

# FINMOLISE

FINANZIARIA REGIONALE PER LO SVILUPPO DEL MOLISE

# BILANCIO 1999



RELAZIONE SULLA GESTIONE

VIA PASCOLI 68 86100 CAMPOBASSO  
TRIBUNALE DI CAMPOBASSO REG. SOC. N. 1153  
CODICE FISCALE E PARTITA IVA 00365540707

# RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

## SULLA GESTIONE DELL'ESERCIZIO

**CHIUSO AL 31 DICEMBRE 1999**

Signori Azionisti,

anche l'esercizio 1999 si chiude con un risultato positivo di £. 342.806.520.

RISULTATI DELLA GESTIONE ORDINARIA (VALORI IN LIRE MILIONI)	ESERCIZIO 1999	ESERCIZIO 1998
<i>Ricavi da gestione caratteristica</i> <i>(Leasing, Factoring, Finanziamenti, Servizi, Altri proventi finanziari)</i>	16.394	11.940
<i>Costi della gestione caratteristica</i>	-13.466	-9.365
<i>Risultato della gestione caratteristica</i>	2.928	2.575
<i>Altri oneri e proventi</i>	-1.710	-1.670
<i>Utile operativo</i>	1.218	905
<i>Accantonamento ai fondi rischi</i>	-601	-246
<i>Componenti straordinari</i>	238	-14
<i>Risultato ante imposte</i>	855	645
<i>Imposte dell'esercizio</i>	-512	-406
<b><i>Risultato economico netto</i></b>	<b>343</b>	<b>239</b>

*I dati esposti confermano l'economicità della gestione della Finanziaria, con un risultato positivo della gestione caratteristica in linea con quello dell'esercizio precedente.*

*La politica di bilancio adottata è stata mirata ad assicurare una maggiore copertura dei rischi connessi con l'attività finanziaria, con un consistente aumento degli accantonamenti.*

*Tale scelta determina la crescita del livello di autofinanziamento, che tende a ridurre il ricorso ai capitali di terzi, nonostante il sensibile incremento degli investimenti.*

*Come già evidenziato nello scorso esercizio, i margini di redditività degli impieghi continuano a registrare decrementi per effetto dell'andamento al ribasso dei tassi di mercato.*

*I volumi d'affari realizzati appaiono decisamente rilevanti e tendenzialmente di forte crescita, evidenziando una attività ormai consolidata e in relazione ai maggiori compiti che l'azionista di maggioranza ha demandato alla propria società.*

*I nuovi settori d'intervento con i quali la Finanziaria si dovrà confrontare, per effetto della riforma della società, approvata recentemente dalla Regione, potranno determinare incrementi d'attività con iniziative di maggiore interesse e maggior rendimento finanziario.*

*La relazione che segue illustra l'attività svolta riferita agli interventi attuati con i mezzi derivanti dal capitale sociale (Gestioni ordinaria) e quelli derivanti dall'utilizzo dei fondi di terzi per mandato (Gestione speciale).*

*Con riferimento a questi ultimi la presente relazione è corredata da prospetti di dettaglio dei singoli interventi speciali.*

## **1. Leasing agevolato agli artigiani e PMI**

I contratti stipulati nel corso dell'esercizio sono stati 90 per un investimento di £. 21.873 milioni, di cui 80 mobiliari per £. 18.316 milioni e 10 immobiliari per £. 3.557 milioni (nel 1998 erano stati 77 per un investimento di £. 15.422 milioni, di cui 72 mobiliari per £. 13.956 milioni e 5 immobiliari per £. 1.466 milioni).

I contratti riscattati sono stati 16 per un investimento originario di £. 1.846 milioni. Oltre a ciò sono stati deliberati 7 interventi in leasing ordinario da passare in agevolato per un investimento di £. 2.476 milioni.

Le istanze in giacenza al 31.12.99 sono 101 per un investimento di £. 41.754 milioni; quelle deliberate sono state 69 per £. 22.069 milioni.

Inoltre, nel corso dell'esercizio, sono state deliberate 3 istanze di leasing ordinario per investimenti pari a £.118 milioni e sono stati stipulati 4 contratti per £.98 milioni tutti mobiliari.

## **2. Leasing agevolato al commercio**

I contratti stipulati sono stati 31 per un investimento di £. 2.000 milioni, di cui 29 mobiliari per un investimento di £. 1.700 milioni e 2 immobiliari per 300 milioni (nel 1998 sono stati 2 per un investimento di £. 79 milioni, entrambi mobiliari).

I riscatti sono stati 18 per un investimento originario di £. 1.740 milioni.

Oltre a ciò sono stati deliberati 3 interventi in leasing ordinario da passare in agevolato per un investimento di £. 118 milioni.

Le istanze in giacenza al 31.12.1998 sono 3 per un investimento di £. 100 milioni, quelle deliberate nel corso dell'esercizio sono 39 per £. 2.603 milioni.

### **3. *Prestiti agevolati al commercio (Gestione ordinaria)***

I contratti stipulati sono 35 per £. 1.635 milioni (nel 1998 sono stati 5 per £. 270 milioni).

Le istanze in giacenza sono 50 per £. 2.730 milioni, quelle deliberate nel corso dell'esercizio sono state 39 per £. 1.785 milioni.

Nel corso dell'esercizio, inoltre, si è stipulato n.1 contratto di finanziamento ordinario per £. 60 milioni.

Si prevede un ulteriore incremento a breve perché ad aprile 1999 si è provveduto a stipulare un mutuo, con rimborso delle rate a carico della Regione Molise, finalizzato a rifinanziare la dotazione della L.R. 23/88 per un importo di circa £. 3.331 milioni e che garantirà nuove fonti per gli impieghi del settore.

### **4. *Leasing in favore di Cooperative - L. R. 6/95***

Nel corso del 1999 è stata deliberata 1 istanza di leasing per £. 178 milioni e sono stati stipulati 4 contratti per £. 586 milioni. Al 31 dicembre 1999 vi era una sola domanda in giacenza per £.85 milioni. Al 31.03.2000 è stata deliberata 1 ulteriore istanza per £.85 milioni e sono stati stipulati altri 2 contratti per £. 85 milioni.

### **5. *Interventi per la nuova imprenditorialità - L.R. 24/95***

Al 30 aprile 2000 sono stati deliberati 3 progetti approvati dalla Regione Molise, per un importo di £. 612 milioni. Risultano in giacenza 3 istanze per finanziamenti complessivi di £.750 milioni. Al 31.03.2000 risultano stipulati 4 contratti per finanziamenti pari a £. 655 milioni.

### **6. *Factoring agevolato in favore delle PMI***

L'importo fattorizzato è stato di £. 7.131 milioni per 266 operazioni. Risultano in giacenza 2 istanze per un importo di fido pari a £.150 milioni.

### **7. *Partecipazioni (Gestioni ordinaria e speciale)***

Nel corso del 1999 la Finanziaria ha effettuato una sola nuova partecipazione nuova nel capitale di rischio ed ha partecipato a due aumenti di capitale sempre in gestione ordinaria.

NUOVE PARTECIPAZIONI	GESTIONE ORDINARIA	GESTIONE SPECIALE
Energia Verde s.r.l.	£. 390.000.000	£. 910.000.000

AUMENTI DI CAPITALE  
Terme di Sepino s.p.a.

GESTIONE ORDINARIA  
£.400.000.000

GESTIONE SPECIALE  
-----

Nel corso del 1999 è stata dismessa la partecipazione nella Molise Dati s.p.a., per la quale è intervenuta la Regione Molise che, con una legge specifica, ha inteso rilevare la maggioranza assoluta del capitale con l'intento di far diventare l'azienda un proprio soggetto attivo nel campo dell'informatica.

### ***NOTE SULLE PRINCIPALI PARTECIPAZIONI***

Per la suddivisione delle partecipazioni nell'ambito delle gestioni ordinaria e speciale si rimanda all'apposito prospetto allegato alla nota integrativa.

#### **IDREG MOLISE**

La Società ha definito nell'esercizio la controversia con l'ERIM ma ha subito un decremento dell'attività che ha causato la perdita d'esercizio.

Sono in corso delle trattative per valutare la possibilità di cessione del pacchetto azionario, stante il termine, ormai, dell'obiettivo della Finanziaria che ha visto realizzata una iniziativa di indubbia validità.

#### **CISI MOLISE - Centro Integrato per lo Sviluppo dell'imprenditorialità**

Nel corso dell'esercizio l'azione degli amministratori ha permesso di addivenire all'occupazione di tutti i moduli disponibili, si sta registrando sempre maggiore interesse per l'iniziativa che garantisce ottimi servizi a costi contenuti.

L'esercizio si chiude con un sufficiente utile che denota anche una buona dinamicità a livello economico.

#### **FRONESIS**

La società ha nella proprietà della Molitex srl il suo tratto fondamentale.

La Finmolise, nei primi mesi del 2000, ha deliberato di cedere al socio privato le sue quote sociali, avendo raggiunto l'obiettivo indicato: mantenimento dell'occupazione e ristrutturazione aziendale.

Nel corso dell'anno si provvederà a formalizzare la cessione.

#### **ME.T.A.M. S.p.A.**

Sorta con l'obiettivo di favorire la nascita di un borsino per le PMI, al fine di consentire la creazione di un nuovo strumento per la ricerca di capitali, l'iniziativa, stante la mancata approvazione della legge in materia dal Parte del Governo, non può, al momento trovare attuazione.

Nel corso dell'anno 2000 gli azionisti saranno chiamati a deliberare sulla messa in liquidazione della società o sull'eventuale modifica degli obiettivi sociali.

#### **AEROPORTO DEL MOLISE S.p.A.**

La Società, nato con l'intento di verificare, con il Nucleo Industriale di Campobasso Boiano, la possibilità di costruire una aeroporto nel Molise, non ha, per varie ragioni, conseguito risultati.

Occorrerà verificare i presupposti per il prosieguo dell'attività.

### **TERME DI SEPINO**

La società termale, nel corso del 1999, ha conseguito alcuni risultati come il rinnovo della concessione mineraria per lo sfruttamento della sorgente e l'approvazione di un cospicuo finanziamento per la realizzazione dell'impianto di imbottigliamento delle acque.

L'Assemblea ha approvato un aumento del Capitale per dar luogo al piano di investimenti programmato.

Appare in via definizione la riapertura dell'attività termale che sarà battistrada per il rilancio sociale.

Le perdite evidenziate nel bilancio appaiono fisiologiche.

### **CONTAGRICOL**

La società nel corso del 1999 ha fatto registrare dati che confermano la bontà del programma di risanamento adottato nel 1997/98.

Si è registrato un incremento del fatturato e si è visto realizzarsi un adeguamento della struttura produttiva.

La perdita d'esercizio appare decisamente più contenuta e i dati dell'attività dei primi mesi del 2000 lasciano ben sperare per un ritorno al pareggio di bilancio.

### **CASTELLINA**

Il bilancio della società partecipata evidenzia una consistente perdita che va però bilanciata con le difficoltà di start-up aziendale.

La società, al primo anno di produzione, ha ottenuto un soddisfacente volume d'affari che però non ha dato luogo alle aspettative di rendimento economico per una serie di cause riconducibili a diseconomie tipiche di fasi d'avvio.

### **MATESE PER L'OCCUPAZIONE S.c.p.A.**

La società ha dato vita ad un esercizio che ha visto l'attuazione dei bandi emanati per l'attuazione del Patto del Matese.

I risultati che si sono ottenuti, appaiono per il momento lusinghieri, con un rilevante impegno di somme e con una gestione proficua dei fondi.

Accanto all'attività di gestione, intento degli amministratori è quello di ricercare altre iniziative che possano far emergere la progettualità delle aziende molisane e il loro programmi d'investimento.

### **MOLISE SVILUPPO S.c.p.A.**

Costituita verso la fine del 1998, ha fatto emergere le prime iniziative relative al Contratto d'Area, ma si attende l'esercizio 2000 per concretizzare i primi interventi.

### **ILL SUD srl**

Società, che opera nel settore della produzione di mobili per ufficio ed arredamenti per alberghi. E' beneficiaria di interventi ai sensi della L.R. 13/87. L'attività sociale, dai primi riscontri, appare migliorata, si aspetta di avere riscontro dai primi dati parziali.

**8. P.R.S. ex art. 44 T.U. Leggi sul mezzogiorno. Realizzazione di rustici modulari. (Gestione speciale)**

Trattasi, come già riferito nelle relazioni ai precedenti bilanci, di immobili fatti costruire dalla Regione a Comunità Montane e ad alcuni Comuni delle aree interne, da acquisirsi dalla Finmolise che li dovrà cedere in locazione finanziaria agevolata alle imprese artigiane. Sono già stati presi accordi con il Notaio rogante per i trasferimenti di alcuni immobili da concedere in leasing.

**9. P.O.P. MOLISE 1994/99 - Misura 8.1 - Monitoraggio e Valutazione, Pubblicità, Studi per l'Implementazione. (Gestione speciale)**

La Misura è proseguita nel 1999 ed ha avuto termine nel febbraio 2000, dopo una proroga di 4 mesi, secondo le finalità individuate.

**10. L.R. 13/87 - Investimenti finanziari a favore delle aziende in crisi. (Gestione speciale)**

Al 31 dicembre 1999 gli interventi effettuati sono stati 31 per complessivi £. 28.383 milioni.

La situazione delle aziende finanziate si presenta così:

- n. 6 sono state dichiarate fallite;
- n. 1 ha estinto anticipatamente il mutuo;
- n. 14 sono in regola con i pagamenti;
- n. 7 fanno registrare alcuni ritardi nei pagamenti;
- n. 3 hanno in corso azioni legali;
- n. 10 hanno chiesto ed ottenuto la rimodulazione del mutuo con conseguente allungamento della durata dell'ammortamento.

La delibera di Giunta Regionale N. 32 del 19 gennaio 1999 ha stabilito l'adeguamento dei saggi d'interesse applicati ai tassi di mercato vigenti, per cui, per 11 aziende si provvederà, entro giugno 1999, a modificare gli interessi contrattuali.

E' da dire infine, che il Consiglio di Amministrazione della Finmolise, nei primi quattro mesi del 2000 ha provveduto a deliberare, ai sensi della L.R. 13/87, altri 2 finanziamenti per £. 2.000.000.000.

**11. Legge 64/86 - P.R.S. 3<sup>a</sup> annualità - Incentivi nel settore tessile-abbigliamento. (Gestione speciale)**

L'iniziativa, nel corso del 1999, ha fatto registrare delle evoluzioni, che si sono concretizzate nell'emanazione del bando scadente in aprile 1998, inerente la possibilità di accedere a finanziamenti per investimenti, consolidamento finanziario, capitale d'esercizio e capitale di rischio.

Al 31.12.99 la somma dei mutui bancari erogati è stata pari £. 6.191 milioni, di questi, al 30 marzo 2000, quelli estinti anticipatamente è stata pari a £. 4.008 milioni, mentre l'importo dei contributi erogati è stato di £. 1.755 milioni.

Ad oggi sono in essere ancora 10 contratti per un investimento originario £. 831 milioni, garantiti al 50% dall'apposito Fondo di garanzia.

Inoltre sono stati stipulati 18 nuovi finanziamenti a seguito della riprogrammazione dei fondi per un totale di £.2.850 milioni

La misura riguardante interventi in leasing ha visto 2 contratti stipulati per £.220 milioni..

Presentando la misura ancora disponibilità ne è stata disposta la riprogrammazione per nuove destinazioni (adeguamento impianti, redazione di campionari, factoring, finanziamenti pluriennali per l'estinzione anticipata di mutui contratti con istituti di credito).

### **12. Programma comunitario RETEX (Gestione speciale)**

Il programma è sorto con l'intento di diversificare il tessuto industriale della Regione, in modo da renderla meno dipendente dalle attività del settore tessile-abbigliamento.

A novembre 1997, data ultima di presentazione delle domande come stabilito dal bando, sono stati presentati complessivamente 219 progetti per l'importo di £. 18.581 milioni.

Al 31 dicembre 1999 ne risultano approvati 209 per £. per £. 12.818 milioni con £. 8.592 milioni di contributi impegnati, di cui £. 6.686 milioni già erogati a tutto il 31 marzo 2000.

### **13. Programma PIC – PMI (Gestione speciale)**

Il Programma Comunitario che prevede la concessione di prestiti agevolati a favore delle piccole e medie imprese per l'attuazione di piani strategici aziendali e per l'accesso al credito agevolato, da parte del sistema bancario, con parziale addebito degli interessi a carico del programma nonché la concessione di contributi ai fondi dei Consorzi fidi e delle Cooperative artigiane di garanzia operanti nella Regione Molise e convenzionati con la Finmolise nel corso del 1999 ha fatto registrare il suo definitivo avvio.

Al 31.12.99 infatti sono stati deliberati finanziamenti agevolati per importi tali da impegnare tutti le risorse pubbliche previste dal Programma.

Di contro sono stati impegnati ed erogati la quasi totalità dei contributi previsti a favore dei Consorzi di Garanzia Fidi e/o Cooperative artigiane di garanzia Fidi per la costituzione e/o l'aumento dei fondi di garanzia da quest'ultimi gestiti.

Vengono allegati, alla presente relazione, i conti in dettaglio delle singole gestioni speciali.

## ***FATTI SALIENTI ACCADUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO E PROSPETTIVE***

Nel dicembre 1999, sono stati rinnovati gli Organi Amministrativi della Finanziaria, per cui le risultanze contabili del presente documento, indubbiamente positive, sono il frutto della precedente gestione, alla quale va attribuito il merito dell'azione conseguita.

In linea con gli indirizzi individuati, da qualche tempo dalla politica nazionale, tesi ad attuare una programmazione di sviluppo economico incentrata nella logica *bottom up*, la Regione Molise sta provvedendo ad emanare una legislazione tesa a rafforzare il ruolo degli enti strumentali, al fine di migliorare l'efficacia dei programmi.

In questi primi mesi dell'anno 2000 sono state abrogate tutte le leggi regionali in materia di artigianato, industria, commercio e agricoltura, e proposti e approvati i nuovi impianti legislativi sui medesimi temi; in particolare è stata emanata la legge di riforma della Finmolise.

