

FINMOLISE

FINANZIARIA REGIONALE PER LO SVILUPPO DEL MOLISE

BILANCIO 2000



RELAZIONE SULLA GESTIONE

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
SULLA GESTIONE DELL'ESERCIZIO
CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2000

Signori Azionisti,

l'utile di £. 383.272.221 conseguito al termine della gestione 2000 è dell'11% circa superiore a quello dell'anno precedente.

L'insieme dei proventi dell'attività caratteristica si è incrementato di £ 5.144 milioni, attestandosi a £ 21.538 milioni, conseguentemente sono cresciuti i costi di gestione.

Al pari degli anni trascorsi, l'indirizzo di gestione è stato teso a limitare il ricorso al capitale di terzi, in rapporto agli investimenti, con impegno delle risorse derivanti dall'autofinanziamento.

La tabella mostra in sintesi i risultati raggiunti.

RISULTATI DELLA GESTIONE ORDINARIA (VALORI IN LIRE MILIONI)	ESERCIZIO 2000	ESERCIZIO 1999
<i>Ricavi da gestione caratteristica (Leasing, Factoring, Finanziamenti, Servizi, Altri proventi finanziari)</i>	21.538	16.394
<i>Costi della gestione caratteristica</i>	-18.091	-13.466
<i>Risultato della gestione caratteristica</i>	3.447	2.928
<i>Altri oneri e proventi</i>	-1.930	-1.710
<i>Utile operativo</i>	1.517	1.218
<i>Accantonamento ai fondi rischi</i>	- 700	-601
<i>Componenti straordinari</i>	208	238
<i>Risultato ante imposte</i>	1.025	855
<i>Imposte dell'esercizio</i>	- 642	- 512
<i>Risultato economico netto</i>	383	343

L'attività gestionale è sintetizzata dai dati e notizie sottoelencati riferita agli interventi attuati con i mezzi propri (Gestione ordinaria) e con i 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 alle PMI.

Nel corso dell'anno sono stati stipulati 69 contratti per un investimento complessivo di £. 23.620 milioni, così ripartiti: 59 mobiliari per £. 16.088 milioni e 10 immobiliari per £. 7.532 milioni. Nel 1999 erano stati stipulati 90 contratti per un investimento di £. 21.873 milioni, di cui 80 mobiliari per £. 18.316 milioni e 10 immobiliari per £. 3.557 milioni.

Sono stati riscattati 32 contratti per un investimento originario di £. 5.348 milioni.

Le istanze in giacenza al 31.12.2000 sono 27 per un investimento di £. 11.434 milioni (istruibili solo nel caso in cui dovessero liberarsi contributi regionali per effetto di rinunce e/o revoche), mentre quelle deliberate sono 51 per £. 23.620 milioni.

Sono inoltre stati deliberati 7 interventi di leasing ordinario, in attesa delle agevolazioni, per £. 2.359 milioni e stipulati 3 contratti per £. 918 milioni.

2. Leasing agevolato al commercio.

I contratti stipulati nell'esercizio in corso sono stati 7 per un investimento di £. 694 milioni, tutti mobiliari. Nell'esercizio 1999 erano stati 31 per £. 2.000 milioni, di cui 29 mobiliari per £. 1.700 milioni e 2 immobiliari per £. 300 milioni.

Sono stati riscattati 14 contratti per un investimento originario di £. 913 milioni.

Una sola istanza era in giacenza al 31.12.2000 per un investimento di £. 65 milioni, mentre quelle deliberate sono 9 per £. 987 milioni.

Le istanze pervenute nei primi tre mesi dell'anno 2001 sono 14 per un investimento di £. 795 milioni.

E' inoltre stato deliberato e stipulato un solo contratto di leasing ordinario, in attesa delle agevolazioni, per £. 250 milioni.

3. Prestiti agevolati al commercio.

Le istanze deliberate nel 2000 sono state 19 per £. 692 milioni; i contratti stipulati sono stati 18 per complessivi £. 680 milioni; mentre le istanze in giacenza erano 39 per £. 1.460 milioni. Sono stati inoltre stipulati 6 prestiti ordinari per £. 170 milioni.

4. Leasing ordinario.

Sono state deliberate 13 richieste di leasing ordinario per £. 632 milioni e stipulati 10 contratti tutti mobiliari per £. 514 milioni.

5. Leasing in favore di Cooperative – L.R. 6/95.

Nel corso del 2000 è stato deliberato un intervento per £. 82 milioni e stipulato il relativo contratto. Al 31 marzo 2001 risulta deliberato e attuato un intervento per £.101 milioni.

L'esiguità degli interventi attuati è conseguenza delle rinunce e della severa selezione operata dalla Regione nell'approvazione dei progetti.

6. Interventi per la nuova imprenditorialità – L.R. 24/95.

Nell'esercizio 2000 sono stati deliberati 2 finanziamenti per complessivi £. 74 milioni ed i relativi contratti sono stipulati nel primo trimestre dell'anno in corso. Una sola pratica è giacente per £. 500 milioni in attesa di approvazione.

A fronte dei 5 finanziamenti in essere, concessi nell'ambito dell'attività della gestione ordinaria, il Fondo di Garanzia, costituito con i fondi della gestione speciale, risulta impegnato per complessive £. 824 milioni.

L'esiguità degli interventi attuati è conseguenza delle rinunce e della severa selezione operata dalla Regione nell'approvazione dei progetti.

7. Factoring in favore delle PMI.

Il numero delle operazioni agevolate fattorizzate nel corso dell'esercizio sono state 42 per un importo di £. 906 milioni; quelle ordinarie ammontano a complessive £.4.868 milioni (n. 179 operazioni).

La flessione registrata rispetto al 1999 è dovuta essenzialmente all'abrogazione della legge regionale che prevedeva la corresponsione di agevolazioni.

8. P.R.S. ex art. 44 T.U. Leggi sul Mezzogiorno. Realizzazione di Rustici Modulari. (gestione speciale).

Come già evidenziato nelle relazioni ai bilanci precedenti, trattasi di immobili che la Regione ha fatto costruire a Comunità Montane e Comuni delle aree interne, al fine permettere alla Finanziaria – una volta acquistate la proprietà – di concederli in leasing agevolato alle ditte artigiane. La Regione sta ultimando le operazioni tecniche necessarie perché si possa procedere a breve alla stipula dei contratti.

9. L.R. 13/87 – Investimenti finanziari a favore delle aziende in crisi. (gestione speciale).

Alla fine dell'esercizio gli interventi effettuati erano 36 per un ammontare globale di £. 37.412 milioni. La situazione delle aziende beneficiarie è così riassunta:

- n° 6 sono state dichiarate fallite;*
- n° 1 ha estinto anticipatamente il mutuo;*
- n° 13 sono in regola con i pagamenti;*
- n° 9 sono in ritardo nei pagamenti;*
- n° 6 Hanno in corso azioni legali;*
- n° 1 sono terminate le azioni di recupero coattivo del credito con il rientro di circa il 55% della sorte capitale del mutuo.*

*Nel primo trimestre del 2001 è stato deliberato un intervento per £.500 milioni.
Al 31 marzo 2001 l'ammontare complessivo dei finanziamenti erogati è pari a £.
38.512 milioni.*

10. Legge 64/86 – P.R.S. 3^a annualità – Incentivi nel settore tessile – abbigliamento (gestione speciale).

Al 31 dicembre 2000 l'ammontare dei mutui bancari erogati era di £. 6.191 milioni, di cui £. 4.008 milioni estinti anticipatamente. I contributi erogati £. 1.839 milioni. I mutui in essere sono 7 per un importo originario di £. 471 milioni, garantiti al 50% dal Fondo di garanzia.

A seguito delle riprogrammazione dei fondi (Bando B.U.R.M. n./1.4.1998) i 18 prestiti, erogati a suo tempo, per £. 2.850 milioni, sono tuttora in essere, mentre, in base alla riprogrammazione di cui al Bando B.U.R.M. del 15.1.2000, risulta effettuato 1 solo finanziamento per £. 630 milioni ed erogati contributi per la redazione dei campionari e la sicurezza sui luoghi di lavoro di cui al Decreto Leg. 626/94 per £. 1.317 milioni. Nel corso del primo trimestre 2001 sono stati erogati ulteriori contributi per £. 606 milioni.

11. Programma comunitario RETEX (gestione speciale)

Il programma intende diversificare il tessuto industriale della regione, rendendolo meno dipendente dalle attività del settore tessile-abbigliamento.

A fronte dei 219 progetti presentati a suo tempo per £. 18.581 milioni, risultavano approvati 209, comportanti un impegno di contributi pari a £. 9.091.

Al 31 marzo 2001 i contributi erogati sono di £. 8.220 milioni.

12. Programma PIC – PMI (gestione speciale).

L'iniziativa prevede la concessione, da parte del sistema bancario, di mutui a tasso agevolato per l'attuazione di piani strategici aziendali, 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.

Al 31 dicembre 2000 risultano erogati finanziamenti per £. 5.036 milioni con un impegno di contributi pari a £. 456 milioni, di cui erogati £. 37 milioni. I contributi erogati ai Consorzi Fidi ed alle Cooperative Artigiane di Garanzia ammontano a £. 2.944 milioni.

Nel primo trimestre 2001 una Cooperativa di Garanzia ha rinunciato all'iniziativa restituendo l'importo dei contributi ricevuti di £. 316 milioni.

13. Partecipazioni (gestione ordinaria e speciale).

Il prospetto allegato al bilancio evidenzia quali partecipazioni sono in gestione ordinaria e quali in quella speciale.

NOTE SULLE PRINCIPALI PARTECIPAZIONI

IDREG MOLISE S.p.A. (gestione speciale/ordinaria).

La Società ha fatto registrare un calo di fatturato, dovuto all'andamento penalizzante delle precipitazioni atmosferiche, con una perdita di esercizio rilevante. In conseguenza di quanto detto, l'accordo di collaborazione con l'ERIM non ha potuto esplicitare gli effetti che sono stati posti a base dello stesso. Entro l'anno ne è prevista la cessione del pacchetto azionario.

CISI MOLISE – Centro Integrato per lo Sviluppo dell'imprenditorialità - (gestione ordinaria).

La Società ha chiuso con un risultato positivo, dopo gli accantonamenti ed ammortamenti, le quote di contributi in c/capitale e delle partite straordinarie, merito della pressoché totale occupazione degli spazi disponibili da parte delle aziende, cosa che peraltro ha generato 422 nuovi posti di lavoro. Tali dati confermano la bontà dell'iniziativa.

Contagricol S.p.A. (gestione speciale).

