BILANCIO INTERMEDIO

DI LIQUIDAZIONE VOLONTARIA

AL 31 DICEMBRE 2013

FINMOLISE SVILUPPO E SERVIZI SRL UNIPERSONALE IN LIQUIDAZIONE
società soggetta ad attività di direzione e coordinamento
di Finanziaria Regionale per lo Sviluppo del Molise Finmolise S.p.A. con unico socio
Via Pascoli, 68 – 86100 Campobasso
C.F. – P.I. – C.C.I.A.A. 01598840708 – Capitale sociale i.v. €. 25.000.000,00
Ex n. 41164 Elenco generale degli intermediari finanziari

RELAZIONE DEL LIQUIDATORE SUL BILANCIO INTERMEDIO DI LIQUIDAZIONE AL 31 DICEMBRE 2013

Spett.le socio unico Finmolise S.p.A.,

la presente relazione si riferisce all'esercizio 2013, primo periodo intermedio di liquidazione.

L'assemblea dei soci ha deliberato in data 07/05/2013 la liquidazione volontaria della società nominando il Liquidatore nella persona del Direttore generale della controllante. Gli effetti della liquidazione decorrono dalla data di iscrizione nel Registro delle imprese avvenuta il 09/05/2013.

Al Liquidatore sono stati affidati i poteri di compiere gli atti necessari per la liquidazione dell'attivo e l'estinzione del passivo, con attenzione alla conservazione del valore dell'impresa o suoi rami, con facoltà di esercizio provvisorio dell'impresa.

Il bilancio è stato redatto in conformità al D.Lgs n° 38 del 28 febbraio 2005, secondo la normativa prevista dai Principi contabili internazionali IAS/IFRS e dal nuovo provvedimento della Banca d'Italia del 21 gennaio 2014 in linea con quello della controllante, intermediario finanziario iscritto nell'elenco speciale di cui all'art. 107 del D.Lgs n° 385/93.

PROFILO DELLA SOCIETA'

La Finmolise Sviluppo e Servizi s.r.l. in liquidazione è un ex intermediario finanziario interamente partecipato dalla Finanziaria Regionale per lo Sviluppo del Molise Finmolise S.p.A., la quale esercita sulla società attività di direzione e coordinamento ai sensi e per gli effetti degli articoli 2497 e seguenti del codice civile.
Per l'esercizio della propria attività era iscritta nell'elenco generale di cui all'art. 106 del D.Lgs n° 385/93. A seguito dello scioglimento è stata disposta la cancellazione da tale elenco.
Per l'esplicazione della propria attività la società si avvale della struttura tecnica ed amministrativa della controllante. Un'apposita convenzione fissa la qualità e la quantità delle prestazioni ricevute e ne regolamenta il corrispettivo.

ANDAMENTO DELLA GESTIONE

I risultati della gestione, sinteticamente espressi nei prospetti e nei commenti che seguono, si riferiscono alla attività di intermediazione finanziaria deliberata ed erogata nel periodo ante liquidazione.
Il Liquidatore ha continuato ad adottare criteri di prudenza per la valutazione della recuperabilità dei crediti anomali anche nella considerazione che la crisi economica in

atto continua a far sentire i suoi effetti negativi sulle imprese beneficiarie degli affidamenti.
La situazione patrimoniale mantiene stabilità garantendo, così, la copertura dei rischi e l'integrale soddisfacimento dei creditori.

(migliaia di euro)

Dati patrimoniali	2013	2012	Variazione
Totale attivo	27.090	27.845	-2,71%
Patrimonio netto	26.610	26.666	-0,21%
Crediti	25.898	26.639	-2,78%
Debiti	360	470	-23,40%

(migliaia di euro)

Conto economico	2013	2012	Variazione
Margine di interesse	758	864	-12,27%
Commissioni nette	56	56	0,75%
Margine di intermediazione	814	919	-11,48%
Rettifiche di valore nette su crediti	-227	-1.225	-81,49%
Risultato netto della gestione finanziaria	587	-306	-291,67%
Costi operativi	-665	-873	-23,77%
Utile della operatività corrente al lordo imposte	-78	-1.179	-93,35%
Imposte sul reddito d'esercizio	10	277	-96,38%
Utile/Perdita operatività corrente al netto imposte	-68	-902	-92,42%
Cost/Income Ratio	81,76%	94,95%	-13,89%
ROAE	-0,26%	-3,38%	-92,40%

Nel corso del presente esercizio intermedio di liquidazione, in applicazione del Principio contabile internazionale IAS 8, si è provveduto alla correzione di un errore del bilancio 2012 che ha determinato la variazione dei saldi di apertura delle voci Attività materiali, Attività fiscali e dei conti del patrimonio netto. Il risultato di esercizio, pertanto, è coerente con risultanze economiche effettivamente conseguite nel periodo in esame.

GLI AGGREGATI PATRIMONIALI

I Crediti verso la Clientela

(migliaia di euro)

Crediti verso clientela per forme tecniche	2013	2012	Variazione
Leasing finanziario	5.323	6.075	-12,38%
Factoring	24	23	4,35%
Altri finanziamenti	4.077	6.039	-32,49%
Attività deteriorate	9.061	7.893	14,80%
Totale dei crediti verso la clientela	18.485	20.030	-7,71%
di cui sofferenze	*5.098*	*4.166*	*22,37%*

Suddivisione dei crediti per status	2013	2012	Variazione
Numero posizioni in sofferenza	115	99	16,16%
Numero posizioni in incaglio e scadute	62	48	29,17%
Numero altre posizioni	143	215	-33,49%
Totale posizioni	320	362	-11,60%

(migliaia di euro)

Indici e dati di struttura	2013	2012	Variazione
Sofferenze/Totale crediti verso clientela	27,58%	20,79%	32,66%
Copertura crediti in sofferenza	38,28%	41,24%	-7,19%
Incagli e scaduti/Totale crediti verso clientela	21,02%	18,62%	12,90%
Copertura incagli e scaduti	3,30%	1,35%	144,22%
Altri crediti netti/Totale crediti verso clientela	51,40%	60,59%	-15,17%
Copertura altri crediti	3,26%	2,90%	12,62%

Il grado di copertura dei rischi sui crediti non performing è stato determinato avuto riguardo alla sia alla capacità di rimborso del cliente che alle garanzie ricevute.

ALTRE INFORMAZIONI

Il Patrimonio

Il patrimonio netto è stato movimentato per la destinazione dell'utile ante liquidazione e di una correzione contabile riferita all'esercizio 2012.

Risorse umane

La Finmolise Sviluppo e Servizi si avvale di servizi in outsourcing prestati dal socio unico e non ha personale alle proprie dipendenze.

Risorse umane	2013	2012	Variazione
Altro personale a fine esercizio (Liquidatore/Ammins.)	1	4	-75,00%

Campobasso, 9 aprile 2014

Il Liquidatore
Sig. Lorenzo Cancellario

STATO PATRIMONIALE

	Voci dell'Attivo		*31/12/2013*		*31/12/2012*
10	**Cassa e disponibilità liquide**		**941**		**1.114**
40	**Attività finanziarie disponibili per la vendita**		**2.600**		**2.600**
60	**Crediti**		**25.897.793**		**26.638.967**
100	**Attività materiali**		**274.493**		**323.404**
120	**Attività fiscali**		**819.418**		**754.738**
	a) correnti	*282.980*		*241.653*	
	b) anticipate	*536.438*		*513.085*	
140	**Altre attività**		**94.464**		**123.921**
	TOTALE ATTIVO		27.089.709		27.844.744

	Voci del Passivo e del Patrimonio netto		*31/12/2013*		*31/12/2012*
10	**Debiti**		**360.310**		**470.060**
70	**Passività fiscali**		**765**		**2.485**
	a) correnti	*765*		*2.485*	
90	**Altre passività**		**68.278**		**623.108**
110	**Fondi per rischi ed oneri**		**63.150**		**83.500**
	a) altri fondi	*63.150*		*83.500*	
120	**Capitale**		**25.000.000**		**25.000.000**
150	**Sovrapprezzi di emissione**		**1.665.591**		**2.396.196**
160	**Riserve**		**-**		**171.575**
180	**Utile (Perdita) d'esercizio**		**- 68.385**		**- 902.180**
	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		27.089.709		27.844.744

CONTO ECONOMICO 2013

		01/01/13 - 31/12/13	09/05/13 - 31/12/13	01/01/13 - 08/05/13	01/01/12 - 31/12/12
10 Interessi attivi e proventi assimilati		762.781	397.880	364.901	872.472
20 Interessi passivi e oneri assimilati		-5.184	-3.448	-1.736	-8.912
MARGINE DI INTERESSE		**757.597**	**394.432**	**363.165**	**863.560**
30 Commissioni attive		60.000	40.000	20.000	60.370
40 Commissioni passive		-4.024	-2.315	-1.709	-4.813
COMMISSIONI NETTE		**55.976**	**37.685**	**18.291**	**55.557**
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE		**813.573**	**432.117**	**381.456**	**919.117**
100 Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:					
a) attività finanziarie		-226.753	-137.412	-89.341	-1.225.274
110 Spese amministrative		-635.427	-368.617	-266.810	-817.563
a) spese per il personale	*-52.304*		*-20.300*	*-32.004*	*-119.255*
b) altre spese amministrative	*-583.123*		*-348.317*	*-234.806*	*-698.308*
120 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali		-58.445	-58.445	0	-40.135
150 Accantonamenti netti ai fondi rischi ed oneri		20.350	20.350	0	-5.200
160 Altri proventi e oneri i gestione		8.305	-948	9.253	-9.796
RISULTATO DELLA GESTIONE OPERATIVA		**-78.397**	**-112.955**	**34.558**	**-1.178.851**
UTILE/PERDITA DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE		**-78.397**	**-112.955**	**34.558**	**-1.178.851**
190 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente		10.012	31.575	-21.563	276.671
UTILE/PERDITA DELL'ATTIVITA' 200 CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE		**-68.385**	**-81.380**	**12.995**	**-902.180**
UTILE/PERDITA D'ESERCIZIO		**-68.385**	**-81.380**	**12.995**	**-902.180**

STATO PATRIMONIALE 2013

Voci dell'Attivo	*01/01/13 - 31/12/13*		*09/05/13*		*01/01/13 - 08/05/13*		*01/01/12 - 31/12/12*	
10 **Cassa e disponibilità liquide**		941		850		850		1.114
40 **Attività finanziarie disponibili per la vendita**		2.600		2.600		2.600		2.600
60 **Crediti**		25.897.793		25.971.357		25.971.357		26.638.967
100 **Attività materiali**		274.493		392.528		392.528		323.404
120 **Attività fiscali**		819.418		769.089		769.089		754.738
a) correnti	*282.980*		*269.446*		*269.446*		*241.653*	
b) anticipate	*536.438*		*499.643*		*499.643*		*513.085*	
140 **Altre attività**		94.464		143.104		143.104		123.921
TOTALE ATTIVO		27.089.709		27.279.528		27.279.528		27.844.744

Voci del Passivo e del P.N.	*01/01/13 - 31/12/13*		*09/05/13*		*01/01/13 - 08/05/13*		*01/01/12 - 31/12/12*	
10 **Debiti**		360.310		373.178		373.178		470.060
70 **Passività fiscali**		765		10.112		10.112		2.485
a) correnti	*765*		*10.112*		*10.112*		*2.485*	
90 **Altre passività**		68.278		134.152		134.152		623.108
110 **Fondi per rischi ed oneri**		63.150		83.500		83.500		83.500
a) altri fondi	*63.150*		*83.500*		*83.500*		*83.500*	
120 **Capitale**		25.000.000		25.000.000		25.000.000		25.000.000
150 **Sovrapprezzi di emissione**		1.665.591		1.665.591		1.665.591		2.396.196
160 **Riserve**				-		-		171.575
180 **Utile (Perdita) d'esercizio**		- 68.385		12.995		12.995		- 902.180
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		27.089.709		27.279.528		27.279.528		27.844.744

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

	VOCI	31/12/2013	31/12/2012
10	Utile (Perdita d'esercizio)	-68.385	-902.180
110	Totale altri componenti reddituali al netto delle imposte	0	0
140	Redditività complessiva (Voce 10 + 110)	-68.385	-902.180

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO INTERMEDIARI FINANZIARI

	Esistenze al 31/12/2012	Mofidica saldi apertura	Esistenze al 01/01/2013	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio						Redditività complessiva esercizio 2013	Patrimonio netto 31/12/2013
							Operazioni sul patrimonio netto						
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riseve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Altre variazioni		
Capitale	25.000.000	0	25.000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25.000.000
Sovrapprezzo emissioni	2.396.196		2.396.196	-730.605	0	0	0	0	0	0	0	0	1.665.591
Riserve													
a) di utili	171.576	-1	171.575	-171.575	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b) altre	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Riserve da valutazione	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Strumenti di capitale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Azioni proprie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utile/Perdita di esercizio	-685.695	-216.485	-902.180	902.180	0	0	0	0	0	0	0	-68.385	-68.385
Patrimonio netto	26.882.077	-216.486	26.665.591	0	0	0	0	0	0	0	0	-68.385	26.597.206

La modifica saldi di apertura è riferita a correzione errore materiale rilevato per l'esercizio 2012

RENDICONTO FINANZIARIO

METODO DIRETTO	31/12/2013	31/12/2012
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. GESTIONE	**216.813**	**195.681**
- interessi attivi incassati	762.781	872.472
- interessi passivi pagati	-5.184	-8.912
- dividendi e proventi simili	0	0
- commissioni nette	55.976	55.557
- spese per il personale	-52.304	-119.255
- altri costi	-562.773	-703.508
- altri ricavi	8.305	-9.796
- imposte e tasse	10.012	109.123
- costi/ricavi relativi a gruppi di attività in via di dismissione	0	0
al netto dell'effetto fiscale	0	0
2. LIQUIDITA' GENERATA/ASSORBITA DALLE ATTIVITA' FINANZIARIE	**479.198**	**-1.350.809**
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	0	0
- attività finanziarie valutate al fair value	0	0
- attività finanziarie disponibili per la vendita	0	0
- crediti verso banche	-1.407.243	-3.084.369
- crediti verso enti finanziari	0	0
- crediti verso clietela	1.921.664	2.089.174
- altre attività	-35.223	-355.614
3 LIQUIDITA' GENERATA/ASSORBITA DALLE PASSIVITA' FINANZIARIE	**-686.650**	**337.422**
- debiti verso banche	0	0
- debiti verso enti finanziari	0	0
- debiti verso clientela	-109.750	-31.887
- titoli in circolazione	0	0
- passività finanziarie di negoziazione	0	0
- passività finanziarie valutate al fair value	0	0
- altre passività	-576.900	369.309
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITA' OPERATIVA	**9.361**	**-817.706**
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. LIQUIDITA' GENERATA DA	**0**	**817.606**
- vendite di partecipazioni	0	0
- dividendi incassati su partecipazioni	0	0
- vendite/rimborsi di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	0
- vendite di attività materiali	0	817.606
- vendite di attività immateriali	0	0
- vendite di rami d'azienda	0	0
2. LIQUIDITA' ASSORBITA DA	**-9.534**	**0**
- acquisti di partecipazioni	0	0
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	0
- acquisti di attività materiali	-9.534	0
- acquisti di attività immateriali	0	0
- acquisti di rami d'azienda	0	0
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO	**-9.534**	**817.606**
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissione/acquisti di azioni proprie	0	0
- emissione/acquisti di strumenti di capitale	0	0
- distribuzione dividendi e altre finalità	0	0
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITA' DI PROVVISTA	**0**	**0**
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	**-173**	**-100**

RICONCILIAZIONE

	31/12/2013	31/12/2012
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	1.114	1.214
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	-173	-100
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	941	437

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO INTERMEDIO DI LIQUIDAZIONE AL 31 DICEMBRE 2013

NOTA INTEGRATIVA

CONTENUTO DEL BILANCIO

La Società a responsabilità limitata a socio unico Finmolise Sviluppo e Servizi è stata posta in liquidazione volontaria dall'Assemblea nella seduta del 7 maggio 2013 e con effetti dal 9 maggio 2013, data di iscrizione al registro delle imprese.

Al Liquidatore sono stati affidati i poteri di compiere gli atti necessari per la liquidazione dell'attivo e la estinzione del passivo, con attenzione alla conservazione del valore dell'impresa o suoi rami, con facoltà di esercizio provvisorio dell'impresa.

La presente nota, in continuità con i precedenti bilanci ordinari e con il rendiconto degli amministratori alla data di liquidazione, è redatta con riferimento alle previsioni per i bilanci dettate dal Decreto legislativo 28 febbraio 2005 n° 38 secondo la normativa prevista dai principi contabili internazionali IAS/IFRS, nonché alle nuove istruzioni per la redazione dei bilanci degli intermediari finanziari iscritti nell'"Elenco Speciale", delle IMEL, delle SGR e delle SIM emanate dalla Banca d'Italia il 21 gennaio 2014.

Tale scelta era stata volontariamente assunta dalla società per allineare i propri dati a quelli della controllante Finanziaria Regionale per lo Sviluppo del Molise Finmolise S.p.A., intermediario finanziario ex art. 107 del TULB, la quale redige il proprio bilancio secondo la normativa prevista dai principi contabili internazionali IAS/IFRS. Tuttavia la presente nota viene limitata alle informazioni ed ai prospetti strettamente necessari per la rappresentazione dei dati riferiti ad un soggetto in liquidazione.

La controllante Finanziaria Regionale per lo Sviluppo del Molise Finmolise S.p.A. esercita sulla società attività di direzione e coordinamento ai sensi e per gli effetti degli articoli 2497 e seguenti del codice civile.

Il bilancio è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal prospetto delle variazioni del patrimonio netto, dal rendiconto finanziario, dal prospetto della redditività complessiva, dalla presente nota integrativa ed è corredato dalla relazione del liquidatore sull'andamento della gestione.

Sono allegati alla nota integrativa i seguenti documenti:

- inventario iniziale di liquidazione con verbale delle consegne ricevute dagli amministratori;
- situazione contabile alla data di effetto dello scioglimento
- rendiconto della gestione degli amministratori all'8 maggio 2013.

La revisione legale é affidata alla società BDO S.p.A.

La presente nota integrativa è costituita da:

PARTE A - POLITICHE CONTABILI
PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE
PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO
PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI

Non sono compilate sezioni e/o tabelle della nota integrativa a valore zero.

PARTE A - POLITICHE CONTABILI

PARTE A.1 – PARTE GENERALE

Sezione 1 – Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali

La presente nota è stata redatta in conformità ai principi contabili internazionali (IAS/IFRS) emanati dall'International Accounting standard Board e delle relative interpretazioni dell'International Financial Reporting Interpretations Committee, vigenti alla data del 31 dicembre 2007 e omologati dalla Commissione Europea secondo la procedura prevista dal regolamento UE n° 1606/2002.

Sezione 2 – Principi generali di redazione

La presente nota, redatta in migliaia di euro, si fonda sull'applicazione dei seguenti principi generali di redazione dettati dallo IAS 1:

Continuità aziendale La società, a seguito della messa in liquidazione, ha perso la qualifica di soggetto abilitato all'esercizio dell'attività di intermediazione finanziaria. La continuità operativa è limitata alla gestione del Liquidatore il quale compie gli atti necessari per la liquidazione dell'attivo e l'estinzione del passivo con attenzione alla conservazione del valore dell'impresa o dei suoi rami e con facoltà di esercizio provvisorio dell'impresa.
Attività, passività ed operazioni fuori bilancio, in relazione al periodo di gestione ordinaria antecedente lo scioglimento, sono ancora valutate secondo valori di funzionamento della società.

Competenza economica Costi e ricavi vengono rilevati, a prescindere dal momento del loro regolamento monetario, per periodo di maturazione economica e secondo il criterio di correlazione.

Coerenza di presentazione Presentazione e classificazione delle voci sono mantenute costanti nel tempo allo scopo di garantire la comparabilità delle informazioni, salvo che la loro variazione sia richiesta da un principio contabile internazionale. Nella presentazione e nella classificazione delle voci sono adottati gli schemi predisposti dalla Banca d'Italia per i bilanci degli intermediari finanziari.

Aggregazioni di rilevanza I raggruppamenti significativi di voci con natura o funzione simili sono riportati separatamente. Gli elementi di natura o funzione diversa, se rilevanti, vengono presentati in modo distinto.