Appare evidente che questo nuovo scenario normativo di riferimento, determinerà un nuovo ruolo per la Finanziaria che andrà oltre la funzione operativa e d'attuazione e si inquadrerà in un campo più ampio che dovrà abbracciare anche la programmazione e la progettazione.

Il termine del programma POP al 31 dicembre 1999 ha chiuso una fase operativa con buoni risultati per la Finmolise, in relazione a ciò la Finanziaria si è dotata di ulteriore capitali con la stipula di due mutui per circa 10 miliardi, che ha permesso di ottenere dei premi che hanno alimentato nuovi investimenti per le imprese molisane, le quali hanno manifestato un deciso apprezzamento per la tipologia di intervento leasing.

Le direttrici che a livello comunitario e nazionale sono state individuate, oggi, portano a valorizzare il ruolo dei soggetti locali d'attuazione, coinvolgendoli nella scelta dei progetti e ampliando i loro ambiti d'azione.

Come detto l'approvazione della L.R. 16 del 22 marzo 2000 (riforma della Finmolise), rappresenta la matrice normativa di tale indirizzo.

Tale legge allarga i settori d'intervento della Finanziaria Regionale anche all'agricoltura, alla pesca sino al finanziamento di enti pubblici. In merito è stata già emanata una legge che consentirà di finanziare le società e gli enti che attuano corsi di formazione, e dota la Finanziaria di un fondo per l'attività propria.

Oltre a ciò il bilancio regionale, evidenzia delle disponibilità, circa 4 miliardi per due anni di competenza, per capitalizzare la Finmolise, portando il capitale sociale a livelli comunque inferiori alla media delle altre Finanziarie regionali.

In ogni caso si appalesa evidente l'obiettivo dell'azionista di maggioranza di valorizzare ulteriormente la propria società, fermo rimanendo il consolidamento dell'esperienza

acquisita nelle tipologie attuate di sostegno finanziario (già sono state inserite nel bilancio regionale disponibilità per il factoring agevolato).

Alla luce di quanto riportato appare prossima una necessaria conversione del ruolo della Finanziaria pubblica, la quale dovrà mostrare una fisiologica flessibilità per adeguarsi ai sempre maggiori e indubbiamente gratificanti compiti che le verranno assegnati.

### ***PROPOSTA DI DESTINAZIONE DELL'UTILE***

*Signori Azionisti,*

*Vi invitiamo ad approvare il bilancio al 31 dicembre 1999 ed a destinare l'utile di esercizio di £. 343.806.520 come segue:*

<i>- a riserva ordinaria</i>	<i>£. 20.000.000</i>
<i>- a riserva straordinaria</i>	<i>£. 323.806.520</i>

*Ringraziamo la Direzione ed i dipendenti per l'opera appassionata e professionale mostrata nel corso dell'esercizio. Il più vivo ringraziamento lo si rivolge al Collegio Sindacale per il costante controllo e la fattiva collaborazione esercitati sull'attività aziendale.*

Campobasso, 10 maggio 2000

*Per il Consiglio di Amministrazione*  
*Il Presidente*  
**Dott. Massimo Carlomagno**

# FINMOLISE

FINANZIARIA REGIONALE PER LO SVILUPPO DEL MOLISE

## BILANCIO 1999



BILANCIO E NOTA INTEGRATIVA

VIA PASCOLI 68 86100 CAMPOBASSO  
TRIBUNALE DI CAMPOBASSO REG. SOC. N. 1153  
CODICE FISCALE E PARTITA IVA 00365540707

# STATO PATRIMONIALE

<b>ATTIVO</b>	<b>ESERCIZIO 1 9 9 9</b>			<b>ESERCIZIO</b>
	<b>TOTALI</b>	<b>Gestione Ordinaria</b>	<b>Gestione Speciale</b>	<b>1 9 9 8</b>
10 Cassa e disponibilità	<b>5.266.932</b>	<b>5.266.932</b>	-	<b>4.243.400</b>
20 Crediti verso enti creditizi	<b>30.912.819.186</b>	<b>13.955.401.769</b>	<b>16.957.417.417</b>	<b>36.515.938.817</b>
a) a vista	28.911.260.621	11.953.843.204	16.957.417.417	36.515.938.817
30 Crediti verso enti finanziari	<b>76.564.191</b>	-	<b>76.564.191</b>	<b>222.478.725</b>
40 Crediti verso clientela	<b>67.355.129.888</b>	<b>6.346.309.035</b>	<b>61.008.820.853</b>	<b>53.564.436.864</b>
di cui: per operazioni di factoring	1.839.803.609	1.839.803.609	-	2.421.213.842
50 Obbligazioni e altri titoli a r.f.	<b>520.000.000</b>	<b>520.000.000</b>	-	<b>520.000.000</b>
a) di emittenti pubblici	520.000.000	520.000.000	-	520.000.000
b) di enti creditizi	-	-	-	-
60 Azioni quote e altri titoli a r.v.	-	-	-	-
70 Partecipazioni	<b>6.902.477.887</b>	<b>2.394.529.880</b>	<b>4.507.948.007</b>	<b>5.328.915.271</b>
80 Partecipazioni imprese del gruppo	-	-	-	-
90 Immobilizzazioni immateriali	<b>125.016.622</b>	<b>125.016.622</b>	-	<b>189.318.655</b>
di cui: costi di impianto	-	-	-	-
100 Immobilizzazioni materiali	<b>41.861.819.387</b>	<b>41.861.819.387</b>	-	<b>31.103.740.210</b>
di cui: date in locazione finanziaria	36.997.701.997	36.997.701.997	-	28.343.430.418
in attesa di locazione finanziaria	3.947.376.050	3.947.376.050	-	1.776.378.831
110 Capitale sottoscritto non versato	-	-	-	-
120 Azioni o proprie	-	-	-	-
130 Altre attività	<b>14.316.573.249</b>	<b>3.311.143.209</b>	<b>11.005.430.040</b>	<b>14.383.373.445</b>
140 Ratei e risconti attivi	<b>205.575.493</b>	<b>136.254.163</b>	<b>69.321.330</b>	<b>153.395.900</b>
a) Ratei attivi	152.176.473	82.855.143	69.321.330	135.460.622
b) Risconti attivi	53.399.020	53.399.020	-	17.935.278
<b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>	<b>162.281.242.835</b>	<b>68.655.740.997</b>	<b>93.625.501.838</b>	<b>141.985.841.287</b>

<b>PASSIVO</b>	<b>ESERCIZIO 1999</b>			<b>ESERCIZIO</b>
	<b>TOTALI</b>	<b>Gestione Ordinaria</b>	<b>Gestione Speciale</b>	<b>1998</b>
10 Debiti verso enti creditizi	<b>44.758.655.093</b>	<b>13.163.574.320</b>	<b>31.595.080.773</b>	<b>34.798.240.602</b>
a) a vista	22.686.708.617	-	22.686.708.617	23.247.398.338
b) a termine	22.071.946.476	13.163.574.320	8.908.372.156	11.550.842.264
20 Debiti verso enti finanziari	-	-	-	-
a) a termine	-	-	-	-
30 Debiti verso clientela	<b>19.109.960.200</b>	<b>19.109.960.200</b>	-	<b>12.290.901.255</b>
a) a termine	19.109.960.200	19.109.960.200	-	12.290.901.255
di cui: per operazioni di factoring	894.834.370	894.834.370	-	1.140.720.392
per operazioni di leasing	18.215.125.830	18.215.125.830	-	11.150.180.863
50 Altre passività	<b>66.547.222.322</b>	<b>4.596.528.587</b>	<b>61.950.693.735</b>	<b>63.622.338.457</b>
di cui: Fondi della gestione speciale	61.385.312.800	-	61.385.312.800	58.876.900.590
60 Ratei e risconti passivi	<b>5.397.163.644</b>	<b>5.327.842.314</b>	<b>69.321.330</b>	<b>6.586.007.810</b>
a) Ratei passivi	310.225.734	240.904.404	69.321.330	257.873.639
b) Risconti passivi	5.086.937.910	5.086.937.910	-	6.328.134.171
70 Fondo trattamento fine rapporto	<b>460.078.427</b>	<b>460.078.427</b>	-	<b>420.104.985</b>
80 Fondo per rischi ed oneri	<b>956.362.000</b>	<b>945.956.000</b>	<b>10.406.000</b>	<b>910.086.000</b>
a) Fondi imposte e tasse	946.362.000	935.956.000	10.406.000	900.086.000
b) Altri fondi	10.000.000	10.000.000	-	10.000.000
90 Fondi rischi su crediti	<b>1.238.882.451</b>	<b>1.238.882.451</b>	-	<b>788.050.000</b>
100 Fondo per rischi finanziari generali	<b>700.000.000</b>	<b>700.000.000</b>	-	<b>300.000.000</b>
120 Capitale	<b>10.775.000.000</b>	<b>10.775.000.000</b>	-	<b>10.775.000.000</b>
140 Riserve	<b>11.981.032.627</b>	<b>11.981.032.627</b>	-	<b>11.241.808.420</b>
a) Legale	200.000.000	200.000.000	-	188.000.000
b) Statutarie	3.077.532.821	3.077.532.821	-	2.850.308.614
c) Altre riserve	8.703.499.806	8.703.499.806	-	8.203.499.806
150 Riserve di rivalutazione	<b>14.079.551</b>	<b>14.079.551</b>	-	<b>14.079.551</b>
170 Utile di esercizio	<b>342.806.520</b>	<b>342.806.520</b>	-	<b>239.224.207</b>
<b>TOTALE DEL PASSIVO</b>	<b>162.281.242.835</b>	<b>68.655.740.997</b>	<b>93.625.501.838</b>	<b>141.985.841.287</b>

### **GARANZIE E IMPEGNI**

10 Garanzie	572.679.162	-	572.679.162	265.946.612
20 Impegni	9.654.994.542	6.654.994.542	3.000.000.000	8.207.141.950

# CONTO ECONOMICO

<b>C O S T I</b>	<b>ESERCIZIO 1 9 9 9</b>			<b>ESERCIZIO</b>
	<b>TOTALI</b>	<b>Gestione Ordinaria</b>	<b>Gestione Speciale</b>	<b>1 9 9 8</b>
10 Interessi passivi e oneri assimilati	2.431.873.738	492.299.767	1.939.573.971	2.121.762.106
20 Commissioni passive	33.301.330	16.167.292	17.134.038	37.361.257
30 Perdite da operazioni finanziarie	-	-	-	4.690.532
40 Spese amministrative	1.927.493.610	1.611.522.588	315.971.022	1.952.280.884
a) spese per il personale	1.143.094.741	1.143.094.741	-	1.155.323.006
di cui: salari e stipendi	839.721.240	839.721.240	-	836.264.831
oneri sociali	232.931.084	232.931.084	-	247.801.162
trattamento fine rapporto	70.442.417	70.442.417	-	71.257.013
b) altre spese amministrative	784.398.869	468.427.847	315.971.022	796.957.878
50 Rettifiche di valore immobilizzazioni materiali e immateriali	12.728.621.834	12.728.621.834	-	8.454.615.124
di cui: su beni dati in locazione finanziaria	12.580.480.180	12.580.480.180	-	8.282.375.903
60 Altri oneri di gestione	1.434.140.415	175.580.597	1.258.559.818	1.894.358.577
di cui: per riscatto beni dati in locazione	101.906.562	101.906.562	-	197.292.580
70 Accantonamenti per rischi ed oneri	-	-	-	8.756.909
80 Accantonamenti ai fondi rischi crediti	457.947.800	457.947.800	-	448.474.863
90 Rettifiche di valore crediti	73.167.469	65.067.469	8.100.000	294.657.242
100 Rettifiche di valore immobilizzazioni finanziarie	550.618	-	550.618	957.218.141
110 Oneri straordinari	54.089.190	41.560.178	12.529.012	86.931.583
120 Variazione positiva del fondo per rischi finanziari generali	400.000.000	400.000.000	-	90.224.271
130 Imposte sul reddito dell'esercizio	522.400.000	511.994.000	10.406.000	417.358.000
140 Utile d'esercizio	342.806.520	342.806.520	-	239.224.207
<b>TOTALE DEI COSTI</b>	<b>20.406.392.524</b>	<b>16.843.568.045</b>	<b>3.562.824.479</b>	<b>17.007.913.696</b>

<b>RICAVI</b>	<b>ESERCIZIO 1999</b>			<b>ESERCIZIO</b>
	<b>TOTALI</b>	<b>Gestione Ordinaria</b>	<b>Gestione Speciale</b>	<b>1998</b>
10 <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>2.951.816.490</b>	<b>358.481.335</b>	<b>2.593.335.155</b>	<b>3.253.854.842</b>
di cui: su titoli a reddito fisso	17.420.118	17.420.118	-	28.340.000
per operazioni di factoring	153.073.030	153.073.030	-	249.809.476
20 <b>Dividendi e altri proventi su partecip.</b>	<b>10.000.000</b>	<b>3.000.000</b>	<b>7.000.000</b>	<b>-</b>
30 <b>Commissioni attive</b>	<b>650.200.318</b>	<b>645.411.318</b>	<b>4.789.000</b>	<b>439.213.864</b>
40 <b>Profitti da operazioni finanziarie</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
50 <b>Riprese di valore su crediti</b>	<b>78.833.502</b>	<b>78.833.502</b>	<b>-</b>	<b>192.618.776</b>
60 <b>Riprese di valore immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>71.994.834</b>	<b>71.994.834</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
70 <b>Altri proventi di gestione</b>	<b>14.957.866.498</b>	<b>14.598.128.617</b>	<b>359.737.881</b>	<b>11.297.628.406</b>
di cui: canoni per beni dati in locazione	14.414.508.893	14.414.508.893	-	9.627.365.136
riscatto di beni dati in locazione	59.424.119	59.424.119	-	200.132.000
80 <b>Proventi straordinari</b>	<b>1.685.680.882</b>	<b>1.087.718.439</b>	<b>597.962.443</b>	<b>1.824.597.808</b>
di cui: contributi per l'acquisizione di beni dati in locazione finanziaria	763.338.649	763.338.649	-	920.776.918
contributi per l'abbattimento oneri finanziari	644.136.929	46.176.000	597.960.929	868.426.264
90 <b>Variazione negativa del fondo per rischi finanziari generali</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>20.406.392.524</b>	<b>16.843.568.045</b>	<b>3.562.824.479</b>	<b>17.007.913.696</b>

# **BILANCIO AL 31 DICEMBRE 1999**

## **NOTA INTEGRATIVA**

### **STRUTTURA E CONTENUTO**

Il bilancio di esercizio è stato redatto in conformità alla normativa dettata dal decreto legislativo 27 gennaio 1992 n° 87, nonché alle istruzioni per la redazione degli schemi e delle regole di compilazione dei bilanci per gli enti finanziari emanate dalla Banca d'Italia il 31 luglio 1992.

Esso è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla presente nota integrativa ed è corredato dalla relazione sulla gestione.

Il bilancio è strutturato in modo da rappresentare la sintesi dell'attività svolta nei comparti:

#### *GESTIONE ORDINARIA*

per le operazioni individuate dagli articoli 2, 3 e 4 dello statuto sociale ed espone attività, passività e risultati economici conseguenti ad interventi eseguiti con risorse finanziarie della società;

#### *GESTIONE SPECIALE*

per le operazioni regolate dagli articoli 2, 3 e 5 dello statuto sociale, finanziate con fondi di Enti pubblici (particolarmente della Regione Molise) ed eseguite in nome proprio e per conto di questi ultimi.

A carico della società non si configurano rischi di qualsiasi natura ed entità relativamente alle forme di intervento che sono attuate a seguito di specifici incarichi fiduciari, dietro compenso adeguato alle prestazioni richieste.

Le poste contabili si sostanziano in un insieme antitetico di crediti e debiti, compensabili tra loro, che non influenzano la gestione ordinaria.

Al fine di fornire una ulteriore informativa in merito alla citata suddivisione dell'attività societaria, il prospetto del bilancio è integrato da apposite colonne di dettaglio.

La presente nota integrativa è costituita da:

- PARTE A - CRITERI DI VALUTAZIONE
- PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE
- PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO
- PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI

In allegato alla nota integrativa sono acclusi l'elenco delle partecipazioni ed il prospetto riepilogativo dei bilanci delle imprese partecipate.

Sono stati redatti, inoltre, i seguenti elaborati contabili complementari riferiti alla sola GESTIONE ORDINARIA:

- Stato patrimoniale riclassificato
- Conto economico riclassificato
- Rendiconto finanziario
- Prospetto delle variazioni nei conti del patrimonio netto.

La Finmolise non è impresa capogruppo, né ad essa può essere assimilata per cui non viene redatto il bilancio consolidato. Le partecipazioni, infatti, si riferiscono ad imprese diverse dagli enti creditizi e finanziari e, anche nei casi in cui ricorrono i presupposti del controllo, le società in questione non operano secondo una direzione unitaria.

In ogni caso l'esiguità delle poste di bilancio delle società controllate, sarebbe causa di esclusione dal consolidamento (art. 29 D.Lgs. 87/92) in quanto sono irrilevanti ai fini della rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società.

La revisione del bilancio è stata affidata alla Società Price Waterhouse Coopers.

## PARTE A - CRITERI DI VALUTAZIONE

### Sezione 1 - Illustrazione dei criteri di valutazione

#### CREDITI

##### *Gestione ordinaria*

Sono esposti al valore presumibile di realizzo determinato in base alla situazione di solvibilità dei debitori ed agli andamenti economici di categorie omogenee di crediti.

I rischi di perdite soltanto eventuali sono fronteggiati dall'apposito fondo iscritto al passivo.

I crediti derivanti da operazioni di locazione finanziaria sono iscritti al momento della scadenza del canone. Il "rischio latente" inerente all'intero portafoglio per i crediti a scadere (crediti impliciti) è stato rappresentato mediante apposita costituzione del "Fondo rischi su crediti impliciti per operazioni di leasing" incluso nella voce 90 dello stato patrimoniale Fondo per rischi su crediti.

