

Allegato 3

Prospetti di dettaglio degli elementi patrimoniali attivi e passivi, delle posizioni e rapporti giuridici trasferiti alla Società Beneficiaria

* * *

1. Oggetto ed elenco di dipendenti

La presente Scissione riguarderà il Comparto Monetica di Bibanca, avente ad oggetto principalmente attività di monetica, *i.e.* di *issuing* di carte di credito, prepagate e *revolving*, attraverso l'offerta di prodotti collocati dalla rete distributiva delle oltre 1700 filiali delle banche del Gruppo BPER.

Nel contesto dell'operazione verranno quindi coinvolti e trasferiti a BPER i dipendenti di Bibanca (che saranno presenti nell'organico alla data della Scissione), come elencati nell'allegato *sub A* [AIL A].

Inoltre, si evidenzia la presenza di un contratto di somministrazione, il cui contratto verrà ceduto a BPER Banca se ancora in essere alla data del trasferimento nonché di una risorsa che opera in regime di distacco dipendente di altra società facente parte del Gruppo BPER.

Conseguentemente a quanto sopra, verranno altresì trasferite a BPER – e saranno da questa dovute – le passività dei dipendenti trasferiti relative al trattamento di fine rapporto, alla tredicesima mensilità, alle ferie e ai *bonus* e quanto maturato alla data del 30.06.2024, oltre agli oneri stimati relativi alle risorse aderenti all'offerta di esodo incentivato. Tali passività complessivamente ammontano a:

- i. trattamento fine rapporto (TFR): Euro 118.828,59;
- ii. tredicesima e gratificaennale, ferie, premi e altri oneri da corrispondersi: Euro 351.899,91;
- iii. Esodo incentivato: Euro 1.943.532,37.

2. Contratti

Con l'operazione di Scissione in esame, Bibanca trasferirà a BPER le seguenti posizioni contrattuali relative al Comparto Monetica:

Posizioni contrattuali nei confronti del Gruppo BPER

Descrizione	Società ricevente servizio
Accordo distributivo Contratto Debito	BPER, BDS, BCP
Accordo distributivo Contratto Credito	BPER, BDS, BCP
Accordo distributivo Contratto Prepagato	BPER, BDS, BCP

Posizioni contrattuali con terze parti, concernenti

- i. Buoni Regalo collegati all'iscrizione delle carte sulle piattaforme

- ii. Gestione del sito WEB Bibanca
- iii. Personalizzazione delle carte
- iv. Gestione dell'Area riservata
- v. Abilitazione alla Tokenizzazione delle carte sui Provider indicati (WGP)
- vi. Abilitazione alla Tokenizzazione delle carte sui Provider indicati (WS)
- vii. Abilitazione alla Tokenizzazione delle carte sui Provider indicati (WG)
- viii. Abilitazione alla Tokenizzazione delle carte (AP): contratto e accordo commerciale/marketing
- ix. Erogazione del servizio assicurativo sul parco carte di credito denominato "Gold"
- x. Erogazione del servizio assicurativo sul parco carte di credito denominato "Black"
- xi. Erogazione del servizio assicurativo sul parco carte di credito e prepagato dedicato alla clientela Business
- xii. Erogazione del servizio assicurativo sul parco carte di credito di tipo "Prime" dedicato alla clientela Consumer
- xiii. Erogazione del servizio assicurativo sul parco carte di credito di tipo "Premium" dedicato alla clientela Consumer
- xiv. Erogazione del servizio assicurativo sul parco carte di prepagato in edizione limitata;
- xv. Erogazione del servizio assicurativo sul parco carte di credito di tipo "Prestige" dedicato alla clientela Consumer
- xvi. Erogazione del servizio assicurativo dedicato alla salute dei clienti collegata ai prodotti Carte di Credito dedicati alla clientela Consumer
- xvii. Erogazione del servizio assicurativo dedicato alla salute dei clienti collegata Prepagato
- xviii. Erogazione i Servizi a valore aggiunti collegati alle Carte di Credito "Black" e "Prestige"
- xix. Erogazione dei contratti che normano i Servizi a valore aggiunti collegati alle Carte di Credito "Premium" sui circuiti internazionali a cui queste sono collegate *(due contratti, uno per ogni circuito)*;
- xx. Gestione (tramite contratto Trilaterale) dei rapporti e delle incentivazioni con il circuito internazionale per il comparto Debito
- xxi. Gestione (tramite contratto Trilaterale) dei rapporti e delle incentivazioni con il circuito internazionale per il comparto Credito
- xxii. Gestione (tramite contratto Trilaterale) dei rapporti e delle incentivazioni con il circuito internazionale per il comparto Prepagato
- xxiii. Gestione dei rapporti con ulteriore circuito internazionale sul comparto Prepagato e Debito;
- xxiv. Postalizzazione delle carte *(due contratti con due differenti fornitori)*
- xxv. Contrasto del crimine informatizzato e tradizionale e, in particolare, alla individuazione e limitazione della persistenza in rete degli attacchi di *phishing*
- xxvi. Sponsorizzazione di ente dedicato all'innovazione sulla monetica e alle evoluzioni del mercato
- xxvii. Erogazione dei servizi di Processing
- xxviii. Servizi di Stampa e postalizzazione corrispondenza
- xxix. Erogazione dei servizi di Call Center *(due contratti con due differenti fornitori)*

