

OTTAVIO SGARIGLIA DALMONTE SRL UNIPERSONALE

Sede in ASCOLI PICENO - VIA TRANQUILLI, 11

Capitale Sociale Euro 1.000.000,00 i.v.

Iscritto alla C.C.I.A.A. di ASCOLI PICENO

Codice Fiscale e N. iscrizione Registro Imprese 02013380445

Partita IVA: 02013380445 - N. Rea: 191224

Iscritta al n. 2 dell'elenco generale degli Operatori del Microcredito tenuto

dalla Banca d'Italia disciplinato dall'art. 111 del DLgs 385/1993

Bilancio al 31/12/2017

A.1 STATO PATRIMONIALE

	Voci dell'attivo	31/12/2017	31/12/2016
10.	Cassa e disponibilità liquide	1.697	2.469
20.	Crediti verso banche ed enti finanziari	590.681	372.026
	a) a vista	590.681	372.026
	b) altri crediti	-	-
30.	Crediti verso clientela	1.294.326	1.561.023
40.	Obbligazioni e altri titoli di debito	-	-
50.	Azioni, quote e altri titoli di capitale	-	-
60.	Partecipazioni	-	-
70.	Partecipazioni in imprese incluse nel consolidamento	-	-
80.	Immobilizzazioni immateriali	4.125	251
90.	Immobilizzazioni materiali	445	580
100.	Capitale sottoscritto non versato	-	-
	di cui:		
	- capitale richiamato	-	-
110.	Azioni o quote proprie	-	-
120.	Attività fiscali	2.461	2.461
	a) correnti	-	-
	b) differite	2.461	2.461
130.	Altre attività	2.462	4.368
140.	Ratei e risconti attivi	9	318
	a) ratei attivi	9	318
	b) risconti attivi	-	-
	Totale dell'attivo	1.896.206	1.943.496

	Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/2017	31/12/2016
10.	Debiti verso banche ed enti finanziari	-	-
20.	Debiti verso clientela	-	-
30.	Debiti rappresentati da titoli:	-	-
	a) obbligazioni	-	-
	b) altri titoli	-	-
40.	Passività fiscali:	-	-
	a) correnti	-	-
	b) differite	-	-
50.	Altre passività	44.120	37.949
60.	Ratei e risconti passivi:	80.144	1.709
	a) ratei passivi	144	1.656
	b) risconti passivi	80.000	53
70.	Trattamento di fine rapporto del personale	10.321	9.176
80.	Fondi per rischi e oneri	206.939	289.745
90.	Fondi per rischi finanziari generali	-	-
100.	Capitale	1.000.000	1.000.000
110.	Sovrapprezzi di emissione	-	-
120.	Riserve:	901.938	901.938
	a) riserva legale	-	-
	b) riserva per azioni o quote proprie	-	-
	c) riserve statutarie	-	-
	d) altre riserve	901.938	901.938
130.	Riserve di rivalutazione	-	-
140.	Utili (perdite) portati a nuovo	- 297.021	- 260.986
150.	Utile (perdita) dell'esercizio	- 50.235	- 36.035
	Totale del passivo e del patrimonio netto	1.896.206	1.943.496

GARANZIE E IMPEGNI

	Garanzie rilasciate e impegni	31/12/2017	31/12/2016
10.	Garanzie rilasciate		
20.	Impegni		

A.2 CONTO ECONOMICO

	Voci	31/12/2017	31/12/2016
10.	Interessi attivi e proventi assimilati di cui:	67.060	89.702
	- su crediti verso clientela	67.060	89.702
	- su titoli di debito	-	-
20.	Interessi passivi e oneri assimilati di cui:	59	-
	- su debiti verso clientela	59	-
	- su debiti rappresentati da titoli	-	-
30.	Margine di interesse	67.000	89.702
40.	Commissioni attive	2.280	1.805
50.	Commissioni passive	2.226	2.724
60.	Commissioni nette	54	- 919
70.	Dividendi e altri proventi	-	-
80.	Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie	-	-
90.	Margine di intermediazione	67.055	88.783
100.	Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	24.158	58.851
110.	Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	-	18.994
120.	Risultato netto della gestione finanziaria	42.896	48.926
130.	Spese amministrative:	118.599	93.353
	a) spese per il personale	60.375	39.427
	di cui:		
	- salari e stipendi	42.582	27.160
	- oneri sociali	14.758	10.388
	- trattamento di fine rapporto	3.035	1.879
	- trattamento di quiescenza e simili	-	-
	b) altre spese amministrative	58.224	53.926
140.	Accantonamenti per rischi e oneri	-	-
150.	Rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	1.103	1.011
160.	Altri proventi di gestione	30.718	6.290
170.	Altri oneri di gestione	933	966
180.	Costi operativi	89.917	89.040
190.	Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	-	-
200.	Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	-	-
210.	Utile (Perdita) delle attività ordinarie	- 47.021	- 40.114
220.	Proventi straordinari	662	4.442
230.	Oneri straordinari	3.877	363
240.	Utile (Perdita) straordinario	- 50.235	- 36.035
250.	Variazione del fondo per rischi finanziari generali	-	-
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio	-	-
270.	Utile (Perdita) d'esercizio	- 50.235	- 36.035

