

**SOCIETA' SERVIZI DI PAGAMENTO SPA - SSP S.p.A.**

**SOCIETA' UNIPERSONALE SOGGETTA ALLA DIREZIONE E AL**

**COORDINAMENTO DELLA SOCIETA' CONAD NORD OVEST S. C. - PISTOIA**

**VIA DANIMARCA N° 80 - 41122 MODENA**

**CODICE FISCALE, PARTITA IVA E N° DI ISCRIZIONE AL REGISTRO IMPRESE DI MODENA**

**03428560365**

**CAPITALE SOCIALE SOTTOSCRITTO E VERSATO 3.500.000,00 DI EURO**

**ISCRITTA ALL'ALBO DEGLI ISTITUTI DI PAGAMENTO CODICE IDENTIFICATIVO 36041.2**

## **BILANCIO D'ESERCIZIO**

**AL 31/12/2023**

## **RELAZIONE SULLA GESTIONE**

### **LO SCENARIO ECONOMICO DI RIFERIMENTO**

L'anno 2023 è stato caratterizzato da un indebolimento dell'economia mondiale a seguito delle tensioni politiche internazionali, in particolare in Medio Oriente.

Le stime OCSE prevedono per il 2024 un rallentamento del PIL globale del 2,7% per effetto delle politiche monetarie restrittive e del peggioramento della fiducia di consumatori ed imprese.

I modelli economici prevedono una dinamica modesta degli scambi di merci e servizi nel 2024 sui quali incide la debolezza della domanda mondiale.

Nell'area Euro la stagnazione è proseguita nello scorcio del 2023, riflettendo lo scarso dinamismo della domanda interna ed estera.

Negli ultimi mesi l'inflazione è stata inferiore alle attese e le proiezioni degli esperti dell'Eurosistema prevedono una dinamica dei prezzi al consumo che scenderà ulteriormente: dal 5,4% nel 2023 scenderà al 2,7% nel 2024, al 2,1% nel 2025 e all'1,9% nel 2026.

Nelle riunioni di ottobre e dicembre il Consiglio direttivo della BCE ha lasciato immutati i tassi di interesse di riferimento ritenendo che una politica monetaria restrittiva possa contribuire ad accelerare il percorso verso l'obiettivo del tasso di inflazione al 2%.

In Italia la crescita è stata pressoché nulla fino alla fine del 2023, a seguito dell'inasprimento delle condizioni creditizie, nonché dai prezzi dell'energia ancora elevati.

I consumi hanno ristagnato e gli investimenti si sono contratti; l'unico settore in cui l'attività è aumentata è quello delle costruzioni soprattutto grazie al fatto che le imprese hanno continuato a beneficiare degli incentivi fiscali.

A fine 2023 il mercato del lavoro ha mostrato una crescita nell'occupazione anche se a ritmi inferiori rispetto alla prima parte dell'anno.

La politica monetaria restrittiva continua a trasmettersi al mercato del credito; i passati rialzi dei tassi ufficiali continuano ad incidere sul costo de credito alle imprese.

Di seguito si riportano i principali indici economici nazionali (Fonte Bollettino Economico Banca d'Italia):

<b>Variazioni %</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
PIL	0,1%	3,7%
Investimenti fissi lordi	-0,37%	9,4%
Importazioni	-0,37%	11,8%
Esportazioni	-0,63%	9,4%
Consumi nazionali	0,43%	4,6%
Inflazione	5,9%	9,2%
<b>Valori %</b>		
Tasso di disoccupazione	7,7%	6,2%

## **LA STRATEGIA**

SSP S.p.A. ha iniziato l'attività il primo febbraio 2013, dopo il conseguimento dell'autorizzazione di Banca d'Italia, la successiva iscrizione all'albo degli istituti di pagamento e in seguito all'acquisizione del ramo d'azienda da Fin.te.co. Soc. Cooperativa.

Il *core business* della società si focalizza nella prestazione dei servizi di pagamento a favore dei seguenti clienti:

- la società cooperativa Conad Nord Ovest, società controllante il gruppo di appartenenza di SSP;
- le società controllate dalla suddetta cooperativa;
- le società collegate alla suddetta cooperativa;
- i punti di vendita dei soci della suddetta cooperativa (PdV);
- talune società esterne al gruppo e non socie della suddetta cooperativa, titolari delle aziende o degli immobili nei quali viene esercitata l'attività dei PdV (gli "Altri clienti appartenenti al

sistema”).

Il sistema di appartenenza di SSP ha uno scopo mutualistico. La società si pone l'obiettivo di rendere più efficiente la gestione degli incassi e dei pagamenti dei partecipanti al sistema di appartenenza, con particolare riferimento ai pagamenti tra detti soggetti, a condizioni concorrenziali rispetto al mercato, al fine di agevolare il perseguimento del fine mutualistico di gruppo.

## **INFORMAZIONI SULLA GESTIONE**

### **AZIONARIATO E CAPITALE SOCIALE**

SSP SpA è soggetta ad attività di direzione e coordinamento di Conad Nord Ovest Società Cooperativa, con sede a Pistoia, via Bure Vecchia Nord n. 10 da cui è controllata al 100% in via indiretta per il tramite di Finpart Srl. Il capitale sociale al 31 dicembre 2023 è pari a 3,5 milioni di euro, suddiviso in 3.500.000 azioni del valore nominale di 1,00 euro cadauna. SSP SpA non possiede, né direttamente né indirettamente, azioni proprie né della propria società controllante.

### **ANDAMENTO ECONOMICO**

Il bilancio al 31/12/2023 chiude con un utile di esercizio di Euro 287.023.

Nel corso del 2023 SSP ha riscontrato una sensibile diminuzione della liquidità dei clienti punti vendita sui propri conti di pagamento, sia rispetto al 2022 sia rispetto alle previsioni. La liquidità media dei clienti sui conti di pagamento nel 2023 infatti è stata di 39,4 mln contro i 39,9 del 2022. Si registra anche una lieve flessione sugli utilizzi della clientela sui conti di pagamento, passati da 3,7 mln del 2022 a 3,2 del 2023.

Sul conto economico si evidenzia un significativo aumento del margine di interesse, conseguenza sia dell'aumento dei tassi di interesse di mercato registrato nel corso dell'anno che ha permesso ad SSP di ottenere una remunerazione sulle giacenze dei conti correnti bancari, sia al perseguimento di una riduzione del costo per interessi sulle giacenze medie dei conti di pagamento della clientela.

Di seguito si riportano i principali dati economici e patrimoniali:

DATI DI SINTESI (importi in euro)	31/12/2022
Margine di interesse	356.057
Commissioni nette	639.934
Crediti verso banche, enti finanziari e clientela	5.043.075
Disponibilità liquide	36.033.167
Debiti verso banche, enti finanziari e clientela	37.916.581
Patrimonio netto	4.324.173
Risultato del periodo ante imposte	426.705
Risultato netto del periodo	287.023

#### ATTIVITA' DI RICERCA E SVILUPPO

La società nel corso dell'esercizio non ha sostenuto costi di sviluppo né ha svolto attività di ricerca.

#### POLITICHE DI GESTIONE DEI RISCHI

Le politiche di gestione dei rischi sono descritte nella Parte D delle note esplicative.

#### RISORSE UMANE

Al 31 dicembre 2023 il personale dipendente era pari a 4 unità, oltre ad una risorsa in distacco da altra società del gruppo.

#### **RAPPORTI CON CONAD NORD OVEST S. C. E LE SUE CONTROLLATE**

I rapporti intrattenuti con le società del Gruppo Conad Nord Ovest sono relativi alla gestione dei conti di pagamento intestati alle stesse società del gruppo. Con alcune società del gruppo sono stati inoltre sottoscritti contratti di fornitura di servizi.

Tutti i rapporti sono regolati a condizioni di mercato.

Si indicano nel prospetto sotto riportato le evidenze quantitative al 31/12/2023.

RAPPORTI FINANZIARI-esercizio 2023						
Società controllate consolidate	CREDITI	DEBITI	COSTI		PROVENTI	
			FINANZIARI	ALTRI	FINANZIARI	ALTRI
Conad Nord Ovest Soc. Coop.	516.844	3.704	765	6.987		230.000
2Pfeffe	2.250	80.643	1.208		51	898
Lorbean	124.276				13.029	4.000
LMC Srl	41.722				1.466	1.800
Finpart srl	3.432		6			1.650
Finconad						30.000
Co.gest.re srl				14.759		
IMCO Spa	3.513		17			1.800
Margherita Spa	7.490		22			3.300
Mizzana Carburanti srl	5.856	732.846	7.524			4.800
Progesco Group srl	2.013	61.902	1.027			1.650
MONETIKA S.r.l.						120.000
Teamservice srl	4.409	8.948	8	60.058		2.100
Full Service S.r.l.		186		4.031		
Supermercato Modena Est S.r.l.	2.550	154.764			354	1.800
<b>TOTALE</b>	<b>714.354</b>	<b>1.042.992</b>	<b>10.577</b>	<b>85.835</b>	<b>14.900</b>	<b>403.798</b>

RAPPORTI FINANZIARI-esercizio 2023						
Società Collegate	Crediti	Debiti	COSTI		PROVENTI	
			Interessi Passivi	Altre Spese Amministrative e Altri Oneri	Interessi Attivi	Commissioni Attive e Altri Proventi
Alias 21	2.013	120.251	668			1.650
a.p.	2.562	14.616	312			2.100
Agorà Group	4.894	370.736	1.076		14	4.000
Alba Store	11.224	1.184.249	6.004			9.200
Albatros 2020	72.856				2.314	1.650
Alery	2.196	107.384	369			1.800
Alisa	9.818		226		409	3.000
be.ma	2.196	47.697	314			1.800
Boreale	4.880	51.626	2.302			4.000
Carteria	82.970		2		1.794	1.800
Donac	5.966	1.271.692	40.971			4.890
Deca	110.738		33		4.928	1.800
esteal	4.026	315.022	1.569			3.300
Essemme	2.196	39.394	367			1.800
G13	2.680	167.060	254		118	2.100
GABRIELIS	320.872		2.440		7.680	4.800
Gico	969	360.905	4.185			795
Giada srl	162.055				6.061	1.800
Iris	23.264		21		543	1.800
Il Buon Sapore	272.397				11.604	1.650
Il quadrifoglio	11.161		538		220	4.800
La rotonda	11.224	1.430.718	6.965			9.200
La bottega di Giulia	2.196	245.972	583			1.800
Le parche	2.198	43.498	192		2	1.800
Libera	171.959				4.956	2.100
Leo2020	216.817				6.787	1.800
Mavida	3.114		344			1.800
Madel	2.755		54		559	1.800
Moca	1.582	70.004	1.632			1.297
Nuovo Futuro	3.660	72.679	1.427			3.000
Paratus	5.856	2.584.389	12.872			4.800
Planeta	6.758	85.892	842		902	4.800
Pile	334.896		12		8.178	4.000
Quarzo	2.016	22.213	93		3	1.650
Reno supermercati	5.869	575.067	1.430		13	4.800
Steva	45.174		1		1.634	1.800
Superconad Margherita	2.013					1.650
Supermercati Permare	3.674	195.137	875		14	3.000
Sup.bologna centro	3.072		866		22	2.500
Supermercati Fama	173.742		12		2.128	2.100
Supermercato Savignano	2.196	184.815	571			1.800
Zona	4.885	95.789	1.136		5	4.000
Vicequattrotrade	153.442		229		2.580	3.300
Tabya Center	11.224	2.374.698	7.669			9.200
Mutina city	46.280		216		75	2.100
Ni.mar	2.196	149.448	334			1.800
New Life	2.196	48.365	432			1.800
New Vision	5.856	186.304	1.407			4.800
<b>TOTALE</b>	<b>2.338.786</b>	<b>12.415.623</b>	<b>101.844</b>	<b>-</b>	<b>63.543</b>	<b>145.031</b>

## L'EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il *core business* della società si focalizza nella prestazione dei servizi di pagamento a favore del gruppo di appartenenza. La società si pone l'obiettivo di rendere più efficiente la gestione degli incassi e dei pagamenti dei partecipanti al sistema di appartenenza, con particolare riferimento ai pagamenti tra detti

soggetti, a condizioni concorrenziali rispetto al mercato, al fine di agevolare il perseguimento del fine mutualistico di gruppo.

Le prospettive future della Società attengono al proseguimento della prestazione dei servizi di pagamento per conto del gruppo di appartenenza, con i medesimi obiettivi e le medesime strategie aziendali.

**FATTI DI RILIEVO SUCCESSIVI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO**

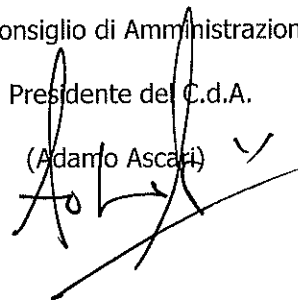
Successivamente alla chiusura del bilancio non sono intervenuti fatti che comportino una rettifica dei dati o un'integrazione dell'informativa.

Modena, 29 Marzo 2024

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente del C.d.A.

(Adamo Ascarì)

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Adamo Ascarì', is written over a horizontal line. The signature is stylized and includes a checkmark-like flourish at the end.

**SCHEMI DI BILANCIO 31/12/2023**

## STATO PATRIMONIALE

## ATTIVO

	Voci dell'attivo	31/12/2023	31/12/2022
10	Cassa e disponibilità liquide	36.033.167	36.139.164
20	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico		
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione		
	b) attività finanziarie designate al fair value		
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value		
30	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	3.596	3.596
40	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	5.043.075	4.426.129
	a) crediti vs banche	300.897	17.453
	b) crediti verso società finanziarie	3.132	18.156
	c) crediti vs clientela	4.739.046	4.390.519
50	Derivati di copertura		
60	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
70	Partecipazioni		
80	Attività materiali	2.184	2.167
90	Attività immateriali di cui	220.971	254.807
	-avviamento	150.000	150.000
100	Attività fiscali	111.623	58.540
	a) correnti	111.623	31.576
	b) anticipate	0	26.965
110	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
120	Altre attività	8.850.093	8.372.363
	<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>50.264.709</b>	<b>49.256.765</b>

## STATO PATRIMONIALE

## PASSIVO

Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2023	31/12/2022
10	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	37.916.581	35.546.134
	a) debiti	37.916.581	35.546.134
	b) titoli in circolazione		
20	Passività finanziarie di negoziazione		
30	Passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>		
40	Derivati di copertura		
50	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
60	Passività fiscali	147.890	54.374
	a) correnti	117.497	26.813
	b) differite	30.394	27.561
70	Passività associate ad attività in via di dismissione		
80	Altre passività	7.871.280	9.615.688
90	Trattamento di fine rapporto del personale	4.785	775
100	Fondi per rischi e oneri		
	a) impegni e garanzie rilasciate		
	b) quiescenza e obblighi simili		
	c) altri fondi per rischi ed oneri		
110	Capitale	3.500.000	3.500.000
120	Azioni proprie (-)		
130	Strumenti di capitale		
140	Sovrapprezzi di emissione		
150	Riserve	537.212	407.292
160	Riserve da valutazione	(62)	2.582
170	Utile (Perdita) d'esercizio	287.023	129.920
<b>TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO</b>		<b>50.264.709</b>	<b>49.256.765</b>