Divieto di compensazione Attività e passività, costi e ricavi non vengono compensati tra loro, salvo che ciò non sia richiesto o permesso da un principio contabile internazionale o da una interpretazione oppure dagli schemi predisposti dalla Banca d'Italia per i bilanci degli intermediari finanziari.

Informativa comparativa Le informazioni comparative dell'esercizio precedente sono contenute nelle tabelle e negli schemi del presente bilancio, a meno che un principio contabile internazionale non prescriva o consenta diversamente. Sono incluse anche informazioni descrittive quando utili per la comprensione dei dati.

Sezione 3 – Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio

Non si segnalano eventi di rilievo.

Sezione 4 – Altri aspetti

La società ha in essere la gestione residuale di un incarico verso un'amministrazione locale per la gestione di micro crediti. Finmolise Sviluppo e Servizi ha operato in nome proprio, con fondi e per conto di terzi, non ha assunto alcun rischio (fatto salvo quello operativo) ed è stata remunerata esclusivamente con un compenso forfetario.
In bilancio non figurano attività e passività derivanti da tale gestione. Tuttavia, qualora si manifestino elementi che determinino l'insorgere di un impegno o di un rischio a carico della società, il bilancio tiene conto di tali valutazioni.
Le informazioni patrimoniali ed economiche sono fornite attraverso gli appositi prospetti della parte D *Altre informazioni*.
L'esplicazione delle attività amministrative è assicurata da un rapporto di service fornito dal socio unico Finmolise.

PARTE A.2 – PARTE RELATIVA ALLE PRINCIPALI VOCI DI BILANCIO

Sezione 1 – Attività finanziarie disponibili per la vendita

1.1 Criteri di classificazione

Al portafoglio delle attività finanziarie disponibili per la vendita appartengono le partecipazioni di minoranza destinate allo smobilizzo.

1.2 Criteri di iscrizione e cancellazione

L'iscrizione e la cancellazione avvengono quando vengono acquisiti, ceduti o persi i relativi diritti e benefici.

1.3 Criteri di valutazione

Al momento dell'acquisto sono valutate al fair value (prezzo di acquisto), includendo anche eventuali costi e ricavi di transizione attribuibili specificatamente ai diritti acquistati. Successivamente vengono valutate al fair value.
Il fair value delle partecipazioni di minoranza non quotate viene stimato sulla base di metodologie mutuate dalle tecniche di valutazione d'azienda e ritenute più idonee per il tipo di attività svolta dall'azienda partecipata. Queste partecipazioni sono, tuttavia, valutate al costo qualora il fair value non possa essere stimato in maniera affidabile.
Sono assoggettati ad impairment test i titoli i cui emittenti versino in situazioni di deterioramento della loro solvibilità: le perdite da impairment sono pari alla differenza tra il valore contabile ed il loro fair value corrente; eventuali, successive riprese di valore non eccedono l'ammontare delle perdite da impairment in precedenza registrate.

1.4 Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

I dividendi dei titoli vengono allocati nella voce "dividendi e proventi assimilati"
Gli utili e le perdite da negoziazione vengono allocati nella voce "utile/perdita da cessione o riacquisto di attività finanziarie disponibili per la vendita". Le plusvalenze e le minusvalenze da valutazione al fair value sono attribuite al patrimonio netto ("riserve da valutazione") e trasferite al conto economico soltanto con la loro realizzazione mediante la vendita oppure a seguito della registrazione di perdite da impairment.
Le perdite da impairment su titoli di capitale vengono allocate nella voce "rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie disponibili per la vendita" mentre eventuali riprese di valore da fair value sono imputate direttamente a patrimonio netto ("riserve da valutazione").

Sezione 2 – Crediti

2.1 Criteri di classificazione

Il portafoglio crediti include i crediti per cassa, di qualunque forma tecnica, verso banche e verso clientela. Tra i crediti per cassa rientrano sia quelli derivanti dalle operazioni di leasing finanziario che, conformemente allo IAS 17 vengono rilevate secondo il c.d. "metodo finanziario", sia quelli derivanti dall'attività di factoring costituiti dai crediti originati per anticipazioni.

Gli interessi di mora sono rilevati in bilancio al momento del loro incasso.

2.2 Criteri di iscrizione e cancellazione

I crediti sono allocati nel presente portafoglio all'atto dell'erogazione e non possono formare oggetto di successivi trasferimenti in altri portafogli né strumenti finanziari di altri portafogli sono trasferibili nel portafoglio crediti. La cancellazione è determinata dall'incasso ovvero dalla deliberazione di perdite definitive.
Non figurano in questa sezione i crediti erogati a valere su fondi amministrati per conto di enti pubblici la cui gestione è remunerata esclusivamente con un compenso forfetario e che rivestono, pertanto, natura di mero servizio.

2.3 Criteri di valutazione

Al momento dell'erogazione i crediti sono contabilizzati al fair value (che corrisponde all'importo erogato).
Successivamente le valutazioni si basano sul principio del costo ammortizzato, sottoponendo i crediti ad impairment test se ricorrono evidenze sintomatiche di deterioramento della solvibilità dei debitori.
Con riguardo ai crediti l'impairment test si articola in due fasi:

1) le valutazioni individuali, finalizzate alla individuazione dei singoli crediti deteriorati (impaired) ed alla determinazione delle relative perdite di valore;
2) le valutazioni collettive, finalizzate alla individuazione di crediti vivi ed alla determinazione forfetaria delle perdite in esse latenti determinate secondo il modello delle "incurred losses" dei portafogli impaired (deteriorati).

In base ai criteri dettati dalla Banca d'Italia i crediti deteriorati oggetto delle valutazioni individuali sono rappresentati da crediti in sofferenza; crediti incagliati; crediti ristrutturati; crediti insoluti o sconfinanti da oltre 90 giorni.
Le perdite di valore attribuibili a ciascun credito deteriorato sono date dalla differenza tra il loro valore recuperabile e il relativo costo ammortizzato. Il valore recuperabile corrisponde al valore attuale dei flussi di cassa attesi per capitale ed interessi di ciascun credito computato sulla scorta:

a) del valore dei flussi di cassa contrattuali al netto delle perdite attese, stimate tenendo conto sia della specifica capacità del debitore di assolvere le obbligazioni assunte sia del valore realizzabile dei beni locati nonché delle eventuali garanzie personali e reali assunte;
b) del tempo atteso di recupero, stimato anche in base alle procedure in atto per il recupero del credito;
c) del tasso interno di rendimento.

L'impairment individuale dei crediti ha riguardato le seguenti categorie:

- crediti classificati in sofferenza;
- crediti classificati ad incaglio;
- crediti ristrutturati;
- crediti insoluti/sconfinanti da oltre 90 giorni.

ed è stato effettuato, in maniera conforme a quanto richiesto dal principio contabile IAS 39, attualizzando i valori di presumibile realizzo dei crediti stessi in relazione ai tempi attesi di recupero.
In particolare sono stati utilizzati i seguenti parametri di calcolo:

a) previsioni di recupero effettuate dal gestore delle posizioni;
b) tempi attesi di recupero stimati sul base storico-statistica;
c) tassi di attualizzazione rappresentati dai tassi contrattuali;

Con riferimento alle valutazioni collettive di crediti in bonis la selezione dei portafogli omogenei dei crediti vivi che presentano sintomi apprezzabili di scadimento qualitativo dei debitori (portafoglio impaired o deteriorati) si ha in presenza di incrementi della relativa "proxi-PD" (parametro che approssima la probabilità media di default dei vari portafogli omogenei):
Per effettuare le valutazioni collettive sui crediti in bonis si è proceduto:

a) a segmentare il portafoglio crediti in bonis sulla base delle caratteristiche socio-economiche e dei rischi dei soggetti affidati;
b) stimare su base statistica la probabilità di passaggio ad incaglio/sofferenza (c.d. tassi di default) delle posizioni in bonis utilizzando le informazioni storiche relativi ai crediti della Finmolise;
c) determinare i tassi di perdita in caso di insolvenza su base storico-statistica, utilizzando un archivio di posizioni in default (sofferenze ed incagli);

d) a determinare i coefficienti di svalutazione per i singoli segmenti del complessivo portafoglio crediti in bonis.

Eventuali, successive riprese di valore non eccedono l'ammontare delle svalutazioni da impairment individuale e collettivo in precedenza registrate.

2.4 Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

L'allocazione delle componenti reddituali nelle pertinenti voci di conto economico avviene sulla base di quanto riportato di seguito:

a) gli interessi attivi dei crediti vengono allocati nella voce "interessi attivi e proventi assimilati";
b) le perdita da impairment e le riprese di valore dei crediti vengono allocate nella voce "rettifiche di valore nette per deterioramento di crediti".

Sezione 3 – Attività materiali

3.1 Criteri di classificazione

Il portafoglio delle attività materiali è composto da beni disponibili da locazione finanziaria a seguito di risoluzioni contrattuali o di mancato esercizio dell'opzione di riscatto.

3.2 Criteri di iscrizione e cancellazione

Le predette attività sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori ed aumentati delle spese successive sostenute per accrescere il valore o la capacità produttiva iniziale. Esse vengono cancellate dal bilancio all'atto della loro cessione o quando hanno esaurito integralmente la loro funzionalità economica.

3.3 Criteri di valutazione

Le attività materiali di durata limitata vengono valutate al costo. Se ricorrono evidenze sintomatiche dell'esistenza di perdite durevoli, le attività materiali sono sottoposte ad impairment test, registrando le eventuali perdite di valore; successive eventuali riprese di valore non eccedono l'ammontare delle perdite da impairment in precedenza registrate.

3.4 Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

L'allocazione delle componenti reddituali nelle pertinenti voci di conto economico viene così effettuata:

a) I profitti e le perdite derivanti dalle operazioni di cessione nella voce "utili/perdite da cessione di investimenti".

Sezione 4 – Fiscalità corrente e differita

4.1 Criteri di classificazione

Le poste della fiscalità corrente includono eccedenze di pagamenti e debiti da assolvere per imposte sul reddito di competenza del periodo. Le poste della fiscalità differita rappresentano, invece, imposte sul reddito recuperabili in periodi futuri in connessione con differenze temporanee deducibili e imposte sul reddito pagabili in periodi futuri come conseguenza di differenze temporanee tassabili.

4.2 Criteri di iscrizione e cancellazione

Le attività fiscali differite formano oggetto di rilevazione, conformemente al "balance sheet liability", a condizione che vi sia capienza di assorbimento delle differenze temporanee deducibili da parte dei redditi imponibili futuri, mentre le passività fiscali differite sono di regola sempre contabilizzate.

Attività e fiscalità differite vengono compensate nei casi in cui riferite al medesimo tributo e scadenti nel medesimo periodo.

Il bilancio non accoglie imposte per le quali non è determinabile il periodo c.d. di "inversione". Non sono rilevate passività derivanti da accantonamenti alle riserve in sospensione d'imposta, in quanto è ragionevole ritenere che non saranno effettuate d'iniziativa operazioni che ne comportino la tassazione.

4.3 Criteri di valutazione

Le aliquote utilizzate per la fiscalità differita sono quelle stabilite dalle norme tributarie vigenti (27,5% Ires e 5,72% Irap) attese nei periodi di "inversione".

In occasione di ogni bilancio le attività e le passività iscritte in precedenti esercizi per le imposte in esame sono valutate sia alla luce di eventuali modifiche intervenute nelle norme o nelle aliquote, sia delle mutate capacità di recupero della società.

4.4 Criteri di rilevazione delle componenti reddituali
Attività e passività fiscali sono imputate al conto economico (voce "imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente"), salvo quando esse derivino da operazioni i cui effetti vanno attribuiti direttamente al patrimonio netto.

Sezione 5 – Fondi per rischi ed oneri

5.1 Criteri di classificazione
I fondi rischi e oneri esprimono passività certe o probabili di cui sia incerto l'ammontare o il tempo dell'assolvimento.

5.2 Criteri di iscrizione e cancellazione
Sono rilevati al sorgere dell'obbligazione per essere successivamente trasferite alle passività quando perdono i requisiti di incertezza del tempo e/o dell'ammontare.

5.3 Criteri di valutazione
I fondi rischi ed oneri sono iscritti secondo il prudente valore di stima della passività potenziale.

5.4 Criteri di rilevazione delle componenti reddituali
L'allocazione delle componenti reddituali nelle pertinenti voci di conto economico viene così effettuata:

a) Gli accantonamenti per rischi ed oneri nella voce "accantonamenti netti ai fondi rischi e oneri".

Sezione 6 – Debiti

6.1 Criteri di classificazione
I debiti includono tutte le passività finanziarie di debito che costituiscono gli strumenti di raccolta. Sono compresi nell'aggregato i contributi pubblici in conto canoni o in conto interessi da erogare alla clientela beneficiaria in quote periodiche sulla scorta di piani di ammortamento predefiniti.

6.2 Criteri di iscrizione e cancellazione
I debiti sono allocati nel presente raggruppamento alla ricezione delle somme raccolte e non possono formare oggetto di successivi trasferimenti in altri portafogli. Le passività finanziarie sono cancellate quando estinte.

6.3 Criteri di valutazione
Le passività finanziarie sono contabilizzate al fair value (che corrisponde al valore raccolto), includendo anche eventuali costi e ricavi di transizione anticipati ed attribuiti specificatamente a ciascuna passività. Successivamente le valutazioni si basano sul principio del costo ammortizzato.

6.4 Criteri di rilevazione delle componenti reddituali
L'allocazione delle componenti reddituali nelle pertinenti voci di conto economico viene così effettuata:

a) Gli interessi passivi e gli oneri assimilati nella voce "interessi passivi e oneri assimilati".

7. Informativa comparativa
Le informazioni comparative vengono fornite per il periodo precedente per tutti i dati esposti nei prospetti di bilancio ad eccezione di quanto un principio contabile internazionale o una interpretazione consenta diversamente.

8. Trattamento delle riclassifiche e delle rettifiche apportate ai dati comparativi (IAS 8)

Nel corso del presente esercizio intermedio di liquidazione, verificata l'esistenza di errori contabili relativi all'esercizio 2012, si è provveduto, in accordo allo IAS 8 (applicazione retrospettiva) alla loro correzione.

La voce di conto economico "10 Interessi attivi e proventi assimilati" è destinata ad accogliere, tra l'altro, i componenti positivi rivenienti dalle operazioni di locazione finanziaria costituiti dalla differenza algebrica fra le voci riconducibili ai ricavi fissati nel contratto (canoni ed indennizzi) e le quote capitale implicite nei relativi piani di ammortamento.
A fronte di due contratti di locazione finanziaria immobiliare, chiusi anticipatamente a causa dell'inadempimento nel pagamento dei canoni da parte del conduttore, sono stati erroneamente rilevati nella voce 10 del conto economico i soli ricavi di indennizzo commisurati ai canoni a scadere (con adeguamento del valore del credito esplicito verso i clienti), mentre sono stati omessi i correlati costi di adeguamento del valore del cespite iscritto fra le immobilizzazioni ex leasing.
Le procedure interne ed informatiche perfezionano le predette rilevazioni contabili in due distinti momenti e precisamente l'iscrizione del ricavo alla data della risoluzione contrattuale mentre quella del costo a fine esercizio nella fase di redazione del bilancio. Il periodo intercorrente tra il mese di luglio 2012 e la data di approvazione del bilancio emendato è stato caratterizzato da complessi eventi (conclusisi con la liquidazione della società) che, impegnando oltre modo amministratori e struttura tecnica, hanno influito sulla qualità delle procedure applicate.
Il conto economico 2012, quale diretta conseguenza, presentava maggiori ricavi per €. 300 mila la cui rettifica ha determinato minori imposte per 84 mila ed un incremento della perdita di esercizio di €. 216 mila che, nello stato patrimoniale, ha impattato sulla voce di patrimonio netto utilizzata per la copertura della perdita.
La correzione è stata effettuata mediante aggiornamento dei saldi di apertura del bilancio intermedio di liquidazione cui seguirà la riproposizione della dichiarazione fiscale interessata.

(Importi in unità di euro)

STATO PATRIMONIALE ATTIVO	01/01/2013 (RIDETERMINATO)	31/12/2012	RETTIFICA
100) Attività materiali	392.528	692.787	- 300.259
120) Attività fiscali	769.089	685.315	83.774
Totale variazione dell'attivo			216.485

STATO PATRIMONIALE PASSIVO	01/01/2013 (RIDETERMINATO)	31/12/2012	RETTIFICA
180) Perdita di esercizio	902.180	685.695	- 216.485
Totale variazione del patrimonio netto			- 216.485

PARTE A.3 – INFORMATIVA SUI TRASFERIMENTI TRA PORTAFOGLI DI ATTIVITA FINAZIARIE

La Finmolise non ha effettuato riclassifiche di attività finanziarie quali quelle previste dallo IAS 39 di cui ai paragrafi 50B, 50D e 50E

PARTE A.4 – INFORMATIVA SUL FAIR VALUE

Il fair value (valore equo) è il corrispettivo al quale un'attività (o una passività) potrebbe essere scambiata in una transazione libera tra controparti consapevoli e indipendenti.
Il fair value di una passività finanziaria che sia esigibile (ad esempio un deposito a vista) non può essere inferiore all'importo esigibile a richiesta, attualizzato dalla prima data in cui ne potrebbe essere richiesto il pagamento.
Il fair value di uno strumento finanziario al momento della misurazione iniziale è normalmente il prezzo della transazione, cioè il corrispettivo pagato o incassato. Tuttavia, se parte del corrispettivo pagato o incassato è attribuibile ad elementi diversi dallo strumento finanziario, il fair value dello strumento è stimato utilizzando una tecnica di valutazione.
L'esistenza di quotazioni ufficiali in un mercato attivo è la prova migliore del fair value e, quando esistono, sono utilizzate per valutare l'attività o la passività finanziaria. Uno strumento finanziario è considerato quotato in un mercato attivo se i prezzi quotati sono prontamente e

regolarmente disponibili in un listino e tali prezzi rappresentano operazioni di mercato effettive che avvengono regolarmente in normali contrattazioni. Se la quotazione ufficiale in un mercato attivo non esiste per uno strumento finanziario nel suo complesso, ma esistono mercati attivi per le parti che lo compongono, il fair value è determinato sulla base dei pertinenti prezzi di mercato per le parti che lo compongono. Se il mercato di uno strumento finanziario non è attivo, il fair value viene determinato utilizzando metodi di stima e modelli valutativi 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, modelli interni o tecniche di valutazione generalmente utilizzati nella pratica finanziaria, valori rilevati in recenti transazioni comparabili.
Il fair value di uno strumento finanziario si basa sui seguenti fattori, laddove significativi: il valore temporale del denaro, cioè l'interesse al tasso base privo di rischio; il rischio di credito; i tassi di cambio delle valute estere; i prezzi dei beni; prezzi di strumenti rappresentativi di capitale; la dimensione delle variazioni future nel prezzo di uno strumento finanziario, cioè la volatilità di quest'ultimo; il rischio di rimborso anticipato e di riscatto; i costi di servizio di un'attività o di una passività finanziaria

A.4.5 - Gerarchia del fair value

A.4.5.1 Attività e passività finanziarie valutate al fair value su base ricorrente: ripartizione per livelli del fair value

Attività / passività finanziarie misurate al fair value	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Totale
1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione				
2 Attività finanziarie valutate al fair value				
3 Attività finanziarie disponibili per la vendita			3	3
4 Derivati di copertura				
Totali			3	3
1 Passività finanziarie detenute per la negoziazione				
2 Passività finanziarie valutate al fair value				
3 Derivati di copertura				
Totali				

Legenda:
Livello 1: *fair value di uno strumento finanziario quotato in un mercato attivo;*
Livello 2: *fair value misurato sulla base di tecniche di valutazione che prendono a riferimento parametri osservabili sul mercato, diversi dalle quotazioni dello strumento finanziario;*
Livello 3: *fair value calcolato sulla base di tecniche di valutazione che prendono a riferimento parametri non osservabili sul mercato.*

A.4.5.2. Variazioni annue delle attività finanziarie valutate al fair value (livello 3)