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE:

FRATINI VLADIMIRO

GABRIELLI LAURA

FRASSON SIMONE

OTTAVIO SGARIGLIA DALMONTE SRL UNIPERSONALE

Sede in ASCOLI PICENO - VIA TRANQUILLI, 11

Capitale Sociale Euro 1.000.000,00 i.v.

Iscritto alla C.C.I.A.A. di ASCOLI PICENO

Codice Fiscale e N. iscrizione Registro Imprese 02013380445

Partita IVA: 02013380445 - N. Rea: 191224

Iscritta al n. 2 dell'elenco generale degli Operatori del Microcredito tenuto

dalla Banca d'Italia disciplinato dall'art. 111 del DLgs 385/1993

Nota Integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2017

Premessa

Il bilancio chiuso al 31/12/2017, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2, comma 2, decreto legislativo 18 agosto 2015 n. 136 (d'ora in avanti "Decreto"), corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute dalla società ed è redatto in conformità delle disposizioni del medesimo decreto legislativo, secondo gli schemi e le regole di compilazione emanate il 2 agosto 2016 dalla Banca d'Italia per il "*Bilancio degli intermediari non IFRS*" come definiti all'art. 1, comma 1, lett. d) del "Decreto" ed è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla presente nota integrativa che ha la funzione di fornire l'analisi, l'illustrazione e l'integrazione dei dati di bilancio, ai fini della corretta rappresentazione della situazione finanziaria, patrimoniale ed economica.

La Società non è tenuta a redigere il bilancio secondo i principi contabili internazionali IAS/IFR per espressa disposizione del D. Lgs. 38/2005 per le società iscritte dell'elenco generale degli Operatori del Microcredito tenuto dalla Banca d'Italia disciplinato dall'art. 111 del T.U.B.

La Società risulta interamente controllata dalla "Fondazione Ottavio Sgariglia Dalmonete - I Presidente della Cassa di Risparmio di Ascoli Piceno".

La società svolge, a partire dall'anno 2010, attività finanziaria ed in particolare è una società specializzata nell'erogazione di credito per la creazione e lo sviluppo d'impresa; è regolarmente Iscritta al n. 2 dell'elenco generale degli Operatori del Microcredito tenuto dalla Banca d'Italia disciplinato dall'art. 111 del DLgs 385/1993, Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia.

A gennaio 2016 la società ha proceduto alla presentazione dell'istanza per l'iscrizione nell'elenco degli operatori di microcredito, ai sensi dell'articolo 111 del "Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia", D. Lgs. 1°

settembre 1993 n. 385, così come modificato dal decreto del Ministero dell'economia e delle finanze del 17 ottobre 2014 n. 176, recante Disposizioni in materia di operatori di microcredito.

Tale decisione, culminata con l'effettiva autorizzazione da parte della Banca d'Italia del 17 maggio 2016, ha comportato numerosi cambiamenti del modello di business della Società, divenuti necessari per rispettare la normativa di riferimento.

Tutela della riservatezza dei dati personali

Ai sensi del D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 la Società ha provveduto ad adottare tutte le misure necessarie e gli adempimenti richiesti dalla normativa prevista dal codice della privacy; inoltre, alla luce dell'imminente applicazione del Regolamento UE 2016/679 in materia di protezione dei dati personali, che dovrà avvenire entro il 25 maggio 2018, la società sta provvedendo agli adeguamenti necessari all'adozione delle nuove regole in materia di informativa e consenso nel trattamento dei dati.

Parte A – Politiche contabili

Criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio

Le valutazioni delle voci di bilancio sono state effettuate conformemente ai principi generali fissati all'art. 13 del "Decreto". L'esposizione numerica e qualitativa delle voci è stata fatta in modo da poter effettuare confronti con i bilanci degli esercizi precedenti e garantire così la comprensibilità degli stessi.