##### *Gestione speciale*

Sono esposti al valore nominale in quanto il rischio di perdite ricade sull'Ente committente. Queste ultime sono contabilizzate ed addebitate ai rispettivi fondi del gestione speciale solo quando risultano definitive.

Viene evidenziato, nel commento alla voce di bilancio, l'effetto derivante dalla valutazione al presumibile valore di realizzo.

#### DEBITI

Sono esposti al valore nominale.

Una particolare attenzione, sia per la consistenza che per il particolare rapporto giuridico, meritano i *FONDI DELLA GESTIONE SPECIALE*. Tali poste, incluse nella voce *ALTRE PASSIVITA'* ed evidenziate in appositi «*di cui*», rappresentano le somme assentite dagli Enti per l'attuazione dei mandati, variate dalle erogazioni e dai risultati di gestione. Alla revoca dei mandati, tale debito sarà regolarizzato attraverso il trasferimento al mandante delle attività generate dalla gestione del fondo stesso (artt. 1703 e seguenti c.c.).

#### TITOLI A REDDITO FISSO

Sono immobilizzazioni finanziarie valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione e tengono conto delle perdite ritenute di carattere permanente.

#### PARTECIPAZIONI

##### *Gestione ordinaria*

Sono immobilizzazioni finanziarie contabilizzate al costo di acquisto o di sottoscrizione al netto di perdite di valore ritenute durevoli.

##### *Gestione speciale*

Sono immobilizzazioni finanziarie iscritte al costo di acquisto al netto delle perdite definitivamente realizzate.

Nel commento alla posta viene quantificato il rischio di rettifiche a carico dell'Ente

mandante per le partecipazioni il cui valore contabile è maggiore di quello determinato con riferimento al patrimonio netto.

#### IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono iscritte (con il consenso del Collegio sindacale) al costo di acquisto e ammortizzate ad aliquote costanti sulla base del periodo di stimata utilità e comunque entro i cinque anni.

#### IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

I beni propri sono iscritti al costo di acquisto, incrementato dalla rivalutazione obbligatoria ex legge 413/91 e rettificato dagli ammortamenti. Detti ammortamenti tengono conto del grado di utilizzo dei beni e sono calcolati applicando, dall'anno di entrata in funzione dei cespiti, le massime aliquote fiscali ritenute sostanzialmente rappresentative della vita utile degli stessi.

L'aliquote di ammortamento per i beni acquistati nell'esercizio è stata ridotta del 50% per i cespiti entrati in funzione nel corso dell'esercizio.

I beni concessi in locazione finanziaria sono iscritti al costo di acquisto, al netto degli oneri accessori facenti capo direttamente ai locatari, incrementati dalle eventuali rivalutazioni e rettificati dagli ammortamenti e dalle svalutazioni.

Gli ammortamenti sono stati calcolati nel rispetto della normativa fiscale di volta in volta vigente e cioè:

- per i beni relativi a contratti stipulati fino al 31.12.1987, applicando dall'anno di entrata in funzione dei cespiti (consegna dei beni ai locatari), aliquote costanti corrispondenti a quelle fiscali;
- per i beni relativi a contratti la cui decorrenza è compresa nel periodo 1.1.1988 - 31.12.1994, applicando quote costanti determinate in funzione della durata dei contratti interessati e commisurate al costo dei beni diminuiti dei prezzi di riscatto;
- per i beni relativi a contratti aventi decorrenza dall'1.1.1995, con riferimento al piano di ammortamento finanziario.

I beni relativi a contratti di locazione finanziaria risolti, riconsegnati e/o in corso di riconsegna da parte dei locatari, sono esposti al minore fra il il valore contabile e quello di presumibile realizzo.

I beni in corso d'opera e quelli relativi a contratti non decorsi sono valutati al costo di acquisto.

#### OPERAZIONI IN VALUTA

Il bilancio non presenta operazioni in valute estere.

#### RATEI E RISCONTI

Sono esposti in bilancio secondo il principio della competenza e sono stati concordati con il Collegio sindacale.

#### TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Il fondo evidenzia le indennità maturate a favore del personale dipendente e calcolate in conformità alle leggi ed ai contratti di categoria.

## INTERESSI ATTIVI E PASSIVI

Sono iscritti nel rispetto del principio di competenza temporale secondo il metodo *pro rata temporis*.

## IMPOSTE E TASSE

Gli stanziamenti per le imposte dell'esercizio sono effettuati sulla base del reddito dichiarabile così come individuato dalla normativa in vigore.

Le imposte differite passive sono state stanziare in precedenti esercizi sulla parte tassabile di contributi accantonati al patrimonio netto.

L'esercizio in esame rappresenta il 1° di applicazione del nuovo principio contabile n° 25 «*Il trattamento delle imposte sul reddito*» emanato dal CNDC&R nel mese di marzo 1999. Pertanto, le imposte anticipate sono state calcolate, a partire dal presente bilancio, sulle differenze temporanee deducibili determinanti un minore carico fiscale nei futuri esercizi. Sono state comunque prudenzialmente imputate per la sola quota che, sulla base del principio di ragionevole certezza, si stima possa essere recuperata in futuro.

Sia le imposte differite che quelle anticipate sono state calcolate applicando l'aliquota massima prevista dalla normativa attuale.

## LOCAZIONI FINANZIARIE AGEVOLATE

I contributi in conto capitale concessi dalla Regione Molise ai sensi delle LL.RR. 12/81, 2/85 e 1/89, a fronte degli acquisti di immobilizzazioni concesse in locazione finanziaria e relativi a contratti stipulati tra gli anni 1988/1996, sono stati imputati al conto economico dell'esercizio per la quota di competenza, calcolata tenendo conto della durata e della decorrenza dei contratti. Le eccedenze sono state rimandate ai futuri esercizi attraverso la tecnica dei risconti.

I contributi in conto canoni, assegnati alla società per l'attribuzione in quote periodiche alle imprese locatarie beneficiarie e relativi a contratti stipulati dall'esercizio 1996, sono iscritti fra i debiti verso la clientela. Su tali importi maturano interessi a favore delle stesse imprese locatarie.

## SOPRAVVENIENZE ATTIVE PER CONTRIBUTI DI LIBERALITA'

Fino al 31.12.1992 sono state interamente accantonate in sospensione d'imposta ed iscritte nelle poste di patrimonio.

Successivamente sono state accantonate, al netto delle imposte calcolate sul 50% del loro ammontare, in un apposito fondo di patrimonio. Dette imposte, per la quota afferente i futuri esercizi, sono imputate al fondo imposte differite.

## **Sezione 2 - Rettifiche ed accantonamenti fiscali**

L'ammontare lordo delle quote capitarie future dei canoni di locazione finanziaria (crediti impliciti), integrato dai risconti per maxicanoni e contributi e dai riscatti non esercitati, supera di £.mil. 61 il valore netto contabile dei cespiti locati calcolati secondo il dettato della normativa fiscale, con un incremento rispetto al precedente esercizio di £.mil. 60, con conseguente effetto lordo sul conto economico 1999.

La rettifica degli interessi di mora maturati sui crediti della gestione ordinaria è riferita prudenzialmente alla loro globalità.

**PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**

**SEZIONE DELL'ATTIVO**

<b>10 CASSA E DISPONIBILITA'</b>		<b>5.266.932</b>	
		<b>31/12/99</b>	<b>31/12/98</b>
Cassa contante		3.603.682	1.436.900
Valori		1.663.250	2.806.500
<b>TOTALE (Gestione ordinaria)</b>		<b>5.266.932</b>	<b>4.243.400</b>

<b>20 CREDITI VERSO ENTI CREDITIZI</b>		<b>30.912.819.186</b>	
		<b>31/12/99</b>	<b>31/12/98</b>
Conti correnti		11.953.843.204	5.802.255.822
Impieghi in operazioni di pronti contro termine		2.001.558.565	-
<b>Totale Gestione ordinaria</b>		<b>13.955.401.769</b>	<b>5.802.255.822</b>
Conti correnti		16.957.417.417	30.713.682.995
<b>Totale Gestione speciale</b>		<b>16.957.417.417</b>	<b>30.713.682.995</b>

<b>30 CREDITI VERSO ENTI FINANZIARI</b>		<b>76.564.191</b>	
		<b>31/12/99</b>	<b>31/12/98</b>
<b>1 Finanziamenti</b>			
Crediti al nominale	76.564.191		222.478.725
Rettifiche di valore	-	76.564.191	-
<b>Totale Gestione speciale</b>		<b>76.564.191</b>	<b>222.478.725</b>

<b>40 CREDITI VERSO CLIENTELA</b>		<b>67.355.129.888</b>	
		<b>31/12/99</b>	<b>31/12/98</b>
<b>1 Finanziamenti</b>			
Crediti al nominale	3.462.336.930		1.888.277.681
Rettifiche di valore	654.513.553	2.807.823.377	595.731.267
<b>2 Locazioni finanziarie</b>			
Crediti al nominale	1.652.604.959		1.464.974.474
Rettifiche di valore	649.459.939	1.003.145.020	653.841.987
<b>3 Factoring</b>			
Crediti al nominale	1.878.188.239		2.446.724.870
Rettifiche di valore	38.384.630	1.839.803.609	25.511.028
<b>4 Servizi</b>			
Crediti al nominale		695.537.029	617.530.531
<b>TOTALE (Gestione ordinaria)</b>		<b>6.346.309.035</b>	<b>5.142.423.274</b>
<b>1 Finanziamenti</b>			
Crediti al nominale	61.015.042.418		48.428.235.155
Rettifiche di valore	6.221.565	61.008.820.853	6.221.565
<b>TOTALE (Gestione speciale)</b>		<b>61.008.820.853</b>	<b>48.422.013.590</b>

## Commento dei crediti (Voci 20 - 30- 40)

### *Conti correnti e impieghi in operazioni di pronti contro termine*

Espongono le giacenze dei conti correnti bancari e gli impieghi di tesoreria in operazioni di Pronti contro Termine su titoli. Gli importi sono comprensivi degli interessi maturati nell'esercizio.

### *Finanziamenti*

Si riferisce ai crediti erogati sotto forma di mutui, prestiti rateali e aperture di credito per cassa. Il valore esposto include gli importi scaduti (capitale, interessi sulla sorte e di mora, recupero di oneri) ed a scadere (solo capitale).

La voce è comprensiva dei crediti verso la Regione Molise per il finanziamento degli interventi 'Anticipazioni enti locali' e correlati ai Debiti verso enti creditizi. Tale intervento, iscritto tra le operazioni della gestione speciale, è relativo al mandato da parte dell'Ente teso all'acquisizione di mezzi finanziari sul mercato ordinario del credito. Appositi stanziamenti in bilancio regionale ne garantiscono il rimborso.

### *Locazioni finanziarie*

Trattasi di crediti maturati derivanti dai rapporti di locazione finanziaria (canoni, interessi diversi, rimborsi di premi assicurativi, imposte ed oneri vari).

### *Factoring*

Registra il valore dei crediti ceduti dalla clientela con la formula pro solvendo nonché quello verso clientela cedente a causa di anticipazioni revocate e recupero oneri.

Nel corso dell'esercizio sono stati assunti crediti per un ammontare di £.mil. 7.143 di cui £.mil. 89 revocate o curate solo per l'incasso. Le anticipazioni corrisposte sono ammontate a £.mil. 4.802.

A fine esercizio l'importo delle anticipazioni in essere ammonta a £.mil. 965.

### *Servizi*

Evidenzia posizioni creditorie per l'espletamento di incarichi.

	31/12/99		31/12/98	
<b>1 Finanziamenti</b>				
Sofferenze al nominale	676.350.014		648.709.049	
Rettifiche di valore	578.763.307	97.586.707	544.859.291	103.849.758
<b>2 Locazioni finanziarie</b>				
Sofferenze al nominale	706.765.179		993.094.984	
Rettifiche di valore	553.329.633	153.435.546	625.259.869	367.835.115
<b>3 Factoring</b>				
Sofferenze al nominale	76.877.834		441.699.884	
Rettifiche di valore	16.255.466	60.622.368	15.511.028	426.188.856
<b>Totale Gestione ordinaria</b>	<b>311.644.621</b>		<b>897.873.729</b>	
<b>1 Finanziamenti</b>				
Sofferenze al nominale	19.106.662.423		19.483.853.312	
Rettifiche di valore	6.221.565	19.100.440.858	6.221.565	19.477.631.747
<b>Totale Gestione speciale</b>	<b>19.100.440.858</b>		<b>19.477.631.747</b>	
<b>TOTALE</b>	<b>19.412.085.479</b>		<b>20.375.505.476</b>	

La quasi globalità dei crediti è assistita da garanzie personali e, particolarmente i finanziamenti della gestione speciale, anche da quelle reali.

La valutazione dei crediti in sofferenza ha tenuto conto della situazione di solvibilità dei debitori e delle garanzie da questi prestate. Ciascuna posizione è stata valutata analiticamente e, a quelle che presentavano manifesti sintomi di difficoltà, è stata associata una perdita.

La valutazione dei crediti vivi o incagliati, effettuata per classi omogenee di settori di attività e con riferimento alle tipologie di prodotto finanziario, ha dato luogo a rettifiche calcolate sulla scorta di indici di rischiosità determinati in funzione dei precedenti storici.

Come già precisato nei criteri di valutazione, i crediti della gestione speciale sono esposti al valore nominale, eccezion fatta per una rettifica di mora rinveniente da precedenti esercizi. Le previsioni di perdite, il cui rischio grava sull'Ente mandante, ammontano a £.mil. 11.644, di cui £.mil. 4.712 per interessi di mora.

Situazioni critiche così rilevanti trovano giustificazione nella natura degli interventi attuati, volti in gran parte dei casi, al salvataggio di imprese in crisi.

#### **Crediti verso clientela per interessi di mora**

	<b>31/12/99</b>		<b>31/12/98</b>	
<b>1 Finanziamenti</b>				
Crediti al nominale	41.627.383		27.912.566	
Rettifiche di valore	41.627.383	-	27.912.566	-
<b>2 Locazioni finanziarie</b>				
Crediti al nominale	190.079.386		207.008.712	
Rettifiche di valore	190.079.386	-	207.008.712	-
<b>3 Factoring</b>				
Crediti al nominale	4.482.466		3.608.864	
Rettifiche di valore	4.482.466	-	3.608.864	-
<b>Totale Gestione ordinaria</b>		-		-
<b>1 Finanziamenti</b>				
Crediti al nominale	4.781.867.906		4.786.589.641	
Rettifiche di valore	6.221.565	4.775.646.341	6.221.565	4.780.368.076
<b>Totale Gestione speciale</b>		<b>4.775.646.341</b>		<b>4.780.368.076</b>
<b>TOTALE</b>		<b>4.775.646.341</b>		<b>4.780.368.076</b>

**Ripartizione temporale dei crediti**

	<b>Totale</b>	<b>Enti creditizi</b>	<b>Enti finanziari</b>	<b>Clientela</b>
a) Fino a tre mesi	3.462.260.403	2.001.558.565	-	1.460.701.838
b) Da tre mesi a un anno	939.574.776	-	-	939.574.776
c) Da un anno a cinque anni	1.953.352.627	-	-	1.953.352.627
d) Oltre cinque anni	92.598.377	-	-	92.598.377
e) Durata indeterminata	14.508.438.535	11.953.843.565	-	2.554.594.970
Rettifiche di valore	- 654.513.553	-	-	- 654.513.553
<b>Gestione ordinaria</b>	<b>20.301.711.165</b>	<b>13.955.402.130</b>	-	<b>6.346.309.035</b>
a) Fino a tre mesi	38.938.839	-	30.288.059	8.650.780
b) Da tre mesi a un anno	994.537.059	-	-	994.537.059
c) Da un anno a cinque anni	4.651.495.133	-	-	4.651.495.133
d) Oltre cinque anni	13.093.649.238	-	-	13.093.649.238
e) Durata indeterminata	59.270.403.757	16.957.417.417	46.276.132	42.266.710.208
Rettifiche di valore	- 6.221.565	-	-	- 6.221.565
<b>Gestione speciale</b>	<b>78.042.802.461</b>	<b>16.957.417.417</b>	<b>76.564.191</b>	<b>61.008.820.853</b>
<b>TOTALE</b>	<b>98.344.513.626</b>	<b>30.912.819.547</b>	<b>76.564.191</b>	<b>67.355.129.888</b>

**Divisione temporale dei crediti relativi ai contratti di locazione finanziaria**

	<b>Crediti in bilancio</b>	<b>Crediti futuri contratti di locazione finanziaria</b>		
		<b>canoni</b>	<b>capitale</b>	<b>interessi</b>
a) Fino a tre mesi	-	2.775.329.477	2.078.656.743	696.672.734
b) Da tre mesi a un anno	5.874.082	8.207.604.770	6.306.667.694	1.900.937.076
c) Da un anno a cinque anni	18.433.352	27.600.562.221	23.782.731.312	3.817.830.909
d) Oltre cinque anni	-	1.183.580.815	1.077.042.907	106.537.908
e) Durata indeterminata	1.628.297.525	515.006.948	454.974.739	60.032.209
Rettifiche di valore	- 649.459.939	- 738.882.451	- 738.882.451	-
<b>Gestione ordinaria</b>	<b>1.003.145.020</b>	<b>39.543.201.780</b>	<b>32.961.190.944</b>	<b>6.582.010.836</b>

**50 OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI A REDDITO FISSO****520.000.000**

	<b>Totale</b>	<b>Gestione ordin.</b>	<b>Gestione spec.</b>
Esistenze iniziali nette	520.000.000	520.000.000	-
<b>Rimanenze finali</b>	<b>520.000.000</b>	<b>520.000.000</b>	-

I titoli in carico si riferiscono a CCT ottenuti dall'Erario a soddisfo di crediti per imposte di precedenti esercizi ed hanno scadenza 1/1/2002.

