

Sede legale e Direzione generale
Largo Arturo Toscanini n. 1 – 20122 MILANO
CF e partita IVA 09572150960

Iscritta dal 14 febbraio 2017 al n. 10/31015
dell'elenco degli operatori del microcredito –
Banca d'Italia - art. 111 del TUB

SOMMARIO

- 1 - Organi amministrativi e di controllo
- 2 - Relazione sulla gestione
- 3 - Stato patrimoniale
- 4 - Conto economico
- 5 - Nota integrativa:
 - parte A – politiche contabili
 - parte B – informazioni sullo stato patrimoniale
 - parte C – informazioni sul conto economico
 - parte D – altre informazioni
- 6 - Relazione del Collegio Sindacale

La Società, con un capitale sociale di € 1.000.000,00, si è costituita su iniziativa dei seguenti soci

| | |
|--|-----|
| Mikro Kapital sàrl – società di diritto lussemburghese | 99% |
| General Invest Spa | 10% |

1 - ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO

Consiglio di Amministrazione

- Vincenzo Trani Presidente
- Giorgio Parla Consigliere
- Marianna Marasco Consigliere

Collegio Sindacale

- Alessandro Arrighi Presidente
- Patrizia Angela Veronesi Sindaco effettivo
- Ascanio Turco Sindaco effettivo

Direttore Generale

- Tiziana Corradini

2 - RELAZIONE SULLA GESTIONE

Signori azionisti,

la Vs. società è stata costituita in data 4 luglio 2016 atto Dott. Alfredo Maria Becchetti, Notaio in Roma, con studio in Lungotevere dei Mellini n. 51, iscritto al Collegio dei Distretti Notarili Riuniti di Roma, Velletri e Civitavecchia. Il bilancio chiuso al 31.12.2016 è stato redatto secondo le disposizioni "Il bilancio degli intermediari non IFRS" (International Financial Reporting Standards - Principi contabili internazionali) che la Banca d'Italia ha emanato il 2 agosto 2016 per gli operatori del microcredito, come meglio specificato nella successiva nota integrativa.

Il Consiglio di Amministrazione, durante tutto il 2016, ha operato per ottenere l'autorizzazione a diventare operatore di microcredito. In data 17 agosto 2016 è stata inoltrata in Banca d'Italia apposita comunicazione con la quale si richiedeva l'iscrizione della società nell'elenco degli operatori di microcredito di cui all'art. 111 del D.lgs. n. 385/1993.

Con provvedimento approvato in data 14 febbraio 2017 Banca d'Italia, delibera n. 107/2017, ha disposto l'iscrizione di Mikro Kapital S.p.A. nell'elenco degli operatori del microcredito previsto dall'art. 111 del D.lgs. 385/1993 (TUB).

ATTIVITA' TIPICA

Signori azionisti

La Vostra società è stata costituita nel luglio 2016. Nel corso del 2016 si è lavorato per poter ottenere le autorizzazioni, da parte di Banca d'Italia, per operare nel mercato degli intermediari del microcredito.

L'attività tipica, quindi, è iniziata dopo la metà del 2017, dopo aver ottenuto l'autorizzazione a diventare operatori di microcredito, ci si aspetta di poter erogare, già dal mese di luglio 2017, i primi crediti.

ASPETTI OPERATIVI

Dopo che, con provvedimento approvato in data 14 febbraio 2017, Banca d'Italia, con delibera n. 107/2017, ha disposto l'iscrizione di Mikro Kapital S.p.A. nell'elenco degli operatori del microcredito previsto dall'art. 111 del D.lgs. 385/1993 (TUB) la Vostra società ha iniziato a pianificare la Sua attività in modo da poter svolgere al meglio l'attività di microcredito. Ha iniziato a cercare collaboratori e una sede idonea per meglio operare sul mercato milanese. Per l'esercizio che chiude al 31.12.2016 si evidenzia: - una perdita di esercizio di € 16.693,22 dovuta ai costi della gestione ordinaria della società.

Durante tutto il 2016 Il Consiglio di Amministrazione ha operato per ottenere l'autorizzazione a diventare operatore di microcredito. In data 17 agosto 2016 è stata inoltrata in Banca d'Italia apposita comunicazione con la quale si richiedeva l'iscrizione della società nell'elenco degli operatori di microcredito di cui all'art. 111 del D.lgs. m. 385/1993.

Il capitale sociale è composto da 1.000.000 di azioni ordinarie del valore nominale di € 1,00, versato per euro 250.000,00.

Il bilancio d'impresa, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa rappresenta la situazione dei conti del primo esercizio sociale, anche se nessuna attività di microcredito è stata svolta. Il Bilancio è stato compilato con chiarezza e delinea in modo veritiero e corretto la situazione economico-patrimoniale dell'esercizio. Esso è stato redatto nella prospettiva della continuità aziendale, secondo il criterio della contabilizzazione per competenza economica, nel rispetto del principio della rilevanza e significatività dell'informazione. Gli schemi di stato patrimoniale e di conto economico sono costituiti da voci contrassegnate da numeri e da sottovoci distinte da lettere. La presente relazione viene presentata a corredo del bilancio di esercizio.

Signori azionisti, Vi invitiamo ad approvare il bilancio e la relazione degli amministratori sull'andamento della gestione, così come presentati dal Consiglio di Amministrazione nel loro complesso e nelle singole appostazioni.

