.A., 3 dalla Banca di Sassari S.p.A..

A queste si aggiungono 42 risorse con contratto di somministrazione e 4 in stage.

Nel corso del 2018, è proseguito il potenziamento delle strutture organizzative della Direzione Sistemi, con 13 nuove assunzioni. L'attività selettiva propedeutica è stata svolta in stretta collaborazione con l'Ufficio Ricerca, Selezione e Formazione di Capogruppo. In particolare, nell'ultimo trimestre dell'anno, le attività di ricerca e selezione sono state presidiate direttamente dall'Ufficio competente del Consorzio.

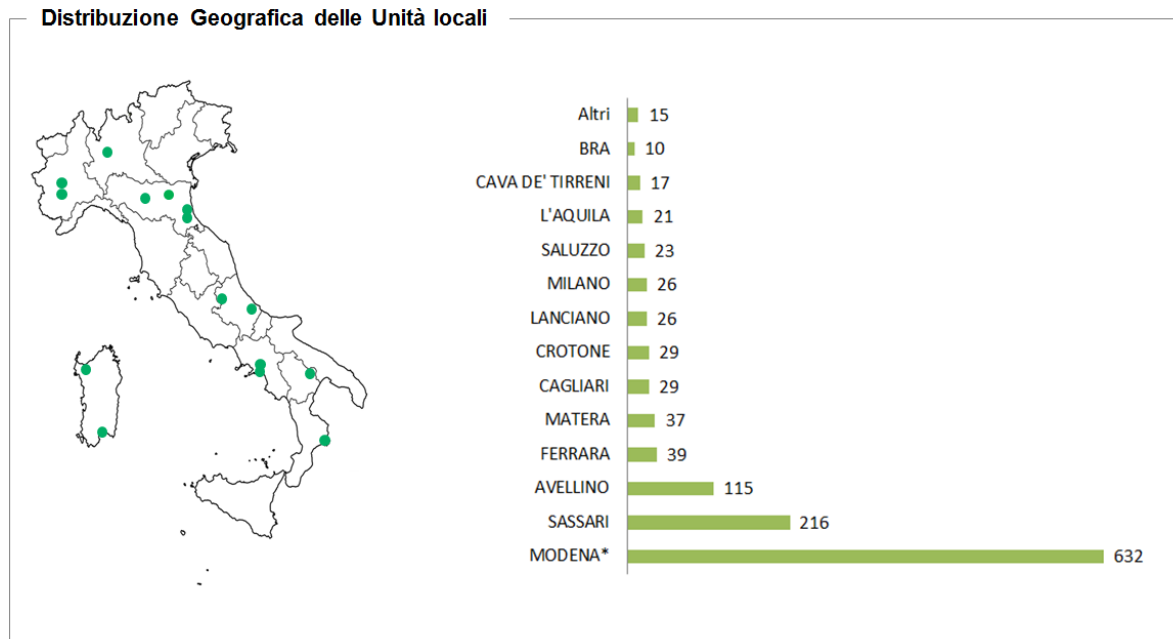
Complessivamente, invece, sono 25 le risorse cessate nell'anno: 8 per dimissioni, 1 per superamento del periodo di comporta, 5 per accordo consensuale tra le parti, 1 per licenziamento, 5 per pensionamento, 5 per decesso.

L'organico aziendale è così distribuito:



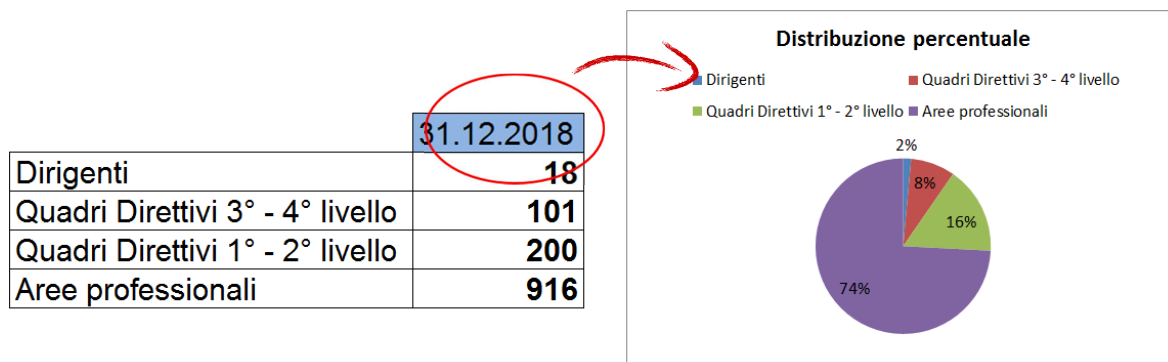
Bilancio al 31 dicembre 2018

La **distribuzione geografica** è articolata su 17 poli, come illustrato nella slide seguente:

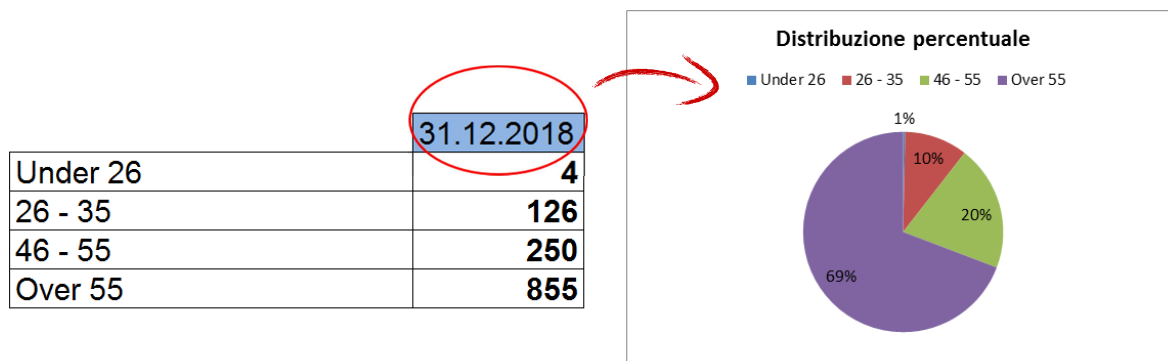


\* Compresa una risorsa con sede di lavoro temporaneo a Zola Predosa

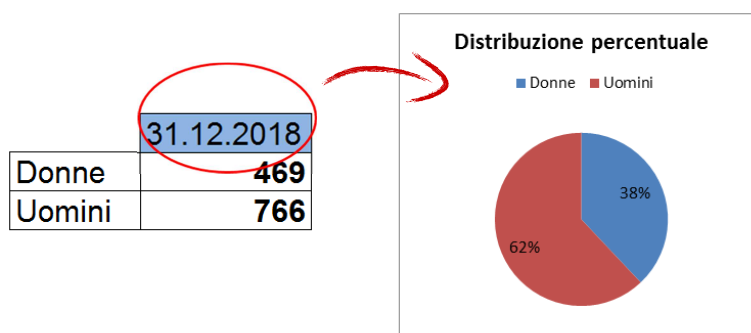
**Distribuzione dell'organico per categoria:**



Come si evince dalla slide che segue, l'**età media** della popolazione aziendale è in aumento, dai 49,7 anni al 30 giugno 2018 ai 50 anni a fine 2018. In particolare, è in aumento il numero di persone collocate nella fascia anagrafica più alta (over 55). Ciò anche a motivo dell'ingresso a fine anno dei colleghi di provenienza Cassa di Risparmio di Saluzzo ricevuti in distacco.



La **suddivisione per genere** vede ancora una prevalenza maschile, con un maggiore aumento percentuale, tuttavia, della popolazione femminile rispetto al 30 giugno 2018.



## Sviluppo e Formazione

Nell'ambito delle attività gestionali e di sviluppo, nel corso dell'anno si sono conclusi gli incontri con i colleghi già identificati negli anni precedenti come destinatari del progetto "Valorizzazione delle risorse per BPER Services", in merito all'andamento dei piani di sviluppo individuali sulle competenze da potenziare.

Nel mese di maggio ha preso avvio, sviluppandosi poi in corso d'anno, il percorso formativo intensivo "F.A.R.O." (Formazione e Azione per Realizzare gli Obiettivi), che coinvolge 15 collaboratori ritenuti potenzialmente in grado di assumere nel tempo, all'interno di BPER Services o del Gruppo, incarichi di crescente responsabilità. Il percorso, strutturato e articolato in moduli didattici a tema e in momenti "extracurricolari", si concluderà entro l'autunno del 2019 e prevede anche un investimento formativo in Business English.

L'impegno totale stimato è di oltre venti giornate di aula "pro capite", cui si aggiungono il lavoro individuale richiesto tra un modulo e l'altro e le ore investite nello studio e nella formazione linguistica.

Le ore di formazione complessivamente erogate nell'anno sono state 37.560 (10.300 in più dell'anno precedente).

Oltre al focus costante sulla componente manageriale (in particolare legata alla gestione delle risorse umane) e sulle competenze trasversali, la formazione erogata si è concentrata sui settori specialistici che caratterizzano le competenze "core" del Consorzio, con focus particolare sugli ambiti informatico e delle operations. In questo senso, ampio spazio è stato riservato alla frequenza di qualificati corsi interaziendali di aggiornamento e approfondimento specialistico.

Nel corso del 2018 si è inoltre deciso di rivedere la logica di impostazione e fruizione dei corsi di lingua inglese,

Bilancio al 31 dicembre 2018

già attivati nel Consorzio da diversi anni, rivolti a quella parte di popolazione aziendale per cui un certo livello di conoscenza linguistica è necessario o opportuno per lo svolgimento delle proprie attività. D'intesa con i responsabili delle diverse unità operative, è stato compiuto uno screening più mirato dei partecipanti (sulla base delle effettive esigenze, della costanza nella passata frequenza, del profitto). E' stata inoltre selezionata una nuova Società di riferimento, in grado di fornire una metodologia didattica innovativa e obiettivi misurabili e confrontabili, con un più attento monitoraggio della frequenza e del profitto.

Un significativo, quanto produttivo e apprezzato investimento è stato poi realizzato nell'offerta formativa "on line", in lingua inglese, sulla piattaforma "LinkedIn", rivolta ad una selezionata platea di personale interessato (prevalentemente operante all'interno della Direzione Sistemi). La risposta in termini di numero di corsi fruiti e ore di effettiva applicazione è stata così alta da far risultare BPER Services l'azienda italiana con la più alta percentuale e il più alto tasso di visualizzazioni di corsi online seguiti attraverso la piattaforma di eLearning di LinkedIn, tanto da vincere il premio "Best Culture of Learning" 2018.

### **Inclusione**

Il Consorzio ha rinnovato per il 2018, e anche per l'anno in corso, la collaborazione da tempo avviata con alcune realtà cooperative sociali modenesi per l'inserimento lavorativo, con contratto a tempo determinato, di giovani con disturbi dello spettro autistico. Sono tre i giovani inseriti: per tutti l'esperienza si sta confermando pienamente soddisfacente, sia per quanto riguarda l'integrazione sociale nello specifico contesto lavorativo, sia per quanto riguarda la quantità e qualità del lavoro svolto.

### **UNITA' LOCALI DELLA SOCIETÀ**

La Società ha la propria sede legale e operativa a Modena in via Aristotele n. 195.

Al 31 dicembre 2018, utilizza inoltre le seguenti Unità Locali:

- Modena – via Danimarca n. 140 - 142
- Modena – via Ramelli n. 49
- Modena – Via Danimarca n.6
- Milano – via Negri n. 8 -10
- Lanciano (CH) – Rione Gaeta
- Lanciano ( CH) – Viale Cappuccini n.76
- L'Aquila – via Pescara n. 4
- Avellino – Centro Direzionale Collina Liguorini
- Avellino – Contrada Santorelli
- Cava de' Tirreni (SA) – via Sorrentino n. 16
- Matera – Piazza della Concordia - Località La Martella
- Matera – Viale Mantegna – Località La Martella
- Aprilia – Piazza Roma
- Crotone – via Napoli n. 1
- Ravenna – piazza Arcivescovado n. 9
- Cesena – Località San Giorgio – via Montaletto n. 3030
- Sassari – via Umana n. 9
- Sassari – Via Principessa Iolanda
- Bra – Via Principi di Piemonte,12
- Cagliari – viale Bonaria n. 33
- Ferrara – Via del Commercio n. 56/70
- Ferrara – Corso Giovecca n.65
- Saluzzo – Corso Italia n.86



## Andamento per segmenti di attività

### Direzione Sistemi

#### Principali progetti 2018

- **Dea - Dematerializzazione assegni Bankit.** L'attuazione delle norme di legge sul pagamento in forma elettronica degli assegni prevede la dematerializzazione a sportello degli assegni negoziati e lo scambio fra Banche di flussi dati e immagini, in luogo dello scambio fisico in stanza di compensazione. In questo ambito il progetto portato a termine dalla Direzione ha rivisto ed efficientato i processi di negoziazione allo sportello e rinnovato completamente la procedura di gestione assegni.
- **VBM - VALUE BASE MANAGEMENT.** Facendo leva sulle componenti attualmente già definite, il progetto ha l'obiettivo di evolvere e rendere operativo il Modello di Controllo del Gruppo BPER in coerenza con le principali caratteristiche del modello di business del Gruppo per supportare il Business Model Analysis a fini gestionali e garantire nel contempo coerenza con le indicazioni in ambito di Vigilanza. Gli obiettivi sono in primo luogo la definizione di un nuovo framework complessivo del Modello di Controllo del Gruppo BPER, poi la messa a terra del Modello di Controllo. In una ottica di medio termine si intende gradualmente procedere al completo rifacimento delle alimentazioni del Controllo di Gestione con la sostituzione delle alimentazioni dirette provenienti dai sistemi "legacy" con nuovi flussi originati dal Data Warehouse aziendale.
- **Nuovi siti - BPER e sito istituzionale.** In ottica di miglioramento della comunicazione e del posizionamento del brand del gruppo BPER si è avviata la realizzazione dei nuovi siti istituzionali adottando nuove tecnologie a supporto della implementazione e della fruizione del servizio (in cloud). Sono state nel contempo introdotte nuove funzionalità che favoriscano l'acquisizione di nuovi clienti prospect. I nuovi siti sono il punto di accesso per la vendita on line dei prodotti (Smarty, prestiti, carte) diventando il cuore delle attività digitali della Banca per fare da "traino" e dare visibilità agli altri progetti, anche in ottica omnichannel.
- **Sardaleasing.** In linea con il piano di adozione dei modelli Basilea II si sono integrati i processi di concessione e gestione del credito della società Sardaleasing nel Sistema Informativo del Gruppo BPER.
- **PSD2 - Interventi per rispetto della normativa e per integrazione TTP.** La PSD2 introduce alcune importanti novità in termini di processi e modalità di comunicazione tra le Banche e gli utenti finali sia nel colloquio diretto, sia mediante Third Party Providers (TPP) con conseguente aumento della complessità gestionale e tecnologica. Tali requisiti tecnologici sono indirizzati dal documento "final draft Regulatory Technical Standards (RTS) on Strong Customer Authentication (SCA) and Common and Secure Communication (CSC)". L'attivazione di quanto previsto negli RTS è prevista entro settembre 2019.