**70 PARTECIPAZIONI****6.902.477.887**

	<b>Totale</b>	<b>Gestione ordin.</b>	<b>Gestione spec.</b>
a) Esistenze iniziali	5.328.915.271	1.729.529.880	3.599.385.391
b) Acquisti	1.750.000.000	840.000.000	910.000.000
c) Riprese di valore	1.994.834	1.994.834	-
d) Vendite	- 177.881.600	- 176.994.834	- 886.766
e) Rettifiche di valore	- 550.618	-	- 550.618
<b>Esistenze finali</b>	<b>6.902.477.887</b>	<b>2.394.529.880</b>	<b>4.507.948.007</b>

Evidenziano i diritti, rappresentati o meno da titoli, nel capitale di altre imprese. Si realizza con esse una situazione di legame durevole e sono destinate a sviluppare l'attività della società.

Si rimanda agli allegati A e B per il dettaglio delle informazioni relative alle società partecipate. In tali allegati sono indicati i bilanci di esercizio di riferimento cui i dati delle partecipazioni si riferiscono.

**MOVIMENTAZIONI INCREMENTATIVE**

	Totale	Gestione ordin.	Gestione spec.
<b>Nuove partecipazioni</b>			
1) Energia Verde s.r.l.	1.300.000.000	390.000.000	910.000.000
<b>Incrementi di partecipazioni esistenti</b>			
1) Terme di Sepino s.p.a.	400.000.000	400.000.000	-
2) Cisi Molise s.p.a.	50.000.000	50.000.000	-
<b>Riprese di valore</b>			
1) Seam s.p.a. in liquidazione	1.994.834	1.994.834	-
<b>Totali</b>	<b>1.751.994.834</b>	<b>841.994.834</b>	<b>910.000.000</b>

**MOVIMENTAZIONI DECREMENTATIVE**

	Totale	Gestione ordin.	Gestione spec.
<b>Vendite</b>			
1) Molise Dati s.p.a.	175.000.000	175.000.000	-
<b>Incasso da liquidazioni</b>			
1) Seam s.p.a. in liquidazione	2.800.000	1.994.834	805.166
2) Cosmo in liquidazione	81.600	-	81.600
<b>Rettifiche di valore</b>			
1) Seam s.p.a. in liquidazione	550.618	-	550.618
<b>Totali</b>	<b>178.432.218</b>	<b>176.994.834</b>	<b>1.437.384</b>

L'analisi delle partecipazioni è avvenuta sulla base degli ultimi bilanci disponibili, in alcuni casi relativi all'esercizio 1998.

Per quanto concerne le partecipazioni della gestione ordinaria l'ammontare delle rettifiche di valore è pari a £.mil. 36 e non ha subito variazioni rispetto al precedente esercizio. In particolare si è ritenuto di dover mantenere inalterato il valore di quelle partecipazioni che, sebbene presentino risultati negativi, sono in fase di avviamento e le cui perdite sono ritenute recuperabili.

Dal confronto del valore contabile delle partecipazioni della gestione speciale con la corrispondente frazione di patrimonio netto si evince che, da quelle con differenza negativa, scaturisce un rischio di perdite a carico dell'Ente mandante pari a £.mil. 247.

**ATTIVITA' E PASSIVITA' VERSO IMPRESE PARTECIPATE**

a) ATTIVITA'	Totale	Gest.ordinaria	Gest.speciale	Esercizio 1998
1 Crediti verso clientela	4.088.391.124	65.203.868	4.023.187.256	1.451.497.843
2 Crediti impliciti leasing	1.342.680.638	1.342.680.638	-	727.072.607
3 Altre attività	218.850.188	74.380.054	144.470.134	240.257.188
<b>TOTALE</b>	<b>5.649.921.950</b>	<b>1.482.264.560</b>	<b>4.167.657.390</b>	<b>2.418.827.638</b>

b) PASSIVITA'	Totale	Gest.ordinaria	Gest.speciale	Esercizio 1998
1 Debiti verso clientela	809.761.200	809.761.200	-	473.897.000
2 Altre passività	198.100.000	23.100.000	175.000.000	598.100.000
<b>TOTALE</b>	<b>1.007.861.200</b>	<b>832.861.200</b>	<b>175.000.000</b>	<b>1.071.997.000</b>

Le sottoscrizioni di azioni e/o quote non versate alla data di chiusura del bilancio sono incluse nelle altre passività.

<b>90 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>125.016.622</b>
a) Esistenze iniziali	189.318.655
b) Acquisti	1.350.000
c) Ammortamenti	- 65.652.033
<b>Rimanenze finali</b>	<b>125.016.622</b>
di cui: Costi di impianto	-

Si riferiscono principalmente ad opere di adeguamento della sede alle normative sulla sicurezza e ad investimenti software.

**100 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI** **41.861.819.387**

	Importo complessivo	di cui beni in:		
		locazione	attesa locazione	attesa rilocazione
Esistenze iniziali lorde	50.377.918.184	46.456.329.200	1.662.059.831	519.005.455
Rettifiche di valore	-19.274.177.974	-18.112.898.782	-	- 404.686.455
Esistenze iniziali nette	31.103.740.210	28.343.430.418	1.662.059.831	114.319.000
a) Acquisti	23.472.411.782	19.523.916.002	3.933.195.780	-
b) Riprese di valore	50.543.993	10.575.119	-	39.968.874
c) Altre variazioni in +	100	1.716.365.328	-	-
d) Vendite	- 16.666.666	-	-	- 16.666.666
e) Ammortamenti	-12.617.136.468	-12.534.646.847	-	-
f) Svalutazioni durature	- 131.073.229	- 61.937.688	-	- 69.135.541
g) Altre variazioni in -	- 335	- 335	- 1.716.365.228	-
<b>Rimanenze finali</b>	<b>41.861.819.387</b>	<b>36.997.701.997</b>	<b>3.878.890.383</b>	<b>68.485.667</b>

I beni strumentali ad uso aziendale sono costituiti da arredi, macchine d'ufficio, automezzi e dal fabbricato destinato a sede della società, inclusa la porzione dello stesso locato ad un istituto di credito. Il valore, al lordo degli ammortamenti, comprende £. 14.538.973 per rivalutazioni di cui alla Legge 413/91.

I beni in attesa di locazione finanziaria accolgono il valore dei fabbricati in corso d'opera e dei beni strumentali relativi a contratti non decorsi, mentre quelli in attesa di rilocazione si riferiscono alle immobilizzazioni relative a contratti risolti.

Il valore storico delle svalutazioni durature, relative a cespiti in carico, è pari a £. 218.289.596.

**130 ALTRE ATTIVITA'** **14.316.573.249**

	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/99	31/12/98	31/12/99	31/12/98
Erario per IVA	2.607.915.334	1.534.814.334	5.808.666	4.666.666
Erario per ritenute e credit	122.361.160	50.242.470	139.058.587	303.156.866
Erario acconti imposte ese	274.048.000	156.739.000	8.448.000	-
Erario per II.DD. a rimbor	5.761.000	181.738.841	-	-
Erario per imposte anticip	193.403.000	-	-	-
Regione Molise	-	225.000.000	8.932.452.477	11.610.665.800
Società partecipate	74.380.054	74.380.054	144.470.134	165.877.134
Depositi cauzionali	1.387.225	715.000	-	-
Altri clienti	13.335.632	-	53.025.000	60.600.000
Garanti	1.002.200	1.002.200	4.998.000	4.998.000
Altri	17.549.604	8.478.680	1.717.169.176	298.400
<b>Totali esercizio</b>	<b>3.311.143.209</b>	<b>2.233.110.579</b>	<b>11.005.430.040</b>	<b>12.150.262.866</b>

Il credito per imposte anticipate, come specificato nei criteri di valutazione, è esposto per

la sola quota ritenuta ragionevolmente recuperabile. L'ammontare globale, senza tale limitazione, è invece stimato per £.mil. 385 Irpeg e £.mil. 52 Irap.

Gli altri crediti della Gestione speciale accolgono le erogazioni a Consorzi fidi i quali gestiscono fondi di garanzia.

<b>140 RATEI E RISCOINTI ATTIVI</b>			<b>205.575.493</b>
	<b>Totale</b>	<b>Gest.ordinaria</b>	<b>Gest.speciale</b>
Interessi per operazioni di leasing	27.696.223	27.696.223	-
Interessi e commissioni factoring	402.862	402.862	-
Contributi abbattimento oneri finanziari	115.497.330	46.176.000	69.321.330
Interessi attivi su titoli	8.580.058	8.580.058	-
<b>Totale ratei attivi</b>	<b>152.176.473</b>	<b>82.855.143</b>	<b>69.321.330</b>
Imposte su finanziamenti bancari	32.312.552	32.312.552	-
Spese amministrative	21.086.468	21.086.468	-
<b>Totale risconti attivi</b>	<b>53.399.020</b>	<b>53.399.020</b>	<b>-</b>

#### *SEZIONE DEL PASSIVO*

<b>10 DEBITI VERSO ENTI CREDITIZI</b>				<b>44.758.655.093</b>
	<b>Totale</b>	<b>Gest. ordinaria</b>	<b>Gest. Speciale</b>	<b>Esercizio 1998</b>
a) a vista	22.686.708.617	-	22.686.708.617	23.247.398.338
b) da tre mesi a un anno	4.212.609.873	1.392.799.905	2.819.809.968	2.613.216.287
c) da un anno a cinque anni	17.859.336.603	11.770.774.415	6.088.562.188	8.937.625.977
<b>Gestione ordinaria</b>	<b>44.758.655.093</b>	<b>13.163.574.320</b>	<b>31.595.080.773</b>	<b>34.798.240.602</b>

Nel corso dell'esercizio sono state stipulati tre mutui chirografari i cui interessi in corso di maturazione sono iscritti nei ratei passivi.

<b>40 DEBITI VERSO CLIENTELA</b>				<b>19.109.960.200</b>
	<b>Totale</b>	<b>Gest. Ordinaria</b>	<b>Gest. Speciale</b>	<b>Esercizio 1998</b>
a) fino a tre mesi	1.450.230.646	1.450.230.646	-	1.171.432.761
b) da tre mesi a un anno	3.417.072.900	3.417.072.900	-	2.016.298.275
c) da un anno a cinque anni	11.222.533.112	11.222.533.112	-	6.816.220.807
d) oltre cinque anni	476.588.408	476.588.408	-	389.541.024
e) durata indeterminata	2.543.535.134	2.543.535.134	-	1.897.408.388
<b>Totali</b>	<b>19.109.960.200</b>	<b>19.109.960.200</b>	<b>-</b>	<b>12.290.901.255</b>
di cui: operazioni factoring				
a) da tre mesi a un anno	512.346.668	512.346.668	-	782.935.076
b) da un anno a cinque anni	314.212.910	314.212.910	-	154.291.416
c) durata indeterminata	68.274.792	68.274.792	-	203.493.900
<b>Totali</b>	<b>894.834.370</b>	<b>894.834.370</b>	<b>-</b>	<b>1.140.720.392</b>

Espongono i debiti derivanti da cessioni pro solvendo (differenza fra i crediti ceduti ed anticipazioni erogate), contributi leasing in conto canoni e cauzioni. Gli interessi in corso di maturazione sono imputati nei ratei passivi.

**50 ALTRE PASSIVITA'****66.547.222.322**

	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/99	31/12/98	31/12/99	31/12/98
Erario per ritenute operate	47.927.835	54.543.945	-	-
Enti previdenziali	77.047.275	58.127.828	-	-
Dipendenti c/retribuzioni	79.106.940	100.014.494	-	-
Fondi regionali	-	-	61.385.312.800	58.876.900.590
Regione Molise	292.664.370	171.427.753	108.850.300	108.850.300
Società partecipate	23.100.000	23.100.000	175.000.000	575.000.000
Amministratori e sindaci	154.088.399	151.440.975	-	-
Fornitori	3.890.644.509	2.751.908.945	117.909.264	123.675.519
Diversi erogazioni c/terzi	-	-	162.606.371	607.391.647
Altri	31.949.259	13.568.552	1.015.000	6.387.909
<b>Totale esercizio</b>	<b>4.596.528.587</b>	<b>3.324.132.492</b>	<b>61.950.693.735</b>	<b>60.298.205.965</b>

I fondi regionali hanno incrementato la loro consistenza di £.mil 2.516. La variazione scaturisce della retrocessione dei risultati delle singole gestioni (altri oneri di gestione e altri proventi di gestione del conto economico), dagli utilizzi dei fondi sulla scorta dei mandati ricevuti, da nuove assegnazioni regionali.

Le erogazioni conto terzi si riferiscono a contributi in favore di aziende per conto della Regione Molise.

I debiti verso i fornitori sono prevalentemente riferiti all'acquisto di cespiti per l'attività di locazione finanziaria.

**60 RATEI E RISCONTI PASSIVI****5.397.163.644**

	Totale	Gest.ordinaria	Gest.speciale
Interessi passivi su contributi di leasing	107.895.542	107.895.542	-
Interessi passivi su finanziamenti	150.375.445	81.054.115	69.321.330
Spese di gestione	51.954.747	51.954.747	-
<b>Totale ratei passivi</b>	<b>310.225.734</b>	<b>240.904.404</b>	<b>69.321.330</b>
Maxicanoni di leasing	3.970.839.582	3.970.839.582	-
Contributi per operazioni di leasing	1.102.445.749	1.102.445.749	-
Interessi e commissioni factoring	13.652.579	13.652.579	-
<b>Totale risconti passivi</b>	<b>5.086.937.910</b>	<b>5.086.937.910</b>	<b>-</b>

I ratei per spese di gestione accolgono gli oneri per ferie non godute dal personale dipendente.

**70 FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO****460.078.427**

a) Accantonamento ad inizio periodo	420.104.985
b) Accantonamento dell'esercizio	66.382.442
b) Utilizzi dell'esercizio	- 26.409.000
<b>Accantonamento a fine periodo</b>	<b>460.078.427</b>

**80 FONDO PER RISCHI ED ONERI** **956.362.000**

<b>Fondi imposte e tasse</b>	<b>TOTALE</b>	<b>Gest.Ordinaria</b>	<b>Gest.Speciale</b>
a) Accantonamento ad inizio periodo	900.086.000	888.709.000	11.377.000
b) Accantonamento dell'esercizio	589.361.000	578.955.000	10.406.000
c) Utilizzi dell'esercizio	- 543.085.000 -	531.708.000 -	11.377.000
<b>Accantonamento a fine periodo</b>	<b>946.362.000</b>	<b>935.956.000</b>	<b>10.406.000</b>
<b>Altri fondi</b>			
a) Accantonamento ad inizio periodo	10.000.000	10.000.000	-
b) Accantonamento dell'esercizio	-	-	-
c) Utilizzi dell'esercizio	-	-	-
<b>Accantonamento a fine periodo</b>	<b>10.000.000</b>	<b>10.000.000</b>	<b>-</b>

I fondi imposte e tasse sono formati da imposte differite per £.mil. 193, imposte sul reddito £.mil 682 (di cui £.mil. 93 per utilizzo del fondo imposte differite), Invim per £.mil. 71.

Nel corso dell'esercizio sono stati versati acconto d'imposta per £.mil. 282, cui si aggiungono crediti precedenti e ritenute per £.mil. 160 (di cui £.mil. 21 gestione ordinaria).

Gli altri fondi si riferiscono ad accantonamenti effettuati in precedenti esercizi a fronte di rischi connessi al verificarsi di eventi futuri.

**90 FONDO PER RISCHI SU CREDITI** **1.238.882.451**

	<b>Totale</b>	<b>Rischi su crediti</b>	<b>Rettifiche anal. cred.impl.leas</b>	<b>Rettifiche forf. cred.impl.leas.</b>
a) esistenze iniziali	788.050.000	300.000.000	113.050.000	375.000.000
b) accantonamenti	457.947.800	200.947.800	-	257.000.000
c) utilizzi per perdite	- 947.800 -	947.800	-	-
d) utilizzi per giro a rett.espl. -	5.469.549	-	5.469.549	-
e) utilizzi per riprese di valori -	698.000	-	698.000	-
<b>esistenze finali</b>	<b>1.238.882.451</b>	<b>500.000.000</b>	<b>106.882.451</b>	<b>632.000.000</b>

**100 FONDO RISCHI FINANZIARI GENERALI** **700.000.000**

a) Accantonamento ad inizio periodo	300.000.000
b) Accantonamento dell'esercizio	400.000.000
<b>Accantonamento a fine periodo</b>	<b>700.000.000</b>

**120 CAPITALE SOCIALE** **10.775.000.000**

Il capitale sociale è diviso in n° 10.775 azioni del valore nominale di £. 1.000.000 cadauna ed è interamente versato.

**140 RISERVE** **11.981.032.627**

	<b>Totale</b>	<b>Riserva legale</b>	<b>Riserva statut.</b>	<b>Altre riserve</b>
a) esistenze iniziali	11.241.808.420	188.000.000	2.850.308.614	8.203.499.806
b) accantonamenti	739.224.207	12.000.000	227.224.207	500.000.000
<b>esistenze finali</b>	<b>11.981.032.627</b>	<b>200.000.000</b>	<b>3.077.532.821</b>	<b>8.703.499.806</b>

Le altre riserve sono composte:

- da contributi i quali, fino al 31/12/1992, sono stati accantonati per il loro intero ammontare in sospensione di imposta e, dopo tale data, al netto del carico tributario calcolato sulla scorta della normativa di volta in volta vigente;
- da versamenti a fondo perduto da parte dell'azionista Regione Molise tesi a capitalizzare la società.

Gli incrementi delle riserve legale e statutaria sono conseguenti alla destinazione dell'utile 1998. Quelli delle altre riserve, invece, derivano sia da assegnazioni incassate nell'esercizio.

**150 RISERVE DI RIVALUTAZIONE**

**14.079.551**

---

Accoglie l'importo della rivalutazione obbligatoria ex legge 413/91.

*SEZIONE DELLE GARANZIE E DEGLI IMPEGNI*

<b>10 GARANZIE</b>			
	<b>Totale</b>	<b>Gest.ordinaria</b>	<b>Gest.speciale</b>
a) Crediti di firma	572.679.162	-	572.679.162
b) Attività a garanzia	-	-	-
<b>Totali esercizio</b>	<b>572.679.162</b>	<b>-</b>	<b>572.679.162</b>

Le garanzie rilasciate non danno luogo a previsioni di esborsi finanziari.

