

CREDICO FINANCE 6 S.r.l. in liquidazione

Bilancio di esercizio al 31.12.2018

CREDICO FINANCE 6 S.R.L. in liquidazione
Via Barberini 47 - 00187 Roma
Codice Fiscale e numero d'iscrizione nel
Registro delle Imprese di Roma: 08855791003
R.E.A. di Roma: 1123776

VERBALE DI ASSEMBLEA DEI SOCI DEL 16 APRILE 2019

L'anno 2019 il giorno 16 del mese di Aprile alle ore 11:00 in Roma, Salita San Nicola da Tolentino 1/B, presso lo Studio del Dr. Bertani, si è riunita, anche in audio conferenza, a seguito di regolare convocazione, l'Assemblea dei Soci della "CREDICO FINANCE 6 S.r.l. in liquidazione per discutere e deliberare sul seguente

ordine del giorno

1. Approvazione del bilancio e della nota integrativa al 31 dicembre 2018; relazione sulla gestione; deliberazioni relative

Assume la presidenza, ai sensi di statuto, il liquidatore Dr. Antonio Bertani, che constata quanto segue:

- l'assemblea è stata regolarmente convocata con raccomandata a mano il giorno 8 Aprile 2019;
- il Socio Stichting Melograno 3, titolare di una partecipazione di Euro 5.000,00 pari al 50% del capitale sociale, è rappresentato dalla Dott.ssa Tiziana Petrocelli che partecipa all'assemblea tramite collegamento in audio conferenza, in forza di regolare delega depositata agli atti della Società;
- il Socio Stichting Melograno 4, titolare di una partecipazione di Euro 5.000,00 pari al 50% del capitale sociale, rappresentato dalla Dott.ssa Federica Scala, che partecipa all'assemblea tramite collegamento in audio conferenza, in forza di regolare delega depositata agli atti della Società.

AB

Le presenze sopra indicate sono documentate nell'allegato sub lett. A.

Il Presidente, inoltre, chiede ai soci intervenuti di fare presente eventuali carenze di legittimazione al voto, ai sensi delle vigenti disposizioni normative e accerta che nessun socio denuncia l'esistenza di carenze di legittimazione di voto.

Ancora, il Presidente fa presente che, per verificare la regolare costituzione dell'odierna Assemblea dei soci e la legittimazione al voto dei soci medesimi, è stato effettuato, da parte della società, senza che fossero rilevate carenze al voto, il controllo delle risultanze del libro dei Soci e del Registro delle Imprese.

Il Presidente dà quindi atto che, sulla base delle informazioni disponibili, non sussistono impedimenti all'esercizio del diritto di voto e dichiara, pertanto, la presente assemblea validamente e regolarmente costituita e, con il consenso unanime degli intervenuti, chiede alla Dott.ssa Daniela Celletti, appositamente invitata, di assumere le funzioni di segretario dell'assemblea.

Il presidente passa quindi all'esame dell'ordine del giorno.

**1. Approvazione del bilancio e della nota integrativa al 31 dicembre 2018;
relazione sulla gestione; deliberazioni relative**

Iniziando con la trattazione del **primo ed unico** argomento all'ordine del giorno il Presidente illustra brevemente il Bilancio al 31 dicembre 2018 che evidenzia la chiusura a pareggio e la Relazione sulla Gestione.

Al termine della sua esposizione il Presidente invita l'assemblea a deliberare in merito all'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2018.

Dopo un'esauriente discussione, l'assemblea, preso atto di quanto esposto dal Presidente, con voto unanime, come accertato dal Presidente,

delibera

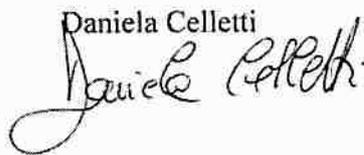
AB

- di approvare il Bilancio al 31 dicembre 2018, corredato dalla Relazione sulla gestione così come predisposto, conferendo mandato al liquidatore affinché esegua le necessarie formalità nei termini di legge.

Prima di sciogliere l'assemblea, il presidente informa i soci che sta predisponendo il bilancio finale di liquidazione e che convocherà l'assemblea dei soci per la sua approvazione con l'obiettivo di cancellare la società dal registro delle imprese il prima possibile.

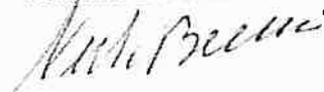
Non essendovi altro da deliberare e nessuno avendo chiesto ulteriormente la parola, il Presidente dichiara chiusa l'Assemblea alle ore 11:20.

Il Segretario

Daniela Celletti


Il Presidente

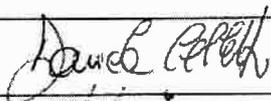
Antonio Bertani



ALLEGATO A

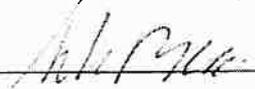
| |
|--|
| SOCIETA' CREDICO FINANCE 6 S.R.L. in liquidazione |
| ASSEMBLEA DEI SOCI DEL 16 Aprile 2019 |
| CAPITALE SOCIALE DI EURO 10.000,00 |

Elenco partecipanti

| SOCIO | Rappresentato da | Partecipazione % | Firme |
|-----------------------|--------------------|------------------|---|
| Stichting Melograno 3 | Tiziana Petrocelli | 50% | In teleconferenza |
| Stichting Melograno 4 | Federica Scala | 50% | In teleconferenza |
| Totale capitale Euro | | 10.000,00 | |
| | | | |
| SEGRETARIO | Daniela Celletti | |  |
| PRESIDENTE | Antonio Bertani | |  |

1
Il liquidatore

Dott. Antonio Bertani

X 

Credico Finance 6 S.r.l. in Liquidazione

STATO PATRIMONIALE

al 31 dicembre 2018

(valori espressi in Euro)

| | 01/01/2018 - 23/07/2018 | 24/07/2018 - 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|
| STATO PATRIMONIALE | | | |
| VOCI DELL'ATTIVO | | | |
| 40 Crediti | 938.673 | 894.076 | 9.965 |
| 100 Attività fiscali | 342.263 | 464 | 166 |
| (a) correnti | 342.263 | 464 | 166 |
| (b) differite | | | |
| 120 Altre attività | - | - | 25.960 |
| TOTALE ATTIVO | 1.280.935 | 894.540 | 36.092 |

| | 01/01/2018 - 23/07/2018 | 24/07/2018 - 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|--|-------------------------|-------------------------|---------------|
| VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO | | | |
| 60 Passività fiscali | - | - | - |
| (a) correnti | | | |
| (b) differite | | | |
| 80 Altre passività | 1.270.514 | 884.119 | 25.671 |
| 110 Capitale | 10.000 | 10.000 | 10.000 |
| 150 Riserve | 421 | 421 | 421 |
| 170 Utile (Perdita) d'esercizio | (0) | 0 | (0) |
| TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO | 1.280.935 | 894.540 | 36.092 |

MB

Credico Finance 6 S.r.l. in Liquidazione

CONTO ECONOMICO

al 31 dicembre 2018

(valori espressi in Euro)

| | 01/01/2018 - 23/07/2018 | 24/07/2018 - 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|---|-------------------------|-------------------------|--------------|
| 10. Interessi attivi e proventi assimilati | | | |
| 30. Margine di interesse | - | - | - |
| 120. Margine di intermediazione | - | - | - |
| 160. Spese amministrative: - | (82.073) | (28.142) | (184.034) |
| a) spese per il personale | (17.395) | 0 | (9.415) |
| b) altre spese amministrative | (64.678) | (28.142) | (174.619) |
| 200. Altri proventi e oneri di gestione | 83.384 | 28.142 | 185.396 |
| 1.260. Risultato della Gestione operativa | 1.311 | 0 | 1.362 |
| Utile (Perdita) dell'Attività corrente al lordo delle imposte | 1.311 | 0 | 1.362 |
| 270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | (1.311) | 0 | (1.362) |
| 280. Utile (Perdita) dell'Attività corrente al netto delle imposte | 0 | 0 | 0 |
| 300. Utile (Perdita) dell'esercizio | 0 | 0 | 0 |

Credico Finance 6 S.r.l.

Sede legale: Via Barberini, 47 - Roma
Codice Fiscale / Partita IVA 08855791003
Capitale sociale euro 10.000 i.v.

Società iscritta nell'elenco delle Società Veicolo tenuto dalla Banca d'Italia al n. 33179.3

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO INTERMEDIO DI LIQUIDAZIONE RELATIVO ALL'ESERCIZIO 2018

ATTIVITA' DELLA SOCIETA'

La Società, con sede legale in via Barberini 47 – 00187 Roma, iscritta al Registro delle Imprese di Roma nr. REA 1123776, Codice Fiscale e Partita IVA nr. 08855791003, Capitale Sociale Euro 10.000,00 interamente versato ed iscritta nell'Elenco delle Società Veicolo di Cartolarizzazione tenuto a cura di Banca d'Italia e costituita il 2 febbraio 2006 ha come oggetto sociale esclusivamente l'esercizio dell'attività di cartolarizzazione di crediti ai sensi della legge 30 aprile 1999 n. 130, la cui durata prevista dallo Statuto è il 31/12/2050.

La società, in considerazione del buon andamento degli incassi e in linea con i piani iniziali, ha provveduto a marzo 2018 al rimborso dei titoli emessi all'inizio dell'operazione di cartolarizzazione. Non prevedendo l'utilizzo del veicolo per nuove operazioni, la società ha esaurito lo scopo per cui è stata costituita.

Credico Finance 6 è stata pertanto posta in liquidazione il 19 giugno 2018 con delibera assembleare il cui verbale è stato redatto dal notaio dr. Ciro De Vivo, repertorio n. 45873/23277. L'atto è stato iscritto presso il registro delle Imprese di Roma il 23 luglio 2018 e quindi a far data dal 24 luglio 2018 è iniziato il periodo di liquidazione.

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2018 rappresenta il primo bilancio intermedio di liquidazione e si compone di stato patrimoniale, conto economico, prospetto della redditività complessiva, prospetto delle variazioni del patrimonio netto, rendiconto finanziario e dalla presente nota integrativa comprensiva della Relazione del Liquidatore.

Il presente bilancio è stato redatto sulla base di criteri atti ad evidenziare la situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Società nello stato di liquidazione, sulla base degli eventi conosciuti o probabili della gestione liquidatoria.

La presente Nota Integrativa, che costituisce parte integrante del presente bilancio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute.

La valutazione delle voci di bilancio è stata, pertanto, effettuata, in conformità ai criteri di liquidazione, basandosi sul criterio di realizzo per le attività e di estinzione per le passività.

In allegato alla Nota Integrativa troverete anche il rendiconto di gestione predisposto dall'Amministratore Unico per il periodo precedente alla messa in liquidazione della società.

FORMA E CONTENUTO DELLA NOTA INTEGRATIVA

La Nota Integrativa è suddivisa nelle seguenti parti:

Parte A – Politiche Contabili

Parte B – Informazioni sullo stato patrimoniale

Parte C – Informazione sul conto economico

Parte D – Altre informazioni

Ciascuna parte della Nota integrativa è articolata in sezioni che illustrano ogni singolo aspetto della gestione aziendale. Le sezioni contengono informazioni di natura sia qualitativa sia quantitativa.