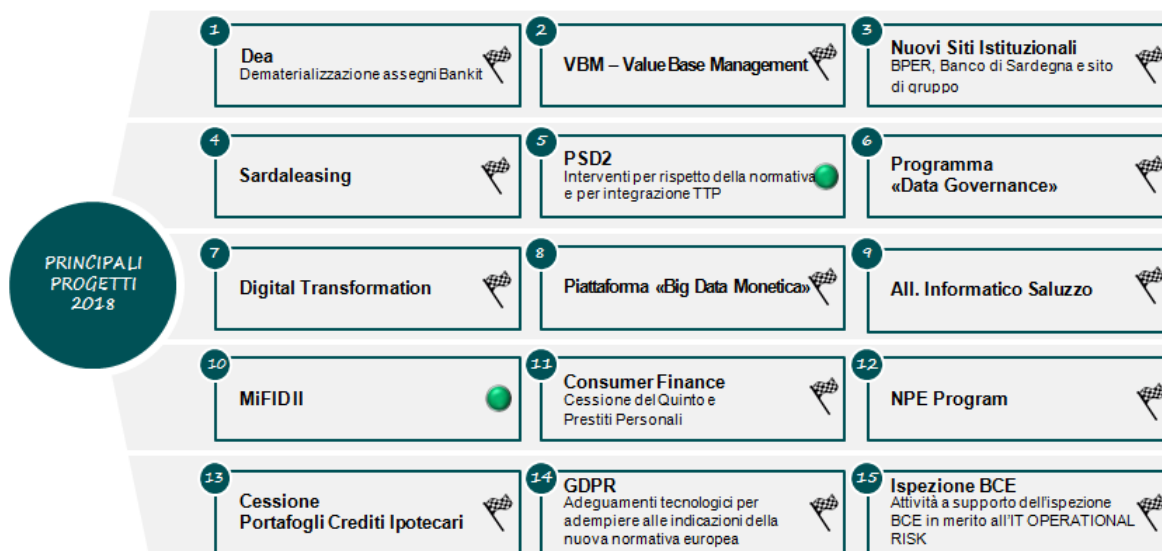
- **Progetto “Data Governance”.** Il progetto ha l’obiettivo di indirizzare l’esigenza regolamentare di “governo dei dati” (Banca d’Italia, 11° aggiornamento della Circolare 285/13) e contemporaneamente supportare le esigenze gestionali e di business relative alla disponibilità e alla qualità dei dati aziendali.  
Il progetto prevede una componente che indirizza le esigenze regolamentari (di forte caratterizzazione organizzativa: vengono definiti processi, ruoli, responsabilità nell’ambito del governo dei dati aziendali secondo le indicazioni del regolatore) e una componente che indirizza l’esigenza di disponibilità e qualità dei dati (forte caratterizzazione IT: viene progettato e realizzato il Nuovo Data Warehouse (“NDW”) come fonte unica e certificata dei dati aziendali, destinata negli anni futuri ad alimentare i processi regolamentari, gestionali e di business del Gruppo bancario).
- **Digital Transformation.** Prosegue l’impegno nell’evoluzione della Trasformazione Digitale sui canali diretti del gruppo (Internet Banking, Mobile Banking, Contact Center) attraverso la realizzazione di funzionalità di supporto alla gestione dei prodotti: offerta a distanza per i Prestiti Personali, vendita Prestiti Personali su canale internet banking e app mobile, postvendita Prestiti Personali, ricarica Amazon e funzionalità Money su SmartWeb.
- **Piattaforma “Big Data Monetica”.** L’obiettivo del progetto “Big Data Monetica” è rendere disponibili nel Data Warehouse aziendale i dati relativi ai prodotti in area “monetica” (Carte di credito a saldo e/o revolving, Carte di debito, Carte prepagate, POS, Western Union e Voucher INPS).  
La disponibilità dei dati consente di indirizzare l’esigenza di automatizzare la produzione della reportistica destinata agli utenti interni (es.: Aree Territoriali, CDG, Revisione Interna, Ufficio Sicurezza) e abilitare l’utilizzo di strumenti di analisi dei dati, sia “standard” sia avanzati (“advanced analytics”, con cui si applicano tecniche di intelligenza artificiale per l’analisi dei dati), con l’obiettivo di incrementare la conoscenza dei clienti e in particolar modo dei loro comportamenti di consumo, così da facilitare l’individuazione di opportunità commerciali e rendere più efficace lo sviluppo di iniziative di marketing.
- **Allineamento informatico CR Saluzzo.** Conclude le attività di allineamento informatico di CR Saluzzo.
- **MiFID II.** Nell’ambito dell’adeguamento alla Direttiva MiFID II (Direttiva 2014/65/UE) sul modello di tutela dell’investitore e sui processi operativi di consulenza, sono stati effettuati interventi sull’applicativo Pico per recepire le nuove regole per la valutazione di adeguatezza.  
In particolare, sulla base del nuovo modello di consulenza (focus sulla trasparenza, limiti agli incentivi, declinazione operativa del concetto di beneficio per il cliente nell’effettuazione delle raccomandazioni, delle logiche per la formulazione di consulenza «in mantenimento», su operazioni di «switch» e su prodotti «a pacchetto») sono stati introdotti i seguenti nuovi controlli: controlli di costi/benefici, controllo di aderenza minima al portafoglio modello, controllo sul target market, (confermato) controllo branded ma con esito non bloccante.
- **Consumer Finance: Cessione del Quinto e Prestiti Personali.** Per consentire l’efficientamento del processo di governo delle pratiche, è stata attivata, previa migrazione da applicativo di gestione precedente, la nuova piattaforma OCS per la vendita e il post vendita della Cessione del Quinto dello Stipendio, attualmente in carico a una rete di agenti esterni. Contestualmente è stata effettuata la Cessione dei Crediti dalle banche del Gruppo a Banca di Sassari.  
In ambito di Prestiti Personali si è integrato il postvendita su piattaforma OCS.
- **NPE Program.** In ottica di adeguamento alle linee guida di BCE in merito al presidio del credito deteriorato, si sono realizzati interventi su segnalazioni di Vigilanza e processi di gestione e concessione del credito, a supporto del piano di riduzione delle "Non Performing Exposures".
- **Cessione Portafogli Crediti Ipotecari.** Per garantire il Liquidity Plan del Gruppo sono stati realizzati interventi procedurali volti alla selezione e gestione del portafoglio Crediti candidabile alle operazioni di cartolarizzazione ed emissione Covered Bond.
- **GDPR.** Gli interventi richiesti per l’adeguamento alle indicazioni della nuova normativa GDPR impattano principalmente il mondo della Sicurezza Informatica, sia dal punto di vista della Governance, sia da quello ICT. Nel contesto di progetto le iniziative riguardano l’implementazione delle tecnologie acquisite

# BPER:

## Services

in ottica di protezione del dato, in particolare la messa a terra di soluzioni informatiche che consentano l'identificazione dei dati a perimetro della normativa all'interno del sistema informativo aziendale, la gestione granulare dell'accesso ad essi (attraverso logiche e meccanismi sia di controllo accessi sia di offuscamento/cifatura delle informazioni ove ritenuto necessario) e la determinazione tempestiva di eventuali data breach. A partire dal 25/05/2018, data in cui è entrata in vigore la normativa GDPR, sono state realizzate parte delle iniziative richieste e si è definita la roadmap degli interventi consolidati entro il 31/12/18.

- **Ispezione BCE.** Durante il primo trimestre 2018 il Gruppo BPER è stato sottoposto ad una ispezione condotta da ispettori BCE su tematiche di Operational IT Risk. Un'importante area di analisi ha riguardato i vari comparti di Sicurezza Informatica e Logica. A supporto di tutte le attività ispettive è stata prodotta e riorganizzata una notevole quantità di documentazione, rispondendo inoltre a richieste di dettaglio su processi, progetti in corso ed attività dell'Ufficio Sicurezza ICT, mediante interviste di approfondimento.



Agilità e Innovazione continua

Monitoraggio industriale

Esecuzione progetto ICT Strategy di Capogruppo

Bilancio al 31 dicembre 2018

### Direzione Operations

Nel corso del primo semestre 2018 è stata deliberata l'istituzione di un nuovo **Ufficio Coordinamento e Innovazione Operations** con decorrenza 2/7/2018 in staff al responsabile della Direzione Operations. L'ufficio, con sede a Modena, si occuperà di avviare e strutturare i progetti/iniziative trasversali alla direzione, stesura dei BR, identificazione dei processi da efficientare e delle leve da applicare (analisi di revisione dei processi, robotica, ...) procedendo ai relativi studi di fattibilità e stilando i relativi Business case. È stato inaugurato inoltre il nuovo polo di Ferrara che ospita team dell'Uff. CRM (Credit Risk Mitigations) e dell'Uff. Contabilità e controlli.

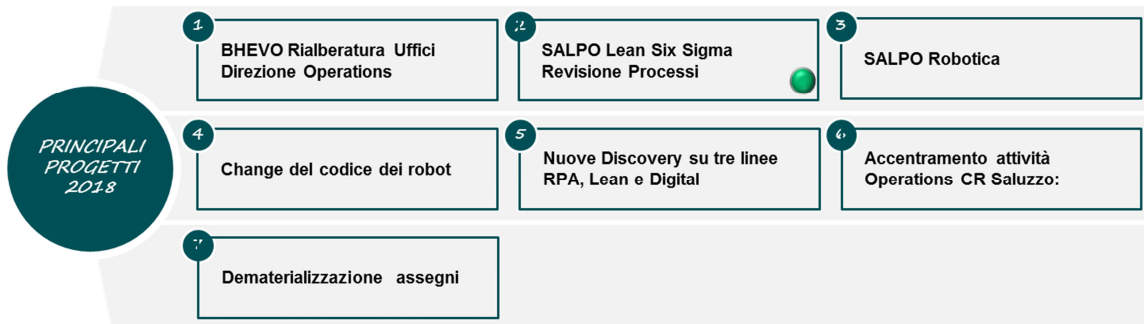
#### Principali progetti dell'anno 2018

- **Progetto Salpo (Sperimentazione Automazione e Lean Processi Operations).** Si tratta di un progetto di sperimentazione su nuove tecnologie (piattaforma RPA - Robot Process Automation, BPM OCR avanzato per il recupero di dati da documentazione non standard) e modalità di revisione dei processi con metodologia Lean-Six-Sigma, in vista di un più ampio impiego nel prossimo Piano Industriale, allo scopo di recupero di efficienza, miglioramento della qualità del servizio e riduzione dei rischi operativi in ambito Operations.  
Durante tutto il 2018 sono stati messi in produzione 19 “robot” e sono state completate 5 analisi di processi con importanti risultati già realizzati.  
Durante il primo semestre sono stati analizzati e rivisti organizzativamente gli ambiti **Tesorerie Enti, Fideiussioni, Cassa centrale e Postvendita assicurativo**; l'ambito **Crediti documentari** è stato affrontato in ottica end-to-end, coinvolgendo direttamente tutti gli attori del processo compresi alcuni clienti, con una metodologia c.d. “agile” che mira anche ad una messa a terra veloce di quanto emerso, comprese le implementazioni IT individuate in corso di analisi. Il secondo semestre ha visto il consolidamento di tali analisi.
- **Change del codice dei robot realizzati.** Durante il secondo semestre si è proceduto ad effettuare il fine tuning del codice realizzato ai fini di gestire meglio le eccezioni applicative e sono state recepite le change necessarie a seguito di alcuni nuovi rilasci procedurali in ambito mutui.
- **Discovery.** Durante il secondo semestre 2018 è stata effettuata una nuova Discovery su tutta la Direzione, con l'obiettivo di individuare ulteriori aree di efficientamento basandosi sulle leve di Lean Analysis, RPA e Digital (efficientare le procedure già esistenti). A valle di tale attività è stato steso un piano di lavoro propedeutico alle attività da mettere a terra con il nuovo Piano Industriale.
- **Accentramento attività Operations di CR Saluzzo.** L'attività rientra nel progetto di allineamento informatico e comporta il coinvolgimento di tutte le strutture della Direzione per l'analisi funzionale dell'operatività della consorella con l'obiettivo di facilitare la migrazione delle procedure e consentire l'accentramento delle attività di back office.
- **Progetto BHELP Evolution.** Nell'ambito del progetto che mira a migliorare il servizio di assistenza alla rete la Direzione è impegnata nell'analisi di dettaglio per la revisione dell'alberatura dei singoli uffici in modo da facilitare l'accesso della rete e uffici centrali. Tutte le attività messe a piano sono state completate.
- **Dematerializzazione assegni (CIT Check Image Truncation).** Durante il primo semestre ha preso avvio la c.d. CIT che elimina quasi totalmente l'inoltro fisico degli assegni negoziati e tratti. L'ufficio Pagamenti e assegni ha dovuto riorganizzarsi per recepire le modifiche operative indotte dal nuovo contesto di sistema.



# BPER:

## Services



### Legenda



Completato



In corso - In linea



Revisione dei processi (Lean)

Maggiore Automazione (Robotica)

Formazione e qualificazione delle risorse

Agilità

Rapporto con la Rete – regole condivise

Rispetto SLA e KPI

Bilancio al 31 dicembre 2018

### Direzione Service Desk

Nel corso del 2018 l'organigramma della Direzione Service Desk si è modificato con la nascita all'interno del Servizio Middle Office di: **Ufficio Middle Office Nord**, in cui sono confluiti i colleghi presenti a Modena, Ravenna e Ferrara in staff direttamente al responsabile di Servizio, e l'**Ufficio Middle Office Nord-Ovest**, che ha accolto i colleghi distaccati in BPER Services a fronte dell'operazione di allineamento informatico di Cassa di Risparmio di Saluzzo.