- xxx. Servizi di elaborazione dati, stampa, imbustamento e predisposizione per il recapito (*due contratti con due differenti fornitori*)
- xxxi. Misurazione della Customer Experience
- xxxii. Certificazione tramite ente dedicato delle carte prima della loro immissione nel mercato
- xxxiii. Produzione della materialità collegata alla carta di Credito di tipo "Prestige" (*dépliant/carrier/busta*)
- xxxiv. Servizio di Contact Center back-office della filiale Online del Gruppo;
- xxxv. Contratto di locazione dell'immobile sito in Sassari, Viale Italia 12 stipulato in data 8 Febbraio 2021 fra Bibanca e Banco di Sardegna, in cui vengono svolte le attività del Comparto Monetica.

A seguito del perfezionamento dell'operazione di Scissione in esame verranno altresì trasferiti a favore di BPER i contratti di lavoro sottoscritti da Bibanca con i dipendenti puntualmente elencati nell'allegato *sub A*.

3. Passività

Con l'operazione di Scissione in esame, verranno trasferite a BPER le passività inerenti il Comparto Monetica come meglio dettagliate nell'allegato *sub B [All. B]*.

Il totale del passivo (ad esclusione del patrimonio netto trasferito che viene analizzato e quantificato nel prosieguo del presente documento) oggetto della Scissione ammonta pertanto ad Euro 308.083.765.

4. Attività

Con l'operazione di Scissione in esame, verranno trasferite a BPER le attività inerenti il Comparto Monetica come meglio dettagliate nell'allegato *sub C [All. C]*.

Il totale dell'attivo oggetto della Scissione ammonta pertanto ad Euro 341.296.280.

5. Patrimonio netto trasferito

Il valore del patrimonio netto contabile trasferito a beneficio di BPER ammonta ad Euro 33.212.515 ed è pari alla differenza tra il valore contabile degli elementi patrimoniali attivi ed il valore contabile degli elementi patrimoniali passivi sopra descritti.

Il capitale sociale e la riserva legale di Bibanca non registrano alcuna riduzione per effetto della Scissione.

Allegato A

Elenco dei dipendenti trasferiti (dato al 30.06.2024)

MATRICOLA	UNITÀ ORGANIZZATIVA	TEAM	TIPO CONTRATTO
44918	Finance		Tempo indeterminato
45285	Finance		Tempo indeterminato
45824	IT		Tempo indeterminato
45711	IT		Tempo indeterminato
45393	Legal		Tempo indeterminato
45264	Legal		Tempo indeterminato
45867	Legal		Tempo indeterminato
45923	Legal		Tempo indeterminato
45841	Marketing and product development - payments		Tempo indeterminato
45942	Marketing and product development - payments		Tempo indeterminato
45860	Marketing and product development - payments		Tempo indeterminato
45748	Marketing and product development - payments		Tempo indeterminato
45863	Marketing and product development - payments		Tempo indeterminato
45743	Operations	Gestione Dispute e Frodi su Carte di Credito e Prepagato	Tempo indeterminato
45683	Operations	Gestione Assistenza Carte di Credito Debito e Prepagato	Tempo indeterminato
45941	Operations	Gestione Assistenza Carte di Credito Debito e Prepagato	Tempo indeterminato
45627	Operations	Gestione Prodotti Carte di Credito Debito e Prepagato	Tempo indeterminato
45636	Operations	Gestione Prodotti Carte di Credito Debito e Prepagato	Tempo indeterminato
45943	Operations	Gestione Assistenza Carte di Credito Debito e Prepagato	Tempo indeterminato
45839	Operations	Gestione Assistenza Carte di Credito Debito e Prepagato	Tempo indeterminato
45911	Operations	Gestione Dispute e Frodi su Carte di Credito e Prepagato	Tempo indeterminato
45855	Operations	Gestione Prodotti Carte di Credito Debito e Prepagato	Tempo indeterminato
45697	Operations	Gestione Assistenza Carte di Credito Debito e Prepagato	Tempo indeterminato
45876	Operations	Gestione Prodotti Carte di Credito Debito e Prepagato	Tempo indeterminato
45933	Operations	Gestione Dispute e Frodi su Carte di Credito e Prepagato	Tempo indeterminato