PARTE A – POLITICHE CONTABILI

A.1 Parte Generale

Sezione 1: Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali

La società, avvalendosi della facoltà prevista dall'art. 4 comma 6-bis del d.lgs 38/2005, continua a redigere il bilancio di esercizio secondo i principi contabili emanati dall'International Accounting Standards Board (IASB) e le relative interpretazioni dell'International Financial Reporting Interpretation Committee (IFRIC), omologati dalla Commissione Europea, ed introdotti nell'ordinamento giuridico italiano dal citato d.lgs n.38/2005, nonostante siano venute meno le condizioni per l'applicazione obbligatoria di tali principi. I principi IAS/IFRS e connesse interpretazioni (SIC/IFRIC) applicati sono omologati dall'Unione Europea e in vigore al momento dell'approvazione del presente bilancio.

I principi contabili adottati per la redazione del bilancio intermedio di liquidazione al 31 dicembre 2018 sono conformi con quelli utilizzato per la redazione del bilancio al 31 dicembre 2017.

La Società Credico Finance 6 S.r.l. in Liquidazione, in ottemperanza a quanto previsto dal Decreto Legislativo 38/2005, ha adottato i principi IAS/IFRS nella redazione del proprio Bilancio individuale, a partire dall'esercizio 2006.

Il bilancio è redatto in euro, moneta funzionale della società. I prospetti contabili e la nota integrativa, se non diversamente indicato, sono redatti in unità di euro.

Sezione 2: Principi generali di redazione

Il Bilancio è predisposto utilizzando gli schemi previsti dal Provvedimento di Banca d'Italia del 22 dicembre 2017 in materia di bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari, sebbene il Provvedimento di Banca d'Italia del 9 dicembre 2016 abbia eliminato dal suo ambito di disciplina ogni riferimento alle società veicolo per la cartolarizzazione, in quanto soggetti non più qualificabili come intermediari finanziari non bancari, a seguito del compimento della Riforma del Titolo V, operata dal D. Lgs. 141/2010 e successivi decreti correttivi, i cui effetti sono stati tradotti sul piano contabile dal D. Lgs. 136/2015.

Considerato che lo IAS 1 non prevede una struttura rigida degli schemi e in attesa dell'emanazione di una nuova fonte normativa che disciplini, in sostituzione della precedente, la materia bilancistica delle società veicolo per la cartolarizzazione, per la chiusura del presente bilancio si è ricorso, con riguardo alla gestione societaria, all' utilizzo dei suddetti schemi, che recepiscono le modifiche introdotte dal nuovo principio contabile IFRS9 entrato in vigore a far data dal 1 gennaio 2018.

L'utilizzo di tali schemi di bilancio, in continuità con quanto effettuato negli esercizi precedenti, sebbene previsto obbligatoriamente per gli Intermediari Finanziari iscritti nell'Albo previsto dall'art. 106 T.U.B. è stato ritenuto ragionevole al fine di fornire un'informazione sulla situazione patrimoniale-finanziaria, sul risultato economico e sui flussi finanziari della società che siano di utilità per gli utilizzatori del bilancio nell'assumere decisioni di carattere economico e che risultino allo stesso tempo rilevanti, attendibili, comparabili e comprensibili sia con riguardo alla gestione societaria che con riguardo al patrimonio separato.

Il bilancio è costituito dai prospetti contabili di stato patrimoniale, conto economico, prospetto della redditività complessiva, prospetto delle variazioni del patrimonio netto, rendiconto finanziario e dalla presente nota integrativa ed è corredato dalla relazione dell'amministratore unico sull'andamento della

gestione. Gli schemi dello stato patrimoniale e del conto economico sono costituiti da voci, sottovoci e da ulteriori dettagli informativi (i “di cui” delle voci e sottovoci).

Il bilancio è predisposto secondo i principi generali richiamati dal “Quadro Sistemático” (Framework) per la preparazione e presentazione del bilancio, avendo particolare riguardo ai principi fondamentali di prevalenza della sostanza sulla forma, all’assunzione di funzionamento e continuità aziendale, nonché al concetto della rilevanza e significatività dell’informazione.

Il bilancio è redatto nella prospettiva della chiusura dell’attività aziendale.

Non sono riportate le voci che non presentano importi né per l’esercizio al quale si riferisce il bilancio né per quello precedente.

La rilevazione delle attività e passività finanziarie nella nota integrativa è effettuata nel rispetto dei principi contabili internazionali ed evidenzia la separazione del patrimonio dell’operazione di cartolarizzazione dai beni della società. Tale impostazione è in linea con quanto stabilito dalla legge n. 130/99, secondo la quale i crediti relativi a ciascuna operazione costituiscono “patrimonio separato a tutti gli effetti da quello della società e da quello relativo alle altre operazioni”.

Per completezza di informativa si segnala che il tema del trattamento contabile secondo i principi contabili internazionali delle attività finanziarie e/o di gruppi di attività finanziarie e di passività finanziarie sorte nell’ambito di operazioni di cartolarizzazione è tuttora oggetto di approfondimento da parte degli organismi preposti all’interpretazione degli statuiti principi contabili.

Operazioni di cartolarizzazione

La società ha terminato a marzo 2018 l’operazione di cartolarizzazione per cui è stata costituita, pertanto, nel presente bilancio, non sono riportati i saldi relativi al patrimonio separato.

Sezione 3: Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio

Nel periodo intercorso tra la chiusura del bilancio intermedio di liquidazione 2018 e la data di approvazione del presente bilancio non si sono verificati eventi tali da incidere in misura apprezzabile sulla procedura liquidatoria.

Sezione 4: Altri aspetti

Di seguito si riportano i principi contabili aventi entrata in vigore a far data dal 1 gennaio 2018 e già omologati dalla Commissione Europea:

- IFRS 15 – Ricavi provenienti da contratti con clienti, che è destinato a sostituire i principi IAS 18 – Revenue e IAS 11 – Construction Contracts, nonché le interpretazioni IFRIC 13 – Customer Loyalty Programmes, IFRIC 15 – Agreements for the Construction of Real Estate, IFRIC 18 – Transfers of Assets from Customers e SIC 31 – Revenues-Barter Transactions Involving Advertising Services. Il principio stabilisce un nuovo modello di riconoscimento dei ricavi, che si applicherà a tutti i contratti stipulati con i clienti ad eccezione di quelli che rientrano nell’ambito di applicazione di altri principi IAS/IFRS come i leasing, i contratti d’assicurazione e gli strumenti finanziari;
- IFRS 9 - Financial Instruments: Il principio introduce dei nuovi criteri per la classificazione e valutazione delle attività e passività finanziarie. In particolare, per le attività finanziarie il nuovo principio utilizza un unico approccio basato sulle modalità di gestione degli strumenti finanziari e sulle caratteristiche dei flussi di cassa contrattuali delle attività finanziarie stesse al fine di determinarne il criterio di valutazione, sostituendo le diverse regole previste dallo IAS 39. Per le

passività finanziarie, invece, la principale modifica avvenuta riguarda il trattamento contabile delle variazioni di fair value di una passività finanziaria designata come passività finanziaria valutata al fair value attraverso il conto economico, nel caso in cui queste variazioni siano dovute alla variazione del merito creditizio dell'emittente della passività stessa. Secondo il nuovo principio tali variazioni devono essere rilevate nel prospetto "Other comprehensive income" e non più nel conto economico. Con riferimento all'impairment, il nuovo principio richiede che la stima delle perdite su crediti venga effettuata sulla base del modello delle expected losses (e non sul modello delle incurred losses utilizzato dallo IAS 39) utilizzando informazioni supportabili, disponibili senza oneri o sforzi irragionevoli che includano dati storici, attuali e prospettici. Il principio prevede che tale impairment model si applichi a tutti gli strumenti finanziari, ossia alle attività finanziarie valutate a costo ammortizzato, a quelle valutate a fair value through other comprehensive income, ai crediti derivanti da contratti di affitto e ai crediti commerciali. Infine, il principio introduce un nuovo modello di hedge accounting allo scopo di adeguare i requisiti previsti dall'attuale IAS 39 che talvolta sono stati considerati troppo stringenti e non idonei a riflettere le politiche di risk management delle società.

Sulla base delle analisi svolte, l'applicazione dei suddetti principi non avrà impatti sostanziali sulle attuali consistenze patrimoniali ed economiche della Società.

Si segnala che il nuovo standard contabile IFRS 16, emanato dallo IASB a gennaio 2016 ed omologato dalla Commissione Europea tramite il Regolamento n. 1986/2017, sostituirà, a partire dal 1° gennaio 2019, lo IAS 17 "Leasing", l'IFRIC 4 "Determinare se un accordo contiene un leasing", il SIC 15 "Leasing operativo – Incentivi" e il SIC 27 "Valutare la sostanza delle operazioni che coinvolgono la forma legale di un leasing", disciplinando i requisiti per la contabilizzazione dei contratti di leasing. La nuova interpretazione si applica dal 1° gennaio 2019, ma è consentita un'applicazione anticipata. L'applicazione non comporterà comunque effetti sul bilancio della Società. Ove necessario, i dati relativi al Bilancio dell'esercizio precedente sono stati oggetto di coerenti riclassificazioni per omogeneità di confronto con i dati del presente Bilancio.

Per ogni conto dello Stato Patrimoniale, del Conto Economico, del Prospetto della Redditività Complessiva, del Prospetto delle variazioni del patrimonio netto e del Rendiconto Finanziario è indicato l'importo dell'esercizio precedente ai fini comparativi.

A.2: Parte relativa alle principali voci di bilancio

Di seguito sono descritti i principi contabili che sono stati adottati per la redazione del bilancio intermedio di liquidazione al 31 dicembre 2018 con riferimento alle sole voci patrimoniali ed economiche presenti negli schemi.

ATTIVO

Sezione 4 - Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato

Criteri di iscrizione

I crediti sono iscritti alla data di erogazione, ovvero quando la società diviene parte nelle clausole contrattuali e, come conseguenza, ha un diritto legale a ricevere flussi finanziari.

L'iscrizione iniziale avviene al fair value, di norma corrispondente all'ammontare erogato o al prezzo riconosciuto.

Criteri di classificazione

I crediti della Società fanno riferimento tipicamente all'esposizioni creditizie verso banche, per rapporti di conto corrente o deposito.

Criteri di valutazione



I crediti sono valutati con il metodo del costo ammortizzato che, attesa la natura dei crediti della Società, corrisponde al valore nominale aumentato degli interessi maturati alla data del bilancio e al netto dei relativi rimborsi.

Criteri di cancellazione

I crediti vengono cancellati dalle attività di bilancio quando sono considerati definitivamente irrecuperabili o in caso di cessione qualora la stessa abbia comportato il sostanziale trasferimento di tutti i rischi e benefici connessi ai crediti stessi.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Le componenti reddituali sono rilevate secondo il principio di competenza.

Sezione 10 - Attività e Passività fiscali

Criteri di iscrizione

I crediti e debiti sono iscritti al valore nominale.