- **Principali progetti nel 2018**

Progetti trasversali

- **Allineamento informatico CR Saluzzo.** Il progetto ha comportato il coinvolgimento di tutte le strutture della Direzione per le seguenti attività: predisposizione linee di comunicazione dati, postazioni di lavoro, migrazione di ATM e POS, formazione in aula del personale e assistenza post partenza, attività di digitalizzazione della documentazione cartacea e accentrimento dell'archivio cartaceo. Dallo scorso 29 Ottobre, a fronte della nascita dell'Ufficio sopra menzionato, sono svolte a Saluzzo attività di digitalizzazione delle pratiche di Mutuo accese presso la banca e controlli di Data Quality nell'ambito dell'archivio dei Trassati di Portafoglio per tutto il Gruppo BPER.

Servizio Middle Office

- **Completamento del rilascio della nuova Piattaforma Documentale Evoluta** per la gestione del data entry dei bonifici multipli presso gli uffici di Middle Office di L'Aquila, Cagliari e Saluzzo, a fronte delle disposizioni inserite dalle filiali di Banco di Sardegna, Cassa di Risparmio di Bra e Cassa di Risparmio di Saluzzo.
- **Revisione del processo di Portabilità dei conti correnti da e per il Gruppo BPER** nell'ambito del trasferimento di tale attività presso l'Ufficio Middle Office di Cagliari.

Ufficio Supporto Utenti

- **Progetto BHELP Evolution** (vedi paragrafo specifico)
- **Sperimentazione di strumenti di assistenza virtuale per l'help desk interno** (chat, chatbot, assistente virtuale, ricerca attraverso algoritmi Google)
- **Nuova release Corporate Banking Interbancario:** supporto alla migrazione con creazione di una war room per l'assistenza alla rete e alla clientela coinvolta nel passaggio alla nuova piattaforma NEXI.

Ufficio Sistemi Periferici

- **Sostituzione delle stampanti degli uffici centrali a fronte del cambio di fornitore** (da Canon a HP) legata al rinnovo del contratto di costo copia.
- **Installazione postazioni di lavoro per progetti speciali** (Prelios per Aquila e Sydemia per BCM) legato all'abbattimento negli NPL del Gruppo BPER.
- **Efficientamento della rete di trasmissione dati** con un piano che traguarda la fine dell'anno per l'aumento della capacità trasmissiva per 134 filiali di BPER Banca. In parallelo in corso di attivazione lo strumento **Solarwinds** per il monitoraggio delle performance di rete e dei guasti in tempo reale.
- **Meeting Room:** realizzazione di una procedura automatica di prenotazione sale riunioni e apparati di videoconferenza per il Gruppo BPER.
- **Video Comunicazione:** completamento della migrazione verso la nuova piattaforma che consente l'utilizzo di strumenti di tele-conference anche alle strutture di rete e una migliore copertura in caso di Disaster Recovery.

### Centro Logistico

- **Progetto Archivi 2020:** ottimizzazione degli spazi fisici negli archivi cartacei del Gruppo BPER. Nel corso dell'anno è stato attivato l'applicativo GEAD per l'archiviazione fisica nel magazzino di Matera e Ferrara.
- **Riorganizzazione giri postali sulla rete:** in corso una progettualità per rivedere la modalità di spedizione e ricezione della posta in filiale, alla luce dell'avvio della gestione dematerializzata degli assegni che non obbliga più al passaggio quotidiano. Nell'ambito del progetto si valuterà anche la modalità "on demand" per attivare il passaggio di SGT su richiesta della filiale stessa.

- **Il progetto BHELP Evolution**

La progettualità ha coinvolto tutte le strutture del Consorzio con i seguenti obiettivi:

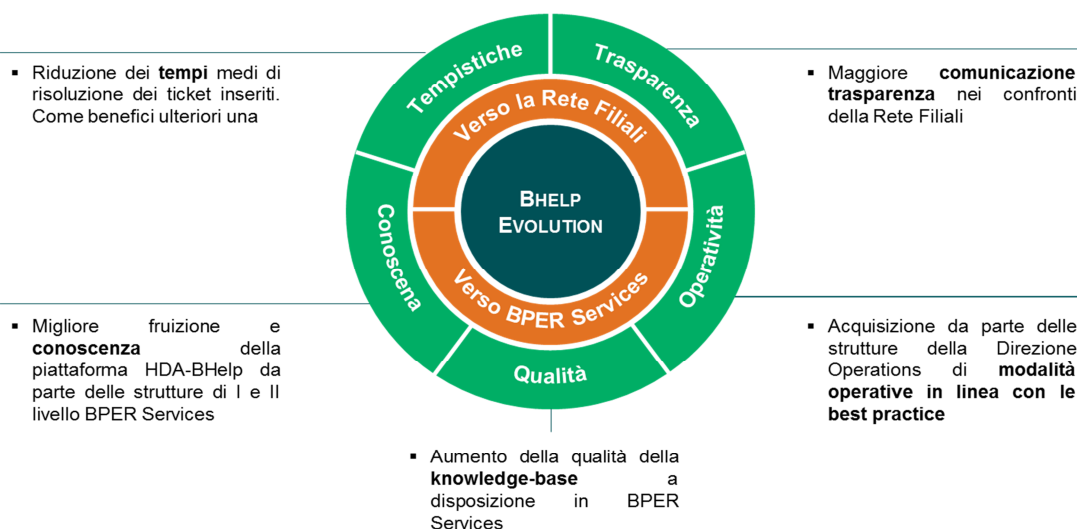
- Riduzione dei tempi medi di risoluzione dei ticket inseriti;
- Maggiore comunicazione e trasparenza nei confronti della rete filiali sullo stato dei ticket inseriti;
- Miglioramento della conoscenza degli strumenti di assistenza (Bhelp) a disposizione delle strutture di I e II livello attraverso un piano formativo capillare;
- Aumento della qualità e della quantità della base di conoscenza a disposizione alle strutture di I e II livello per rispondere al meglio alla rete (manuali e faq);
- Definizione di un processo aziendale per la manutenzione delle FAQ;
- Acquisizione da parte delle strutture della Direzione Operations di modalità operative in linea con quanto in uso presso l'Ufficio Supporto Utenti e di una maggiore attenzione nell'alberatura interna per agevolare la rete nel porre le domande giuste.

### Le linee progettuali individuate nel corso dell'anno hanno consentito di:

- Completare un piano formativo capillare rivolto a 180 specialisti BPER Services, mettendo a disposizione di tutti i colleghi del Consorzio un manuale utente per il corretto uso di Bhelp;
- Produrre un monitor online per la verifica in tempo reale del backlog in carico alle singole strutture;
- Produrre dashboard direzionali e operative per un più attento monitoraggio del backlog;
- Rivedere l'alberatura di BHELP per individuare in maniera più rapida e precisa la struttura del Consorzio più idonea a cui rivolgere le domande e le segnalazioni di anomalia;
- Migliorare la performance dello strumento BHELP per ridurre i tempi di risposta e implementare una funzionalità di comunicazione dello stato del ticket e della stima del tempo necessario alla sua evasione;
- Identificare un processo di redazione e aggiornamento periodico delle FAQ in uso su tutte le principali tematiche.

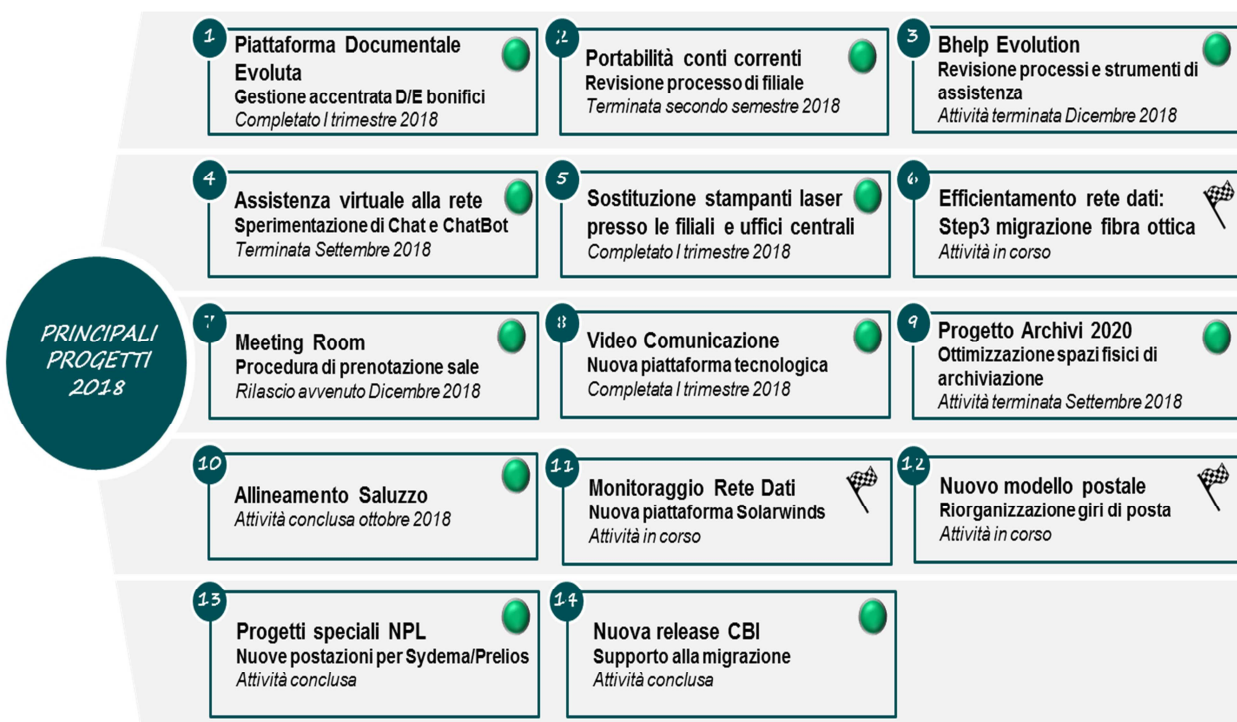
### Il progetto BHELP Evolution

#### Gli obiettivi



# BPER:

## Services



### Legenda



### Livelli servizio Help Desk

Maggiore automazione e assistenza Self Service per gli Utenti (chat bot - intelligenza artificiale – piattaforme evolute)

Diffusione cultura della qualità, monitoraggio SLA

Potenziamento della linea di trasmissione dati <sup>(1)</sup>

Revisione Archivi e nuovo modello di postalizzazione sulla rete

Bilancio al 31 dicembre 2018

### Servizio Organizzazione e Qualità

Sintesi delle attività e dei progetti completati nel 2018

**L'Ufficio Pianificazione e Qualità** ha attivato strumenti per l'analisi della capacity IT e della pianificazione e la gestione del portafoglio progetti IT del Gruppo BPER (Portfolio Management), supporto alla definizione dell'approccio e coordinamento delle attività di stima (effort e budget) della fase realizzativa delle progettualità in ambito del Piano Industriale 2019-2021.

Le risorse hanno svolto il ruolo di PMO (Project Management Office) su specifici progetti, i principali sono stati:

- **Migrazione CR Saluzzo:** il progetto di integrazione di CR Saluzzo nel Gruppo BPER è stato avviato a Ottobre del 2016 con il closing dell'operazione di acquisizione e l'ingresso nel Gruppo; a Marzo 2018 sono state avviate le attività relative alla migrazione informatica che hanno avuto go-live il 29 ottobre 2018. Nel corso del 2018 sono state completate le seguenti attività: analisi funzionale e analisi tecnica, tracciatura dei gap e definizione delle relative soluzioni, system e integration test di prova di migrazione (3 cicli) e migrazione del sistema informativo a quello del Gruppo BPER.
- **Project Portfolio Management di Capogruppo:** il progetto prevede l'attivazione della piattaforma di Project e Portfolio Management (PPM) per Capogruppo BPER, integrata con la soluzione utilizzata in BPER Services, con l'obiettivo di rafforzare e migliorare il processo di gestione delle richieste progettuali. Nel corso del 2018 sono state svolte le seguenti attività: rilascio in produzione e attivazione dei moduli di project, financial, resource e time management.
- **BCM: Laweb 4 - Evoluzione gestione sofferenze:** Il progetto prevede l'evoluzione del sistema gestionale delle sofferenze mediante upgrade della versione Laweb 3 a Laweb 4 in ottica di efficientamento delle attività dei singoli gestori e semplificazione dei processi.

Nell'ambito delle attività di monitoraggio e di ricerca nel continuo di miglioramento della qualità dei servizi erogati da BPER Services, si segnalano le seguenti principali evidenze:

- **Livelli di servizio interni:** i monitoraggi trimestrali degli SLA per le 24 Legal Entity del Gruppo BPER contrattualizzate, evidenziano una copertura al 99,7% degli "SLA contrattualizzati" che ammontano a 1.280. Degli "SLA contrattualizzati", si registra un rispetto al 96,2% ("SLA Rispettati").
- **Quality Scorecard:** il monitoraggio è stato esteso a tutti i gli Uffici delle Direzioni BPER Services ed il numero di indicatori misurati è incrementato del 188% rispetto al 2017. Il numero di applicazioni IT monitorate, a livello di disponibilità e performance, è aumentato di ~60% negli ultimi 12 mesi. Con l'obiettivo di diffondere la "cultura della qualità" in BPER Services, è stato organizzato un ciclo di corsi di formazione che ha coinvolto +100 risorse il cui grado di apprendimento è stato misurato con apposito questionario di apprendimento registrando un esito positivo per +85% delle risorse formate.
- **Vendor Management:** il monitoraggio dei livelli di servizio dei contratti oggetto di esternalizzazione e delle performance dei principali Fornitori ICT evidenzia un incremento del 15% degli "SLA contrattualizzati" rispetto al IV trimestre 2017 e un miglioramento nella qualità dell'erogazione dei servizi, con riduzione dello scostamento medio dal target dal ~23% del IV trimestre 2017 al ~17% del III trimestre 2018. Sono in corso di predisposizione le rilevazioni per il IV trimestre 2018.