## CONTO ECONOMICO

	Voci	31/12/2023	31/12/2022
10	Interessi attivi e proventi assimilati di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	594.060	104.466
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(238.004)	(51.749)
30	<b>MARGINE DI INTERESSE</b>	<b>356.057</b>	<b>52.718</b>
40	Commissioni attive	692.909	669.056
50	Commissioni passive	(52.975)	(48.957)
60	<b>COMMISSIONI NETTE</b>	<b>639.934</b>	<b>620.099</b>
70	Dividendi e proventi simili		
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione		
90	Risultato netto dell'attività di copertura		
100	Utile/perdita da cessione o riacquisto di: a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva c) passività finanziarie		
110	Risultato netto delle attività e delle passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico a) attività e passività finanziarie designate al fair value b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value		
120	<b>MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>	<b>995.990</b>	<b>672.817</b>
130	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di: a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	0	0
140	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni		
150	<b>RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>995.990</b>	<b>672.817</b>
160	Spese amministrative a) spese per il personale b) altre spese amministrative	(612.370) (208.111) (404.259)	(528.156) (186.726) (341.429)
170	Accantonamenti netti a fondi per rischi e oneri a) impegni e garanzie rilasciate b) altri accantonamenti netti		
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(841)	(670)
190	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(66.435)	(61.571)
200	Altri proventi e oneri di gestione	110.361	38.356
210	<b>COSTI OPERATIVI</b>	<b>(569.286)</b>	<b>(552.040)</b>
220	Utili (Perdite) delle partecipazioni		
230	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali		
240	Rettifiche di valore dell'avviamento		
250	Utili (Perdite) da cessioni di investimenti		
260	<b>UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE</b>	<b>426.705</b>	<b>120.776</b>
270	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(139.682)	9.144
280	<b>UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE</b>	<b>287.023</b>	<b>129.920</b>
290	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte		
300	<b>UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO</b>	<b>287.023</b>	<b>129.920</b>

## PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

Voci		31/12/2023	31/12/2022
<b>10</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	287.023	129.920
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>	(2.644)	7.722
<b>20</b>	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
<b>30</b>	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)		
<b>40</b>	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
<b>50</b>	Attività materiali		
<b>60</b>	Attività immateriali		
<b>70</b>	Piani a benefici definiti	(2.644)	7.722
<b>80</b>	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione Quota delle riserve di valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
<b>90</b>	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>		
<b>100</b>	Coperture di investimenti esteri		
<b>110</b>	Differenze di cambio		
<b>120</b>	Copertura di flussi finanziari		
<b>130</b>	Strumenti di copertura (elementi non designati)		
<b>140</b>	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
<b>150</b>	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione Quota delle riserve di valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
<b>160</b>			
<b>170</b>	<b>Totale delle componenti reddituali al netto delle imposte</b>	(2.644)	7.722
<b>180</b>	<b>Redditività complessiva (Voce 10+170)</b>	284.379	137.642



**RENDICONTO FINANZIARIO – METODO INDIRETTO**

A. ATTIVITA' OPERATIVA	Importo	Importo
	31/12/2023	31/12/2022
<b>1. Gestione</b>	493.982	183.017
- risultato d'esercizio (+/-)	287.023	129.920
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)		
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)		
- rettifiche di valore nette per rischi di credito (-/+)		
- rettifiche di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	67.277	62.241
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)		
- imposte, tasse e crediti di imposta non liquidati (-/+)	139.682	(9.144)
- rettifiche di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
- altri aggiustamenti (+/-)		
<b>2 Liquidità generata /assorbita dalle attività finanziarie</b>	(1.288.319)	(1.524.554)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	0	0
- attività finanziarie designate al fair value		
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value		
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(616.946)	624.481
- altre attività	(671.373)	(2.149.035)
<b>3 Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie</b>	723.565	(1.581.327)
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.370.447	(7.389.602)
- passività finanziarie di negoziazione	0	0
- passività finanziarie designate al fair value	0	0
- altre passività	(1.646.882)	5.808.275
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</b>	(70.772)	(2.922.864)
<b>B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>	(32.582)	(14.669)
<b>1. Liquidità generata da</b>	0	0
- vendite di partecipazioni		
- dividendi incassati su partecipazioni		
- vendite di attività materiali		
- vendite di attività immateriali		
- vendite di rami d'azienda		
<b>2. Liquidità assorbita da</b>	(32.582)	(14.669)
- acquisti di partecipazioni		
- acquisti di attività materiali	17	(669)
- acquisti di attività immateriali	(32.599)	(14.000)
- acquisti di rami d'azienda	0	0
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento</b>	(32.582)	(14.669)
<b>C. ATTIVITA' DI PROVISTA</b>	(2.644)	7.721
- emissioni/acquisti di azioni proprie		
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	0	0
- effetto variazioni PN - riserve di valutazione	(2.644)	7.721
- distribuzione di dividendi e altre finalità	0	0
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</b>	(2.644)	7.721
<b>LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO</b>	(105.998)	(2.929.812)

## RICONCILIAZIONE

RICONCILIAZIONE	Importo	Importo
	31/12/2033	31/12/2022
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	36.139.165	39.068.977
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(105.998)	(2.929.812)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	36.033.166	36.139.165

**NOTE ESPLICATIVE AL BILANCIO 31/12/2023**

Il presente Bilancio, riferito all'esercizio 1° gennaio 2023 – 31 dicembre 2023, si compone degli schemi di Stato patrimoniale, di Conto economico, del Prospetto della redditività complessiva, del Prospetto delle variazioni del patrimonio netto e del Rendiconto finanziario (congiuntamente, i "Prospetti Contabili"), delle Note esplicative ed è corredato dalla Relazione sulla gestione. Il Bilancio è stato redatto secondo i principi contabili internazionali IAS/IFRS (si rinvia, per dettaglio, alla Parte A – Parte A.1 – Sezione Generale – Sezione 1 - Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali) e sulla base del Provvedimento di Banca d'Italia del 29 Ottobre 2021 "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari" (di seguito, anche il "Provvedimento"). In conformità a quanto disposto dall'art. 5, comma 2, del Decreto Legislativo n. 38 del 28 febbraio 2005, il bilancio d'esercizio è redatto utilizzando l'euro come moneta di conto. In particolare, in linea con il Provvedimento, gli importi dei Prospetti Contabili sono espressi in unità di euro, così come quelli indicati nelle note esplicative, se non diversamente specificato.

Nello Stato patrimoniale, nel Conto economico e nel Prospetto della Redditività complessiva sono indicate anche le voci che non presentano importi nell'esercizio al quale si riferisce il bilancio, mentre nel Rendiconto finanziario tali voci sono state omesse.

Nel Conto economico, i ricavi sono indicati senza segno, mentre i costi sono indicati tra parentesi. La cassa e le disponibilità liquide evidenziate nel Rendiconto finanziario sono costituite dal saldo della voce

10 "Cassa e disponibilità liquide".

Il bilancio è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, la situazione finanziaria e il risultato economico dell'esercizio. Se le informazioni richieste dai principi contabili internazionali e dalle disposizioni contenute nel Provvedimento di Banca d'Italia del 29 Ottobre 2021 "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari" non sono sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta, nelle note esplicative sono fornite informazioni complementari necessarie allo scopo.

Se, in casi eccezionali, l'applicazione di una disposizione prevista dai principi contabili internazionali è incompatibile con la rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, di quella finanziaria e del risultato economico, essa non deve essere applicata. Nelle note esplicative sono spiegati i motivi della deroga e la sua influenza sulla rappresentazione della situazione patrimoniale, di quella finanziaria e del risultato economico. Nel bilancio dell'impresa gli eventuali utili derivanti dalla deroga sono iscritti in una riserva non distribuibile se non in misura corrispondente al valore recuperato.

Le Note esplicative sono suddivise nelle seguenti 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

Sono state omesse le tabelle e i paragrafi delle Note esplicative, riportate nel Provvedimento di Banca d'Italia del 29 Ottobre 2021 "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari" che non presentano importi né per il 2023, né per il 2022.

#### **Società di revisione**

Il bilancio è sottoposto a revisione legale dei conti, in conformità a quanto previsto dal D. Lgs. 39/2010, da parte della RIA Grant Thornton SpA, alla quale è stato conferito detto incarico per il novennio 2022-2030.

#### **Informativa sull'attività di direzione e coordinamento**

SSP S.p.A. è sottoposta ad attività di direzione e coordinamento da parte di Conad Nord Ovest Società Cooperativa (società nata il 1° ottobre 2019 dalla fusione di Nordiconad Soc. Coop. e Conad del Tirreno Soc. Coop.) con sede a Pistoia, via Bure Vecchia Nord 100, da cui è controllata al 100% in via indiretta per il tramite di Finpart Srl.

Come definito dall'art. 2497 bis del CC, nel seguente prospetto vengono forniti i dati essenziali dell'ultimo bilancio approvato (31/12/2022) della suddetta società che esercita attività di direzione e coordinamento.

(unità di euro)	31/12/2022
<b>Attività non correnti:</b>	
<b>Attività materiali</b>	
Totale attività materiali	95.846.433
<b>Attività immateriali</b>	
Totale attività immateriali	71.811.847
<b>Attività non correnti</b>	
Totale altre attività non correnti	590.237.920
<b>TOTALE ATTIVITA' NON CORRENTI</b>	<b>757.896.200</b>
<b>Attività correnti:</b>	
<b>TOTALE ATTIVITA' CORRENTI</b>	<b>1.107.461.507</b>
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>1.865.357.707</b>
<b>Patrimonio netto:</b>	
Capitale sociale	100.350.231
Riserve di patrimonio netto e utili (perdite) a nuovo	714.922.687
Risultato dell'esercizio	39.323.203
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>854.596.121</b>
<b>Passività non correnti:</b>	
<b>TOTALE PASSIVITA' NON CORRENTI</b>	<b>400.221.514</b>
<b>Passività correnti:</b>	
<b>TOTALE PASSIVITA' CORRENTI</b>	<b>610.540.072</b>
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>1.865.357.707</b>
<b>CONTO ECONOMICO</b>	
(unità di euro)	31/12/2022
<b>RICAVI E PROVENTI OPERATIVI</b>	<b>3.127.588.282</b>
<b>MARGINE COMMERCIALE</b>	<b>306.231.788</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (EBITDA)</b>	<b>53.501.315</b>
<b>RISULTATO OPERATIVO (EBIT)</b>	<b>30.209.979</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>40.540.236</b>
<b>UTILE/(PERDITA) DA ATTIVITA' IN FUNZIONAMENTO</b>	<b>39.323.203</b>
<b>UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>39.323.203</b>

## PARTE A – POLITICHE CONTABILI

### **Parte A.1 – Parte Generale**

#### Sezione 1 - Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 è stato redatto in conformità agli International Financial Reporting Standards (nel seguito "IFRS" o "principi contabili internazionali") emanati dall'International Accounting Standards Board (IASB) e adottati dalla Commissione Europea ed è stato predisposto sulla base del Provvedimento di Banca d'Italia del 29 ottobre 2021, intitolato "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari", nonché della comunicazione di Banca d'Italia del 21 dicembre 2021 "Integrazioni alle disposizioni del Provvedimento "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari" aventi ad oggetto gli impatti del COVID-19 e delle misure a sostegno dell'economia ed emendamenti agli IAS/IFRS".

Per IFRS si intendono anche tutti i principi contabili internazionali rivisti ("IAS") e tutte le interpretazioni dell'International Financial Reporting Interpretations Committee ("IFRIC"), precedentemente denominate Standing Interpretations Committee ("SIC").

Il presente bilancio è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 29 marzo 2024.

#### Sezione 2 – Principi Generali di redazione

Il bilancio è costituito dallo Stato patrimoniale, dal Conto economico, dal Prospetto della redditività complessiva, dal Prospetto delle variazioni del patrimonio netto, dal Rendiconto Finanziario (redatto secondo il metodo indiretto) e dalle Note esplicative ed è inoltre corredato da una Relazione sulla gestione, che riporta i risultati economici conseguiti e la situazione patrimoniale e finanziaria della società.

I principi contabili e i criteri di valutazione applicati sono inoltre ispirati ai criteri generali della continuità aziendale, della competenza economica e della prudenza, al fine di fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria di SSP S.p.A. Si è altresì tenuto conto dei principi generali di rilevanza e significatività dell'informazione e della prevalenza della sostanza sulla forma.

Non si è effettuata alcuna compensazione tra le attività e le passività e i proventi e i costi, salvo nei casi in cui fosse espressamente richiesto o consentito dalle istruzioni di Banca d'Italia, da un principio contabile o da una interpretazione.

Il bilancio è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, la situazione finanziaria e il risultato economico dell'esercizio. Se le informazioni richieste dai principi contabili internazionali e dalle disposizioni contenute nel Provvedimento di Banca d'Italia del 29 ottobre 2021 "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari" non sono sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta, nelle note esplicative sono fornite informazioni complementari necessarie allo scopo.

Se, in casi eccezionali, l'applicazione di una disposizione prevista dai principi contabili internazionali è incompatibile con la rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, di quella finanziaria e del risultato economico, essa non deve essere applicata. Nelle note esplicative sono spiegati i motivi della deroga e la sua influenza sulla rappresentazione della situazione patrimoniale, di quella finanziaria e del risultato economico. Nel bilancio dell'impresa gli eventuali utili derivanti dalla deroga sono iscritti in una riserva non distribuibile se non in misura corrispondente al valore recuperato.

Nella redazione del Bilancio dell'esercizio sono, inoltre, stati osservati i seguenti principi generali:

- la contabilizzazione delle voci ha seguito il principio della competenza, secondo la maturazione economica ed il criterio di correlazione, indipendentemente dal regolamento monetario;
- in linea con il principio contabile IFRS 15, ricavi sono riconosciuti quando sono percepiti o, comunque, quando è probabile che saranno ricevuti quali benefici futuri purché tali benefici possano essere quantificati in modo attendibile;
- le attività, le passività, i proventi ed i costi non sono compensati, salvo quando richiesto o consentito dai principi contabili internazionali o dalle disposizioni di Banca d'Italia in materia di Bilancio degli intermediari finanziari;
- la presentazione e la classificazione delle voci è mantenuta costante nel tempo, salvo diverse specifiche indicazioni richieste da nuovi principi contabili o nuove interpretazioni degli stessi, ovvero

laddove si manifesti la necessità, in termini di significatività e affidabilità, di rendere più appropriata la rappresentazione dei valori. Se un criterio di presentazione o classificazione viene modificato, nella presente nota viene data indicazione sulla natura e sui motivi della variazione. Il nuovo criterio, qualora possibile, viene applicato in modo retroattivo.

Come richiesto dalla comunicazione emanata da Banca d'Italia il 21 dicembre 2021, che prevede una serie di integrazioni alle disposizioni del Provvedimento "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari", aventi ad oggetto gli impatti del COVID-19 e delle misure a sostegno dell'economia e degli emendamenti IAS/IFRS, si segnala che i documenti di natura interpretativa e di supporto all'applicazione dei principi contabili in relazione agli impatti del COVID-19 emanati dagli standard setter nel corso dell'esercizio 2022 e 2023 non sono rilevanti per la Società in considerazione dell'attività svolta. Tuttavia, tali documenti sono stati oggetto di attento studio.

#### Sezione 3 – Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio

Tra la data di riferimento del bilancio e la sua approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione, non sono intervenuti fatti che comportino una rettifica dei dati di bilancio, secondo quanto previsto dal paragrafo 8 del principio contabile internazionale IAS 10, in misura apprezzabile sull'operatività e sui risultati economici.