Criteri di classificazione

Figurano in questa voce le attività e le passività fiscali correnti e differite.

Criteri di valutazione e rilevazione delle componenti reddituali

Le attività e passività per imposte correnti sono rilevate in base al valore dovuto o recuperabile a fronte dell'imponibile fiscale dell'esercizio determinato a norma delle leggi vigenti.

L'esistenza di differenze temporanee tra il valore contabile delle attività e passività ed il loro valore fiscale determina l'insorgenza di imposte anticipate e differite.

Le "attività per imposte anticipate" sono rilevate per le differenze temporanee deducibili se è probabile che nell'esercizio in cui esse si riverteranno sarà realizzato un reddito imponibile, o si riverteranno differenze temporanee imponibili, a fronte delle quali potranno essere utilizzate le differenze temporanee deducibili.

Le "passività per imposte differite" sono rilevate per tutte le differenze temporanee imponibili.

Le componenti reddituali sono rilevate secondo il principio di competenza.

Le imposte correnti, anticipate e differite sono rilevate applicando le aliquote d'imposta in vigore e in conformità alla vigente normativa nazionale.

Le imposte sul reddito sono rilevate nel conto economico con l'eccezione di quelle relative a poste addebitate o accreditate al prospetto della redditività complessiva e/o direttamente a patrimonio netto.

L'accantonamento per imposte sul reddito è determinato in base ad una prudenziale previsione dell'onere fiscale corrente, di quello anticipato e di quello differito.

Nello stato patrimoniale sono presentati i debiti o i crediti per imposte correnti al netto degli acconti erogati e delle ritenute d'acconto subite.

Criteri di cancellazione

Le fiscalità correnti (attività e passività) sono cancellate quando, alla scadenza a norma di legge, vengono versati i diversi tipi di tributi.

Le imposte differite sono cancellate in ragione dell'aspettativa della loro recuperabilità

Sezione 12 - Altre attività

Criteri di iscrizione

Le altre attività sono iscritte alla data di erogazione, ovvero quando la società diviene parte nelle clausole contrattuali e, come conseguenza, ha un diritto legale a ricevere flussi finanziari.

L'iscrizione dei crediti derivanti dal riaddebito dei costi sostenuti a favore del patrimonio separato ha luogo nel momento in cui la prestazione è ultimata e i costi sono sostenuti, cioè nel momento in cui sorge per la società il diritto al ricevimento del corrispettivo.

L'iscrizione iniziale avviene al fair value di norma corrispondente all'ammontare erogato o al prezzo riconosciuto.

Criteri di classificazione

Sono inclusi in questa voce i crediti classificati nella voce "Altre attività" quali i crediti derivanti dal ribaltamento all'operazione di cartolarizzazione dei costi della gestione ordinaria.

Criteri di valutazione

Successivamente all'iscrizione iniziale ad ogni data di chiusura si procede a verificare l'esistenza di obiettive evidenze di impairment.

Criteri di cancellazione

I crediti sono cancellati quando l'attività in esame viene ceduta, trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e i benefici connessi, quando scadono i diritti contrattuali o quando il credito è considerato definitivamente irrecuperabile.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Le componenti reddituali sono rilevate secondo il principio di competenza.

PASSIVO

Sezione 8 - Altre passività

Criteri di iscrizione

I debiti sono iscritti quando la società diviene parte nelle clausole contrattuali e, come conseguenza, ha un obbligo legale a corrispondere flussi finanziari. L'iscrizione iniziale dei debiti avviene al valore nominale.

Criteri di classificazione

Sono inclusi in questa voce i debiti non riconducibili ad altre voci di bilancio quali i debiti verso fornitori e verso i patrimoni separati.

Criteri di valutazione

Trattandosi di passività a breve termine per le quali il fattore temporale è trascurabile sono valutate al loro valore originale, pari al valore di estinzione.

Criteri di cancellazione

I debiti sono cancellati quando le passività sono scadute o estinte.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Le componenti reddituali sono rilevate secondo il principio di competenza.

Sezione 11 - Patrimonio

Il capitale sociale è esposto al netto della parte sottoscritta e non versata.

CONTO ECONOMICO

Costi e ricavi

I costi e ricavi sono esposti in bilancio in base alla loro natura e competenza economica.

In considerazione dell'esclusività dell'attività di gestione svolta dalla società, gli oneri di gestione sostenuti vengono addebitati al patrimonio separato, limitatamente a quanto necessario ad assicurare l'equilibrio economico e patrimoniale della Società, come anche previsto contrattualmente. Tale importo è classificato tra gli altri proventi e oneri di gestione.

A.3: INFORMATIVA SUI TRASFERIMENTI TRA PORTAFOGLI DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

Nel corso dell'esercizio la società non ha operato trasferimenti tra portafogli.

A.4: INFORMATIVA SUL FAIR VALUE

Informativa di natura qualitativa

A.4.1 Livelli di fair value 2 e 3: tecniche di valutazione e input utilizzati

Data l'operatività della società, non si rilevano aspetti significativi da segnalare in particolare i crediti si riferiscono esclusivamente ai saldi di conto corrente bancario al 31 dicembre 2018.

A.4.2 Processi e sensibilità delle valutazioni

L'analisi di sensitività dei crediti verso banche (livello 3 di fair value), in considerazione dei modelli utilizzati per determinarne il fair value - basati essenzialmente sulle consistenze patrimoniali di fine esercizio - risulta non rilevante in quanto non direttamente riconducibile a movimenti di parametri valutativi trattandosi di crediti a breve.

A.4.3 Gerarchia del fair value

Il fair value (valore equo) è il prezzo che si percepirebbe per la vendita di un'attività o si pagherebbe per il trasferimento di una passività in una regolare operazione tra operatori di mercato alla data di valutazione. Nella definizione di fair value è fondamentale la presunzione che un'entità sia pienamente operativa e non sia nella necessità di liquidare o ridurre sensibilmente l'attività, o di intraprendere delle operazioni a condizioni sfavorevoli.

Il *fair value* riflette la qualità creditizia dello strumento in quanto incorpora il rischio di controparte.

Il principio IFRS 13 prevede la classificazione degli strumenti oggetto di valutazione al fair value in funzione del grado di osservabilità degli input utilizzati per il pricing.

Sono previsti, in particolare, tre livelli:

- Livello 1: il fair value degli strumenti classificati in questo livello è determinato in base a prezzi di quotazione osservati su mercati attivi;
- Livello 2: il fair value degli strumenti classificati in questo livello è determinato in base a modelli valutativi che utilizzano input osservabili sul mercato;
- Livello 3: il fair value degli strumenti classificati in questo livello è determinato sulla base di modelli valutativi che non sono basati su dati di mercato osservabili.

Il bilancio sopra la riga della società non espone poste che richiedono la valutazione al fair value sopra indicata.

A.4.4 Altre informazioni

Non si rilevano altre informazioni significative da segnalare.

Informativa di natura quantitativa

A.4.5 Gerarchia del fair value

Al 31 dicembre 2018 non sono presenti attività e passività iscritte in bilancio al fair value.

A.4.5.4 Attività e passività finanziarie non valutate al fair value o valutate al fair value su base non ricorrente: ripartizione per livelli di fair value

| Attività/Passività non misurate al fair value o misurate al fair value su base non ricorrente | | 2018 | | | | 2017 | | | |
|---|--|----------------|----------|----------|----------------|--------------|----------|----------|--------------|
| | | VB | L1 | L2 | L3 | VB | L1 | L2 | L3 |
| 1. | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 894.076 | | | 894.076 | 9.965 | | | 9.965 |
| 2. | Attività materiali detenute a scopo di investimento | | | | | | | | |
| 3. | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | | | | | | | | |
| Totale | | 894.076 | | | 894.076 | 9.965 | | | 9.965 |
| 1. | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | | | | | | | | |
| 2. | Passività associate ad attività in via di dismissione | | | | | | | | |
| Totale | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Legenda:

VB = Valore di Bilancio

L1 = Livello 1

L2 = Livello 2

L3 = Livello 3

A.5 – Informativa sul c.d. “Day one Profit/Loss”

Considerata l’attività della Società e le poste che costituiscono il suo patrimonio si informa che questa parte della Nota Integrativa non trova applicazione.

EFFETTI DELL’AVVIO DELLA PROCEDURA DI LIQUIDAZIONE

Con l’avvio della procedura di liquidazione è stata redatta, dall’amministratore unico, la situazione patrimoniale alla data di inizio della procedura ed il conto economico della frazione di esercizio dal 1° gennaio 2018 alla data di inizio della procedura, al fine di individuare i valori trasmessi in qualità di Liquidatore, nonché determinare il relativo imponibile fiscale di periodo.

Di seguito si allegano i seguenti prospetti:

- Situazione patrimoniale alla data di messa in liquidazione relativa al periodo dal 1° gennaio 2018 al 23 luglio 2018;
- Bilancio iniziale di liquidazione al 24 luglio 2018;

| Descrizione | Bilancio intermedio di liquidazione 31/12/2018 | Bilancio Iniziale di liquidazione 24.07.2018 | Situazione Patrimoniale al 23.07.2018 | Bilancio al 31.12.2017 |
|---------------|--|--|---------------------------------------|------------------------|
| ATTIVO | | | | |
| 60) Crediti | 894.076 | 938.673 | 938.673 | 9.965 |

| | | | | |
|----------------------------------|----------------|------------------|------------------|---------------|
| 120) Attività fiscali | 464 | 342.263 | 342.263 | 166 |
| a) correnti | 464 | 342.263 | 342.263 | 166 |
| b) anticipate | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 140) Altre attività | 0 | 0 | 0 | 25.960 |
| Totale Attivo | 894.540 | 1.280.935 | 1.280.935 | 36.092 |
| PASSIVO | | | | |
| 70) Passività fiscali | 0 | 0 | 0 | 0 |
| a) correnti | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) differite | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 90) Altre passività | 884.119 | 1.270.514 | 1.270.514 | 25.671 |
| 120) Capitale | 10.000 | 10.000 | 10.000 | 10.000 |
| 160) Riserve | 421 | 421 | 421 | 421 |
| 180) Utile (Perdita) d'esercizio | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Totale Passivo | 894.540 | 1.280.935 | 1.280.935 | 36.092 |

Alla messa in liquidazione l'attività sociale era in sostanza ferma, i crediti acquistati erano già stati tutti incassati e i titoli già rimborsati, pertanto l'inizio della procedura di liquidazione e il cambio dei relativi criteri di valutazione non hanno comportato significativi impatti sulla situazione patrimoniale della Società.