<b>20 IMPEGNI</b>			
	<b>Totale</b>	<b>Gest.ordinaria</b>	<b>Gest.speciale</b>
a) Impegni ad erogare fondi ad utilizzo certo:			
Contratti leasing stipulati non decorsi	2.675.525.061	2.675.525.061	-
Locazioni deliderate da stipulare	2.506.469.481	2.506.469.481	-
Finanziamenti deliberati da stipulare	3.017.000.000	17.000.000	3.000.000.000
b) Impegni ad erogare fondi ad utilizzo incerto:			
Locazioni finanziarie	1.127.000.000	1.127.000.000	-
Finanziamenti	329.000.000	329.000.000	-
<b>Totali esercizio</b>	<b>9.654.994.542</b>	<b>6.654.994.542</b>	<b>3.000.000.000</b>

La società non ha effettuato operazioni di "copertura" e "fuori bilancio" per cui non sono esposti rischi od impegni inerenti.

Gli impegni ad utilizzo certo relativo ai contratti di locazione stipulati e non decorsi sono esposti per l'importo del valore dei beni ancora da acquisire, mentre per le locazioni deliberate il valore approvato meno il maxicanone.

Gli impegni ad utilizzo incerto sono assunti verso la Regione Molise per reinvestire i rientri in linea capitale per le operazioni in favore di imprese esercenti il commercio al minuto.

**ALTRE NOTIZIE INERENTI LE GARANZIE E GLI IMPEGNI**

	<b>Totale</b>	<b>Gest.ordinaria</b>	<b>Gest.speciale</b>
a) Valori in deposito presso terzi	520.000.000	520.000.000	-
b) Valori di terzi in deposito			
Titoli azionari	577.000.000	375.000.000	202.000.000
Libretti di deposito bancario	125.743.760	-	125.743.760
Certificati di deposito	46.963.540	46.963.540	-
b) Garanzie rilasciate da terzi			
Locazioni finanziarie	1.015.512.867	1.015.512.867	-
Finanziamenti	17.940.115.548	468.934.035	17.471.181.513
Factoring	921.800.001	921.800.001	-
<b>Totali esercizio</b>	<b>21.147.135.716</b>	<b>3.348.210.443</b>	<b>17.798.925.273</b>

Le garanzie personali acquisite a fronte di operazioni di leasing, di factoring e di finanziamento sono evidenziate per l'importo garantito a prescindere dal numero dei garanti esposti per uno stesso rischio.

## PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

### SEZIONE DEI COSTI

#### **10 INTERESSI PASSIVI ED ONERI ASSIMILATI** **2.431.873.738**

	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/99	31/12/98	31/12/99	31/12/98
a) su debiti v/ enti creditizi	155.224.168	199.186	1.939.573.971	1.767.979.449
b) su debiti v/enti finanziari	-	-	-	2.529.668
c) su debiti v/clientela	335.739.709	351.053.803		
d) su altri debiti	1.335.890	-	-	-
<b>Totali</b>	<b>492.299.767</b>	<b>351.252.989</b>	<b>1.939.573.971</b>	<b>1.770.509.117</b>

Gli interessi verso clientela riguardano le competenze verso i locatari calcolate a fronte della giacenza dei contributi regionali in conto canoni.

#### **20 COMMISSIONI PASSIVE** **33.301.330**

	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/99	31/12/98	31/12/99	31/12/98
<b>Totali</b>	<b>16.167.292</b>	<b>31.234.476</b>	<b>17.134.038</b>	<b>6.126.781</b>

Sono maturate in favore di istituti di credito per spese di tenuta conto e di imprese di assicurazione per oneri fidejussori.

#### **30 PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE** **-**

	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/99	31/12/98	31/12/99	31/12/98
<b>Totali</b>	<b>-</b>	<b>2.797.073</b>	<b>-</b>	<b>1.893.456</b>

#### **40 SPESE AMMINISTRATIVE** **1.927.493.610**

	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/99	31/12/98	31/12/99	31/12/98
Salari e stipendi	828.801.130	825.322.231	-	-
Oneri sociali	232.931.084	247.801.162	-	-
Trattamento fine rapporto	70.442.417	71.257.013	-	-
Varie minori	10.920.110	10.942.600	-	-
<b>a) Spese per il personale</b>	<b>1.143.094.741</b>	<b>1.155.323.006</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Comp/spese organi sociali	191.233.224	187.266.186	-	-
Servizi professionali	92.841.916	96.657.360	275.380.863	292.489.427
Premi di assicurazione	3.828.650	20.233.887	-	732.080
Manutenzioni	58.553.805	43.366.392	-	-
Beni e servizi non profess.	103.777.562	99.678.050	5.060.000	7.311.700
Oneri fiscali e sociali	18.192.690	11.038.054	35.530.159	16.531.362
Altre spese amministrative	-	21.653.380	-	-
<b>b) Altre spese amministrative</b>	<b>468.427.847</b>	<b>479.893.309</b>	<b>315.971.022</b>	<b>317.064.569</b>

<b>50 RETTIFICHE VALORE DELLE IMMOBILIZZAZIONI</b>				<b>12.728.621.834</b>
		<b>Ordinari</b>	<b>Anticipati</b>	<b>Totali</b>
a)	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
	Software	52.223.040	-	-
	Impianto e ampliamento	-	-	-
	Sede sociale	13.428.993	65.652.033	65.652.033
b)	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
	Immobili	28.911.571	-	-
	Macchine da ufficio	16.715.532	7.764.527	7.764.527
	Mobili arredi attrezzature	19.740.491	-	-
	Automezzi	9.357.500	74.725.094	74.725.094
c)	IMMOBILIZZAZIONI LEASING	12.580.480.180	-	12.580.480.180
	<b>Totali</b>	<b>12.720.857.307</b>	<b>7.764.527</b>	<b>12.728.621.834</b>

<b>60 ALTRI ONERI DI GESTIONE</b>				<b>1.434.140.415</b>
		<b>Gestione ordinaria</b>	<b>Gestione speciale</b>	
a)	PER RISCATTO BENI IN LOCAZIONE			
	Minusvalenze riscatti	34.790.981	-	-
	Valore beni ai locatari	16.666.666	-	-
	Oneri da riscatti leasing	50.448.915	101.906.562	-
b)	ALTRI ONERI			
	Imposte e tasse	73.674.035	5.929.500	-
	Oneri da consorzi	-	30.551.195	-
	Retrocessione ai fondi reg.	-	73.674.035	1.222.079.123
	<b>Totali</b>	<b>175.580.597</b>	<b>1.222.079.123</b>	<b>1.258.559.818</b>

La voce valore bei ai locatari evidenzia il ricavo delle vendite di beni riconsegnati che, a termini contrattuali, viene utilizzato a scomputo delle posizioni debitorie.

La voce retrocessione ai fondi regionali registra gli incrementi degli stessi a seguito dei risultati economici positivi derivanti dalla gestione dei singoli interventi.

<b>70 ACCANTONAMENTO PER RISCHI ED ONERI</b>					<b>-</b>
	<b>Totale</b>	<b>gest.ordin.</b>	<b>gest.spec.</b>	<b>Esercizio 1998</b>	
<b>Importi</b>	-	-	-	<b>8.756.909</b>	

<b>80 ACCANTONAMENTI AI FONDI RISCHI SU CREDITI</b>					<b>457.947.800</b>
	<b>Totale</b>	<b>gest.ordin.</b>	<b>gest.spec.</b>	<b>Esercizio 1998</b>	
<b>Importi</b>	<b>457.947.800</b>	<b>457.947.800</b>	-	<b>448.474.863</b>	

Riguarda l'accantonamento per l'adeguamento del fondo al rischio di perdite stimato sui crediti impliciti nei contratti di locazione finanziaria (£.mil.257) e quello del fondo rischi eventuali su crediti (£.mil. 201).

**090 RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI** **73.167.469**

	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/99	31/12/98	31/12/99	31/12/98
a) Accantonamenti	65.067.469	185.817.098	-	-
b) Perdite	-	-	8.100.000	108.840.144
<b>Totali</b>	<b>65.067.469</b>	<b>185.817.098</b>	<b>8.100.000</b>	<b>108.840.144</b>

Gli accantonamenti si riferiscono alle svalutazioni effettuate per ricondurre i crediti verso la clientela della gestione ordinaria al valore di realizzo stimato.

Le perdite, invece, sono di natura definitiva e derivano dalle rimodulazioni di posizioni in sofferenza.

**100 RETTIFICHE VALORE IMMOBILIZZAZIONI FINANZ.** **550.618**

	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/99	31/12/98	31/12/99	31/12/98
a) Accantonamenti	-	-	-	-
b) Perdite	-	4.435.000	550.618	944.400.066
<b>Totali</b>	<b>-</b>	<b>4.435.000</b>	<b>550.618</b>	<b>944.400.066</b>

Gli accantonamenti si riferiscono alle svalutazioni effettuate per ricondurre le partecipazioni della gestione ordinaria al valore di realizzo stimato. Le perdite, invece, sono di natura definitiva.

**110 ONERI STRAORDINARI** **54.089.190**

	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/99	31/12/98	31/12/99	31/12/98
a) Sopravvenienze	41.363.503	40.060.320	6.581.090	39.007.245
b) Insussistenze	196.675	7.856.349	5.947.922	7.669
c) Minusvalenze	-	-	-	-
<b>Totali</b>	<b>41.560.178</b>	<b>47.916.669</b>	<b>12.529.012</b>	<b>39.014.914</b>

Le sopravvenienze della gestione ordinaria derivano principalmente da sanzioni amministrative.

**120 VARIAZIONE POSITIVA DEL F.DO RISCHI FINANZIARI GENERALI**

	Esercizio 1999	Esercizio 1998
<b>Totali della gestione ordinaria</b>	<b>400.000.000</b>	<b>90.224.271</b>

E' stata adeguata la consistenza del Fondo in argomento, istituito ai sensi del D.Lgs. 87/92, a copertura dei rischi generali di impresa secondo il prudente apprezzamento riservato dagli Amministratori alla gestione caratteristica della società.

**130 IMPOSTE SUL REDDITO DI ESERCIZIO** **522.400.000**

	<b>Totali</b>	<b>Gest.ordinaria</b>	<b>Gest.speciale</b>	<b>Esercizio 1998</b>
Irpeg	442.280.000	442.280.000	-	291.817.000
Irpeg (Imposte anticipate) -	66.961.000	66.961.000	-	-
Irap	147.081.000	136.675.000	10.406.000	125.541.000
<b>Importi</b>	<b>522.400.000</b>	<b>511.994.000</b>	<b>10.406.000</b>	<b>417.358.000</b>

*SEZIONE DEI RICAVI*

**10 INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI 2.951.816.490**

	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/99	31/12/98	31/12/99	31/12/98
a) su crediti v/ enti creditizi	79.369.098	154.224.318	516.391.700	708.852.318
b) su crediti verso clientela	252.071.251	359.888.048	1.669.041.323	1.300.968.631
c) su crediti verso enti finanz	-	-	6.193.519	8.827.309
c) su titoli a reddito fisso	17.420.118	28.340.000	-	-
d) su altri crediti	5.120.706	10.816.145	-	-
c) per interessi mora	4.500.162	7.198.923	401.708.613	675.544.874
<b>Totali</b>	<b>358.481.335</b>	<b>560.467.434</b>	<b>2.593.335.155</b>	<b>2.694.193.132</b>

Gli interessi su crediti verso enti creditizi sono maturati sulle disponibilità di conto corrente. Quelli su crediti verso clienti ed enti finanziari scaturiscono dalle operazioni di finanziamento e di factoring.

Gli interessi su titoli derivano da Certificati di deposito e da CCT, mentre quelli su altri crediti sono maturati verso l'Erario.

Gli interessi di mora, infine, sono maturati verso clienti. Per quanto concerne la gestione ordinaria essi figurano per il saldo tra l'importo maturato durante l'esercizio (£.mil. 99) e la rettifica di valore corrispondente alla quota giudicata non recuperabile (£.mil. 94), mentre per la gestione speciale sono esposti al valore nominale.

**20 DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI DA PARTECIPAZIONI 10.000.000**

	Totale	gest.ordin.	gest.spec.	Esercizio 1998
<b>Importi</b>	<b>10.000.000</b>	<b>3.000.000</b>	<b>7.000.000</b>	<b>-</b>

Si riferisce al corrispettivo incassato per la cessione di un diritto di opzione.

**30 COMMISSIONI ATTIVE 650.200.318**

	Totale	gest.ordin.	gest.spec.	Esercizio 1998
<b>Importi</b>	<b>650.200.318</b>	<b>645.411.318</b>	<b>4.789.000</b>	<b>439.213.864</b>

Registra i compensi maturati nei confronti della Regione Molise a fronte dell'amministrazione degli interventi di cui alle gestioni speciali, calcolati sulla scorta delle convenzioni in essere (gestione ordinaria) e commissioni fidejussorie (gestione speciale).

**50 RIPRESE DI VALORE SU CREDITI 78.833.502**

	Totale	gest.ordin.	gest.spec.	Esercizio 1998
<b>Importi</b>	<b>78.833.502</b>	<b>78.833.502</b>	<b>-</b>	<b>192.648.776</b>

**60 RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

	Totale	gest.ordin.	gest.spec.	Esercizio 1998
<b>Importi</b>	<b>71.994.834</b>	<b>71.994.834</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

La posta è comprensiva dei proventi derivanti da cessioni di partecipazioni.

**70 ALTRI PROVENTI DI GESTIONE** **14.957.866.498**

	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/99	31/12/98	31/12/99	31/12/98
a) Canoni di locazione	14.414.508.893	9.627.365.136		-
b) Riscatto beni in locazione	54.849.000			
Plusvalenze da riscatti	4.575.119	43.523.000		-
Indennizzi per risoluzioni	-	156.609.000		-
c) Altri proventi				
Fitti attivi	17.190.360	17.003.316		-
Recupero di oneri	107.005.245	70.917.619	122.118.037	94.970.238
Prestazioni diverse		100.000.000		-
Retrocessione ai fondi reg.		-	237.619.844	1.187.240.097
<b>Totali</b>	<b>14.598.128.617</b>	<b>10.015.418.071</b>	<b>359.737.881</b>	<b>1.282.210.335</b>

La voce retrocessione ai fondi regionali registra i decrementi degli stessi a seguito dei risultati economici negativi derivanti dalla gestione dei singoli interventi.

**80 PROVENTI STRAORDINARI** **1.685.680.882**

	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/99	31/12/98	31/12/99	31/12/98
a) Contributi acq. beni leas.	763.338.649	920.776.918	-	-
b) Contributi su oneri finanz.	46.176.000	-	597.960.929	868.426.264
d) Plusvalenze	-	5.000	-	-
e) Sopravvenienze	277.203.893	33.829.491	-	1.376.592
b) Insussistenze	999.897	180.758	1.514	2.785
<b>Totali</b>	<b>1.087.718.439</b>	<b>954.792.167</b>	<b>597.962.443</b>	<b>869.805.641</b>

Le sopravvenienze derivano principalmente da rimborsi erariali (£.mil. 78), riprese di valore cespiti (£.mil. 46), imposte anticipate riferibili a precedenti esercizi (£.mil.126), eccedenze di accantonamenti fiscali (£.mil. 18). In totale le imposte differite attive contabilizzate (£.mil. 66 per imposte e £.mil. 126 per sopravvenienze) sono pari a £.mil. 193 e tale è quindi l'effetto dell'applicazione del Principio contabile n° 25.

**DISTRIBUZIONE TERRITORIALE DEI PROVENTI**

L'attività finanziaria della società è svolta esclusivamente nel territorio regionale, giusta statuto sociale e legge regionale istitutiva, per cui ogni provento derivante dalle attività istituzionali è conseguito verso imprese aventi sede o stabilimento nella Regione Molise.

**PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI**

NUMERO MEDIO DIPENDENTI	31/12/99		31/12/98	
a) Dirigenti	1		1	
b) Restante personale	13	14	13	14

COMPENSO AD AMMINISTRATORI E SINDACI	31/12/99		31/12/98	
Amministratori	128.460.000		116.667.000	
Sindaci	41.509.000	169.969.000	51.350.000	168.017.000

**ALLEGATO A - ELENCO DELLE PARTECIPAZIONI AL 31 DICEMBRE 1999**

(Importi in £.migliaia)

SOCIETA'	CITTA'	Patrimonio Netto	Risultato esercizio	Bil.	Capitale Sociale	%	Valore nominale	Valore bilancio	GESTIONE ORDINARIA			GESTIONE SPECIALE		
									Valore nominale	Valore bilancio	%	Valore nominale	Valore bilancio	%
<b><u>PARTECIPAZIONI RILEVANTI</u></b>														
Interno Srl	Campobasso	CB	24.606 - 13.663	1998	40.000	57	22.800	3.600	19.200	-	85	3.600	3.600	15
Terme di Sepino Spa	Sepino	CB	4.515.280 - 202.581	1999	4.854.100	37	1.779.100	1.779.100	461.500	461.500	25	1.317.600	1.317.600	75
Contagricol Spa	Bonefro	CB	1.308.000 - 205.739	1999	1.800.000	34	600.000	600.000	-	-	-	600.000	600.000	100
Citem Scarl	Campobasso	CB	100.000 -	1999	100.000	20	20.000	20.000	-	-	-	20.000	20.000	100
L.T. Automazione	Campobasso	CB	284.691 - 22.014	1998	41.141	83	34.289	34.289	-	-	-	34.289	34.289	100*
Fronesis Srl	Campochiaro	CB	386.999 - 13.001	1998	400.000	35	140.000	140.000	140.000	140.000	100	-	-	-
Seam S.p.A.	Campobasso	CB	66.199 -	1999	66.199	28	18.455	18.455	13.148	-	72	5.306	5.306	28*
Energia Verde	Isernia	IS	4.058.000 - 15.000	1999	4.000.000	33	1.300.000	1.300.000	390.000	390.000	30	910.000	910.000	70
Ill.Sud. S.r.l	Castel del Giud. IS	IS	1.265.764 - 166.892	1998	1.308.000	30	400.000	400.000	-	-	-	400.000	400.000	100
<b><u>ALTRE PARTECIPAZIONI</u></b>														
Idreg Molise Spa	Roma	RM	17.436.893 - 428.198	1999	5.913.000	15	899.000	1.207.182	677.000	950.030	75	222.000	257.152	25
Metam Spa	Pescara	CB	1.144.193 - 12.745	1999	1.165.000	6	70.000	70.000	70.000	70.000	100	-	-	-
Cisi Molise Spa	Campochiaro	CB	10.301.680 - 232.000	1999	4.132.000	3	110.000	110.000	110.000	110.000	100	-	-	-
Matese per l'occupazione	Campobasso	CB	916.000 - 76.000	1999	1.049.000	15	150.000	150.000	-	-	-	150.000	150.000	100
Sviam Scarl	San Giovanni T.	CH	18.308 - 8.254	1998	30.000	14	4.000	-	4.000	-	100	-	-	-*
Molise Sviluppo ScpA	Campobasso	CB	1.500.000 -	1998	1.500.000	17	250.000	250.000	-	-	-	250.000	250.000	100
Aeroporto del Molise Spa	Campobasso	CB	200.000 -	1998	200.000	17	33.000	33.000	33.000	33.000	100	-	-	-
Castellina Spa	Castelpizzuto	IS	4.838.526 - 816.031	1999	5.590.000	15	800.000	800.000	240.000	240.000	30	560.000	560.000	70
<b>TOTALI</b>							<b>6.630.644</b>	<b>6.915.626</b>	<b>2.157.848</b>	<b>2.394.530</b>		<b>4.472.795</b>	<b>4.507.947</b>	

\* In liquidazione

## ALLEGATO B - PROSPETTO RIEPILOGATIVO DEI BILANCI DELLE SOCIETA' PARTECIPATE

(Importi in £.milioni)

<b>ATTIVO</b>	<b>Crediti V/soci</b>	<b>Immobilizz.</b>	<b>Attivo circolante</b>	<b>Ratei e risconti</b>	<b>TOTALI</b>	<b>ESERCIZ. RIFERIME.</b>
Energia Verde	-	8.739	409	22	9.170	<b>1999</b>
Intemo Srl	-	38	369	-	407	1998
Terme di Sepino Spa	-	3.875	993	-	4.868	<b>1999</b>
Contagricol Spa	-	3.699	1.521	7	5.227	<b>1999</b>
Castellina Spa	-	8.415	1.916	207	10.538	<b>1999</b>
Cisi Molise Spa	-	10.393	2.455	12	12.860	<b>1999</b>
Matese per l'occupazione	36	66	26.300	44	26.446	<b>1999</b>
Sviam Scarl	5	16	10	-	31	1998
Molise Sviluppo ScpA	-	-	-	-	-	-
Citem Scarl	-	-	216	-	216	<b>1999</b>
Metam Spa	-	10	1.152	-	1.162	<b>1999</b>
Aeroporto del Molise Spa	-	-	-	-	-	-
L.T. Automazione	-	-	142	-	142	1998
Idreg Molise Spa	-	26.379	6.731	85	33.195	<b>1999</b>
Fronesis Srl	-	196	212	-	408	1998
Seam S.p.A.	-	-	65	-	65	<b>1999</b>
Consorzio Cosmo	-	-	0	-	0	1997
Ill.Sud. srl	-	2.304	3.984	8	6.296	1998

<b>PASSIVO</b>	<b>Patrimonio netto</b>	<b>F.di rischi e oneri</b>	<b>Fondo TFR</b>	<b>Debiti</b>	<b>Ratei e Risconti</b>	<b>TOTALI</b>	<b>DI CUI UTILE</b>
Energia Verde	4.058	-	-	5.112	-	9.170	15
Intemo Srl	24	-	-	383	-	407	-13
Terme di Sepino Spa	4.515	74	-	279	-	4.868	-202
Contagricol Spa	1.307	13	144	3.763	-	5.227	-206
Castellina Spa	4.839	-	39	4.801	859	10.538	-816
Cisi Molise Spa	10.301	1.810	22	727	-	12.860	232
Matese per l'occupazione	966	80	-	23.479	1.921	26.446	-76
Sviam Scarl	19	-	-	12	-	31	-8
Molise Sviluppo ScpA	-	-	-	-	-	-	-
Citem Scarl	100	-	-	116	-	216	0
Metam Spa	1.144	-	-	18	-	1.162	-12
Aeroporto del Molise Spa	-	-	-	-	-	-	-
L.T. Automazione	-	285	-	427	-	142	-22
Idreg Molise Spa	17.437	988	-	14.481	289	33.195	-428
Fronesis Srl	387	-	-	21	-	408	13
Seam S.p.A.	66	-	-	-	-	66	-5
Consorzio Cosmo	0	-	-	-	-	0	0
Ill.Sud. srl	1.266	216	121	4.693	-	6.296	-167

## ALLEGATO C - STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO

(Importi in £.milioni)

	ESERCIZIO 1999		ESERCIZIO 1998	
<b>ATTIVITA' A BREVE</b>				
- Cassa e banche	13.961		5.806	
- Crediti	4.301		4.682	
- Titoli	-		-	
- Altre attività	3.311		2.233	
- Immobilizzazioni	8.385		5.467	
- Ratei e risconti attivi	136		37	
- Risconti passivi leasing	- 3.130	-	2.613	
- Rettifiche crediti impliciti leasing	- 200	26.764 -	118	15.494
<b>ATTIVITA' IMMOBILIZZATE</b>				
- Crediti	2.045		460	
- Titoli	520		520	
- Altre attività	-		-	
- Partecipazioni	2.395		1.730	
- Immobilizzazioni	33.602		25.826	
- Risconti passivi leasing	- 1.943	-	3.694	
- Rettifiche crediti impliciti leasing	- 539	36.080 -	370	24.472
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>		<b>62.844</b>		<b>39.966</b>
<b>PASSIVITA' A BREVE</b>				
- Debiti	13.399		6.597	
- Fondi diversi	846		613	
- Ratei e risconti passivi	255	14.500	163	7.373
<b>PASSIVITA' A MEDIO LUNGO TERMINE</b>				
- Debiti	23.471		9.017	
- Fondo Tfr	460		420	
- Fondo rischi su crediti	500		300	
- Altri fondi	100	24.531	286	10.023
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>		<b>39.031</b>		<b>17.396</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>				
- Capitale sociale	10.775		10.775	
- Riserve	11.981		11.242	
- Rivalutazione monetaria	14		14	
- Rischi finanziari generali	700		300	
- Utile di esercizio	343	23.813	239	22.570
<b>TOTALE PASSIVITA' E PATRIMONIO NETTO</b>		<b>62.844</b>		<b>39.966</b>

## ALLEGATO D - CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

(Importi in £.milioni)

	<b>ESERCIZIO 1999</b>		<b>ESERCIZIO 1998</b>	
<b>PROVENTI DA LOCAZIONI FINANZIARIE</b>				
- Canoni	14.415		9.627	
- Riscatti	59		200	
- Contributi	763	15.237	921	10.748
<b>PROVENTI DA FACTORING</b>		153		250
<b>ALTRI PROVENTI INERENTI L'ATTIVITA'</b>				
- Interessi e proventi	205		310	
- Dividendi e altri proventi su partecip:	3		-	
- Commissioni	645		439	
- Riprese di valore su crediti	79		193	
- Riprese di valore immobilizzazioni fi	72	1.004	-	942
<b>ONERI INERENTI L'ATTIVITA'</b>				
- Interesse e oneri	- 492	-	351	
- Contributi su oneri finanziari	46		-	
- Commissioni	- 16	-	31	
- Perdite da operazioni finanziarie	-	-	3	
- Ammortamento beni in locazione	- 12.580	-	8.282	
- Oneri per riscatto beni locati	- 102	-	197	
- Rettifiche di valore immobilizz. fin.	-	-	13	
- Rettifiche di valore crediti impliciti	- 257	-	302	
- Rettifiche di valore crediti espliciti	- 65	- 13.466	- 186	- 9.365
<b>RISULTATO DI GESTIONE</b>		<b>2.928</b>		<b>2.575</b>
<b>ALTRI ONERI E PROVENTI</b>				
- Spese amministrative	- 1.612	-	1.635	
- Ammortamenti	- 149	-	173	
- Altri oneri	- 74	-	50	
- Altri proventi	125	- 1.710	188	- 1.670
<b>UTILE OPERATIVO</b>		<b>1.218</b>		<b>905</b>
<b>ACCANTONAMENTI</b>				
- Rischi ed oneri	-	-	9	
- Fondo rischi su crediti	- 201	-	147	
- Rischi finanziari generali	- 400	- 601	90	- 246
<b>PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>				
- Attivi	280		34	
- Passivi	- 42	238	- 48	14
<b>RISULTATO ANTE IMPOSTE</b>		<b>855</b>		<b>645</b>
<b>IMPOSTE DELL'ESERCIZIO</b>		- 512		- 406
<b>RISULTATO NETTO D'ESERCIZIO</b>		<b>343</b>		<b>239</b>

## ALLEGATO E - RENDICONTO FINANZIARIO

(Importi in £.milioni)

	ESERCIZIO 1999		ESERCIZIO 1998	
Risultato di esercizio		343		239
Accantonamenti:				
- Rischi finanziari generali	400		90	
- Rischi su crediti	201		448	
- Rischi ed oneri	-		9	
- Trattamento fine rapporto	40	641	67	614
Rettifiche di valore:				
- Immobilizzazioni	12.729		8.454	
- Partecipazioni	-	12.729	13	8.467
<b>a) LIQUIDITA' GENERATA DALLA GESTIONE</b>		<b>13.713</b>		<b>9.320</b>
Debiti		21.256		4.044
Fondi spese		-	-	181
Ratei e risconti passivi	-	1.142	-	860
<b>b) INCREMENTO/DECREMENTO FONTI</b>		<b>20.114</b>		<b>3.003</b>
Contributi conto capitale		500		500
Passaggio da debiti a patrimonio		-		161
Versamenti di capitale sociale		-		-
<b>c) VARIAZIONE DEL PATRIMONIO NETTO</b>		<b>500</b>		<b>661</b>
<b>TOTALE FONTI ( A + B + C )</b>		<b>34.327</b>		<b>12.984</b>
Immobilizzazioni:				
- Acquisti	19.524		14.784	
- Vendite	17	19.541	96	14.688
Titoli		-		-
Partecipazioni		665		29
Crediti		2.282	-	894
Ratei e risconti attivi		99	-	28
<b>a) INCREMENTI/DECREMENTI IMPIEGHI</b>		<b>22.587</b>		<b>13.795</b>
Fondo TFR		-		-
Rettifiche valore partecipazioni		-		-
Rettifiche valore immobilizzazioni		-		6
<b>b) UTILIZZI LIQUIDITA' GENERATA DALLA GE</b>		<b>-</b>		<b>6</b>
<b>TOTALE IMPIEGHI ( A + B )</b>		<b>22.587</b>		<b>13.801</b>
Disponibilità fine esercizio		13.961		5.806
Disponibilità inizio esercizio		5.806		6.623
<b>VARIAZIONE DELLE DISPONIBILITA'</b>		<b>11.740</b>	<b>-</b>	<b>817</b>

**ALLEGATO F - PROSPETTO DI VARIAZIONE NEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO**

(Importi in £.milioni)	<b>31/12/1998</b>	<b>Destinaz.</b>	<b>Aumenti</b>	<b>Accanton.</b>	<b>Utile</b>	<b>31/12/1998</b>
Capitale sociale	10.775	-	-	-	-	10.775
Riserva legale	188	12	-	-	-	200
Riserva statutaria	2.850	227	-	-	-	3.077
Altre riserve	7.704	-	-	-	-	7.704
Fondo di dotazione	500	-	500	-	-	1.000
Riserve di rivalutazione	14	-	-	-	-	14
Fondo rischi finanziari generali	300	-	-	400	-	700
Utile di esercizio	239	-239	-	-	343	343
<b>TOTALI</b>	<b>22.570</b>	<b>-</b>	<b>500</b>	<b>400</b>	<b>343</b>	<b>23.813</b>

# FINMOLISE

FINANZIARIA REGIONALE PER LO SVILUPPO DEL MOLISE

## **BILANCIO 1999**



ALLEGATI ALLA RELAZIONE SULLA GESTIONE

VIA PASCOLI 68 86100 CAMPOBASSO  
TRIBUNALE DI CAMPOBASSO REG. SOC. N. 1153  
CODICE FISCALE E PARTITA IVA 00365540707

**AII. 1 L.R. 12/81 - MOSTRA PERMANENTE PRODOTTI ARTIGIANI**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
20 <b>Crediti verso enti creditizi</b>	<b>59.542.476</b>	<b>62.882.183</b>
a) a vista	59.542.476	62.882.183
70 <b>Partecipazioni</b>	-	-
130 <b>Altre attività</b>	<b>144.820.087</b>	<b>140.498.258</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>204.362.563</b>	<b>203.380.441</b>
50 <b>Altre passività</b>	<b>204.362.563</b>	<b>203.380.441</b>
di cui: Fondo regionale	202.193.363	201.211.241
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>204.362.563</b>	<b>203.380.441</b>
20 <b>Commissioni passive</b>	<b>179.000</b>	<b>175.000</b>
40 <b>Spese amministrative</b>	<b>4.520.000</b>	<b>2.169.200</b>
60 <b>Altri oneri di gestione</b>	<b>1.117.122</b>	<b>108.000</b>
di cui: Retrocessione al fondo	982.122	-
100 <b>Rettifiche valore immobilizzazioni finanziarie</b>	-	<b>18.600.066</b>
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>5.816.122</b>	<b>21.052.266</b>
10 <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>1.296.122</b>	<b>8.386.422</b>
20 <b>Altri proventi di gestione</b>	<b>4.520.000</b>	<b>12.665.844</b>
di cui: Retrocessione al fondo	-	10.496.644
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>5.816.122</b>	<b>21.052.266</b>

**AII. 2 L.R. 1/89 PIM CAPITALE DI RISCHIO**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
20 <b>Crediti verso enti creditizi</b>	<b>56.858.258</b>	<b>61.456.201</b>
a) a vista	56.858.258	61.456.201
70 <b>Partecipazioni</b>	<b>282.459.007</b>	<b>283.896.391</b>
130 <b>Altre attività</b>	<b>4.991.338</b>	<b>8.750.613</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>344.308.603</b>	<b>354.103.205</b>
50 <b>Altre passività</b>	<b>344.308.603</b>	<b>354.103.205</b>
di cui: Fondo regionale	317.079.366	354.103.205
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>344.308.603</b>	<b>354.103.205</b>
20 <b>Commissioni passive</b>	<b>176.000</b>	<b>181.000</b>
40 <b>Spese amministrative</b>	-	-
60 <b>Altri oneri di gestione</b>	<b>30.686.195</b>	<b>20.119.376</b>
100 <b>Rettifiche valore imm.finanziarie</b>	<b>550.618</b>	-
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>31.412.813</b>	<b>20.300.376</b>
10 <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>1.202.488</b>	<b>2.788.990</b>
70 <b>Altri proventi di gestione</b>	<b>30.210.325</b>	<b>17.511.386</b>
di cui: Retrocessione al fondo	30.210.325	17.511.386
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>31.412.813</b>	<b>20.300.376</b>

**AII. 3 REG.CEE 2615/80 CENTRO DI RICERCA APPLICATA**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
20 <b>Crediti verso enti creditizi</b>	<b>18.892.569</b>	<b>94.339.304</b>
a) a vista	18.892.569	94.339.304
70 <b>Partecipazioni</b>	<b>3.600.000</b>	<b>3.600.000</b>
130 <b>Altre attività</b>	<b>229.922</b>	<b>23.423.390</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>22.722.491</b>	<b>121.362.694</b>
50 <b>Altre passività</b>	<b>22.722.491</b>	<b>121.362.694</b>
di cui: Fondo regionale	22.722.491	82.355.449
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>22.722.491</b>	<b>121.362.694</b>
20 <b>Commissioni passive</b>	<b>189.000</b>	<b>175.000</b>
40 <b>Spese amministrative</b>	<b>7.801.450</b>	<b>-</b>
60 <b>Altri oneri di gestione</b>	<b>135.000</b>	<b>108.000</b>
110 <b>Oneri straordinari</b>	<b>-</b>	<b>39.007.245</b>
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>8.125.450</b>	<b>39.290.245</b>
10 <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>851.562</b>	<b>2.994.725</b>
60 <b>Altri proventi di gestione</b>	<b>7.273.888</b>	<b>36.295.520</b>
di cui: Retrocessione al fondo	7.273.888	36.295.520
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>8.125.450</b>	<b>39.290.245</b>

**AII. 4 ART. 11 L.R. 11/79 TERME DI SEPINO**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1998</b>	<b>31/12/1998</b>
20 <b>Crediti verso enti creditizi</b>	<b>59.666.448</b>	<b>58.530.733</b>
a) a vista	59.666.448	58.530.733
70 <b>Partecipazioni</b>	<b>1.317.600.000</b>	<b>1.317.600.000</b>
130 <b>Altre attività</b>	<b>347.055</b>	<b>508.383</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>1.377.613.503</b>	<b>1.376.639.116</b>
50 <b>Altre passività</b>	<b>1.377.613.503</b>	<b>1.376.639.116</b>
di cui: Fondo regionale	1.376.598.503	1.375.624.116
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>1.377.613.503</b>	<b>1.376.639.116</b>
20 <b>Commissioni passive</b>	<b>176.000</b>	<b>175.000</b>
60 <b>Altri oneri di gestione</b>	<b>1.109.387</b>	<b>108.000</b>
di cui: Retrocessione al fondo	974.387	
100 <b>Rettif. valore immobilizz.finanz.</b>	<b>-</b>	<b>784.400.000</b>
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>1.285.387</b>	<b>784.683.000</b>
10 <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>1.285.387</b>	<b>1.860.397</b>
60 <b>Altri proventi di gestione</b>	<b>-</b>	<b>782.822.603</b>
di cui: Retrocessione al fondo	-	782.822.603
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>1.285.387</b>	<b>784.683.000</b>