#### Sezione 4 – Altri aspetti

##### **Utilizzo di stime**

La redazione del bilancio d'esercizio richiede anche il ricorso a stime e ad assunzioni che possono determinare effetti sui valori iscritti nello stato patrimoniale e nel conto economico, nonché sull'informativa relativa alle attività e passività attuali e potenziali riportate in bilancio. L'elaborazione di tali stime implica l'utilizzo delle informazioni disponibili e l'adozione di valutazioni soggettive, fondate anche sull'esperienza storica, utilizzata ai fini della formulazione di assunzioni ragionevoli per la rilevazione dei fatti di gestione.

Le principali fattispecie per le quali è maggiormente richiesto l'impiego di valutazioni soggettive da parte della direzione aziendale sono:

- la quantificazione delle perdite per riduzione di valore dei crediti e, in genere, delle altre attività finanziarie;
- le assunzioni sottostanti i piani pluriennali e i parametri finanziari utilizzati per la valutazione di recuperabilità dell'avviamento;
- la quantificazione dei fondi del personale e dei fondi per rischi e oneri;

La descrizione delle politiche contabili applicate sui principali aggregati di bilancio fornisce i dettagli informativi necessari all'individuazione delle principali assunzioni e valutazioni soggettive utilizzate nella redazione del bilancio d'esercizio.

### **Nuovi principi ed interpretazioni recepiti dall'Unione Europea e in vigore a partire dal 1° gennaio 2023**

Ai sensi dello IAS 8 si segnalano le modifiche agli IAS/IFRS e alle relative interpretazioni entrati in vigore a decorrere dal 1° gennaio 2023.

Modifiche all'IFRS 17 (Contratti assicurativi): il Regolamento n. 2022/1491 dell'8 settembre 2022 ha recepito alcune modifiche relative alla presentazione delle informazioni comparative delle attività finanziarie in sede di prima applicazione dell'IFRS 17 "Contratti assicurativi". L'emendamento aggiunge un'opzione di transizione relativa alla classificazione delle attività finanziarie. Le modifiche, in vigore dal 1° gennaio 2023, non hanno comportato alcun impatto sul bilancio della Società.

Modifiche allo IAS 8 (Principi contabili, cambiamenti nelle stime contabili ed errori): il Regolamento n. 2022/357 del 2 marzo 2022 ha recepito alcuni emendamenti allo IAS 8 al fine di introdurre una nuova definizione di "stime contabili". Nel principio emendato le stime contabili sono definite come "importi monetari in bilancio soggetti ad incertezza di misurazione" e si chiariscono le differenze tra cambiamenti nelle stime contabili, cambiamenti nei principi contabili e correzioni di errori. Le modifiche, in vigore dal 1° gennaio 2023, non hanno comportato impatti sul bilancio della Società.

Modifiche allo IAS 12 (Imposte sul reddito): il Regolamento n. 2022/1392 ha recepito alcune modifiche di portata limitata allo IAS 12 che chiariscono le modalità di contabilizzazione delle imposte differite sui

leasing e sui costi di smantellamento e ripristino, stabilendo che le stesse devono essere rilevate al momento della rilevazione iniziale. Le modifiche, in vigore dal 1° gennaio 2023, non hanno comportato impatti sul bilancio della Società.

Modifiche allo IAS 1 (Presentazione del bilancio): Il Regolamento n. 2022/357 emesso in data 2 marzo 2022 ha recepito alcuni emendamenti allo IAS 1, fornendo linee guida ed esempi a supporto delle valutazioni di materialità. Modifiche analoghe sono state apportate all'IFRS Practice Statement 2 – Making Materiality Judgements. Le modifiche, in vigore dal 1° gennaio 2023, non hanno comportato impatti sul bilancio della Società.

Modifiche allo IAS 12 (Imposte sul reddito): il Regolamento n. 2023/2468 emesso l'8 novembre 2023 ha recepito alcuni emendamenti allo IAS 12 con riferimento alla riforma fiscale internazionale – regole del modello del secondo pilastro (Pillar Two). In estrema sintesi, gli emendamenti prevedono la facoltà temporanea di non rilevare imposte differite derivanti dalla normativa del secondo pilastro e requisiti di informativa supplementari per comprendere l'esposizione dell'impresa alle imposte sul reddito derivanti dall'applicazione del secondo pilastro. Le norme relative al secondo pilastro trovano applicazione per le imprese multinazionali con fatturato superiore a 750 milioni di euro a livello consolidato e non trovano applicazione per la Società.

### **Nuovi principi ed interpretazioni recepiti dall'Unione Europea e in vigore a partire in data successiva al 1° gennaio 2024**

Ai sensi dello IAS 8 si segnalano le principali modifiche agli IAS/IFRS e alle relative interpretazioni che entreranno in vigore per i bilanci successivi a quello chiuso al 31/12/2023.

Modifiche all'IFRS 16 (Lease): Il Regolamento n. 2023/2579 emesso il 20 novembre 2023 ha apportato alcune modifiche all'IFRS 16 per quanto concerne le modalità di rilevazione della passività derivante da un'operazione di sale and leaseback. La modifica dovrebbe incidere sulla valutazione successiva delle passività per leasing derivanti da un'operazione di sale and leaseback con canoni di locazione variabili

non dipendenti da un indice o da un tasso (es. canoni dipendenti da una percentuale dei ricavi derivanti dall'utilizzo del bene). Le modifiche, in vigore dal 1° gennaio 2024, sono applicabili retroattivamente.

Modifiche allo IAS 1 (Presentazione del bilancio): il Regolamento n. 2023/2822 emesso il 19 dicembre 2023 adotta modifiche allo IAS 1 che mirano a migliorare le informazioni che un'impresa deve fornire quando il suo diritto di differire l'estinzione di una passività per almeno 12 mesi è soggetta a covenant. Le modifiche chiariscono cosa si intende per diritto di differire il regolamento, che deve esistere un diritto di differimento alla data di chiusura dell'esercizio, che tale classificazione non è influenzata dalla probabilità che un'entità eserciti il suo diritto di differimento e che solo se un derivato incorporato in una passività convertibile fosse esso stesso uno strumento rappresentativo di capitale, le condizioni di una passività non influirebbero sulla sua classificazione. Le modifiche sono in vigore dal 1° gennaio 2024 e sono applicabili retroattivamente.

Adozione degli ESRS (principi di rendicontazione di sostenibilità): il Regolamento n. 2023/2772 emesso il 31 luglio 2023 ha adottato i principi di rendicontazione di sostenibilità, applicabili a decorrere dal 1° gennaio 2024.

Modifiche allo IAS 7 (Rendiconto finanziario) e all'IFRS 7 (Strumenti finanziari: informazioni integrative): lo IASB ha emesso modifiche allo IAS 7 e all'IFRS 7, non ancora omologate con regolamento europeo, che mirano a prevedere informazioni integrative sugli accordi di finanziamento con fornitori per consentire agli utilizzatori del bilancio di comprendere gli effetti di tali accordi sui flussi finanziari e sull'esposizione al rischio di liquidità di una società.

Modifiche allo IAS 21 (Effetti delle variazioni dei cambi delle valute estere): lo IASB ha emesso modifiche allo IAS 21, non ancora omologate con regolamento europeo, che richiederanno alle società di fornire informazioni in presenza di valute che non possono essere convertite in altre valute.

Gli eventuali impatti derivanti dall'introduzione dei nuovi principi sono in corso di valutazione.

**Rischi, incertezze e impatti dell'epidemia COVID-19**

Tenuto conto dell'attività operativa di SSP S.p.A., istituto di pagamento a servizio del gruppo Conad Nord Ovest, non si ritiene che il protrarsi della pandemia possa avere un impatto negativo sull'operatività della società, tenuto conto della particolare attività dei clienti servizi (supermercati – GDO).

Si segnala che, tenuto conto del particolare business aziendale, l'impatto della situazione di emergenza sanitaria e delle misure di agevolazione all'economia disposte dal Governo nazionale sulle valutazioni delle voci di bilancio della società è stato irrilevante.

Le principali voci del bilancio della società (nell'attivo, la Voce 10 Cassa e disponibilità liquide e la Voce 40 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato e nel passivo la Voce 10 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato a) Debiti) si compongono di rapporti a vista (principalmente conti correnti bancari), valutati al valore nominale, coincidente col valore recuperabile dello stesso.

In merito all'avviamento iscritto nella voce 90 dell'attivo, Attività immateriali, pur avendo tenuto conto di tutti i potenziali impatti della situazione pandemica contingente nella redazione dell'impairment test, la Società ha ritenuto che non sussistessero i presupposti per rilevare un impairment ai sensi del principio contabile IAS 36, alla luce del fatto che la situazione contingente non ha avuto conseguenze sul business della Società, né sulle prospettive future della stessa.

Tenuto conto del quadro informativo disponibile alla data odierna, si ritiene che i potenziali riflessi negativi sull'economia e sui mercati finanziari non costituiscano elementi di incertezza in merito alla continuità aziendale della Società, anche tenuto conto della non significativa influenza dei fattori di instabilità sul business di SSP SpA e della sua clientela, non particolarmente colpita dagli effetti della contingenza pandemica, dell'adeguata patrimonializzazione della Società e del relativo basso livello di indebitamento.

**Modifiche contrattuali derivanti da COVID-19**

La Società non ha applicato modifiche contrattuali legate al COVID-19 ai sensi dei principi contabili IFRS 9 e IFRS 16.

## **Parte A.2 - Parte relativa alle principali voci di bilancio**

### **Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato**

#### Criteria di iscrizione

L'iscrizione iniziale dell'attività finanziaria avviene alla data di regolamento per i titoli di debito e per i crediti verso banche ed alla data di erogazione nel caso di crediti verso la clientela; in tale voce sono iscritti:

- i crediti verso banche;
- i crediti verso la clientela.

Il valore iniziale è pari al fair value dello strumento finanziario, pari normalmente per i crediti all'ammontare erogato comprensivo dei costi/proventi direttamente riconducibili al singolo strumento e per i titoli di debito al prezzo di sottoscrizione.

#### Criteria di classificazione

Sono iscritti nella presente categoria le attività finanziarie per le quali il Business Model definito è "Hold to Collect" ed i termini contrattuali delle stesse superano l'SPPI Test.

La voce "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" include crediti verso la clientela e crediti verso banche.

Tali voci comprendono i crediti commerciali, le operazioni pronti contro termine, i crediti originati da operazioni di leasing finanziario (che conformemente allo IAS 17, vengono rilevati secondo il c.d. "metodo finanziario") ed i titoli di debito.

#### Criteria di valutazione

Dopo la rilevazione iniziale, i crediti verso la clientela sono valutati al costo ammortizzato, pari al valore di prima iscrizione, rettificato dei rimborsi di capitale, delle rettifiche/riprese di valore e aumentato o diminuito dell'ammortamento – calcolato col metodo del tasso di interesse effettivo – della differenza tra l'ammontare erogato e quello rimborsabile a scadenza, riconducibile tipicamente agli oneri/proventi imputati direttamente al singolo credito.

Il tasso di interesse effettivo è il tasso che attualizza il flusso dei pagamenti futuri stimati per la durata attesa del finanziamento, al fine di ottenere il valore contabile netto iniziale, inclusivo dei costi e proventi riconducibili al credito. Tale modalità di contabilizzazione, secondo la logica finanziaria, consente di distribuire l'effetto economico degli oneri e dei proventi, per la vita residua attesa del credito. Il metodo del costo ammortizzato non è utilizzato per i crediti la cui breve durata (durata fino a 12 mesi) fa ritenere trascurabile l'effetto dell'applicazione della logica di attualizzazione. Detti crediti sono valorizzati al costo storico. Per i crediti senza una scadenza definita o a revoca, i costi e i proventi sono imputati direttamente a Conto economico.

Ad ogni chiusura di bilancio o di situazione infrannuale le attività finanziarie valutate al costo ammortizzato sono assoggettate ad impairment mediante rilevazione delle expected credit losses.

Rientrano in tale ambito i crediti deteriorati (c.d. "Stage 3") ai quali è stato attribuito lo status di sofferenza, inadempienza probabile o past due deteriorato nel rispetto delle attuali regole delle Autorità di Vigilanza. L'ammontare della rettifica di valore di ciascun rapporto è pari alla differenza tra il valore di bilancio dello stesso al momento della valutazione (costo ammortizzato) e il valore attuale dei previsti flussi di cassa futuri. La stima dei flussi di cassa attesi è frutto di una valutazione analitica della posizione. La rettifica di valore è iscritta a Conto economico.

Il valore originario dei crediti è ripristinato negli esercizi successivi nella misura in cui sono venuti meno i motivi che ne hanno determinato la rettifica, purché tale valutazione sia oggettivamente collegabile ad un evento verificatosi successivamente alla rettifica stessa. Eventuali riprese di valore non possono, in ogni caso, superare il costo ammortizzato che il credito avrebbe avuto in assenza di precedenti rettifiche.

Criteria di cancellazione

I crediti sono cancellati dal bilancio per effetto dell'estinzione, della cessione o del passaggio a perdita quando siano stati estinti o trasferiti tutti i rischi e i benefici connessi con tale attività.

Il valore di bilancio dei crediti viene periodicamente sottoposto alla verifica di eventuali perdite di valore che potrebbero dare luogo ad una riduzione del presumibile valore di realizzo del credito stesso. La riduzione di valore assume rilevanza allorquando sia ritenuta prevedibile la mancata riscossione dell'ammontare dovuto, sulla base delle condizioni contrattuali originarie.

### **Attività immateriali**

#### Criteri di classificazione

Le attività immateriali sono costituite da attività non monetarie, identificabili, prive di consistenza fisica, possedute per essere utilizzate in un periodo pluriennale e dalle quali sono attesi benefici economici futuri per l'impresa. Le attività immateriali includono l'avviamento relativo all'acquisizione del ramo d'azienda "Servizi di tesoreria e altri servizi connessi alla Tesoreria" ceduto dalla Fin.te.co. Soc. Cooperativa e i costi sostenuti per nuovi software e relative licenze d'uso, che sono ammortizzati ad un'aliquota del 20%.

#### Criteri di iscrizione

Le altre attività immateriali sono iscritte in bilancio solo se rispettano i requisiti di autonoma identificabilità e separazione dall'avviamento, di probabile realizzo di futuri benefici economici e di attendibile misurabilità del costo.

#### Criteri di valutazione e di rilevazione delle componenti reddituali

Le attività immateriali sono rappresentate in bilancio al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori sostenuti, dedotto l'ammontare degli ammortamenti effettuati e delle eventuali perdite di valore subite. Gli ammortamenti sono calcolati in modo sistematico a quote costanti mediante aliquote tecnico-economiche rappresentative della residua vita utile.

L'avviamento e le attività con vita utile indefinita sono assoggettati, almeno annualmente, ad impairment test per verificarne la recuperabilità del valore. Le attività che sono ammortizzate sono assoggettate ad impairment test al verificarsi di eventi e circostanze che indichino che il valore contabile potrebbe non

essere recuperabile. In tali casi il valore contabile dell'attività viene svalutato fino alla concorrenza con il valore recuperabile.

#### Criteri di cancellazione

Le attività immateriali sono eliminate dall'attivo al momento della loro dismissione o quando non si attendono più benefici economici futuri.

### **Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato**

#### Criteri di classificazione

Sono compresi in questa voce i debiti verso i dipendenti rilevati alla fine dell'esercizio calcolati per ogni dipendente secondo legge e il contratto di lavoro.