Nella tabella che segue, si evidenzia la suddivisione delle voci del conto economico nelle frazioni d'esercizio precedente e successivo l'avvio della procedura di liquidazione della Società ed il totale per l'esercizio 2018:

| Descrizione | Conto Economico 1.1.2018 / 23.07.2018 | Conto Economico 24.07.2018 / 31.12.2018 | Totale esercizio 2017 |
|--|---|---|--------------------------|
| 100) Interessi attivi e proventi assimilati | 0 | 0 | 0 |
| Margine di interesse | 0 | 0 | 0 |
| Margine di intermediazione | 0 | 0 | 0 |
| 110) Spese amministrative | (82.073) | (28.142) | (184.034) |
| a) spese per il personale | (17.395) | 0 | (9.415) |
| b) altre spese amministrative | (64.678) | (28.142) | (174.619) |
| 160) Altri proventi ed oneri di gestione | 83.384 | 28.142 | 185.396 |
| Risultato della Gestione operativa | 1.311 | 0 | 1.362 |
| Utile (Perdita) dell'Attività corrente al lordo delle imposte | 1.311 | 0 | 1.362 |
| 190) Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | (1.311) | 0 | (1.362) |
| Utile (Perdita) dell'Attività corrente al netto delle imposte | 0 | 0 | 0 |

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

I dati di bilancio sono espressi in euro

ATTIVO

Sezione 4 – Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato - Voce 40

4.1 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso banche

| | 31/12/2018 | | | | | | 31/12/2017 | | | | | |
|------------------------------|------------------------|--------------|--|------------|----|----------------|------------------------|--------------|--|------------|----|--------------|
| | Valore di bilancio | | | Fair value | | | Valore di bilancio | | | Fair value | | |
| | Primo e Secondo stadio | Terzo stadio | Di cui: impaired acquisite o originate | L1 | L2 | L3 | Primo e Secondo stadio | Terzo stadio | Di cui: impaired acquisite o originate | L1 | L2 | L3 |
| 1. Depositi e conti correnti | 894.076 | | | | | 894.076 | 9.965 | | | | | 9.965 |
| 2. Finanziamenti | | | | | | | | | | | | |
| 2.1 Pronti contro termine | | | | | | | | | | | | |
| 2.2 Leasing finanziario | | | | | | | | | | | | |
| 2.3 Factoring | | | | | | | | | | | | |
| - pro-solvendo | | | | | | | | | | | | |
| - pro-soluto | | | | | | | | | | | | |
| 2.4 Altri finanziamenti | | | | | | | | | | | | |
| 3. Titoli di debito | | | | | | | | | | | | |
| - titoli strutturati | | | | | | | | | | | | |
| - altri titoli di debito | | | | | | | | | | | | |
| 4. Altre attività | | | | | | | | | | | | |
| Totale | 894.076 | | | | | 894.076 | 9.965 | | | | | 9.965 |

Legenda:

L1 = Livello 1

L2 = Livello 2

L3 = Livello 3

Tale voce è costituita dal saldo attivo dei conti correnti n. 29317 e nr. 29318 intrattenuti presso Icrea Banca, comprensivi degli interessi maturati alla data di riferimento.

Sezione 10 - Attività fiscali e Passività fiscali Voce 100 dell'attivo e voce 60 del passivo

Nella presente voce figurano le attività e le passività fiscali (correnti e anticipate).

10.1 Composizione della voce 100 "Attività fiscali: correnti e anticipate"

Nel corso dell'esercizio 2018 sono state effettuate compensazioni orizzontali per Irap ed Ires così da ottenere alla chiusura di bilancio un totale credito per Euro 464

12.1 Composizione della voce 120 "Attività fiscali: correnti e anticipate"

| | 2018 | 2017 |
|------------------|------|------|
| Attività Fiscali | | |
| 1. Correnti | 464 | 166 |

2. Anticipate

Totale **464** **166**

| | 2018 | 2017 |
|---|------------|------------|
| Acconto Ires | 0 | 397 |
| Acconto Irap | 464 | 1.125 |
| Credito d'imposta L. 190/2014 | 0 | 113 |
| Debito Ires | 0 | (335) |
| Debito Irap | 0 | (1.134) |
| Totale attività fiscali correnti | 464 | 166 |

Sezione 12 - Altre Attività Voce 120

12.1 Composizione della voce 120 "Altre Attività"

Le altre attività sono così composte:

| | 2018 | 2017 |
|---------------------------------------|----------|---------------|
| Conto collegamento costi di struttura | 0 | 25.960 |
| Totale altre attività | 0 | 25.960 |

Sezione 8 – Altre Passività Voce 80

8.1 Composizione della voce 80 "Altre Passività"

Le altre passività sono costituite da:

| | 2018 | 2017 |
|---|----------------|---------------|
| - Debiti verso fornitori | 2.835 | 16.319 |
| - Fatture da ricevere | 0 | 9.304 |
| - Ritenute d'acconto lavoro autonomo | 1.072 | 48 |
| - Erario c/Iva | 694 | 0 |
| - Debiti verso Originator per liquidità fine operazione | 879.518 | 0 |
| TOTALE GENERALE | 884.119 | 25.671 |

Riportiamo di seguito il dettaglio dei debiti verso fornitori:

| | |
|---------------|--------------|
| - F2A Srl | 2.835 |
| Totale | 2.835 |

Sezione 11 – Patrimonio Voci 110, 150 e 170

12.1 Composizione della voce 110 "Capitale"

| Tipologie | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|----------------------|------------|------------|
| 1. Capitale | 10.000 | 10.000 |
| 1.1 Azioni Ordinarie | n. 0 | n. 0 |

Il Capitale Sociale, costituito da quote partecipative come sotto riportato, è interamente sottoscritto e versato, risulta essere così costituito ed è così suddiviso:

| Soci | Percentuale | Valore Nominale |
|-----------------------|----------------|-----------------|
| | Partecipazione | Partecipazione |
| Stichting Melograno 3 | 50% | 5.000 |
| Stichting Melograno 4 | 50% | 5.000 |

11.5 Altre informazioni

a) Composizione e variazioni della voce 150 "Riserve"

| Tipologie/Valori | Riserve di utili | | Altro: | | Totale |
|------------------------------|------------------|---------------|------------------------|---------------|------------|
| | Legale | Straordinaria | Riserve di restatement | Altre riserve | |
| A. Esistenze iniziali | 20 | 401 | 0 | 0 | 421 |
| B. Aumenti | | | | | |
| B.1 Attribuzioni | | | | | |
| B.2 Altre variazioni | | | | | |
| C. Diminuzioni | | | | | |
| C.1 Utilizzi | | | | | |
| copertura perdite | | | | | |
| distribuzione | | | | | |
| trasferimento capitale | | | | | |
| C.2 Altre variazioni | | | | | |
| D. Rimanenze Finali | 20 | 401 | 0 | 0 | 421 |

Per quanto alla distribuibilità delle riserve si fa riferimento a quanto esposto nella tabella successiva.

Di seguito si forniscono le informazioni richieste dall'art. 2427 comma 7 bis del Codice Civile.

| Descrizione | Importo | Possibilità di utilizzazione | Quota disponibile | Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi | |
|--------------------------------|---------------|------------------------------|-------------------|--|-------------------|
| | | | | per copertura perdite | per altre ragioni |
| Capitale | 10.000 | | | | |
| Riserve di utili: | | | | | |
| Riserva legale | 20 | B | | | |
| Riserva straordinaria | 401 | A,B,C | 401 | | |
| Altro: | | | | | |
| Riserva di Restatement | | | | | |
| Utili portati a nuovo | | | | | |
| Quota non distribuibile | 20 | | | | |
| Quota distribuibile | | | 401 | | |

Legenda

A per aumento di capitale

B per copertura di perdite

C per distribuzione ai soci

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 10 – Spese Amministrative Voce 160

10.1 Composizione della voce 160.a “Spese per il personale”

| Voci/Settori | 24/07/2018 31/12/2018 | 01/01/2018 23/07/2018 | 2017 |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------|
| 1. Personale dipendente | | | |
| a) salari e stipendi | | | |
| b) oneri sociali | | | |
| c) indennità di fine rapporto | | | |
| d) spese previdenziali | | | |
| e) accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale | | | |
| f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza ed obblighi simili: | | | |
| - a contribuzione definita | | | |
| - a benefici definiti | | | |
| g) versamenti a fondi di previdenza complementare esterni: | | | |
| - a contribuzione definita | | | |
| - a benefici definiti | | | |
| h) altre spese | | | |
| 2. Altro personale in attività | | | |
| 3. Amministratori e Sindaci | 0 | 17.395 | 9.415 |
| 4. Personale collocato a riposo | | | |
| 5. Recuperi di spese per dipendenti distaccati presso altre aziende | | | |
| 6. Rimborsi di spese per dipendenti distaccati presso la società | | | |
| Totale | 0 | 17.395 | 9.415 |

La voce si riferisce esclusivamente ai compensi dell'Amministratore Unico per il periodo ante liquidazione (01/01/2018 – 23/07/2018) e per il compenso del Liquidatore per il periodo post liquidazione (24/07/2018 - 31/12/2018). La società non ha Collegio Sindacale.

10.2 Composizione della voce 160.b “Altre spese amministrative”

| | 24/07/2018 31/12/2018 | 01/01/2018 23/07/2018 | 2017 |
|--|--------------------------|--------------------------|----------------|
| - consulenze legali e notarili | 14.997 | 21.033 | 1.080 |
| - consulenze fiscali ed amministrative | 12.950 | 61.521 | 161.496 |
| - revisione bilancio | 0 | 89 | 9.065 |
| - spese per gestione Stichting | 0 | 2.160 | 2.165 |
| - spese banca | 152 | 28 | 60 |
| - spese postali | 8 | 0 | 130 |
| - diritto annuale dovuto alla CCIAA | 0 | 120 | 120 |
| - tassa di concessione governativa libri sociali | 0 | 310 | 309 |
| - imposta di bollo | 24 | 130 | 58 |
| - valori bollati e spese deposito atti | 11 | 287 | 136 |
| - Altre spese amministrative | 0 | (21.000) | 0 |
| Totale | 28.142 | 64.678 | 174.619 |

Sezione 14 – Altri proventi oneri di gestione Voce 200

14.1 Composizione della voce 200 "Altri proventi e oneri di gestione"

| Voci | 24/07/2018 31/12/2018 | 01/01/2018 23/07/2018 | 2017 |
|--|--------------------------|--------------------------|----------------|
| 1. Proventi | | | |
| 1.1 Rivalutazioni | | | |
| 1.2 Utili da cessione | | | |
| 1.3 Riprese di valore | | | |
| 1.4 Altri proventi | 28.142 | 83.384 | 185.396 |
| 2. Oneri | | | |
| 2.1 Svalutazioni | | | |
| 2.2 Perdite da cessione | | | |
| 2.3 Rettifiche di valore da deterioramento | | | |
| 2.4 Altri oneri | | | |
| Risultato netto | 28.142 | 83.384 | 185.396 |

La voce altri proventi è riferibile al ribaltamento costi di struttura che risulta essere così composto:

| | 24/07/2018 / 31/12/2018 | 01/01/2018 / 23/07/2018 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| - emolumento Amministratore Unico | 0 | 17.395 |
| - consulenze legali e notarili | 14.997 | 21.033 |
| - consulenze fiscali ed amministrative | 12.950 | 61.521 |
| - revisione bilancio | 0 | 89 |
| - spese per gestione Stichting | 0 | 2.160 |
| - spese banca | 152 | 28 |
| - spese postali | 8 | 0 |
| - diritto annuale dovuto alla CCIAA | 0 | 120 |
| - tassa di concessione governativa libri sociali | 0 | 310 |
| - imposta di bollo | 24 | 130 |
| - valori bollati e spese deposito atti | 11 | 287 |
| - Altre spese amministrative | 0 | (21.000) |
| - Ires | 0 | 275 |
| - Irap | 0 | 1.161 |
| - Credito di imposta L. 190/2014 | 0 | (125) |
| Totale | 28.142 | 83.384 |

Sezione 19 – Imposte sul reddito dell'Esercizio dell'operatività corrente Voce 270

Nella presente voce figura l'onere fiscale, come saldo tra fiscalità corrente e differita, relativo al reddito dell'Esercizio.