**AII. 5 ART. 5 L.R. 11/79 L.T. AUTOMAZIONE (EX SIPEL SUD)**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
20 <b>Crediti verso enti creditizi</b>	<b>184.267.221</b>	<b>180.127.298</b>
a) a vista	184.267.221	180.127.298
70 <b>Partecipazioni</b>	<b>34.289.000</b>	<b>34.289.000</b>
130 <b>Altre attività</b>	<b>1.068.863</b>	<b>1.561.035</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>219.625.084</b>	<b>215.977.333</b>
50 <b>Altre passività</b>	<b>219.625.084</b>	<b>215.977.333</b>
di cui: Fondo regionale	219.625.084	215.977.333
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>219.625.084</b>	<b>215.977.333</b>
20 <b>Commissioni passive</b>	<b>176.000</b>	<b>178.000</b>
60 <b>Altri oneri di gestione</b>	<b>3.782.751</b>	<b>5.534.191</b>
di cui: Retrocessione al Fondo	3.647.751	5.426.191
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>3.958.751</b>	<b>5.712.191</b>
10 <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>3.958.751</b>	<b>5.712.191</b>
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>3.958.751</b>	<b>5.712.191</b>

**AII. 6 ART. 5 L.R. 11/79 CONTAGRICOL (EX LAMECOL)**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
20 <b>Crediti verso enti creditizi</b>	<b>259.417.914</b>	<b>253.387.987</b>
a) a vista	259.417.914	253.387.987
40 <b>Crediti verso la clientela</b>	<b>432.419.421</b>	<b>426.884.480</b>
130 <b>Altre attività</b>	<b>54.476.013</b>	<b>62.722.393</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>746.313.348</b>	<b>742.994.860</b>
50 <b>Altre passività</b>	<b>746.313.348</b>	<b>742.994.860</b>
di cui: Fondo regionale	746.313.348	215.977.333
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>746.313.348</b>	<b>742.994.860</b>
20 <b>Commissioni passive</b>	<b>184.000</b>	<b>181.000</b>
60 <b>Altri oneri di gestione</b>	<b>16.260.022</b>	<b>108.000</b>
di cui: Retrocessione al fondo	16.125.022	-
100 <b>Rettifiche valore immob.finanz.</b>	<b>-</b>	<b>141.400.000</b>
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>16.444.022</b>	<b>141.689.000</b>
10 <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>16.444.004</b>	<b>18.830.368</b>
80 <b>Proventi straordinari</b>	<b>18</b>	<b>36</b>
60 <b>Altri proventi di gestione</b>	<b>-</b>	<b>122.858.596</b>
di cui: Retrocessione al fondo	-	122.858.596
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>16.444.022</b>	<b>141.689.000</b>

**All. 7 ART. 11 L.R. 11/79 MA.RI.M.A.**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
20 <b>Crediti verso enti creditizi</b>	<b>14.650.928</b>	<b>14.600.550</b>
a) a vista	14.650.928	14.600.550
40 <b>Crediti verso la clientela</b>	<b>1.200.239.300</b>	<b>1.200.239.300</b>
130 <b>Altre attività</b>	<b>86.282</b>	<b>128.100</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>1.214.976.510</b>	<b>1.214.967.950</b>
50 <b>Altre passività</b>	<b>1.214.976.510</b>	<b>1.214.967.950</b>
di cui: Fondo regionale	1.106.126.210	1.106.117.650
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>1.214.976.510</b>	<b>1.214.967.950</b>
20 <b>Commissioni passive</b>	<b>176.000</b>	<b>175.000</b>
60 <b>Altri oneri di gestione</b>	<b>143.560</b>	<b>293.709</b>
di cui: Retrocessione al fondo	8.560	-
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>319.560</b>	<b>468.709</b>
10 <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>319.560</b>	<b>468.709</b>
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>319.560</b>	<b>468.709</b>

**AII. 8 L.R. 13/87 AZIENDE IN CRISI**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
<b>20 Crediti verso enti creditizi</b>	<b>7.425.191.221</b>	<b>16.619.883.557</b>
a) a vista	7.425.191.221	16.619.883.557
<b>30 Crediti verso enti finanziari</b>	<b>76.564.191</b>	<b>222.478.725</b>
<b>40 Crediti verso la clientela</b>	<b>32.067.952.128</b>	<b>23.547.345.605</b>
<b>70 Partecipazioni</b>	<b>1.000.000.000</b>	<b>1.000.000.000</b>
<b>130 Altre attività</b>	<b>9.017.292.616</b>	<b>11.865.995.306</b>
<b>140 Ratei e risconti attivi</b>	<b>69.321.330</b>	<b>116.295.000</b>
a) Ratei attivi	69.321.330	116.295.000
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>49.656.321.486</b>	<b>53.371.998.193</b>
<b>10 Debiti verso Enti Creditizi</b>	<b>8.908.372.156</b>	<b>11.550.842.264</b>
a) termine	8.908.372.156	11.550.842.264
<b>20 Debiti verso Enti Finanziari</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a termini a termine	-	-
<b>50 Altre passività</b>	<b>40.678.628.000</b>	<b>41.704.860.929</b>
di cui: Fondi regionali	40.614.743.636	41.233.918.844
<b>60 Ratei e risconti passivi</b>	<b>69.321.330</b>	<b>116.295.000</b>
a) Ratei passivi	69.321.330	116.295.000
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>49.656.321.486</b>	<b>53.371.998.193</b>
<b>20 IMPEGNI</b>	<b>3.000.000.000</b>	<b>-</b>
<b>10 Interessi passivi e oneri assimil.</b>	<b>597.960.929</b>	<b>867.565.459</b>
<b>20 Commissioni passive</b>	<b>802.200</b>	<b>1.213.738</b>
<b>30 Perdite da operazioni finanziarie</b>	<b>-</b>	<b>1.893.459</b>
<b>40 Spese amministrative</b>	<b>105.893.533</b>	<b>97.354.794</b>
<b>60 Altri oneri di gestione</b>	<b>958.245.130</b>	<b>1.505.063.830</b>
di cui: Retrocessione al Fondo	957.054.130	1.501.266.830
<b>90 Rettifiche di valore dei crediti</b>	<b>8.100.000</b>	<b>108.840.144</b>
<b>110 Oneri straordinari</b>	<b>12.528.983</b>	<b>7.669</b>
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>1.683.530.775</b>	<b>2.581.939.093</b>
<b>10 Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>969.270.313</b>	<b>1.619.332.450</b>
<b>70 Altri proventi di gestione</b>	<b>116.298.037</b>	<b>92.801.038</b>
<b>80 Proventi straordinari</b>	<b>597.962.425</b>	<b>869.805.605</b>
di cui: Contrib. abbattim. oneri finanz.	597.960.929	868.426.264
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>1.683.530.775</b>	<b>2.581.939.093</b>

**AII. 9 L.R. 1/89 PIM MOLISE - FONDO DI GARANZIA**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
20 <b>Crediti verso enti creditizi</b>	<b>53.160.170</b>	<b>54.163.344</b>
a) a vista	<i>53.160.170</i>	<i>54.163.344</i>
40 <b>Crediti verso la clientela</b>	<b>145.867</b>	<b>145.867</b>
130 <b>Altre attività</b>	<b>309.318</b>	<b>471.523</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>53.615.355</b>	<b>54.780.734</b>
50 <b>Altre passività</b>	<b>53.615.355</b>	<b>54.780.734</b>
di cui: Fondo regionale	<i>53.615.355</i>	<i>54.780.734</i>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>53.615.355</b>	<b>54.780.734</b>
10 <b>GARANZIE</b>	<b>20.132.968</b>	<b>20.132.968</b>
20 <b>Commissioni passive</b>	<b>176.000</b>	<b>178.000</b>
60 <b>Altri oneri di gestione</b>	<b>969.621</b>	<b>1.547.875</b>
di cui: Retrocessione al Fondo	<i>834.621</i>	<i>1.439.875</i>
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>1.145.621</b>	<b>1.725.875</b>
10 <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>1.145.621</b>	<b>1.725.875</b>
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>1.145.621</b>	<b>1.725.875</b>

**AII. 10 L.R. 20/88 OCCUPAZIONE GIOVANILE**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
20 <b>Crediti verso enti creditizi</b>	-	<b>69.298.217</b>
a) a vista	-	69.298.217
130 <b>Altre attività</b>	-	<b>601.762</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>-</b>	<b>69.899.979</b>
50 <b>Altre passività</b>	-	<b>69.899.979</b>
di cui: Fondo regionale	-	69.899.979
10 <b>GARANZIE</b>	-	-
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>-</b>	<b>69.899.979</b>
20 <b>Commissioni passive</b>	-	<b>178.000</b>
60 <b>Altri oneri di gestione</b>	-	<b>2.023.932</b>
di cui: Retrocessione al Fondo	-	1.915.932
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>-</b>	<b>2.201.932</b>
10 <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>	-	<b>2.201.932</b>
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>-</b>	<b>2.201.932</b>

**AII. 11 L.R. POP MOLISE AGENTI DI SVILUPPO E INNOV. TECNOLOGICA**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
20 <b>Crediti verso enti creditizi</b>	<b>8.541.439</b>	<b>8.615.587</b>
a) a vista	8.541.439	8.615.587
130 <b>Altre attività</b>	<b>345.979</b>	<b>367.414</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>8.887.418</b>	<b>8.983.001</b>
50 <b>Altre passività</b>	<b>8.887.418</b>	<b>8.983.001</b>
di cui: Fondo regionale	8.887.418	8.983.001
	-	-
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>8.887.418</b>	<b>8.983.001</b>
20 <b>Commissioni passive</b>	<b>136.800</b>	<b>177.800</b>
40 <b>Spese amministrative</b>	<b>135.000</b>	<b>942.480</b>
60 <b>Altri oneri di gestione</b>	<b>-</b>	<b>108.000</b>
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>271.800</b>	<b>1.228.280</b>
10 <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>176.217</b>	<b>255.606</b>
60 <b>Altri proventi di gestione</b>	<b>95.583</b>	<b>972.674</b>
di cui: Retrocessione al fondo	95.583	972.674
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>271.800</b>	<b>1.228.280</b>

**AII. 12 REG. CEE 4253/88 PRISMA**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
20 <b>Crediti verso enti creditizi</b>	<b>162.891.047</b>	<b>159.270.501</b>
a) a vista	162.891.047	159.270.501
130 <b>Altre attività</b>	<b>945.058</b>	<b>1.381.392</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>163.836.105</b>	<b>160.651.893</b>
50 <b>Altre passività</b>	<b>163.836.105</b>	<b>160.651.893</b>
di cui: Fondo regionale	162.936.105	159.751.893
	-	-
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>163.836.105</b>	<b>160.651.893</b>
20 <b>Commissioni passive</b>	<b>181.000</b>	<b>175.000</b>
60 <b>Altri oneri di gestione</b>	<b>3.319.212</b>	<b>4.880.572</b>
di cui: Retrocessione al Fondo	3.184.212	4.772.572
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>3.500.212</b>	<b>5.055.572</b>
10 <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>3.500.212</b>	<b>5.055.572</b>
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>3.500.212</b>	<b>5.055.572</b>

**AII. 13 REG. CEE 4253/88 RETEX**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
20 <b>Crediti verso enti creditizi</b>	<b>1.168.159.351</b>	<b>1.782.729.253</b>
a) a vista	1.168.159.351	1.782.729.253
130 <b>Altre attività</b>	<b>7.447.972</b>	<b>12.655.321</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>1.175.607.323</b>	<b>1.795.384.574</b>
50 <b>Altre passività</b>	<b>1.175.607.323</b>	<b>1.795.384.574</b>
di cui: Fondo regionale	1.175.607.323	1.795.384.574
	-	-
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>1.175.607.323</b>	<b>1.795.384.574</b>
20 <b>Commissioni passive</b>	<b>219.900</b>	<b>253.000</b>
60 <b>Altri oneri di gestione</b>	<b>27.365.179</b>	<b>46.618.557</b>
di cui: Retrocessione al Fondo	27.230.179	46.510.557
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>27.585.079</b>	<b>46.871.557</b>
10 <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>27.585.079</b>	<b>46.871.557</b>
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>27.585.079</b>	<b>46.871.557</b>

**AII. 14 L. 64 PRS III PAA - P.M.I. TESSILE ABBIGLIAMENTO**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
20 <b>Crediti verso enti creditizi</b>	<b>1.002.120.972</b>	<b>4.171.651.839</b>
a) a vista	1.002.120.972	4.171.651.839
40 <b>Crediti verso clientela</b>	<b>2.786.509.153</b>	-
130 <b>Altre attività</b>	<b>13.375.438</b>	<b>24.884.747</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>3.802.005.563</b>	<b>4.196.536.586</b>
50 <b>Altre passività</b>	<b>3.802.005.563</b>	<b>4.196.536.586</b>
di cui: Fondo regionale	3.639.399.192	3.589.144.939
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>3.802.005.563</b>	<b>4.196.536.586</b>
10 <b>GARANZIE</b>	<b>143.612.159</b>	<b>245.813.644</b>
20 <b>Commissioni passive</b>	<b>433.300</b>	<b>429.400</b>
60 <b>Altri oneri di gestione</b>	<b>75.824.253</b>	<b>42.337.522</b>
di cui: Retrocessione al Fondo	74.254.253	41.707.522
110 <b>Oneri straordinari</b>	<b>19</b>	-
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>76.257.572</b>	<b>42.766.922</b>
10 <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>74.957.572</b>	<b>42.766.922</b>
70 <b>Altri proventi di gestione</b>	<b>1.300.000</b>	-
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>76.257.572</b>	<b>42.766.922</b>

**AII. 15 ART. 5 L.R. 11/79 ASSISTENZA FINANZIARIA ENTI LOCALI**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
40 Crediti verso la clientela	623.508.735	2.464.008.333
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>623.508.735</b>	<b>2.464.008.333</b>
10 Debiti verso enti creditizi	623.508.735	2.464.008.333
a) a vista	623.508.735	2.464.008.333
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>623.508.735</b>	<b>2.464.008.333</b>
10 Interessi passivi e oneri assimilati	72.818.665	186.131.453
20 Commissioni passive	2.393.997	1.314.243
60 Altri oneri di gestione	396.000	519.000
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>75.608.662</b>	<b>187.964.696</b>
10 Interessi attivi e proventi assimilati	75.608.662	187.964.696
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>75.608.662</b>	<b>187.964.696</b>

**AII. 16 L.R. POP MOLISE - INFORMAZIONE - MONITORAGGIO**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
20 <b>Crediti verso enti creditizi</b>	<b>69.652.069</b>	<b>283.223.608</b>
a) a vista	69.652.069	283.223.608
130 <b>Altre attività</b>	<b>9.390.973</b>	<b>1.667.256</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>79.043.042</b>	<b>284.890.864</b>
50 <b>Altre passività</b>	<b>68.637.042</b>	<b>273.513.864</b>
di cui: Fondo regionale	44.910.579	257.483.966
80 <b>Fondo rischi per oneri</b>	<b>10.406.000</b>	<b>11.377.000</b>
a) Fondi imposte e tasse	10.406.000	11.377.000
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>79.043.042</b>	<b>284.890.864</b>
20 <b>Commissioni passive</b>	<b>218.000</b>	<b>221.800</b>
40 <b>Spese Amministrative</b>	<b>192.696.039</b>	<b>210.685.895</b>
60 <b>Altri oneri di gestione</b>	<b>212.500</b>	<b>173.000</b>
130 <b>Imposte sul reddito dell'esercizio</b>	<b>10.406.000</b>	<b>11.377.000</b>
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>203.532.539</b>	<b>222.457.695</b>
10 <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>3.492.491</b>	<b>6.175.021</b>
60 <b>Altri proventi di gestione</b>	<b>200.040.048</b>	<b>216.282.674</b>
di cui: Retrocessione al fondo	200.040.048	216.282.674
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>203.532.539</b>	<b>222.457.695</b>

**AII. 17 POP 2.2.1 D CAPITALE DI RISCHIO**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
20 <b>Crediti verso enti creditizi</b>	<b>2.887.779</b>	<b>640.000.000</b>
a) a vista	2.887.779	640.000.000
130 <b>Partecipazioni</b>	<b>1.470.000.000</b>	<b>560.000.000</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>1.472.887.779</b>	<b>1.200.000.000</b>
50 <b>Altre passività</b>	<b>1.472.887.779</b>	<b>1.200.000.000</b>
di cui: Fondo regionale	1.472.887.779	640.000.000
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>1.472.887.779</b>	<b>1.200.000.000</b>
10 <b>Interessi passivi e oneri assimilati</b>	<b>98.741</b>	-
20 <b>Commissioni passive</b>	<b>208.600</b>	<b>67.400</b>
40 <b>Spese Amministrative</b>	<b>5.060.000</b>	<b>1.392.325</b>
60 <b>Altri oneri di gestione</b>	<b>2.992.588</b>	-
di cui: Retrocessione al Fondo	2.857.588	
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>8.359.929</b>	<b>1.459.725</b>
10 <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>1.359.929</b>	<b>1.459.725</b>
20 <b>Dividendi e altri proventi</b>	<b>7.000.000</b>	-
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>8.359.929</b>	<b>1.459.725</b>

**AII. 18 L.R. 20/98 ACQUISIZIONE MEZZI FINANZIARI PER ENTI**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
130 <b>Crediti verso la clientela</b>	<b>22.063.199.882</b>	<b>20.783.390.005</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>22.063.199.882</b>	<b>20.783.390.005</b>
50 <b>Debiti verso Enti creditizi</b>	<b>22.063.199.882</b>	<b>20.783.390.005</b>
(a) a vista	22.063.199.882	20.783.390.005
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>22.063.199.882</b>	<b>20.783.390.005</b>
10 <b>Interessi passivi</b>	<b>1.268.695.636</b>	<b>716.812.205</b>
20 <b>Commissioni passive</b>	<b>10.574.241</b>	<b>361.800</b>
60 <b>Altri oneri di gestione</b>	<b>540.000</b>	<b>216.000</b>
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>1.279.809.877</b>	<b>717.390.005</b>
10 <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>1.279.809.877</b>	<b>717.390.005</b>
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>1.279.809.877</b>	<b>717.390.005</b>