Il Bilancio è stato redatto con chiarezza ed in modo da rappresentare in maniera veritiera e corretta la situazione patrimoniale e finanziaria della società e il risultato economico dell'esercizio. La valutazione delle poste di Bilancio è stata fatta ispirandosi ai criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

Non sono state utilizzate deroghe ai criteri per la redazione dei conti del bilancio, ai sensi dell'art. 5, comma 3 del del D.Lgs. 18 agosto 2015, n. 136.

Non sono state apportate modifiche ai criteri di ammortamento e ai coefficienti applicati nella valutazione di immobilizzazioni materiali ed immateriali. Non è stato rettificato alcun valore né effettuato alcun accantonamento a fini esclusivamente fiscali.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti:

1. Crediti, garanzie e impegni

Sono esposti in bilancio al presumibile valore di realizzo, tenendo conto del rischio creditizio, del rischio paese e di andamenti economici negativi riguardanti categorie omogenee di crediti. I crediti derivanti dai contratti di finanziamento sono iscritti in bilancio per l'importo erogato al netto dei relativi rimborsi e rappresentano l'attività caratteristica della società. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di

presunto realizzo è ottenuto mediante lo stanziamento di appositi Fondi per la svalutazione dei crediti che tengono conto sia delle situazioni di inesigibilità già manifestatesi, sia di quelle non ancora manifestatesi ma ragionevolmente prevedibili alla data di redazione del bilancio.

2. Titoli

Non sono presenti in bilancio.

3. Partecipazioni

La società non detiene partecipazioni di controllo.

4. Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo storico di acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione; il valore iscritto in bilancio è esposto al netto dei relativi fondi ammortamento. Gli ammortamenti sono stati calcolati sulla base della residua possibilità di utilizzazione dei beni cui si riferiscono.

5. Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e si riferiscono a costi aventi utilità pluriennale; sono ammortizzate secondo le stesse aliquote dell'esercizio precedente. Il valore iscritto in bilancio è ottenuto deducendo dal valore contabile il relativo fondo di ammortamento. L'iscrizione e la valorizzazione delle poste inserite in questa categoria sono state operate con il Consenso del Collegio Sindacale.

6. Altri aspetti

Le disponibilità di cassa sono iscritte al valore nominale.

I debiti sono rilevati in bilancio al loro valore nominale.

I ratei e i risconti sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio e rappresentano quote di costi e di ricavi comuni a due o più esercizi.

I fondi rischi su crediti rappresentano gli accantonamenti per rischi specifici su singoli crediti nonché rischi generali sui crediti totali. I fondi rischi su crediti includono tutti i fondi destinati a fronteggiare rischi soltanto eventuali su crediti e che non abbiano pertanto funzioni rettificative.

Il fondo T.F.R. 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 alla data di chiusura del bilancio, al netto di eventuali acconti erogati.

Le imposte sul reddito riguardano accantonamenti effettuati in conformità delle vigenti leggi. Sono accantonate secondo il principio di competenza e rappresentano:

- gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio;
- l'ammontare delle imposte differite o pagate anticipatamente in relazione a differenze temporanee sorte o annullate nell'esercizio.

I costi e i ricavi sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza temporale con la rilevazione di eventuali ratei e risconti.

Non esistono riprese né rivalutazioni di valori iscritti in bilancio.

Non esistono partite espresse in valuta estera iscritte in bilancio.

Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 1 - I crediti

1.1 Dettaglio della voce 20 "crediti verso banche ed enti finanziari"

Nella presente voce figurano tutti i crediti verso enti creditizi qualunque sia la forma tecnica. La variazione del saldo del c/c bancario è dovuta alla concessione di ulteriori prestiti alla clientela della Finanziaria e al rimborso di quelli in essere.

Descrizione	31/12/17	31/12/16
C/C Bancari	590.681	372.026
Totale	590.681	372.026

1.2 Dettaglio della voce 30 "crediti verso clientela"

Categorie/Valori	Valore di bilancio
1. Microcredito produttivo	348.046
2. Microcredito sociale	
3. Microleasing finanziario	
4. Operazioni di finanza mutualistica e solidale	
5. Altri crediti	946.280

La voce in questione è rappresentata dal valore nominale dei crediti vantati nei confronti della clientela i quali derivano, per la quasi totalità, dalla concessione di finanziamenti ancora da rimborsare. Sono esposti in bilancio al presumibile valore di realizzo, tenendo conto del rischio creditizio, del rischio paese e di andamenti economici negativi riguardanti categorie omogenee di crediti.