19.1 Composizione della voce 270 "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente"

| | 24/07/2018 31/12/2018 | 01/01/2018 23/07/2018 | 2017 |
|--|--------------------------|--------------------------|-------|
| 1. Imposte correnti | 0 | 1.427 | 1.475 |
| 2. Variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi | 0 | 0 | 0 |
| 3. Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio | 0 | (116) | (113) |
| 3.bis Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio per crediti d'imposta di cui alla legge n.214/2011 | 0 | 0 | 0 |
| 4. Variazione delle imposte anticipate | 0 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|----------|--------------|--------------|
| 5. Variazione delle imposte differite | 0 | 0 | 0 |
| Imposte di competenza dell'esercizio | 0 | 1.311 | 1.362 |

L'ammontare delle imposte nel 2018 è scaturito dal calcolo in base alla vigente normativa.

Il D. Lgs. 29 novembre 2018 n. 142 che ha recepito la Direttiva Europea c.d. ATAD n. 2016/1164 ha ridefinito la categoria degli "intermediari finanziari". Nella nuova definizione sono ricomprese tra gli intermediari finanziari solo le Spv costituite mediante obbligazioni bancarie garantite di cui all'art. 7-bis della L. 130/99, mentre le Spv di cartolarizzazione "ordinarie" non rientrano in tale definizione.

Il Decreto in questione ha anche modificato le norme "fiscali" che erano collegate a tale definizione e cioè gli artt. 96, 106, 162-bis del TUIR, l'art. 6 del D.Lgs. 446/1997 (decreto IRAP), art.1, c. 65 della L. 208/2015 (Addizionale IRES).

Poiché l'art. 6 del D. Lgs. 446/1997 (determinazione dell'Irap per le banche ed altri enti finanziari) non è più applicabile alle Spv ordinarie, ad esse si rende applicabile la determinazione dell'imponibile IRAP secondo le regole previste per le imprese industriali e commerciali di cui all'art. 5 del D.Lgs. 446/1997, nonché l'aliquota ordinaria del 4,82%.

La riduzione delle imposte dell'esercizio è originata dal credito pari al 10% dell'Irap 2018 concesso alle imprese in base alla Legge di Stabilità 2015 (L. 190/2014, com. 21 art.1).

PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI

Composizione del personale

La società non ha personale dipendente.

Compensi agli organi sociali

Si precisa che la società ha corrisposto compensi all'Amministratore Unico e al Liquidatore nel corso del periodo ante liquidazione e post liquidazione un importo totale di euro 17.395.

Operazioni con amministratori, sindaci e soci

Non sono state poste in essere operazioni con l'amministratore, liquidatore e soci. La società non ha Collegio Sindacale.

Garanzie rilasciate a favore di terzi

La società non ha rilasciato garanzie a favore di terzi

Impegni

Non risultano impegni.

Operazioni "fuori bilancio"

La società non ha in essere operazioni fuori bilancio.

Rendiconto di Gestione

La Società, come noto, è stata posta in liquidazione volontaria per deliberazione dell'Assemblea Straordinaria (art. 2484 del Codice Civile), del 19 giugno 2018.

L'Amministratore Unico, ai sensi di quanto previsto dall'art 2487 bis del Codice Civile, ha provveduto a redigere il rendiconto di gestione per il periodo successivo all'ultimo bilancio approvato e fino al giorno di iscrizione presso il Registro imprese della messa in liquidazione della Società.

Il Rendiconto di gestione per il periodo che va dal 1 gennaio 2018 fino al 23 luglio 2018, data di effetto della liquidazione, chiude in pareggio.

Rendiconto di gestione

STATO PATRIMONIALE

| | 23/07/2018 | 31/12/2017 |
|----------------------------------|------------------|---------------|
| <u>STATO PATRIMONIALE</u> | | |
| ATTIVO | | |
| 60. Crediti | 938.673 | 9.965 |
| 120. Attività fiscali | 342.263 | 166 |
| (a) correnti | 342.263 | 166 |
| (b) anticipate | | |
| 140. Altre attività | | 25.690 |
| TOTALE ATTIVO | 1.280.935 | 36.092 |

| | 23/07/2018 | 31/12/2017 |
|----------------------------------|------------------|---------------|
| PASSIVO | | |
| 70. Passività fiscali | | |
| (a) correnti | | |
| (b) differite | | |
| 90. Altre passività | 1.270.514 | 25.671 |
| 120. Capitale | 10.000 | 10.000 |
| 160. Riserve | 421 | 421 |
| 180. Utile (Perdita) d'esercizio | 0 | 0 |
| TOTALE PASSIVO | 1.280.935 | 36.092 |

CONTO ECONOMICO

| | 23/07/2018 | 31/12/2017 |
|--|--------------|--------------|
| 10. Interessi attivi e proventi assimilati | | |
| Margine di interesse | | |
| Margine di intermediazione | | |
| 110. Spese amministrative: | (82.073) | (184.034) |
| a) spese per il personale | (17.395) | (9.415) |
| b) altre spese amministrative | (64.678) | (174.619) |
| 160. Altri proventi e oneri di gestione | 83.384 | 185.396 |
| Risultato della Gestione operativa | 1.311 | 1.362 |
| Utile (Perdita) dell'Attività corrente al lordo delle imposte | 1.311 | 1.362 |
| 190. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | (1.311) | (1.362) |
| Utile (Perdita) dell'Attività corrente al netto delle imposte | 0 | 0 |
| Utile (Perdita) dell'esercizio | 0 | 0 |

NOTA INTEGRATIVA AL 23/07/2018

Nel corso dell'anno 2018, i soci hanno raggiunto un accordo per la liquidazione della società in considerazione del raggiungimento dell'oggetto sociale. Conseguentemente in data 19 giugno, con verbale del Notaio Ciro De Vivo, si è provveduto a porre effettivamente in liquidazione la Credico Finance 6 S.r.l.. Nel periodo in esame i costi sono principalmente riferibili alle spese per la gestione della società e per il mantenimento della struttura.

Nella redazione del rendiconto di gestione si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in considerazione della successiva messa in liquidazione della società;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del rendiconto;
- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio per quanto compatibili con la successiva messa in liquidazione.

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio sono esposti di seguito.

Crediti - I crediti sono iscritti al valore nominale ed esposti al loro valore di presunto realizzo.

Disponibilità liquide - Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Debiti - I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale ritenuto rappresentativo del valore di estinzione.

Imposte sul reddito - Sono evidenziate le imposte di periodo.

Costi e ricavi - Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

I dati di bilancio sono espressi in euro

ATTIVO

Sezione 4 – Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato - Voce 40

4.1 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso banche

| 23/07/2018 | 31/12/2017 |
|------------|------------|
| 938.673 | 9.965 |

La voce è costituita dal saldo attivo dei conti correnti bancari.

| | 23/07/2018 | 31/12/2017 |
|------------------------------|------------|------------|
| 1. Depositi e conti correnti | 938.673 | 9.965 |
| 2. Finanziamenti | | |
| 2.1 Pronti contro termine | | |
| 2.2 Leasing finanziario | | |

| | | |
|---------------------------|---------|-------|
| 2.3 Factoring | | |
| - pro-solvendo | | |
| - pro-soluto | | |
| 2.4 Altri finanziamenti | | |
| 3. Titoli di debito | | |
| - titoli strutturati | | |
| - altri titoli di debito | | |
| 4. Altre attività | | |
| Totale Valore di Bilancio | 938.673 | 9.965 |
| Totale Fair value | 938.673 | 9.965 |

Tale voce è costituita dal saldo attivo dei conti corrente n. 29317 e 29318 intrattenuti presso Iccrea Banca, comprensivi degli interessi maturati alla data di riferimento.

Sezione 10 - Attività fiscali e Passività fiscali (Voce 100 dell'attivo e voce 60 del passivo)

Nella presente voce figurano le attività e le passività fiscali (correnti e anticipate).

10.1 Composizione della voce 100 "Attività fiscali: correnti e anticipate"

| | 23/07/2018 | 31/12/2017 |
|----------------------------------|----------------|------------|
| Attività Fiscali | | |
| 1. Correnti | 342.263 | 166 |
| 2. Anticipate | | |
| Totale Valore di Bilancio | 342.263 | 166 |

La voce è così composta:

| | 23/07/2018 | 31/12/2017 |
|--|----------------|------------|
| Ritenute d'acconto subite da patrimonio separato | 342.995 | 0 |
| Acconto Ires | 134 | 397 |
| Credito Ires | 0 | 0 |
| Acconto Irap | 454 | 1.125 |
| Credito imposta art.1, com.21, L.190/2014 | 116 | 113 |
| Debito Ires | (275) | (335) |
| Debito Irap | (1.161) | (1.134) |
| Totale attività fiscali correnti | 342.263 | 166 |

Le ritenute richieste a rimborso riguardano quelle operate sugli interessi attivi dei conti dell'operazione di cartolarizzazione dall'inizio della stessa per le quali, alla data di chiusura del presente bilancio, è stato chiesto il rimborso all'Agenzia delle Entrate e che è stato oggetto di cessione alle BCC Originator.

I debiti Ires ed Irap sono debiti tributari in essere alla data della presente situazione.

PASSIVO

Sezione 8 – Altre Passività voce 80

8.1 Composizione della voce 80 “Altre Passività”

Le altre passività sono costituite da:

| | 23/07/2018 | 31/12/2017 |
|---|------------------|---------------|
| - Debiti verso fornitori | 0 | 16.319 |
| - Fatture da ricevere | 0 | 9.304 |
| - Erario c/ritenute lavoratori autonomi | 0 | 48 |
| - Erario c/IVA | 0 | 0 |
| - Debiti verso Originator per liquidità fine operazione | 1.270.514 | 0 |
| TOTALE GENERALE | 1.270.514 | 25.671 |

Il debito verso Originator è costituito principalmente dalle ritenute subite sui c/c del patrimonio separato (esposti fra i crediti fiscali) e che sono oggetto di cessione alle banche in attesa del relativo incasso.