Vi proponiamo altresì di rinviare a nuovo la perdita di esercizio di € 16.693,22.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Vincenzo Trani



3 - STATO PATRIMONIALE

Valori espressi in €

| | Voci dell'attivo | 2016 |
|-------------|---|------------------|
| 10. | Crediti verso banche ed enti finanziari | 246.419 |
| 80. | Immobilizzazioni immateriali | 5.688 |
| 100. | Capitale sottoscritto non versato | 750.000,00 |
| 130. | Altre attività | 1.022 |
| | | |
| | Totale dell'attivo | 1.003.129 |
| | | |

| | Voci del passivo del patrimonio netto | 2016 |
|-------------|--|------------------|
| 40. | Altre passività | 19.822 |
| 100. | Capitale | 1.000.000,00 |
| 150. | Utile (perdita) di esercizio | (16.693) |
| | | |
| | Totale del passivo e del patrimonio netto | 1.003.129 |
| | | |

4 - CONTO ECONOMICO

Valori espressi in €

| | Voci dell'attivo | 2016 |
|------|---|----------------|
| 10. | Interessi attivi e proventi assimilati | 0 |
| 30. | Margine di interesse | 0 |
| 50. | Commissioni passive | 0 |
| 60. | Commissioni nette | 0 |
| 80. | Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie | 0 |
| 90. | Margine di intermediazione | 0 |
| 100. | Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni | 0 |
| 120. | Risultato netto della gestione finanziaria | 8 |
| 130. | Spese amministrative | -16.097 |
| | a) Altre spese amministrative 16.097 | |
| 170. | Altri oneri di gestione | -566 |
| 180. | Costi operativi | -16.663 |
| 210. | Utile (perdita) delle attività ordinarie | -16.663 |
| 220. | Proventi straordinari | 10 |
| 230. | Oneri straordinari | -40 |
| 240. | Utile (perdita) straordinario | -30 |
| 260. | Imposte di esercizio | 0 |
| 270. | Utile (perdita) di esercizio | -16.693 |
| | | |

5 – NOTA INTEGRATIVA

Come accennato nella relazione sulla gestione, la società è stata costituita in data 4/7/2016 con atto Notaio Dott. Alfredo Maria Becchetti, Notaio in Roma con studio Lungotevere dei Mellini n. 51, iscritto al Collegio Notarile Riuniti di Roma, Velletri e Civitavecchia Repertorio n. 26.804 – Raccolta n. 13.047 In data 17 agosto 2016 è stata inoltrata in Banca d'Italia apposita comunicazione con la quale si richiedeva l'iscrizione della società nell'elenco degli operatori di microcredito di cui all'art. 111 del D.lgs. n. 385/1993. Con provvedimento approvato in data 14 febbraio 2017 Banca d'Italia, delibera n. 107/2017, ha disposto l'iscrizione di Mikro Kapital S.p.A. nell'elenco degli operatori del microcredito previsto dall'art. 111 del D.lgs. 385/1993 (TUB).

In data 2 agosto 2016 la Banca d'Italia ha emanato le disposizioni "Il bilancio degli intermediari non IFRS" (International Financial Reporting Standards Principi contabili internazionali), di seguito "Disposizioni", che disciplina gli schemi e le regole di compilazione dei bilanci destinati anche agli operatori del microcredito, per i quali sono previste specifiche informazioni sull'operatività tipica, che consentono di rafforzare la trasparenza informativa sulla situazione patrimoniale, sulla situazione finanziaria e sul risultato di esercizio, nonché sull'esposizione ai rischi in generale (di credito, ecc.) e sulla loro operatività.

Le nuove disposizioni si applicano a partire dal bilancio al 31 dicembre 2016: pertanto il documento di bilancio e la nota integrativa sono predisposti secondo tali disposizioni, Come stabilito dal Capitolo 1, paragrafo 3, "per ogni conto dello stato patrimoniale e del conto economico occorre indicare anche l'importo dell'esercizio precedente", essendo il primo esercizio della società, per quest'anno ciò non è possibile.

La nota integrativa è suddivisa nelle seguenti quattro parti:

- 1) Parte A – Politiche contabili;
- 2) Parte B – Informazioni sullo stato patrimoniale;
- 3) Parte C – Informazioni sul conto economico;
- 4) Parte D – Altre informazioni.

Ogni "Parte" è articolata a sua volta in sezioni che illustrano singoli aspetti della gestione aziendale.

Le sezioni sono costituite, di regola, da voci e tabelle. Le voci e le tabelle che non presentano importi, come da disposizioni di Banca d'Italia, non sono state indicate.

Le tabelle sono state redatte rispettando in ogni caso gli schemi previsti dalle disposizioni anche quando siano avvalorate solo alcune delle voci in esse contenute.

Le sezioni contengono anche note di commento delle voci e delle tabelle o note descrittive degli aspetti trattati.

I valori di bilancio approfonditi in questo capitolo sono espressi in €

PARTE A- Politiche Contabili

Come indicato dalle Disposizioni sono illustrati i criteri applicati nelle valutazioni di bilancio per le principali voci patrimoniali ed economiche.

Lo Stato Patrimoniale

Attivo

10) Cassa e disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo e rappresentano le somme a disposizione sul c/c bancario ordinario presso la Banca Intesa San Paolo immediatamente esigibili e disponibili.

80) Immobilizzazioni immateriali

Risultano iscritte in bilancio al costo di acquisto comprensivo dei relativi oneri accessori.

100) Capitale sottoscritto e non versato

Sono gli importi sottoscritti dagli azionisti al momento della costituzione ma non risultano ancora versati

130) Altre attività

Nella presente voce sono iscritte tutte le attività non riconducibili nelle altre voci dello stato patrimoniale. In particolare nella presente voce sono comprese le attività fiscali correnti relative a ritenute alla fonte su c/c ed il credito verso l'Amministrazione finanziaria.

MIKRO KAPITAL SPA

Società costituita il 04/07/2016