Società di produzione dei contenitori di latta.

L'esercizio chiude con un risultato positivo anche se minimo, e con un significativo progresso dei ricavi. Per il futuro l'azienda ha programmato nuovi investimenti, anche nel breve, che dovrebbero portare alla sua crescita ed affermazione.

Castellina S.p.A. (gestione speciale).

La Società chiude l'esercizio con un risultato negativo anche se di parecchio inferiore a quello dell'anno precedente. Il duemila è stato l'anno del completamento dell'azienda, tant'è che è stata allestita e messa sul mercato la linea completa dei prodotti "Castellina". La Società ha ottenuto il riconoscimento della F.D.A. per l'esportazione dell'acqua negli USA, ha organizzato la rete di vendita per operare nel Molise, Abruzzo, Campania, Puglia, Sicilia, USA e Canada.

In forte crescita il fatturato anche se non sufficiente a far raggiungere l'obiettivo di pareggio di bilancio.

Aeroporto del Molise S.p.A. (gestione ordinaria).

L'azienda non è ancora operativa. Si stanno registrando ritardi dovuti ad eventi socio-politici; comunque l'idea progettuale di realizzare un aeroporto nel Molise è senz'altro ritenuta valida per l'impatto socio-economico, per l'apporto allo sviluppo dell'imprenditorialità locale nonché per il ritorno finanziario a regime.

Si auspica che nel corso dell'anno 2001 l'attuale situazione d'impasse possa essere superata.

Terme di Sepino S.p.A. (gestione speciale/ordinaria).

Il consuntivo della Società registra un risultato positivo. L'esercizio 2000 può considerarsi il terzo della nuova fase di riavvio delle Terme, nel corso del quale sono iniziati i lavori di realizzazione dello stabilimento per l'imbottigliamento ed acquistati parte dei relativi impianti. Nel mese di febbraio 2001 la Società ha costituito con poteri di controllo una S.r.l. deputata a gestire il complesso termale e tutto ciò che l'utilizzo dell'area comporta, in maniera da concentrare i propri sforzi, quanto meno nella fase iniziale, sull'attività di imbottigliamento.

Energia verde S.r.l. (gestione speciale).

La Società chiude l'esercizio in utile facendo altresì registrare incrementi nei margini operativi. L'avvio della produzione di una nuova centrale, previsto nel corso dell'esercizio 2001, dovrebbe consentire un ulteriore progresso sulla redditività. E' in corso di studio la possibilità di realizzare altri impianti idroelettrici nonché impianti eolici.

Matese per l'Occupazione S.c.p.a. (gestione speciale).

L'esercizio 2000 chiude in perdita. L'attività sociale si trova oggi nel pieno del suo funzionamento, continua infatti l'azione di divulgazione – istruttoria ed erogazione dei contributi per dare concreta attuazione alle linee di azione strategica concordate in sede di definizione del Programma. La Società sta operando principalmente nel comparto manifatturiero, agroalimentare, nel turismo e per la prima volta in Molise anche nell'universo del non profit. La considerevole attività di animazione svolta sul territorio ha portato alla presentazione di circa 460 progetti avviati all'istruttoria bancaria con un numero di nuovi occupati attesi a regime di circa 620 unità.

Molise Sviluppo S.c.p.a. (gestione speciale).

L'attività della partecipata è consistita nel monitoraggio ed accompagnamento alle aziende fruitrici delle agevolazioni, nell'apertura di un ufficio operativo, nella promozione del territorio per attrarre iniziative industriali.

Diversi investimenti privati anche nel campo della produzione di energia elettrica ed eolica sono stati veicolati nel Molise.

FATTI SALIENTI ACCADUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO E PROSPETTIVE.

Nell'ultima decade del mese di dicembre la Società ha richiesto all'Ufficio Italiano Cambi l'iscrizione nell'elenco degli intermediari finanziari di cui all'art. 106 del D.Lgs.vo n. 385/93 e, ritenendo di aver raggiunto i parametri prescritti, ha rivolto istanza alla Banca d'Italia per essere ricompresa tra gli intermediari di cui all'art. 107; ciò al fine di immettersi sul mercato del credito con la diversa tipologia di operazioni finanziarie non strettamente legate alle agevolazioni regionali.

Sarà necessario dotarsi di un nuovo sistema informatico. A ciò si accompagnerà la riorganizzazione degli uffici per migliorarne l'efficienza e la produttività.

L'aumento di capitale sociale da £. 10.775 milioni a £. 16.176 milioni, deliberato dall'Assemblea Straordinaria degli Azionisti il 20 giugno 2000, si è concluso nel mese di febbraio 2001. Scaduti i termini per l'esercizio di opzione da parte degli azionisti, l'importo del capitale sociale si è attestato a £. milioni 15.914 in quanto non è stata sottoscritta la parte residua.

Sono in corso contatti con il Mediocredito Umbro per la stipula di un accordo che vede la Finmolise affiancare tale Istituto nella elaborazione di perizie tecnico-economiche delle aziende richiedenti le agevolazioni previste dal bando ex L.488.

Come noto, il Programma Comunitario POP 1994/1999 è scaduto il 31 dicembre 1999, sicchè nel corso dell'esercizio sono stati deliberati interventi a favore di ditte che ne hanno fatto richiesta entro il termine anzidetto. Le operazioni dovranno terminare entro l'anno 2001.

La Finmolise è stata inclusa tra gli enti attuatori del Programma Operativo Regionale (POR 2000/2006) limitatamente, però, alle misure concernenti gli interventi di leasing agevolato immobiliare e di finanziamenti alla nuova imprenditorialità ed alle cooperative sociali.

Si attende l'approvazione da parte degli organi comunitari per procedere alla stipula della convenzione con la Regione e dare avvio alle operazioni.

La Regione, pur avendo manifestato interesse per talune iniziative inserite nel piano previsionale per gli anni 2001-2002, presentato dalla Società, ne ha condizionato l'attuazione alla preventiva costituzione di un'Agenzia Regionale, con compiti di esaltare il ruolo della Finmolise accrescendone la dotazione finanziaria.

PROPOSTA DI DESTINAZIONE DELL'UTILE DI ESERCIZIO

Signori Azionisti,

Nel concludere questa relazione sulla gestione, ci è gradito ringraziare il Collegio Sindacale per la collaborazione prestata e rivolgiamo un vivo riconoscimento al Direttore Generale ed al personale dipendente.

Vi invitiamo, infine, ad approvare il bilancio al 31 dicembre 2000 ed a destinare l'utile di esercizio di £. 383.272.221 come segue:

<i>- a riserva ordinaria</i>	<i>£.</i>	<i>20.000.000</i>
<i>- a riserva straordinaria</i>	<i>£.</i>	<i>363.272.221</i>

Campobasso, 25 maggio 2001

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Dott. Massimo Carlomagno

FINMOLISE

FINANZIARIA REGIONALE PER LO SVILUPPO DEL MOLISE

BILANCIO 2000



BILANCIO E NOTA INTEGRATIVA

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	ESERCIZIO 2 0 0 0			ESERCIZIO
	TOTALI	Gestione Ordinaria	Gestione Speciale	1 9 9 9
10 Cassa e disponibilità	5.498.600	5.498.600	-	5.266.932
20 Crediti verso enti creditizi	24.250.662.837	12.388.732.757	11.861.930.080	30.912.819.186
a) a vista	24.250.662.837	12.388.732.757	11.861.930.080	28.911.260.621
30 Crediti verso enti finanziari	-	-	-	76.564.191
40 Crediti verso clientela	64.225.721.491	7.685.835.261	56.539.886.230	67.355.129.888
di cui: per operazioni di factoring	1.520.579.646	1.520.579.646	-	1.839.803.609
50 Obbligazioni e altri titoli a r.f.	520.000.000	520.000.000	-	520.000.000
a) di emittenti pubblici	520.000.000	520.000.000	-	520.000.000
70 Partecipazioni	7.774.409.020	2.766.529.880	5.007.879.140	6.902.477.887
90 Immobilizzazioni immateriali	66.872.655	66.872.655	-	125.016.622
di cui: costi di impianto	3.000.000	3.000.000	-	-
100 Immobilizzazioni materiali	50.148.925.819	50.148.925.819	-	41.861.819.387
di cui: date in locazione finanziaria	46.296.795.580	46.296.795.580	-	36.997.701.997
in attesa di locazione finanziaria	2.986.023.550	2.986.023.550	-	3.947.376.050
130 Altre attività	11.840.877.761	2.590.391.717	9.250.486.044	14.316.573.249
140 Ratei e risconti attivi	184.883.430	137.242.955	47.640.475	205.575.493
a) Ratei attivi	125.695.897	78.055.422	47.640.475	152.176.473
b) Risconti attivi	59.187.533	59.187.533	-	53.399.020
TOTALE DELL'ATTIVO	159.017.851.613	76.310.029.644	82.707.821.969	162.281.242.835

PASSIVO	ESERCIZIO 2000			ESERCIZIO
	TOTALI	Gestione Ordinaria	Gestione Speciale	1999
10 Debiti verso enti creditizi	29.336.017.117	11.770.774.415	17.565.242.702	44.758.655.093
a) a vista	11.476.680.514	-	11.476.680.514	22.686.708.617
b) a termine	11.770.774.415	11.770.774.415	-	22.071.946.476
30 Debiti verso clientela	23.733.675.934	23.733.675.934	-	19.109.960.200
a) a termine	23.733.675.934	23.733.675.934	-	19.109.960.200
di cui: per operazioni di factoring	598.782.058	598.782.058	-	894.834.370
per operazioni di leasing	23.134.893.876	23.134.893.876	-	18.215.125.830
50 Altre passività	67.886.620.276	2.793.257.484	65.093.362.792	66.547.222.322
di cui: Fondi della gestione speciale	64.393.340.401	-	64.393.340.401	61.385.312.800
60 Ratei e risconti passivi	3.963.319.148	3.915.678.673	47.640.475	5.397.163.644
a) Ratei passivi	395.635.819	347.995.344	47.640.475	310.225.734
b) Risconti passivi	3.567.683.329	3.567.683.329	-	5.086.937.910
70 Fondo trattamento fine rapporto	494.950.348	494.950.348	-	460.078.427
80 Fondo per rischi ed oneri	991.155.000	989.579.000	1.576.000	956.362.000
a) Fondi imposte e tasse	981.155.000	979.579.000	1.576.000	946.362.000
b) Altri fondi	10.000.000	10.000.000	-	10.000.000
90 Fondi rischi su crediti	2.276.407.871	2.276.407.871	-	1.238.882.451
100 Fondo per rischi finanziari generali	1.200.000.000	1.200.000.000	-	700.000.000
120 Capitale	15.914.000.000	15.914.000.000	-	10.775.000.000
140 Riserve	12.824.354.147	12.824.354.147	-	11.981.032.627
a) Legale	220.000.000	220.000.000	-	200.000.000
b) Statutarie	3.400.339.341	3.400.339.341	-	3.077.532.821
c) Altre riserve	9.204.014.806	9.204.014.806	-	8.703.499.806
150 Riserve di rivalutazione	14.079.551	14.079.551	-	14.079.551
170 Utile di esercizio	383.272.221	383.272.221	-	342.806.520
TOTALE DEL PASSIVO	159.017.851.613	76.310.029.644	82.707.821.969	162.281.242.835