Sezione 11 – Patrimonio

1.1 Composizione della voce 110 “Capitale”

| Tipologie | 23/07/2018 | 31/12/2017 |
|----------------------|------------|------------|
| 1. Capitale | 10.000 | 10.000 |
| 1.1 Azioni Ordinarie | n. 0 | n. 0 |
| 1.2 Altre Azioni | n. 0 | n. 0 |

Il Capitale Sociale interamente sottoscritto e versato, risulta essere così costituito ed è così suddiviso:

| Soci | Percentuale Partecipazione | Valore Nominale Partecipazione |
|-----------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| Stichting Melograno 3 | 50% | 5.000 |
| Stichting Melograno 4 | 50% | 5.000 |

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 10 – Spese Amministrative (Voce 160)

M3

10.1 Composizione della voce 160.a "Spese per il personale"

| Voci/Settori | 23/07/2018 | 31/12/2017 |
|--|---------------|--------------|
| 1. Personale dipendente | | |
| a) salari e stipendi | | |
| b) oneri sociali | | |
| c) indennità di fine rapporto | | |
| d) spese previdenziali | | |
| e) accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale | | |
| f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza ed obblighi simili: | | |
| - a contribuzione definita | | |
| - a benefici definiti | | |
| h) altre spese | | |
| 2. Altro personale in attività | | |
| 3. Amministratori e Sindaci | 17.395 | 9.415 |
| 4. Personale collocato a riposo | | |
| 5. Recuperi di spese per dipendenti distaccati presso altre aziende | | |
| 6. Rimborsi di spese per dipendenti distaccati presso la società | | |
| Totale | 17.395 | 9.415 |

10.2 Composizione della voce 110.b "Altre spese amministrative"

| | 01/01/2018 23/07/2018 | 2017 |
|--|--------------------------|----------------|
| - consulenze legali e notarili | 21.033 | 1.080 |
| - consulenze fiscali ed amministrative | 61.521 | 161.496 |
| - revisione bilancio | 89 | 9.065 |
| - spese per gestione Stichting | 2.160 | 2.165 |
| - spese banca | 28 | 60 |
| - spese postali | 0 | 130 |
| - diritto annuale dovuto alla CCIAA | 120 | 120 |
| - tassa di concessione governativa libri sociali | 310 | 309 |
| - imposta di bollo | 130 | 58 |
| - valori bollati e spese deposito atti | 287 | 136 |
| - Altre spese amministrative | (21.000) | 0 |
| Totale | 64.678 | 174.619 |

Sezione 14 – Altri proventi oneri di gestione (Voce 200)

14.1 Composizione della voce 200 "Altri proventi e oneri di gestione"

| Voci | 23/07/2018 | 31/12/2017 |
|-----------------------|------------|------------|
| 1. Proventi | | |
| 1.1 Rivalutazioni | | |
| 1.2 Utili da cessione | | |
| 1.3 Riprese di valore | | |
| 1.4 Altri proventi | 83.384 | 185.396 |

M3

| | | |
|--|---------------|----------------|
| 2. Oneri | | |
| 2.1 Svalutazioni | | |
| 2.2 Perdite da cessione | | |
| 2.3 Rettifiche di valore da deterioramento | | |
| 2.4 Altri oneri | | |
| Risultato netto | 83.384 | 185.396 |

La voce si riferisce al conto collegamento costi di struttura che risulta essere così composto:

| | 01/01/2018 / 23/07/2018 |
|--|-------------------------|
| - emolumento Amministratore Unico | 17.395 |
| - consulenze legali e notarili | 21.033 |
| - consulenze fiscali ed amministrative | 61.521 |
| - revisione bilancio | 89 |
| - spese per gestione Stichting | 2.160 |
| - spese banca | 28 |
| - spese postali | 0 |
| - diritto annuale dovuto alla CCIAA | 120 |
| - tassa di concessione governativa libri sociali | 310 |
| - imposta di bollo | 130 |
| - valori bollati e spese deposito atti | 287 |
| - Altre spese amministrative | (21.000) |
| - Ires | 275 |
| - Irap | 1.161 |
| - Credito di imposta L. 190/2014 | (125) |
| Totale | 83.384 |

Sezione 19 – Imposte sul reddito dell'Esercizio dell'operatività corrente (Voce 270)

Nella presente voce figura l'onere fiscale, come saldo tra fiscalità corrente e differita, relativo al reddito dell'Esercizio.

19.1 Composizione della voce 270 "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente"

| | 01/01/2018 | 23/07/2018 | 2017 |
|--|--------------|------------|--------------|
| 1. Imposte correnti | 1.427 | | 1.475 |
| 2. Variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi | 0 | | 0 |
| 3. Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio | (116) | | (113) |
| 3.bis Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio per crediti d'imposta di cui alla legge n.214/2011 | 0 | | 0 |
| 4. Variazione delle imposte anticipate | 0 | | 0 |
| 5. Variazione delle imposte differite | 0 | | 0 |
| Imposte di competenza dell'esercizio | 1.311 | | 1.362 |

L'ammontare delle imposte fino al 23/07/2018 è scaturito dal calcolo in base alla vigente normativa.

19.2 Riconciliazione tra onere fiscale teorico e onere fiscale effettivo di bilancio

| | Imponibile | Aliquota | Imposta |
|--------------------------------|-------------------|-----------------|----------------|
| IRES teorica | 1.427 | 24,00% | 342 |
| Variazioni in aumento | | 24,00% | |
| Variazioni in diminuzione | 282 | 24,00% | 67 |
| IRES effettiva | 1.145 | 24,00% | 275 |
| IRAP teorica | 1.427 | 5,57% | 79 |
| Variazioni in aumento: | | | |
| 10% delle spese amministrative | 6.469 | 5,57% | 361 |
| Spese personale non deducibili | 17.395 | 5,57% | 969 |
| Variazioni in diminuzione | | 5,57% | |
| Deduzione forfettaria | (4.449) | 5,57% | (248) |
| IRAP effettiva | 20.842 | 4,82% | 1.161 |

Sezione 19 – Conto Economico – altre informazioni

19.2 – Altre informazioni

Non vi sono informazioni di cui non sia stata data evidenza nei dettagli di cui sopra.

Composizione del personale

La società non ha personale dipendente.

Compensi agli organi sociali

Il compenso per l'Amministratore Unico per il periodo 1/1 - 23/07/2018 è pari a 17.395.

Operazioni con dirigenti, amministratori, sindaci e soci

Non sono state attuate operazioni con gli amministratori.

Operazioni realizzate con parti correlate

Non sono state attuate operazioni con parti correlate nel corso dell'esercizio.

Informazioni sulle società o enti che esercitano attività di direzione e coordinamento - art. 2497 bis del Codice Civile

La società non è soggetta a direzione o coordinamento da parte di società o enti.

Sezione 3 – Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

3.1 Rischio di credito

La Società non presenta rischio di credito.

3.2 Rischio di mercato

a) Gestione ordinaria -

La Società non è soggetta a rischio di mercato.

b) Patrimonio separato -

La Società non è soggetta a rischio di mercato.

MB

3.3 Rischi operativi

E' il rischio di subire perdite generate da inefficienze nei processi aziendali, malfunzionamenti nei sistemi tecnologici, eventi esterni che causano o potrebbero causare perdite oggettive e misurabili per la Società.

Il Comitato di Basilea riconduce le perdite inattese al manifestarsi di quattro fattori: errori umani, fallimenti dei sistemi, procedure e controlli inadeguati, eventi esterni. Il rischio operativo è un rischio puro, ovvero, ad esso, sono connesse solo manifestazioni negative dell'evento.

L'abilità della Società a far fronte alle obbligazioni derivanti dalla cartolarizzazione dipende esclusivamente da soggetti terzi a cui sono state delegate tutte le funzioni caratteristiche di una struttura organizzativa nonché i sistemi di controllo interno; la Società, infatti, per sua natura non ha dipendenti.

3.4 Rischio di liquidità

La società teoricamente non ha particolari rischi di liquidità.

Sezione 4 – INFORMAZIONI SUL PATRIMONIO

4.1 Il patrimonio dell'impresa

4.1.1 Informazioni di natura qualitativa

Conformemente a quanto ammesso dall'art. 3 della Legge 130/1999 la Società è costituita in forma di società a responsabilità limitata e ha capitale sociale pari a 10.000 Euro.

In virtù della volontà di non eseguire nuove operazioni di cartolarizzazioni ma di chiudere il veicolo le BCC Originator hanno sottoscritto un contratto in cui si fanno carico della copertura delle sue spese di gestione fino al completamento della procedura di messa in liquidazione della società e alla sua cancellazione.

4.1.2 Informazioni di natura quantitativa

4.1.2.1 Patrimonio dell'impresa: composizione

| Voci/Valori | 23/07/2018 | 2017 |
|---|------------|--------|
| 1. Capitale | 10.000 | 10.000 |
| 2. Sovrapprezzi di emissione | 0 | 0 |
| 3. Riserve | | |
| - di utili | | |
| a) legale | 20 | 20 |
| b) statutaria | 0 | 0 |
| c) azioni proprie | 0 | 0 |
| d) altre | 0 | 0 |
| - altre | 401 | 401 |
| 4. (Azioni proprie) | 0 | 0 |
| 5. Riserve da valutazione | | |
| - Attività finanziarie disponibili per la vendita | 0 | 0 |
| - Attività materiali | 0 | 0 |
| - Attività immateriali | 0 | 0 |

| | | |
|---|---------------|---------------|
| - Copertura di investimenti esteri | 0 | 0 |
| - Copertura dei flussi finanziari | 0 | 0 |
| - Differenze di cambio | 0 | 0 |
| - Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | 0 | 0 |
| - Leggi speciali di rivalutazione | 0 | 0 |
| - Utili/Perdite attuariali relativi a piani previdenziali a benefici definiti | 0 | 0 |
| - Quota delle riserve da valutazione relative a partecipazioni valutate al patrimonio netto | 0 | 0 |
| 6. Strumenti di capitale | 0 | 0 |
| 7. Utile (perdita) d'esercizio | 0 | 0 |
| Totale | 10.421 | 10.421 |

4.2 Il patrimonio e i coefficienti di vigilanza

Atteso l'ambito di operatività della Società e quanto riportato alla Sezione 4.1 la compilazione della presente Sezione si ritiene inapplicabile.

Sezione 5 – PROSPETTO ANALITICO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

In base a quanto riportato nel Prospetto della Redditività Complessiva l'Utile/Perdita della Società coincide con la sua redditività complessiva.

Sezione 6 – OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

6.1 Informazioni sui compensi dei dirigenti con responsabilità strategica

Compensi Amministratori e Sindaci

In data 3 maggio 2018 si è tenuta l'Assemblea ordinaria dei soci nel corso della quale è stato deliberato a favore dell'Amministratore Unico un compenso annuale (al netto di iva e cassa professionisti) di euro 7.420,00 per l'esercizio in corso.

Il compenso al lordo di iva, cassa professionale ed eventuali spese vive sostenute per l'espletamento della carica erogato nel 2018 è stato pari ad euro 4.707.

Le prestazioni in oggetto risultano regolate a condizioni di mercato

6.2 Crediti e garanzie rilasciate a favore di amministratori e sindaci

Non sono stati concessi crediti né rilasciate garanzie a favore dell'Amministratore Unico. La Società non ha Collegio Sindacale.