**L'Ufficio Organizzazione**, nel corso del 2018, ha proseguito le attività a presidio della gestione della normativa interna, gestione del MOG ex D.Lgs. L.231/01, gestione della Continuità Operativa ed efficientamento dei processi a supporto delle strutture interne. Più nel dettaglio:

- **Normativa e processi interni:** ha curato l'attività di aggiornamento della normativa interna alla Società e di recepimento di quella emanata a livello di Gruppo. Per quanto attiene le evoluzioni organizzative, ha provveduto a predisporre quanto necessario per la gestione delle variazioni intercorse che sono state sottoposte in corso d'anno al CDA per l'approvazione. Sono proseguite le attività di aggiornamento delle fonti normative relative ai processi di Gruppo ed aziendali, avviate nell'ambito del progetto 'BPER Services Motore del Funzionamento', volte a garantire l'aggiornamento della normativa e la formazione agli owner di processo. A supporto dell'attività è stata istituita apposita Rendicontazione semestrale, ad uso del CDA, per il monitoraggio ed il reporting delle fonti

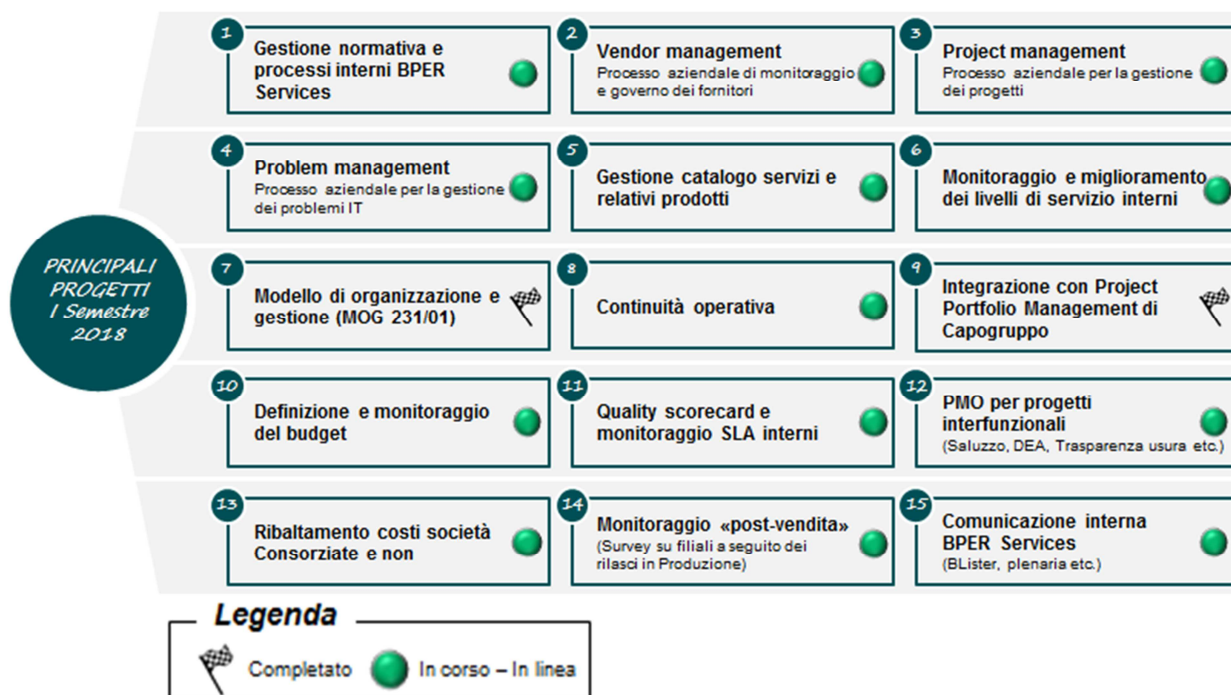
# BPER:

## Services

normative con owner appartenente al Consorzio.

- **Business Continuity:** ha provveduto alla revisione ed aggiornamento del Piano di Continuità Operativa, comprensivo delle soluzioni di ripristino, con l'obiettivo di recepire sia le evoluzioni organizzative del Consorzio sia le novità normative. Sono state condotte con esito positivo le prove definite all'interno del Piano dei Test di Continuità Operativa e Disaster Recovery di BPER Services formalizzato ad inizio anno. Nel corso del 2018 si è provveduto a rafforzare il presidio sui fornitori critici, anche tramite la revisione dei contratti in essere.
- **Gestione esternalizzazioni:** l'Ufficio ha condotto attività di analisi ed indirizzamento delle nuove proposte di outsourcing, di concerto con l'Ufficio Pianificazione e Qualità, a supporto dei Gestori. Nel corso del 2018 l'attività di predisposizione e supporto alle istruttorie di valutazione degli outsourcing è incrementata nei volumi e negli ambiti ricoperti, con la gestione di proposte provenienti dagli ambiti ICT e Back Office - Operations.
- **Problem Management:** è stata attivata la soluzione «target» del processo ITIL di gestione dei problemi (Problem Management), con l'obiettivo di individuare opportunità e soluzioni per migliorare i Servizi IT e prevenire i potenziali disservizi; tale progettualità, sviluppata in corso d'anno, ha incluso l'attivazione di un tool informatico dedicato che permette la gestione dell'intero ciclo di vita delle segnalazioni di problemi, e l'integrazione con il tool di gestione degli incidenti informatici, per il censimento automatico dei possibili problemi.
- **Modello di Organizzazione e Gestione:** BPER Services, in ottemperanza agli artt. 6 e 7 del D.Lgs. 8 giugno 2001 n. 231, si è dotata di un proprio Modello di Organizzazione e Gestione, curandone nel continuo l'aggiornamento a seguito delle variazioni alla propria struttura organizzativa e delle disposizioni impartite dalla Capogruppo.  
Presso la Società è costituito un Organismo di Vigilanza avente il compito di valutare il corretto funzionamento dei presidi organizzativi adottati dalla Società stessa allo scopo di evitare il coinvolgimento in fatti sanzionabili ai sensi e per gli effetti del predetto Decreto Legislativo.

L'Ufficio Contabilità Industriale, ha gestito interamente il processo di determinazione del costo dei servizi erogati da BPER Services e BPER Credit Management ed il loro addebito alle Società a loro Consorziate.



Bilancio al 31 dicembre 2018

### Ufficio Assistenza Legale

Nel corso dell'intero anno 2018, oltre alla ordinaria attività di supporto agli uffici centralizzati di BPER Services ed alla Rete delle Banche del Gruppo, nonché alle Strutture e Funzioni Centrali e Periferiche delle stesse, hanno assunto particolare rilevanza:

- estensione delle intere attività dell'Ufficio a CR BRA;
- interventi di collaborazione e supporto alle strutture centrali di CR SALUZZO e successiva estensione delle intere attività dell'Ufficio dopo l'avvenuto "allineamento";
- elaborazione della contrattualistica in materia di FINANZIAMENTI SPECIALI, sia per adeguamento a nuovi prodotti e nuove operatività, sia per intervenute variazioni normative, anche con riferimento al Banco di Sardegna ed ai finanziamenti di cui alle "leggi speciali" erogati da BdS;
- attività finalizzata alla predisposizione della contrattualistica necessaria in previsione dell'avvio dell'operatività di stipula dei mutui ipotecari a favore di privati mediante "atto unilaterale";
- predisposizione contratti per mutui a imprese assistite dalla garanzia statale "Fondo Crescita Sostenibile" e testi delle garanzie connesse;
- adeguamenti operativi in materia di liquidazione pratiche di successione derivanti sia da modifiche procedurali di carattere fiscale, sia da nuove interpretazioni normative;
- estensione della attività di organizzazione e docenza inerente i corsi di formazione al personale BPER in materia di "Successioni";
- completamento attività per predisposizione nuovi contratti per Ufficio Estero, in particolare "conto monovaluta";
- implementazione testi contrattuali per Ufficio Crediti di Firma;
- collaborazione e supporto all' Ufficio Pagamenti e Assegni e alla Rete a seguito della nuova operatività riguardante la "dematerializzazione degli assegni" (procedura CIT).
- Avvio di collaborazione e supporto con Ufficio Pagamenti e Assegni e con la Rete a seguito della nuova operatività riguardante la "dematerializzazione degli assegni".

### Ufficio Contabilità Generale

Nel corso dell'esercizio 2018 l'ufficio è stato coinvolto da numerose attività e progetti, oltre che del Consorzio anche delle Società minori, sempre facenti parte del Gruppo BPER, in particolare riguardo alle attività immobiliari. Merita di essere evidenziato che l'ufficio a giugno 2018 ha seguito e portato a termine la fusione della Società CARIFE SEI in Nadia Spa e nel mese di dicembre le fusioni di Polo Campania e Immobiliare Galilei in Nadia Spa. L'ufficio è coinvolto inoltre nel progetto relativo alla fatturazione elettronica attiva e passiva e nelle attività relative alla costituzione del Gruppo IVA per la Società Bper Services e per le altre società del Gruppo BPER che hanno esternalizzato il servizio di contabilità generale.



## Andamento dei risultati economici e patrimoniali

### SITUAZIONE PATRIMONIALE

Lo stato patrimoniale riclassificato della Società, confrontato con quello relativo al 31 dicembre 2017, è il seguente:

(in migliaia di euro)

|  | 31/12/2018      | 31/12/2017      | Variazione    |
|--|-----------------|-----------------|---------------|
| Crediti verso clienti  | 1               | 1               | -             |
| Crediti verso controllante   | 5.047           | 4.332           | 715           |
| Crediti verso imp.sott.al controllo della contr.   | 3.761           | 1.078           | 2.683         |
| Crediti tributari e per imposte anticipate (esigibili entro l'esercizio successivo)      | 226             | 839             | (613)         |
| Altri crediti (esigibili entro l'esercizio successivo)                                   | 31              | 54              | (23)          |
| Ratei e risconti attivi  | 10.346          | 7.076           | 3.270         |
| <b>A) Attività d'esercizio a breve termine</b>   | <b>19.412</b>   | <b>13.380</b>   | <b>6.032</b>  |
| Debiti verso fornitori   | (30.189)        | (38.764)        | 8.575         |
| Debiti verso controllante  | (22.149)        | (20.355)        | (1.794)       |
| Debiti verso imp.sott.al controllo della contr.  | (13.701)        | (11.200)        | (2.501)       |
| Debiti tributari e previdenziali   | (708)           | (547)           | (161)         |
| Altri debiti   | (393)           | (332)           | (61)          |
| Fondo per rischi e oneri   | (292)           | (1.741)         | 1.449         |
| <b>B) Passività d'esercizio a breve termine</b>  | <b>(67.432)</b> | <b>(72.939)</b> | <b>5.507</b>  |
| <b>C) Capitale circolante netto (A-B)</b>  | <b>(48.020)</b> | <b>(59.559)</b> | <b>11.539</b> |
| Immobilizzazioni immateriali nette   | 146.155         | 142.705         | 3.450         |
| Immobilizzazioni materiali nette   | 7.622           | 7.886           | (264)         |
| Crediti tributari e per imposte anticipate (esigibili oltre l'esercizio successivo)      | 474             | 445             | 29            |
| Debiti verso controllante (esigibili oltre l'esercizio successivo)                       | (36.344)        | (48.229)        | 11.885        |
| Debiti verso imp.sott.al controllo della contr. (esigibili oltre l'esercizio successivo) | (24.229)        | (32.152)        | 7.923         |
| <b>D) Capitale immobilizzato</b>   | <b>93.678</b>   | <b>70.655</b>   | <b>23.023</b> |
| <b>E) Capitale netto investito (C+D)</b>   | <b>45.658</b>   | <b>11.096</b>   | <b>34.562</b> |
| <b>Finanziato da :</b>   |                 |                 |               |
| Patrimonio netto   | 20.018          | 20.018          | -             |
| Treatmento di fine rapporto di lavoro subordinato  | 1.059           | 996             | 63            |
| Posizione finanziaria netta  | 24.581          | (9.918)         | 34.499        |
| <b>Totale</b>  | <b>45.658</b>   | <b>11.096</b>   | <b>34.562</b> |

Bilancio al 31 dicembre 2018



## INVESTIMENTI TECNICI

Nel corso dell'esercizio 2018 sono stati effettuati investimenti per complessivi Euro 47.853 mila ( di cui Euro 21.751 per acconti).

| INVESTIMENTI                 | 31/12/2018    | 31/12/2017    | variazioni<br>assolute | %             |
|------------------------------|---------------|---------------|------------------------|---------------|
| Immobilizzazioni immateriali | 45.514        | 49.235        | (3.721)                | -7,56%        |
| Immobilizzazioni materiali   | 2.339         | 1.287         | 1.052                  | 81,74%        |
| <b>TOTALE</b>                | <b>47.853</b> | <b>50.522</b> | <b>(2.669)</b>         | <b>-5,28%</b> |

## INDICATORI PATRIMONIALI E FINANZIARI

Si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio:

|   | 2018 | 2017 |
|---|------|------|
| <b>Quoziente primario di struttura</b><br><i>Mezzi propri/Attivo fisso</i>                                      | 0,13 | 0,13 |
| <b>Quoziente di indebitamento complessivo</b><br><i>(Passività consolidate+passività correnti)/Mezzi propri</i> | 7,68 | 7,71 |
| <b>Quoziente di indebitamento finanziario</b><br><i>Passività di finanziamento/Mezzi propri</i>                 | 5,24 | 5,00 |
| <b>Quoziente di disponibilità</b><br><i>Attivo corrente/Passività correnti</i>                                  | 0,21 | 0,32 |

## SITUAZIONE ECONOMICA

Dati economici confrontati con quelli al 31 dicembre 2017 sono i seguenti:

(in migliaia di euro)

|                                     | 31/12/2018     | 31/12/2017     | variazioni<br>assolute | %             |
|-------------------------------------|----------------|----------------|------------------------|---------------|
| <b>RICAVI NETTI</b>                 | <b>200.435</b> | <b>185.004</b> | <b>15.431</b>          | <b>8,34%</b>  |
| Consumi di beni e costi per servizi | (144.691)      | (136.982)      | (7.709)                | 5,63%         |
| <b>VALORE AGGIUNTO</b>              | <b>55.744</b>  | <b>48.022</b>  | <b>7.722</b>           | <b>16,08%</b> |
| Costo del lavoro                    | (9.186)        | (8.349)        | (837)                  | 10,03%        |
| Ammortamenti operativi              | (44.667)       | (38.202)       | (6.465)                | 16,92%        |
| Oneri diversi di gestione           | (500)          | (273)          | (227)                  | 83,15%        |
| <b>UTILE OPERATIVO</b>              | <b>1.391</b>   | <b>1.198</b>   | <b>193</b>             | <b>16,11%</b> |
| Proventi ed (oneri) finanziari      | (957)          | (837)          | (120)                  | 14,34%        |
| <b>UTILE GESTIONE CORRENTE</b>      | <b>434</b>     | <b>361</b>     | <b>73</b>              | <b>20,22%</b> |
| <b>UTILE PRIMA DELLE IMPOSTE</b>    | <b>434</b>     | <b>361</b>     | <b>73</b>              | <b>20,22%</b> |
| Imposte                             | (434)          | (361)          | (73)                   | 20,22%        |
| <b>UTILE NETTO</b>                  | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>               | <b>-</b>      |

I "ricavi netti", per 200.435 mila euro (185.004 mila al 31 dicembre 2017), derivano per 199.793 mila euro (183.258 mila euro al 31 dicembre 2017) dall'attività caratteristica della Società svolta essenzialmente verso i Consorziati ed altre Società del Gruppo, ai quali corrispondono canoni commisurati al costo dei servizi, e per 642 mila euro ( 1.746 mila euro al 31 dicembre 2017) a proventi incassati nell'esercizio relativi ad esercizi precedenti, a recuperi per il personale in distacco presso la Capogruppo BPER Banca e a proventi diversi.