GARANZIE E IMPEGNI

10 Garanzie	1.974.749.354	1.169.973.833	804.775.521	572.679.162
20 Impegni	7.523.756.672	7.523.756.672	-	9.654.994.542

CONTO ECONOMICO

COSTI	ESERCIZIO 2000			ESERCIZIO
	TOTALI	Gestione Ordinaria	Gestione Speciale	1999
10 Interessi passivi e oneri assimilati	3.262.106.897	1.496.741.828	1.765.365.069	2.431.873.738
20 Commissioni passive	22.419.838	16.833.323	5.586.515	33.301.330
40 Spese amministrative	2.036.467.370	1.831.984.654	204.482.716	1.927.493.610
a) spese per il personale	1.209.969.163	1.209.969.163	-	1.143.094.741
di cui: salari e stipendi	849.201.215	849.201.215	-	839.721.240
oneri sociali	264.415.105	264.415.105	-	232.931.084
trattamento fine rapporto	81.515.529	81.515.529	-	70.442.417
b) altre spese amministrative	826.498.207	622.015.491	204.482.716	784.398.869
50 Rettifiche di valore immobilizzazioni materiali e immateriali	15.929.312.587	15.929.312.587	-	12.728.621.834
di cui: su beni dati in locazione finanziaria	15.786.062.489	15.786.062.489	-	12.580.480.180
60 Altri oneri di gestione	1.685.398.206	269.590.875	1.415.807.331	1.434.140.415
di cui: per riscatto beni dati in locazione	213.323.864	213.323.864	-	101.906.562
70 Accantonamenti per rischi ed oneri	-	-	-	-
80 Accantonamenti ai fondi rischi crediti	1.073.467.856	1.073.467.856	-	457.947.800
90 Rettifiche di valore crediti	204.753.333	204.753.333	-	73.167.469
100 Rettifiche di valore immobilizzazioni finanziarie	68.867	-	68.867	550.618
110 Oneri straordinari	119.321.971	68.148.546	51.173.425	54.089.190
120 Variazione positiva del fondo per rischi finanziari generali	500.000.000	500.000.000	-	400.000.000
130 Imposte sul reddito dell'esercizio	643.783.000	642.207.000	1.576.000	522.400.000
140 Utile d'esercizio	383.272.221	383.272.221	-	342.806.520
TOTALE DEI COSTI	25.860.372.146	22.416.312.223	3.444.059.923	20.406.392.524

RICAVI	ESERCIZIO 2000			ESERCIZIO
	TOTALI	Gestione Ordinaria	Gestione Speciale	1999
10 Interessi attivi e proventi assimilati	3.542.306.170	705.375.283	2.836.930.887	2.951.816.490
di cui: su titoli a reddito fisso	24.107.057	24.107.057	-	17.420.118
per operazioni di factoring	118.207.957	118.207.957	-	153.073.030
20 Dividendi e altri proventi su partecip.	-	-	-	10.000.000
30 Commissioni attive	783.132.864	779.685.864	3.447.000	650.200.318
40 Profitti da operazioni finanziarie	-	-	-	-
50 Riprese di valore su crediti	199.937.191	199.937.191	-	78.833.502
60 Riprese di valore immobilizzazioni finanziarie	-	-	-	71.994.834
70 Altri proventi di gestione	19.604.549.460	19.402.138.732	202.410.728	14.957.866.498
di cui: canoni per beni dati in locazione	19.147.821.048	19.147.821.048	-	14.414.508.893
riscatto di beni dati in locazione	152.684.676	152.684.676	-	59.424.119
80 Proventi straordinari	1.730.446.461	1.329.175.153	401.271.308	1.685.680.882
di cui: contributi per l'acquisizione di beni dati in locazione finanziaria	551.713.811	551.713.811	-	763.338.649
contributi per l'abbattimento oneri finanziari	901.256.739	500.000.000	401.256.739	644.136.929
90 Variazione negativa del fondo per rischi finanziari generali	-	-	-	-
TOTALE RICAVI	25.860.372.146	22.416.312.223	3.444.059.923	20.406.392.524

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2000

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 Reconta Ernst & Young.

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 di 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 e rettificati dagli ammortamenti e dalle svalutazioni.

Gli ammortamenti sono stati calcolati con riferimento ai piani di ammortamento finanziario. Ai fini fiscali è stata applicata la normativa vigente di volta in volta.

I beni relativi ai contratti risolti, riconsegnati e/o in corso di riconsegna da parte dei locatari, sono esposti al minore fra 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.

La fiscalità differita è rilevata in bilancio per la parte che, in ossequio al principio di ragionevole certezza, si stima possa trovare capienza nelle basi imponibili future e, quindi, tradursi in recuperi e/o esborsi di imposte.

Il calcolo è stato effettuato tenendo conto dell'aliquota media ponderata Irpeg 2000 conseguente all'applicazione della Dual Income Tax e delle aliquote Irap vigenti negli esercizi nei quali è atteso il riversamento.

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.

I contributi successivamente incassati fino all'esercizio 1997 sono stati accantonati, al netto delle imposte calcolate sul 50% del loro ammontare, in un apposito fondo di patrimonio.

Sezione 2 - Rettifiche ed accantonamenti fiscali

Nessuna

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE DELL'ATTIVO

10 CASSA E DISPONIBILITA'	5.498.600	
	31/12/00	31/12/99
Cassa contante	5.108.000	3.603.682
Valori	390.600	1.663.250
TOTALE (Gestione ordinaria)	5.498.600	5.266.932

20 CREDITI VERSO ENTI CREDITIZI	24.250.662.837	
	31/12/00	31/12/99
Conti correnti	12.388.732.757	11.953.843.204
Impieghi in operazioni di pronti contro termine	-	2.001.558.565
Totale Gestione ordinaria	12.388.732.757	13.955.401.769
Conti correnti	11.861.930.080	16.957.417.417
Totale Gestione speciale	11.861.930.080	16.957.417.417

30 CREDITI VERSO ENTI FINANZIARI	-	
	31/12/00	31/12/99
1 Finanziamenti		
Crediti al nominale	-	76.564.191
Rettifiche di valore	-	-
Totale Gestione speciale	-	76.564.191

40 CREDITI VERSO CLIENTELA	64.225.721.491			
	31/12/00		31/12/99	
1 Finanziamenti				
Crediti al nominale	3.981.587.142		3.462.336.930	
Rettifiche di valore	634.911.159	3.346.675.983	654.513.553	2.807.823.377
2 Locazioni finanziarie				
Crediti al nominale	2.757.627.355		1.652.604.959	
Rettifiche di valore	712.747.571	2.044.879.784	649.459.939	1.003.145.020
3 Factoring				
Crediti al nominale	1.526.708.810		1.878.188.239	
Rettifiche di valore	6.129.164	1.520.579.646	38.384.630	1.839.803.609
4 Servizi				
Crediti al nominale		773.699.848		695.537.029
TOTALE (Gestione ordinaria)	7.685.835.261		6.346.309.035	
1 Finanziamenti				
Crediti al nominale	56.546.107.795		61.015.042.418	
Rettifiche di valore	6.221.565	56.539.886.230	6.221.565	61.008.820.853
TOTALE (Gestione speciale)	56.539.886.230		61.008.820.853	

Commento dei crediti (Voci 20 - 30- 40)

Conti correnti e impieghi in operazioni di pronti contro termine

Espongono le giacenze dei conti correnti bancari comprensive 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. 5.782 di cui £.mil. 110 revocate o curate solo per l'incasso. Le anticipazioni corrisposte sono ammontate a £.mil. 4.196.

A fine esercizio l'importo delle anticipazioni in essere ammonta a £.mil. 928.

Servizi

Evidenzia posizioni creditorie per l'espletamento di incarichi.

Crediti verso clientela in sofferenza

	31/12/00		31/12/99	
1 Finanziamenti				
Sofferenze al nominale	775.325.777		676.350.014	
Rettifiche di valore	553.745.461	221.580.316	578.763.307	97.586.707
2 Locazioni finanziarie				
Sofferenze al nominale	1.240.489.566		706.765.179	
Rettifiche di valore	611.880.235	628.609.331	553.329.633	153.435.546
3 Factoring				
Sofferenze al nominale	37.451.280		76.877.834	
Rettifiche di valore	-	37.451.280	16.255.466	60.622.368
Totale Gestione ordinaria		887.640.927		311.644.621
1 Finanziamenti				
Sofferenze al nominale	20.469.183.303		19.106.662.423	
Rettifiche di valore	6.221.565	20.462.961.738	6.221.565	19.100.440.858
Totale Gestione speciale		20.462.961.738		19.100.440.858
TOTALE		21.350.602.665		19.412.085.479

Crediti impliciti nei contratti di locazione finanziaria in sofferenza

	31/12/00	31/12/99
Sofferenze al nominale	2.427.331.614	454.974.739
Rettifiche di valore	- 467.369.059	- 106.882.451
Totale Gestione ordinaria	1.959.962.555	348.092.288

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 previsione di 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 forfetarie 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. 13.183, di cui £.mil. 4.733 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.

I crediti derivanti dai contratti di finanziamento, di leasing e di factoring sono generalmente assistiti da garanzie personali.

GARANZIE RICEVUTE

(Importi in £.milioni)

	Totale	Gest.ordinaria	Gest.speciale
a) Titoli di terzi a garanzia			
- Locazioni finanziarie	29	29	-
- Crediti di firma	950	950	-
b) Garanzie rilasciate da terzi			
- Locazioni finanziarie	937	937	-
- Finanziamenti	22.176	746	21.430
- Factoring	768	768	-
c) Coobbligazioni solidali	4.581	4.581	-
Totali esercizio	29.441	8.011	21.430

Sia le garanzie di cui al punto b) (fidejussioni) che quelle del punto c) (assunzioni in solido con i clienti degli obblighi contrattuali da parte di soci e/o di terzi), sono evidenziate per l'importo garantito al valore di fine esercizio, a prescindere dal numero dei garanti esposti per uno stesso rischio.