6.3 Informazioni sulle transazioni con parti correlate

Ai sensi dell'art. 2497 bis del codice civile, il patrimonio netto della Società è così ripartito:

Stichting Melograno 3 - 50%

Stichting Melograno 4 - 50%

Nessuna delle entità esercita attività di direzione e coordinamento.

Di conseguenza non si segnalano transazioni con parti correlate.

Sezione 7 – Altri dettagli informativi

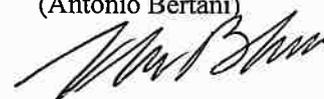
7.1 Numero medio dei dipendenti per categoria

La Società, per legge, non ha dipendenti in forza e per il funzionamento si avvale di prestatori di servizio esterno.

7.2 Direzione e coordinamento

Si dà atto che la Società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Il Liquidatore
(Antonio Bertani)



CREDICO FINANCE 6 S.R.L. in Liquidazione

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

| VOCI (IN EURO) | 2018 | 2017 |
|--|-------------|-------------|
| 10. Utile (Perdita) d'esercizio | 0 | 0 |
| Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico | | |
| 20. Attività materiali | 0 | 0 |
| 30. Attività immateriali | 0 | 0 |
| 40. Piani a benefici definiti | | |
| 50. Attività non correnti in via di dismissione | | |
| 60. Quota delle riserve di valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto | | |
| Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico | 0 | 0 |
| 70. Coperture di investimenti esteri | 0 | 0 |
| 80. Differenze di cambio | 0 | 0 |
| 90. Copertura dei flussi finanziari | 0 | 0 |
| 100. Attività finanziarie disponibili per la vendita | 0 | 0 |
| 110. Attività non correnti in via di dismissione | 0 | 0 |
| 120. Quote delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto | | |
| 130. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte | 0 | 0 |
| 140. Redditività complessiva (Voce 10+130) | 0 | 0 |

M3

RENDICONTO FINANZIARIO

| | Metodo diretto | |
|---|----------------|----------------|
| | 2018 | 2017 |
| A. ATTIVITA' OPERATIVA | | |
| 1. Gestione | 0 | 0 |
| - interessi attivi incassati (+) | | |
| - interessi passivi pagati (-) | | |
| - dividendi e proventi simili (+) | | |
| - commissioni nette (+/-) | | |
| - spese per il personale (-) | (17.395) | (9.415) |
| - altri costi (-) | (92.820) | (174.619) |
| - altri ricavi (+) | 111.526 | 185.396 |
| - imposte e tasse (-) | (1.311) | (1.362) |
| - costi/ricavi relativi ai gruppi di attività in via di dismissione e al netto dell'effetto fiscale (+/-) | | |
| 2. Liquidità generata/assorbita delle attività finanziarie | 25.663 | (2.073) |
| - attività finanziarie detenute per la negoziazione | | |
| - attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> | | |
| - attività finanziarie disponibili per la vendita | | |
| - crediti verso banche | | |
| - crediti verso enti finanziari | | |
| - crediti verso clientela | | |
| - altre attività | 25.663 | (2.073) |
| 3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie | 858.448 | 1.989 |
| - debiti verso banche | | |
| - debiti verso enti finanziari | | |
| - debiti verso clientela | | |
| - titoli in circolazione | | |
| - passività finanziarie di negoziazione | | |
| - passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> | | |
| - altre passività | 858.448 | 1.989 |
| Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa A | 884.111 | (84) |
| B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO | | |
| 1. Liquidità generata da | 0 | 0 |
| - vendite di partecipazioni | | |
| - dividendi incassati su partecipazioni | | |
| - vendite/rimborsi di attività finanziarie detenute sino alla scadenza | | |
| - vendite di attività materiali | | |
| - vendite di attività immateriali | | |
| - vendite di rami d'azienda | | |
| 2. Liquidità assorbita da | 0 | 0 |
| - acquisti di partecipazioni | | |
| - acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza | | |
| - acquisti di attività materiali | | |
| - acquisti di attività immateriali | | |
| - acquisti di rami d'azienda | | |
| Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento B | 0 | 0 |
| C. ATTIVITA' DI PROVVISTA | | |
| - emissione/acquisti di azioni proprie | | |
| - emissione/acquisto di strumenti di capitale | | |
| - distribuzione dividendi e altre finalità | | |
| Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista C | 0 | 0 |
| LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO D= A+B+C | 884.111 | (84) |

| RICONCILIAZIONE | 2018 | 2017 |
|--|---------|--------|
| Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio | 9.965 | 10.049 |
| Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio | 884.111 | (84) |
| Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio | 894.076 | 9.965 |

M3

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO 2017

| | Esistenze al 31/12/2016 | Modifica saldi apertura | Esistenze al 1/1/2017 | Allocazione risultato esercizio precedente | | Variazioni dell'esercizio | | | | | | Reddittività complessiva esercizio 2017 | Patrimonio netto al 31/12/2017 |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|--|---------------------------------|---------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|------------------|---|--------------------------------|
| | | | | Riserve | Dividendi ed altre destinazioni | Variazioni di riserve | Emissione nuove azioni | Acquisito azioni proprie | Distribuzione straordinaria dividendi | Variazioni strumenti di capitale | Altre variazioni | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| Capitale | 10.000 | | 10.000 | | | | | | | | | | 10.000 |
| Sovraprezzo emissioni | 0 | | 0 | | | | | | | | | | 0 |
| Riserve: | 0 | | 0 | | | | | | | | | | 0 |
| a) di utili | 421 | | 421 | | | | | | | | | | 421 |
| b) altre | 0 | | 0 | | | | | | | | | | 0 |
| Riserve da valutazione | 0 | | 0 | | | | | | | | | | 0 |
| Strumenti di capitale | 0 | | 0 | | | | | | | | | | 0 |
| Azioni proprie | 0 | | 0 | | | | | | | | | | 0 |
| Utile (Perdita) di esercizio | 0 | | 0 | | | | | | | | | | 0 |
| Patrimonio netto | 10.421 | 0 | 10.421 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10.421 |

MB

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO 2018

| | Esistenze al 31/12/2017 | Modifica saldi apertura | Esistenze al 1/1/2018 | Allocazione risultato esercizio precedente | | Variazioni dell'esercizio | | | | | | Redditività complessiva esercizio 2018 | Patrimonio netto al 31/12/2018 |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|--|---------------------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|------------------|--|--------------------------------|
| | | | | Riserve | Dividendi ed altre destinazioni | Variazioni di riserve | Operazioni sul patrimonio netto | | | | Altre variazioni | | |
| | | | | | | | Emissione nuove azioni | Acquisito azioni proprie | Distribuzione straordinaria dividendi | Variazioni strumenti di capitale | | | |
| Capitale | 10.000 | | 10.000 | | | | | | | | | | 10.000 |
| Sovraprezzo emissioni | 0 | | 0 | | | | | | | | | | 0 |
| Riserve: | 0 | | 0 | | | | | | | | | | 0 |
| a) di utili | 421 | | 421 | | | | | | | | | | 421 |
| b) altre | 0 | | 0 | | | | | | | | | | 0 |
| Riserve da valutazione | 0 | | 0 | | | | | | | | | | 0 |
| Strumenti di capitale | 0 | | 0 | | | | | | | | | | 0 |
| Azioni proprie | 0 | | 0 | | | | | | | | | | 0 |
| Utile (Perdita) di esercizio | 0 | | 0 | | | | | | | | | | 0 |
| Patrimonio netto | 10.421 | 0 | 10.421 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10.421 |

M3

Credico Finance 6 S.r.l. in Liquidazione

Relazione sulla gestione

Bilancio intermedio di liquidazione al 31 dicembre 2018

Spettabili Soci,

sottopongo alla Vostra approvazione il primo bilancio intermedio di liquidazione chiuso al 31 dicembre 2018 che chiude con un risultato di pareggio ed un patrimonio netto di 10.421 Euro, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto, Rendiconto Finanziario (metodo diretto), Prospetto della Redditività Complessiva e dalla relativa Nota Integrativa.

Credico Finance 6 S.r.l. in liquidazione è una società finanziaria, veicolo per operazioni di finanziamento tramite cartolarizzazione, costituita ai sensi dell'art. 3 della legge 30 aprile 1999, n. 130 ed iscritta inizialmente nell'Elenco Speciale degli intermediari finanziari ex art. 107 del T.U.B.

Banca d'Italia, con provvedimento del 25 settembre 2009, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale del 20 ottobre 2009, ha stabilito la cancellazione d'ufficio dall'Elenco Speciale di cui all'art. 107 del Testo Unico Bancario delle società per la cartolarizzazione dei crediti; la Società, pertanto, non è più iscritta nel predetto Elenco Speciale.

Il D. Lgs. n. 141 del 2010, così come modificato dal D. Lgs. n. 218 del 2010, dispone che le società veicolo per la cartolarizzazione si costituiscono in forma di società di capitali.

Con un successivo Provvedimento del 29 aprile 2011, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 110 del 13 maggio 2011, oggi integralmente sostituito dal Provvedimento del 1 ottobre 2014, Banca d'Italia ha disposto la cancellazione, dall'elenco previsto dall'art. 106 del decreto legislativo 1° settembre 1993 n. 385, delle società veicolo per la cartolarizzazione che alla data di entrata in vigore dello stesso Provvedimento (13 maggio 2011) risultavano già iscritte nel suddetto elenco.

Queste ultime, pertanto, con effetto 14 maggio 2011, sono state iscritte nell'Elenco delle Società Veicolo di Cartolarizzazione tenuto a cura di Banca d'Italia.

In seguito alla chiusura a marzo 2018 della Operazione di Cartolarizzazione, i soci hanno deciso di non iniziare una nuova operazione di cartolarizzazione, pertanto in data 19 giugno 2018 l'assemblea straordinaria con atto a rogito n. 45873/23277 ha deliberato la messa in liquidazione della Società.

L'Amministratore ha provveduto a redigere il Rendiconto di Gestione per il periodo ante liquidazione e a consegnare al Liquidatore la situazione dei conti al 24 luglio 2018, data di effettivo inizio della liquidazione.

Il Liquidatore ha provveduto a svolgere tutte le attività volte al realizzo delle voci dell'attivo della Società, la cui voce principale era rappresentata dalle ritenute sugli interessi del Patrimonio Separato.

Nel mese di dicembre 2018 è stata perfezionata la cessione del credito fiscale alle BCC coinvolte nell'operazione di cartolarizzazione. Tale credito è stato compensato con i debiti che la Società veicolo aveva nei confronti delle suddette BCC, affinché queste ultime risultino contabilmente le uniche titolari del credito.

Dopo la suddetta cessione e la successiva compensazione, l'attivo della Società è rappresentato soltanto da liquidità presso i conti correnti bancari. Tale liquidità verrà

M3

utilizzata per pagare gli ultimi debiti della società e rimborsare il capitale netto di liquidazione.

Come detto in precedenza, non essendo prevista un'altra operazione di cartolarizzazione, si sta valutando di chiudere la liquidazione entro l'esercizio 2019.