La voce "consumi di beni e costi per servizi", per 144.691 mila euro (136.982 mila euro al 31 dicembre 2017), comprende, tra l'altro, i costi per il personale distaccato per 68.943 mila euro (63.954 mila euro al 31 dicembre 2017); i costi per la gestione della struttura per 3.295 mila euro (2.988 mila euro al 31 dicembre 2017); gli affitti passivi per 4.567 mila euro (4.098 mila euro al 31 dicembre 2017); le spese di manutenzione per 27.917 mila euro (24.999 mila euro al 31 dicembre 2017); i canoni di trasmissione dati per 3.910 mila euro (3.600 mila al 31 dicembre 2017); costi per attività effettuate da terzi per 3.239 mila euro (3.441 mila euro al 31 dicembre 2017). Il "costo del lavoro", inteso come costo del solo personale dipendente e con contratto di lavoro temporaneo, di 9.186 mila euro (8.349 mila euro al 31 dicembre 2017), presenta un aumento dovuto alle normali dinamiche salariali ed all'incremento del personale (+6 unità personale dipendente, +23 unità personale con contratto di lavoro temporaneo, rispetto al 31 dicembre 2017).

La voce "ammortamenti operativi" che ammonta a 44.667 mila euro (38.202 mila euro al 31 dicembre 2017), risente, in incremento, delle quote di ammortamento relative agli investimenti effettuati già a partire dagli esercizi precedenti.

L'utile operativo si assesta a 1.391 mila euro, contro i 1.198 mila euro del corrispondente periodo dello scorso esercizio.

Gli oneri finanziari netti per 957 mila euro (837 mila euro al 31 dicembre 2017) sono relativi agli interessi maturati sul conto corrente e sui mutui passivi e a perdite nette su cambi.

L'utile ante imposte presenta un saldo positivo di 434 mila euro (361 mila euro al 31 dicembre 2017), 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 2018 BPER SERVICES ha intrattenuto principalmente rapporti commerciali con tutte le Banche del Gruppo (compresa BPER come controllante), con Optima SIM S.p.A., Sardaleasing S.p.A. e BPER Credit Management in qualità di soggetti consorziati; 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.                           | 5.123         | 83.074         | 149.276        | 56.852        |
|   | <b>5.123</b>  | <b>83.074</b>  | <b>149.276</b> | <b>56.852</b> |
| Banco di Sardegna S.p.A.                    | 4             | 21.272         | 37.163         | 16.349        |
| Banca di Sassari S.p.A.                     | 1.191         | 18             | 5.098          | 162           |
| Bper Credit Management                      | 266           | -              | 1.066          | -             |
| Cassa di Risparmio di Bra                   | -             | 398            | 3.199          | 639           |
| Optima SIM S.p.A.                           | 109           | -              | 1.107          | -             |
| Sardaleasing S.p.A.                         | 361           | -              | 686            | -             |
| Bper Europe International                   | 1             | -              | 16             | -             |
| Cassa di Risparmio di Saluzzo               | 1.735         | 16.117         | 1.735          | 389           |
| Emil-Ro factor                              | -             | 3              | 13             | -             |
| Numera S.p.A.                               | 36            | 105            | 96             | 658           |
| Nadia S.p.A.                                | 63            | 9              | 296            | 1.413         |
| Mutina S.r.l.                               | 2             | -              | 6              | -             |
| Italiana Valorizzazioni Immobiliari         | -             | -              | 1              | -             |
| Sifà  | -             | -              | -              | 71            |
| Modena Terminal S.r.l.                      | -             | 3              | 28             | -             |
| Bper Trust Company S.p.A.                   | -             | 5              | 14             | -             |
| <b>Totali riferiti a società del Gruppo</b> | <b>3.768</b>  | <b>37.930</b>  | <b>50.524</b>  | <b>19.681</b> |
| <b>Totale al 31 dicembre 2018</b>           | <b>8.891</b>  | <b>121.004</b> | <b>199.800</b> | <b>76.533</b> |
| <b>Totale al 31 dicembre 2017</b>           | <b>15.409</b> | <b>111.937</b> | <b>184.144</b> | <b>70.698</b> |

## AZIONI PROPRIE

BPER SERVICES S.C.p.A. non possiede azioni della società controllante né direttamente, né tramite società finanziarie od altre persone e nel corso del 2018 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 2018, né direttamente né indirettamente azioni proprie.

## ATTIVITA' DI RICERCA E SVILUPPO

Nel corso dell'esercizio 2018 non sono state sostenute spese per ricerca e sviluppo riferite a specifici progetti.



## Gestione dei rischi e metodologie di controllo

### INFORMAZIONI SULLA GESTIONE DEI RISCHI

Di seguito sono fornite una serie di informazioni quantitative 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 e i mutui passivi stipulati con BPER Banca, Banco di Sardegna e Cassa di Risparmio di Saluzzo, permettano 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 con la rilevazione, tramite il processo di Loss Data Collection – LDC, dei relativi eventi di perdita. Per quanto riguarda l'imputazione delle perdite operative, il Regolamento Consortile prevede che quelle di importo unitario fino ad Euro 50.000 vengano imputate direttamente ai costi di esercizio, mentre per le perdite di importo unitario superiore ad Euro 50.000, è previsto che vengano coperte tramite un contributo a carico delle Consorziato, da ripartirsi in proporzione ai ricavi conseguiti dalla Società a fronte di servizi resi.

L'ammontare delle perdite operative, riscontrate nell'esercizio 2018 sono di importo unitario inferiore a 50 mila euro; complessivamente ammontano a 31 mila euro.

#### Rischi operativi di sicurezza cyber

La trasformazione digitale che sta interessando la nostra società ha inevitabili impatti sul settore bancario e la sicurezza diventa sempre più una componente fondamentale. L'evoluzione tecnologica in atto, infatti, ha portato le Banche a rispondere attivamente alle nuove esigenze dei propri clienti che vogliono operare in modo semplice,

veloce, flessibile in qualunque momento e da qualunque luogo.

In questo scenario in continuo mutamento è quindi necessario tenere conto delle nuove minacce che direttamente o indirettamente possono colpire la Banca e danneggiare o distruggere una o più infrastrutture critiche. La sicurezza diviene un vero e proprio asset strategico che incide in misura significativa sul core business ed è sempre più determinante nel mantenere elevati livelli di fiducia in un mercato sempre più competitivo.

All'interno di questo quadro generale, il Gruppo BPER ha messo in atto diverse iniziative per mitigare i rischi legati alla cyber security e per recepire i cambiamenti in ambito normativo, primi tra tutti il Regolamento UE 2016/679 (GDPR) e la Direttiva 2015/2366/UE (PSD2). Le principali attività possono essere riassunte come segue:

- revisione e aggiornamento dell'impianto normativo al fine di recepire il nuovo assetto organizzativo ed efficientare i processi già definiti;
- acquisizione di nuovi presidi di sicurezza ed evoluzione di quelli esistenti al fine di essere conformi alle normative vigenti, ottimizzare il lavoro svolto dagli analisti nella prevenzione delle frodi informatiche e nell'individuazione di eventuali incidenti di sicurezza;
- esternalizzazione degli strumenti di office automation e implementazione degli opportuni strumenti per la messa in sicurezza dell'infrastruttura con lo scopo di consentire la fruizione più agile delle web application aziendali anche al di fuori dei locali della Banca;
- realizzazione di specifiche verifiche sulle misure tecnologiche poste in essere ed individuare le vulnerabilità insite nell'architettura o dovute ad anomalie;
- formazione del personale sui temi di sicurezza informatica e organizzazione di incontri mensili volti a valutare l'evoluzione della strategia e dei progetti legati alla cyber security.

### **Rischi salute e sicurezza sui luoghi di lavoro**

Le Società del Gruppo BPER provvedono annualmente all'aggiornamento della valutazione in materia di Salute e Sicurezza dei Lavoratori, la quale viene poi formalizzata all'interno del Documento di Valutazione dei Rischi (DVR).

Per ogni rischio individuato vengono descritte le misure di prevenzione e protezione adottate, le misure di mantenimento del livello di rischio e quelle volte al miglioramento (Cfr. Cap.C2 del DVR BPER Banca).

Il piano di azione in materia di salute e sicurezza sul posto di lavoro ha come principali obiettivi:

- l'analisi e la valutazione dei rischi per individuare idonee misure di prevenzione;
- l'individuazione dei rischi e gli impatti sulle categorie di lavoratori maggiormente vulnerabili;
- il miglioramento dei piani di intervento tramite l'assegnazione di compiti specifici a ciascuna struttura e a ciascun dipendente, nel piano generale di organizzazione e prevenzione dei rischi.

Il servizio Prevenzione e Protezione della Capogruppo ha implementato all'interno dell'azienda un Sistema di Gestione della Sicurezza e Salute.

All'interno del Modello di Organizzazione, gestione e controllo ex D.Lgs.n.231/01 sono richiamate tutte le normative interne in termini di salute e sicurezza; viene pertanto richiesta al personale una scrupolosa osservanza di tutte le prescrizioni elencate.



## Evoluzione prevedibile della gestione

### EVENTI DI RILIEVO VERIFICATISI DOPO IL 31 DICEMBRE 2018

La Capogruppo ha approvato, nella seduta consiliare del 10 gennaio scorso, il progetto di fusione per incorporazione di BPER Services. A sua volta il Consiglio di Amministrazione di BPER Services ha deliberato il medesimo progetto di fusione in data 11/01/2019.

Si rileva come l'incorporazione sia in linea con il piano di intervento, avviato nel corso degli ultimi anni, volto a conseguire una semplificazione e una razionalizzazione del Gruppo BPER Banca.

In particolare l'incorporazione è volta al contenimento dei costi oltre a consentire di realizzare sinergie e soprattutto un miglioramento dell'efficienza operativa, pur nel riconoscimento degli sforzi compiuti dalla società consortile volti all'efficientamento della macchina operativa.

Si prevedono impatti ridotti di carattere organizzativo nonché riguardanti le risorse umane, in particolare, si prevede di trasferire presso la Capogruppo, nella loro attuale configurazione, le Direzioni (Sistemi, Operations e Service Desk) presenti in BPER Services, ciò anche allo scopo di garantire la continuità operativa delle Società consorziate, minimizzando gli impatti sulle stesse.

È prevista, invece, una razionalizzazione delle funzioni di staff (HR, contabilità, organizzazione, legale), le cui attività verranno integrate nelle omologhe funzioni della Capogruppo.

Nell'ottica della continuità operativa garantita dalla Capogruppo non si sono ravvisati impatti contabili e fiscali di cui tener conto nella redazione del Bilancio d'esercizio al 31.12.2018.

### Costituzione Gruppo IVA

Dal 1° gennaio 2019 è operativo il Gruppo IVA BPER. Il gruppo IVA è un nuovo soggetto passivo IVA – regolato dalla normativa comunitaria di recente introdotta nell'ordinamento nazionale (Legge n. 232 dell' 11 dicembre 2016,) – il quale si sostituisce, limitatamente all'ambito di applicazione dell'imposta sul valore aggiunto, ai singoli soggetti partecipanti, che mantengono sotto ogni altro profilo, civilistico, contabile fiscale distinta soggettività giuridica.

Il gruppo IVA opera verso l'esterno con un'unica partita IVA, adempie agli obblighi ed esercita i diritti derivanti dall'applicazione delle norme in materia di imposta sul valore aggiunto per il tramite del rappresentante di gruppo, che è responsabile dell'adempimento degli stessi obblighi nonché, in solido con i partecipanti, del versamento delle somme dovute per imposta, interessi e sanzioni. Il ruolo di rappresentante del Gruppo IVA - per legge attribuito al soggetto che, ai sensi dell'art. 2359, primo comma, punto 1) del Codice civile, controlla i partecipanti allo stesso gruppo IVA – è in capo a BPER Banca

Per effetto della costituzione del gruppo IVA, le cessioni di beni e le prestazioni di servizi effettuate da un soggetto partecipante nei confronti di altro soggetto partecipante allo stesso gruppo Iva non sono considerate cessioni di beni o prestazioni di servizi ai fini dell'applicazione dell'imposta sul valore aggiunto. I corrispettivi

delle predette cessioni e prestazioni non sono pertanto maggiorati di IVA, di norma non detraibile per le banche costituendo a tutti gli effetti una componente del costo del bene o del servizio. Dalla costituzione del Gruppo IVA potranno pertanto derivare per le banche partecipanti significativi risparmi relativamente alle cessioni di beni ed alle prestazioni di servizi ricevute da altri soggetti partecipanti al Gruppo IVA.

Il perimetro del Gruppo IVA coinvolge le seguenti Banche e Società:

- 1) Bper Banca s.p.a in qualità di rappresentante del Gruppo IVA;
- 2) Banca di Sassari s.p.a;
- 3) Banca di Sardegna s.p.a.
- 4) Bper Credit Management s.cons.p.a.
- 5) Bper Services s.cons.p.a
- 6) BPER Trust Company
- 7) Cassa di Risparmio di Bra s.p.a.
- 8) Cassa di Risparmio di Saluzzo s.p.a.
- 9) Costruire Mulino s.r.l.
- 10) Emil Ro Factor s..p.a.
- 11) Estense Covered Bond s.r.l.
- 12) Estense CPT Covered Bond s.r.l.
- 13) Frara s.r.l.
- 14) Italiana Valorizzazioni Immobiliari s.r.l.
- 15) Mutina s.r.l.
- 16) Nadia s.p.a.
- 17) Numera s.p.a.
- 18) Optima s.p.a. SIM
- 19) Sardaleasing s.p.a.
- 20) Tholos s.p.a.
- 21) SIFA' – Società Italiana Flotte Aziendali s.p.a.