I crediti sono garantiti da garanzie reali per la quota di € 247.168 (voce “5. Altri crediti”), la quota residuale è garantita da garanzie personali, da Confidi, dal MedioCredito Centrale e da un Fondo di garanzia regionale del caso dei prestiti d’onore.

L’iter seguito nella loro valutazione è il seguente:

- al termine di ogni esercizio si provvede alla svalutazione specifica dei crediti vantati verso i clienti caratterizzati dalla protratta insolvenza o del rischio di inesigibilità; la stima analitica riguarda in particolare quei crediti per i quali si riscontrano situazioni indicative di attuale o futura probabile inesigibilità (es. debitori in dissesto, liti giudiziarie, contestazioni o debitori irreperibili). In tali situazioni si procede ad un’analisi specifica del rischio di insolvenza condotta grazie anche all’ausilio del consulente legale della Finanziaria;
- per i restanti crediti in portafoglio si provvede a stimare le presunte perdite su crediti con ricorso ad un procedimento sintetico, applicando una percentuale prestabilita del monte crediti; tale svalutazione viene compiuta attraverso l’analisi di ciascun credito in base alle garanzie in essere ed alla probabilità di essere trasferiti in posizione di “sofferenza” attraverso l’adeguamento al 5% o al 2,5% dei fondi rischi.

Alla luce delle valutazioni fatte il totale accantonato nell’esercizio 2017 è pari a € 20.454,17.

Sezione 2 - I titoli

2.1 Titoli

In bilancio non sono iscritti titoli immobilizzati né titoli non immobilizzati.

Sezione 3 - Le partecipazioni

3.1 Partecipazioni: informazioni sui rapporti partecipativi e informazioni contabili

La società non ha rapporti partecipativi in essere.

Sezione 4 - Le immobilizzazioni materiali e immateriali

4.1 Composizione della voce 80 “Immobilizzazioni immateriali”

La voce immobilizzazioni immateriali è così composta:

Descrizione	Costo storico	Fondi amm.to	Saldo
Esistenze al 01/01/17	52.241	51.990	251
Incremento	4.842	0	4.842
Amm.ti dell’esercizio	0	968	968
Rimanenze al 31/12/17	57.083	52.958	4.125

4.2 Composizione della voce 90 “Immobilizzazioni materiali”

La voce immobilizzazioni materiali è così composta:

Descrizione	Costo Storico	Fondi amm.to	Saldo
Esistenze al 01/01/17	1.632	1.052	580
Incremento	0	0	0
Amm.ti dell'esercizio	0	135	135
Rimanenze al 31/12/17	1.632	1.187	445

Sezione 5 - Altre voci dell'attivo

5.1 Composizione della voce 130 "altre attività"

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016
Crediti v/Erario	922	664
Crediti diversi	1.540	3.704
Totale	2.462	4.368

Nella presente voce sono iscritte tutte le attività non riconducibili nelle altre voci dello stato patrimoniale come i crediti derivanti da forniture di beni e servizi non finanziari o le partite fiscali creditorie.

5.2 Composizione della voce 140 "ratei e risconti attivi"

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016
Ratei attivi	9	318
Totale	9	318

5.3 Rettifiche per ratei e risconti attivi

Non vi sono rettifiche apprezzabili per le voci ratei e risconti attivi.

Sezione 6 - I debiti

6.1 Dettaglio della voce 10 "debiti verso banche ed enti finanziari"

Non sono presenti debiti verso banche ed enti finanziari.

6.2 Dettaglio della voce 20 "debiti verso clientela"

Non sono presenti debiti verso la clientela.

Sezione 7 - I fondi e le passività fiscali

7.1 Variazioni nell'esercizio del "Trattamento di fine rapporto del personale"

A. Esistenze iniziali	9.176
B. Aumenti	3.002
B.1 Accantonamenti dell'esercizio	

B.2 Altre variazioni	3.002
C. Diminuzioni	1.856
C.1 Liquidazioni effettuate C.2 Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	9.176

L'accantonamento è riferito al rapporto con il dipendente assunto con contratto a tempo indeterminato Trobiani Massimiliano.