I contratti di finanziamento della gestione speciale, dove richiesto dal mandante, sono assistiti da garanzie reali.

Movimentazione dei fondi rettificativi dei crediti

	Analitiche	Forfetarie	Mora
Esistenze iniziali	440	19	190
Accantonamenti	183	12	113
Altri incrementi	26	-	-
Utilizzi per perdite	- 57	- -	64
Utilizzi per riprese valore	- 91	- -	58
Esistenze finali Locazioni finanziarie	501	31	181
Esistenze iniziali	529	84	41
Accantonamenti	-	-	15
Utilizzi per perdite	-	-	10
Utilizzi per riprese valore	- 3 -	6 -	15
Esistenze finali Finanziamenti	526	78	31
Esistenze iniziali	12	22	-
Accantonamenti	-	-	-
Utilizzi per perdite	- 12	-	-
Utilizzi per riprese valore	- -	16	-
Esistenze finali Factoring	-	6	-

Crediti verso clientela per interessi di mora

	31/12/00		31/12/99	
1 Finanziamenti				
Crediti al nominale	31.245.163		41.627.383	
Rettifiche di valore	31.245.163	-	41.627.383	-
2 Locazioni finanziarie				
Crediti al nominale	181.010.104		190.079.386	
Rettifiche di valore	181.010.104	-	190.079.386	-
3 Factoring				
Crediti al nominale	-		4.482.466	
Rettifiche di valore	-	-	4.482.466	-
Totale Gestione ordinaria		-		-
1 Finanziamenti				
Crediti al nominale	4.733.253.107		4.781.867.906	
Rettifiche di valore	6.221.565	4.727.031.542	6.221.565	4.775.646.341
Totale Gestione speciale		4.727.031.542		4.775.646.341
TOTALE		4.727.031.542		4.775.646.341

I crediti per interessi di mora della gestione ordinaria sono stati prudenzialmente rettificati per la loro globalità.

Ripartizione temporale dei crediti

	Totale	Enti creditizi	Enti finanziari	Clientela
a) A vista	12.388.759.757	12.388.759.757	-	-
b) Fino a tre mesi	1.333.637.894	-	-	1.333.637.894
c) Da tre mesi a un anno	751.296.610	-	-	751.296.610
d) Da un anno a cinque anni	2.241.529.315	-	-	2.241.529.315
e) Oltre cinque anni				49.361.530
f) Durata indeterminata	4.663.797.806	-	-	4.663.797.806
Rettifiche di valore	- 1.353.787.894	-	-	- 1.353.787.894
Gestione ordinaria	20.025.233.488	12.388.759.757	-	7.685.835.261
a) A vista	11.866.380.250	11.866.380.250	-	-
b) Fino a tre mesi	14.900.917	-	-	14.900.917
c) Da tre mesi a un anno	1.026.371.950	-	-	1.026.371.950
d) Da un anno a cinque anni				4.780.324.746
e) Oltre cinque anni	15.303.538.578	-	-	15.303.538.578
f) Durata indeterminata	35.420.971.604	-	-	35.420.971.604
Rettifiche di valore	- 6.221.565	-	-	- 6.221.565
Gestione speciale	63.625.941.734	11.866.380.250	-	56.539.886.230
TOTALE	83.651.175.222	24.255.140.007	-	64.225.721.491

Divisione temporale dei crediti relativi ai contratti di locazione finanziaria

	Crediti espliciti	Crediti canoni	Crediti impliciti capitale	Crediti impliciti interessi
a) Fino a tre mesi	-	3.737.275.799	2.716.347.195	1.020.928.604
b) Da tre mesi a un anno	-	10.612.843.038	7.955.201.116	2.657.641.922
c) Da un anno a cinque anni	-	34.788.669.017	29.405.618.795	5.383.050.222
d) Oltre cinque anni	-	2.077.758.081	1.851.886.516	225.871.565
e) Durata indeterminata	2.757.627.355	2.892.549.378	2.427.331.614	465.217.764
Rettifiche di valore	- 712.747.571	-	- 1.576.407.871	1.576.407.871
Gestione ordinaria	2.044.879.784	54.109.095.313	42.779.977.365	11.329.117.948

La fascia temporale “durata indeterminata” accoglie i crediti scaduti o in sofferenza.

50 OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI A REDDITO FISSO 520.000.000

	Totale	Gestione ordin.	Gestione spec.
Esistenze iniziali nette	520.000.000	520.000.000	-
Rimanenze finali	520.000.000	520.000.000	-

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 7.774.409.020

	Totale	Gestione ordin.	Gestione spec.
a) Esistenze iniziali	6.902.477.887	2.394.529.880	4.507.948.007
b) Acquisti	1.012.000.000	512.000.000	500.000.000
c) Riprese di valore	-	-	-
d) Vendite	- 140.000.000	- 140.000.000	-
e) Rettifiche di valore	- 68.867	-	68.867
Esistenze finali	7.774.409.020	2.766.529.880	5.007.879.140

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.
<i>Nuove partecipazioni</i>			
1) Marinelli Oftalmica s.p.a.	500.000.000	-	500.000.000
<i>Incrementi di partecipazioni esistenti</i>			
1) Aereoporto Molise Centrale	12.000.000	12.000.000	-
2) Terme di Sepino s.p.a.	500.000.000	500.000.000	-

MOVIMENTAZIONI DECREMENTATIVE

	Totale	Gestione ordin.	Gestione spec.
<i>Vendite</i>			
1) Fronesis s.r.l.	140.000.000	140.000.000	-
<i>Rettifiche di valore</i>			
1) Seam s.p.a. in liquidazione	68.867	-	68.867
Totali	140.068.867	140.000.000	68.867

L'analisi delle partecipazioni è avvenuta sulla base degli ultimi bilanci disponibili, in alcuni casi relativi all'esercizio 1999.

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. 733.

ATTIVITA' E PASSIVITA' VERSO IMPRESE PARTECIPATE

a) ATTIVITA'	Totale	Gest.ordinaria	Gest.speciale	Esercizio 1999
1 Crediti verso clientela	5.226.680.596	149.692.013	5.076.988.583	4.088.391.124
2 Crediti impliciti leasing	1.243.830.027	1.243.830.027	-	1.342.680.638
3 Altre attività	85.761.054	79.380.054	6.381.000	218.850.188
4 Crediti di firma	-	-	-	-
TOTALE	6.556.271.677	1.472.902.094	5.083.369.583	5.649.921.950

b) PASSIVITA'	Totale	Gest.ordinaria	Gest.speciale	Esercizio 1999
1 Debiti verso clientela	700.595.200	700.595.200	-	809.761.200
2 Altre passività	47.334.084	31.500.000	15.834.084	198.100.000
TOTALE	747.929.284	732.095.200	15.834.084	1.007.861.200

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

90 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	66.872.655
a) Esistenze iniziali	125.016.622
b) Acquisti	9.700.000
c) Ammortamenti	- 67.843.967
Rimanenze finali	66.872.655
di cui: Costi di impianto	3.000.000

Residuano principalmente per investimenti software.

100 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	50.148.925.819			
	Importo complessivo	locazione	di cui beni in:	
			attesa locazione	attesa rilocazione
Esistenze iniziali lorde	70.492.032.782	64.455.866.246	3.878.890.383	401.452.455
Rettifiche di valore	-28.630.213.395	-27.458.164.249	- -	332.966.788
Esistenze iniziali nette	41.861.819.387	36.997.701.997	3.878.890.383	68.485.667
a) Acquisti	24.330.678.578	21.611.966.341	2.693.940.757	-
b) Riprese di valore	31.243.676	31.243.676	-	-
c) Vendite	- 66.666.667	-	- -	66.666.667
d) Ammortamenti	-15.861.468.620	-15.786.062.489	-	-
e) Svalutazioni durature	- 146.680.930	- 146.680.930	-	-
f) Altre variazioni	395	3.588.626.985	- 3.609.167.590	20.541.000
Rimanenze finali	50.148.925.819	46.296.795.580	2.963.663.550	22.360.000

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 saldo delle svalutazioni durature, relative a cespiti in carico, è pari a £. 182.595.392.

130 ALTRE ATTIVITA'	11.840.877.761			
	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/00	31/12/99	31/12/00	31/12/99
Erario per IVA	1.240.621.463	2.607.915.334	4.799.537	5.808.666
Erario per ritenute e crediti	137.169.213	122.361.160	131.474.549	139.058.587
Erario acconti imposte ese	504.331.000	274.048.000	-	8.448.000
Erario per II.DD. a rimbor	5.761.000	5.761.000	-	-
Erario per imposte anticip	479.755.000	193.403.000	-	-
Regione Molise	-	-	6.118.916.461	8.932.452.477
Società partecipate	79.380.054	74.380.054	6.381.000	144.470.134
Depositi cauzionali	1.364.275	1.387.225	-	-
Altri clienti	114.264.464	13.335.632	30.300.000	53.025.000
Garanti	1.002.200	1.002.200	4.998.000	4.998.000
Altri	26.743.048	17.549.604	2.953.616.497	1.717.169.176
Totali esercizio	2.590.391.717	3.311.143.209	9.250.486.044	11.005.430.040

Gli altri crediti della Gestione speciale accolgono le erogazioni a Consorzi fidi i quali gestiscono fondi di garanzia. Quelli verso la Regione Molise, invece, si riferiscono principalmente all'impegno dell'Ente a rimborsare un finanziamento bancario contratto per suo conto.

Erario imposte anticipate	TOTALE	Gest.Ordinaria	Gest.Speciale
a) Importo iniziale	193.403.000	193.403.000	-
b) Imposta sorta nell'esercizio	278.789.000	278.789.000	-
c) Imposta precedenti esercizi	192.823.000	192.823.000	-
d) Imposta compensata con differite -	92.292.000 -	92.292.000	-
e) Imposta riversata nell'esercizio -	92.968.000 -	92.968.000	-
Accantonamento a fine periodo	479.755.000	479.755.000	-

Il conto è composto da Irpeg pari a £.mil. 413 (aliquota 34%) ed Irap £.mil. 67 (aliquote vigenti). Le stesse trovano origine nelle rettifiche su crediti (£.mil.1.335) ed oneri amministrativi (£.mil.149) per i quali la deducibilità fiscale è rimandata a futuri esercizi. Le imposte differite portate a compensazione derivano da contributi pubblici, incassati nei precedenti esercizi, la cui tassazione graverà per quote costanti in futuro.