## PROPOSTA DI DELIBERA DELL'ASSEMBLEA

Si invita l'assemblea ad approvare il bilancio dell'esercizio 2018 che presenta un utile pari a zero.

Modena, 6 febbraio 2019

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
Dott. Luigi Odorici

***Bilancio  
dell'esercizio 2018***

---

Bilancio al 31 dicembre 2018



| Stato patrimoniale attivo                                       | 31/12/2018         | 31/12/2017         |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>B) Immobilizzazioni:</b>                                     |                    |                    |
| I. Immobilizzazioni immateriali                                 | 146.154.032        | 142.705.131        |
| 3) <i>diritti brevetto industr.e utilizz.opere dell'ingegno</i> | 122.059.906        | 108.724.174        |
| 6) <i>immobilizzazioni in corso e acconti</i>                   | 23.998.561         | 33.942.093         |
| 7) <i>altre</i>   | 95.565             | 38.864             |
| II. Immobilizzazioni materiali                                  | 7.622.208          | 7.885.673          |
| 2) <i>impianti e macchinario</i>                                | 77.207             | 92.197             |
| 4) <i>altri beni</i>  | 6.117.832          | 7.381.965          |
| 5) <i>immobilizzazioni in corso e acconti</i>                   | 1.427.169          | 411.511            |
| <b>Totale immobilizzazioni</b>                                  | <b>153.776.240</b> | <b>150.590.804</b> |
| <b>C) Attivo circolante:</b>                                    |                    |                    |
| II. Crediti:  | 9.540.457          | 6.748.741          |
| 1) <i>verso clienti</i>   | 758                | 665                |
| - <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>                 | 758                | 665                |
| 4) <i>verso controllanti</i>                                    | 5.047.012          | 4.331.991          |
| - <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>                 | 5.047.012          | 4.331.991          |
| 5) <i>verso imprese sottop. al controllo della controllante</i> | 3.761.168          | 1.078.416          |
| - <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>                 | 3.761.168          | 1.078.416          |
| 5 bis) <i>per crediti tributari</i>                             | -                  | 226.657            |
| - <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>                 | -                  | 226.657            |
| 5 ter) <i>per imposte anticipate</i>                            | 699.816            | 1.056.987          |
| - <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>                 | 225.838            | 612.098            |
| - <i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>                 | 473.978            | 444.889            |
| 5 quater) <i>verso altri</i>                                    | 31.703             | 54.025             |
| - <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>                 | 31.403             | 53.725             |
| - <i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>                 | 300                | 300                |
| IV. Disponibilità liquide:                                      | -                  | 9.918.449          |
| 1) <i>depositi bancari e postali</i>                            | -                  | 9.918.449          |
| <b>Totale attivo circolante</b>                                 | <b>9.540.457</b>   | <b>16.667.190</b>  |
| <b>D) Ratei e risconti</b>                                      | <b>10.346.381</b>  | <b>7.076.429</b>   |
| <b>Totale dell'attivo</b>                                       | <b>173.663.078</b> | <b>174.334.423</b> |

| Stato patrimoniale passivo   | 31/12/2018         | 31/12/2017         |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>A) Patrimonio netto:</b>  |                    |                    |
| I. Capitale  | 10.920.000         | 10.920.000         |
| II. Riserva da sovrapprezzo delle azioni                               | 8.600.000          | 8.600.000          |
| IV. Riserva legale   | 170.713            | 170.713            |
| VI. Altre riserve: Riserva Straordinaria                               | 326.831            | 326.831            |
| IX. Utile (perdita) d'esercizio  | -                  | -                  |
| <b>Totale patrimonio netto</b>   | <b>20.017.544</b>  | <b>20.017.544</b>  |
| <b>B) Fondi per rischi ed oneri</b>                                    | <b>292.000</b>     | <b>1.740.984</b>   |
| 4) <i>altri</i>  | 292.000            | 1.740.984          |
| <b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>           | <b>1.059.140</b>   | <b>996.427</b>     |
| <b>D) Debiti:</b>  |                    |                    |
| 7) <i>debiti verso fornitori</i>                                       | 30.189.001         | 38.764.356         |
| - <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>                        | 30.189.001         | 38.764.356         |
| 11) <i>debiti verso controllanti</i>                                   | 83.073.310         | 68.584.177         |
| - <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>                        | 46.729.103         | 20.355.436         |
| - <i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>                        | 36.344.207         | 48.228.741         |
| 11 bis) <i>debiti verso impr. sottop. al contr. della controllante</i> | 37.930.675         | 43.352.461         |
| - <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>                        | 13.701.204         | 11.199.967         |
| - <i>esigibili oltre l'esercizio successivo</i>                        | 24.229.471         | 32.152.494         |
| 12) <i>debiti tributari</i>  | 413.116            | 275.330            |
| - <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>                        | 413.116            | 275.330            |
| 13) <i>debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale</i>     | 294.904            | 271.634            |
| - <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>                        | 294.904            | 271.634            |
| 14) <i>altri debiti</i>  | 393.388            | 331.510            |
| - <i>esigibili entro l'esercizio successivo</i>                        | 393.388            | 331.510            |
| <b>Totale debiti</b>   | <b>152.294.394</b> | <b>151.579.468</b> |
| <b>Totale del passivo</b>  | <b>173.663.078</b> | <b>174.334.423</b> |

| Conto economico   | 31/12/2018           | 31/12/2017           |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>A) Valore della produzione:</b>                            |                      |                      |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni                   | 199.793.203          | 183.258.349          |
| 5) altri ricavi e proventi                                    | 641.763              | 1.745.474            |
| <b>Totale ricavi della produzione</b>                         | <b>200.434.966</b>   | <b>185.003.823</b>   |
| <b>B) Costi della produzione:</b>                             |                      |                      |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci      | (254.921)            | (215.615)            |
| 7) per servizi  | (112.883.439)        | (105.096.187)        |
| 8) per godimento di beni di terzi                             | (31.552.553)         | (31.670.155)         |
| 9) per il personale:  | (9.185.912)          | (8.348.753)          |
| a) salari e stipendi  | (5.477.123)          | (4.802.218)          |
| b) oneri sociali  | (1.405.620)          | (1.235.879)          |
| c) trattamento di fine rapporto                               | (358.521)            | (319.430)            |
| d) trattamento di quiescenza e simili                         | (64.503)             | (57.515)             |
| e) altri costi  | (1.880.145)          | (1.933.711)          |
| 10) ammortamenti e svalutazioni:                              | (44.667.104)         | (38.202.400)         |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali            | (42.063.829)         | (35.728.230)         |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali              | (2.603.275)          | (2.474.170)          |
| 14) oneri diversi di gestione                                 | (500.021)            | (272.910)            |
| <b>Totale costi della produzione</b>                          | <b>(199.043.950)</b> | <b>(183.806.020)</b> |
| <b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b> | <b>1.391.016</b>     | <b>1.197.803</b>     |
| <b>C) Proventi e oneri finanziari:</b>                        |                      |                      |
| 16) altri proventi finanziari                                 | 173                  | 124                  |
| d) proventi diversi da precedenti:                            | 173                  | 124                  |
| - da controllanti   | 173                  | 124                  |
| 17) Interessi e altri oneri finanziari                        | (957.761)            | (832.634)            |
| - a controllanti  | (611.468)            | (731.834)            |
| - imprese sottoposte al controllo delle controllanti          | (346.293)            | (100.800)            |
| 17bis) Utili e perdite su cambi                               | 405                  | (4.403)              |
| <b>Totale proventi e oneri finanziari</b>                     | <b>(957.183)</b>     | <b>(836.913)</b>     |
| <b>Risultato prima delle imposte (A - B +/- C +/- D)</b>      | <b>433.833</b>       | <b>360.890</b>       |
| 20) imposte sul reddito d'esercizio                           | (433.833)            | (360.890)            |
| a) imposte correnti   | (76.661)             | (48.834)             |
| b) imposte differite  | (357.171)            | (312.056)            |
| <b>21) Utile (perdita) d'esercizio</b>                        | <b>-</b>             | <b>-</b>             |

### RENDICONTO FINANZIARIO

L'andamento finanziario della Società è così sintetizzato:

|   | 2018                | 2017                |
|---|---------------------|---------------------|
| <b>A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>  |                     |                     |
| <b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>   | -                   | -                   |
| Imposte sul reddito   | 433.833             | 360.890             |
| Interessi passivi/(interessi attivi)  | 957.761             | 832.634             |
| (Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività   | -                   | 94                  |
| <b>1. Utile(perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</b> | <b>1.391.594</b>    | <b>1.193.430</b>    |
| <i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>               |                     |                     |
| Accantonamenti ai fondi   | 453.420             | 1.886.942           |
| Ammortamenti delle immobilizzazioni   | 44.667.104          | 38.202.400          |
| Altre rettifiche non monetarie  | -                   | (885.529)           |
| <b>2. Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto</b>   | <b>46.512.118</b>   | <b>40.397.243</b>   |
| <i>Variazione del capitale circolante netto</i>   |                     |                     |
| Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti  | (3.397.866)         | (3.013.684)         |
| Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori  | (4.262.010)         | 7.302.428           |
| Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi   | (3.269.952)         | (1.804.423)         |
| Altre variazioni del capitale circolante netto  | 4.519.692           | 6.042.743           |
| <b>3. Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto</b>   | <b>40.101.982</b>   | <b>48.924.307</b>   |
| <i>Altre rettifiche</i>   |                     |                     |
| Interessi incassati /(pagati)   | (957.761)           | (832.634)           |
| (Imposte sul reddito pagate)  | (19.577)            | (182.193)           |
| (Utilizzo dei fondi)  | (1.839.691)         | (2.648.459)         |
| <b>Flusso finanziario dell'attività operativa ( A )</b>   | <b>37.284.953</b>   | <b>45.261.021</b>   |
| <b>B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>  |                     |                     |
| <i>Immobilizzazioni materiali</i>   |                     |                     |
| (Investimenti)  | (1.331.509)         | (3.690.729)         |
| Disinvestimenti   | -                   | -                   |
| <i>Immobilizzazioni immateriali</i>   |                     |                     |
| (Investimenti)  | (50.834.376)        | (55.837.794)        |
| Disinvestimenti   | -                   | -                   |
| <b>Flusso finanziario dell'attività di investimento ( B )</b>   | <b>(52.165.885)</b> | <b>(59.528.523)</b> |
| <b>C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>  |                     |                     |
| <i>Mezzi di terzi</i>   |                     |                     |
| Incremento/(decremento) debiti a breve verso banche   | 24.581.248          | (75.814.049)        |
| Accensione finanziamenti  | (19.618.765)        | 100.000.000         |
| <b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento ( C )</b>  | <b>4.962.483</b>    | <b>24.185.951</b>   |
| Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A+B+C)   | (9.918.449)         | <b>9.918.449</b>    |
| <b>Disponibilità liquide al 1° gennaio</b>  | <b>9.918.449</b>    | -                   |
| <b>Disponibilità liquide al 31 dicembre</b>   | -                   | <b>9.918.449</b>    |

Bilancio al 31 dicembre 2018

***Nota integrativa***

## Premessa

La Società appartiene al Gruppo BPER che esercita le funzioni di direzione e coordinamento.

## Prospetto riepilogativo dei dati essenziali del bilancio della Capogruppo al 31.12.2017

I dati essenziali della Capogruppo BPER Banca S.p.A. esposti, di seguito, nel prospetto riepilogativo richiesto dall'articolo 2497-bis del Codice Civile sono stati estratti dal relativo bilancio per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2017. Per un'adeguata e completa comprensione della situazione patrimoniale e finanziaria di BPER Banca S.p.A. al 31 dicembre 2017, 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)

| <b>Voci dell'attivo</b>                                 | <b>31/12/2017</b> |
|---|-------------------|
| Crediti verso banche e somme liquide .....              | 4.210.788         |
| Crediti verso clientela .....                           | 37.390.989        |
| Attività finanziarie .....                              | 14.096.872        |
| Partecipazioni, Attività materiali ed immateriali ..... | 2.442.070         |
| Attività fiscali e diverse .....                        | 2.039.467         |
| <b>Totale .....</b>                                     | <b>60.180.186</b> |

| <b>Voci del passivo</b>                              | <b>31/12/2017</b> |
|--|-------------------|
| Debiti verso banche .....                            | 16.541.841        |
| Debiti verso clientela.....                          | 30.386.711        |
| Titoli in circolazione e passività finanziarie ..... | 6.693.222         |
| Passività diverse e fondi .....                      | 1.671.582         |
| Patrimonio netto.....                                | 4.886.830         |
| <b>Totale .....</b>                                  | <b>60.180.186</b> |

## Conto economico

(in migliaia di euro)

| <b>Voci</b>  | <b>31/12/2017</b> |
|--|-------------------|
| <b>Margine di interesse .....</b>  | <b>803.472</b>    |
| Commissioni nette .....  | 558.305           |
| Profitti (perdite) da operazioni finanziarie .....   | 114.920           |
| <b>Margine di intermediazione .....</b>  | <b>1.476.697</b>  |
| Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di crediti ed altre att. Finanziarie ..... | (501.757)         |
| <b>Risultato netto della gestione finanziaria.....</b>   | <b>974.940</b>    |
| Costi operativi .....  | (938.557)         |
| Avviamento negativo .....  | 190.802           |
| Utili (perdite) delle partecipazioni e da cessione di investimenti .....                         | (6.828)           |
| <b>Utile lordo dell'operatività corrente .....</b>   | <b>220.447</b>    |
| Imposte sul reddito dell'esercizio .....   | (11.603)          |
| <b>Utile ( perdita ) dell'esercizio .....</b>  | <b>208.844</b>    |

Bilancio al 31 dicembre 2018

## 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 e i documenti emessi dall'OIC.

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..

Gli schemi riportano i corrispondenti dati di raffronto relativi al 31 dicembre 2017.

## Eventi di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio

Per quanto attiene tali informazioni si rimanda ai rispettivi paragrafi di commento esposti nella relazione sulla gestione.

## Criteri di valutazione

I criteri utilizzati nella formazione del Bilancio al 31 dicembre 2018 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione della relazione del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

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 una 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 continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della Società nei vari esercizi.

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 non sono stati modificati rispetto a quelli adottati per la redazione del bilancio al 31 dicembre 2017, come di seguito riportati.

### 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 migliorie 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.