#### Criteri di iscrizione e valutazione

Secondo il criterio contabile internazionale IAS 19 revised il trattamento di fine rapporto è considerato quale programma a benefici definiti e richiede, come tale, la determinazione del valore dell'obbligazione sulla base di ipotesi attuariali e l'assoggettamento ad attualizzazione in quanto il debito può essere estinto significativamente dopo che i dipendenti hanno prestato l'attività lavorativa.

Al fine di stimare gli utili/perdite attuariali la Società si avvale dell'ausilio di una società esterna che effettua i conteggi secondo i principi contabili internazionali.

#### Criteri di cancellazione

I debiti in oggetto vengono cancellati dal bilancio solo quando risulta maturata la vita lavorativa di ogni dipendente.

#### Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

I costi connessi a detta voce vengono contabilizzati nella voce "Spese amministrative: a) spese per il personale" del conto economico per i costi per il servizio del programma (service cost) e per gli interessi maturati (interest cost).

I profitti e le perdite attuariali relativi ai piani a benefici definiti successivi al rapporto di lavoro sono rilevati integralmente tra le riserve di patrimonio netto nell'esercizio in cui si verificano. Tali profitti e perdite attuariali vengono esposti nel Prospetto della Redditività Complessiva.

## **Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato**

### Criteri di iscrizione

La prima iscrizione è effettuata sulla base del fair value delle passività, normalmente pari all'ammontare incassato o al prezzo di emissione, aumentato degli eventuali costi/proventi aggiuntivi direttamente attribuibili alla singola operazione di provvista o di emissione.

In tale voce sono iscritti:

- "Debiti verso banche";
- "Debiti verso clientela";
- "Titoli in circolazione".

### Criteri di classificazione

Le voci "Debiti verso banche", "Debiti verso clientela" e "Titoli in circolazione" ricomprendono le varie forme di provvista interbancaria e con clientela. In tali voci sono ricompresi anche i debiti iscritti dal locatario nell'ambito di operazioni di leasing finanziario, nonché la raccolta effettuata attraverso certificati di deposito e titoli obbligazionari in circolazione, al netto quindi degli eventuali riacquisti.

### Criteri di valutazione

Dopo la rilevazione iniziale, le passività finanziarie sono valutate al costo ammortizzato secondo il metodo del tasso di interesse effettivo, ad eccezione delle passività a breve termine, per le quali il fattore temporale risulta trascurabile.

### Criteri di cancellazione

Le passività finanziarie sono cancellate contabilmente dal bilancio quando risultano scadute o estinte. La differenza tra valore contabile della passività e l'ammontare pagato per riacquistarla viene registrata a conto economico.

## **Fiscalità corrente e differita**

### Criteri di iscrizione

Nelle voci relative alla fiscalità sono rilevati gli effetti relativi alle imposte correnti e differite calcolate nel rispetto della legislazione fiscale nazionale in base al criterio della competenza economica,

coerentemente con le modalità di rilevazione in bilancio dei costi e ricavi che le hanno generate, applicando le aliquote di imposta vigenti. Le imposte sul reddito sono rilevate nel conto economico ad eccezione di quelle relative a voci addebitate od accreditate 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. In particolare, la fiscalità corrente accoglie il saldo netto tra le passività correnti dell'esercizio e le attività fiscali correnti rappresentate dagli acconti e dagli altri crediti d'imposta per ritenute d'acconto subite.

Le imposte differite sono iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale, sotto la voce "Attività fiscali – anticipate" e nel passivo alla voce "Passività fiscali – differite".

#### Criteri di classificazione e di valutazione

L'imposta sul reddito delle società e quella regionale sulle attività produttive sono rilevate sulla base di una realistica stima delle componenti negative e positive di competenza dell'esercizio e sono state determinate sulla base delle rispettive aliquote vigenti. Con il termine di fiscalità differita ci si riferisce alla rilevazione contabile, in termini di imposte, degli effetti della diversa valutazione, non permanente ma temporanea, delle poste contabili disposta dalla normativa tributaria, finalizzata alla determinazione del reddito imponibile, rispetto a quella civilistica, mirata alla quantificazione del risultato d'esercizio.

#### Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Qualora le attività e passività fiscali differite si riferiscano a componenti che hanno interessato il conto economico, la contropartita è rappresentata dalle imposte sul reddito.

#### **Interessi attivi e passivi**

Gli interessi attivi e passivi verso la clientela sono quelli maturati per competenza sui conti di pagamento. Gli interessi attivi e passivi verso il sistema creditizio e gli enti finanziari sono rilevati anch'essi per competenza.

#### **Commissioni**

Le commissioni sono rilevate a conto economico in base al criterio della competenza.

La voce commissioni attive è relativa al corrispettivo che SSP SpA addebita annualmente ai clienti

(Canone) per la gestione del conto di pagamento.

La voce commissioni passive è relativa alle spese e commissioni applicate dagli istituti bancari e finanziari con i quali si intrattengono rapporti.

### **Parte A.3 -Informativa sui trasferimenti tra portafogli di attività finanziarie**

Non sono presenti in bilancio trasferimenti tra portafogli di attività finanziarie.

### **Parte A.4 – Informativa sul Fair Value**

Secondo il principio contabile IFRS 13, il fair value è definito come l'ammontare al quale un'attività può essere scambiata, o una passività può essere estinta, in un rapporto tra parti consapevoli, disponibili ed indipendenti.

Ai fini della predisposizione del bilancio la gerarchia del fair value utilizzata è quella prevista dall'IFRS7, la quale riflette la significatività degli input utilizzati nelle valutazioni:

- Livello 1: quotazioni rilevate in un mercato;
- Livello 2: input diversi dai prezzi quotati comunque osservabili direttamente o indirettamente sul mercato;
- Livello 3: input che non sono basati su dati di mercato osservabili. Secondo il principio contabile IFRS 9 l'esistenza di quotazioni ufficiali in un mercato attivo è la migliore approssimazione del fair value. Pertanto, in presenza di quotazioni su mercati attivi, tali dati vengono utilizzati per valutare l'attività o la passività finanziaria. Uno strumento finanziario è considerato quotato in un mercato attivo se i prezzi sono prontamente e regolarmente disponibili in un listino e rappresentano operazioni di mercato effettive che avvengono regolarmente in normali contrattazioni. Se il mercato di uno strumento finanziario non è attivo, il fair value viene determinato utilizzando stime e valutazioni che tengono conto di tutti i fattori di rischio correlati agli strumenti e che sono basati su dati rilevabili sul mercato quali metodi basati sulla valutazione di strumenti quotati che presentano analoghe caratteristiche, valori attuali dei flussi di cassa attesi, valori rilevati in recenti transazioni comparabili con l'obiettivo di riflettere adeguatamente il prezzo di mercato dello strumento finanziario alla data di valutazione.

Per i rapporti attivi e passivi rilevati in bilancio al costo o al costo ammortizzato, tipicamente crediti, con

scadenza nel breve termine o indeterminata, si ritiene che il valore contabile di iscrizione, al netto della svalutazione collettiva/analitica, rappresenti una buona approssimazione del fair value.

In via gerarchica il fair value di detti crediti è classificato al terzo livello in quanto le condizioni contrattuali sorgono da accordi di volta in volta convenuti tra le controparti e pertanto non osservabili sul mercato.

I debiti finanziari assumono anch'essi la caratteristica di passività a breve termine, il cui fair value corrisponde al valore delle somme o dei fondi pagati dalla Società.

In via gerarchica il fair value di detti debiti/crediti finanziari è classificato al secondo livello in quanto il valore/spread viene determinato da fonti terze e non direttamente rilevate in un mercato quotato.

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

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

Attività e passività non misurate al fair value o misurate al fair value su base non ricorrente	31/12/2023				31/12/2022			
	VB	L1	L2	L3	VB	L1	L2	L3
1 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	5.043.074		304.029	4.739.045	4.426.128		35.609	4.390.519
2 Attività materiali detenute a scopo di investimento								
3 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione								
<b>Totale</b>	<b>5.043.074</b>	<b>-</b>	<b>304.029</b>	<b>4.739.045</b>	<b>4.426.128</b>	<b>-</b>	<b>35.609</b>	<b>4.390.519</b>
1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	37.916.581		37.916.581		35.546.134		35.546.134	
2 Passività associate ad attività in via di dismissione								
<b>Totale</b>	<b>37.916.581</b>		<b>37.916.581</b>	<b>-</b>	<b>35.546.134</b>		<b>35.546.134</b>	<b>-</b>

Legenda

VB= Valore di bilancio

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

## A.5 Informativa sul C.D. "DAY ONE PROFIT/LOSS"

Ai sensi dell'IFRS 7, paragrafo 28, la Società non ha posto in essere operazioni da cui è derivata la contabilizzazione del c.d. "day one profit/loss".

## Parte B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

### **Attivo**

#### *Sezione 1– Cassa e disponibilità liquide - Voce 10*

##### 1.1 "Cassa e disponibilità liquide"

Nella voce "Cassa e le disponibilità liquide" è ricompreso anche il valore dei conti correnti bancari a vista, secondo le disposizioni di Banca Italia sul Bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari del 29/10/2021.

#### *Sezione 3 – Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva – Voce 30*

Detta voce comprende le partecipazioni che la Società detiene nel capitale sociale di due intermediari finanziari (ex. 113 TUB), di entità residuale. Trattandosi di società non quotate il fair value non risulta determinabile in modo attendibile; pertanto tali attività sono valutate al costo.

##### 3.1 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione merceologica"

Voci/Valori	31/12/2023			31/12/2022		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
1 Titoli di debito						
1.1 titoli strutturati						
1.2 altri titoli di debito						
2 Titoli di capitale			3.596			3.596
3 Finanziamenti						
<b>Totale</b>	-	-	<b>3.596</b>	-	-	<b>3.596</b>

Legenda:

L1 = Livello 1

L2 = Livello 2

L3 = Livello 3

3.2 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione per debitori/emittenti

	Totale 31/12/2023	Totale 31/12/2022
<b>1. Titoli di debito</b>		
a) Amministrazioni pubbliche		
b) Banche		
c) Altre società finanziarie di cui imprese di assicurazione		
d) Società non finanziarie		
<b>2. Titoli di capitale</b>		
a) Amministrazioni pubbliche		
b) Banche		
c) Altre società finanziarie di cui imprese di assicurazione	3.596	3.596
d) Società non finanziarie		
<b>3. Finanziamenti</b>		
a) Amministrazioni pubbliche		
b) Banche		
c) Altre società finanziarie di cui imprese di assicurazione		
d) Società non finanziarie		
e) Famiglie		
<b>Totale</b>	<b>3.596</b>	<b>3.596</b>

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

La voce comprende crediti verso banche, enti finanziari e clientela:

Composizione	31/12/2023	31/12/2022
Crediti verso banche	300.897	17.453
Crediti verso enti finanziari	3.132	18.156
Crediti verso clientela	4.739.045	4.390.520
<b>Totale valore di bilancio</b>	<b>5.043.075</b>	<b>4.426.129</b>

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

Composizione	31/12/2023						31/12/2022					
	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
<b>1 Depositi a scadenza</b>												
<b>2 Conti correnti</b>												
<b>3 Finanziamenti</b>												
3.1 Pronti contro termine												
3.2 Finanziamenti per leasing												
3.3 Factoring												
-pro-solvendo												
-pro-soluto												
3.4 altri finanziamenti												
<b>4 Titoli di debito</b>												
4.1 titoli strutturati												
4.2 altri titoli di debito												
<b>5 Altre attività</b>	300.897				X		17.453				X	
<b>Totale</b>	<b>300.897</b>						<b>17.453</b>					

L1= livello 1

L2= livello 2

L3= livello 3

4.2 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso società finanziarie

Composizione	31/12/2023						31/12/2021					
	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
<b>1 Finanziamenti</b>												
1.1 Pronti contro termine												
1.2 Finanziamenti per leasing												
1.3 Factoring												
-pro-solvendo												
-pro-soluto												
1.4 Altri finanziamenti												
<b>2 Titoli di debito</b>												
2.1 titoli strutturati												
2.2 altri titoli di debito												
<b>3 Altre attività</b>	3.132			X			18.156				X	
<b>Totale</b>	3.132						18.156					

L1= livello 1

L2= livello 2

L3= livello 3

La voce "Altre attività" rappresenta disponibilità liquide, in funzione del rapporto di conto corrente improprio per impieghi temporanei di liquidità presso due intermediari finanziari C.C.F.S. e FINPRO, che necessitano di un preavviso di 48 ore per essere ritirati.

4.3 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso clientela

La voce comprende i crediti verso la clientela derivanti dall'attività di finanziamento accessorio ai servizi di pagamento effettuati dalla Società ed è relativa al valore utilizzato dalla stessa clientela al 31/12/2023. Sono, inoltre, compresi, ed evidenziati nella voce Altre attività sia il credito relativo alle competenze maturate sui conti di pagamento dei clienti al 31/12/2023 che le fatture emesse al 31/12/2023 relative ai servizi connessi ai servizi di pagamento prestati alla stessa clientela.

Composizione	31/12/2023						31/12/2022					
	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
<b>1 Finanziamenti</b>												
1.1 Leasing finanziario <i>di cui: senza opzione finale d'acquisto</i>												
1.2 Factoring -pro-solvendo -pro-soluto												
1.3 Credito al consumo												
1.4 Carte di credito												
1.5 Prestiti su pegno												
1.6 Finanziamenti concessi in relazione ai servizi di pagamento prestati	4.596.681					X	4.238.549					X
1.7 Altri finanziamenti <i>di cui: da escussione di garanzie e impegni</i>												
<b>2 Titoli di debito</b>												
2.1 titoli strutturati												
2.2 altri titoli di debito												
<b>3 Altre attività</b>	142.365					X	151.970					X
<b>Totale</b>	<b>4.739.046</b>						<b>4.390.519</b>					

L1=livello 1

L2=livello 2

L3=livello 3

#### 4.6 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: attività garantite

Nella presente tabella sono state indicate, al loro valore nominale, le garanzie reali e personali ricevute per finanziamenti alla clientela concessi in relazione ai servizi di pagamento prestati.

	31/12/2023						31/12/2022					
	Crediti verso banche		Crediti verso società		Crediti verso clientela		Crediti verso banche		Crediti verso società		Crediti verso clientela	
	VE	VG	VE	VG	VE	VG	VE	VG	VE	VG	VE	VG
<b>1 Attività non deteriorate garantite da:</b>												
- Beni in leasing finanziario												
- Crediti per factoring												
- Ipoteche					120.000	120.000					120.000	120.000
- Pegni												
- Garanzie personali					6.996.000	6.996.000					7.452.000	7.452.000
- Derivati su crediti												
<b>2 Attività deteriorate garantite da:</b>												
- Beni in leasing finanziario												
- Crediti per factoring												
- Ipoteche												
- Pegni												
- Garanzie personali												
- Derivati su crediti												
<b>Totale</b>					7.116.000	7.116.000					7.572.000	7.572.000

VE = Valore di bilancio delle esposizioni

VG = fair value delle garanzie

## Sezione 8 – Attività materiali – Voce 80

### 8.1 "Attività materiali": composizione

La voce accoglie l'attrezzatura informatica in dotazione al personale.