7.2 Composizione della Voce 80 "fondi per rischi e oneri"

Sono destinati soltanto a coprire perdite, oneri o debiti di natura determinata, di esistenza probabile o certa, dei quali tuttavia alla data di chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Sono ricompresi anche i fondi accantonati a fronte delle perdite di valore calcolate, in base ai criteri di valutazione stabiliti dall'art. 18 comma 6 del "decreto", in particolare gli appositi fondi stanziati per la svalutazione specifica dei crediti che hanno manifestato situazioni di inesigibilità, al fine di adeguare il loro valore nominale a quello di presunto realizzo.

7.3 Variazioni nell'esercizio del "Fondo rischi e oneri"

A. Esistenze iniziali	289.746
B. Aumenti	20.454
B.1 Accantonamenti dell'esercizio B.2 Altre variazioni	20.454
C. Diminuzioni	103.261
C.1 Utilizzi nell'esercizio C.2 Altre variazioni	103.261
D. Esistenze finali	206.940

Sezione 8 - Il capitale, le riserve, il fondo per rischi finanziari generali

8.1 "Capitale" e "Azioni o quote proprie": composizione

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a € 1.554.682 (€ 1.604.917 nel precedente esercizio).

Nel prospetto riportato di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto.

Descrizione	Capitale Sociale	Riserva Legale	Riserva da soprapprezzo azioni	Riserve da Rivalutazione	Riserva Statutaria
Alla chiusura dell'esercizio precedente	1.000.000	0	0	0	0
Destinazione del risultato dell'esercizio:					
- Altre destinazioni	0	0	0	0	0
Altre variazioni:					
Altre	0	0	0	0	0
Risultato dell'esercizio corrente	0	0	0	0	0
Alla chiusura dell'esercizio corrente	1.000.000	0	0	0	0

Descrizione	Riserva per azioni proprie in portafoglio	Altre Riserve	Utili (perdite) portati a nuovo	Risultato dell'esercizio	Totale
Alla chiusura dell'esercizio precedente	0	901.938	0	-297.021	1.604.917
Destinazione del risultato dell'esercizio:			-297.021	297.021	0
- Altre destinazioni	0	0	0	0	0
Altre variazioni:					
Altre	0	0	0	0	0
Risultato dell'esercizio corrente	0	0	0	-50.235	-50.235
Alla chiusura dell'esercizio corrente	0	901.938	-297.021	-50.235	1.554.682

8.2 Capitale –Numero azioni o quote: variazioni annue

Voci/Tipologie	Ordinarie	Altre
A. Azioni o quote esistenti all'inizio dell'esercizio	1.000.000	
- interamente liberate	1.000.000	
- non interamente liberate		
A.1 Azioni o quote proprie (-)		
A.2 Azioni o quote in circolazione: esistenze iniziali		
B. Aumenti	-	
B.1 Nuove emissioni/sottoscrizioni		
- a pagamento:		
- a titolo gratuito:		
B.2 Vendita di azioni o quote proprie		
B.3 Altre variazioni		
C. Diminuzioni	-	
C.1 Annullamento		
C.2 Acquisto di azioni o quote proprie		
C.3 Altre variazioni		

D. Azioni o quote in circolazione: rimanenze finali		
D.1 Azioni o quote proprie (+)		
D.2 Azioni o quote esistenti alla fine dell'esercizio	1.000.000	
- interamente liberate	1.000.000	
- non interamente liberate		

8.3 Riserve: altre informazioni

Nella voce Altre riserve sono presenti i versamenti del socio in conto futuro aumento capitale sociale.

Sezione 9 – Altre voci del passivo

9.1 Composizione della voce 50 "altre passività"

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016
Debiti v/fornitori	20.095	15.880
Debiti personale dipendente	6.229	5.300
Debiti previdenziali	5.013	4.379
Debiti erariali	3.817	1.320
Debiti diversi	8.966	11.070
Totale	44.120	37.949

9.2 Composizione della voce 60 "ratei e risconti passivi"

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016
Ratei passivi	144	1.656
Risconti passivi	80.000	53
Totale	80.144	1.709

9.3 Rettifiche per ratei e risconti

Non vi sono rettifiche apprezzabili per le voci ratei e risconti passivi.