140 RATEI E RISCONTI ATTIVI	184.883.430		
	Totale	Gest.ordinaria	Gest.speciale
Interessi per operazioni di leasing	16.208.777	16.208.777	-
Interessi e commissioni factoring	2.223.645	2.223.645	-
Contributi abbattimento oneri finanziari	93.816.475	46.176.000	47.640.475
Interessi attivi su titoli	13.447.000	13.447.000	-
Totale ratei attivi	125.695.897	78.055.422	47.640.475
Oneri fidejussori	23.783.000	23.783.000	-
Imposte su finanziamenti bancari	28.143.802	28.143.802	-
Spese amministrative	7.260.731	7.260.731	-
Totale risconti attivi	59.187.533	59.187.533	-

SEZIONE DEL PASSIVO

10 DEBITI VERSO ENTI CREDITIZI	29.336.017.117			
	Totale	Gest. ordinaria	Gest. Speciale	Esercizio 1999
a) a vista	11.476.680.514	-	11.476.680.514	22.686.708.617
b) da tre mesi a un anno	4.432.587.044	1.465.687.152	2.966.899.892	4.212.609.873
c) da un anno a cinque anni	13.426.749.559	10.305.087.263	3.121.662.296	17.859.336.603
Gestione ordinaria	29.336.017.117	11.770.774.415	17.565.242.702	44.758.655.093

Gli interessi sulle rate in corso di maturazione sono iscritti nei ratei passivi.

Le esposizioni iscritte nella gestione speciale sono state assunte a fronte di specifici incarichi della Regione Molise la quale è impegnata al rimborso integrale. Apposite voci dell'attivo registrano il credito conseguente.

40 DEBITI VERSO CLIENTELA **23.733.675.934**

	Totale	Gest. Ordinaria	Gest. Speciale	Esercizio 1999
a) fino a tre mesi	1.488.818.476	1.488.818.476	-	1.450.230.646
b) da tre mesi a un anno	4.361.807.283	4.361.807.283	-	3.417.072.900
c) da un anno a cinque anni	13.427.382.468	13.427.382.468	-	11.222.533.112
d) oltre cinque anni	605.114.894	605.114.894	-	476.588.408
e) durata indeterminata	3.850.552.813	3.850.552.813	-	2.543.535.134
Totali	23.733.675.934	23.733.675.934	-	19.109.960.200
di cui: operazioni factoring				
a) da tre mesi a un anno	289.332.120	289.332.120	-	512.346.668
b) da un anno a cinque anni	54.413.228	54.413.228	-	314.212.910
c) durata indeterminata	255.036.710	255.036.710	-	68.274.792
Totali	598.782.058	598.782.058	-	894.834.370

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' **67.886.620.276**

	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/00	31/12/99	31/12/00	31/12/99
Erario per ritenute operate	59.988.065	47.927.835	-	-
Enti previdenziali	61.401.039	77.047.275	-	-
Dipendenti c/retribuzioni	35.018.212	79.106.940	-	-
Fondi regionali	-	-	64.393.341.401	61.385.312.800
Regione Molise	247.697.423	292.664.370	108.850.300	108.850.300
Società partecipate	31.500.000	23.100.000	-	175.000.000
Amministratori e sindaci	123.728.863	154.088.399	-	-
Fornitori	2.214.854.640	3.890.644.509	98.536.019	117.909.264
Diversi erogazioni c/terzi	-	-	490.384.072	162.606.371
Altri	19.069.242	31.949.259	2.251.000	1.015.000
Totali esercizio	2.793.257.484	4.596.528.587	65.093.362.792	61.950.693.735

I fondi regionali hanno incrementato la loro consistenza di £.mil 3.008. 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 del 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 **3.963.319.148**

	Totale	Gest.ordinaria	Gest.speciale
Interessi passivi su contributi di leasing	215.288.573	215.288.573	-
Interessi passivi su finanziamenti	131.945.932	84.305.457	47.640.475
Spese di gestione	48.401.314	48.401.314	-
Totale ratei passivi	395.635.819	347.995.344	47.640.475
Maxicanoni di leasing	3.001.258.594	3.001.258.594	-
Contributi per operazioni di leasing	550.731.938	550.731.938	-
Commissioni fidejussorie	4.694.000	4.694.000	-
Interessi e commissioni factoring	10.998.797	10.998.797	-
Totale risconti passivi	3.567.683.329	3.567.683.329	-

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

70 FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO **494.950.348**

a) Accantonamento ad inizio periodo			460.078.427
b) Accantonamento dell'esercizio			77.144.854
c) Utilizzi dell'esercizio		-	42.272.933
Accantonamento a fine periodo			494.950.348

80 FONDO PER RISCHI ED ONERI **991.155.000**

Fondo imposte correnti	TOTALE	Gest.Ordinaria	Gest.Speciale
a) Esistenze iniziali	682.329.000	671.923.000	10.406.000
b) Accantonamento dell'esercizio	922.572.000	920.996.000	1.576.000
c) Utilizzi dell'esercizio	- 682.329.000	- 671.923.000	- 10.406.000
Accantonamento a fine periodo	922.572.000	920.996.000	1.576.000
Fondo imposte differite			
a) Esistenze iniziali	193.399.000	193.399.000	-
b) Utilizzi dell'esercizio	- 101.107.000	- 101.107.000	-
c) Compensazione con anticipate	- 92.292.000	- 92.292.000	-
Accantonamento a fine periodo	-	-	-
Fondo Invim			
a) Esistenze iniziali	70.634.000	70.634.000	-
b) Utilizzi dell'esercizio	- 12.051.000	- 12.051.000	-
Accantonamento a fine periodo	58.583.000	58.583.000	-
Altri fondi			
a) Esistenze iniziali	10.000.000	10.000.000	-
b) Accantonamento dell'esercizio	-	-	-
c) Utilizzi dell'esercizio	-	-	-
Accantonamento a fine periodo	10.000.000	10.000.000	-

Nel corso dell'esercizio sono stati versati acconti d'imposta per £.mil. 506 (di cui Irpeg £.mil. 363 ed Irap £.mil. 143), cui si aggiungono ritenute Irpeg per £.mil. 225 (di cui £.mil. 130 gestione ordinaria) iscritti nelle altre attività..

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

Il fondo Invim copre le imposte dovute su fabbricati in carico acquistati entro l'esercizio 1992.

90 FONDO PER RISCHI SU CREDITI					2.276.407.871
	Totale	Rischi su crediti	Rettifiche anal. cred.impl.leas	Rettifiche forf. cred.impl.leas.	
a) esistenze iniziali	1.238.882.451	500.000.000	106.882.451	632.000.000	
b) accantonamenti	1.073.467.856	200.000.000	638.467.856	235.000.000	
c) utilizzi per giro a rett.espl.-	25.442.732	-	-	25.442.732	-
d) utilizzi per riprese di valori-	10.499.704	-	-	10.499.704	-
esistenze finali	2.276.407.871	700.000.000	709.407.871	867.000.000	

100 FONDO RISCHI FINANZIARI GENERALI		1.200.000.000
a) Esistenze iniziali		700.000.000
b) Accantonamento dell'esercizio		500.000.000
Accantonamento a fine periodo		1.200.000.000

120 CAPITALE SOCIALE		15.914.000.000
a) Capitale ad inizio esercizio		10.775.000.000
b) Aumenti dell'esercizio		5.139.000.000
Capitale a fine esercizio		15.914.000.000

Il capitale sociale è diviso in n° 15.914 azioni del valore nominale di £. 1.000.000 cadauna ed è interamente versato.

140 RISERVE					12.824.354.147
	Totale	Riserva legale	Riserva statut.	Altre riserve	
a) esistenze iniziali	11.981.032.627	200.000.000	3.077.532.821	8.703.499.806	
b) accantonamenti	843.321.520	20.000.000	322.806.520	500.515.000	
esistenze finali	12.824.354.147	220.000.000	3.400.339.341	9.204.014.806	

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;
- da altri fondi in sospensione di imposta.

Gli incrementi delle riserve legale e statutaria derivano dalla destinazione dell'utile 1999, mentre quelli delle altre riserve scaturiscono dalle assegnazioni incassate (£.mil. 500) e dall'accantonamento al fondo in sospensione di imposta ex L. 335/95 (£.mil. 1).

150 RISERVE DI RIVALUTAZIONE		14.079.551
-------------------------------------	--	-------------------

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

SEZIONE DELLE GARANZIE E DEGLI IMPEGNI

10 GARANZIE	1.974.749.354		
	Totale	Gest.ordinaria	Gest.speciale
a) Crediti di firma	1.974.749.354	1.169.973.833	804.775.521
b) Attività a garanzia	-	-	-
Totali esercizio	1.974.749.354	1.169.973.833	804.775.521

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

20 IMPEGNI	7.523.756.672		
	Totale	Gest.ordinaria	Gest.speciale
a) Impegni ad erogare fondi ad utilizzo certo:			
Contratti leasing stipulati non decorsi	7.523.756.672	7.523.756.672	-
Totali esercizio	7.523.756.672	7.523.756.672	-

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.