Attività/Valori	Totale
<b>1 Attività di proprietà</b>	
a) terreni	
b) fabbricati	
c) mobili	
d) impianti elettronici	
e) altre	2.184
<b>2 Diritti d'uso acquisiti con il leasing</b>	
a) terreni	
b) fabbricati	
c) mobili	
d) impianti elettronici	
e) altre	
<b>Totale</b>	2.184

## 8.2 Attività materiali: variazioni annue

	Terreni	Fabbricati	Mobili	Impianti elettronici	Altre	TOTALE
<b>A. Esistenze iniziali lorde</b>					2.167	
A.1 Riduzioni di valore totali nette						
<b>A.2 Esistenze iniziali nette</b>						
<b>B. Aumenti:</b>					858	
B.1 Acquisti					858	
B.2 Spese per migliorie capitalizzate						
B.3 Riprese di valore						
B.4 Variazioni positive di fair value imputate a						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
B.5 Differenze positive di cambio						
B.6 Trasferimenti da immobili detenuti a scopo di investimento						
B.7 Altre variazioni						
<b>C. Diminuzioni</b>					841	
C.1 Vendite						
C.2 Ammortamenti					841	
C.3 Rettifiche di valore da deterioramento imputate a						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.4 Variazioni negative di fair value imputate a						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.5 Differenze negative di cambio						
C.6 Trasferimenti a_						
a) attività materiali detenute a scopo di investimento						
b) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione						
C.7 Altre variazioni						
<b>D. Rimanenze finali nette</b>					2.184	
D.1 Riduzioni di valore totali nette						
<b>D2 Rimanenze finali lorde</b>						
E. Valutazione al costo						

*Sezione 9 – Attività immateriali – Voce 90*

## 9.1 "Attività immateriali": composizione

La voce accoglie l'avviamento derivante dall'acquisizione del ramo d'azienda da Fin.Te.Co. Soc. Coop. e attività immateriali di proprietà dell'azienda composte per la maggior parte da licenze d'uso di programmi e software.

Voci/Valutazione	31/12/2023		31/12/2022	
	Attività valutate al costo	Attività valutate al <i>fair value</i>	Attività valutate al costo	Attività valutate al <i>fair value</i>
<b>1 Avviamento</b>	150.000		150.000	
<b>2 Altre Attività immateriali</b>				
2.1 di proprietà - generate internamente - altre	70.971		104.807	
2.2 acquisite in leasing finanziario				
<b>Totale 2</b>	70.971		254.807	
<b>3 Attività riferibili al leasing finanziario</b>				
3.1 beni inoptati				
3.2 beni ritirati a seguito di risoluzione				
3.3 altri beni				
<b>Totale 3</b>				
<b>4 Attività concesse in leasing operativo</b>				
<b>Totale (1+2+3+4)</b>	220.971		254.807	
<b>Totale</b>	220.971		254.807	

## 9.2 Attività immateriali: variazioni annue

	<b>Totale</b>
<b>A. Esistenze iniziali</b>	254.807
<b>B. Aumenti</b>	
B.1 Acquisti	32.599
B.2 Riprese di valore	
B.3 Variazioni positive di <i>fair value</i>	
-a patrimonio netto	
-a conto economico	
B.4 Altre variazioni	
<b>C. Diminuzioni</b>	
C.1 Vendite	
C.2 Ammortamenti	66.435
C.3 Rettifiche di valore	
-a patrimonio netto	
-a conto economico	
C.4 Variazioni negative di <i>fair value</i>	
-a patrimonio netto	
-a conto economico	
C.5 Altre variazioni	
<b>D. Rimanenze finali</b>	220.971

### 9.3 Attività immateriali: altre informazioni

L'avviamento derivante dall'acquisizione del ramo d'azienda "Servizi di tesoreria e altri servizi connessi alla tesoreria" di euro 150.000 è stato oggetto di *impairment test* in conformità a quanto previsto dallo IAS 36. Il test di *impairment* viene svolto confrontando il valore complessivo di libro dell'avviamento e dell'insieme delle attività nette autonomamente in grado di produrre flussi di cassa (CGU), cui lo stesso è ragionevolmente allocabile, con il maggiore tra il valore in uso della CGU e quello recuperabile della stessa attraverso potenziale cessione. È stata identificata un'unica CGU e il metodo di valutazione utilizzato per la stima del valore d'uso è il Discounted Cash Flow (DCF), nella sua versione *unlevered* considerando cioè i flussi finanziari al lordo degli oneri finanziari e al netto degli oneri fiscali per un orizzonte temporale limitato a 7 anni. Il tasso di attualizzazione (WACC) al netto delle imposte utilizzato per scontare i flussi di cassa è pari all' 1,88%.

Dall'effettuazione dell'*impairment test* non sono emersi indicatori di *impairment* dell'avviamento.

*Sezione 10 – Attività fiscali e passività fiscali – Voce 100 dell'attivo e Voce 60 del*

*passivo*

## 10.1 "Attività fiscali: correnti e anticipate": composizione

Le attività fiscali anticipate sono state rilevate con riferimento alle differenze temporanee, ossia a quelle poste negative contabilizzate a bilancio che saranno deducibili fiscalmente in esercizi successivi.

La fiscalità anticipata è stata determinata secondo il cosiddetto "Balance sheet liability method" sulla base di tutte le differenze temporanee deducibili e tassabili, senza limiti temporali. Le attività per imposte anticipate sono state iscritte in bilancio nella misura in cui esiste la ragionevole certezza del loro recupero, valutata sulla base della capacità dell'azienda e comprovata dai piani previsionali di generare con continuità redditi imponibili positivi.

Il calcolo è stato determinato considerando un'aliquota di imposta sul reddito (IRES) del 27,50%.

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022
<b>Attività fiscali correnti</b>	<b>111.623</b>	<b>31.575</b>
- credito IRES	111.623	31.575
- credito imposta sostitutiva TFR	-	-
- credito IRAP	-	-
- credito IVA	-	-
<b>Attività fiscali anticipate</b>	-	<b>26.965</b>
- crediti IRES	-	26.965
<b>Totale</b>	<b>111.623</b>	<b>58.540</b>

## 10.2 "Passività fiscali: correnti e differite": composizione

Si evidenziano i debiti fiscali inseriti nella voce 60:

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022
<b>Passività fiscali correnti</b>	<b>117.497</b>	<b>26.813</b>
- debiti IRAP	18.778	5.411
- debiti IVA	21.556	21.402
- debiti IRES	77.163	-
<b>Passività fiscali differite</b>	<b>30.394</b>	<b>27.561</b>
- debiti IRAP	30.394	27.561
- debiti IRES	-	-
<b>Totale</b>	<b>147.890</b>	<b>54.374</b>

Le passività per imposte differite sono rilevate con riferimento alle differenze temporanee, ossia alle componenti negative di reddito relative alla quota di ammortamento sull'avviamento, fiscalmente deducibili. Il calcolo è stato determinato considerando un'aliquota di imposta sul reddito (IRES) del 27,50% ed un'aliquota (IRAP) del 5,57%.

10.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del conto economico)

	Totale al 31/12/2023	Totale al 31/12/2022
<b>1. Esistenze iniziali</b>	<b>26.965</b>	<b>10.421</b>
<b>2. Aumenti</b>	-	40.467
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) riprese di valore		
d) altre		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	-	40.467
2.3 Altri aumenti		
<b>3. Diminuzioni</b>	26.965	23.923
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità		
c) dovute al mutamento di criteri contabili		
d) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
a) trasformazione in crediti d'imposta di cui alla Legge n.214/2011		
b) altre	26.965	23.923
<b>4. Importo finale</b>	<b>-</b>	<b>26.965</b>

10.4 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del conto economico)

	Totale al 31/12/2022	Totale al 31/12/2022
<b>1. Esistenze iniziali</b>	- 27.561	- 24.805
<b>2. Aumenti</b>	- 2.832	- 2.756
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	- 2.832	- 2.756
2.3 Altri aumenti		
<b>3. Diminuzioni</b>		
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
<b>4. Importo finale</b>	- 30.394	- 27.561

### Sezione 12 – Altre attività – Voce 120

#### 12.1 Altre attività: composizione

La voce accoglie le attività non riconducibili ad altre voci dell'attivo dello Stato Patrimoniale. La composizione è la seguente:

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022
Risconti attivi	8.933	1.900
SEPA ricevuti da contabilizzare a banche	681.906	497.646
SEPA - DDA DIRECT DEBIT	8.094.354	7.872.376
Credito bollo virtuale	54	146
Altre	64.846	294
<b>Totale</b>	<b>8.850.093</b>	<b>8.372.362</b>

### Passivo

#### Sezione 1– Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato - Voce 10

## 1.1 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei debiti

Voci	Totale 31/12/2023			Totale 31/12/2022		
	verso banche	verso società finanziarie	verso clientela	verso banche	verso società finanziarie	verso clientela
<b>1 Finanziamenti</b>						
1.1 pronti contro termine						
1.2 altri finanziamenti	4.858.364			3.773.277		
<b>2 Altri debiti</b>	15.042	-	33.043.175	14.280	-	31.758.577
<b>Totale</b>	4.873.406	-	33.043.175	3.787.557	-	31.758.577
<i>Fair value - livello 1</i>						
<i>Fair value - livello 2</i>	4.873.406	-	33.043.175	3.787.557	-	31.758.577
<i>Fair value - livello 3</i>						
<b>Totale Fair value</b>	4.873.406	-	33.043.175	3.787.557	-	31.758.577

I debiti verso la clientela sono costituiti principalmente dalla loro disponibilità detenuta sui conti di pagamento presso la Società.

*Sezione 6 – Passività fiscali – Voce 60*

Vedi sezione 10.2 dell'attivo.

*Sezione 8 – Altre passività – Voce 80*

## 8.1 Altre passività: composizione

Le altre passività riguardano elementi del passivo non riconducibili nelle altre voci dello stato patrimoniale, l'ammontare complessivo è pari a 7.871.280 euro.

Descrizione (unità di euro)	31/12/2023	31/12/2022
Debiti commerciali		
- debiti verso fornitori terzi	68.227	63.183
- debiti verso società del gruppo	24.614	25.737
-SEPA spediti / SDD ricevuti da contabilizzare a banche	7.357.987	9.464.743
- Debiti per versamento deleghe unificate	395.681	37.267
Altri debiti diversi		
-debiti verso dipendenti	14.581	11.340
-enti assistenziali e previdenziali	9.723	5.527
- altri debiti	467	395
Ratei passivi	-	7.496
<b>Totale</b>	<b>7.871.280</b>	<b>9.615.688</b>

La voce "Debiti verso il personale" accoglie le competenze maturate verso il personale da pagare nell'esercizio successivo.

### *Sezione 9 – Trattamento di fine rapporto del personale – Voce 90*

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

	Totale 2023	Totale 2022
<b>A. Esistenze iniziali</b>	775	107.891
<b>B. Aumenti</b>		
B.1 Accantonamento dell'esercizio	6.523	7.303
B.2 Altre variazioni in aumento		
<b>C. Diminuzioni</b>		
C.1 Liquidazioni effettuate	2.373	103.230
C.2 Altre variazioni in diminuzione	140	11.189
<b>D. Rimanenze finali</b>	<b>4.785</b>	<b>775</b>

#### 9.2 Altre informazioni

Il fondo accoglie l'accantonamento del TFR dei dipendenti che non hanno aderito alla previdenza complementare. Come previsto dalla legge 296/2006, il TFR è rimasto in azienda, poiché l'organico della Società è inferiore alle 50 unità.

La società si è avvalsa di un attuario indipendente per il calcolo del valore attuariale del trattamento di

fine rapporto. Per stimare l'ammontare del valore attuale delle sue obbligazioni a benefici definiti e il relativo costo previdenziale delle prestazioni di lavoro, da pagare al momento della risoluzione del rapporto, la valutazione attuariale è stata predisposta secondo il principio internazionale IAS 19 revised.

#### IPOSTESI ATTUARIALI UTILIZZATE

- Le probabilità di morte sono state desunte dalla popolazione italiana distinta per età e sesso rilevate dall'ISTAT nel 2000 e ridotte del 25%.
- per la probabilità di eliminazione per invalidità assoluta e permanente del lavoratore di divenire invalido ed uscire dalla collettività aziendale sono state utilizzate tavole di invalidità correntemente usate nella pratica riassicurativa, distinte per età e sesso.
- per l'epoca di pensionamento per il generico attivo si è supposto il raggiungimento del primo dei requisiti pensionabili validi per l'Assicurazione Generale Obbligatoria. Le presenti valutazioni recepiscono le variazioni sull'età di pensionamento dettate dalla riforma Monti.
- per le probabilità di uscita dall'attività lavorativa per le cause di dimissioni e licenziamenti è stata utilizzata, in assenza di dati statistici, una frequenza di turn over del collettivo alla data di valutazione del 4,00% annuo.
- per la probabilità di richiesta di anticipazione è stata utilizzata, in assenza di dati statistici, una frequenza di anticipi pari al 2,00% annuo con un'entità dell'anticipo pari al 60% del TFR residuo in azienda.

#### IPOSTESI ECONOMICO-FINANZIARIE

Tasso di inflazione = 2,20% annuo.

Tasso di sconto per le valutazioni = 3,1705% annuo come risulta alla data del 31/12/2023 per i titoli Obbligazionari emessi da società europee con rating AA per durate oltre i 10 anni.

La durata media del passivo dell'azienda è di 17,27 anni.

Tasso di crescita dei futuri salari del 2% annuo.

*Sezione 11 – Patrimonio – Voci 110, 120, 130, 140, 150, 160 e 170.*

##### 11.1 Capitale: composizione

Il Capitale sociale, integralmente versato, è pari ad euro 3.500.000 ed è costituito da n. 3.500.000 di azioni ordinarie del valore nominale di 1,00 euro cadauna.

Tipologie	31/12/2023	31/12/2022
<b>1 Capitale</b>		
1.1 Azioni ordinarie	3.500.000	3.500.000
1.2 Altre azioni (da specificare)		
<b>Totale</b>	<b>3.500.000</b>	<b>3.500.000</b>

#### 11.5 Altre informazioni

Composizione e variazioni della voce 160 "Riserve da valutazione"

anno 2023	Attività finanziarie disponibili per la vendita	Attività materiali	Attività immateriali	Copertura dei flussi finanziari	Leggi speciali di Rivalutazione	Altre	Totale
<b>A. Esistenze iniziali</b>						2.582	2.582
<b>B. Aumenti</b>							
B1. Variazioni positive di fair value							
B2. Altre variazioni						(2.644)	(2.644)
<b>C. Diminuzioni</b>							
C1. Variazioni negative di fair value							
C2. Altre variazioni							
<b>D. Rimanenze finali</b>						(62)	(62)

La voce "altre" si riferisce alla riserva attuariale costituita secondo il principio IAS 19 revised, al netto dell'effetto fiscale.

Di seguito si riporta il prospetto di cui al art. 2427, comma 7 bis del Codice Civile.

Descrizione (unità di euro)	Importo	Possibilità di utilizzo	Quota disponibile
Capitale	3.500.000		
Riserva da rivalutazioni attuariali IAS 19	-62		
Utile (perdita) dell'esercizio quota non distribuibile quota distribuibile	824.235	A, B, C	

Legenda A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione soci

## Parte C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

### Sezione 1 – Interessi – Voci 10 e 20

#### 1.1 Interessi attivi e proventi assimilati: composizione

Voci/forme tecniche	Titoli di debito	Finanziamenti	Altre operazioni	Totale 31/12/2023	Totale 31/12/2022
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto					
<b>1. a conto economico</b>					
1.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione					
1.2 Attività finanziarie designate al fair value					
1.3 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value					
Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto					
<b>2. sulla redditività complessiva</b>					
<b>3. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:</b>					
3.1 Crediti verso banche			452.296	452.296	26.918
3.2 Crediti verso società finanziarie			159	159	37
3.3 Crediti verso la clientela		141.606		141.606	77.511
<b>4. Derivati di copertura</b>					
<b>5. Altre attività</b>					
<b>6. Passività finanziarie</b>					
<b>Totale</b>		141.606	452.455	594.060	104.466
di cui interessi attivi su attività finanziarie impaired					
di cui interessi attivi su leasing					

#### 1.2 Interessi attivi e proventi assimilati: altre informazioni

Gli interessi attivi verso la clientela sono relativi ai finanziamenti connessi ai servizi di pagamento che SSP concede ai propri clienti attraverso l'apertura di un affidamento sul conto di pagamento.