Sezione 10 – Altre informazioni

10.1 Attività e passività finanziaria: distribuzione per durata residua

Tipologia/Durata residua	A vista	Fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 5 anni	Da oltre 5 anni fino a 7 anni	Da oltre 7 anni fino a 10 anni	Oltre 10 anni
A. Attività per cassa							
A.1 Microcredito produttivo	17.846	-	16.790	259.143	54.266	-	-
A.2 Microcredito sociale							
A.3 Microleasing finanziario							
A.4 Operazioni di finanza mutualistica e solidale							
A.5 Altri crediti	17.832	-	17.161	517.190	90.006	247.168	-
A.6 Titoli di Stato							

A.7 Altri titoli di debito							
A.8 Altre attività							
B. Passività per cassa							
B.1 Debiti verso banche ed enti finanziari							
B.2 Debiti verso clientela							
B.3 Debiti rappresentati da titoli							
B.4 Altre passività							
C. Operazioni fuori bilancio							
C.1 Impegni irrevocabili a erogare fondi:							
- posizioni lunghe							
- posizioni corte							
C.2 Finanziamenti da ricevere:							
- posizioni lunghe							
- posizioni corte							
C.3 Garanzie rilasciate							
C.4 Garanzie ricevute							

Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 1 - Gli interessi

Nella presente voce sono iscritti, secondo il principio di competenza, gli interessi e i proventi assimilati relativi alle attività finanziarie; i proventi assimilati agli interessi da iscrivere nel conto economico in proporzione al tempo maturato comprendono le commissioni e le provvigioni calcolate in funzione dell'importo o della durata del credito cui si riferiscono.

a. Su crediti verso enti creditizi

31/12/2017	31/12/2016
177	582

Si tratta di interessi maturati sui c/c bancari acceso presso la Banca Intesa S.p.a. filiale di Ascoli Piceno.

b. Su crediti verso clienti

31/12/2017	31/12/2016
66.883	89.120

Rappresentano i ricavi tipici derivanti dall'attività caratteristica della società per i finanziamenti concessi comprensivi anche degli interessi di mora.

1.1 Composizione della voce 10 "interessi attivi e proventi assimilati"

Tipologia	Importo
1. Microcredito produttivo	14.788
2. Microcredito sociale	
3. Microleasing finanziario	
4. Operazioni di finanza mutualistica e solidale	
5. Altri crediti	52.095
6. Altre esposizioni	177

1.2 Composizione della voce 20 "interessi passivi e oneri assimilati"

Non sono presenti interessi passivi o altri oneri assimilati.

Sezione 2 - Le commissioni

2.1 Composizione della voce 40 "commissioni attive"

Tipologia	Importo
1. su garanzie rilasciate	
2. per servizi ausiliari alla clientela	2.280
3. per servizi ausiliari a terzi	
4. per altri servizi	

2.2 Composizione della voce 50 "commissioni passive"

Tipologia	Importo
1. su garanzie ricevute	
2. per servizi ausiliari ricevuti da terzi	
3. per servizi di promozione e collocamento	
4. per altri servizi	2.226

Nella presente voce figurano gli oneri relativi ai servizi ricevuti in sede di erogazione del credito non calcolati in funzione dell'importo o della durata del debito cui si riferiscono ed in particolare relative a spese bancarie.

Sezione 3 - I profitti e le perdite da operazioni finanziarie

3.1 Composizione della voce 80 "profitti/perdite da operazioni finanziarie"

La Società non ha emesso strumenti finanziari, né effettuato operazioni finanziarie di alcun genere.

Sezione 4 - Le spese amministrative

4.1 Numero medio dei dipendenti per categoria

a) dirigenti; non vi sono dirigenti assunti.

b) restante personale; il personale dipendente è composto da n. 1 unità con mansione Quadro.

Spese amministrative

Nel prospetto che segue sono meglio evidenziate le spese amministrative sostenute nell'anno 2017:

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016
Spese amministrative	118.599	93.353
Totale	118.599	92.353

Sezione 5 - Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti

5.1 Composizione della voce 100 "rettifiche su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni"

Tipologia	Rettifiche di valore		Accantonamenti su garanzie e impegni	
	su esposizioni deteriorate	forfettarie su esposizioni non deteriorate	su garanzie e impegni deteriorati	forfettarie su garanzie e impegni non deteriorati
1. Microcredito produttivo	4.591	806		
2. Microcredito sociale				
3. Microleasing finanziario				
4. Operazioni di finanza mutualistica e solidale				
5. Altri crediti	12.879	2.179		
6. Altre esposizioni				

Sezione 6 - Altre voci del conto economico

6.1 Composizione della voce 160 "altri proventi di gestione"

La voce comprende oltre agli abbuoni e arrotondamenti attivi, i rimborsi spese, il recupero delle spese bancarie i proventi diversi dell'esercizio, oltre ai rimborsi per il personale distaccato presso la Fondazione Sgariglia (dipendente Trobiani Massimiliano). Il distacco è avvenuto a novembre 2016 ed i relativi proventi ammontano ad euro 28.303.