ALTRE NOTIZIE INERENTI I CONTI D'ORDINE E GLI IMPEGNI

	Totale	Gest.ordinaria	Gest.speciale
a) Valori in deposito presso terzi	520.000.000	520.000.000	-
b) Valori di terzi in deposito			-
Titoli azionari	2.577.000.000	375.000.000	2.202.000.000
Libretti di deposito bancario	37.162.521	-	37.162.521
c) Impegni ad utilizzo incerto			
Locazioni finanziarie deliberate	690.363.000	690.363.000	-
Finanziamenti deliberati	800.000.000	135.000.000	665.000.000
Totali esercizio	4.624.525.521	1.720.363.000	2.904.162.521

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

SEZIONE DEI COSTI

10 INTERESSI PASSIVI ED ONERI ASSIMILATI 3.262.106.897

	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/00	31/12/99	31/12/00	31/12/99
a) su debiti v/ enti creditizi	682.483.941	155.224.168	1.765.365.069	1.939.573.971
b) su debiti v/clientela	814.205.198	335.739.709		
c) su altri debiti	52.689	1.335.890	-	-
Totali	1.496.741.828	492.299.767	1.765.365.069	1.939.573.971

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

20 COMMISSIONI PASSIVE 22.419.838

	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/00	31/12/99	31/12/00	31/12/99
Totali	16.833.323	16.167.292	5.586.515	17.134.038

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

40 SPESE AMMINISTRATIVE 2.036.467.370

	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/00	31/12/99	31/12/00	31/12/99
Salari e stipendi	849.201.215	828.801.130	-	-
Oneri sociali	264.415.105	232.931.084	-	-
Trattamento fine rapporto	81.515.529	70.442.417	-	-
Varie minori	14.837.314	10.920.110	-	-
a) Spese per il personale	1.209.969.163	1.143.094.741	-	-
Comp/spese organi sociali	339.803.775	191.233.224	-	-
Servizi professionali	89.195.896	92.841.916	165.030.409	275.380.863
Premi di assicurazione	3.187.654	3.828.650	-	-
Manutenzioni	43.029.894	58.553.805	-	-
Beni e servizi non profess.	124.349.125	103.777.562	13.899.400	5.060.000
Oneri fiscali e sociali	21.589.559	18.192.690	25.552.907	35.530.159
Altre spese amministrative	859.588	-	-	-
b) Altre spese amministrative	622.015.491	468.427.847	204.482.716	315.971.022

50 RETTIFICHE VALORE DELLE IMMOBILIZZAZIONI		15.929.312.587	
	31/12/00	<i>di cui anticipati</i>	31/12/99
a) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	67.843.967		65.652.033
<i>Software</i>	52.223.040		52.223.040
<i>Impianto e ampliamento</i>	3.000.000		-
<i>Sede sociale</i>	12.620.927		13.428.993
b) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	75.406.131		82.489.621
<i>Immobili</i>	37.456.398	-	28.911.571
<i>Macchine da ufficio</i>	16.972.400	8.464.200	24.480.059
<i>Mobili arredi attrezzature</i>	11.619.833	86.250	19.740.491
<i>Automezzi</i>	9.357.500	-	9.357.500
c) IMMOBILIZZAZIONI LEASING	15.786.062.489		12.580.480.180
Totali	15.929.312.587	8.550.450	12.728.621.834

60 ALTRI ONERI DI GESTIONE		1.685.398.206	
	Gestione ordinaria	Gestione speciale	
a) PER RISCATTO BENI IN LOCAZIONE			
Minusvalenze riscatti	57.315.068	-	
Danni da contratti risolti	34.734.129		
Valore beni ai locatari	66.666.667		
Oneri da riscatti leasing	54.608.000	213.323.864	-
b) ALTRI ONERI			
Imposte e tasse	56.267.011	5.536.000	
Oneri da consorzi	-	35.834.084	
Retrocessione ai fondi reg.	-	56.267.011	1.374.437.247
Totali	269.590.875		1.415.807.331

La voce valore beni ai locatari evidenzia il ricavo delle vendite di cespiti 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.

80 ACCANTONAMENTI AI FONDI RISCHI SU CREDITI		1.073.467.856	
	Totale	gest.ordin.	gest.spec.
Importi	1.073.467.856	1.073.467.856	-
			Esercizio 1999
			457.947.800

Riguarda l'accantonamento per l'adeguamento del fondo al rischio di perdite stimato sui crediti impliciti nei contratti di locazione finanziaria (£.mil.873) e quello del fondo rischi eventuali su crediti (£.mil. 200).

090 RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI		204.753.333		
	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/00	31/12/99	31/12/00	31/12/99
a) Accantonamenti	194.801.614	65.067.469	-	-
b) Perdite	9.951.719	-	-	8.100.000
Totali	204.753.333	65.067.469	-	8.100.000

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 ristrutturazioni di posizioni

in sofferenza.

100 RETTIFICHE VALORE IMMOBILIZZAZIONI FINANZ.		68.867		
	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/00	31/12/99	31/12/00	31/12/99
a) Accantonamenti	-	-	-	-
b) Perdite	-	-	68.867	550.618
Totali	-	-	68.867	550.618

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		119.321.971		
	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/00	31/12/99	31/12/00	31/12/99
a) Sopravvenienze	68.015.829	41.363.503	51.170.161	6.581.090
b) Insussistenze	132.717	196.675	3.264	5.947.922
c) Minusvalenze	-	-	-	-
Totali	68.148.546	41.560.178	51.173.425	12.529.012

Le sopravvenienze della gestione ordinaria derivano principalmente da imposte pregresse (£.mil.16), da un contributo alla locale Università (£.mil. 30), da oneri per il personale (£.mil. 18). La gestione speciale registra in particolare oneri subiti a seguito di una revocatoria fallimentare.

120 VARIAZIONE POSITIVA DEL F.DO RISCHI FINANZIARI GENERALI		Esercizio 2000	Esercizio 1999
Totali della gestione ordinaria		500.000.000	400.000.000

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		643.783.000		
	Totali	Gest.ordinaria	Gest.speciale	Esercizio 1999
Correnti	922.572.000	920.996.000	1.576.000	589.361.000
Anticipate dell'esercizio	- 278.789.000	- 278.789.000	-	-
Riversamento anticipate	92.968.000	92.968.000	-	66.961.000
Riversamento differite	- 92.968.000	- 92.968.000	-	-
Importi	643.783.000	642.207.000	1.576.000	522.400.000

SEZIONE DEI RICAVI

10 INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI 3.542.306.170

	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/00	31/12/99	31/12/00	31/12/99
a) su crediti v/ enti creditizi	388.117.960	79.369.098	481.848.136	516.391.700
b) su crediti verso clientela	256.272.528	252.071.251	1.905.514.272	1.669.041.323
c) su crediti v/ enti finanziari	-	-	-	6.193.519
d) su titoli a reddito fisso	24.107.057	17.420.118	-	-
e) su altri crediti	28.102.946	5.120.706	-	-
f) per interessi mora	8.774.792	4.500.162	449.568.479	401.708.613
Totali	705.375.283	358.481.335	2.836.930.887	2.593.335.155

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

Gli interessi su titoli derivano da Certificati di deposito e da CCT; 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. 137) e la rettifica di valore corrispondente alla quota giudicata non recuperabile (£.mil. 128), mentre per la gestione speciale sono esposti al valore nominale.

20 DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI DA PARTECIPAZIONI -

	Totale	gest.ordin.	gest.spec.	Esercizio 1999
Importi	-	-	-	10.000.000

30 COMMISSIONI ATTIVE 783.132.864

	Totale	gest.ordin.	gest.spec.	Esercizio 1999
Importi	783.132.864	779.685.864	3.447.000	650.200.318

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.

50 RIPRESE DI VALORE SU CREDITI 199.937.191

	Totale	gest.ordin.	gest.spec.	Esercizio 1999
Importi	199.937.191	199.937.191	-	78.833.502

60 RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

	Totale	gest.ordin.	gest.spec.	Esercizio 1999
Importi	-	-	-	71.994.834

70 ALTRI PROVENTI DI GESTIONE **19.604.549.460**

	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/00	31/12/99	31/12/00	31/12/99
a) Canoni di locazione	19.147.821.048	14.414.508.893	-	-
b) Altri proventi da locazione			-	-
Riscatto beni in locazione	54.608.000	54.849.000	-	-
Plusvalenze da riscatti	31.243.676	4.575.119	-	-
Indennizzi per risoluzioni	66.833.000	-	-	-
c) Altri proventi			-	-
Fitti attivi	17.461.104	17.190.360	-	-
Recupero di oneri	84.171.904	107.005.245	92.944.088	122.118.037
Retrocessione ai fondi reg.	-	-	109.466.640	237.619.844
Totali	19.402.138.732	14.598.128.617	202.410.728	359.737.881

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 **1.730.446.461**

	Gestione ordinaria		Gestione speciale	
	31/12/00	31/12/99	31/12/00	31/12/99
a) Contributi acq. beni leas.	551.713.811	763.338.649	-	-
b) Contributi su oneri finanz.	500.000.000	46.176.000	401.256.739	597.960.929
c) Plusvalenze	2.500.000	-	-	-
d) Imposte anticip.precedenti	192.823.000	126.442.000	-	-
e) Altre sopravvenienze	45.886.578	150.761.893	-	-
f) Insussistenze	36.251.764	999.897	14.569	1.514
Totali	1.329.175.153	1.087.718.439	401.271.308	597.962.443

I contributi beni leasing rappresentano la quota del fondo perduto incassato in precedenti esercizi, calcolata secondo i principi esposti nei criteri di valutazione,. I contributi su oneri finanziari, invece, derivano da impegni della Regione a fronte di finanziamenti bancari in essere.

Le altre sopravvenienze derivano principalmente da ricavi dell'esercizio 1999 (£.mil. 43). Le imposte precedenti sono state iscritte in considerazione della continuità delle basi imponibili. Le insussistenze accolgono uno sgravio di sanzioni tributarie e l'adeguamento delle imposte differite.

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	31/12/00		31/12/99	
a) Dirigenti	1		1	
b) Restante personale	13	14	13	14

COMPENSO AD AMMINISTRATORI E SINDACI				
Amministratori	229.736.000		128.460.000	
Sindaci	52.850.000	282.586.000	41.509.000	169.969.000

RAPPORTI CON LA CONTROLLANTE REGIONE MOLISE

Vengono qui di seguito riassunte le informazioni relative ai rapporti con la Regione Molise.

Gestione ordinaria		(Importi in £.milioni)			
Voce di bilancio	Causale	Attivo	Passivo	Costi	Ricavi
Crediti verso clientela	Compensi attività gestione speciale	771	-	-	-
Ratei attivi	Contributi su oneri finanziari	46	-	-	-
Altre passività	Contributi di terzi in attesa utilizzo	-	248	-	-
Risconti passivi	Contributi c/impianti leasing	-	551	-	-
Commissioni attive	Compensi attività gestione speciale	-	-	-	776
Proventi straordinari	Contributi c/impianti leasing	-	-	-	552
Proventi straordinari	Contributi su oneri finanziari	-	-	-	500
Totali		817	799	-	1.828

Nel corso dell'esercizio l'azionista ha sottoscritto e versato l'aumento di capitale sociale per £.mil. 4.000 ed erogato una dotazione patrimoniale pari a £.mil. 500.

Gestione speciale		(Importi in £.milioni)			
Voce di bilancio	Causale	Attivo	Passivo	Costi	Ricavi
Crediti verso clientela	Anticipazioni	11.477	-	-	-
Altre attività	Rimborso mutuo bancario	6.088	-	-	-
Altre attività	Altri rimborsi	31	-	-	-
Ratei attivi	Contributi su oneri finanziari	48	-	-	-
Altre passività	Fondi regionali	-	64.362	-	-
Altre passività	Altri debiti	-	109	-	-
Altri oneri di gestione	Risultati positivi ai fondi reg.li	-	-	1.374	-
Altri proventi di gest.	Risultati negativi ai fondi reg.li	-	-	-	109
Proventi straordinari	Contributi su oneri finanziari	-	-	-	401
Totali		17.644	64.471	1.374	510

ALLEGATO A - ELENCO DELLE PARTECIPAZIONE AL 31 DICEMBRE 2000.