	ATTIVITA' FINANZIARIE			
	detenute per la negoziazione	valutate al fair value	disponibili per la vendita	di copertura
1 Esistenze iniziali			3	
2. Aumenti				
2.1 Acquisti				
2.2 Profitti imputati a:				
2.2.1conto economico				
- di cui plusvalenze				
2.2.2 patrimonio netto				
2.3 Trasferimenti da altri livelli				
2.4 Altre variazioni in aumento				
3. Diminuzioni				
3.1 Vendite				
3.2 Rimborsi				
3.3 Perdite imputate a:				
3.3.1.conto economico				
- di cui minusvalenze				
3.3.2.patrimonio netto				
3.4 Trasferimenti ad altri livelli				
3.5 Altre variazioni in diminuzione				
4 Rimanenze finali		0	3	0

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Sezione 1 - Cassa e disponibilità liquide - Voce 10

1,1 Composizione della voce 10 -"Cassa e disponibilità liquide"

Voci/Valori	2013	2012
Contanti	1	1
Assegni e vaglia	0	0
Altri valori	0	0
Totali	1	1

Sezione 4 - Attività finanziarie disponibili per la vendita - Voce 40

4.1 Composizione della voce 40 - "Attività finanziarie disponibili per la vendita"

Voci/Valori	Totale 2013			Totale 2012		
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
1 Titoli di debito						
titoli strutturati						
altri titoli di debito						
2 Titoli di capitale e quote di OICR			3			3
3 Finanziamenti						
Totali			3			3

4.2 Attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione per debitori/emittenti

Voci/Valori	2013	2012
Attività finanziarie		
a) Governi e Banche centrali		
b) Altri enti pubblici		
c) Banche		
d) Enti finanziari		
e) Altri emittenti	3	3
Totali	3	3

4,3 Attività finanziarie disponibili per la vendita: variazioni annue

	Variazioni/tipologia	Titoli di debito	Titoli di capitale e quote di OICR	Finanziamenti	**Totale**
A	**Esistenze iniziali**		3		3
B	**Aumenti**				
B1	Acquisti				
B2	Variazioni positive di *fair value*				
B3	Riprese di valore				
	Imputate al conto economico				
	imputate al patrimonio netto				
B4	Trasferimenti da altri portafogli				
B5	Altre variazioni				
C	**Diminuzioni**				
C1	Vendite				
C2	Rimborsi				
C3	Variazioni negative di *fair value*				
C4	Rettiche di valore				
C5	Trasferimenti ad altri portafogli				
C6	Altre variazioni				
D	**Rimanenze finali**		3		3

Sezione 6 - Crediti - Voce 60

6.1 "Crediti verso banche"

	Composizione	Totale 2013				Totale 2012			
		Valore di bilancio	fair value			Valore di bilancio	fair value		
			L1	L2	L3		L1	L2	L3
1	Depositi e conti correnti	7.413			7.413	6.609			6.609
2	Finanziamenti								
	2.1 Pronti contro termine								
	2.2 Leasing finanziario								
	2.3 factoring								
	- pro-solvendo								
	- pro-soluto								
	2.4. Altri finanziamenti								
3	Titoli di debito								
	- titoli strutturati								
	- altri titoli di debito								
4	Altre attività								
	Totali valore di bilancio	7.413			7.413	6.609			6.609

6.3 "Crediti verso clientela"

Composizione	2013						Totale 2012					
	Bonis	Deteriorate		fair value			Bonis	Deteriorate		fair value		
		Acquistati	Altri	L1	L2	L3		Acquistati	Altri	L1	L2	L3
1 Finanziamenti												
1.1 Leasing finanziario	5.324		2.071			7.395	6.075		1.888			7.963
di cui:senza opzione finale di acquisto												
1.2 Factoring												
- pro-solvendo	24					24	23		5			28
- pro-soluto												
1.3 Credito al consumo												
1.4 Carte di credito												
1.5 Finanziamenti concessi in relazione ai servizi di pagamento prestati												
1.6 Altri finanziamenti	4.076		6.990			11.066	6.039		6.000			12.039
di cui: da escussione di gar e impegni												
2 Titoli di debito												
2.1 Titoli di debito												
2.2 - titoli strutturati												
- altri titoli di debito												
3 Altre attività												
Totale	9.424		9.061			18.485	12.137		7.893			20.030

6.4 "Crediti": attività garantite

	Totale 2013						Totale 2012					
	Crediti verso Banche		Crediti verso enti finanziari		Crediti verso clientela		Crediti verso Banche		Crediti verso enti finanziari		Crediti verso clientela	
	VE	VG	VE	VG	VE	VG	VE	VG	VE	VG	VE	VG
1 Attività in bonis garantite da:												
- Beni in leasing finanziario					5.324	5.465					5.517	6.075
- Crediti per factoring					24	24					23	23
- Ipoteche					2.723	7.515					3.906	10.102
- Pegni											49	
- Garanzie personali					1.353	1.354					2.345	2.601
- Derivati su crediti												
2 Attività deter. garantite da:												
- Beni in leasing finanziario					2.071	2.111					1.888	2.111
- Crediti per factoring											5	5
- Ipoteche					3.951	12.163					2.998	10.044
- Pegni											342	
- Garanzie personali					3.039	3.039					3.106	3.106
- Derivati su crediti												
Totale					18.485	31.671					20.179	34.067

VE = valore di bilancio delle esposizioni
VG = *fair value* delle garanzie

La stima del fair value delle garanzie è stata effettuata con riferimento al valore contrattuale delle stesse.

Sezione 10 - Attività materiali - Voce 100

10.4 Attività materiali detenute a scopo di investimento: composizione dellle attività valutate al fair value

attività/ valori	Totale 2013			Totale 2012		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
1 Attività di proprietà						
Terreni						
Fabbricati			274			624
2 Attività acquisite in leasing finanziario						
Terreni						
Fabbricati						
Totali			274			624

Trattasi di beni concessi in leasing finanziario ritirati a seguito di risoluzione destinati alla vendita ovvero alla rilocazione

10.6 Attività materiali detenute a scopo di investimento: variazioni annue

		Terreni	Fabbricati	Mobili	Strumentali	Altri	Totale
A	Esistenze inziali					393	393
B	Aumenti						
	B.1 Acquisti						
	B.2 Spese per migliorie capitalizzate						
	B.3 Variazioni positive di fair value						
	B.4 Riprese di valore						
	B.5 Differenze di cambio positive						
	B.6 Trasferimenti da immobili ad uso funzionale						
	B.7 Altre variazioni					97	97
C	Diminuzioni						
	C.1 Vendite						
	C.2 Ammortamenti						
	C.3 Variazioni negative di fair value						
	C.4 Rettifiche di valore da deterioramento					-58	-58
	C.5 Differenze di cambio negative						
	C.6 Trasferimenti ad altri portafogli di attività						
	C.7 Altre variazioni					-158	-158
D	Rimanenze finali	0	0	0	0	274	274

Sezione 12 - Attività fiscali e passività fiscali

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

		2013			2012		
		Ires/Irap	Altre	Totali	Ires/Irap	Altre	Totali
A	Attività fiscali correnti	184	99	283		158	158
B	Attività fiscali anticipate						
	- Svalut. crediti eccedente la quota deducibile nell'anno	536		536	509		509
	- Svalutazione cespiti						
	- Altre imposte anticipate			0	4		4
	Totali	536	99	819	513	158	671

12.2 Composizione della voce 70 "Passività fiscali:correnti e differite"

		2013			2012		
		Ires/Irap	Altre	Totali	Ires/Irap	Altre	Totali
A	Passività fiscali correnti						
	- Imposte da reddito dichiarabile	4	1	5	99	2	101
	- Acconti e ritenute	-4	0	-4	-99	0	-99
B	Passività fiscali differite						
	- Accantonamento per rischi crediti			0			0
	Totali	0	1	1	0	2	2

12.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita al conto economico)

		2013	**2012**
1	Esistenze iniziali	500	221
2	Aumenti		
	2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio		
	a) relative a esercizi precedenti	3	
	b) dovute al mutamento di criteri contabili		
	c) riprese di valore		
	d) altre		
	2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	36	319
	2.3 Altri aumenti		
3	Diminuzioni		
	3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio		
	a) rigiri	-3	-27
	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		
4	Importo finale	536	513

12.6 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del patrimonio netto)			
		2013	**2012**
1	Esistenze iniziali	84	0
2	Aumenti		
	2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio		
	2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
	2.3 Altri aumenti		
3	Diminuzioni		
	3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio		
	3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
	3.3 Altre diminuzioni		
4	Importo finale	84	0

Sezione 14 - Altre attività - Voce 140

14.1 Composizione della voce 140 - "Atre attività"			
	Voci/Valori	**2013**	**2012**
1	Crediti verso controllante	0	0
2	Altri crediti	34	64
3	Crediti per servizi	60	60
	Totali	**94**	**124**

PASSIVO

Sezione 1 - Debiti - Voce 10

1.1 Debiti							
	Voci	Totale 2013			Totale2012		
		Verso banche	Verso enti finanziari	verso clientela	Verso banche	Verso enti finanziari	verso clientela
2	Altri debiti			360			470
	Totale			360			470
	Fair value - livello 3			360			470

La voce si riferisce ai contributi in conto canoni leasing a favore della clientela.

Sezione 9 - Altre passività - Voce 90

9.1 Composizione della voce 90 - "Altre passività"			
	Voci	**2013**	**2012**
1	Debiti verso fornitori	30	387
2	Altri debiti verso clienti	9	100
3	Debiti verso controllante		
4	Debiti verso enti previdenziali		2
5	Altre passività altre	29	134
	Totali	**68**	**623**

Sezione 11 - Fondi per rischi e oneri - Voce 110

11.1 Composizione della voce 110 - "Fondi per rischi ed oneri"

		2013	2012
1	Altri fondi per rischi ed oneri		
	1.1 Accontamento a fronte di rischi per spese legali	63	83
	Totali	63	83

11.2 Variazioni nell'esercizio della voce 110 "Fondi per rischi ed oneri"

		2013	2012
A	Esistenze iniziali	83	78
B	Aumenti		
	B.1 Accantonamento dell'esercizio		5
	B.2 Altre variazioni in aumento		
C	Diminuzioni		
	C.1 Utilizzi		
	C.2 Altre variazioni in diminuzione	-20	
D	Esistenze finali	63	83

Sezione 12 - Patrimonio - Voce 120, 130, 140, 150

12.1 Composizione della voce120 "Capitale"

	Tipologie	Importo
1	Capitale	
	1.1 Quote ordinarie	25.000
	1.2 Altre quote	

12.2 Composizione della voce130 "Azioni proprie"

La società non detiene quote proprie in portafoglio.

12.3 Composizione della voce140 "Strumenti di capitale"

Il paragrafo non presenta importi

12.4 Composizione della voce150 "Sovrapprezzi di emissione"

Tipologie	Importo
Sovrapprezzo da conferimeno ramo aziendale	1.666

12.5 Altre informazioni

Il capitale sociale è interamente versato.

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 1 - Interessi- Voce 10 e 20

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

	Voci/Forme tecniche	Titoli di debito	Finanziamenti	Altre operazioni	Totali 2013	Totali 212
1	Attività finanziarie detenute per la negoziazione					
2	Atività finanziarie valutate al fair value					
3	Attività finanziarie disponibili per la vendita					
4	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza					
5	Crediti					
	5.1 Crediti verso banche			114	114	172
	5.2 Crediti verso enti finanziari					
	5.3 Crediti verso clientela		649		649	1.001
6	Altre attività					
7	Derivati di copertura					
	Totali		649	114	763	1.173

di cui 01/01- 08/05/2013 = 364
09/05 - 31/12/2013 = 399
(Vedasi anche nota integrativa al rendiconto degli amministratori al 08/05/2013)

1.3 Composizione della voce 20 "Interessi passivi e oneri assimilati"

	Voci/Forme tecniche	Finanziamenti	Titoli	Altro	Totali 2013	Totali 2012
1	Debiti verso banche					
2	Debiti enti finanziari					
3	Debiti verso clientela			5	5	9
4	Titoli in circolazione					
5	Passività finanziarie di negoziazione					
6	Passività finanziarie valutate al fair value					
7	Altre passività					
8	Derivati di copertura					
	Totali			5	5	9

1.4 Interessi passivi e oneri assimilati: altre informazioni

	Voci/Forme tecniche	Finanziamenti	Titoli	Altro	Totali 2013	Totali 2012
1	Composizione interessi su debiti verso banche					
	- Interessi ed oneri su finanziamenti passivi				0	
	- Contributo regionale su interessi ed oneri				5	9
	Totali	0			5	9

di cui 01/01- 08/05/2013 = 2
09/05 - 31/12/2013 = 3
(Vedasi anche nota integrativa al rendiconto degli amministratori al 08/05/2013)

Sezione 2 - Commissioni - Voce 30 e 40

2.1 Composizione della voce 30 - "Commissioni attive"			
	Dettaglio	**2013**	**2012**
1	Operazioni di leasing finanziario		
2	Operazioni di factoring		
3	Credito al consumo		
4	Attività di merchant banking		
5	Garanzie rilasciate		
6	Servizi di:		
	- gestione fondi per conto terzi		
	- intermediazione in cambi		
	- distribuzione prodotti		
	- altri	60	60
7	Servizi di incasso e pagamenti		
8	Servicing in operazioni di cartolarizzazione		
9	Altre commissioni		
	Totali	60	60

di cui 01/01- 08/05/2013 = 20
09/05 - 31/12/2013 = 40
(Vedasi anche nota integrativa al rendiconto degli amministratori al 08/05/2013)

2.2 Composizione della voce 40 - "Commissioni passive"			
	Dettaglio/Settori	**2013**	**2012**
1	Garanzie ricevute		
2	Distribuzione di servizi da terzi		
3	Servizi di incasso e pagamento		
4	Altre commissioni:		
	- bancarie di tenuta conto	4	5
	Totali	4	5

di cui 01/01- 08/05/2013 = 2
09/05 - 31/12/2013 = 2
(Vedasi anche nota integrativa al rendiconto degli amministratori al 08/05/2013)

Sezione 8 - Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento - Voce 100

8.1 "Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di crediti"

Voci/Rettifiche	Rettifiche di valore		Riprese di valore		Totali 2013	Totali 2012
	specifiche	di portafoglio	specifiche	di portafoglio		
1 Crediti verso banche						
- per leasing						
- per factoring						
- altri crediti						
2 Crediti verso enti finanziari						
Crediti deteriorati acquistati						
- per leasing						
- per factoring						
- altri crediti						
Altri crediti						
- per leasing						
- per factoring						
- altri crediti						
3 Crediti verso clientela						
Crediti deteriorati acquistati						
- per leasing						
- per factoring						
- per credito al consumo						
- altri crediti						
Altri crediti						
- per leasing	162	0	-39	-79	44	136
- per factoring						
- per credito al consumo						
- altri crediti	638	29	-459	-25	183	1.089
Totali	800	29	-498	-104	227	1.225

di cui 01/01- 08/05/2013 = 89
09/05 - 31/12/2013 = 138
(Vedasi anche nota integrativa al rendiconto degli amministratori al 08/05/2013)

Sezione 9 - Spese amministrative - Voce 110

9.1 Composizione della voce 110 a- "Spese per il personale"			
	Voci/Settori	**2013**	**2012**
1	Personale dipendente		
	a) salari e stipendi		
	b) oneri sociali		
	c) indennità di fine rapporto		
	d) spese previdenziali		
	e) accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale		
	f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza e obblighi simili		
	- a contribuzione definita		
	- a benefici definiti		
	g) versamenti ai fondi di previdenza complementare esterni		
	- a contribuzione definita		
	- a benefici definiti		
	h) altre spese		
2	Altro personale in attività		
3	Amministratori e sindaci	52	119
4	Personale collocato a riposo		
5	Recuperi di spesa per dipendenti distaccati presso altre aziende		
6	Rimborsi di spesa per dipendenti distaccati presso la società		
	Totali	52	119

di cui 01/01- 08/05/2013 = 32
09/05 - 31/12/2013 = 20
(Vedasi anche nota integrativa al rendiconto degli amministratori al 08/05/2013)

9.3 Composizione della voce 110.b - "Altre spese amministrative"			
	Voci/Settori	**2013**	**2012**
1	Servizi professionali	13	21
2	Assicurazioni		1
3	Beni e servizi non professionali	42	57
4	Fiscali	8	19
5	Servizi EDP e gestionali	520	600
	Totali	583	698

di cui 01/01- 08/05/2013 = 235
09/05 - 31/12/2013 = 348
(Vedasi anche nota integrativa al rendiconto degli amministratori al 08/05/2013)

Sezione 10 - Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali - voce 120

10.1 Composizione della voce 120. "Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali"

Voci/Rettifiche e riprese di valore	Ammortamenti (a)	Rettifiche di valore per deterioramento (b)	Riprese di valore (c)	Risultato netto (a + b - c)
1 Attività ad uso funzionale				
1.1 di proprietà				
a) terreni				
b) fabbricati				
c) mobili				
d) strumentali				
e) altri				
1.2 acquisite in leasing finanziario				
a) terreni				
b) fabbricati				
c) mobili				
d) strumentali				
e) altri				
2 Attività detenute a scopo di investimento		58		58
Totali	0	58	0	58

di cui 01/01- 08/05/2013 = 359
09/05 - 31/12/2013 = -417
(Vedasi anche nota integrativa al rendiconto degli amministratori al 08/05/2013)

Sezione 14 - Altri proventi e oneri di gestione - voce 160

14.1 Composizione della sottovoce "Altri oneri di gestione"

Voci	2013	2012
1 Assistenza legale per recupero crediti	122	159
2 Sopravvenienze passive	2	6
Totali	124	165

di cui 01/01- 08/05/2013 = 31
09/05 - 31/12/2013 = 93
(Vedasi anche nota integrativa al rendiconto degli amministratori al 08/05/2013)

14.2 Composizione della sottovoce "Altri proventi di gestione"

Voci/Settori	2013	2012
1 Recupero di oneri e spese	124	154
2 Sopravvenienze	8	1
Totali	132	155

di cui 01/01- 08/05/2013 = 40
09/05 - 31/12/2013 = 92
(Vedasi anche nota integrativa al rendiconto degli amministratori al 08/05/2013)

Sezione 17 - Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente - voce 190

17.1 Composizione della voce 190 "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente"			
		2013	**2012**
1	Imposte correnti	4	99
2	Variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi		
3	Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio		
4	3,bis Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio per crediti d'imposta di cui alla legge n. 214/2011. Variazione delle imposte anticipate	-14	-292
5	Variazione delle imposte differite		
	Imposte di competenza dell'esercizio	-10	-193

17.2 Riconciliazione tra onere fiscale teorico e onere fiscale effettivo di bilancio		
	Imponibili	**Imposte**
Utile al lordo delle imposte	-113	
Differenze permanenti del reddito imponibile	54	
Differenze temporanee del reddito imponibile	23	
Reddito imponibile Ires	-36	0
Ulteriori differenze permanenti del reddito imponibile Irap	112	
Ulteriori differenze temporanee del reddito imponibile Irap	0	
Reddito imponibile Irap	76	4
Conguagli		
Imposte di competenza dell'esercizio		4

di cui 01/01- 08/05/2013 = 22
09/05 - 31/12/2013 = -36
(Vedasi anche nota integrativa al rendiconto degli amministratori al 08/05/2013)

Sezione 19 - Conto economico: altre informazioni

19.1 Composizione analitica degli interessi attivi e delle commissioni attive								
Voci / Controparte	**Interessi attivi**			**Commissioni attive**			**Totale 2013**	**Totale 2012**
	Banche	**Enti finanziari**	**Clientela**	**Banche**	**Enti finanziari**	**Clientela**		
1 Leasing finanziario								
- beni immobili			161				161	188
- beni mobili			5				5	6
- beni strumentali			70				70	42
- beni immateriali								
2 Factoring								
- su crediti correnti			1				1	1
- su crediti futuri								
- su crediti acquistati a titolo defin.								
- su crediti acquistati al di sotto del valore originario								
- per altri finanziamenti								
3 Credito al consumo								
- prestiti personali								
- prestiti finalizzati								
- cessione del quinto								
4 Garanzie e impegni								
- di natura commerciale								
- di natura finanziaria								
Totali			237				237	237

PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI

D. GARANZIE RILASCIATE ED IMPEGNI

Non residuano garanzie ed impegni.