#### 1.3 "Interessi passivi e oneri assimilati: composizione

<b>Voci/forme tecniche</b>	<b>Debiti</b>	<b>Titoli</b>	<b>Altre operazioni</b>	<b>Totale 31/12/2023</b>	<b>Totale 31/12/2022</b>
<b>1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>					
1.1 Debiti verso banche	80.733			80.733	51.749
1.2 Debiti verso società finanziarie					
1.3 Debiti verso la clientela	157.271		-	157.271	-
1.4 Titoli in circolazione					
<b>2. Passività finanziarie di negoziazione</b>					
<b>3. Passività finanziarie valutate al fair value</b>					
<b>4. Altre passività</b>					
<b>5. Derivati di copertura</b>					
<b>6. Attività finanziarie</b>					
<b>Totale</b>	<b>238.004</b>		<b>-</b>	<b>238.004</b>	<b>51.749</b>
di cui interessi passivi su leasing relativi ai debiti per leasing					

## Sezione 2 – Commissioni – Voci 40 e 50

### 2.1 Commissioni attive: composizione

<b>Dettaglio</b>	<b>Totale 31/12/2023</b>	<b>Totale 31/12/2022</b>
a) operazioni di leasing finanziario		
b) operazioni di factoring		
c) credito al consumo		
d) garanzie rilasciate		
e) servizi di:		
- gestione fondi per conto terzi		
- intermediazione in cambi		
- distribuzione prodotti		
- altri		
f) servizi di incasso e pagamento	692.909	669.056
g) <i>servicing</i> in operazioni di cartolarizzazione		
h) altre commissioni (da specificare)		
<b>Totale</b>	<b>692.909</b>	<b>669.056</b>

### 2.2 Commissioni passive: composizione

Dettaglio/ settori	Totale 31/12/2023	Totale 31/12/2022
a) garanzie ricevute		
b) distribuzione di servizi da terzi		
c) servizi di incasso e pagamento		
d) altre commissioni (da specificare)		
spese bancarie	52.805	48.795
spese istituti finanziari	170	162
<b>Totale</b>	<b>52.975</b>	<b>48.957</b>

*Sezione 10 – Spese Amministrative – Voce 160*

10.1 Spese per il personale: composizione

Tipologia di spese/Valori	Totale 31/12/2023	Totale 31/12/2022
<b>1. Personale dipendente</b>		
a) salari e stipendi	156.422	142.428
b) oneri sociali	29.715	23.832
c) indennità di fine rapporto		
d) spese previdenziali		
e) accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale	4.242	3.771
f) accantonamento al trattamento di quiescenza e obblighi simili:		
- a contribuzione definita		
- a benefici definiti		
g) versamenti ai fondi di previdenza complementari esterni:		
- a contribuzione definita		
- a benefici definiti		
h) altri benefici a favore dei dipendenti	4.564	2.617
<b>2. Altro personale in attività</b>		
<b>3. Amministratori e Sindaci</b>	13.168	13.784
<b>4. Personale collocato a riposo</b>		
<b>5. Recupero di spesa per dipendenti distaccati presso altre aziende</b>		
<b>6. Rimborsi di spesa per dipendenti distaccati presso la società</b>		294
<b>Totale</b>	<b>208.111</b>	<b>186.726</b>

## 10.2 Numero medio dei dipendenti ripartiti per categoria

Inquadramento	Consistenza media
Dirigenti	-
Quadri	-
Impiegati	3,25

Il numero medio dei dipendenti è calcolato come media determinata sulla base delle risultanze mensili dei dipendenti per categoria.

## 10.3 Altre spese amministrative: composizione

Le altre spese amministrative di 341.429 euro sono dettagliate come segue:

Dettaglio	31/12/2023	31/12/2022
Spese di consulenza e revisione	39.667	22.692
Spese progetto di ibanizzazione / spese di tramitazione	45.101	37.377
Compenso Internal Audit	25.802	27.730
Compenso Risk Management	23.776	17.428
Compenso Compliance/AML	27.937	25.258
Fitti passivi e spese sede attrezzata	5.237	4.043
Costi manutenzione e assistenza software/servizi informatici	224.489	195.404
Assicurazioni	4.767	4.612
Cancelleria e stampati		
Altri costi	7.483	6.886
<b>Totale</b>	<b>404.259</b>	<b>341.429</b>

*Sezione 13 – Rettifiche/riprese di valore su attività immateriali – Voce 190*

## 13.1 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali: composizione

<b>Attività/Componente reddituale</b>	<b>ammortamento (a)</b>	<b>rettifiche di valore per deterioramento (b)</b>	<b>Riprese di valore (c)</b>	<b>Risultato netto (a+b-c)</b>
<b>1. Attività immateriali diverse dall'avviamento</b>				
1.1 di proprietà	66.435			66.435
1.2 acquisite in leasing finanziario				
<b>2. Attività riferibili al leasing finanziario</b>				
<b>3. Attività concesse in leasing operativo</b>				
<b>Totale</b>	66.435			66.435

*Sezione 14 – Altri proventi e oneri di gestione – Voce 200*

14.1 Altri oneri di gestione: composizione

14.2 Altri proventi di gestione: composizione

<b>Dettaglio</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Altri proventi vari	-	-
Sopravvenienze attive	2.046	921
Ricavi diversi	151.000	61.000
Abbuoni e arrotondamenti attivi	204	249
<b>Totale altri proventi</b>	<b>153.250</b>	<b>62.171</b>
Oneri diversi	24.948	23.492
Sopravvenienze passive	17.474	105
Abbuoni e arrotondamenti passivi	467	217
<b>Totale altri oneri</b>	<b>42.890</b>	<b>23.814</b>
<b>Tot. Altri proventi e oneri di gestione</b>	<b>110.361</b>	<b>38.356</b>

Nella voce ricavi diversi rientra il corrispettivo per il contratto di prestazione di servizi a favore di Finconad SpA e Monetika Srl.

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

19.1 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente: composizione

	<b>Totale 31/12/2023</b>	<b>Totale 31/12/2022</b>
<b>1.</b> Imposte correnti (-)	110.348	30.381
<b>2.</b> Variazione delle imposte correnti dei precedenti esercizi (+/-)		(42.280)
<b>3.</b> Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio (+)		
3. bis Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio per crediti di imposta di cui alla legge n. 214/2011 (+)		
<b>4.</b> Variazione delle imposte anticipate (+/-)	27.042	464
<b>5.</b> Variazione delle imposte differite (+/-)	2.292	2.291
<b>6. Imposte di competenza dell'esercizio</b>	<b>139.682</b>	<b>(9.144)</b>

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

	Imponibile	Imposte
Utile (perdita) dell'attività corrente al lordo delle imposte	426.705	
<b>Imposte IRAP teoriche</b>	-	<b>5,57%</b>
Costo del personale (al netto delle deduzioni)	(3.841)	-0,90%
Altri costi parzialmente deducibili	(29.344)	-6,88%
<b>Imposte IRAP</b>	<b>(33.185)</b>	<b>-7,78%</b>
Utile (perdita) dell'attività corrente al lordo delle imposte	426.705	
<b>Imposte IRES teoriche</b>	-	<b>27,50%</b>
Deduzioni per agevolazioni fiscali	106.497	24,96%
Utilizzo di perdite riportabili esercizi precedenti	-	0,00%
Altre deduzioni		0,00%
<b>Imposte IRES</b>	<b>(106.497)</b>	<b>-24,96%</b>

#### Parte D – ALTRE INFORMAZIONI

#### INFORMAZIONI SUI RISCHI E SULLE RELATIVE POLITICHE DI COPERTURA

#### Sezione 1 - Riferimenti specifici sull'operatività svolta

#### E. SERVIZI DI PAGAMENTO ED EMISSIONE DI MONETA ELETTRONICA

##### E. 1 Disponibilità liquide della clientela presso banche

Tutti i fondi della clientela sono ricevuti e detenuti dalla Società su conti correnti bancari aperti presso banche autorizzate ad operare in Italia; tali conti sono intestati alla Società ma con l'indicazione che si tratta di beni di terzi (Conti Terzi) e, dunque, tenuti distinti da quelli propri della Società.

La Società ha aperto numerosi Conti Terzi presso una pluralità di banche convenzionate, nell'area geografica in cui operano i suoi clienti, su cui appunto i punti vendita clienti fanno affluire i loro fondi. Tali fondi vengono poi concentrati su un numero ristretto di Conti Terzi presso le banche verso le quali SSP ha ottenuto condizioni più vantaggiose per il deposito della liquidità.

Depositi	31/12/2023			31/12/2022		
	Saldo a fine esercizio	Saldo massimo del periodo	Saldo medio	Saldo a fine esercizio	Saldo massimo del periodo	Saldo medio
UNICREDIT BANCA SPA	510.169	867.215	194.063	125.432	3.496.503	365.607
BANCA PASSADORE & C.	291.007	7.267.375	1.958.072	130.835	2.266.960	97.160
BANCA FARMAFACTORING (ex DEPOBANK SPA)	1.313.648	12.436.414	1.383.537	2.912	3.454	3.121
MONTE PASCHI DI SIENA	12.458.495	31.093.009	11.170.571	11.653.457	23.767.514	10.100.865
BANCO BPM	974.608	8.016.783	672.246	86.081	10.560.023	1.957.604
INTESA SANPAOLO SPA	199.436	3.027.893	656.219	119.288	1.043.911	43.634
SAN FELICE 1893	76.475	5.242.534	2.351.580	2.813.235	8.451.434	4.818.399
BANCA POP. DELL'EMILIA ROMAGNA	15.220.141	37.315.938	10.886.023	8.374.465	13.415.770	9.109.252
CASSA DI ASTI (EX BIVER BANCA)	1.016.051	12.750.239	4.189.959	4.327.714	6.432.369	5.337.150
BANCA DI CAMBIANO	3.282.206	10.282.263	7.228.579	3.944.113	3.944.444	3.944.203
BANCA SELLA	690.875	3.206.659	760.178	157.127	1.134.093	219.757
<b>TOTALE</b>	<b>36.033.111</b>	<b>131.506.321</b>	<b>41.451.028</b>	<b>31.734.659</b>	<b>74.516.475</b>	<b>35.996.752</b>

#### E.4 Ammontare dei conti di pagamento

Conti di pagamento	31/12/2023			31/12/2022		
	Saldo a fine esercizio	Saldo massimo dell'esercizio	Saldo medio	Saldo a fine esercizio	Saldo massimo dell'esercizio	Saldo medio
Con saldo inferiore o pari a 100 euro	-	-	-	-	-	-
Con saldo superiore a 100 euro	33.043.176	51.694.260	36.538.399	31.758.577	47.031.316	35.019.799
<b>TOTALE</b>	<b>33.043.176</b>	<b>51.694.260</b>	<b>36.538.399</b>	<b>31.758.577</b>	<b>47.031.316</b>	<b>35.019.799</b>

#### E.8 Volumi operativi, numero e ricavi delle operazioni di pagamento

Tipologia operatività	31/12/2023				31/12/2022			
	Importo operazioni	Numero operazioni	Commissioni percepite	Recuperi di spesa	Importo operazioni	Numero operazioni	Commissioni percepite	Recuperi di spesa
- Carte di credito								
- Carte di debito								
- Bonifici								
- disposti dalla clientela	1.334.558.734	181.883			1.342.742.923	206.545		
- ricevuti dalla clientela	266.315.149	143.692			210.367.817	83.957		
- Operazioni di Money Transfer								
- in entrata								
- in uscita								
- Addebiti sui conti di pagamento della clientela	228.929.242	18.404			276.757.684	24.925		
- Accrediti sui conti di pagamento della clientela								
- Incassi mediante avviso presentati (MAV)								
<b>TOTALE</b>	<b>1.829.803.125</b>	<b>343.979</b>			<b>1.829.868.424</b>	<b>315.427</b>		

### Informazioni di natura qualitativa

SSP SpA è autorizzata alla prestazione dei servizi di pagamento di cui all'art. 1, comma 1, lett. b), punti 3 e 4, del d.lgs. n. 11/2010 ed iscritta da gennaio 2013 all'Albo degli istituti di pagamento (codice identificativo 36041.2). La Società ha iniziato l'attività il 1° febbraio del 2013 in seguito all'acquisto del ramo d'azienda da Fin.te.co. Soc. Cooperativa.

SSP opera nell'ambito del sistema (di seguito il "Sistema") di cui fanno parte:

- la società cooperativa di riferimento Conad Nord Ovest (di seguito, la "Cooperativa");
- le società controllate dalla Cooperativa (di seguito, le "Società Controllate");
- le società collegate alla Cooperativa (di seguito, le "Società Collegate");
- i punti di vendita soci della Cooperativa (di seguito, "PdV");
- talune società esterne al gruppo e non socie della Cooperativa, titolari delle aziende o degli immobili nei quali viene esercitata l'attività dei PdV (di seguito gli "Altri clienti appartenenti al Sistema").

Il Sistema ha natura mutualistica ed è finalizzato a rendere più efficiente la gestione degli incassi e dei pagamenti dei partecipanti allo stesso, con particolare riferimento ai pagamenti tra detti soggetti.

SSP quindi presta servizi di pagamento in parte nei confronti dei soggetti esterni al suo gruppo di appartenenza (PdV, gli Altri clienti appartenenti al Sistema e le Società Collegate) e in parte nei confronti

dei soggetti facenti parte del suo gruppo di appartenenza (la Cooperativa e le Società Controllate e, insieme, il "Gruppo").

A fronte di una specifica richiesta dell'Organo di Vigilanza, SSP SpA ha portato a compimento, nel corso del primo semestre del 2019, un'attività particolarmente complessa di riposizionamento strategico/operativo realizzando il progetto cd. di "ibanizzazione". Tale progetto ha richiesto la modifica dei sistemi informativi a supporto dell'attività, che sono quindi stati esternalizzati ad un operatore specializzato (Cabel Industry SpA) ed è stato reso operativo assegnando ai propri clienti nuovi conti di pagamento dotati di IBAN ed aderendo agli schemi SEPA, al fine di entrare nel sistema dei pagamenti, seppure avvalendosi di una banca di tramitazione (DepoBank, ora Banca FarmaFactoring).

L'operatività di SSP prevede che tutte le somme di denaro dei clienti siano detenute presso conti correnti bancari aperti a nome della stessa ma con l'indicazione che si tratta di conti di terzi (conti correnti c/ terzi) mentre l'esecuzione dei servizi di pagamento avviene attraverso il conto di regolamento detenuto da SSP presso la banca di tramitazione.

I Conti di Pagamento a nome di ciascun cliente sono dotati di un proprio IBAN e vengono aperti al momento dell'avvio del rapporto contrattuale.

Su tali Conti di Pagamento vengono registrate tutte le movimentazioni di fondi in entrata e in uscita relative al singolo cliente intestatario del conto.

Le entrate sono costituite dai versamenti di contante, dagli accrediti POS e dai bonifici da terzi.

