

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

***Bilancio
dell'esercizio 2018***

Bilancio al 31 dicembre 2018

Stato patrimoniale attivo	31/12/2018	31/12/2017
B) Immobilizzazioni:		
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
Totale immobilizzazioni	153.776.240	150.590.804
C) Attivo circolante:		
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
Totale attivo circolante	9.540.457	16.667.190
D) Ratei e risconti	10.346.381	7.076.429
Totale dell'attivo	173.663.078	174.334.423

Stato patrimoniale passivo	31/12/2018	31/12/2017
A) Patrimonio netto:		
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	-	-
Totale patrimonio netto	20.017.544	20.017.544
B) Fondi per rischi ed oneri	292.000	1.740.984
4) <i>altri</i>	292.000	1.740.984
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.059.140	996.427
D) Debiti:		
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
Totale debiti	152.294.394	151.579.468
Totale del passivo	173.663.078	174.334.423

Conto economico	31/12/2018	31/12/2017
A) Valore della produzione:		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	199.793.203	183.258.349
5) altri ricavi e proventi	641.763	1.745.474
Totale ricavi della produzione	200.434.966	185.003.823
B) Costi della produzione:		
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)
Totale costi della produzione	(199.043.950)	(183.806.020)
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	1.391.016	1.197.803
C) Proventi e oneri finanziari:		
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)
Totale proventi e oneri finanziari	(957.183)	(836.913)
Risultato prima delle imposte (A - B +/- C +/- D)	433.833	360.890
20) imposte sul reddito d'esercizio	(433.833)	(360.890)
a) imposte correnti	(76.661)	(48.834)
b) imposte differite	(357.171)	(312.056)
21) Utile (perdita) d'esercizio	-	-

RENDICONTO FINANZIARIO

L'andamento finanziario della Società è così sintetizzato:

	2018	2017
A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	-	-
Imposte sul reddito	433.833	360.890
Interessi passivi/(interessi attivi)	957.761	832.634
(Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	-	94
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	1.391.594	1.193.430
<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)
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	46.512.118	40.397.243
<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
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	40.101.982	48.924.307
<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)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	37.284.953	45.261.021
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
<i>Immobilizzazioni materiali</i>		
(Investimenti)	(1.331.509)	(3.690.729)
Disinvestimenti	-	-
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>		
(Investimenti)	(50.834.376)	(55.837.794)
Disinvestimenti	-	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(52.165.885)	(59.528.523)
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
<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
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	4.962.483	24.185.951
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A+-B+-C)	(9.918.449)	9.918.449
Disponibilità liquide al 1° gennaio 2017	9.918.449	-
Disponibilità liquide al 31 dicembre 2017	-	9.918.449

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)

Voci dell'attivo	31/12/2017
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
Totale	60.180.186

Voci del passivo	31/12/2017
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
Totale	60.180.186

Conto economico

(in migliaia di euro)

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

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
Totale	146.155	142.705

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

	Impianto e ampliamento	Diritti brevetti industriali	Immobilizz. in corso e acconti	Altre	31/12/2018
A. Esistenze iniziali	-	309.404	33.942	139	343.485
A.1 Riduzioni di valore totali nette	-	200.680	-	100	200.780
A.2 Esistenze iniziali nette	-	108.724	33.942	39	142.705
B. Aumenti	-	55.382	20.324	75	75.781
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
C. Diminuzioni	-	42.046	30.267	18	72.331
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
D. Rimanenze finali nette	-	122.060	23.999	96	146.155
D.1 Rettifiche di valore totali nette	-	242.726	-	118	242.844
E. Rimanenze finali lorde	-	364.786	23.999	214	388.999

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
Totale	7.622	7.886

Immobilizzazioni materiali: variazioni annue

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

Totale Immobilizzazioni

Attività/Valori	31/12/2018	31/12/2017
Immobilizzazioni Immateriali	146.155	142.705
Immobilizzazioni materiali	7.622	7.886
Totale	153.777	150.591

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
Totale	9.540	6.749

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
Totale	9.066	474	9.540

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
Totale	689	11	700

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 Ires mancata ded. Irap esercizi 2007-2011 (D.L. 06/12/2011 n. 201)	-	-
Credito per Imposte da utilizzare in compensazione	-	-
Credito per Imposte sul reddito versate in acconto	-	227
Totale	-	227

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

	31/12/2018	31/12/2017
Anticipi a fornitori	31	54
Totale	31	54

IV. Disponibilità liquide

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

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
Totale	10.346	7.076

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	-	-
Totale	20.018	20.018

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
Saldo al 1 gennaio 2017	10.920	8.600	171	327	-	20.018
Destinazione del risultato del periodo preceden	-	-	-	-	-	-
- attribuzione dividendi	-	-	-	-	-	-
- a riserve	-	-	-	-	-	-
Risultato del periodo	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 dicembre 2017	10.920	8.600	171	327	-	20.018
Destinazione del risultato del periodo preceden	-	-	-	-	-	-
- attribuzione dividendi	-	-	-	-	-	-
- a riserve	-	-	-	-	-	-
Risultato del periodo corrente	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 dicembre 2018	10.920	8.600	171	327	-	20.018

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
Totale	292	1.741

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
A. Esistenze iniziali	1.741
B. Aumenti	292
B.1 Accantonamento dell'esercizio	292
B.2 Altre variazioni in aumento	-
C. Diminuzioni	1.741
C.1 Liquidazioni effettuate	1.741
C.2 Altre variazioni in diminuzione	-
D. Rimanenze finali	292

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
Totale	1.059	996

Trattamento di fine rapporto del personale: variazioni annue

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

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
Totale	152.294	151.579

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 non presentano spese iniziali.

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
Totale	152.279	7	8	152.294

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
Totale	200.435	185.004

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
Totale	199.044	183.806

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
Totale	112.883	105.096

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
Totale	31.553	31.670

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
Totale	9.186	8.349

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	149	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	1.071	1.027
Altro personale	38	39
Totale	1.258	1.205

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
Totale	42.064	35.728

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali: composizione

	31/12/2018	31/12/2017
Impianti e macchinario	15	8
Altri beni	2.588	2.466
Totale	2.603	2.474

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
Totale	500	273

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
Totale	225	176

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)
Totale	(957)	(833)

Utili e (perdite) su cambi

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

20) Imposte sul reddito d'esercizio

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

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
Totale imposte differite (anticipate)	(301)	(56)	(357)

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

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". 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
	TOTALE	21

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

Bilancio al 31 dicembre 2018