H OPERATIVITA' CON FONDI DI TERZI

La società amministra fondi di terzi. Le operazioni sono effettuate in nome proprio (modalità formale di impiego senza rappresentanza) e la gestione dei fondi riveste natura di mero servizio, remunerato con compensi forfetari stabiliti nelle convenzioni.
Detti fondi non sono inclusi nel perimetro di redazione del bilancio in quanto non gravano rischi ed oneri sulla società.

H.1 Natura dei fondi e forme di impiego

Voce / Fondi	Totali 2013		Totali 2012	
	Fondi pubblici		Fondi pubblici	
		di cui a rischio proprio		di cui a rischio proprio
1 Attività in bonis				
- per leasing finanziario				
- per factoring				
- per altri finanziamenti	44		50	
di cui per escussione di garanzie e impegni				
- partecipazioni				
di cui per merchant banking				
- garanzie e impegni				
2 Attività deteriorate				
2.1 In sofferenza				
- leasing finanziario				
- factoring				
- altri finanziamenti				
di cui per escussione di garanzie e impegni				
- garanzie e impegni				
2.2 Incagli				
- leasing finanziario				
- factoring				
- altri finanziamenti	18		19	
di cui per escussione di garanzie e impegni				
- garanzie e impegni				
2.3 Esposizioni ristrutturate				
- leasing finanziario				
- factoring				
- altri finanziamenti				
di cui per escussione di garanzie e impegni				
- garanzie e impegni				
2.4 Esposizioni scadute				
- leasing finanziario				
- factoring				
- altri finanziamenti	4		5	
di cui per escussione di garanzie e impegni				
- garanzie e impegni				
Totali	66		74	

H.3 .1 Attività a valere su fondi di terzi			
		2013	**2012**
1	Crediti	69	85
2	Altre attività	0	0
	Totali	69	85

H.3 .1.A Passività a valere su fondi di terzi			
		2013	**2012**
2	Altre passività		
	2.2 - Fondi di terzi per incarichi fiduciari	69	85
	Totali	69	85

	Altri fondi	Esistenze iniziali	Assegna zioni	Utilizzi	Risultati di gestione	Esistenze finali
1	Fondo per incarico di microcredito	86	0	-17	0	69
	Totali	86	0	-17	0	69

H.3.2.a Fondi di terzi					
	Descrizione	**2013**	*di cui iscritti in bilancio*	**2012**	*di cui iscritti in bilancio*
1	Fondi pubblici (consistenza iniziale)	86		51	
	- variazione degli impieghi	-17		34	
	- variazione delle immobilizzazioni	0		0	
	- variazione delle altre attività	0		0	
	- variazione dei debiti	0		0	
	- variazione delle altre passivita'	0		0	
	Altri fondi (consistenza finale)	69	0	85	0

Sezione 6 - Operazioni con parti correlate

La società è soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico Finanziaria Regionale per lo Sviluppo del Molise Finmolise S.p.A. unipersonale della Regione Molise. A sua volta la società non detiene partecipazioni in cui esercita un'influenza notevole.
Con la società controllante vige un rapporto di servizi per la gestione tecnico-amministrativa della società il cui corrispettivo è stato determinato secondo una stima delle risorse umane e tecniche utilizzate allo scopo.
Non vi sono altri rapporti di natura commerciale e/o finanziaria con la capogruppo.

6.1 Informazioni sui compensi dei dirigenti con responsabilità strategica

Non sono corrisposti compensi di tale natura.

6.2 Crediti e garanzie rilasciate a favore di amministratori e sindaci

La società non ha erogato crediti ad amministratori e sindaci, né a familiari stretti degli stessi (convivente, figli, figli del convivente, persone a carico anche del convivente) né ha prestato garanzie per conto degli stessi.

6.3 Informazioni sulle transazioni con parti correlate		
Voce di bilancio	Causale	Importo
Costi - Altre spese ammin.	Accordo quadro per l'erogazione di servizi	520

Sezione 7 - Altri dettagli informativi

7.2 Informazioni sui compensi degli amministratori	
Soggetti	Importo
Liquidatore	0
Sindaci	21

7.3 Analisi delle voci di patrimonio netto						
	Natura	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	*Riepilogo delle utilizzazioni effettuate*	
					per copertura perdite	per altre ragioni
1	Capitale	25.000	B			
2	Riserve di utili					
	riserva legale		B			
	riserva straordinaria		A B C	0		
3	Sovrapprezzi di emissione	1.679	A B C	1.679	216	
	Totale			1.679	216	0
	Quota non distribuibile			1.679		
	Residua quota distribuibile			0		

Legenda: *A* *per aumento di capitale*
B *per coperture perdita*
C *per distribuzione soci*

Campobasso, 9 aprile 2014

Il Liquidatore
Sig. Lorenzo Cancellario

BILANCIO INTERMEDIO

DI LIQUIDAZIONE VOLONTARIA

AL 31 DICEMBRE 2013

ALLEGATI

FINMOLISE SVILUPPO E SERVIZI SRL UNIPERSONALE IN LIQUIDAZIONE
società soggetta ad attività di direzione e coordinamento
di Finanziaria Regionale per lo Sviluppo del Molise Finmolise S.p.A. con unico socio
Via Pascoli, 68 – 86100 Campobasso
C.F. – P.I. – C.C.I.A.A. 01598840708 – Capitale sociale i.v. €. 25.000.000,00
Ex n. 41164 Elenco generale degli intermediari finanziari

INVENTARIO INIZIALE DI LIQUIDAZIONE

	Voci dell'Attivo		*09/05/2013*		*31/12/2012*
10	**Cassa e disponibilità liquide**		850		1.114
40	**Attività finanziarie disponibili per la vendita**		2.600		2.600
60	**Crediti**		26.048.672		26.638.967
100	**Attività materiali**		692.787		623.663
120	**Attività fiscali**		698.757		670.964
	a) correnti	*185.672*		*157.879*	
	b) anticipate	*513.085*		*513.085*	
140	**Altre attività**		110.284		123.921
	TOTALE ATTIVO		27.553.950		28.061.229

	Voci del Passivo e del Patrimonio netto		*09/05/2013*		*31/12/2012*
10	**Debiti**		373.178		470.060
70	**Passività fiscali**		1.991		2.485
	a) correnti	*1.991*		*2.485*	
90	**Altre passività**		108.245		623.108
110	**Fondi per rischi ed oneri**		83.500		83.500
	a) altri fondi	*83.500*		*83.500*	
120	**Capitale**		25.000.000		25.000.000
150	**Sovrapprezzi di emissione**		1.882.076		2.396.196
160	**Riserve**		-		171.575
180	**Utile (Perdita) d'esercizio**		104.960		- 685.695
	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		27.553.950		28.061.229

FINMOLISE
SVILUPPO E SERVIZI

VERBALE PASSAGGIO DELLE CONSEGNE

(Art. 2487 – bis c.c.)

Il Consiglio di amministrazione, nelle persone dell'Avv. Michele Cocomazzi, Vicepresidente e legale rappresentante, Avv. Pompilio Sciulli e Avv. Domenico De Angelis

e

il Liquidatore Sig. Lorenzo Cancellario,

preso atto che:

a) l'assemblea dei soci, in data 7 maggio 2013, ha deliberato la messa in liquidazione volontaria della società nominando liquidatore il Direttore generale della Finmolise Sig. Lorenzo Cancellario;
b) in data 9 maggio 2013 è avvenuta l'iscrizione della liquidazione presso il Registro delle imprese di Campobasso;
c) che occorre procedere al passaggio delle consegne al liquidatore della documentazione di cui al terzo comma dell'art. 2487-bis c.c.;
d) tra Finmolise e Finmolise Sviluppo e Servizi vige un contratto di servizi con la quale la prima società, socio unico della seconda, svolge in outsourcing tutte le attività amministrative, contabili e fiscali inclusa la tenuta dei libri sociali;
e) il Liquidatore, Sig. Lorenzo Cancellario, è Direttore generale della Finmolise S.p.A. quindi, in virtù del citato contratto di servizi, già in possesso dei libri sociali ex art. 2421 c.c., dei libri e scritture contabili ex artt. 2214 e seguenti c.c. e di ogni altra documentazione amministrativa della società (contratti, corrispondenza, registri fiscali e previdenziali);
f) le scritture contabili sono aggiornate alla data di iscrizione della liquidazione;

con la presente scrittura effettuano la formalità della consegna dei libri sociali ex art. 2421 c.c., (libro dei soci, libro delle adunanze e delle deliberazioni delle assemblee, il libro delle adunanze e delle deliberazioni del consiglio di amministrazione, il libro delle adunanze e delle deliberazioni del collegio sindacale), dei libri e scritture contabili ex artt. 2214 e seguenti c.c. (libro giornale, libro degli inventari) e di ogni altra documentazione amministrativa della società (contratti, corrispondenza, registri fiscali e previdenziali).

Consegnano, altresì, la situazione dei conti alla data di liquidazione, allegata alla lettera A del presente verbale composta da :

1) Estrazione del sistema contabile al 08/05/2013 denominata "Bilancio con conti dettagliati" riferita alla sola gestione ordinaria composta da num 8 fogli numerati dal num 1 al num. 8 che chiude con un avanzo di €. 104.959,88;
2) Estrazione del sistema contabile al 08/05/2013 denominata "Bilancio con dettaglio controparti" riferita alla sola gestione ordinaria composta da num 45 fogli numerati dal num 1 al num. 45 che chiude con un avanzo di €. 104.959,88;
3) Tabulato di dettaglio delle esposizioni verso la clientela al 08/05/2013 riferito alla sola gestione ordinaria composta da num 6 fogli numerati dal num 1 al num. 6 che chiude con un credito netto verso clientela di €. 20.043.022,56 e debiti verso clientela per contributi €. 373.178,24;
4) Estrazione del sistema contabile al 08/05/2013 denominata "Bilancio con conti dettagliati" riferita alle sole gestioni conto terzi 58 e 59 di microcredito composta da num 5 fogli numerati dal num 1 al num. 5 che chiude con un avanzo di €. 49,84;
5) Estrazione del sistema contabile al 08/05/2013 denominata "Bilancio con dettaglio controparti" riferita alle sole gestioni conto terzi 58 e 59 di microcredito composta da num 6 fogli numerati dal num 1 al num. 6 che chiude con un avanzo di €. €. 49,84;
6) Tabulato di dettaglio delle esposizioni verso la clientela al 08/05/2013 riferito alle sole gestioni conto terzi 58 e 59 di microcredito composta da num 1 foglio che chiude con un credito netto verso clientela di €. 75.646,35.

I conti aziendali evidenziano poste attive significativamente superiori ai debiti, una liquidità secca di oltre 6 milioni di euro e crediti verso la clientela riferiti a contratti di natura finanziaria, questi composti da posizioni in default (sofferenze, incagli, scaduti) ed in bonis ed i cui contratti hanno scadenze a breve, medio e lungo periodo.

Gli amministratori dichiarano che dal 1° gennaio 2013 al 08 maggio 2013 è stata svolta esclusivamente attività di gestione corrente ad esclusione di quella di concessione di affidamenti creditizi in quanto il socio unico Finmolise S.p.A., recependo le direttive impartite dal proprio socio unico Regione Molise con Delibera di Giunta num. 473 del 27/07/2012, ha disposto la sospensione di tale attività in quanto ritenuta da sentenza del Consiglio di Stato incompatibile con gli affidamenti diretti della Regione Molise alla Finmolise S.p.A., società in house.

Il Rendiconto della gestione degli amministratori di cui all'art. 2487 del c.c. che secondo l'Oic 5 "Bilanci di liquidazione" è un vero e proprio bilancio di esercizio infrannuale composto dai prospetti e dalle relazioni che le istruzioni della Banca d'Italia dispongono per gli intermediari finanziari, verrà consegnato non appena gli uffici della Finmolise S.p.A., in virtù del già citato contratto di servizi, elaboreranno il bilancio al 08/05/2013 e che include le valutazioni di periodo e le imputazioni pro- rata temporis dei costi e dei ricavi in ossequio al principio di competenza.

Tale Rendiconto sarà approvato dagli amministratori e sottoposto all'attenzione del Revisore legale e del Collegio sindacale.

La presente riunione si è tenuta il giorno 01 luglio.2013 presso la sede della società in Via Pascoli n° 68 Campobasso con inizio alle ore 12,30 e termine alle ore 13,00.

Il Consiglio di amministrazione

(Avv. Michele Cocomazzi)

(Avv. Pampilio Sciulli).

(Avv. Domenico De Angelis)

Il Liquidatore

(Sig. Lorenzo cancellario)

	STATO PATRIMONIALE ATTIVO	DARE	AVERE	SALDO
010	CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE			
101010001	Cassa contanti	7.806,39	7.030,50	775,89
0101020001	Cassa assegni	152.052,24	152.052,24	0,00
0101020002	Cassa valori bollati	1.388,66	1.314,14	74,52
	TOTALE CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE	**161.247,29**	**160.396,88**	**850,41**
040	ATTIVITA FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA			
A040A	PARTECIPAZIONI DI MERCHANT BANCKING			
PARTECMB	Partecipazioni di Merchant Bank	2.600,00	0,00	2.600,00
	TOTALE PARTECIPAZIONI DI MERCHANT BANCKING	2.600,00	0,00	2.600,00
	TOTALE ATTIVITA FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA	**2.600,00**	**0,00**	**2.600,00**
A060	CREDITI			
060A	CREDITI VERSO BANCHE			
060AA	CREDITI A VISTA VERSO BANCHE			
0201010002	Unicredit Banca d'Impresa c/c 500071195	2.095.739,58	1.826.461,51	269.278,07
0201010004	B.P.Province Molisane c/c 2287	3.533.301,95	290.452,60	3.242.849,35
0201010005	B.P.Novara c/c 391297	319.328,91	91.140,17	228.188,74
201010006	B.P. Lanciano e Sulmona c/c 582709	2.055.445,90	2.040.114,18	15.331,72
DEP02	Conto Deposito BLS 1633297	2.030.000,00	2.030.000,00	0,00
DEP03	Conto di Deposito B.P.Ancona n. 3797	2.240.000,00	0,00	2.240.000,00
0201010007	B.P.Ancona c/c 3794 G.O.	2.250.044,00	2.240.042,12	10.001,88
	TOTALE CREDITI A VISTA VERSO BANCHE	14.523.860,34	8.518.210,58	6.005.649,76
060AB	ALTRI CREDITI VERSO BANCHE			
0250010001	Unicredit Banca d'Impresa c/effetti	2.003.539,33	2.003.539,33	0,00
	TOTALE ALTRI CREDITI VERSO BANCHE	2.003.539,33	2.003.539,33	0,00
	TOTALE CREDITI VERSO BANCHE	16.527.399,67	10.521.749,91	6.005.649,76
A060C	CREDITI VERSO CLIENTELA			
A060CA	VALORE NOMINALE DEI CREDITI VERSO CLIENTELA			
A060CAA	CREDITI ESPLICITI			
A060CAA1	CREDITI			
801020001	Ratei attivi leasing e finanziamenti	1.303,86	1.303,86	0,00
CLI00A	Crediti diversi maturati	444.778,33	8.467,15	436.311,18
CLI00F	Crediti finanziari maturati	5.255.194,62	150.603,50	5.104.591,12
CLI01A	Crediti diversi fatturati	61.193,59	14.086,18	47.107,41
CLI01F	Crediti finanziari fatturati	4.077.839,90	1.276.248,62	2.801.591,28
FINANZ	Monte finanziamenti c/capitale	9.365.832,72	1.534.264,50	7.831.568,22
CLIDEPCAUZ	Clienti c/depositi cauzionali Factoring	0,00	7.790,65	-7.790,65
RID	Clienti conto RID emessi	512.322,37	512.322,37	0,00
	TOTALE CREDITI	19.718.465,39	3.505.086,83	16.213.378,56
A060CAA2	CREDITI PER INTERESSI DI MORA			
CLI03	Crediti per interessi di mora	1.307.408,94	57.426,68	1.249.982,26
0701030001	Rettifica mora	57.318,58	1.307.300,84	-1.249.982,26
	TOTALE CREDITI PER INTERESSI DI MORA	1.364.727,52	1.364.727,52	0,00
	TOTALE CREDITI ESPLICITI	21.083.192,91	4.869.814,35	16.213.378,56
A060CAB	CREDITI IMPLICITI			
1401020001	Immobili in locazione finanziaria	16.771.102,95	6.325.938,62	10.445.164,33
1401020010	Beni strumentali in locazione finanziaria	10.340.955,85	5.564.239,23	4.776.716,62
1401020011	Automezzi in locazione finanziaria	633.313,97	157.313,97	476.000,00
1402020001	F.do amm.to immobili LF	1.943.834,59	7.317.137,69	-5.373.303,10
1402020010	F.do amm.to beni strumentali LF	2.342.282,97	5.153.719,49	-2.811.436,52
1402020011	F.do amm.to automezzi LF	0,00	323.012,84	-323.012,84
	TOTALE CREDITI IMPLICITI	32.031.490,33	24.841.361,84	7.190.128,49
A060CAC	CREDITI IMPLICITI BENI IN ALLESTIMENTO			
FORFATLEAS	Fornitori leasing per fatture da ricevere	753.600,00	753.600,00	0,00
	TOTALE CREDITI IMPLICITI BENI IN ALLESTIMENTO	753.600,00	753.600,00	0,00
	TOTALE VALORE NOMINALE DEI CREDITI VERSO CLIENTELA	53.868.283,24	30.464.776,19	23.403.507,05
A060CB	RETTIFICHE DI VALORE DEI CREDITI			
A060CB1	RETTIFICHE ANALITICHE			
0701010001	Rettifica analitica crediti	7.956,62	2.976.280,55	-2.968.323,93
	TOTALE RETTIFICHE ANALITICHE	7.956,62	2.976.280,55	-2.968.323,93
A060CB2	RETTIFICHE COLLETTIVE			
0701020001	Rettifica forfetaria crediti leasing	0,00	51.063,37	-51.063,37
0701020002	Rettifica forfetaria crediti finanziamenti	190,84	250.944,53	-250.753,69
0701020003	Rettifica forfetaria crediti factoring	0,00	343,49	-343,49
3301010003	Fdo sval.forf.cred.impl.l	0,00	90.000,00	-90.000,00
	TOTALE RETTIFICHE COLLETTIVE	190,84	392.351,39	-392.160,55
	TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DEI CREDITI	8.147,46	3.368.631,94	-3.360.484,48
	TOTALE CREDITI VERSO CLIENTELA	53.876.430,70	33.833.408,13	20.043.022,57
	TOTALE CREDITI	**70.403.830,37**	**44.355.158,04**	**26.048.672,33**
A100	ATTIVITA' MATERIALI			
A100C	ATTIVITA' LEASING FINANZIARIO			