I versamenti di contante costituiscono l'unico flusso gestito attraverso accrediti sui conti correnti conto terzi che SSP detiene sulle varie banche. SSP, mediante una procedura automatica di acquisizione dei movimenti dai sistemi di remote banking di SSP provvede puntualmente ad accreditare questi versamenti sui Conti di Pagamento dei clienti interessati.

In entrata i Conti di Pagamento accolgono anche gli accrediti POS e bonifici da terzi, che vengono direttamente accreditati mediante procedure automatiche dalla banca di tramitazione.

In uscita i Conti di Pagamento registrano tutti i pagamenti inerenti l'operatività dei clienti (pagamenti fornitori, stipendi, utenze, F24) ma principalmente i bonifici effettuati tra i soggetti che fanno parte del

Sistema, in particolare i pagamenti dai PdV alla Cooperativa Conad Nord Ovest che, fungendo da centrale d'acquisto, è il loro principale fornitore di merci. Allo stesso modo SSP presta alcuni servizi di pagamento in favore delle società del Gruppo, che consistono nell'effettuazione di alcuni pagamenti da parte delle società del Gruppo nei confronti dei PdV e delle Società Collegate (es. premi di produzione, note di credito e ristorni) anch'essi effettuati tramite bonifici sui rispettivi Conti di Pagamento.

In conformità con le Disposizioni di Vigilanza per gli istituti di pagamento, vengono mantenute evidenze contabili, distinte per ciascun cliente, delle somme ricevute e registrate nei Conti di Pagamento. Inoltre, le disponibilità dei clienti vengono detenute in conti bancari intestati a SSP con l'indicazione che si tratta di beni di terzi (i c.d. conti bancari c/ terzi) fino al momento di esecuzione dell'operazione di pagamento.

SSP pone in essere costantemente un'attività di monitoraggio della tutela dei fondi dei clienti, verificando quotidianamente che la somma dei saldi attivi dei conti bancari c/ terzi non risulti inferiore alla somma dei saldi dei Conti di Pagamento dei clienti con saldo attivo al medesimo momento.

La società utilizza inoltre procedure in ambiente personal, per la ricezione e trasmissione dei dati verso gli enti bancari.

I clienti hanno visibilità del proprio Conto di pagamento mediante il prodotto di remote banking MITO, anch'esso fornito da Cabel. Tramite MITO gli utenti possono, inoltre, inviare ordini di pagamento secondo le modalità stabilite nel contratto di prestazione dei servizi di pagamento. Nello specifico, il nuovo home banking prevede che il cliente possa accedere attraverso l'identificazione "SCA – Strong Customer Authentication" a due fattori (codice cliente e password univoci), cui dovrà poi seguire l'inserimento di un codice OTP generato dall'applicazione che il cliente ha dovuto preventivamente scaricare ed installare sul proprio device. Avvenuto l'accesso, ogni singola operazione disposta dal cliente (bonifici e/o pagamenti F24) deve dallo stesso essere previamente autorizzata tramite l'inserimento di un nuovo codice OTP generato dalla suddetta applicazione.

## I. ALTRE ATTIVITA'

SSP SpA non esercita altre attività rispetto alla principale già descritta.

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

La società adotta una politica di assunzione e gestione dei rischi coerente con il proprio assetto organizzativo, con le dimensioni e la complessità operativa, con la propria missione orientata, prevalentemente, all'interno del Sistema Conad Nord Ovest.

Le linee guida adottate nella gestione dei rischi si concretizzano nei seguenti punti:

- rigorosa selezione del credito e valutazione puntuale del merito del credito dei singoli clienti;
- attenta gestione delle relazioni con i propri clienti;
- adozione di una precisa e puntuale procedura di controllo del rischio attraverso il monitoraggio sistematico delle eventuali esposizioni in sconfinò;
- esclusione di rischi estranei alle attività caratteristiche;
- a fronte dell'esposizione al rischio di tasso di interesse, la società, per evitare disallineamenti tra i tassi di mercato e quelli applicati alla clientela, applica, a far data dal 28/02/2023 un tasso fisso sulle giacenze presenti sui conti di pagamento.

La società, inoltre, per presidiare efficacemente i fattori di rischio, si è dotata di una idonea struttura organizzativa, che è così articolata:

- controlli di linea;
- funzione di Risk Management;
- Internal Audit

Nel 2023 la funzione di Risk Management ha verificato l'efficacia delle misure intraprese per migliorare eventuali carenze nel sistema di controllo e, se del caso, ha suggerito all'organo di gestione le modalità di miglioramento ed eventuali ulteriori controlli di I° e di II° livello.

### 3.1 RISCHIO DI CREDITO

#### INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

##### 1. Aspetti generali

Il rischio di credito è identificato come il rischio di incorrere in perdite a causa dell'inadempienza o dell'insolvenza della controparte.

La società, nell'ambito della prestazione dei servizi di pagamento, concede finanziamenti alla clientela

sotto forma di affidamenti sui conti di pagamento, di durata inferiore ai 12 mesi.

## 2. Politiche di gestione del rischio di credito

### 2.1 Aspetti organizzativi

Il Consiglio di Amministrazione ha definito il processo di selezione dei clienti richiedenti credito a SSP. Sono state definite le attività delle differenti fasi del processo e si è proceduto alla definizione del sistema di scoring a supporto della valutazione del rischio di credito. In particolare, sono state definite le modalità di acquisizione delle informazioni, di verifica della documentazione necessaria, di istruttoria e di valutazione del merito creditizio.

SSP SpA si è dotata di un sistema articolato di direttive, procedure e istruzioni operative che definiscono ruoli, responsabilità e compiti delle funzioni operative preposte alla gestione del credito, nonché di un sistema di monitoraggio e di controllo atto a presidiare i rischi che la società assume.

### 2.2 Sistemi di gestione, misurazione e controllo

Una specifica procedura aziendale stabilisce le regole operative per la concessione del credito, a cura del Consiglio di Amministrazione, che avviene tramite analisi di un modello di istruttoria standard, che consiste nell'analisi e nella raccolta di una serie di informazioni di natura economica-finanziaria ed anche di carattere qualitativo ed inerenti la gestione dei punti di vendita clienti e riporta anche lo schema di calcolo della classe di rischio attribuita al cliente secondo il sistema di scoring interno.

### 2.3 Tecniche di mitigazione del rischio di credito

Tutti gli affidamenti vengono concessi a termine, con durata sempre inferiore ai 12 mesi, ed i versamenti effettuati dai clienti vanno a rimborsare le somme erogate per prime a titolo di finanziamento (rientranti nell'affidamento) e quindi a partire da quelle che hanno la data più lontana nel tempo.

A fronte di affidamenti che superano i parametri quantitativi definiti dal Consiglio di Amministrazione vengono sempre richieste a supporto opportune garanzie, con l'obiettivo di mitigare il livello di rischio assunto. Con cadenza semestrale viene effettuata una revisione delle posizioni dei clienti affidati con rilascio di garanzie mentre con cadenza annuale viene effettuata la revisione generale di tutte le posizioni dei clienti affidati. La società monitora costantemente il volume complessivo degli utilizzi degli

affidamenti accordati, oltre a verificare costantemente la composizione del portafoglio affidamenti per tipo di garanzia concessa.

#### 2.4 Attività finanziarie deteriorate

Il sistema di monitoring e le procedure di sollecito e di blocco dei pagamenti nel corso del 2023 hanno funzionato adeguatamente assicurando il rientro di tutti coloro che hanno superato i limiti di affidamento. L'applicativo Cabel presenta vincoli operativi stringenti in quanto, qualora vi siano pagamenti da processare che causerebbero lo sconfinamento sul conto di pagamento del cliente, questi flussi devono essere gestiti manualmente dagli operatori direttamente in apposita "coda di sconfinamento".

#### INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

##### 1. Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia

	Portafogli/qualità	Sofferenze	Inadempienze probabili	Esposizioni scadute deteriorate	Esposizioni scadute non deteriorate	Altre esposizioni non deteriorate	Totale
1.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato					5.043.075	5.043.075
2.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva						
3	Attività finanziarie designate al fair value						
4	Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value						
5	Attività finanziarie in corso di dismissione						
	Totale 31/12/2023					5.043.075	5.043.075
	Totale 31/12/20232					4.426.129	4.426.129

##### 6. Esposizione creditizie verso banche e verso società finanziarie e verso clientela

###### 6.1 Esposizioni creditizie e fuori bilanci verso banche e società finanziarie: valori lordi e netti

Tipologie esposizioni/ valori	Esposizione lorda		Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi	Esposizione netta	Write-off parziali complessivi*
	Deteriorate	Non deteriorate			
<b>A. ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA:</b>					
a) Sofferenze					
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni					
b) Inadempienze probabili					
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni					
c) Esposizioni scadute deteriorate					
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni					
d) Esposizioni scadute non deteriorate					
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni					
e) Altre esposizioni non deteriorate		36.334.008		36.334.008	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni		-			
<b>Totale A</b>		36.334.008		36.334.008	-
<b>B. ESPOSIZIONI CREDITIZIE FUORI BILANCIO</b>					
a) Deteriorate					
b) Non deteriorate			-	-	-
<b>Totale B</b>	-	-	-	-	-
<b>Totale (A+B)</b>	-	36.334.008	-	36.334.008	-

#### 6.4 Esposizioni creditizie e fuori bilancio verso clientela: valori lordi e netti

Tipologie esposizioni/ valori	Esposizione lorda		Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi	Esposizione netta	Write-off parziali complessivi*
	Deteriorate	Non deteriorate			
<b>A. ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA:</b>					
a) Sofferenze					
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni					
b) Inadempienze probabili					
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni					
c) Esposizioni scadute deteriorate					
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni					
d) Esposizioni scadute non deteriorate					
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni					
e) Altre esposizioni non deteriorate		4.739.046	0	4.739.046	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni			0	-	
<b>Totale A</b>		4.739.046		4.739.046	-
<b>B. ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO</b>					
a) Deteriorate					
b) Non deteriorate					-
<b>Totale B</b>	-	-	-	-	-
<b>Totale (A+B)</b>	-	4.739.046	-	4.739.046	-

7. Classificazione delle attività finanziarie, degli impegni a erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate in base ai rating esterni e interni

La vigente normativa di vigilanza prudenziale applicata agli istituti di pagamento non prevede l'utilizzo di rating né esterni né interni ai fini della classificazione delle esposizioni.

9. Concentrazione del credito

9.1 Distribuzione delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio per settore di attività economica della controparte

Data la propria natura e considerato il Sistema di appartenenza, l'attività di credito si concentra

principalmente verso imprese operanti nel settore del commercio al dettaglio dei supermercati.

	Banche (24)	Imprese private (58)	Famiglie produttrici (61)	Quasi società non finanziarie (49)	Altre finanziarie (38)
<b>A. ATTIVITA' DETERIORATE</b>					
<b>ESPOSIZIONI PER CASSA:</b>					
- Sofferenze					
- Incagli					
- Esposizioni ristrutturate					
- Esposizioni scadute deteriorate					
<b>ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:</b>					
- Sofferenze					
- Incagli					
- Esposizioni ristrutturate					
- Esposizioni scadute deteriorate					
<b>Totale A</b>					
<b>B. ESPOSIZIONI IN BONIS</b>					
- Esposizioni scadute non deteriorate					
- Altre esposizioni	36.334.008	4.654.862	-	84.184	3.132
<b>Totale B</b>	36.334.008	4.654.862	-	84.184	3.132
<b>Totale (A+B)</b>	36.334.008	4.654.862	-	84.184	3.132

9.2 Distribuzione delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio per area geografica della controparte

La Società opera esclusivamente con clienti del Nord Italia, aventi residenza nei territori in cui operava la cooperativa Nordiconad (dal 1/10/2019 Conad Nord Ovest).

10. Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di credito

Il responsabile della funzione Risk Management e gli organi di Direzione di SSP S.p.A. hanno predisposto un modello di scoring interno, successivamente approvato dal Consiglio di Amministrazione, per la valutazione del rischio della clientela richiedente un affidamento.

#### **Impatti derivanti dalla pandemia COVID-19**

Nel 2023 SSP S.p.A. ha mantenuto inalterata la costante ed ordinaria attività di monitoraggio sugli

impieghi e sul complesso delle posizioni affidate, in tal modo assicurando la continuità dei processi di controllo del credito che non hanno rilevato criticità conseguenti alla pandemia in corso, anche in considerazione del settore di attività economica di riferimento della clientela di SSP S.p.A. che non ha subito le restrizioni operative e le chiusure che hanno interessato le altre attività produttive.

### 3.2 RISCHI DI MERCATO

I rischi di mercato rappresentano diverse tipologie di rischio, aventi la caratteristica comune di determinare potenziali perdite agli intermediari a causa dell'avverso andamento dei prezzi di mercato (tassi di interesse, corsi azionari ecc.).

#### 3.2.1 Rischio di tasso di interesse

Informazioni di natura qualitativa

Il rischio di tasso di interesse è connesso con eventi atti a determinare potenziali perdite agli intermediari a causa di variazioni potenziali dei tassi di interesse.

I tassi nel 2023 hanno subito un forte aumento rispetto allo scorso anno. I tassi applicati sui conti di pagamento prevedono un floor sul tasso passivo, con l'obiettivo di essere allineati e competitivi rispetto al mercato; visto l'andamento dell'Euribor la società ha previsto l'applicazione di un tasso fisso dello 0,2% sulle giacenze presenti sui conti di pagamento dei clienti.

##### 1. Aspetti generali

Informazioni di natura quantitativa

##### 1. Distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie

Voci / durata residua	A vista	Fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 5 anni	Da oltre 5 anni fino a 10 anni	Oltre 10 anni	Durata indeterminata
<b>1 Attività</b>								
1.1 Titoli di debito								
1.2 Crediti	36.337.140	142.365		4.596.681				
1.3 Altre attività		8.850.093						
<b>2 Passività</b>								
2.1 Debiti	33.058.217	4.858.364						
2.2 Titoli di debito								
2.3 Altre passività		7.871.280						
<b>3 Derivati finanziari</b>								
<b>Opzioni</b>								
3.1 Posizioni lunghe								
3.2 Posizioni corte								
<b>Altri derivati</b>								
3.3 Posizioni lunghe								
3.4 Posizioni corte								

### 3.2.2 RISCHIO DI PREZZO

Il rischio di prezzo è connesso con eventi atti a determinare potenziali perdite agli intermediari a causa dell'avverso andamento dei prezzi.

#### INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

##### 1. Aspetti generali

La Società non detiene attività soggette al rischio di prezzo.

### 3.2.3 RISCHIO DI CAMBIO

Il rischio di cambio è connesso con eventi atti a determinare potenziali perdite agli intermediari a causa delle oscillazioni dei corsi delle valute e del prezzo dell'oro.

#### INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

##### 1. Aspetti generali

La Società non è soggetta al rischio cambio in quanto non sono presenti in portafoglio crediti commerciali in valuta estera.

### 3.3 RISCHI OPERATIVI

#### INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

## 1. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio operativo

La Società è esposta al rischio derivante dal non corretto svolgimento delle operazioni connesse con i servizi erogati.

In particolare, i rischi possono essere ricondotti alle seguenti aree o fattori della produzione:

- risorse umane
- processi operativi
- sistemi informatici
- eventi esterni.

In considerazione della natura dell'attività svolta, la Società:

- individua le varie forme e modalità con cui possono manifestarsi i rischi operativi, in relazione alle proprie specifiche caratteristiche organizzative ed operative;
- si è dotata di piani di emergenza e di continuità operativa che assicurano la propria capacità di operare su base continuativa.