(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	%	
<u>PARTECIPAZIONI RILEVANTI</u>															
Intemo Srl	Campobasso	CB	14.876 -	9.730	1999	40.000	57	22.800	3.600	19.200	-	85	3.600	3.600	15
Terme di Sepino Spa	Sepino	CB	7.631.818	116.537	2000	7.854.100	29	2.279.100	2.279.100	961.500	961.500	42	1.317.600	1.317.600	58
Contagricol Spa	Bonefro	CB	1.310.376	3.000	2000	1.800.000	34	600.000	600.000	-	-	-	600.000	600.000	100
Citem Scarl	Campobasso	CB	100.000	-	2000	100.000	20	20.000	20.000	-	-	-	20.000	20.000	100
L.T. Automazione Srl	Campobasso	CB	284.691 -	22.014	1999	41.141	83	34.289	34.289	-	-	-	34.289	34.289	100*
Seam Spa	Campobasso	CB	52.728	-	2000	52.045	34	18.216	5.238	12.978	-	71	5.238	5.238	29*
Energia Verde Srl	Isernia	IS	4.117.123	59.176	2000	4.000.000	33	1.300.000	1.300.000	390.000	390.000	30	910.000	910.000	70
Ill.Sud. Srl	Castel del Giud. IS	IS	878.347 -	373.848	1999	1.308.000	30	400.000	400.000	-	-	-	400.000	400.000	100
Aeroporto del Molise Spa	Campobasso	CB	152.131 -	21.459	2000	200.000	22	45.000	45.000	45.000	45.000	100	-	-	-
Marinelli Oftalmica Spa	Pesche	IS	1.583.343 -	2.829.908	1999	2.500.000	20	500.000	500.000	-	-	-	500.000	500.000	100
<u>ALTRE PARTECIPAZIONI</u>															
Idreg Molise Spa	Roma	RM	17.279.890 -	2.374.125	2000	5.913.000	15	899.000	1.207.182	677.000	950.030	75	222.000	257.152	25
Metam Spa	Pescara	CB	1.155.200	11.008	2000	1.165.000	6	70.000	70.000	70.000	70.000	100	-	-	-
Cisi Molise Spa	Campochiaro	CB	11.025.071	223.390	2000	4.632.000	2	110.000	110.000	110.000	110.000	100	-	-	-
Matese per l'occupazione	Campobasso	CB	808.805 -	107.471	2000	999.000	15	150.000	150.000	-	-	-	150.000	150.000	100
Sviam Scarl	San Giovanni T. CH	CH	14.761 -	3.547	1999	30.000	14	4.000	-	4.000	-	100	-	-	-*
Molise Sviluppo ScpA	Campobasso	CB	1.303.000 -	196.205	1999	1.500.000	17	250.000	250.000	-	-	-	250.000	250.000	100
Castellina Spa	Castelpizzuto	IS	4.474.483 -	364.043	2000	5.590.000	15	800.000	800.000	240.000	240.000	30	560.000	560.000	70
TOTALI								7.502.405	7.774.409	2.529.678	2.766.530		4.972.727	5.007.879	

* In liquidazione

ALLEGATO B - PROSPETTO RIEPILOGATIVO DEI BILANCI DELLE SOCIETA' PARTECIPATE

(Importi in £.milioni)

ATTIVO	Crediti V/soci	Immobilizz.	Attivo circolante	Ratei e risconti	TOTALI	ESERCIZ. RIFERIME.
Energia Verde	-	9.632	1.143	18	10.793	2000
Intemo Srl	-	26	255	-	281	1999
Terme di Sepino Spa	-	7.270	2.138	-	9.408	2000
Contagricol Spa	-	3.976	2.109	8	6.093	2000
Castellina Spa	-	8.978	3.469	236	12.683	2000
Cisi Molise Spa	-	10.021	2.745	9	12.775	2000
Matese per l'occupazione	-	55	17.583	148	17.786	2000
Sviam Scarl	-	6	14	-	20	1999
Molise Sviluppo ScpA	1.044	18	299	-	1.361	1999
Citem Scarl	-	-	176	-	176	2000
Metam Spa	-	5	1.168	7	1.180	2000
Aeroporto del Molise Spa	140	7	17	-	164	2000
L.T. Automazione	-	-	131	-	131	1999
Idreg Molise Spa	-	25.314	4.962	21	30.297	2000
Innova Scarl	-	-	-	-	-	-
Seam S.p.A.	-	-	53	-	53	2000
Ill.Sud. srl	-	2.676	5.483	46	8.205	1999
Marinelli Oftalmica	-	7.856	6.192	296	14.344	1999

PASSIVO	Patrimonio netto	F.di rischi e oneri	Fondo TFR	Debiti	Ratei e Risconti	TOTALI	DI CUI UTILE
Energia Verde	4.117	-	-	6.676	-	10.793	59
Intemo Srl	15	-	-	269	-	284	-10
Terme di Sepino Spa	7.632	74	-	351	1.351	9.408	116
Contagricol Spa	1.310	-	174	4.609	-	6.093	3
Castellina Spa	4.474	-	91	6.985	1.133	12.683	-364
Cisi Molise Spa	11.025	856	32	862	-	12.775	223
Matese per l'occupazione	808	477	-	15.104	1.397	17.786	-107
Sviam Scarl	15	-	-	5	-	20	-3
Molise Sviluppo ScpA	1.303	-	-	58	-	1.361	-196
Citem Scarl	100	-	-	76	-	176	0
Metam Spa	1.155	-	-	25	-	1.180	11
Aeroporto del Molise Spa	152	-	-	12	-	164	-21
L.T. Automazione	-	434	-	565	-	131	-149
Idreg Molise Spa	17.279	574	-	11.909	535	30.297	-454
Innova Scarl	-	-	-	-	-	-	0
Seam S.p.A.	53	-	-	-	-	53	0
Ill.Sud. srl	878	263	172	6.893	-	8.206	-373
Marinelli Oftalmica	1.583	-	1.245	11.080	436	14.344	-2830

ALLEGATO C - STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO

(Importi in £.milioni)

	ESERCIZIO 2000		ESERCIZIO 1999	
ATTIVITA' A BREVE				
- Cassa e banche	12.394		13.961	
- Crediti	5.395		4.301	
- Titoli			-	
- Altre attività	2.521		3.311	
- Immobilizzazioni	13.098		8.385	
- Ratei e risconti attivi	137		136	
- Risconti passivi leasing	- 2.802	-	3.130	
- Rettifiche crediti impliciti leasing	- 976	29.767 -	200	26.764
ATTIVITA' IMMOBILIZZATE				
- Crediti	2.291		2.045	
- Titoli	520		520	
- Altre attività	69		-	
- Partecipazioni	2.767		2.395	
- Immobilizzazioni	37.118		33.602	
- Risconti passivi leasing	- 750	-	1.943	
- Rettifiche crediti impliciti leasing	- 600	41.415 -	539	36.080
TOTALE ATTIVITA'	71.182		62.844	
PASSIVITA' A BREVE				
- Debiti	13.961		13.399	
- Fondi diversi	990		846	
- Ratei e risconti passivi	364	15.315	255	14.500
PASSIVITA' A MEDIO LUNGO TERMINE				
- Debiti	24.337		23.471	
- Fondo Tfr	495		460	
- Fondo rischi su crediti	700		500	
- Altri fondi	-	25.532	100	24.531
TOTALE PASSIVITA'	40.847		39.031	
PATRIMONIO NETTO				
- Capitale sociale	15.914		10.775	
- Riserve	12.824		11.981	
- Rivalutazione monetaria	14		14	
- Rischi finanziari generali	1.200		700	
- Utile di esercizio	383	30.335	343	23.813
TOTALE PASSIVITA' E PATRIMONIO NETTO	71.182		62.844	

ALLEGATO D - CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

(Importi in £.milioni)

	ESERCIZIO 2000		ESERCIZIO 1999	
PROVENTI DA LOCAZIONI FINANZIARIE				
- Canoni	19.148		14.415	
- Riscatti	153		59	
- Contributi	552	19.853	763	15.237
PROVENTI DA FACTORING		118		153
ALTRI PROVENTI INERENTI L'ATTIVITA'				
- Interessi e proventi	587		205	
- Dividendi e altri proventi su partecip:	-		3	
- Commissioni	780		645	
- Riprese di valore su crediti	200		79	
- Riprese di valore immobilizzazioni fi	-	1.567	72	1.004
ONERI INERENTI L'ATTIVITA'				
- Interesse e oneri	- 1.497	-	492	
- Contributi su oneri finanziari	500		46	
- Commissioni	- 17	-	16	
- Perdite da operazioni finanziarie	-		-	
- Ammortamento beni in locazione	- 15.786	-	12.580	
- Oneri per riscatto beni locati	- 213	-	102	
- Rettifiche di valore immobilizz. fin.	-		-	
- Rettifiche di valore crediti impliciti	- 873	-	257	
- Rettifiche di valore crediti espliciti	- 205	- 18.091	- 65	- 13.466
RISULTATO DI GESTIONE		3.447		2.928
ALTRI ONERI E PROVENTI				
- Spese amministrative	- 1.832	-	1.612	
- Ammortamenti	- 143	-	149	
- Altri oneri	- 56	-	74	
- Altri proventi	101	- 1.930	125	- 1.710
UTILE OPERATIVO		1.517		1.218
ACCANTONAMENTI				
- Rischi ed oneri	-		-	
- Fondo rischi su crediti	- 200	-	201	
- Rischi finanziari generali	- 500	- 700	400	- 601
PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
- Attivi	276		280	
- Passivi	- 68	208	- 42	238
RISULTATO ANTE IMPOSTE		1.025		855
IMPOSTE DELL'ESERCIZIO		- 642		- 512
RISULTATO NETTO D'ESERCIZIO		383		343

ALLEGATO E - RENDICONTO FINANZIARIO

(Importi in £.milioni)