100CB	BENI RITIRATI A SEGUITO RISOLUZIONE			
100CBA	RITIRATI - VALORE DI CARICO			
401040051	Immobili disponibili da locazione finanziaria	1.320.092,32	0,00	1.320.092,32
1401040052	Beni strumentali disponibili da locaz.fin.	1.842.293,34	954.649,47	887.643,87
	TOTALE RITIRATI - VALORE DI CARICO	3.162.385,66	954.649,47	2.207.736,19
100CBB	RITIRATI - AMMORTAMENTO			
402030001	F.do amm. immobili da locazione finanziaria	0,00	627.305,78	-627.305,78
1402030010	F.do amm.beni strumentali da locazione finanziaria	657.704,88	1.533.903,72	-876.198,84
1402040002	Rettifica valore beni strumentali civilistica	5.845,98	17.291,01	-11.445,03
	TOTALE RITIRATI - AMMORTAMENTO	663.550,86	2.178.500,51	-1.514.949,65
	TOTALE BENI RITIRATI A SEGUITO RISOLUZIONE	3.825.936,52	3.133.149,98	692.786,54
	TOTALE ATTIVITA' LEASING FINANZIARIO	3.825.936,52	3.133.149,98	692.786,54
	TOTALE ATTIVITA' MATERIALI	**3.825.936,52**	**3.133.149,98**	**692.786,54**
A120	**ATTIVITA' FISCALI**			
A120A	ATTIVITA' FISCALI CORRENTI			
802010001	IVA su acquisti	152.934,26	152.595,68	338,58
802010002	IVA a credito	288.043,36	118.196,63	169.846,73
802020001	Ritenute subite su interessi bancari	15.284,86	0,00	15.284,86
0802040006	Erario crediti diversi	202,05	0,00	202,05
	TOTALE ATTIVITA' FISCALI CORRENTI	456.464,53	270.792,31	185.672,22
120B	ATTIVITA' FISCALI ANTICIPATE			
802040007	Erario imposte anticipate	513.085,00	0,00	513.085,00
	TOTALE ATTIVITA' FISCALI ANTICIPATE	513.085,00	0,00	513.085,00
	TOTALE ATTIVITA' FISCALI	**969.549,53**	**270.792,31**	**698.757,22**
A140	**ALTRE ATTIVITA'**			
A140D	ALTRI CREDITI			
A140DB	CREDITI DIVERSI			
805010001	Crediti altri diversi	113.393,80	32.821,78	80.572,02
ETTCREDIV	Rettifica Crediti diversi	0,00	42.888,30	-42.888,30
ORANT	Anticipo a fornitore	54,45	54,45	0,00
	TOTALE CREDITI DIVERSI	113.448,25	75.764,53	37.683,72
	TOTALE ALTRI CREDITI	113.448,25	75.764,53	37.683,72
A140F	RATEI E RISCONTI ATTIVI			
1801010001	Ratei attivi	2.725,21	2.725,21	0,00
	TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI	2.725,21	2.725,21	0,00
140G	CREDITI PER SERVIZI			
CLI00S	Crediti per servizi maturati	60.370,00	60.370,00	0,00
CLI01S	Crediti per servizi fatturati	72.970,00	370,00	72.600,00
	TOTALE CREDITI PER SERVIZI	133.340,00	60.740,00	72.600,00
	TOTALE ALTRE ATTIVITA'	**249.513,46**	**139.229,74**	**110.283,72**
	TOTALE STATO PATRIMONIALE ATTIVO	**75.612.677,17**	**48.058.726,95**	**27.553.950,22**

	STATO PATRIMONIALE PASSIVO	DARE	AVERE	SALDO
010	DEBITI			
010C	DEBITI VERSO CLIENTELA			
B010CA	CONTRIBUTI			
2501000000	Clienti conto Contributi	89.505,01	428.669,92	-339.164,91
LICONEROG	Clienti contributi da erogare	34.279,94	35.902,01	-1.622,07
LIFATCON	Clienti contributi per fatture da ricevere	32.170,01	64.561,27	-32.391,26
301020001	Ratei passivi leasing	512,98	512,98	0,00
	TOTALE CONTRIBUTI	156.467,94	529.646,18	-373.178,24
	TOTALE DEBITI VERSO CLIENTELA	156.467,94	529.646,18	-373.178,24
	TOTALE DEBITI	**156.467,94**	**529.646,18**	**-373.178,24**
B070	**PASSIVITA' FISCALI**			
070A	PASSIVITA' FISCALI CORRENTI			
070A1	IMPOSTE SUL REDDITO			
202010001	Fondo imposte dirette	0,00	99.217,00	-99.217,00
0802020002	Erario c/utilizzo ritenute su interessi bancari	19.034,00	0,00	19.034,00
0802030001	Acconto Irpeg	49.689,00	0,00	49.689,00
802030003	Acconto Irap	30.494,00	0,00	30.494,00
	TOTALE IMPOSTE SUL REDDITO	99.217,00	99.217,00	0,00
B070A2	ALTRE IMPOSTE			
2604010001	IVA su vendite	118.196,63	118.196,63	0,00
604010002	IVA a debito	118.196,63	118.196,63	0,00
604020002	Ritenute Irpef autonomi	9.461,25	10.353,05	-891,80
2604020006	Ritenute Irpef coll.coord	4.547,27	5.646,45	-1.099,18
	TOTALE ALTRE IMPOSTE	250.401,78	252.392,76	-1.990,98
	TOTALE PASSIVITA' FISCALI CORRENTI	349.618,78	351.609,76	-1.990,98
	TOTALE PASSIVITA' FISCALI	**349.618,78**	**351.609,76**	**-1.990,98**
B090	**ALTRE PASSIVITA'**			
090A	FORNITORI			
601010001	Fornitori aziendali per fatture da ric.	3.845,84	3.845,84	0,00
2601030001	Amministr.ri fatt. da ric	17.766,11	17.766,11	0,00
2601030002	Sindaci fatture da ric.	25.200,00	26.700,00	-1.500,00
FOR01	Fornitori	1.215.579,91	1.221.847,40	-6.267,49
	TOTALE FORNITORI	1.262.391,86	1.270.159,35	-7.767,49
B090C	ENTI PREVIDENZIALI			
2603010002	INPS comp.ze da maturare	892,06	892,02	0,04
603010003	INPS L.335/95 Lav. auton.	4.776,00	5.762,66	-986,66
	TOTALE ENTI PREVIDENZIALI	5.668,06	6.654,68	-986,62
B090E	UTILIZZATORI			
2606020001	Clienti leas. c/cauzioni	0,00	2.352,22	-2.352,22
606030000	Debiti altri verso clienti	200.581,08	210.768,93	-10.187,85
CLIANTLEAS	Clienti c/anticipi leasing	75.360,00	95.760,00	-20.400,00
CLIFINEROG	Clienti finanziamenti da erogare	630.021,43	630.021,43	0,00
	TOTALE UTILIZZATORI	905.962,51	938.902,58	-32.940,07
3090F	DEBITI ALTRI			
606030003	Debiti altri diversi	24.611,52	26.034,06	-1.422,54
606050001	Cauzioni diverse ricevute	0,00	700,80	-700,80
2610020001	Debiti altri V/ Regione Molise	126.367,70	190.737,07	-64.369,37
	TOTALE DEBITI ALTRI	150.979,22	217.471,93	-66.492,71
3090G	DEBITI VERSO ERARIO			
2604020004	Addizionale regionale	524,19	569,36	-45,17
2604020005	Addizionale comunale	155,19	168,25	-13,06
2604030001	ICI a debito	432,75	432,75	0,00
	TOTALE DEBITI VERSO ERARIO	1.112,13	1.170,36	-58,23
3090Z	MASTRI NON UTILIZZATI			
B090ZA	MASTRI TRANSITORI			
VENDLEAS	C/Vendita Beni Aziendali	2.160.984,79	2.160.984,79	0,00
TRATCONLEA	Trattenute contributi leasing	7.981,53	7.981,53	0,00
RAMOAZ	Conto acquisizione ramo d'azienda	24.556.528,48	24.556.528,48	0,00
	TOTALE MASTRI TRANSITORI	26.725.494,80	26.725.494,80	0,00
	TOTALE MASTRI NON UTILIZZATI	26.725.494,80	26.725.494,80	0,00
	TOTALE ALTRE PASSIVITA'	**29.051.608,58**	**29.159.853,70**	**-108.245,12**
B110	**FONDI PER RISCHI ED ONERI**			
3203010001	Fondo rischi spese future	0,00	83.500,00	-83.500,00
	TOTALE FONDI PER RISCHI ED ONERI	**0,00**	**83.500,00**	**-83.500,00**
B120	**CAPITALE**			
3901010001	Capitale sociale versato	0,00	25.000.000,00	-25.000.000,00
	TOTALE CAPITALE	**0,00**	**25.000.000,00**	**-25.000.000,00**
B160	**RISERVE**			
B160A	RISERVE DI UTILI			
3903010001	Riserva legale	11.000,00	11.000,00	0,00

903010002	Riserva statutaria	160.575,25	160.575,25	0,00
ISULTATO2	Utile/Perdita esercizio precedente	685.695,23	685.695,23	0,00
	TOTALE RISERVE DI UTILI	857.270,48	857.270,48	0,00
	TOTALE RISERVE	**857.270,48**	**857.270,48**	**0,00**
180	**UTILE (PERDITA) DI ESERCIZIO**			
ISULTATO1	Utile/Perdita d'esercizio	685.695,23	685.695,23	0,00
	TOTALE UTILE (PERDITA) DI ESERCIZIO	**685.695,23**	**685.695,23**	**0,00**
150	**SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE**			
902010001	Fondo sovrapprezzo quote sociali	514.120,00	2.409.000,00	-1.894.880,00
301010001	Costi modifica statuto	12.804,00	0,00	12.804,00
	TOTALE SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	**526.924,00**	**2.409.000,00**	**-1.882.076,00**
	TOTALE STATO PATRIMONIALE PASSIVO	**31.627.585,01**	**59.076.575,35**	**-27.448.990,34**

	CONTO ECONOMICO	DARE	AVERE	SALDO
010	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI			
C010A	INTERESSI E PROVENTI VERSO SISTEMA CREDITIZIO			
6001010001	Interessi depositi banc.	2.725,21	17.713,84	-14.988,63
6001020001	Interessi attivi c/c banc	0,00	1.956,56	-1.956,56
	TOTALE INTERESSI E PROVENTI VERSO SISTEMA CREDITIZIO	2.725,21	19.670,40	-16.945,19
C010B	INTERESSI ATTIVITA' FINANZIARIA			
C010BA	INTERESSI LOANS			
6005010001	Interessi finanziamenti	1.303,86	86.824,50	-85.520,64
INESTINZ	Corrispettivi di estinzione finanziamenti	0,00	35.845,60	-35.845,60
	TOTALE INTERESSI LOANS	1.303,86	122.670,10	-121.366,24
C010BC	INTERESSI LEASING			
C010BC1	INTERESSI DA PIANO DI AMMORTAMENTO			
301010001	Maxicanoni leasing	0,00	75.360,00	-75.360,00
301010002	Canoni leasing	0,00	424.644,69	-424.644,69
4802010001	Amm.to immobili leasing	234.885,12	0,00	234.885,12
4802010002	Amm.to beni strumentali leasing	174.421,39	0,00	174.421,39
4802010003	Amm.to automezzi leasing	12.744,83	0,00	12.744,83
	TOTALE INTERESSI DA PIANO DI AMMORTAMENTO	422.051,34	500.004,69	-77.953,35
C010BC2	PROVENTI DA CONTRATTI RISOLTI			
7301020001	Prov. risol.contr.leasing	0,00	65.693,69	-65.693,69
	TOTALE PROVENTI DA CONTRATTI RISOLTI	0,00	65.693,69	-65.693,69
C010BC3	PROVENTI E ONERI DA RISCATTI			
5001010001	Minusvalenze beni leasing	5.846,00	0,00	5.846,00
	TOTALE PROVENTI E ONERI DA RISCATTI	5.846,00	0,00	5.846,00
C010BC4	PROVENTI E ONERI DA REALIZZO BENI LEASING			
7301040002	Riprese di valore immobilizzazioni leasing	0,00	5.845,98	-5.845,98
	TOTALE PROVENTI E ONERI DA REALIZZO BENI LEASING	0,00	5.845,98	-5.845,98
	TOTALE INTERESSI LEASING	427.897,34	571.544,36	-143.647,02
C010BD	INTERESSI MORA			
6090010001	Interessi mora finanziam.	0,00	108,10	-108,10
6801030001	Riprese crediti mora	0,00	57.292,38	-57.292,38
	TOTALE INTERESSI MORA	0,00	57.400,48	-57.400,48
	TOTALE INTERESSI ATTIVITA' FINANZIARIA	429.201,20	751.614,94	-322.413,74
	TOTALE INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	**431.926,41**	**771.285,34**	**-339.358,93**
C020	INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI			
C020B	ALTRI INTERESSI ED ONERI			
4003010001	Interessi passivi clienti	2.248,78	512,98	1.735,80
	TOTALE ALTRI INTERESSI ED ONERI	2.248,78	512,98	1.735,80
	TOTALE INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	**2.248,78**	**512,98**	**1.735,80**
C040	COMMISSIONI PASSIVE			
4201010001	Commissioni bancarie	1.535,97	44,00	1.491,97
	TOTALE COMMISSIONI PASSIVE	**1.535,97**	**44,00**	**1.491,97**
C110	RETTIFICHE DI VALORE NETTE PER DETERIORAMENTO DI:			
C110A	CREDITI			
5302010001	Perdite accertate su crediti	1.438,46	0,00	1.438,46
6801010001	Riprese analitiche crediti	0,00	3.485,74	-3.485,74
	TOTALE CREDITI	1.438,46	3.485,74	-2.047,28
	TOTALE RETTIFICHE DI VALORE NETTE PER DETERIORAMENTO DI:	**1.438,46**	**3.485,74**	**-2.047,28**
C120	SPESE AMMINISTRATIVE			
C120A	SPESE PER IL PERSONALE			
C120AC	ALTRO PERSONALE			
4602020001	Compensi rimborsi amministratori	16.401,91	0,00	16.401,91
4602070002	Contr.prev.lav.a.L.335/95	2.094,79	0,00	2.094,79
4602020002	Compensi rimborsi sindaci	1.008,00	0,00	1.008,00
	TOTALE ALTRO PERSONALE	19.504,70	0,00	19.504,70
	TOTALE SPESE PER IL PERSONALE	19.504,70	0,00	19.504,70
C120B	ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE			
C120BB	SERVIZI PROFESSIONALI			
4602030003	Perizie tecniche	1.283,34	0,00	1.283,34
4602030009	Servizi controllo contabile e revisione bilancio	475,10	0,00	475,10
	TOTALE SERVIZI PROFESSIONALI	1.758,44	0,00	1.758,44
C120BD	BENI E SERVIZI NON PROFESSIONALI			
4602010003	Spese postali e telegraf.	2.082,49	0,00	2.082,49
4602010007	Cancelleria e stampati	30,00	0,00	30,00
4602010011	IVA pro rata non detraib.	11.080,32	0,00	11.080,32
4602010014	Spese gen.fiscal.indeduc.	112,49	0,00	112,49
4602030004	Visure/informazioni comm.	829,49	0,00	829,49
4602030008	Servizi elaborazione stipendi	705,19	0,00	705,19
4602070003	Quote associative	3.000,00	0,00	3.000,00

302070005	Spese generali diverse	948,67	0,00	948,67
	TOTALE BENI E SERVIZI NON PROFESSIONALI	18.788,65	0,00	18.788,65
C120BE	FISCALI			
4602060001	Diritti vidim.pubbl. atti	846,80	0,00	846,80
302060002	Imposta bollo e registro	2.237,63	845,81	1.391,82
302060008	Imposta comunale immobili	181,25	0,00	181,25
	TOTALE FISCALI	3.265,68	845,81	2.419,87
C120BF	SERVIZI EDP			
302030007	Servizi in outsourcing	200.000,00	0,00	200.000,00
	TOTALE SERVIZI EDP	200.000,00	0,00	200.000,00
	TOTALE ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE	223.812,77	845,81	222.966,96
	TOTALE SPESE AMMINISTRATIVE	**243.317,47**	**845,81**	**242.471,66**
170	**ALTRI ONERI DI GESTIONE**			
5004010001	Assistenza legale recupero crediti	31.154,63	0,00	31.154,63
5501020001	Abbuoni passivi	10,61	0,00	10,61
502010001	Sopravvenienze passive	17,43	0,00	17,43
	TOTALE ALTRI ONERI DI GESTIONE	**31.182,67**	**0,00**	**31.182,67**
C180	**ALTRI PROVENTI DI GESTIONE**			
7302020001	Recupero spese legali	0,00	31.111,91	-31.111,91
302020002	Recupero spese perizie	0,00	377,52	-377,52
302020003	Recupero istrutt/contrat.	0,00	613,00	-613,00
302020005	Recupero oneri diversi	0,00	414,04	-414,04
7302020006	Recupero bolli	0,00	1.292,01	-1.292,01
7501020001	Abbuoni attivi	0,00	18,39	-18,39
501020002	Insussistenza attiva	0,00	3.191,88	-3.191,88
502010001	Sopravvenienze attive	0,00	3.417,02	-3.417,02
	TOTALE ALTRI PROVENTI DI GESTIONE	**0,00**	**40.435,77**	**-40.435,77**
	TOTALE CONTO ECONOMICO	**711.649,76**	**816.609,64**	**-104.959,88**

	CONTI D'ORDINE ATTIVI	DARE	AVERE	SALDO
'10	GARANZIE RICEVUTE			
IDEJUSS+	Fidejussioni ricevute	16.459.971,29	761.460,00	15.698.511,29
COOBBLIG+	Coobbligazioni ricevute	47.899.175,43	12.665.337,37	35.233.838,06
FGARANZIA+	Fondo di garanzia ricevuto	6.716.865,45	242.750,00	6.474.115,45
'OTECA+	Garanzie ipotecarie ricevute	19.211.844,00	815.000,00	18.396.844,00
EGNO+	Garanzie su pegno prestate	521.070,00	15.000,00	506.070,00
	TOTALE GARANZIE RICEVUTE	**90.808.926,17**	**14.499.547,37**	**76.309.378,80**
D20	**IMPEGNI**			
.TTCON1	Contributi in attesa di decorrenza	860,88	860,88	0,00
.TTFIN1	Contratti finanziamento attesa decorrenza	960.021,43	960.021,43	0,00
.TTLEAS1	Cespiti Leasing in attesa di consegna	1.021.586,16	817.586,16	204.000,00
ATTPART1	Partecipazioni attesa decorrenza	2.600,00	2.600,00	0,00
CONFIDI +	Impegni assolti da Confidi	590.147,91	0,00	590.147,91
	TOTALE IMPEGNI	**2.575.216,38**	**1.781.068,47**	**794.147,91**
	TOTALE CONTI D'ORDINE ATTIVI	**93.384.142,55**	**16.280.615,84**	**77.103.526,71**

	CONTI D'ORDINE PASSIVI	DARE	AVERE	SALDO
10	GARANZIE RICEVUTE			
IDEJUSS-	Terzi fidejussioni ricevute	761.460,00	16.459.971,29	-15.698.511,29
COOBBLIG-	Terzi co-obbligazioni prestate	12.665.337,37	47.899.175,43	-35.233.838,06
FGARANZIA-	Terzi Fondo garanzia prestato	242.750,00	6.716.865,45	-6.474.115,45
POTECA-	Terzi Garanzie ipotecarie prestate	815.000,00	19.211.844,00	-18.396.844,00
EGNO-	Terzi Garanzie su pegno prestate	15.000,00	521.070,00	-506.070,00
	TOTALE GARANZIE RICEVUTE	**14.499.547,37**	**90.808.926,17**	**-76.309.378,80**
E20	**IMPEGNI**			
TTCON2	Impegni contributi da erogare	860,88	860,88	0,00
TTFIN2	Impegni finanziamenti per contratti stipulati	960.021,43	960.021,43	0,00
TTLEAS2	Impegni per ordini leasing emessi	907.886,16	1.111.886,16	-204.000,00
ATTPART2	Impegni Partecipazioni per capitale sottoscritto	2.600,00	2.600,00	0,00
CONFIDI -	Confidi c/impegni su recuperi	0,00	590.147,91	-590.147,91
	TOTALE IMPEGNI	**1.871.368,47**	**2.665.516,38**	**-794.147,91**
	TOTALE CONTI D'ORDINE PASSIVI	**16.370.915,84**	**93.474.442,55**	**-77.103.526,71**
	Avanzo di bilancio di Stato Patrimoniale			**-104.959,88**
	Avanzo di bilancio di Conto Economico			**104.959,88**

RENDICONTO DI GESTIONE

1 GENNAIO – 8 MAGGIO 2013

FINMOLISE SVILUPPO E SERVIZI SRL UNIPERSONALE IN LIQUIDAZIONE
società soggetta ad attività di direzione e coordinamento
di Finanziaria Regionale per lo Sviluppo del Molise Finmolise S.p.A. con unico socio
Via Pascoli, 68 – 86100 Campobasso – Tel. 0874 4791 – Fax 0874 4793 – www.finmolise.it – finmolise@finmolise.it
C.F. – P.I. – C.C.I.A.A. 01598840708 – Capitale sociale i.v. €. 25.000.000,00
N. 41164 Elenco generale degli intermediari finanziari

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLA GESTIONE DEL PERIODO 1 GENNAIO - 8 MAGGIO 2013

Spett.le socio unico Finmolise S.p.A.,

la presente relazione è volta a rendervi una analisi fedele, equilibrata ed esauriente della situazione della società e dell'andamento e del risultato della gestione, nel suo complesso e nei settori in cui la Società ha operato, nel periodo intercorso tra l'inizio dell'anno solare 2013 e la data di scioglimento e messa in liquidazione della stessa.