### **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 secondo la loro reale consistenza.

### **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 debiti 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

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.

Le imposte anticipate vengono iscritte tra le attività nel periodo in cui sorgono, se esiste la ragionevole certezza del loro futuro recupero. Sono successivamente annullate qualora tale recupero possibile non fosse più ritenuto ragionevole. Le imposte differite vengono iscritte nel passivo dello stato patrimoniale nell'esercizio in cui si manifesta la differenza temporanea tassabile.

### 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

I crediti o debiti espressi originariamente in valuta estera sono convertiti ai cambi correnti alla chiusura dell'esercizio.

Si informa, altresì, che non sono state operate rettifiche di valore o accantonamenti, come consentito esclusivamente in applicazione di norme tributarie.

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   | 31/12/2018     | 31/12/2017     |
|---|----------------|----------------|
| Diritti brevetto industriali e utilizzazione opere dell'ingegno | 122.060        | 108.724        |
| Immobilizzazioni in corso e acconti                             | 23.999         | 33.942         |
| Altre   | 96             | 39             |
| <b>Totale</b>   | <b>146.155</b> | <b>142.705</b> |

Le altre immobilizzazioni immateriali sono riferite a costi per migliorie su beni di terzi.

|  | Impianto e<br>ampliamento | Diritti<br>brevetti<br>industriali | Immobilizz.<br>in corso e<br>acconti | Altre      | 31/12/2018     |
|--|---------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------|----------------|
| <b>A. Esistenze iniziali</b>                   | -                         | <b>309.404</b>                     | <b>33.942</b>                        | <b>139</b> | <b>343.485</b> |
| A.1 Riduzioni di valore totali nette           | -                         | 200.680                            | -                                    | 100        | 200.780        |
| <b>A.2 Esistenze iniziali nette</b>            | -                         | <b>108.724</b>                     | <b>33.942</b>                        | <b>39</b>  | <b>142.705</b> |
| <b>B. Aumenti</b>                              | -                         | <b>55.382</b>                      | <b>20.324</b>                        | <b>75</b>  | <b>75.781</b>  |
| B.1 Acquisti                                   | -                         | 25.115                             | 20.324                               | 75         | 45.514         |
| B.2 Incrementi di attività immateriali interne | -                         | -                                  | -                                    | -          | -              |
| B.3 Riprese di valore                          | -                         | -                                  | -                                    | -          | -              |
| B.4 Operazioni di aggregazione aziendale       | -                         | -                                  | -                                    | -          | -              |
| B.5 Altre variazioni                           | -                         | 30.267                             | -                                    | -          | 30.267         |
| <b>C. Diminuzioni</b>                          | -                         | <b>42.046</b>                      | <b>30.267</b>                        | <b>18</b>  | <b>72.331</b>  |
| C.1 Vendite                                    | -                         | -                                  | -                                    | -          | -              |
| C.2 Rettifiche di valore                       | -                         | 42.046                             | -                                    | 18         | 42.064         |
| - <i>ammortamenti</i>                          | -                         | 42.046                             | -                                    | 18         | 42.064         |
| - <i>svalutazioni</i>                          | -                         | -                                  | -                                    | -          | -              |
| C.3 Altre variazioni                           | -                         | -                                  | 30.267                               | -          | 30.267         |
| <b>D. Rimanenze finali nette</b>               | -                         | <b>122.060</b>                     | <b>23.999</b>                        | <b>96</b>  | <b>146.155</b> |
| D.1 Rettifiche di valore totali nette          | -                         | 242.726                            | -                                    | 118        | 242.844        |
| <b>E. Rimanenze finali lorde</b>               | -                         | <b>364.786</b>                     | <b>23.999</b>                        | <b>214</b> | <b>388.999</b> |

Bilancio al 31 dicembre 2018

### II. Immobilizzazioni materiali

| Attività/Valori                     | 31/12/2018   | 31/12/2017   |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Impianti e macchinari               | 77           | 92           |
| Altri beni                          | 6.118        | 7.382        |
| Immobilizzazioni in corso e acconti | 1.427        | 412          |
| <b>Totale</b>                       | <b>7.622</b> | <b>7.886</b> |

### Immobilizzazioni materiali: variazioni annue

|                                       | Terreni e Fabbricati | Impianti e macchinario | Attrezzature industriali e commerciali | Altri beni    | Immobilizz. in corso e acconti | 31/12/2018    |
|---------------------------------------|----------------------|------------------------|--|---------------|--------------------------------|---------------|
| <b>A. Esistenze iniziali lorde</b>    | -                    | <b>443</b>             | -                                      | <b>22.710</b> | <b>412</b>                     | <b>23.565</b> |
| A.1 Riduzioni di valore totali nette  | -                    | 351                    | -                                      | 15.328        | -                              | 15.679        |
| <b>A.2 Esistenze iniziali nette</b>   | -                    | <b>92</b>              | -                                      | <b>7.382</b>  | <b>412</b>                     | <b>7.886</b>  |
| <b>B. Aumenti</b>                     | -                    | -                      | -                                      | <b>1.324</b>  | <b>1.427</b>                   | <b>2.751</b>  |
| B.1 Acquisti                          | -                    | -                      | -                                      | 912           | 1.427                          | 2.339         |
| B.2 Spese per migliorie capitalizz.   | -                    | -                      | -                                      | -             | -                              | -             |
| B.3 Riprese di valore                 | -                    | -                      | -                                      | -             | -                              | -             |
| B.7 Operazioni di aggregazione        | -                    | -                      | -                                      | -             | -                              | -             |
| B.8 Altre variazioni                  | -                    | -                      | -                                      | 412           | -                              | 412           |
| <b>C. Diminuzioni</b>                 | -                    | <b>15</b>              | -                                      | <b>2.588</b>  | <b>412</b>                     | <b>3.015</b>  |
| C.1 Vendite                           | -                    | -                      | -                                      | -             | -                              | -             |
| C.2 Ammortamenti                      | -                    | 15                     | -                                      | 2.588         | -                              | 2.603         |
| C.7 Altre variazioni                  | -                    | -                      | -                                      | -             | 412                            | 412           |
| <b>D. Rimanenze finali nette</b>      | -                    | <b>77</b>              | -                                      | <b>6.118</b>  | <b>1.427</b>                   | <b>7.622</b>  |
| D.1 Rettifiche di valore totali nette | -                    | 366                    | -                                      | 17.317        | -                              | 17.683        |
| <b>E. Rimanenze finali lorde</b>      | -                    | <b>443</b>             | -                                      | <b>23.435</b> | <b>1.427</b>                   | <b>25.305</b> |

### Totale Immobilizzazioni

| Attività/Valori              | 31/12/2018     | 31/12/2017     |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Immobilizzazioni Immateriali | 146.155        | 142.705        |
| Immobilizzazioni materiali   | 7.622          | 7.886          |
| <b>Totale</b>                | <b>153.777</b> | <b>150.591</b> |

### C) Attivo circolante

#### I. Crediti

|  | 31/12/2018   | 31/12/2017   |
|--|--------------|--------------|
| Verso clienti  | 1            | 1            |
| Verso controllante                                       | 5.047        | 4.332        |
| Verso imprese sottoposte al controllo della controllante | 3.761        | 1.078        |
| Per crediti tributari                                    | -            | 227          |
| Per imposte anticipate                                   | 700          | 1.057        |
| Verso altri  | 31           | 54           |
| <b>Totale</b>  | <b>9.540</b> | <b>6.749</b> |

I crediti sono esposti al valore di presunto realizzo e quindi al netto dei fondi svalutazione.

Alla data di bilancio non si è ravvisata la necessità di rilevare fondi svalutazione.

I crediti 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..

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze.

| Descrizione  | Entro l'esercizio successivo | Oltre l'esercizio successivo | Totale       |
|--|------------------------------|------------------------------|--------------|
| Verso clienti  | 1                            | -                            | 1            |
| Verso controllante                                       | 5.047                        | -                            | 5.047        |
| Verso imprese sottoposte al controllo della controllante | 3.761                        | -                            | 3.761        |
| Per crediti tributari                                    | -                            | -                            | -            |
| Per imposte anticipate                                   | 226                          | 474                          | 700          |
| Verso altri  | 31                           | -                            | 31           |
| <b>Totale</b>  | <b>9.066</b>                 | <b>474</b>                   | <b>9.540</b> |

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     |
|---|------------|-----------|------------|
| Ammortamenti su beni materiali          | 122        | -         | 122        |
| Accantonamenti a fondi per il personale | 70         | 11        | 81         |
| Altre imposte anticipate                | 497        | -         | 497        |
| <b>Totale</b>                           | <b>689</b> | <b>11</b> | <b>700</b> |

Le altre imposte anticipate sono costituite dai costi per manutenzioni eccedenti il limite di deducibilità, che diventeranno deducibili negli anni successivi.

La voce dei crediti tributari è così ripartita:

|  | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|--|------------|------------|
| Credito per Imposte sul reddito versate in acconto | -          | 227        |
| <b>Totale</b>                                      | -          | <b>227</b> |

Il dettaglio dei crediti verso altri si compone delle seguenti voci:

|                      | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|----------------------|------------|------------|
| Anticipi a fornitori | 31         | 54         |
| <b>Totale</b>        | <b>31</b>  | <b>54</b>  |

#### IV. Disponibilità liquide

|                   | 31/12/2018 | 31/12/2017   |
|-------------------|------------|--------------|
| Depositi bancari  | -          | 10.500       |
| Competenze di c/c | -          | (582)        |
| <b>Totale</b>     | -          | <b>9.918</b> |

Le disponibilità liquide al 31 dicembre 2017 si riferiscono al saldo del c/c a credito con BPER Banca S.p.A.

#### D) Ratei e risconti

|                                   | 31/12/2018    | 31/12/2017   |
|-----------------------------------|---------------|--------------|
| Risconti attivi di spese generali | 10.346        | 7.076        |
| <b>Totale</b>                     | <b>10.346</b> | <b>7.076</b> |

Non sussistono, al 31 dicembre 2018, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

## PASSIVO

### A) Patrimonio netto

#### Patrimonio dell'impresa

|                                      | 31/12/2018    | 31/12/2017    |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Capitale                             | 10.920        | 10.920        |
| Riserva da sovrapprezzo delle azioni | 8.600         | 8.600         |
| Riserva legale                       | 171           | 171           |
| Riserva straordinaria                | 327           | 327           |
| Utile (perdita) del periodo          | -             | -             |
| <b>Totale</b>                        | <b>20.018</b> | <b>20.018</b> |

Il capitale sociale è composto da n. 210.000 azioni ordinarie del valore nominale unitario di € 52.

#### Movimenti del patrimonio netto

|   | Capitale sociale | Riserva sovrapprezzo | Riserva legale | Riserva straordinaria | Risultato di periodo | Totale        |
|---|------------------|----------------------|----------------|-----------------------|----------------------|---------------|
| <b>Saldo al 1 gennaio 2017</b>                  | <b>10.920</b>    | <b>8.600</b>         | <b>171</b>     | <b>327</b>            | -                    | <b>20.018</b> |
| Destinazione del risultato del periodo preceden | -                | -                    | -              | -                     | -                    | -             |
| - attribuzione dividendi                        | -                | -                    | -              | -                     | -                    | -             |
| - a riserve                                     | -                | -                    | -              | -                     | -                    | -             |
| Risultato del periodo                           | -                | -                    | -              | -                     | -                    | -             |
| <b>Saldo al 31 dicembre 2017</b>                | <b>10.920</b>    | <b>8.600</b>         | <b>171</b>     | <b>327</b>            | -                    | <b>20.018</b> |
| Destinazione del risultato del periodo preceden | -                | -                    | -              | -                     | -                    | -             |
| - attribuzione dividendi                        | -                | -                    | -              | -                     | -                    | -             |
| - a riserve                                     | -                | -                    | -              | -                     | -                    | -             |
| Risultato del periodo corrente                  | -                | -                    | -              | -                     | -                    | -             |
| <b>Saldo al 31 dicembre 2018</b>                | <b>10.920</b>    | <b>8.600</b>         | <b>171</b>     | <b>327</b>            | -                    | <b>20.018</b> |

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti.

|  | Importo | Possibilità di utilizzo (*) | Quota disponibile | Utilizzi fatti nei 3 es. precedenti |
|--|---------|-----------------------------|-------------------|-------------------------------------|
| - Capitale Sociale                     | 10.920  |                             | -                 | -                                   |
| - Riserva da sovrapprezzo delle azioni | 8.600   | A, B                        | -                 | -                                   |
| - Riserva legale                       | 171     | B                           | -                 | -                                   |
| - Altre riserve: riserva straordinaria | 327     | A, B, C                     | 327               | -                                   |

(\*) 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

|                                       | 31/12/2018 | 31/12/2017   |
|---------------------------------------|------------|--------------|
| Fondo per oneri relativi al personale | 292        | 1.741        |
| <b>Totale</b>                         | <b>292</b> | <b>1.741</b> |

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

### Fondo per rischi ed oneri: variazioni annue

|                                     | 31/12/2018   |
|-------------------------------------|--------------|
| <b>A. Esistenze iniziali</b>        | <b>1.741</b> |
| <b>B. Aumenti</b>                   | <b>292</b>   |
| B.1 Accantonamento dell'esercizio   | 292          |
| B.2 Altre variazioni in aumento     | -            |
| <b>C. Diminuzioni</b>               | <b>1.741</b> |
| C.1 Liquidazioni effettuate         | 1.741        |
| C.2 Altre variazioni in diminuzione | -            |
| <b>D. Rimanenze finali</b>          | <b>292</b>   |

## C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

### Fondo trattamento di fine rapporto

|                     | 31/12/2018   | 31/12/2017 |
|---------------------|--------------|------------|
| - Valore del T.F.R. | 1.059        | 996        |
| <b>Totale</b>       | <b>1.059</b> | <b>996</b> |

### Trattamento di fine rapporto del personale: variazioni annue

|                                     | 31/12/2018   |
|-------------------------------------|--------------|
| <b>A. Esistenze iniziali</b>        | <b>996</b>   |
| <b>B. Aumenti</b>                   | <b>161</b>   |
| B.1 Accantonamento dell'esercizio   | 161          |
| B.2 Altre variazioni in aumento     | -            |
| <b>C. Diminuzioni</b>               | <b>98</b>    |
| C.1 Liquidazioni effettuate         | 95           |
| C.2 Altre variazioni in diminuzione | 3            |
| <b>D. Rimanenze finali</b>          | <b>1.059</b> |

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della Società al 31 dicembre 2018 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto di eventuali anticipi corrisposti.