Al fine di prevenire il verificarsi dei rischi operativi, la Società si è dotata di un insieme di regole, procedure e istruzioni operative, descritte nel manuale dei processi e dei controlli, che disciplinano lo svolgimento delle attività e di una struttura organizzativa che si caratterizza per segregazione di responsabilità, ruoli e compiti all'interno delle funzioni operative e rispetto alle funzioni di controllo.

Le procedure sono state riviste ed aggiornate in seguito al processo di ibanizzazione ed al cambio di operatività.

Il sistema dei controlli è inoltre rafforzato da un sistema di monitoraggio delle anomalie operative che si verificano nell'esecuzione dei servizi; eventuali anomalie riscontrate, se significative, determinano la revisione dei processi e delle relative procedure e istruzioni operative.

Per la gestione dei rischi connessi a malfunzionamenti o interruzioni dei sistemi informatici, la società – nonché l'outsourcer informatico Cabel Industry SpA - si avvale di sistemi di Disaster Recovery atti ad assicurare la continuità operativa dei servizi. Il sistema dei controlli è oggetto di aggiornamento e monitoraggio per mantenerne nel tempo la bontà del disegno e l'effettiva operatività.

Sono previsti controlli di monitoraggio di linea di I° e II° livello, affidati ai responsabili dei processi rilevanti, nonché attività indipendenti affidate all'Internal Audit. Gli esiti delle attività di monitoraggio di linea ed indipendente sono oggetto di report periodici che riportano gli eventuali gap riscontrati e le azioni correttive individuate.

La società ha stipulato apposita copertura assicurativa relativa alla RC Professionale.

La sinistrosità dei servizi erogati, nel corso del 2023, si è dimostrata trascurabile per numero di accadimenti e rilevanza economica.

#### INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

Per la misurazione del rischio operativo si rinvia alla valutazione del requisito patrimoniale a fronte dei servizi di pagamento erogati (paragrafo 4.2).

#### 3.4 RISCHIO DI LIQUIDITA'

##### INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

###### 1. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di liquidità

Il rischio di liquidità è il rischio di incorrere in perdite dovute all'impossibilità di adempiere alle proprie obbligazioni a scadenza. L'operatività di SSP SpA riferita ai servizi di incasso e pagamento effettuati per conto della clientela non genera esposizioni in capo alla Società in quanto è garantita la Tutela dei fondi dei clienti detenendo la loro disponibilità sui conti correnti beni di terzi. Le attività connesse alla concessione alla clientela di finanziamenti accessori ai servizi di pagamento inoltre vengono coperte prevalentemente dall'autofinanziamento e, ad integrazione, dalle linee di credito concesse dagli istituti bancari di SSP sui conti propri della Società.

##### INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

###### 1. Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e passività finanziarie

La società non detiene attività e passività finanziarie soggette al rischio di liquidità.

Voci / scaglioni temporali	A vista	Da oltre 1 giorno a 7 giorni	Da oltre 7 giorni a 15 giorni	Da oltre 15 giorni a 1 mese	Da oltre 1 mese fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 3 anni	Da oltre 3 anni fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Durata indeterminata
<b>Attività per cassa</b>											
A.1 Titoli di Stato											
A.2 Altri titoli di debito											
A.3 Finanziamenti							4.596.681				
A.4 Altre attività	36.337.140			142.365	8.850.093			-			
<b>Passività per cassa</b>											
B.1 Debiti verso:											
- banche		4.873.406									
- Società finanziarie		-									
- Clientela	33.043.175										
B.2 Titoli di debito											
B.3 Altre passività					7.871.280						
<b>Operazioni "fuori bilancio"</b>											
C.1 Derivati finanziari con scambio di capitale											
- Posizioni lunghe											
- Posizioni corte											
C.2 Derivati finanziari senza scambio di capitale											
- Differenziali positivi											
- Differenziali negativi											
C.3 Finanziamenti da ricevere											
- Posizioni lunghe											
- Posizioni corte											
C.4 Impegni irrevocabili a erogare fondi											
- Posizioni lunghe											
- Posizioni corte											
C.5 Garanzie finanziarie rilasciate											
C.6 Garanzie finanziarie ricevute											

#### Sezione 4 – Informazioni sul patrimonio

##### 4.1 Il Patrimonio dell'impresa

##### 4.1.1 Informazioni di natura qualitativa

Il patrimonio dell'impresa è costituito dal capitale sociale, dalle riserve e dal risultato di esercizio.

La Società riconosce nel patrimonio (in particolare, in quello di vigilanza come definito al punto 4.2

seguito) il primo presidio a fronte dei rischi connessi alla propria operatività. In tal ottica, svolge una sistematica valutazione della propria adeguatezza patrimoniale sotto il profilo del rispetto dei requisiti regolamentari previsti per i rischi connessi ai servizi di pagamento prestati.

L'esposizione ai rischi è monitorata con continuità nel corso dell'anno.

#### 4.1.2 Informazioni di natura quantitativa

##### 4.1.2.1 Patrimonio dell'impresa: composizione

Voci/valori		Importo 31/12/2023	Importo 31/12/2022
1.	Capitale	3.500.000	3.500.000
2.	Sovrapprezzi di emissione		
3.	Riserve		
	- di utili		
	a) legale	30.144	23.648
	b) statutaria		
	c) azioni proprie		
	d) altre	507.068	383.644
	- altre		
4.	(Azioni proprie)		
5.	Riserve da valutazione		
	- Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
	- Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
	- Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
	- Attività materiali		
	- Attività immateriali		
	- Copertura di investimenti esteri		
	- Copertura dei flussi finanziari		
	- Strumenti di copertura (elementi non designati)		
	- Differenze di cambio		
	- Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
	- Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del merito creditizio)		
	- Leggi speciali di rivalutazione		
	- Uti/perdite attuariali relativi a piani previdenziali a benefici definiti	(62)	2.582
	- Quota delle riserve da valutazione relative a partecipazioni valutate al patrimonio netto		
6.	Strumenti di capitale		
7.	Utile (perdita) d'esercizio	287.023	129.920
<b>Totale</b>		<b>4.324.173</b>	<b>4.039.794</b>

#### 4.2 I fondi propri e i coefficienti di vigilanza

##### 4.2.1 - Fondi propri

###### 4.2.1.1 Informazioni di natura qualitativa

Il patrimonio di vigilanza è stato determinato, come indicato nella disciplina prudenziale degli istituti di pagamento contenente le nuove disposizioni di vigilanza prudenziale delle banche. Il patrimonio di base di SSP SpA è costituito dal capitale sociale, dalle riserve e dal risultato di esercizio 2023. Il totale di questi elementi, rettificato dai filtri prudenziali IAS/IFRS, previa deduzione delle immobilizzazioni immateriali costituisce il "patrimonio di base".

###### Informazioni di natura quantitativa

		Importo 31/12/2023	Importo 31/12/2022
<b>A.</b>	<b>Patrimonio di base prima dell'applicazione dei filtri prudenziali</b>	4.324.235	4.037.212
B.	Filtri prudenziali del patrimonio di base:		
B.1	Filtri prudenziali IAS/IFRS positivi (+)		
B.2	Filtri prudenziali IAS/IFRS negativi (-)		
<b>C.</b>	<b>Patrimonio di base al lordo degli elementi da dedurre (A+B)</b>	4.324.235	4.037.212
D.	Elementi da dedurre dal patrimonio di base	190.578	227.246
<b>E.</b>	<b>Totale patrimonio di base (TIER 1) (C-D)</b>	4.133.657	3.809.966
<b>F.</b>	<b>Patrimonio supplementare prima dell'applicazione dei filtri prudenziali</b>	(62)	2.582
G.	Filtri prudenziali del patrimonio supplementare:		
G.1	Filtri prudenziali IAS/IFRS positivi (+)		
G.2	Filtri prudenziali IAS/IFRS negativi (-)		
<b>H.</b>	<b>Patrimonio di base al lordo degli elementi da dedurre (F+G)</b>	(62)	2.582
I.	Elementi da dedurre dal patrimonio supplementare		
<b>L.</b>	<b>Totale patrimonio di supplementare (TIER 2) (H-I)</b>	(62)	2.582
M.	Elementi da dedurre dal totale patrimonio di base e supplementare		
<b>N.</b>	<b>Patrimonio di vigilanza (E+L-M)</b>	4.133.595	3.812.548

##### 4.2.2. Adeguatezza patrimoniale

###### 4.2.2.1 Informazioni di natura qualitativa

Gli istituti di pagamento determinano il requisito patrimoniale a fronte dei rischi connessi ai servizi di pagamento prestati, come disciplinato dal Provvedimento della Banca d'Italia del 15 febbraio 2010 e seguenti, in via ordinaria con il criterio del metodo B. I rischi ritenuti rilevanti per la Società sono valutati e misurati attraverso analisi di natura quantitativa e/o qualitativa. Le analisi prodotte in merito alla valutazione dei rischi sono portate all'attenzione del Consiglio d'Amministrazione, organo deputato a definire le strategie in materia di gestione dei rischi e a valutare l'adeguatezza patrimoniale della società. Il calcolo del patrimonio di vigilanza è stato poi integrato, tenendo conto anche dell'attività di finanziamento che SSP svolge in stretta connessione con i servizi di pagamento, tenendo conto dell'ammontare complessivo delle aperture di credito nominalmente accordate alla clientela alla data di rilevazione dei requisiti patrimoniali, ancorché non utilizzate.

#### 4.2.2.2 Informazioni di natura quantitativa

Categorie/valori		Importi non ponderati		Importi ponderati - requisiti	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>A.</b>	<b>ATTIVITA' DI RISCHIO</b>				
<b>A.1</b>	<b>Rischio di credito e di controparte</b>			11.410.000	11.325.000
<b>B.</b>	<b>REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA</b>				
<b>B.1</b>	<b>Rischi di credito e di controparte</b>			684.600	679.500
<b>B.2</b>	<b>Requisito per la prestazione dei servizi di pagamento</b>			1.487.418	1.487.445
<b>B.3</b>	<b>Requisito a fronte dell'emissione di moneta elettronica</b>				
<b>B.4</b>	<b>Requisiti prudenziali specifici</b>				
<b>B.5</b>	<b>Totale requisiti prudenziali</b>			2.172.018	2.166.945
<b>C.</b>	<b>ATTIVITA' DI RISCHIO E COEFFICIENTI VIGILANZA</b>				
<b>C.1</b>	<b>Attività di rischio ponderante</b>			36.207.540	36.122.973
<b>C.2</b>	<b>Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate (Tier 1 capital ratio)</b>			11,42%	10,55%
<b>C.3</b>	<b>Patrimonio di vigilanza/ Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)</b>			11,42%	10,55%

*Sezione 5 – Prospetto analitico della redditività complessiva*

Voci		Importo Lordo	Imposta sul reddito	Importo netto
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	426.705	(139.682)	287.023
20.	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva			
	a) variazioni di fair value			
	b) trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto			
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)			
	a) variazioni di fair value			
	b) trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto			
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulle altre componenti reddituali			
	a) variazione di fair value (strumento coperto)			
	b) variazione di fair value (strumento di copertura)			
50.	Attività materiali			
60.	Attività immateriali			
70.	Piani a benefici definiti	(2.644)	0	(2.644)
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione			
90.	Quota delle riserve di valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto			
100.	Imposte sul reddito relative alle altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico			
	Altre componenti reddituali con rigiro a conto economico			
110.	Coperture di investimenti esteri			
	a) variazioni di fair value			
	b) rigiro a conto economico			
	c) altre variazioni			
120.	Differenze di cambio			
	a) variazioni di fair value			
	b) rigiro a conto economico			
	c) altre variazioni			
130.	Copertura dei flussi finanziari			
	a) variazioni di fair value			
	b) rigiro a conto economico			
	c) altre variazioni			
	di cui: risultato delle posizioni nette			
140.	Strumenti di copertura (elementi non designati)			
	a) variazioni di valore			
	b) rigiro a conto economico			
	c) altre variazioni			
150.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva			
	a) variazioni di fair value			
	b) rigiro a conto economico			
	- rettifiche da deterioramento			
	- utili/perdite da realizzo			
	c) altre variazioni			
160.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione			
	a) variazioni di fair value			
	b) rigiro a conto economico			
	c) altre variazioni			
170.	patrimonio netto:			
	a) variazioni di fair value			
	b) rigiro a conto economico			
	- rettifiche da deterioramento			
	- utili/perdite da realizzo			
	c) altre variazioni			
180.	Imposte sul reddito relative alle altre componenti reddituali con rigiro a conto economico			
190.	Totale altre componenti reddituali	(2.644)	0	(2.644)
200.	Redditività complessiva (Voce 10+190)	424.061	(139.682)	284.379

## *Sezione 6 - Operazioni con parti correlate*

### 6.1 Informazioni sui compensi dei dirigenti con responsabilità strategica

La carica di membro del Consiglio di Amministrazione, ivi inclusi il Presidente e l'Amministratore Delegato, non è retribuita, essendo gli stessi comunque dipendenti della controllante Conad Nord Ovest Società Cooperativa. I compensi del Collegio Sindacale ammontano a € 13.168.

### 6.2 Crediti e garanzie rilasciate a favore di amministratori e sindaci

La Società non ha in essere crediti e non ha rilasciato garanzie a favore di amministratori e sindaci.

### 6.3 Informazioni sulle transazioni con controparti correlate

I rapporti intrattenuti con le società del Gruppo sono relativi alla gestione dei conti di pagamento intestato alle stesse società del gruppo.

I prezzi ed i tassi applicati, del tutto in linea con le condizioni di mercato, sono stati definiti sulla base della reciproca indipendenza economica e giuridica delle varie unità e sono i medesimi applicati a tutti i clienti di SSP. Con alcune società del Gruppo sono stati sottoscritti contratti di fornitura di servizi (ad esempio affitto sede attrezzata, servizi informatici, servizi del personale, servizi fiscali) previa verifica di convenienza economica ed appurato che il loro perfezionamento avrebbe comportato per SSP una maggiore efficienza organizzativa e gestionale.

Per maggiore dettaglio si rinvia alla relazione sulla gestione nella quale è riportata tabella di dettaglio.

## *Sezione 7 – Altri dettagli informativi*

### 7.1 Compensi società di revisione

I compensi riconosciuti alla società di revisione RIA Grant Thornton S.p.A. per la revisione legale dei conti per l'esercizio 2023 ammontano ad euro 13.185.

Non sussistono ulteriori compensi per servizi diversi dalla revisione o compensi riconosciuti ad altre società appartenenti al network della società di revisione.

## **RISULTATO D'ESERCIZIO E CONSIDERAZIONI FINALI**

Si propone di approvare il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2023 e la seguente destinazione dell'utile

pari ad Euro 287.023:

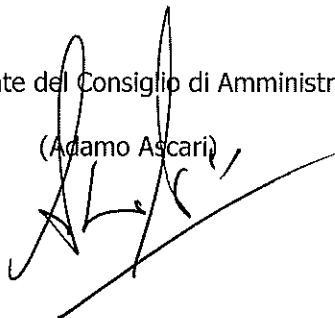
-Euro 14.351 alla Riserva Legale in conformità a quanto disposto dall'art. 2430 C.C.

-Euro 272.672 alla Riserva Straordinaria.

Modena, 29/03/2024

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Adamo Ascari)

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Adamo Ascari', written over a horizontal line. The signature is stylized and cursive.