L'assemblea dei soci ha deliberato in data 07/05/2013 la liquidazione volontaria della società nominando il Liquidatore nella persona del Direttore generale della controllante sig. Lorenzo Cancellario. Gli effetti della liquidazione decorrono dalla data di iscrizione nel Registro delle imprese avvenuta il 09/05/2013.

Al Liquidatore sono stati affidati i poteri di compiere gli atti necessari per la liquidazione dell'attivo e la estinzione del passivo, con attenzione alla conservazione del valore dell'impresa o suoi rami, con facoltà di esercizio provvisorio dell'impresa.

Il Rendiconto è stato redatto in conformità al D.Lgs n° 38 del 28 febbraio 2005, secondo la normativa prevista dai Principi contabili internazionali IAS/IFRS e dal provvedimento della Banca d'Italia del 13 marzo 2012 in linea con quello della controllante, intermediario finanziario iscritto nell'elenco speciale di cui all'art. 107 del D.Lgs n° 385/93.

PROFILO DELLA SOCIETA'

La Finmolise Sviluppo e Servizi s.r.l. è una società finanziaria a totale partecipazione della Finanziaria Regionale per lo Sviluppo del Molise Finmolise S.p.A., la quale esercita sulla società attività di direzione e coordinamento ai sensi e per gli effetti degli articoli 2497 e seguenti del codice civile.
In quanto intermediario finanziario, era iscritta nell'elenco generale di cui all'art. 106 del D.Lgs n° 385/93. A seguito dello scioglimento è stata disposta la cancellazione da tale elenco.
Per l'esplicazione della propria attività la società si avvale della struttura tecnica ed amministrativa della controllante. Un'apposita convenzione fissa la qualità e la quantità delle prestazioni ricevute e ne regolamenta il corrispettivo.

ANDAMENTO DELLA GESTIONE

La società ha interrotto la propria attività di concessione di nuovi crediti o finanziamenti fin la luglio 2012, uniformandosi alla pronunzia del Consiglio di Stato che ha paventato, nella partecipazione totalitaria al capitale nella Finmolise S.r.l. da parte della Finmolise S.p.A., società "in house" della Regione Molise, l'esistenza di una situazione di "cross subsidization" ipotizzando la circostanza che attraverso tale partecipazione la S.p.A. continuasse a svolgere attività sul libero mercato in contrasto con le norme in materia di libera concorrenza.

L'ulteriore pronunciamento del Consiglio di Stato ha confermato il precedente orientamento ed ha indotto il socio unico a deliberare la liquidazione volontaria della società.
I risultati della gestione, sinteticamente espressi nei prospetti e nei commenti che seguono, si riferiscono alla attività di intermediazione finanziaria in corso, deliberata e posta in essere fino al giungo 2012.
Il Consiglio di amministrazione ha continuato ad adottare criteri di prudenza per la valutazione della recuperabilità dei crediti anomali anche nella considerazione che la crisi economica in atto continua a far sentire i suoi effetti negativi sulle imprese beneficiarie degli affidamenti.
La situazione patrimoniale mantiene stabilità garantendo, così, la copertura dei rischi ed il soddisfacimento dei creditori.

(migliaia di euro)

Dati patrimoniali	08/05/13	2012	Variazione
Totale attivo	27.496	28.061	-2,01%
Patrimonio netto	26.895	26.882	0,05%
Crediti	25.971	26.639	-2,51%
Debiti	373	470	-20,64%

(migliaia di euro)

Conto economico	08/05/13	2012	Variazione
Margine di interesse	363	1.164	-68,80%
Commissioni nette	18	56	-67,08%
Margine di intermediazione	381	1.219	-68,72%
Rettifiche di valore nette su crediti	-89	-1.225	-92,71%
Risultato netto della gestione finanziaria	292	-6	-5052,78%
Costi operativi	-258	-873	-70,49%
Utile della operatività corrente al lordo imposte	35	-879	-103,93%
Imposte sul reddito d'esercizio	-22	193	-111,18%
Utile della operatività corrente al netto imposte	13	-686	-101,90%
Cost/Income Ratio	67,52%	71,57%	-5,66%
ROAE	0,05%	-2,55%	-101,89%

GLI AGGREGATI PATRIMONIALI

I Crediti verso la Clientela

(migliaia di euro)

Crediti verso clientela per forme tecniche	08/05/13	2012	Variazione
Leasing finanziario	5.986	6.075	-1,47%
Factoring	24	23	4,35%
Altri finanziamenti	5.845	6.039	-3,21%
Attività deteriorate	8.111	7.893	2,76%
Totale dei crediti verso la clientela	19.966	20.030	-0,32%
di cui sofferenze	*4.159*	*4.166*	*-0,17%*

Suddivisione dei crediti per status	08/05/13	2012	Variazione
Numero posizioni in sofferenza	97	99	-2,02%
Numero posizioni in incaglio e scadute	57	48	18,75%
Numero altre posizioni	185	215	-13,95%
Totale posizioni	339	362	-6,35%

(migliaia di euro)

Indici e dati di struttura	08/05/13	2012	Variazione
Sofferenze/Totale crediti verso clientela	20,83%	20,79%	0,20%
Copertura crediti in sofferenza	41,45%	41,24%	0,50%
Incagli e scaduti/Totale crediti verso clientela	19,79%	18,62%	6,26%
Copertura incagli e scaduti	3,00%	1,35%	122,01%
Altri crediti netti/Totale crediti verso clientela	59,38%	60,59%	-1,99%
Copertura altri crediti	3,13%	7,92%	-60,41%

Il grado di copertura dei rischi sui crediti non performing è stato determinato avuto riguardo alla sia alla capacità di rimborso del cliente che alle garanzie ricevute.
Per ulteriori dettagli informativi si rimanda alla "Nota Integrativa".

ALTRE INFORMAZIONI

Il Patrimonio

Il patrimonio netto è stato movimentato unicamente per la destinazione delle riserve a copertura della perdita dell'esercizio 2012.

Risorse umane

La Finmolise Sviluppo e Servizi si avvale di servizi in outsourcing prestati dal socio unico e non ha personale alle proprie dipendenze.

Risorse umane	08/05/13	2012	Variazione
Altro personale a fine esercizio (Amministratori)	3	4	-25,00%

Nel mese di febbraio 2013 il Presidente del Consiglio di amministrazione Ing. Vincenzo Cotugno ha rassegnato le proprie dimissioni da ogni incarico volendo intervenire, quale candidato, alle elezioni regionali. Le sue funzioni in seno alla società sono state assunte dal Vice Presidente.

Con rammarico prendiamo atto della messa in liquidazione della Finmolise Sviluppo e Servizi che si è rivelato valido soggetto economico e giuridico con rilevanti potenzialità di sostegno al tessuto economico regionale. Ringraziamo tutti coloro che, a vario titolo, hanno fattivamente collaborato con il Consiglio nel corso di questo scorcio di esercizio.

Campobasso, 24 settembre 2013

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Vicepresidente
Avv. Michele Cocomazzi

STATO PATRIMONIALE

	Voci dell'Attivo		08/05/2013		31/12/2012
10	Cassa e disponibilità liquide		850		1.114
40	Attività finanziarie disponibili per la vendita		2.600		2.600
60	Crediti		25.971.357		26.638.967
100	Attività materiali		692.787		623.663
120	Attività fiscali		685.315		670.964
	a) correnti	*185.672*		*157.879*	
	b) anticipate	*499.643*		*513.085*	
140	Altre attività		143.104		123.921
	TOTALE ATTIVO		27.496.013		28.061.229

	Voci del Passivo e del Patrimonio netto		08/05/2013		31/12/2012
10	Debiti		373.178		470.060
70	Passività fiscali		10.112		2.485
	a) correnti	*10.112*		*2.485*	
90	Altre passività		134.152		623.108
110	Fondi per rischi ed oneri		83.500		83.500
	a) altri fondi	*83.500*		*83.500*	
120	Capitale		25.000.000		25.000.000
150	Sovrapprezzi di emissione		1.882.076		2.396.196
160	Riserve		-		171.575
180	Utile (Perdita) d'esercizio		12.995		- 685.695
	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		27.496.013		28.061.229

CONTO ECONOMICO

			08/05/2013		31/12/2012
10	Interessi attivi e proventi assimilati		364.901		1.172.731
20	Interessi passivi e oneri assimilati		-1.736		-8.912
	MARGINE DI INTERESSE		**363.165**		**1.163.819**
30	Commissioni attive		20.000		60.370
40	Commissioni passive		-1.709		-4.813
	COMMISSIONI NETTE		**18.291**		**55.557**
	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE		**381.456**		**1.219.376**
100	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:				
	a) attività finanziarie		-89.341		-1.225.274
110	Spese amministrative		-266.810		-817.563
	a) spese per il personale	*-32.004*		*-119.255*	
	b) altre spese amministrative	*-234.806*		*-698.308*	
120	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali		0		-40.135
150	Accantonamenti netti ai fondi rischi ed oneri		0		-5.200
160	Altri proventi e oneri i gestione		9.253		-9.796
	RISULTATO DELLA GESTIONE OPERATIVA		**34.558**		**-878.592**
	UTILE/PERDITA DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE		**34.558**		**-878.592**
190	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente		-21.563		192.897
200	**UTILE/PERDITA DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE**		**12.995**		**-685.695**
	UTILE D'ESERCIZIO		**12.995**		**-685.695**

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

	VOCI	08/05/2013	31/12/2012
10	Utile (Perdita d'esercizio)	12.995	-685.695
120	Redditività complessiva (Voce 10 + 110)	12.995	-685.695

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

	Esistenze al 31/12/2012	Mofidica saldi apertura	Esistenze al 01/01/2013	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio						Redditività complessiva esercizio 31/12/2013	Patrimonio netto 31/12/2013
							Operazioni sul patrimonio netto						
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riseve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Altre variazioni		
Capitale	25.000.000	0	25.000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25.000.000
Sovrapprezzo emissioni	2.396.196	0	2.396.196	0	0	0	0	0	0	0	-514.120	0	1.882.076
Riserve													
a) di utili	171.576	0	171.576	-171.576	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b) altre	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Riserve da valutazione	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Strumenti di capitale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Azioni proprie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utile/Perdita di esercizio	-685.695	0	-685.695	685.695	0	0	0	0	0	0	0	12.995	12.995
Patrimonio netto	26.882.077	0	26.882.077	514.119	0	0	0	0	0	0	-514.120	12.995	26.895.071

RENDICONTO FINANZIARIO

METODO DIRETTO	08/05/2013	31/12/2012
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. GESTIONE	**102.336**	**309.079**
- interessi attivi incassati	364.901	1.103.647
- interessi passivi pagati	-1.736	-17.660
- dividendi e proventi simili	0	0
- commissioni nette	18.291	55.661
- spese per il personale	-32.004	-114.929
- altri costi	-234.806	-688.279
- altri ricavi	9.253	42.816
- imposte e tasse	-21.563	72.177
- costi/ricavi relativi a gruppi di attività in via di dismissione	0	0
al netto dell'effetto fiscale	0	0
2. LIQUIDITA' GENERATA/ASSORBITA DALLE ATTIVITA' FINANZIARIE	**544.735**	**161.512**
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	0	0
- attività finanziarie valutate al fair value	0	0
- attività finanziarie disponibili per la vendita	0	0
- crediti verso banche	603.049	-2.102.908
- crediti verso enti finanziari	0	0
- crediti verso clietela	-24.780	2.356.176
- altre attività	-33.534	-91.756
3 LIQUIDITA' GENERATA/ASSORBITA DALLE PASSIVITA' FINANZIARIE	**-578.211**	**-471.875**
- debiti verso banche	0	0
- debiti verso enti finanziari	0	0
- debiti verso clientela	-96.882	-474.732
- titoli in circolazione	0	0
- passività finanziarie di negoziazione	0	0
- passività finanziarie valutate al fair value	0	0
- altre passività	-481.329	2.857
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITA' OPERATIVA	**68.860**	**-1.284**
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. LIQUIDITA' GENERATA DA	**0**	**1.822**
- vendite di partecipazioni	0	0
- dividendi incassati su partecipazioni	0	0
- vendite/rimborsi di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	0
- vendite di attività materiali	0	1.822
- vendite di attività immateriali	0	0
- vendite di rami d'azienda	0	0
2. LIQUIDITA' ASSORBITA DA	**-69.124**	**0**
- acquisti di partecipazioni	0	0
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	0
- acquisti di attività materiali	-69.124	0
- acquisti di attività immateriali	0	0
- acquisti di rami d'azienda	0	0
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO	**-69.124**	**1.822**
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissione/acquisti di azioni proprie	0	0
- emissione/acquisti di strumenti di capitale	0	0
- distribuzione dividendi e altre finalità	0	0
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITA' DI PROVVISTA	**0**	**0**
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	**-264**	**538**

RICONCILIAZIONE

	08/05/2013	31/12/2012
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	1.114	676
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	-264	-538
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	850	1.214

NOTA INTEGRATIVA AL RENDICONTO DI GESTIONE DEL PERIODO 1 GENNAIO - 8 MAGGIO 2013

NOTA INTEGRATIVA

CONTENUTO DEL RENDICONTO

Il rendiconto alla data dell'8 maggio 2013, antecedente l'inizio della liquidazione è stato redatto in conformità alle previsioni per i bilanci dettate dal Decreto legislativo 28 febbraio 2005 n° 38 secondo la normativa prevista dai principi contabili internazionali IAS/IFRS, nonché alle istruzioni per la redazione dei bilanci degli intermediari finanziari iscritti nell'"Elenco Speciale", delle IMEL, delle SGR e delle SIM emanate dalla Banca d'Italia il 13 marzo 2012.

La società, alla data di riferimento del rendiconto, era un intermediario finanziario iscritto nell'elenco generale di cui all'art. 106 del TUB e, pertanto, non soggetto ai principi IAS/IFRS. Tuttavia, la controllante Finanziaria Regionale per lo Sviluppo del Molise Finmolise S.p.A. redige il bilancio secondo la normativa prevista dai citati principi contabili internazionali IAS/IFRS per cui questa società, avvalendosi della facoltà prevista dal Decreto legislativo 28 febbraio 2005 n° 38, si allinea alle metodologie applicate dalla capogruppo.

La controllante Finanziaria Regionale per lo Sviluppo del Molise Finmolise S.p.A. esercita sulla società attività di direzione e coordinamento ai sensi e per gli effetti degli articoli 2497 e seguenti del codice civile.

Il rendiconto è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal prospetto delle variazioni del patrimonio netto, dal rendiconto finanziario, dal prospetto della redditività complessiva, dalla presente nota integrativa ed è corredato dalla relazione degli amministratori sull'andamento della gestione.

La revisione legale é affidata alla società BDO S.p.A.

La società è stata posta in liquidazione in base a delibera dell'Assemblea dei soci del 7 maggio 2013, con decorrenza 9 maggio 2013, data di iscrizione al registro delle imprese. La presente nota si riferisce alla gestione intercorrente fra il 1° gennaio e l'8 maggio 2013.

La presente nota integrativa è costituita da:

PARTE A - POLITICHE CONTABILI
PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE
PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO
PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI

PARTE A – POLITICHE CONTABILI

PARTE A.1 – PARTE GENERALE

Sezione 1 – Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali

La presente nota è stata redatta in conformità ai principi contabili internazionali (IAS/IFRS) emanati dall'International Accounting standard Board e delle relative interpretazioni dell'International Financial Reporting Interpretation Commitee, vigenti alla data del 31 dicembre 2007 e omologati dalla Commissione Europea secondo la procedura prevista dal regolamento UE n° 1606/2002.

Sezione 2 – Principi generali di redazione

La presente nota, redatta in migliaia di euro, si fonda sull'applicazione dei seguenti principi generali di redazione dettati dallo IAS 1:

Continuità aziendale La società, a seguito della messa in liquidazione, perde la qualifica di soggetto abilitato all'esercizio dell'attività di intermediazione finanziaria. La continuità operativa è limitata alla gestione del Liquidatore il quale dovrà compiere gli atti necessari per la liquidazione dell'attivo, l'estinzione del passivo con attenzione alla conservazione del valore dell'impresa o dei suoi rami e con facoltà di esercizio provvisorio dell'impresa.
Attività, passività ed operazioni fuori bilancio, in relazione al periodo di gestione ordinaria antecedente lo scioglimento, sono ancora valutate secondo valori di funzionamento della società.

Competenza economica Costi e ricavi vengono rilevati, a prescindere dal momento del loro regolamento monetario, per periodo di maturazione economica e secondo il criterio di correlazione.

Coerenza di presentazione Presentazione e classificazione delle voci sono mantenute costanti nel tempo allo scopo di garantire la comparabilità delle informazioni, salvo che la loro variazione sia richiesta da un principio contabile internazionale. Nella presentazione e nella classificazione delle voci sono adottati gli schemi predisposti dalla Banca d'Italia per i bilanci degli intermediari finanziari.

Aggregazioni di rilevanza I raggruppamenti significativi di voci con natura o funzione simili sono riportati separatamente. Gli elementi di natura o funzione diversa, se rilevanti, vengono presentati in modo distinto.

Divieto di compensazione Attività e passività, costi e ricavi non vengono compensati tra loro, salvo che ciò non sia richiesto o permesso da un principio contabile internazionale o da una interpretazione oppure dagli schemi predisposti dalla Banca d'Italia per i bilanci degli intermediari finanziari.

Informativa comparativa Le informazioni comparative dell'esercizio precedente sono contenute nelle tabelle e negli schemi del presente bilancio, a meno che un principio contabile internazionale non prescriva o consenta diversamente. Sono incluse anche informazioni descrittive quando utili per la comprensione dei dati.

Sezione 3 – Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio

A seguito del suo scioglimento, la gestione liquidatoria della Società è stata affidata al Liquidatore dott. Lorenzo Cancellario, demandato a compiere gli atti necessari per la liquidazione dell'attivo, la estinzione del passivo, con attenzione alla conservazione del valore dell'impresa o dei suoi rami, e con facoltà di esercizio provvisorio dell'impresa.

Sezione 4 – Altri aspetti

La società ha in essere un incarico verso un'amministrazione locale per la gestione di micro crediti. Finmolise Sviluppo e Servizi opera in nome proprio, con fondi e per conto di terzi, non assume alcun rischio (fatto salvo quello operativo) ed è remunerata esclusivamente con un compenso forfetario.
In bilancio non figurano attività e passività derivanti da tale gestione. Tuttavia, qualora si manifestino elementi che determinino l'insorgere di un impegno o di un rischio a carico della società, il bilancio tiene conto di tali valutazioni.
Le informazioni patrimoniali ed economiche sono fornite attraverso gli appositi prospetti della parte D *Altre informazioni*.
L'esplicazione delle attività amministrative è assicurata da un rapporto di service fornito dal socio unico Finmolise.

PARTE A.2 – PARTE RELATIVA ALLE PRINCIPALI VOCI DI BILANCIO

Sezione 1 – Attività finanziarie disponibili per la vendita

1.1 Criteri di classificazione

Al portafoglio delle attività finanziarie disponibili per la vendita appartengono le partecipazioni di minoranza destinate allo smobilizzo.

1.2 Criteri di iscrizione e cancellazione

L'iscrizione e la cancellazione avvengono quando vengono acquisiti, ceduti o persi i relativi diritti e benefici.

1.3 Criteri di valutazione

Al momento dell'acquisto sono valutate al fair value (prezzo di acquisto), includendo anche eventuali costi e ricavi di transizione attribuibili specificatamente ai diritti acquistati. Successivamente vengono valutate al fair value.
Il fair value delle partecipazioni di minoranza non quotate viene stimato sulla base di metodologie mutuate dalle tecniche di valutazione d'azienda e ritenute più idonee per il tipo di attività svolta dall'azienda partecipata. Queste partecipazioni sono, tuttavia, valutate al costo qualora il fair value non possa essere stimato in maniera affidabile.
Sono assoggettati ad impairment test i titoli i cui emittenti versino in situazioni di deterioramento della loro solvibilità: le perdite da impairment sono pari alla differenza tra il valore contabile ed il loro fair value corrente; eventuali, successive riprese di valore non eccedono l'ammontare delle perdite da impairment in precedenza registrate.