**AII. 19 L.R. 24/95 IMPRENDITORIALITA' GIOVANILE**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
20 <b>Crediti verso enti creditizi</b>	<b>2.246.622.713</b>	<b>1.154.996.644</b>
a) a vista	2.246.622.713	1.154.996.644
40 <b>Crediti verso clientela</b>	<b>79.804.052</b>	-
130 <b>Altre attività</b>	<b>6.581.163</b>	<b>2.944.603</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>2.333.007.928</b>	<b>1.157.941.247</b>
50 <b>Altre passività</b>	<b>2.333.007.928</b>	<b>1.157.941.247</b>
di cui: Fondo regionale	2.333.007.928	1.157.941.247
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>2.333.007.928</b>	<b>1.157.941.247</b>
20 <b>Commissioni passive</b>	<b>203.000</b>	<b>117.000</b>
60 <b>Altri oneri di gestione</b>	<b>24.171.665</b>	<b>10.788.935</b>
di cui: Retrocessione al Fondo	24.063.665	10.743.935
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>24.374.665</b>	<b>10.905.935</b>
10 <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>24.374.675</b>	<b>10.905.935</b>
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>24.374.675</b>	<b>10.905.935</b>

**AII. 20 L.R. 26/96 FONDO DI GARANZIA**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
20 <b>Crediti verso enti creditizi</b>	<b>2.042.765.736</b>	<b>2.004.495.998</b>
a) a vista	2.042.765.736	2.004.495.998
130 <b>Altre attività</b>	<b>11.880.876</b>	<b>1.701.370</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>2.054.646.612</b>	<b>2.006.197.368</b>
50 <b>Altre passività</b>	<b>2.054.646.612</b>	<b>2.006.197.368</b>
di cui: Fondo Regionale	2.054.646.612	2.006.197.368
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>2.054.646.612</b>	<b>2.006.197.368</b>
10 <b>GARANZIE</b>	<b>408.934.035</b>	<b>-</b>
20 <b>Commissioni passive</b>	<b>181.000</b>	<b>104.000</b>
60 <b>Altri oneri di gestione</b>	<b>48.611.244</b>	<b>6.197.368</b>
di cui: Retrocessione al Fondo	48.449.244	6.197.368
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>48.792.244</b>	<b>6.301.368</b>
10 <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>44.003.244</b>	<b>6.301.368</b>
30 <b>Commissioni attive</b>	<b>4.789.000</b>	
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>48.792.244</b>	<b>6.301.368</b>

**AII. 21 PIC PMI AZIONE B**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
20 <b>Crediti verso enti creditizi</b>	<b>1.918.631.086</b>	<b>3.600.000.000</b>
a) a vista	3.600.000.000	3.600.000.000
140 <b>Altre attività</b>	<b>1.731.259.462</b>	
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>3.649.890.548</b>	<b>3.600.000.000</b>
50 <b>Altre passività</b>	<b>3.649.890.548</b>	<b>3.600.000.000</b>
di cui: Fondo Regionale	3.649.890.548	3.600.000.000
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>3.649.890.548</b>	<b>3.600.000.000</b>
60 <b>Altri oneri di gestione</b>	<b>53.291.429</b>	-
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>53.291.429</b>	-
10 <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>53.291.429</b>	-
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>53.291.429</b>	-

**AII. 23 L.R. 11/79 INTUR**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
20 <b>Crediti verso enti creditizi</b>	<b>2.205.479</b>	-
a) a vista	2.205.479	
40 <b>Crediti verso clientela</b>	<b>1.755.042.315</b>	-
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>1.757.247.794</b>	-
50 <b>Altre passività</b>	<b>1.757.247.794</b>	<b>150.000.000</b>
di cui: Fondo Regionale	1.757.247.794	150.000.000
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>1.757.247.794</b>	<b>150.000.000</b>
60 <b>Altri oneri di gestione</b>	<b>7.247.794</b>	-
di cui: Retrocessione al fondo	7.247.794	
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>7.247.794</b>	-
10 <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>7.247.794</b>	-
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>7.247.794</b>	-

**AII. 23 L.R. 11/79 MATESE PER L'OCCUPAZIONE**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
70 Partecipazioni	150.000.000	150.000.000
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>150.000.000</b>	<b>150.000.000</b>
50 Altre passività	150.000.000	150.000.000
di cui: Fondo Regionale	150.000.000	150.000.000
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>150.000.000</b>	<b>150.000.000</b>
	-	-
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	-	-
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**All. 23 L.R. 11/79 MOLISE SVILUPPO**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
70 Partecipazioni	250.000.000	250.000.000
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>250.000.000</b>	<b>250.000.000</b>
50 Altre passività	250.000.000	250.000.000
di cui: Fondo Regionale	75.000.000	75.000.000
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>250.000.000</b>	<b>250.000.000</b>
	-	-
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	-	-
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**AII. 25 L.R. 11/79 TURISMO PROVINCIA DI ISERNIA**

<b>GESTIONE SPECIALE</b>	<b>31/12/1999</b>	<b>31/12/1998</b>
20 <b>Crediti verso clientela</b>	<b>201.292.541</b>	-
130 <b>Altre attività</b>	<b>581.625</b>	-
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>201.874.166</b>	-
50 <b>Altre passività</b>	<b>201.874.166</b>	-
di cui: Fondo Regionale	201.874.166	-
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>201.874.166</b>	-
20 <b>Commissioni passive</b>	<b>150.000</b>	-
60 <b>Atri oneri di gestione</b>	<b>2.004.166</b>	-
di cui: Retrocessione al fondo	1.874.166	-
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>2.154.166</b>	-
10 <b>Interessi attivi e proventi assimilati</b>	<b>2.154.166</b>	-
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>2.154.166</b>	-

per il Consiglio di amministrazione  
Il Presidente  
Dott. Massimo Carlomagno

# FINMOLISE

FINANZIARIA REGIONALE PER LO SVILUPPO DEL MOLISE

# BILANCIO 1999



RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

VIA PASCOLI 68 86100 CAMPOBASSO  
TRIBUNALE DI CAMPOBASSO REG. SOC. N. 1153  
CODICE FISCALE E PARTITA IVA 00365540707

# RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

## SUL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 1999

All'Assemblea ordinaria dei soci della società  
Finanziaria Regionale per lo Sviluppo del Molise - FINMOLISE S.p.A.

Signori Azionisti,

il progetto di bilancio chiuso al 31/12/1999 così come Vi viene presentato, è stato redatto dagli Amministratori ai sensi del Codice Civile così come modificato dal D. Lgs. n° 127 del 9 aprile 1991 e da questi regolarmente comunicato agli scriventi. Il progetto di Bilancio è stato oggetto di esame da parte del Collegio e risulta conforme ai principi normativi contenuti nel Decreto Legislativo 27 gennaio 1992 n° 87 nonché nelle istruzioni per la redazione degli schemi e alle regole di compilazione dei bilanci per gli Enti Finanziari emanate dalla Banca D'Italia il 31 luglio 1992.

Il bilancio è costituito:

- dallo Stato Patrimoniale
- dal Conto Economico.
- dalla Nota Integrativa,

ed è corredato dalla relazione sulla gestione nonché di altri prospetti allegati.

Lo stato patrimoniale risulta in sintesi dalla seguente esposizione:

<i>Attività</i>	<i>Lit.</i>	<i>162.281.242.835</i>
<i>Passività</i>	<i>Lit.</i>	<i>139.168.324.137</i>
<i>Capitale sociale</i>	<i>Lit.</i>	<i>10.775.000.000</i>
<i>Riserve</i>	<i>Lit.</i>	<i>11.995.112.178</i>
<i>Utile d'esercizio</i>	<i>Lit.</i>	<i>342.806.520</i>
<i>Garanzie e impegni</i>	<i>Lit.</i>	<i>10.227.673.704</i>

Tale risultato trova conferma nel Conto Economico, che rappresenta la gestione dal 01/01/1999 al 31/12/1999 riassunto come segue:

<i>Ricavi</i>	<i>Lit.</i>	<i>20.406.392.524</i>
<i>Costi</i>	<i>Lit.</i>	<i>20.063.586.004</i>
<i>Utile d'esercizio</i>	<i>Lit.</i>	<i>342.806.520</i>

Sulla base dei controlli e delle verifiche periodicamente eseguite dal precedente Collegio, si è potuto accertare la corrispondenza del bilancio alle risultanze dei libri e delle scritture contabili obbligatorie, nonché la conformità del bilancio alle norme stabilite dal Codice Civile per la valutazione delle poste attive, passive e del patrimonio netto.

Il Collegio ha accertato che nella redazione del bilancio sono stati rispettati i principi e le norme contenute nel D. Lgs. n° 87/92 e che la nota integrativa risponde pienamente ai propri fini istituzionali in quanto fornisce esaurientemente le notizie relative allo stesso bilancio ed alla gestione. Abbiamo altresì accertato, in ordine al bilancio, l'osservanza dei principi contabili dei Consigli nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri periti commerciali.

Il Collegio ha ritenuto di approfondire in particolar modo quella parte del bilancio che esprime l'attività caratteristica della FINMOLISE. Pertanto ha esaminato i criteri di valutazione connessi alla "qualità dell'attivo". In particolare ha concentrato l'attenzione sulla valutazione della rischiosità del portafoglio impieghi comprendente anche le garanzie e gli impegni, le parti contabili in bilancio "sotto la riga". Non per niente il livello di rischiosità dei crediti di firma di natura finanziaria è assimilabile alla rischiosità dei prestiti per cassa. Secondo quanto prescritto dalla Banca D'Italia sono stati riportati nella relativa voce di bilancio tutti gli impegni irrevocabili ad utilizzo certo o incerto che possono dar luogo a rischi di credito.

Il Collegio nella disamina della composizione dei crediti verso la clientela ha fatto riferimento:

- 1) al livello di concentrazione dei crediti sia per settore merceologico che per tipo di attività commerciale, artigianale e industriale;
- 2) al livello di concentrazione dei crediti con rilevante esposizione verso i singoli imprenditori, sia per cassa che per firma.

Sotto il profilo dei crediti dubbi per cassa, il valore stesso risulta essere stato riportato secondo il valore al lordo e al netto delle relative svalutazioni come disposto dalla Banca D'Italia che ha così accolto le raccomandazioni del Comitato di Basilea. Infine il Collegio ha esaminato il rapporto fra "sofferenze e incagli al netto delle rettifiche di valore complessivo e gli impieghi per cassa netti". Tale rapporto può definirsi fisiologico.

Il Collegio ha altresì acconsentito, ai sensi dell'art. 2426 del Codice Civile, all'iscrizione nell'attivo dello stato patrimoniale di immobilizzazioni immateriali per Lit. 1.350.000 nonché delle poste relative ai ratei e risconti.

Per quanto sopra esposto,

il Collegio ritenendo che il bilancio chiuso al 31/12/1999, corredato dalla relazione sulla gestione, sia stato redatto nel rispetto delle norme vigenti e dello statuto e corrisponda alle risultanze dei libri e delle scritture contabili, esprime parere favorevole

all'approvazione dell'assemblea dei soci nonchè alla destinazione del suo risultato.

*Il Collegio Sindacale*

Campobasso li 1 giugno 2000

# FINMOLISE

FINANZIARIA REGIONALE PER LO SVILUPPO DEL MOLISE

## **BILANCIO** **1999**



RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE

VIA PASCOLI 68 86100 CAMPOBASSO  
TRIBUNALE DI CAMPOBASSO REG. SOC. N. 1153  
CODICE FISCALE E PARTITA IVA 00365540707

## RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE

Agli azionisti  
della Finanziaria Regionale per lo  
Sviluppo del Molise - Finmolise SpA

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della società Finanziaria Regionale per lo Sviluppo del Molise - Finmolise SpA chiuso al 31 dicembre 1999. La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori della società Finanziaria Regionale per lo Sviluppo del Molise - Finmolise SpA. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.

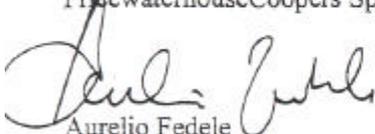
Il nostro esame è stato condotto secondo i principi e i criteri per la revisione contabile raccomandati dalla CONSOB. In conformità ai predetti principi e criteri, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione emessa da Price Waterhouse SpA in data 9 giugno 1999.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio della Finanziaria Regionale per lo Sviluppo del Molise - Finmolise SpA al 31 dicembre 1999 è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della società.

Napoli, 7 giugno 2000

PricewaterhouseCoopers SpA

  
Aurelio Fedele  
(Revisore contabile)

# FINMOLISE

FINANZIARIA REGIONALE PER LO SVILUPPO DEL MOLISE

# BILANCIO 1999



VERBALE ASSEMBLEA AZIONISTI

VIA PASCOLI 68 86100 CAMPOBASSO  
TRIBUNALE DI CAMPOBASSO REG. SOC. N. 1153  
CODICE FISCALE E PARTITA IVA 00365540707

## **VERBALE DI APPROVAZIONE DEL BILANCIO AL 31/12/1999**

Il giorno 20.06.2000 alle ore 11,45, presso la sede sociale in Campobasso, Via Pascoli n. 68, si è riunita in 2<sup>a</sup> convocazione, essendo andata deserta la 1<sup>a</sup>, l'Assemblea ordinaria degli Azionisti della Finmolise, convocata con avviso pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana n. 117 del 22.05.2000 e sul Bollettino Ufficiale della Regione Molise n. 11 dell'1.6.2000, per discutere e deliberare il seguente

### **ordine del giorno**

- 1. Bilancio esercizio 1999 e relazioni del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale e conseguenti deliberazioni.**
- 2. Nomina di un Consigliere di Amministrazione.**
- 3. Incarico revisione bilancio triennio 2000/2002.**
- 4. Provvedimenti in ordine alle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 472 del 18.12.1997.**
- 5. Varie ed eventuali.**

Ai sensi dell'art. 18 dello statuto sociale il Presidente Dott. Carlomagno Massimo richiama le modalità di convocazione dell'Assemblea e nominato Segretario il Direttore Dott. Antonio Pellegrini, constatata e fa constatare quanto segue:

- a) che sono rappresentate n. 10.254 azioni di £. 1.000.000 cadauna per complessive lire 10.254.000.000, costituenti il 95.17% del capitale sociale interamente sottoscritto e versato ed in particolare risultano presenti:
  - la Dott.ssa Natalina Cea, Assessore Regionale alle Politiche per lo Sviluppo, rappresentante per delega dell'Azionista Regione Molise, titolare di n. 7.983 azioni;
  - il Sig. Lorenzo Cancellario, rappresentante per delega dell'Azionista Rolo Banca 1473, titolare di n. 1.255 azioni;
  - il Sig. Carmine Pisano, rappresentante per delega dell'Azionista Banca di Roma, titolare di n. 1.016 azioni.

Risulta assente l'azionista ISVEIMER;

- b) che le azioni sono state regolarmente depositate presso le casse all'uopo incaricate;
- c) che è stata accertata la rispondenza delle deleghe al dettato dell'art. 2372 del codice civile;
- d) che, pertanto, l'Assemblea è validamente costituita per deliberare sugli argomenti all'ordine del giorno;

- e) che inoltre sono presenti i Consiglieri di Amministrazione: Rag. Carlo Alfano, Dott. Giorgio De Franciscis, Dott. Antonio Di Falco e Dott. Davide Sabato.
- f) Il Collegio Sindacale è presente nelle persone del Presidente Dott. Umberto Vaccarella e dei Sindaci Effettivi Dott. Giovanni Monti e Dott. Antonio Digati.

Il Presidente, salutati i presenti e rivolti gli auguri alla Dott.ssa Cea per la prestigiosa nomina di Assessore, passa a trattare gli argomenti posti all'ordine del giorno.

**Passando al 1° punto al odg (Bilancio esercizio 1999 e relazioni del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale e conseguenti deliberazioni)**, il Presidente riferisce che per l'approvazione del bilancio sociale ci si è avvalsi del maggior termine di mesi 6 previsto dallo statuto, in maniera da poter inserire nel bilancio il maggior numero di dati aggiornati relativi ai bilanci delle partecipate e passa a leggere la relazione sulla gestione redatta dal Consiglio di Amministrazione sul bilancio chiuso al 31 dicembre 1999, che si allega sotto la lettera "A", nonché il bilancio chiuso al 31 dicembre 1999 e la relativa Nota Integrativa, che si allegano sotto la lettera "B".

Il Dott. Vaccarella a sua volta, dà lettura della relazione del Collegio Sindacale sul bilancio, che si allega sotto la lettera "C".

Da ultimo il Presidente legge la relazione della società di revisione Price Waterhouse, che ha certificato il bilancio, che si allega sotto la lettera "D".

Quindi propone il seguente riparto dell'utile di esercizio di £. 343.806.520:

- a riserva ordinaria	£.	20.000.000
- a riserva straordinaria	£.	323.806.520
in totale	£.	343.806.520

A conclusione della discussione che segue, l'Assemblea all'unanimità

#### **DELIBERA**

- di approvare la relazione sulla gestione redatta dal Consiglio di Amministrazione, il bilancio sociale al 31 dicembre 1999 con annesso il conto economico, nonché la nota integrativa di cui al Decreto Legislativo 27.1.1992 n. 87;
- di destinare l'utile netto di esercizio di £. 343.806.520:
 

- a riserva ordinaria	£.	20.000.000
- a riserva straordinaria	£.	323.806.520
in totale	£.	343.806.520

#### *OMISSIS*

Terminata la discussione, il Presidente chiude i lavori alle ore 12,40.

Il Segretario  
*Dott. Antonio Pellegrini*

Il Presidente  
*Dott. Massimo Carlomagno*