45854	Operations	Gestione Dispute e Frodi su Carte di Credito e Prepagato	Tempo indeterminato
45707	Operations	Gestione Assistenza Carte di Credito Debito e Prepagato	Tempo indeterminato
45934	Operations	Gestione Assistenza Carte di Credito Debito e Prepagato	Tempo indeterminato
45666	Operations	Gestione Dispute e Frodi su Carte di Credito e Prepagato	Tempo indeterminato
45881	Operations	Gestione Dispute e Frodi su Carte di Credito e Prepagato	Tempo indeterminato
49379	Operations	Gestione Assistenza Carte di Credito Debito e Prepagato	Tempo determinato
45880	Operations	Gestione Dispute e Frodi su Carte di Credito e Prepagato	Tempo indeterminato
45865	Operations	Gestione Prodotti Carte di Credito Debito e Prepagato	Tempo indeterminato
45931	Operations	Gestione Prodotti Carte di Credito Debito e Prepagato	Tempo indeterminato
45737	Operations	Gestione Assistenza Carte di Credito Debito e Prepagato	Tempo indeterminato
45709	Operations	Gestione Prodotti Carte di Credito Debito e Prepagato	Tempo indeterminato
49361	Operations	Gestione Prodotti Carte di Credito Debito e Prepagato	Tempo indeterminato
45802	Operations	Gestione Dispute e Frodi su Carte di Credito e Prepagato	Tempo indeterminato
45869	Organization		Tempo indeterminato
45688	Organization		Tempo indeterminato
44950	Risk monitoring and anti fraud management		Tempo indeterminato
45828	Risk monitoring and anti fraud management		Tempo indeterminato
44666	Risk monitoring and anti fraud management		Tempo indeterminato
45939	Sales network relationship		Tempo indeterminato
45829	Sales network relationship		Tempo indeterminato
45825	Sales network relationship		Tempo indeterminato

Allegato B

Elenco passività trasferite

<u>DETTAGLIO</u>	<u>Euro</u> <u>(MLN)</u>
<u>Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato</u>	<u>271,2</u>
<u>Debiti verso banche</u>	<u>14,0</u>
Debiti infragruppo per retrocessioni carte di credito; emolumenti e ferie dipendenti in distacco	6,1
Debiti verso banche_Lease Liability IFRS16 Immobile Viale Italia 12	0,7
Sbilancio Attivo/Passivo da regolare tramite interbancario infragruppo	7,3
<u>Debiti verso clientela</u>	<u>257,8</u>
Debiti vs Clientela per Monte Moneta	257,3
Conti FUG e partite DDCC	0,5
<u>Passività fiscali</u>	<u>0,8</u>
Fondo imposte e tasse - imposte differite (Titolo Visa)	0,8
<u>Altre passività</u>	<u>30,2</u>
Debiti commerciali fornitori monetica	9,8
Altri transitori carte di credito	17,8
Moneta elettronica carte prepagate- non ricondotti	2,9
Accantonamenti personale ed enti di previdenza	0,4
<u>Trattamento di fine rapporto del personale</u>	<u>0,1</u>
<u>Fondo trattamento fine rapporto</u>	<u>0,1</u>
<u>Fondo per rischi e oneri</u>	<u>4,4</u>
<u>Impegni e garanzie finanziarie rilasciate</u>	<u>0,3</u>
Fondo margini revocabili bonis	0,3
<u>Altri fondi per rischi e oneri</u>	<u>4,1</u>
Fondo rischi su disconoscimenti carte	2,1

Fondo benefici ai dipendenti e al personale in distacco in	2,0
--	-----

Allegato C

Elenco attività trasferite

<u>DETTAGLIO</u>	<u>Euro (MLN)</u>
<u>Cassa e disponibilità liquide</u>	<u>243,6</u>
C/C di corrispondenza con istituti di credito – attivi (al netto provvista necessaria per finanziamenti Revolving, -50,7)	243,6
<u>Attività finanziarie valutate al FV con impatto sulla redditività complessiva</u>	<u>15,7</u>
Valori proprietà FVOCIE positivi - Titolo Visa	15,7
<u>Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</u>	<u>66,4</u>
<u>Crediti verso banche</u>	<u>15,7</u>
Crediti verso banche infragruppo - crediti per retrocessioni debito e prepagate	15,7
<u>Crediti verso clientela</u>	<u>50,7</u>
Sovvenzioni attive carte di credito	51,6
Fondi rettificativi crediti revolving	-0,9
<u>Attività materiali</u>	<u>0,8</u>
Immobili - Right Of Use IFR16 Viale Italia 12	0,6
Mobilio, hardware periferico e telefonia	0,2
<u>Attività immateriali</u>	<u>0,1</u>
Licenze e implementazioni software	0,1
<u>Attività fiscali</u>	<u>1,8</u>
Imposte anticipate che non si basano sulla redditività futura	0,5
Imposte anticipate che si basano sulla redditività futura e derivano da differenze temporanee (fondi rischi e oneri)	1,3
<u>Altre attività</u>	<u>12,9</u>
Crediti per Rappel Circuiti VISA e MC, commissioni e ricariche carte prepagate	12,1
Acconti erogati su fatture da ricevere	0,1
Altri transitori carte prepagate	0,3
Incrementi su beni di terzi immobile di Viale Italia 12	0,3

Allegato 4

Prospetto del patrimonio netto della Società Scissa post Scissione

Riserve da valutazione	(5.757.983)
Riserve	94.832.338
Sovraprezzi di emissione	139.067.612
Capitale	74.458.607
Azioni proprie (-)	(5.784)
Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	19.433.111
Patrimonio netto	322.027.901