1.4 Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

I dividendi dei titoli vengono allocati nella voce "dividendi e proventi assimilati"
Gli utili e le perdite da negoziazione vengono allocati nella voce "utile/perdita da cessione o riacquisto di attività finanziarie disponibili per la vendita". Le plusvalenze e le minusvalenze da valutazione al fair value sono attribuite al patrimonio netto ("riserve da valutazione") e trasferite al conto economico soltanto con la loro realizzazione mediante la vendita oppure a seguito della registrazione di perdite da impairment.
Le perdite da impairment su titoli di capitale vengono allocate nella voce "rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie disponibili per la vendita" mentre eventuali riprese di valore da fair value sono imputate direttamente a patrimonio netto ("riserve da valutazione").

Sezione 2 – Crediti

2.1 Criteri di classificazione

Il portafoglio crediti include i crediti per cassa, di qualunque forma tecnica, verso banche e verso clientela. Tra i crediti per cassa rientrano sia quelli derivanti dalle operazioni di leasing finanziario che, conformemente allo IAS 17 vengono rilevate secondo il c.d. "metodo

finanziario", sia quelli derivanti dall'attività di factoring costituiti dai crediti originati per anticipazioni.
Gli interessi di mora sono rilevati in bilancio al momento del loro incasso.

2.2 Criteri di iscrizione e cancellazione

I crediti sono allocati nel presente portafoglio all'atto dell'erogazione e non possono formare oggetto di successivi trasferimenti in altri portafogli né strumenti finanziari di altri portafogli sono trasferibili nel portafoglio crediti. La cancellazione è determinata dall'incasso ovvero dalla deliberazione di perdite definitive.
Non figurano in questa sezione i crediti erogati a valere su fondi amministrati per conto di enti pubblici la cui gestione è remunerata esclusivamente con un compenso forfetario e che rivestono, pertanto, natura di mero servizio.

2.3 Criteri di valutazione

Al momento dell'erogazione i crediti sono contabilizzati al fair value (che corrisponde all'importo erogato).
Successivamente le valutazioni si basano sul principio del costo ammortizzato, sottoponendo i crediti ad impairment test se ricorrono evidenze sintomatiche di deterioramento della solvibilità dei debitori.
Con riguardo ai crediti l'impairment test si articola in due fasi:
1) le valutazioni individuali, finalizzate alla individuazione dei singoli crediti deteriorati (impired) ed alla determinazione delle relative perdite di valore;
2) le valutazioni collettive, finalizzate alla individuazione di crediti vivi ed alla determinazione forfetaria delle perdite in esse latenti determinate secondo il modello delle "incurred losses" dei portafogli impired (deteriorati).

In base ai criteri dettati dalla Banca d'Italia i crediti deteriorati oggetto delle valutazioni individuali sono rappresentati da:
1) crediti in sofferenza;
2) crediti incagliati;
3) crediti ristrutturati;
4) crediti insoluti o sconfinanti da oltre 90 giorni.

Le perdite di valore attribuibili a ciascun credito deteriorato sono date dalla differenza tra il loro valore recuperabile e il relativo costo ammortizzato. Il valore recuperabile corrisponde al valore attuale dei flussi di cassa attesi per capitale ed interessi di ciascun credito computato sulla scorta:
a) del valore dei flussi di cassa contrattuali al netto delle perdite attese, stimate tenendo conto sia della specifica capacità del debitore di assolvere le obbligazioni assunte sia del valore realizzabile dei beni locati nonché delle eventuali garanzie personali e reali assunte;
b) del tempo atteso di recupero, stimato anche in base alle procedure in atto per il recupero del credito;
c) del tasso interno di rendimento.

L'impairment individuale dei crediti ha riguardato le seguenti categorie:
- crediti classificati in sofferenza;
- crediti classificati ad incaglio;
- crediti ristrutturati;
- crediti insoluti/sconfinanti da oltre 90 giorni.

ed è stato effettuato, in maniera conforme a quanto richiesto dal principio contabile IAS 39, attualizzando i valori di presumibile realizzo dei crediti stessi in relazione ai tempi attesi di recupero.
In particolare sono stati utilizzati i seguenti parametri di calcolo:
a) previsioni di recupero effettuate dal gestore delle posizioni;
b) tempi attesi di recupero stimati sul base storico-statistica;
c) tassi di attualizzazione rappresentati dai tassi contrattuali;

Con riferimento alle valutazioni collettive di crediti in bonis la selezione dei portafogli omogenei dei crediti vivi che presentano sintomi apprezzabili di scadimento qualitativo dei debitori (portafoglio impaired o deteriorati) si ha in presenza di incrementi della relativa "proxi-PD" (parametro che approssima la probabilità media di default dei vari portafogli omogenei):
Per effettuare le valutazioni collettive sui crediti in bonis si è proceduto:
a) a segmentare il portafoglio crediti in bonis sulla base delle caratteristiche socio-economiche e dei rischi dei soggetti affidati;

b) stimare su base statistica la probabilità di passaggio ad incaglio/sofferenza (c.d. tassi di default) delle posizioni in bonis utilizzando le informazioni storiche relativi ai crediti della Finmolise;
c) determinare i tassi di perdita in caso di insolvenza su base storico-statistica, utilizzando un archivio di posizioni in default (sofferenze ed incagli);
d) a determinare i coefficienti di svalutazione per i singoli segmenti del complessivo portafoglio crediti in bonis.

Eventuali, successive riprese di valore non eccedono l'ammontare delle svalutazioni da impairment individuale e collettivo in precedenza registrate.

2.4 Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

L'allocazione delle componenti reddituali nelle pertinenti voci di conto economico avviene sulla base di quanto riportato di seguito:

a) gli interessi attivi dei crediti vengono allocati nella voce "interessi attivi e proventi assimilati";
b) le perdita da impairment e le riprese di valore dei crediti vengono allocate nella voce "rettifiche di valore nette per deterioramento di crediti".

Sezione 3 – Attività materiali

3.1 Criteri di classificazione

Il portafoglio delle attività materiali è composto da beni disponibili da locazione finanziaria a seguito di risoluzioni contrattuali o di mancato esercizio dell'opzione di riscatto.

3.2 Criteri di iscrizione e cancellazione

Le predette attività sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori ed aumentati delle spese successive sostenute per accrescere il valore o la capacità produttiva iniziale. Esse vengono cancellate dal bilancio all'atto della loro cessione o quando hanno esaurito integralmente la loro funzionalità economica.

3.3 Criteri di valutazione

Le attività materiali di durata limitata vengono valutate al costo. Se ricorrono evidenze sintomatiche dell'esistenza di perdite durevoli, le attività materiali sono sottoposte ad impairment test, registrando le eventuali perdite di valore; successive eventuali riprese di valore non eccedono l'ammontare delle perdite da impairment in precedenza registrate.

3.4 Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

L'allocazione delle componenti reddituali nelle pertinenti voci di conto economico viene così effettuata:

a) I profitti e le perdite derivanti dalle operazioni di cessione nella voce "utili/perdite da cessione di investimenti".

Sezione 4 – Fiscalità corrente e differita

4.1 Criteri di classificazione

Le poste della fiscalità corrente includono eccedenze di pagamenti e debiti da assolvere per imposte sul reddito di competenza del periodo. Le poste della fiscalità differita rappresentano, invece, imposte sul reddito recuperabili in periodi futuri in connessione con differenze temporanee deducibili e imposte sul reddito pagabili in periodi futuri come conseguenza di differenze temporanee tassabili.

4.2 Criteri di iscrizione e cancellazione

Le attività fiscali differite formano oggetto di rilevazione, conformemente al "balance sheet liability", a condizione che vi sia capienza di assorbimento delle differenze temporanee deducibili da parte dei redditi imponibili futuri, mentre le passività fiscali differite sono di regola sempre contabilizzate.

Attività e fiscalità differite vengono compensate nei casi in cui riferite al medesimo tributo e scadenti nel medesimo periodo.

Il bilancio non accoglie imposte per le quali non è determinabile il periodo c.d. di "inversione". Non sono rilevate passività derivanti da accantonamenti alle riserve in sospensione d'imposta,

in quanto è ragionevole ritenere che non saranno effettuate d'iniziativa operazioni che ne comportino la tassazione.

4.3 Criteri di valutazione
Le aliquote utilizzate per la fiscalità differita sono quelle stabilite dalle norme tributarie vigenti (27,5% Ires e 5,72% Irap) attese nei periodi di "inversione".
In occasione di ogni bilancio le attività e le passività iscritte in precedenti esercizi per le imposte in esame sono valutate sia alla luce di eventuali modifiche intervenute nelle norme o nelle aliquote, sia delle mutate capacità di recupero della società.

4.4 Criteri di rilevazione delle componenti reddituali
Attività e passività fiscali sono imputate al conto economico (voce "imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente"), salvo quando esse derivino da operazioni i cui effetti vanno attribuiti direttamente al patrimonio netto.

Sezione 5 – Fondi per rischi ed oneri

5.1 Criteri di classificazione
I fondi rischi e oneri esprimono passività certe o probabili di cui sia incerto l'ammontare o il tempo dell'assolvimento.

5.2 Criteri di iscrizione e cancellazione
Le passività sono rilevate al sorgere dell'obbligazione per essere successivamente trasferite alle passività quando perdono i requisiti di incertezza del tempo e/o dell'ammontare.

5.3 Criteri di valutazione
I fondi rischi ed oneri sono iscritti secondo il prudente valore di stima della passività potenziale.

5.4 Criteri di rilevazione delle componenti reddituali
L'allocazione delle componenti reddituali nelle pertinenti voci di conto economico viene così effettuata:

a) Gli accantonamenti per rischi ed oneri nella voce "accantonamenti netti ai fondi rischi e oneri".

Sezione 6 – Debiti

6.1 Criteri di classificazione
I debiti includono tutte le passività finanziarie di debito che costituiscono gli strumenti di raccolta. Sono compresi nell'aggregato i contributi pubblici in conto canoni o in conto interessi da erogare alla clientela beneficiaria in quote periodiche sulla scorta di piani di ammortamento predefiniti.

6.2 Criteri di iscrizione e cancellazione
I debiti sono allocati nel presente raggruppamento alla ricezione delle somme raccolte e non possono formare oggetto di successivi trasferimenti in altri portafogli. Le passività finanziarie sono cancellate quando estinte.

6.3 Criteri di valutazione
Le passività finanziarie sono contabilizzate al fair value (che corrisponde al valore raccolto), includendo anche eventuali costi e ricavi di transizione anticipati ed attribuiti specificatamente a ciascuna passività. Successivamente le valutazioni si basano sul principio del costo ammortizzato.

6.4 Criteri di rilevazione delle componenti reddituali
L'allocazione delle componenti reddituali nelle pertinenti voci di conto economico viene così effettuata:

a) Gli interessi passivi e gli oneri assimilati, così come i contributi pubblici stanziati per l'abbattimento di detti interessi ed oneri, nella voce "interessi passivi e oneri assimilati".

PARTE A.3 – INFORMATIVA SUL FAIR VALUE

Il fair value (valore equo) è il corrispettivo al quale un'attività (o una passività) potrebbe essere scambiata in una transazione libera tra controparti consapevoli e indipendenti.
Il fair value di una passività finanziaria che sia esigibile (ad esempio un deposito a vista) non può essere inferiore all'importo esigibile a richiesta, attualizzato dalla prima data in cui ne potrebbe essere richiesto il pagamento.
Il fair value di uno strumento finanziario al momento della misurazione iniziale è normalmente il prezzo della transazione, cioè il corrispettivo pagato o incassato. Tuttavia, se parte del corrispettivo pagato o incassato è attribuibile ad elementi diversi dallo strumento finanziario, il fair value dello strumento è stimato utilizzando una tecnica di valutazione.
L'esistenza di quotazioni ufficiali in un mercato attivo è la prova migliore del fair value e, quando esistono, sono utilizzate per valutare l'attività o la passività finanziaria. Uno strumento finanziario è considerato quotato in un mercato attivo se i prezzi quotati sono prontamente e regolarmente disponibili in un listino e tali prezzi rappresentano operazioni di mercato effettive che avvengono regolarmente in normali contrattazioni. Se la quotazione ufficiale in un mercato attivo non esiste per uno strumento finanziario nel suo complesso, ma esistono mercati attivi per le parti che lo compongono, il fair value è determinato sulla base dei pertinenti prezzi di mercato per le parti che lo compongono. Se il mercato di uno strumento finanziario non è attivo, il fair value viene determinato utilizzando metodi di stima e modelli valutativi 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, modelli interni o tecniche di valutazione generalmente utilizzati nella pratica finanziaria, valori rilevati in recenti transazioni comparabili.
Il fair value di uno strumento finanziario si basa sui seguenti fattori, laddove significativi: il valore temporale del denaro, cioè l'interesse al tasso base privo di rischio; il rischio di credito; i tassi di cambio delle valute estere; i prezzi dei beni; prezzi di strumenti rappresentativi di capitale; la dimensione delle variazioni future nel prezzo di uno strumento finanziario, cioè la volatilità di quest'ultimo; il rischio di rimborso anticipato e di riscatto; i costi di servizio di un'attività o di una passività finanziaria

A.3.1. - Trasferimenti tra portafogli

La Finmolise non ha effettuato riclassifiche di attività finanziarie quali quelle previste dallo IAS 39 di cui ai paragrafi 50B, 50D e 50E.

A.3.2 - Gerarchia del fair value

A.3.2.1. Portafogli contabili: ripartizione per livelli del fair value

Attività / passività finanziarie misurate al fair value	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Totale
1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione 2 Attività finanziarie valutate al fair value 3 Attività finanziarie disponibili per la vendita 4 Derivati di copertura			3	3
Totali			3	3
1 Passività finanziarie detenute per la negoziazione 2 Passività finanziarie valutate al fair value 3 Derivati di copertura				
Totali				

Legenda:

Livello 1: *fair value di uno strumento finanziario quotato in un mercato attivo;*

Livello 2: *fair value misurato sulla base di tecniche di valutazione che prendono a riferimento parametri osservabili sul mercato, diversi dalle quotazioni dello strumento finanziario;*

Livello 3: *fair value calcolato sulla base di tecniche di valutazione che prendono a riferimento parametri non osservabili sul mercato.*

A.3.2.2. Variazioni annue delle attività finanziarie valutate al fair value (livello 3)

	ATTIVITA' FINANZIARIE			
	detenute per la negoziazione	valutate al fair value	disponibili per la vendita	di copertura
1 Esistenze iniziali			3	
2. Aumenti				
2.1 Acquisti				
2.2 Profitti imputati a:				
2.2.1conto economico				
- di cui plusvalenze				
2.2.2 patrimonio netto				
2.3 Trasferimenti da altri livelli				
2.4 Altre variazioni in aumento				
3. Diminuzioni				
3.1 Vendite				
3.2 Rimborsi				
3.3 Perdite imputate a:				
3.3.1.conto economico				
- di cui minusvalenze				
3.3.2.patrimonio netto				
3.4 Trasferimenti ad altri livelli				
3.5 Altre variazioni in diminuzione				
4 Rimanenze finali		0	3	0

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Sezione 1 - Cassa e disponibilità liquide - Voce 10

1,1 Composizione della voce 10 -"Cassa e disponibilità liquide"		
Voci/Valori	2013	2012
Contanti	1	1
Assegni e vaglia	0	0
Altri valori	0	0
Totali	1	1

Sezione 2 - Attività finanziarie detenute per la negoziazione - Voce 20

La sezione non presenta importi

Sezione 3 - Attività finanziarie al fair value - Voce 30

La sezione non presenta importi

Sezione 4 - Attività finanziarie disponibili per la vendita - Voce 40

4.1 Composizione della voce 40 - "Attività finanziarie disponibili per la vendita"						
Voci/Valori	Totale 2013			Totale 2012		
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
1 Titoli di debito						
titoli strutturati						
altri titoli di debito						
2 Titoli di capitale e quote di OICR			3			3
3 Finanziamenti						
Totali			3			3

4.2 Attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione per debitori/emittenti		
Voci/Valori	2013	2012
Attività finanziarie		
a) Governi e Banche centrali		
b) Altri enti pubblici		
c) Banche		
d) Enti finanziari		
e) Altri emittenti	3	3
Totali	3	3

4,3 Attività finanziarie disponibili per la vendita: variazioni annue				
Variazioni/tipologia	Titoli di debito	Titoli di capitale e quote di OICR	Finanziamenti	**Totale**
A Esistenze iniziali		3		3
B Aumenti				
B1 Acquisti				
B2 Variazioni positive di *fair value*				
B3 Riprese di valore				
Imputate al conto economico				
imputate al patrimonio netto				
B4 Trasferimenti da altri portafogli				
B5 Altre variazioni				
C Diminuzioni				
C1 Vendite				
C2 Rimborsi				
C3 Variazioni negative di *fair value*				
C4 Rettiche di valore				
C5 Trasferimenti ad altri portafogli				
C6 Altre variazioni				
D Rimanenze finali		3		3

Sezione 5 - Attività finanziarie detenute sino alla scadenza - Voce 50

La sezione non presenta importi

Sezione 6 - Crediti - Voce 60

6.1 "Crediti verso banche"		
Composizione	2013	2012
1 Depositi e conti correnti	6.006	6.609
2 Finanziamenti		
2.1 Pronti contro termine		
2.2 Leasing finanziario		
2.3 factoring		
- pro-solvendo		
- pro-soluto		
2.4. Altri finanziamenti		
3 Titoli di debito		
- titoli strutturati		
- altri titoli di debito		
4 Altre attività		
Totali valore di bilancio	6.006	6.609
Totali *fair value*	6.006	6.609

6.2 Crediti verso enti finanziari

Il paragrafo non presenta importi

6.3 "Crediti verso clientela"							
Composizione		Totale 2013			Totale 2012		
		Bonis	Deteriorate		Bonis	Deteriorate	
			Acquistati	Altri		Acquistati	Altri
1	Leasing finanziario	5.986		1.965	6.075		1.888
	di cui:senza opzione finale di acquisto						
2	Factoring						
	- pro-solvendo	24			23		5
	- pro-soluto						
3	Credito al consumo						
4	Carte di credito						
5	Finanziamenti concessi in relazione a servizi di pagamento prestati						
6	Altri finanziamenti	5.845		6.146	6.039		6.000
	di cui: da escussione di gar e impegni						
7	Titoli di debito						
	- titoli strutturati						
	- altri titoli di debito						
8	Altre attività						
	Totale valore di bilancio	11.855		8.111	12.137		7.893
	Totale *fair value*	11.855		8.111	12.137		7.893

6.4 *"Crediti": attività garantite*													
		Totale 2013						Totale 2012					
		Crediti verso Banche		Crediti verso enti finanziari		Crediti verso clientela		Crediti verso Banche		Crediti verso enti finanziari		Crediti verso clientela	
		VE	VG	VE	VG	VE	VG	VE	VG	VE	VG	VE	VG
1	Attività in bonis garantite da:												
	- Beni in leasing finanziario					5.986	5.986					5.517	6.075
	- Crediti per factoring					23	23					23	23
	- Ipoteche					3.645	9.432					3.906	10.102
	- Pegni											49	0
	- Garanzie personali					2.187	2.187					2.345	2.601
	- Derivati su crediti												
2	Attività deter. garantite da:												
	- Beni in leasing finanziario					1.960	2.111					1.888	2.111
	- Crediti per factoring											5	5
	- Ipoteche					3.411	10.441					2.998	10.044
	- Pegni											342	0
	- Garanzie personali					2.754	2.754					3.106	3.106
	- Derivati su crediti												
	Totale					19.966	32.934					20.179	34.067

VE = valore di bilancio delle esposizioni
VG = *fair value* delle garanzie

La stima del fair value delle garanzie è stata effettuata con riferimento al valore contrattuale delle stesse.