Note tecniche per la lettura del bilancio

Il bilancio è stato redatto conformemente ai criteri di valutazione e di misurazione stabiliti dagli International Financial Reporting Standard (IFRS) e dagli International Accounting Standards (IAS) emanati dall'International Accounting Standards Board (IASB) e adottati dalla Commissione Europea secondo la procedura di cui all'art. 6 del Regolamento (CE) n. 1606/2002 del parlamento Europeo e del Consiglio del 19 luglio 2002. Il Regolamento comunitario ha trovato piena applicazione in Italia a seguito del D. Lgs. n. 38 del 28 febbraio 2005, entrato in vigore il 22 marzo 2005.

Il Bilancio è predisposto utilizzando gli schemi previsti dal Provvedimento di Banca d'Italia del 22 dicembre 2017 in materia di bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari, che ha abrogato i precedenti Provvedimenti del 9 dicembre 2016 e del 15 dicembre 2015. Si ricorda che il Provvedimento di Banca d'Italia del 9 dicembre 2016 aveva eliminato dal suo ambito di disciplina ogni riferimento alle società veicolo per la cartolarizzazione, in quanto soggetti non più qualificabili come intermediari finanziari non bancari, a seguito del compimento della Riforma del Titolo V, operata dal D. Lgs. 141/2010 e successivi decreti correttivi, i cui effetti sono stati tradotti sul piano contabile dal D. Lgs. 136/2015. Nella nota integrativa – Parte A “Politiche contabili” sono indicati i principi contabili internazionali di riferimento adottati. Trattandosi di un bilancio di liquidazione si è tenuto conto nella redazione dei principi contabili emanati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri, modificati ed integrati dall'Organismo Italiano di contabilità (OIC), con particolare riferimento all'OIC 5 (Bilancio di liquidazione).

Le voci di Stato Patrimoniale, Conto Economico, Prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto e Rendiconto Finanziario presentano variazioni rispetto alla situazione al 31/12/2017 derivanti dal fatto che la società non è operativa ed in liquidazione, pur considerando che anche il 2018, avendo terminato l'operazione di cartolarizzazione la Credico Finance 6 in Liquidazione non era già più nella piena operatività aziendale.

Attività esercitata

La Società aveva per oggetto esclusivo la realizzazione di una o più operazioni di cartolarizzazione di crediti, così come previsto e disciplinato dalla legge n. 130 del 30 aprile 1999 come di volta in volta modificata (di seguito la “Legge 130/1999”) e successivi provvedimenti di attuazione, mediante l'acquisizione a titolo oneroso di crediti pecuniari, sia esistenti che futuri, individuabili in blocco ove si tratti di una pluralità di crediti, finanziata attraverso il ricorso all'emissione (da parte della Società, ovvero di altra società costituita ai sensi della Legge 130/99) dei titoli di cui all'articolo 1), comma 1, lettera b) e 5 della Legge 130/99.

In conformità alle disposizioni della predetta Legge 130/99, i crediti relativi a ciascuna operazione di cartolarizzazione costituiscono patrimonio separato a tutti gli effetti da quello della Società e da quelli relativi ad altre operazioni. Su ciascun patrimonio separato non sono ammesse azioni da parte di creditori diversi dai portatori dei titoli emessi per finanziare l'acquisto dei crediti suddetti. Nei limiti consentiti dalle disposizioni della

M3

Legge n. 130/1999, la Società potrà compiere operazioni finanziarie accessorie finalizzate esclusivamente al buon fine delle operazioni di cartolarizzazione da essa realizzate, o comunque strumentali al conseguimento del proprio oggetto sociale, nonché reinvestire in altre attività finanziarie i fondi derivanti dalla gestione dei crediti acquistati non immediatamente impiegati per il soddisfacimento dei diritti derivanti dai titoli dalla medesima emessi nel contesto della cartolarizzazione degli stessi crediti.

Nei limiti consentiti dalle disposizioni della Legge n. 130/99, la Società potrà compiere le operazioni finanziarie occorrenti per il buon fine delle operazioni di cartolarizzazione da essa realizzate o, comunque, accessorie, strumentali, connesse, affini o necessarie per il conseguimento del proprio oggetto sociale, ivi comprese l'assunzione di mutui e finanziamenti, la costituzione di pegni e di altre forme di garanzia. La società, inoltre, potrà incaricare soggetti terzi per la riscossione dei crediti acquistati e/o per la prestazione di servizi di cassa e di pagamento e potrà compiere operazioni di cessione dei crediti acquistati e di reinvestimento in altre attività finanziarie (ivi inclusi crediti aventi caratteristiche simili a quelli già oggetto di cartolarizzazione) dei fondi derivanti dalla gestione dei crediti acquistati, non immediatamente impiegati per il soddisfacimento dei diritti derivanti dai summenzionati titoli.

La Società potrà svolgere la propria attività sia in Italia che all'estero.

La Società aveva concluso a maggio 2006 un'operazione di cartolarizzazione di crediti in bonis ceduti da 25 istituti e precisamente: Banca Monteriggioni Credito Cooperativo S.c.r.l. (ora BCC Chianti), Banca di Credito Cooperativo di Pratola Peligna S.c.r.l., Credito Trevigiano BCC S.c.r.l., Banca San Giorgio e Valle Agno – Credito Cooperativo di Fara Vicentino S.c.r.l., Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Brianza S.c.r.l.– Alzate Brianza, Banca di Credito Cooperativo della Bassa Friulana S.c.r.l., Banca di Credito Cooperativo di Fiumicello e Aiello del Friuli S.c.r.l., Banca Suasa Credito Cooperativo S.c.r.l., Banca di Credito Cooperativo di Pergola S.c.r.l., Banca di Credito Cooperativo di Cartura S.c.r.l. (ora BCC Annia), Banca di Credito Cooperativo dell'Alto Reno S.c.r.l., Banca di Credito Cooperativo del Metauro S.c.r.l., Banca della Marca Credito Cooperativo S.c.r.l., Banca di Monastier e del Sile Credito Cooperativo S.c.r.l., Banca di Credito Cooperativo di Macerone – ex Romagna Cooperativa S.c.r.l. – ora Banca Sviluppo , Banca di Credito Cooperativo Pordenonese S.c.r.l., C.R.A di Brendola Credito Cooperativo S.c.r.l., Banca di Credito Cooperativo di Signa S.c.r.l. (ora Banco Fiorentino), Banca di Credito Cooperativo di Ostra e Morro d'Alba S.c.r.l., Bancasciano Credito Cooperativo S.c.r.l. (ora Banca CRAS), Banca di Credito Cooperativo di Sesto San Giovanni S.c.r.l., C.R.A. di Cantù Banca di Credito Cooperativo S.c.r.l., B.C.C. di Campiglia dei Berici S.c.r.l. (nel 2014 questa BCC ha eseguito una fusione all'interno di BCC Brendola), B.C.C. di Gaudiano di Lavello e BCC Bolognese S.c.r.l. (ora BCC Emilbanca).

L'operazione è stata preventivamente posta al vaglio della Banca d'Italia.

L'operazione si è conclusa il giorno 08 marzo 2018.

Azioni proprie

La Società non possiede quote proprie.

Rapporti verso i soci

La composizione del capitale sociale è la seguente:

50% Stichting Melograno 3

50% Stichting Melograno 4

Le 25 BCC Cedenti sulla base dello specifico "Contratto di Servicing" svolgevano la funzione di Servicer.

Per tale servizio hanno percepito una commissione pari a 0,40% annuale finché l'operazione di cartolarizzazione è rimasta in essere.

Non sussistono operazioni con i soci della Società.

Attività di ricerca e sviluppo

Non sono state svolte specifiche attività di ricerca e sviluppo.

Altre informazioni

A seguito di opportune verifiche interne si dà atto che la Società non subisce alcuna attività di Direzione e Coordinamento da terzi così come previsto dal D.Lgs. n. 6/2003 e disciplinata dall'art. 2497- 2497 –septies.

Eventi successivi alla chiusura

Dopo il 31 dicembre 2018 non si sono verificati eventi di particolare rilevanza.

Evoluzione prevedibile della gestione

Nel corso del 2019 proseguirà l'attività volta a realizzare i crediti residui presenti nell'attivo al fine di chiudere la liquidazione entro l'esercizio.

La continuità aziendale

Il presente Bilancio è stato redatto in un'ottica di liquidazione della società.

Destinazione del risultato di esercizio

Signori Soci,

Vi invito pertanto ad approvare il Bilancio chiuso al 31.12.2018 che chiude in pareggio.

Roma, 5 Aprile 2019

Il Liquidatore



Antonio Bertani

N. PRA/122970/2019/CRMAUTO

ROMA, 18/04/2019

RICEVUTA DELL'AVVENUTA PRESENTAZIONE VIA TELEMATICA ALL'UFFICIO
REGISTRO IMPRESE DI ROMA
DEI SEGUENTI ATTI E DOMANDE:

RELATIVAMENTE ALL'IMPRESA:
CREDICO FINANCE 6 S.R.L. IN LIQUIDAZIONE

FORMA GIURIDICA: SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA
CODICE FISCALE E NUMERO DI ISCRIZIONE: 08855791003
DEL REGISTRO IMPRESE DI ROMA

SIGLA PROVINCIA E N. REA: RM-1123776

ELENCO DEGLI ATTI PRESENTATI:

1) 711 BILANCIO ORDINARIO D'ESERCIZIO

DT.ATTO: 31/12/2018

ELENCO DEI MODELLI PRESENTATI:

B DEPOSITO DI BILANCI D'ESERCIZIO ED ELENCO DEI SOCI

DATA DOMANDA: 18/04/2019 DATA PROTOCOLLO: 18/04/2019

INDIRIZZO DI RIFERIMENTO: 08050380966-POLI ALBERTO-CINZIA.CARBONE@F

Estremi di firma digitale



ISCRIVITI al Registro
Nazionale per l'Alternanza
SCUOLA-LAVORO

APRI AI GIOVANI
LA TUA IMPRESA
scuolalavoro.registroimprese.it





N. PRA/122970/2019/CRMAUTO

ROMA, 18/04/2019

| VOCE PAG. | MODALITA' PAG. | IMPORTO | DATA/ORA |
|-----------------------|------------------|-----------|---------------------|
| DIRITTI DI SEGRETERIA | CASSA AUTOMATICA | **62,70** | 18/04/2019 16:16:49 |
| IMPOSTA DI BOLLO | CASSA AUTOMATICA | **65,00** | 18/04/2019 16:16:49 |

RISULTANTI ESATTI PER:

| | | | |
|---------|------|------------|------------------|
| BOLLI | | **65,00** | CASSA AUTOMATICA |
| DIRITTI | | **62,70** | CASSA AUTOMATICA |
| TOTALE | EURO | **127,70** | |

*** Pagamento effettuato in Euro ***

FIRMA DELL'ADDETTO
PROTOCOLLAZIONE AUTOMATICA

Data e ora di protocollo: 18/04/2019 16:16:49

Data e ora di stampa della presente ricevuta: 18/04/2019 16:16:49



ISCRIVITI al Registro
Nazionale per l'Alternanza
SCUOLA-LAVORO

APRI AI GIOVANI
LA TUA IMPRESA

scuolalavoro.registroimprese.it



RMRIPRA



0001229702019