### D) Debiti

|  | 31/12/2018     | 31/12/2017     |
|--|----------------|----------------|
| - Debiti verso fornitori   | 30.189         | 38.764         |
| - Debiti verso controllante                                      | 83.074         | 68.584         |
| - Debiti verso imprese sottoposte al controllo della controllant | 37.930         | 43.352         |
| - Debiti tributari   | 413            | 275            |
| - Debiti verso Istituti di previdenza                            | 295            | 272            |
| - Altri debiti   | 393            | 332            |
| <b>Totale</b>  | <b>152.294</b> | <b>151.579</b> |

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 per la parte a breve termine, con scadenza inferiore ai 12 mesi.

Nei debiti sono ricompresi anche mutui passivi erogati al consorzio, con scadenza a cinque anni, che sono stati rilevati senza l'applicazione del costo ammortizzato in quanto gli effetti sono da considerarsi irrilevanti.

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.

I "Debiti verso la Controllante", sono riferiti al mutuo passivo erogato al consorzio ( euro 48.229 mila ), agli interessi relativi maturati per competenza al 31 dicembre 2018 ( euro 122 mila ), a costi per il personale distaccato e ad altri costi dovuti ancora da liquidare (euro 10.142 mila) e al saldo del c/c a debito ( euro 24.581 mila).

I "Debiti verso imprese sottoposte al controllo della Controllante", sono riferiti a costi per il personale distaccato e ad altri costi dovuti ancora da liquidare (euro 2.279 mila) , al conguaglio a debito dei servizi prestati per competenza al 31 dicembre 2018 (euro 3.417 mila), ai mutui passivi erogati da Cassa di Risparmio di Saluzzo ( euro 16.076 mila ) e Banco di Sardegna ( euro 16.076 mila ) e ai relativi interessi maturati per competenza al 31 dicembre 2018 ( euro 82 mila).

I debiti tributari comprendono ritenute e IVA da versare, oltre all'accantonamento delle imposte di competenza del periodo ( euro 77 mila ) al netto degli acconti versati ( euro 49 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                              | 30.174         | 7               | 8           | 30.189         |
| - verso controllante                           | 83.074         | -               | -           | 83.074         |
| - verso imp. Sott. al controllo della control. | 37.930         | -               | -           | 37.930         |
| - tributari                                    | 413            | -               | -           | 413            |
| - verso Istituti di previdenza                 | 295            | -               | -           | 295            |
| - Altri debiti                                 | 393            | -               | -           | 393            |
| <b>Totale</b>                                  | <b>152.279</b> | <b>7</b>        | <b>8</b>    | <b>152.294</b> |

### GARANZIE RILASCIATE DA TERZI

Risultano in essere fidejussioni rilasciate dalla Capogruppo BPER a garanzia di debiti della Società verso terzi, per un ammontare complessivo di 52.632 mila euro, a garanzia della evasione degli impegni assunti in relazione a contratti di affitto e contratti di fornitura su base continuativa di beni e servizi.

### INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

#### A) Valore della produzione

##### Valore della produzione

|                                       | 31/12/2018     | 31/12/2017     |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| 1) Ricavi delle vendite e prestazioni | 199.793        | 183.258        |
| 2) Altri ricavi e proventi            | 642            | 1.746          |
| <b>Totale</b>                         | <b>200.435</b> | <b>185.004</b> |

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

Gli "Altri ricavi e proventi" sono riferiti a proventi incassati nell'esercizio, relativi ad esercizi precedenti, e a recuperi costi personale distaccato in BPER Banca.

#### 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

|   | 31/12/2018     | 31/12/2017     |
|---|----------------|----------------|
| Materie prime, sussidiarie e merci        | 255            | 216            |
| Servizi                                   | 112.883        | 105.096        |
| Godimento di beni di terzi                | 31.553         | 31.670         |
| Personale                                 | 9.186          | 8.349          |
| Ammortamento immobilizzazioni immateriali | 42.064         | 35.728         |
| Ammortamento immobilizzazioni materiali   | 2.603          | 2.474          |
| Oneri diversi di gestione                 | 500            | 273            |
| <b>Totale</b>                             | <b>199.044</b> | <b>183.806</b> |

Nella voce "Servizi" sono ricompresi costi relativi a esercizi precedenti; fra gli "Oneri diversi di gestione" sono ricompresi i disguidi operativi, relativi ad esercizi precedenti.

### Costi per servizi: dettaglio

|  | 31/12/2018     | 31/12/2017     |
|--|----------------|----------------|
| Postali, telefoniche e telegrafiche                        | 403            | 433            |
| Manutenzioni e riparazioni                                 | 27.917         | 24.999         |
| Canoni di trasmissione dati                                | 3.910          | 3.600          |
| Energia e combustibile                                     | 1.004          | 962            |
| Assicurazioni  | 483            | 470            |
| Compensi per amministratori e sindaci                      | 219            | 176            |
| Pulizia locali   | 515            | 481            |
| Trasporti  | 361            | 148            |
| Utilizzi di serv.esterni per cattura ed elaborazione dati  | 2              | -              |
| Servizi ricevuti da società del gruppo                     | 1.217          | 972            |
| Personale in distacco da società del gruppo                | 68.943         | 63.954         |
| Spese per acquisto buoni pasto                             | 1.068          | 1.025          |
| Formazione, addestramento e rimborsi di spese al personale | 530            | 453            |
| Lavorazioni eseguite presso terzi                          | 2.020          | 2.469          |
| Consulenze e servizi professionali diversi                 | 3.679          | 4.534          |
| Vigilanza  | 274            | 278            |
| Diverse e varie  | 338            | 142            |
| <b>Totale</b>  | <b>112.883</b> | <b>105.096</b> |

Nella voce "diverse e varie" sono compresi anche oneri riferiti a costi sostenuti nell'esercizio, relativi ad esercizi precedenti. La voce "Compensi per amministratori e sindaci" ricomprende anche le relative imposte e i relativi contributi.

### Costi per godimento beni di terzi

|   | 31/12/2018    | 31/12/2017    |
|---|---------------|---------------|
| Affitti passivi   | 4.567         | 4.098         |
| Canoni passivi per procedure e macchine per elaborazione dati | 26.986        | 27.572        |
| <b>Totale</b>   | <b>31.553</b> | <b>31.670</b> |

Nella voce "Canoni passivi per procedure e macchine per elaborazione dati" è compreso anche il canone di locazione finanziaria relativo all'elaboratore IBM Z14, acquisito con decorrenza 1 ottobre 2017, per Euro 2.600 mila.

|                                   | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Ammontare complessivo beni locati | 14.124     | 14.124     |
| Ammortamento                      | 3.531      | 706        |
| Valore residuo bene locato        | 10.593     | 13.418     |
| Interessi maturati                | 55         | 5          |

La tabella evidenzia, come previsto dall'art.2424-bis comma 5 del C.C., l'ammontare complessivo al quale i beni acquisiti in locazione finanziaria sarebbero stati iscritti in bilancio se considerati immobilizzazioni e il relativo ammortamento. Sono indicati anche gli oneri finanziari di competenza dell'esercizio.

## Locazione finanziaria: importo del debito residuo

| Fino a 3 mesi | Da 3 a 12 mesi | Da 1 a 5 anni | Oltre 5 anni | TOTALE      |
|---------------|----------------|---------------|--------------|-------------|
| Euro 638      | Euro 1.918     | Euro 8.783    | -            | Euro 11.339 |

## Costi per il personale

|                                       | 31/12/2018   | 31/12/2017   |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| a) salari e stipendi                  | 5.477        | 4.802        |
| b) oneri sociali                      | 1.405        | 1.236        |
| c) trattamento di fine rapporto       | 359          | 319          |
| d) trattamento di quiescenza e simili | 65           | 58           |
| e) altri costi                        | 1.880        | 1.934        |
| <b>Totale</b>                         | <b>9.186</b> | <b>8.349</b> |

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente. Gli altri costi sono riferiti a personale utilizzato con contratto di lavoro temporaneo (euro 1.880 mila).

## Numero medio dei dipendenti per categoria

|  | 31/12/2018   | 31/12/2017   |
|--|--------------|--------------|
| Personale dipendente                       | <b>149</b>   | 139          |
| a) Dirigenti                               | 2            | 2            |
| b) Quadri direttivi                        | 10           | 10           |
| c) Restante personale dipendente           | 137          | 127          |
| - di cui distaccato in BPER Banca S.p.A.   | 5            | 5            |
| Personale distaccato da società del Gruppo | <b>1.071</b> | 1.027        |
| Altro personale                            | <b>38</b>    | 39           |
| <b>Totale</b>                              | <b>1.258</b> | <b>1.205</b> |

L'organico medio del personale dipendente si è incrementato rispetto al precedente periodo per l'assunzione di nuove risorse (il dato puntuale al 31 dicembre 2018 prevede 152 dipendenti). Al 31 dicembre 2018 risultavano 5 dipendenti distaccati in BPER Banca.

Nella voce "Altro personale" è compreso il numero medio dei dipendenti con contratto di lavoro temporaneo (il dato puntuale al 31 dicembre 2018 prevede 42 dipendenti).

Nella voce "Personale distaccato da società del Gruppo" è compreso il numero medio dei dipendenti di BPER Banca, Banco di Sardegna, Banca di Sassari, Cassa di Risparmio di Bra e Cassa di Risparmio di Saluzzo distaccati presso BPER SERVICES (il dato puntuale al 31 dicembre 2018 prevede 1.088 dipendenti distaccati). Il relativo costo è compreso a conto economico nella voce B 7) "Costi della produzione - Per servizi".

## Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali: composizione

|   | 31/12/2018    | 31/12/2017    |
|---|---------------|---------------|
| Diritto di brevetto industriale e utilizzazione opere d'ingegno | 42.046        | 35.708        |
| Altre   | 18            | 20            |
| <b>Totale</b>   | <b>42.064</b> | <b>35.728</b> |

## Ammortamento delle immobilizzazioni materiali: composizione

|                        | 31/12/2018   | 31/12/2017   |
|------------------------|--------------|--------------|
| Impianti e macchinario | 15           | 8            |
| Altri beni             | 2.588        | 2.466        |
| <b>Totale</b>          | <b>2.603</b> | <b>2.474</b> |

## Oneri diversi di gestione

|                              | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|------------------------------|------------|------------|
| Imposte indirette e tasse    | 225        | 176        |
| Quote associative            | 58         | 4          |
| Disguidi ed errori operativi | 31         | 33         |
| Altri oneri e spese          | 186        | 60         |
| <b>Totale</b>                | <b>500</b> | <b>273</b> |

## Imposte indirette e tasse: composizione

|                                | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|--------------------------------|------------|------------|
| Imposta di bollo e di registro | 2          | 1          |
| Vidimazione libri sociali      | 1          | 1          |
| Altri tributi                  | 5          | 5          |
| Tari                           | 210        | 162        |
| Tasi                           | 7          | 7          |
| <b>Totale</b>                  | <b>225</b> | <b>176</b> |

## C) Proventi e oneri finanziari

### Interessi e altri oneri finanziari

|  | 31/12/2018   | 31/12/2017   |
|--|--------------|--------------|
| Interessi su debiti verso controllante                                   | (611)        | (732)        |
| Interessi su debiti verso imprese sottop.al controllo della controllante | (346)        | (101)        |
| <b>Totale</b>  | <b>(957)</b> | <b>(833)</b> |

### Utili e (perdite) su cambi

|   | 31/12/2018   | 31/12/2017   |
|---|--------------|--------------|
| Utili e (perdite) su negoziazione cambi   | -            | (4)          |
| <b>Totale</b>                             | <b>-</b>     | <b>(4)</b>   |
| <b>Totale proventi e oneri finanziari</b> | <b>(957)</b> | <b>(837)</b> |

## 20) Imposte sul reddito d'esercizio

|                                       | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|---------------------------------------|------------|------------|
| <b>Imposte correnti</b>               | <b>77</b>  | <b>49</b>  |
| -IRES                                 | -          | -          |
| -IRAP                                 | 77         | 49         |
| <b>Imposte differite (anticipate)</b> | <b>357</b> | <b>312</b> |
| -IRES                                 | 301        | 243        |
| -IRAP                                 | 56         | 69         |
| <b>Totale imposte</b>                 | <b>434</b> | <b>361</b> |

Le imposte anticipate, tutte con effetto sul conto economico, sono rilevate in quanto esiste la ragionevole certezza di un imponibile fiscale futuro in grado di assorbire le variazioni in aumento effettuate nel corrente esercizio e in quelli passati.

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

|  | IRES         | IRAP        | TOTALE       |
|--|--------------|-------------|--------------|
| Credito annullato nell'anno in corso         | (544)        | (68)        | (612)        |
| Credito nato nell'anno in corso              | 243          | 12          | 255          |
| <b>Totale imposte differite (anticipate)</b> | <b>(301)</b> | <b>(56)</b> | <b>(357)</b> |

## 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, le anticipazioni e i crediti concessi (articolo 2427, primo comma, n. 16, c.c.). Nell'esercizio 2018, non risultano in essere anticipazioni e crediti concessi ad Amministratori e Sindaci.

| Qualifica          | Compenso |
|--------------------|----------|
| Amministratori     | 139      |
| Collegio sindacale | 50       |

Al netto dei relativi contributi per euro 30 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" a pagina 27. Si precisa inoltre che non vi sono altri rapporti con parti correlate oltre quelli evidenziati nel prospetto e che tali operazioni sono 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 2018, per i servizi di revisione e per quelli diversi, resi dalla società di revisione Deloitte & Touche S.p.A. e da società appartenenti alla sua rete relativamente all'incarico assegnato con delibera dell'assemblea dei soci del 05/04/2017 per il periodo 2017/2019.

Tali corrispettivi rappresentano i costi sostenuti ed iscritti in bilancio d'esercizio, al netto dei rimborsi spese e dell'IVA indetraibile.

| Tipologia di servizi | Soggetto che ha erogato il servizio | Compensi  |
|----------------------|-------------------------------------|-----------|
| Revisione contabile  | Deloitte & Touche S.p.A.            | 18        |
| Altri servizi        | Deloitte & Touche S.p.A.            | 3         |
|                      | <b>TOTALE</b>                       | <b>21</b> |

Gli altri servizi sono relativi alla sottoscrizione della dichiarazione modello IRAP2018 e Redditi 2018.

Modena, 6 febbraio 2019

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
Dott. Luigi Odorici