Sezione 7 - Derivati di copertura - Voce 70

La sezione non presenta importi

Sezione 8 – Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica - Voce 80

La sezione non presenta importi

Sezione 9 – Partecipazioni - Voce 90

La sezione non presenta importi

Sezione 10 - Attività materiali – Voce 100

10.1 Composizione della voce 100 - "Attività materiali"

Voci/Valutazione	Totale 2013		Totale 2012	
	Attività valutate al costo	Attività valutate al fair value o rival.	Attività valutate al costo	Attività valutate al fair value o rival.
1 Attività ad uso funzionale				
1.1 di proprietà				
a) terreni				
b) fabbricati				
c) mobili				
d) strumentali				
e) altri				
1.2. acquisite in leasing finanziario				
a) terreni				
b) fabbricati				
c) mobili				
d) strumentali				
e) altri				
Totali 1	0		0	
2 Attività riferibili al leasing finanziario				
2.1 beni inoptati				
2.2 beni ritirati a seguito di risoluzione	693		624	
2.3 altri beni				
Totali 2	693		624	
3 Attività detenute a scopo di investimento				
di cui: concesse in leasing operativo				
Totali 3	0		0	
Totali (1+2+3)	693		624	
Totali (attività al costo e rivalutate)	693		624	

I beni ritirati a seguito di risoluzione sono destinati alla vendita ovvero alla rilocazione.

10.2 Attività materiali: variazioni annue						
	Terreni	Fabbricati	Mobili	Strumentali	Altri	Totale
A Esistenze inziali					624	624
B Aumenti						
B.1 Acquisti						
B.2 Riprese di valore						
B.3 Variazioni positive di fair value imputate a:						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
B.4 Altre variazioni						
C Diminuzioni						
C.1 Vendite						
C.2 Ammortamenti						
C.3 Rettifiche di valore da deteriora-mento imputate a:						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						0
C.4 Variazioni negative di fair value imputate a:						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.5 Altre variazioni						0
D Rimanenze finali	0	0	0	0	624	624

Sezione 11 - Attività immateriali - Voce 110

La sezione non presenta importi

Sezione 12 - Attività fiscali e passività fiscali

12.1 Composizione della voce 120 "Attività fiscali:correnti e anticipate"						
	2013			2012		
	Ires/Irap	Altre	Totali	Ires/Irap	Altre	Totali
A Attività fiscali correnti		185	185	0	158	158
B Attività fiscali anticipate						
- Svalut. crediti eccedente la quota deducibile nell'anno		500	500	509		509
- Svalutazione cespiti						
- Altre imposte anticipate				4		4
Totali	0	500	685	513	0	671

12.2 Composizione della voce 70 "Passività fiscali:correnti e differite"						
	2013			2012		
	Ires/Irap	Altre	Totali	Ires/Irap	Altre	Totali
A Passività fiscali correnti						
- Imposte da reddito dichiarabile	107	2	109	99	2	101
- Acconti e ritenute	-99		-99	-99	0	-99
B Passività fiscali differite						
- Accantonamento per rischi crediti			0			0
Totali	8	2	10	0	2	2

12.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita al conto economico)		
	2013	**2012**
1 Esistenze iniziali	513	221
2 Aumenti		
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio		
a) relative a esercizi precedenti		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) riprese di valore		
d) altre		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	2	319
2.3 Altri aumenti		
3 Diminuzioni		
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio		
a) rigiri	-15	-27
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità		
c) dovute al mutamento di criteri contabili		
d) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4 Importo finale	500	513

12.4 Variazioni delle imposte differite (in contropartita al conto economico)

La sottosezione non presenta importi.

12.5 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita al patrimonio netto)

La sottosezione non presenta importi.

12.6 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del patrimonio netto)

La sottosezione non presenta importi.

Sezione 13 - Attività non correnti, gruppi di attività in via di dismissione e passività associate

La sezione non presenta importi

Sezione 14 - Altre attività - Voce 140

14.1 Composizione della voce 140 - "Atre attività"		
Voci/Valori	**2013**	**2012**
1 Crediti verso controllante	1	0
2 Altri crediti	69	64
3 Crediti per servizi	73	60
Totali	**143**	**124**

PASSIVO

Sezione 1 - Debiti - Voce 10

1.1 Debiti						
Voci	Totale 2013			Totale 2012		
	Verso banche	Verso enti finanziari	verso clientela	Verso banche	Verso enti finanziari	verso clientela
1 Finanziamenti						
2 Altri debiti			373			470
Totale			373			470
Fair value			373			470

1.2 Debiti subordinati

La sottosezione non presenta importi.

Sezione 2 - Titoli in circolazione - Voce 20

La sezione non presenta importi.

Sezione 3 - Passività finanziarie di negoziazione - Voce 30

La sezione non presenta importi.

Sezione 4 - Passività finanziarie al fair value - Voce 40

La sezione non presenta importi.

Sezione 5 - Derivati di copertura - Voce 50

La sezione non presenta importi.

Sezione 6 - Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica - Voce 60

La sezione non presenta importi.

Sezione 7 - Passività fiscali - Voce 70

La sezione è rappresentata nella Sezione 12 dell'attivo.

Sezione 8 - Passività associate ad attività in via di dismissione - Voce 80

La sezione non presenta importi.

Sezione 9 - Altre passività - Voce 90

9.1 Composizione della voce 90 - "Altre passività"			
	Voci	**2013**	**2012**
1	Debiti verso fornitori	8	387
2	Altri debiti verso clienti	33	100
3	Debiti verso controllante		0
4	Debiti verso enti previdenziali	2	2
5	Altre passività altre	91	134
	Totali	**134**	**623**

Sezione 10 - Trattamento di fine rapporto del personale - Voce 100

La sezione non presenta importi.

Sezione 11 - Fondi per rischi e oneri - Voce 110

11.1 Composizione della voce 110 - "Fondi per rischi ed oneri"			
		2013	**2012**
1	Altri fondi per rischi ed oneri		
	1.1 Accontamento a fronte di rischi per spese legali	83	83
	Totali	83	83

11.2 Variazioni nell'esercizio della voce 110 "Fondi per rischi ed oneri"			
		2013	**2012**
A	Esistenze iniziali	83	78
B	Aumenti		
	B.1 Accantonamento dell'esercizio		5
	B.2 Altre variazioni in aumento		
C	Diminuzioni		
	C.1 Utilizzi		
	C.2 Altre variazioni in diminuzione		
D	Esistenze finali	83	83

Sezione 12 - Patrimonio - Voce 120, 130, 140, 150

12.1 Composizione della voce120 "Capitale"		
	Tipologie	**Importo**
1	Capitale	
	1.1 Quote ordinarie	25.000
	1.2 Altre quote	

12.2 Composizione della voce130 "Azioni proprie"

La società non detiene quote proprie in portafoglio.

12.3 Composizione della voce140 "Strumenti di capitale"

Il paragrafo non presenta importi

12.4 Composizione della voce150 "Sovrapprezzi di emissione"	
Tipologie	**Importo**
Sovrapprezzo da conferimeno ramo aziendale	2.396

12.5 Altre informazioni

Il capitale sociale è interamente versato.
Le riserve sono costituite dall'accantonamento di utili precedenti.

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 1 - Interessi- Voce 10 e 20

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

Voci/Forme tecniche	Titoli di debito	Finanziamenti	Altre operazioni	Totali 2013	Totali 2012
1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione					
2 Atività finanziarie valutatev al fair value					
3 Attività finanziarie disponibili per la vendita					
4 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza					
5 Crediti					
5.1 Crediti verso banche			28	28	172
5.2 Crediti verso enti finanziari					
5.3 Crediti verso clientela		336		336	1.001
6 Altre attività					
7 Derivati di copertura					
Totali		336	28	364	1.173

1.2 Interessi attivi e proventi assimilati: altre informazioni

Il paragrafo non presenta informazioni

1.3 Composizione della voce 20 "Interessi passivi e oneri assimilati"

Voci/Forme tecniche	Finanziamenti	Titoli	Altro	Totali 2013	Totali 2012
1 Debiti verso banche					
2 Debiti enti finanziari					
3 Debiti verso clientela			2	2	9
4 Titoli in circolazione					
5 Passività finanziarie di negoziazione					
6 Passività finanziarie valutate al fair value					
7 Altre passività					
8 Derivati di copertura					
Totali			2	2	9

Sezione 2 - Commissioni - Voce 30 e 40

2.1 Composizione della voce 30 - "Commissioni attive"			
	Dettaglio	**2013**	**2012**
1	Operazioni di leasing finanziario		
2	Operazioni di factoring		
3	Credito al consumo		
4	Attività di merchant banking		
5	Garanzie rilasciate		
6	Servizi di:		
	- gestione fondi per conto terzi		
	- intermediazione in cambi		
	- distribuzione prodotti		
	- altri	20	60
7	Servizi di incasso e pagamenti		
8	Servicing in operazioni di cartolarizzazione		
9	Altre commissioni		
	Totali	20	60

2.2 Composizione della voce 40 - "Commissioni passive"			
	Dettaglio/Settori	**2013**	**2012**
1	Garanzie ricevute		
2	Distribuzione di servizi da terzi		
3	Servizi di incasso e pagamento		
4	Altre commissioni:		
	- bancarie di tenuta conto	2	5
	Totali	2	5

Sezione 3 - Dividendi e proventi simili - Voce 50

La sezione non presenta importi

Sezione 4 - Risultato netto dell'attività di negoziazione - Voce 60

La sezione non presenta importi

Sezione 5 - Risultato netto dell'attività di copertura - Voce 70

La sezione non presenta importi

Sezione 6 - Risultato netto delle attività finanziarie al fair value - Voce 80

La sezione non presenta importi

Sezione 7 – Utile/Perdita da cessione o riacquisto - Voce 90

La sezione non presenta importi

Sezione 8 - Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento - Voce 100

8.1 "Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di crediti"

Voci/Rettifiche	Rettifiche di valore		Riprese di valore		Totali 2013	Totali 2012
	specifiche	di portafoglio	specifiche	di portafoglio		
1 Crediti verso banche						
- per leasing						
- per factoring						
- altri crediti						
2 Crediti verso enti finanziari						
Crediti deteriorati acquistati						
- per leasing						
- per factoring						
- altri crediti						
Altri crediti						
- per leasing						
- per factoring						
- per credito al consumo						
- altri crediti						
3 Crediti verso clientela						
Crediti deteriorati acquistati						
- per leasing						
- per factoring						
- per credito al consumo						
- altri crediti						
Altri						
- per leasing	35	17	-15		37	136
- per factoring						
- per credito al consumo						
- altri crediti	123		-46	-25	52	1.089
Totali	158	17	-61	-25	89	1.225

8.2 "Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di attività finanziarie disponbibili per la vendita"

Il paragrafo non presenta importi

8.3 "Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di attività finanziarie detenute sino alla scadenza"

Il paragrafo non presenta importi

8.4 Composizione e variazioni della sottovoce 100.b "Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di altre operazioni finanziarie"

Il paragrafo non presenta importi

Sezione 9 - Spese amministrative - Voce 110

9.1 Composizione della voce 110 a- "Spese per il personale"			
	Voci/Settori	**2013**	**2012**
1	Personale dipendente		
	a) salari e stipendi e oneri assimilati		
	b) oneri sociali		
	c) indennità di fine rapporto		
	d) spese previdenziali		
	e) accantonamento al trattamento di fine rapporto		
	f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza e obblighi simili		
	- a contribuzione definita		
	- a benefici definiti		
	g) versamenti ai fondi di previdenza complementare esterni		
	- a contribuzione definita		
	- a benefici definiti		
	h) altre spese		
2	Altro personale in attività		
3	Amministratori e sindaci	32	119
4	Personale collocato a riposo		
5	Recuperi di spesa per dipendenti distaccati presso altre aziende		
6	Rimborsi di spesa per dipendenti distaccati presso la società		
	Totali	32	119

9.2 Numero medio dei dipendenti ripartiti per categorie

Il paragrafo non presenta valori.

9.3 Composizione della voce 110.b - "Altre spese amministrative"			
	Voci/Settori	**2013**	**2012**
1	Servizi professionali	4	21
2	Assicurazioni		1
3	Beni e servizi non professionali	18	57
4	Fiscali	3	19
5	Servizi EDP e gestionali	210	600
	Totali	235	698

Sezione 10 - Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali - voce 120

La sezione non presenta importi

Sezione 11 - Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali - voce 130

La sezione non presenta importi

Sezione 12 - Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali - voce 140

La sezione non presenta importi

Sezione 13- Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri - voce 150

13.1 Composizione della voce 150 "Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri"			
	Voci	**2013**	**2012**
1	Accantonamento a fronte rischi spese legali		5
	Totali	0	5

Sezione 14 - Altri proventi e oneri di gestione - voce 160

14.1 Composizione della sottovoce "Altri oneri di gestione"			
	Voci	**2013**	**2012**
1	Assistenza legale per recupero crediti	31	159
2	Sopravvenienze passive		6
	Totali	31	165

14.2 Composizione della sottovoce "Altri proventi di gestione"			
	Voci/Settori	**2013**	**2012**
1	Recupero di oneri e spese	37	154
2	Sopravvenienze	3	1
	Totali	40	155

Sezione 15 - Utile/perdite delle partecipazioni - voce 170

La sezione non presenta importi

Sezione 16 - Utile/perdite da cessione investimenti - voce 180

La sezione non presenta importi

Sezione 17 - Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente - voce 190

17.1 Composizione della voce 190 "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente"			
		2013	**2012**
1	Imposte correnti	22	99
2	Variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi		
3	Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio		
4	Variazione delle imposte anticipate		-292
5	Variazione delle imposte differite		
	Imposte di competenza dell'esercizio	22	-193

17.2 Riconciliazione tra onere fiscale teorico e onere fiscale effettivo di bilancio		
	Imponibili	**Imposte**
Utile al lordo delle imposte	35	
Differenze permanenti del reddito imponibile	6	
Differenze temporanee del reddito imponibile	0	
Reddito imponibile Ires	41	11
Ulteriori differenze permanenti del reddito imponibile Irap	142	
Ulteriori differenze temporanee del reddito imponibile Irap	0	
Reddito imponibile Irap	183	10
Conguagli		
Imposte di competenza dell'esercizio		22

Sezione 18 - Utile/perdita dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte - Voce 200

La sezione non presenta importi

Sezione 19 - Conto economico: altre informazioni

19.1 Composizione analitica degli interessi attivi e delle commissioni attive

Voci / Controparte	Interessi attivi			Commissioni attive			Totale 2013	Totale 2012
	Banche	Enti finanziari	Clientela	Banche	Enti finanziari	Clientela		
1 Leasing finanziario								
- beni immobili							111	188
- beni mobili							2	6
- beni strumentali							32	42
- beni immateriali								
2 Factoring								
- su crediti correnti							0	1
- su crediti futuri								
- su crediti acquistati a titolo defin.								
- su crediti acquistati al di sotto del valore originario								
- per altri finanziamenti								
3 Credito al consumo								
- prestiti personali								
- prestiti finalizzati								
- cessione del quinto								
4 Garanzie e impegni								
- di natura commerciale								
- di natura finanziaria								
Totali			0				145	237

19.2 Altre informazioni

Il paragrafo non presenta informazioni.

PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI

D. GARANZIE RILASCIATE ED IMPEGNI

D.1 Valore delle garanzie rilasciate e degli impegni

	Operazioni	2013	2012
1	Garanzie rilasciate di natura finanziaria		
	a) Banche		
	b) Enti finanziari		
	c) Clientela		
2	Garanzie rilasciate di natura commerciale		
	a) Banche		
	b) Enti finanziari		
	c) Clientela		
3	Impegni irrevocabili a erogare fondi		
	a) Banche		
	i) a utilizzo certo		
	ii) a utilizzo incerto		
	b) Enti finanziari		
	i) a utilizzo certo		
	ii) a utilizzo incerto		
	c) Clientela		
	i) a utilizzo certo	0	1.643
	ii) a utilizzo incerto		
4	Impegni sottostanti ai derivati su crediti: vendite di protezione		
5	Attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi		
6	Altri impegni irrevocabili		
	Totali	0	1.643

H OPERATIVITA' CON FONDI DI TERZI

La società amministra fondi di terzi. Le operazioni sono effettuate in nome proprio (modalità formale di impiego senza rappresentanza) e la gestione dei fondi riveste natura di mero servizio, remunerato con compensi forfetari stabiliti nelle convenzioni.
Detti fondi non sono inclusi nel perimetro di redazione del bilancio in quanto non gravano rischi ed oneri sulla società.

H.1 Natura dei fondi e forme di impiego

Voce / Fondi	Totali 2013		Totali 2012	
	Fondi pubblici		Fondi pubblici	
		di cui a rischio proprio		di cui a rischio proprio
1 Attività in bonis				
- per leasing finanziario				
- per factoring				
- per altri finanziamenti	48		50	
di cui per escussione di garanzie e impegni				
- partecipazioni				
di cui per merchant banking				
- garanzie e impegni				
2 Attività deteriorate				
2.1 In sofferenza				
- leasing finanziario				
- factoring				
- altri finanziamenti				
di cui per escussione di garanzie e impegni				
- garanzie e impegni				
2.2 Incagli				
- leasing finanziario				
- factoring				
- altri finanziamenti	23		19	
di cui per escussione di garanzie e impegni				
- garanzie e impegni				
2.3 Esposizioni ristrutturate				
- leasing finanziario				
- factoring				
- altri finanziamenti				
di cui per escussione di garanzie e impegni				
- garanzie e impegni				
2.4 Esposizioni scadute				
- leasing finanziario				
- factoring				
- altri finanziamenti	5		5	
di cui per escussione di garanzie e impegni				
- garanzie e impegni				
Totali	76		74	

H.3 .1 Attività a valere su fondi di terzi

		2013	2012
1	Crediti	86	85
2	Altre attività	0	0
	Totali	86	85

H.3 .1.A Passività a valere su fondi di terzi

		2012	2012
2	Altre passività		
	2.2 - Fondi di terzi per incarichi fiduciari	86	85
	Totali	86	85

	Altri fondi	Esistenze iniziali	Assegna zioni	Utilizzi	Risultati di gestione	Esistenze finali
1	Fondo per incarico di microcredito	85	0	0	1	86
	Totali	85	0	0	1	86

H.3.2.a Fondi di terzi

	Descrizione	2012	*di cui iscritti in bilancio*	2011	*di cui iscritti in bilancio*
1	Fondi pubblici (consistenza iniziale)	85		51	
	- variazione degli impieghi	1		34	
	- variazione delle immobilizzazioni	0		0	
	- variazione delle altre attività	0		0	
	- variazione dei debiti	0		0	
	- variazione delle altre passivita'	0		0	
	Altri fondi (consistenza finale)	86	0	85	0

Sezione 6 - Operazioni con parti correlate

La società è soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico Finanziaria Regionale per lo Sviluppo del Molise Finmolise S.p.A. unipersonale della Regione Molise. A sua volta la società non detiene partecipazioni in cui esercita un'influenza notevole.
Con la società controllante vige un rapporto di servizi per la gestione tecnico-amministrativa della società il cui corrispettivo è stato determinato secondo una stima delle risorse umane e tecniche utilizzate allo scopo.
Non vi sono altri rapporti di natura commerciale e/o finanziaria con la capogruppo.

6.1 Informazioni sui compensi dei dirigenti con responsabilità strategica

Non sono corrisposti compensi di tale natura.

6.2 Crediti e garanzie rilasciate a favore di amministratori e sindaci

La società non ha erogato crediti ad amministratori e sindaci, né a familiari stretti degli stessi (convivente, figli, figli del convivente, persone a carico anche del convivente) né ha prestato garanzie per conto degli stessi.

6.3 Informazioni sulle transazioni con parti correlate

Voce di bilancio	Causale	Importo
Costi - Altre spese ammin.	Accordo quadro per l'erogazione di servizi	210

Sezione 7 - Altri dettagli informativi

7,1 Numero medio dipendenti per categoria

La società si avvale della struttura tecnica ed amministrativa della controllante e non ha personale diretto alle proprie dipendenze.

7.2 Informazioni sui compensi degli amministratori

Soggetti	Importo
Amministratori	23
Sindaci	6

7.3	*Analisi delle voci di patrimonio netto*					
	Natura	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	*Riepilogo storico delle utilizzazioni effettuate*	
					per copertura perdite	per altre ragioni (*)
1	Capitale	25.000	B			
2	Riserve di utili					
	riserva legale		B		11	
	riserva straordinaria		A B C		161	
3	Sovrapprezzi di emissione	1.882	A B C	1.882	514	13
	Totale			1.882	686	13
	Quota non distribuibile			1.882		
	Residua quota distribuibile			0		

(*) Costi modifica statuto sociale imputati direttamente a patrimonio

Legenda: *A* *per aumento di capitale*
B *per coperture perdita*
C *per distribuzione soci*

Campobasso, 24 settembre 2013

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Vicepresidente
Avv. Michele Cocomazzi