6.2 Composizione della voce 170 "altri oneri di gestione"

La voce comprende le spese sul locale in comodato, gli abbuoni e gli arrotondamenti attivi e altre spese varie documentate o anticipate.

6.3 Composizione della voce 220 "proventi straordinari"

La voce comprende le sopravvenienze attive.

6.4 Composizione della voce 230 "oneri straordinari"

La voce comprende le sopravvenienze passive.

6.5 Composizione della voce 260 "Imposte sul reddito dell'esercizio"

1. Imposte correnti (-)	-
2. Variazione delle imposte anticipate (+/-)	-
3. Variazione delle imposte differite (-/+)	-
4. Imposte sul reddito dell'esercizio (-1 +/-2 -/+3)	-

Non sono state stanziare imposte sul reddito dell'esercizio in quanto la società è in perdita e l'imponibile ai fini Ires e Irap è pari a 0. Non si è proceduto ad alcuno stanziamento per imposte differite.

Parte D - Altre informazioni

Sezione 1 – Riferimenti specifici sull'attività svolta

B. MICROCREDITO

B.1 Esposizione lorda e netta

Voce	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
1. Esposizioni non deteriorate: scadute da più di 90 giorni			
- Microcredito produttivo	15.000	-	15.000
- Microcredito sociale			
- Microleasing finanziario			
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale			
- Altri crediti	83.017	3.149	79.868
altre esposizioni non deteriorate			
- Microcredito produttivo			
- Microcredito sociale			

- Microleasing finanziario			
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale			
- Altri crediti			
2. Sofferenze			
- Microcredito produttivo	87.763	46.276	41.487
- Microcredito sociale			
- Microleasing finanziario			
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale			
- Altri crediti	195.448	129.459	65.989
3. Altre esposizioni deteriorate			
- Microcredito produttivo			
- Microcredito sociale			
- Microleasing finanziario			
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale			
- Altri crediti			
Totale	381.228	178.884	202.344

B.2 Variazioni delle esposizioni deteriorate: valori lordi

Causali	Importo
A. Esposizione lorda iniziale	334.316
A.1 di cui interessi di mora	
B. Variazioni in aumento	
B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate	36.005
B.2 interessi di mora	
B.3 altre variazioni in aumento	
C. Variazioni in diminuzione	
C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate	
C.2 cancellazioni	103.263
C.3 incassi	
C.4 altre variazioni in diminuzione	
D. Esposizione lorda finale	267.058
D.1 di cui per interessi di mora	

B.3 Dinamica delle rettifiche di valore complessive

Causali/Categorie	Importo
A. Rettifiche di valore/accantonamenti complessivi iniziali	288.407
A.1 di cui per interessi di mora	
B. Variazioni in aumento	
B.1 rettifiche di valore/accantonamenti	20.454
B.1.1 di cui per interessi di mora	

B.2 altre variazioni in aumento	
C. Variazioni in diminuzione	
C.1. riprese di valore da valutazione	
C.1.1 di cui per interessi di mora	
C.2 riprese di valore da incasso	
C.2.1 di cui per interessi di mora	
C.3 cancellazioni	103.260
C.4 altre variazioni in diminuzione	
D. Rettifiche di valore/accantonamenti complessivi finali	205.601
D.1 di cui per interessi di mora	

B.4 Variazioni delle operazioni di microcredito: ammontare

Causali/valore	Ammontare
A. Esposizione lorda iniziale	
- Microcredito produttivo	252.667
- Microcredito sociale	
- Microleasing finanziario	
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	
- Altri crediti	
B. Variazioni in aumento	
B.1. nuove operazioni	
- Microcredito produttivo	95.379
- Microcredito sociale	
- Microleasing finanziario	
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	
- Altri crediti	
B.2. rinnovi	
- Microcredito produttivo	
- Microcredito sociale	
- Microleasing finanziario	
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	
- Altri crediti	
B.3. altre variazioni in aumento	
- Microcredito produttivo	
- Microcredito sociale	
- Microleasing finanziario	
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	
- Altri crediti	
C. Variazioni in diminuzione	
C.1. rimborsi	
- Microcredito produttivo	
- Microcredito sociale	
- Microleasing finanziario	
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	
- Altri crediti	
C.2. cancellazioni	
- Microcredito produttivo	
- Microcredito sociale	
- Microleasing finanziario	
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	
- Altri crediti	

C.3. altre variazioni in diminuzione	
- Microcredito produttivo	
- Microcredito sociale	
- Microleasing finanziario	
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	
- Altri crediti	
D. Esposizione lorda finale	
- Microcredito produttivo	348.046
- Microcredito sociale	
- Microleasing finanziario	
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	
- Altri crediti	

B.5 Variazione delle operazioni di microcredito: numero di contratti

Causali/valore	Numero contratti
Variazioni in aumento	
1. nuove operazioni	
- Microcredito produttivo	5
- Microcredito sociale	
- Microleasing finanziario	
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	
- Altri crediti	
2. rinnovi di operazioni già esistenti	
- Microcredito produttivo	
- Microcredito sociale	
- Microleasing finanziario	
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	
- Altri crediti	
Variazioni in diminuzione	
1. operazioni rimborsate integralmente	
- Microcredito produttivo	
- Microcredito sociale	
- Microleasing finanziario	
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	
- Altri crediti	3
2. cancellazioni	
- Microcredito produttivo	
- Microcredito sociale	
- Microleasing finanziario	
- Operazioni di finanza mutualistica e solidale	
- Altri crediti	

B.6 Microcredito produttivo: ripartizione per tipologia di servizi ausiliari offerti

Tipo servizio/valore	Numero di contratti con servizi prestati dall'intermediario	Numero di contratti con servizi ricevuti da soggetti specializzati
1. Servizio di cui alla lettera a) del d.m. 176/2014		5
2. Servizio di cui alla lettera b) del d.m. 176/2014		5

3. Servizio di cui alla lettera c) del d.m. 176/2014		
4. Servizio di cui alla lettera d) del d.m. 176/2014		
5. Servizio di cui alla lettera e) del d.m. 176/2014		
6. Servizio di cui alla lettera f) del d.m. 176/2014		
7. Servizio di cui alla lettera g) del d.m. 176/2014		

B.8 Distribuzione delle operazioni di microcredito per settore di attività economica dei debitori

	Valore di bilancio	Numero operazioni
- Società non finanziarie italiane ed estere	50.000	2
- Famiglie produttrici residenti e non residenti	64.000	3
Totale	114.000	5

B.9 Distribuzione territoriale delle operazioni di microcredito

	Valore di bilancio	Numero operazioni
- Marche	114.000	5
Totale	114.000	5

Sezione 2 - Gli amministratori e i sindaci

2.1 Compensi

Con delibera dell'assemblea del 18 aprile 2016, in occasione del rinnovo delle cariche sono stati pattuiti i compensi per il triennio 2016 – 2018 nelle seguenti misure:

- Per i componenti il Consiglio di Amministrazione
 - Compenso annuo Presidente: € 9.000,00;
 - Compenso annuo componente: € 3.800,00;
- Per i componenti il Collegio Sindacale (sindaci effettivi)
 - Compenso annuo presidente: € 3.000,00
 - Compenso annuo componente effettivo: € 2.000,00

Di corrispondere un gettone di presenza per le adunanze del Consiglio di Amministrazione di € 50,00 per ciascuna seduta.

2.2 Crediti e garanzie rilasciate

Non vi sono crediti o garanzie rilasciate nei confronti di sindaci e componenti del consiglio di amministrazione

Sezione 3 - Impresa controllante che redige il bilancio consolidato

L'impresa non redige il bilancio consolidato

Sezione 4 – Operazioni con parti correlate

Non risultano operazioni con parti correlate.

Sezione 5 – Accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sono presenti accordi non risultati dallo stato patrimoniale

Sezione 6 – Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Non sono accaduti fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio.

Sezione 7 – Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Vi proponiamo di approvare il presente Bilancio al 31/12/2017 e di voler coprire la perdita dell'esercizio di € 50.235 nonché quelle degli esercizi precedenti di Euro 297.021, mediante utilizzo delle riserve del Patrimonio Netto.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Ascoli Piceno, li 30 marzo 2018

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

FRATINI VLADIMIRO

GABRIELLI LAURA

FRASSON SIMONE

Dichiarazione sostitutiva di atto notorio per l'attestazione di conformità

La sottoscritta Ciotti Milena, in qualità di professionista incaricato e consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, attesta, ai sensi dell'art. 47 DPR 445/2000, che la presente copia è conforme all'originale documento cartaceo presente presso la sede della società. Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di Ascoli Piceno autorizzata con prot. n. 12519 del 11/12/1978 e succ. integrazioni.