	ESERCIZIO 2000		ESERCIZIO 1999	
Risultato di esercizio		383		343
Accantonamenti:				
- Rischi finanziari generali	500		400	
- Rischi su crediti	200		201	
- Rischi ed oneri	-		-	
- Trattamento fine rapporto	77	777	40	641
Rettifiche di valore:				
- Immobilizzazioni	16.042		12.729	
- Partecipazioni	-	16.042	-	12.729
a) LIQUIDITA' GENERATA DALLA GESTIONE		17.202		13.713
Variazione dei debiti		1.428		21.256
Variazione dei fondi spese		44		-
Variazione dei ratei e dei risconti passivi	-	1.412	-	1.142
b) INCREMENTO/DECREMENTO FONTI		60		20.114
Contributi conto capitale		500		500
Altri accantonamenti		-		-
Versamenti di capitale sociale		5.139		-
c) VARIAZIONE DEL PATRIMONIO NETTO		5.639		500
TOTALE FONTI (A + B + C)		22.901		34.327
Immobilizzazioni:				
- Acquisti	24.340		19.524	
- Vendite	- 69	24.271	17	19.541
Variazione dei titoli		-		-
Variazione delle partecipazioni		372		665
Variazione dei crediti	-	218		2.282
Variazione dei ratei e dei risconti attivi		1		99
a) INCREMENTI/DECREMENTI IMPIEGHI		24.426		22.587
Fondo TFR		42		-
b) UTILIZZI LIQUIDITA' GENERATA DALLA GE		42		-
TOTALE IMPIEGHI (A + B)		24.468		22.587
SALDO NETTO FONTI/IMPIEGHI	-	1.567		11.740
Disponibilità fine esercizio		12.394		13.961
Disponibilità inizio esercizio		13.961		5.806
VARIAZIONE DELLE DISPONIBILITA'	-	1.567		11.740

ALLEGATO F - PROSPETTO DI VARIAZIONE NEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO

(Importi in £.milioni)	31/12/1999	Destinaz.	Aumenti	Accanton.	Utile	31/12/2000
Capitale sociale	10.775	-	5.139	-	-	15.914
Riserva legale	200	20	-	-	-	220
Riserva statutaria	3.077	323	-	-	-	3.400
Altre riserve	7.704	-	-	-	-	7.704
Fondo di dotazione	1.000	-	500	-	-	1.500
Riserve di rivalutazione	14	-	-	-	-	14
Fondo rischi finanziari generali	700	-	500	-	-	1.200
Utile di esercizio	343	-343	-	-	383	383
TOTALI	23.813	-	6.139	-	383	30.335

FINMOLISE

FINANZIARIA REGIONALE PER LO SVILUPPO DEL MOLISE

BILANCIO 2000



ALLEGATI ALLA RELAZIONE SULLA GESTIONE

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

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
20 Crediti verso enti creditizi	198.872.602	59.542.476
a) a vista	198.872.602	59.542.476
130 Altre attività	8.422.628	144.820.087
TOTALE ATTIVO	207.295.230	204.362.563
50 Altre passività	207.295.230	204.362.563
di cui: Fondo regionale	207.295.230	202.193.363
TOTALE PASSIVO	207.295.230	204.362.563
20 Commissioni passive	190.000	179.000
40 Spese amministrative	2.073.486	4.520.000
60 Altri oneri di gestione	5.209.867	1.117.122
di cui: Retrocessione al fondo	5.101.867	982.122
100 Rettifiche valore immobilizzazioni finanziarie	-	-
TOTALE COSTI	7.473.353	5.816.122
10 Interessi attivi e proventi assimilati	4.600.330	1.296.122
20 Altri proventi di gestione	2.873.023	4.520.000
TOTALE RICAVI	7.473.353	5.816.122

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

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
20 Crediti verso enti creditizi	4.025.715	56.858.258
a) a vista	4.025.715	56.858.258
70 Partecipazioni	282.390.140	282.459.007
130 Altre attività	4.180.263	4.991.338
TOTALE ATTIVO	290.596.118	344.308.603
50 Altre passività	290.596.118	344.308.603
di cui: Fondo regionale	274.762.034	317.079.366
TOTALE PASSIVO	290.596.118	344.308.603
20 Commissioni passive	195.000	176.000
40 Spese amministrative	-	-
60 Altri oneri di gestione	35.942.084	30.686.195
100 Rettifiche valore imm.finanziarie	68.867	550.618
TOTALE COSTI	36.205.951	31.412.813
10 Interessi attivi e proventi assimilati	667.636	1.202.488
70 Altri proventi di gestione	35.538.315	30.210.325
di cui: Retrocessione al fondo	35.538.315	30.210.325
TOTALE RICAVI	36.205.951	31.412.813

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

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
20 Crediti verso enti creditizi	19.310.498	18.892.569
a) a vista	19.310.498	18.892.569
70 Partecipazioni	3.600.000	3.600.000
130 Altre attività	179.758	229.922
TOTALE ATTIVO	23.090.256	22.722.491
50 Altre passività	23.090.256	22.722.491
di cui: Fondo regionale	23.090.256	22.722.491
TOTALE PASSIVO	23.090.256	22.722.491
20 Commissioni passive	190.000	189.000
40 Spese amministrative	-	7.801.450
60 Altri oneri di gestione	475.765	135.000
di cui: Retrocessione al fondo	367.765	-
110 Oneri straordinari	-	-
TOTALE COSTI	665.765	8.125.450
10 Interessi attivi e proventi assimilati	665.765	851.562
60 Altri proventi di gestione	-	7.273.888
di cui: Retrocessione al fondo		7.273.888
TOTALE RICAVI	665.765	8.125.450

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

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
20 Crediti verso enti creditizi	61.249.848	59.666.448
a) a vista	61.249.848	59.666.448
70 Partecipazioni	1.317.600.000	1.317.600.000
130 Altre attività	567.499	347.055
TOTALE ATTIVO	1.379.417.347	1.377.613.503
50 Altre passività	1.379.417.347	1.377.613.503
di cui: Fondo regionale	1.378.402.347	1.376.598.503
TOTALE PASSIVO	1.379.417.347	1.377.613.503
20 Commissioni passive	190.000	176.000
60 Altri oneri di gestione	1.911.844	1.109.387
di cui: Retrocessione al fondo	1.803.844	974.387
100 Rettif. valore immobilizz.finanz.	-	-
TOTALE COSTI	2.101.844	1.285.387
10 Interessi attivi e proventi assimilati	2.101.844	1.285.387
60 Altri proventi di gestione	-	-
di cui: Retrocessione al fondo	-	-
TOTALE RICAVI	2.101.844	1.285.387

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

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
20 Crediti verso enti creditizi	189.780.850	184.267.221
a) a vista	189.780.850	184.267.221
70 Partecipazioni	34.289.000	34.289.000
130 Altre attività	1.754.174	1.068.863
TOTALE ATTIVO	225.824.024	219.625.084
50 Altre passività	225.824.024	219.625.084
di cui: Fondo regionale	225.824.024	219.625.084
TOTALE PASSIVO	225.824.024	219.625.084
20 Commissioni passive	190.000	176.000
60 Altri oneri di gestione	6.306.940	3.782.751
di cui: Retrocessione al Fondo	6.198.940	3.647.751
TOTALE COSTI	6.496.940	3.958.751
10 Interessi attivi e proventi assimilati	6.496.940	3.958.751
TOTALE RICAVI	6.496.940	3.958.751

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

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
20 Crediti verso enti creditizi	288.324.254	259.417.914
a) a vista	288.324.254	259.417.914
40 Crediti verso la clientela	432.467.985	432.419.421
130 Altre attività	32.807.659	54.476.013
TOTALE ATTIVO	753.599.898	746.313.348
50 Altre passività	753.599.898	746.313.348
di cui: Fondo regionale	753.599.898	746.313.348
TOTALE PASSIVO	753.599.898	746.313.348
20 Commissioni passive	205.000	184.000
60 Altri oneri di gestione	20.201.084	16.260.022
di cui: Retrocessione al fondo	20.093.084	16.125.022
100 Rettifiche valore immob.finanz.	-	-
TOTALE COSTI	20.406.084	16.444.022
10 Interessi attivi e proventi assimilati	20.406.066	16.444.004
80 Proventi straordinari	-	18
60 Altri proventi di gestione	-	-
di cui: Retrocessione al fondo	-	-
TOTALE RICAVI	20.406.066	16.444.022

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

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
20 Crediti verso enti creditizi	14.814.422	14.650.928
a) a vista	14.814.422	14.650.928
40 Crediti verso la clientela	1.200.239.300	1.200.239.300
130 Altre attività	138.780	86.282
TOTALE ATTIVO	1.215.192.502	1.214.976.510
50 Altre passività	1.215.192.502	1.214.976.510
di cui: Fondo regionale	1.065.032.202	1.106.126.210
TOTALE PASSIVO	1.215.192.502	1.214.976.510
20 Commissioni passive	190.000	176.000
50 Rettifiche valore imm. Mater. E Imm.	41.310.000	
60 Altri oneri di gestione	108.000	143.560
di cui: Retrocessione al fondo	-	8.560
TOTALE COSTI	41.608.000	319.560
10 Interessi attivi e proventi assimilati	513.992	319.560
70 Altri Proventi di Gestione	41.094.008	
di cui: Retrocessione al fondo	41.094.008	
TOTALE RICAVI	41.608.000	319.560

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

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
20 Crediti verso enti creditizi	2.255.419.604	7.425.191.221
a) a vista	2.255.419.604	7.425.191.221
30 Crediti verso enti finanziari	-	76.564.191
40 Crediti verso la clientela	38.695.535.221	32.067.952.128
70 Partecipazioni	1.500.000.000	1.000.000.000
130 Altre attività	6.165.364.181	9.017.292.616
140 Ratei e risconti attivi	47.640.475	69.321.330
a) Ratei attivi	47.640.475	69.321.330
TOTALE ATTIVO	48.663.959.481	49.656.321.486
10 Debiti verso Enti Creditizi	6.088.562.188	8.908.372.156
a) termine	6.088.562.188	8.908.372.156
50 Altre passività	42.527.756.818	40.678.628.000
di cui: Fondi regionali	42.487.264.883	40.614.743.636
60 Ratei e risconti passivi	47.640.475	69.321.330
a) Ratei passivi	47.640.475	69.321.330
TOTALE PASSIVO	48.663.959.481	49.656.321.486
20 IMPEGNI	-	3.000.000.000
10 Interessi passivi e oneri assimil.	401.256.739	597.960.929
20 Commissioni passive	638.500	802.200
40 Spese amministrative	118.029.556	105.893.533
60 Altri oneri di gestione	967.161.378	958.245.130
di cui: Retrocessione al Fondo	965.145.378	957.054.130
90 Rettifiche di valore dei crediti	-	8.100.000
110 Oneri straordinari	51.172.798	12.528.983
TOTALE COSTI	1.538.258.971	1.683.530.775
10 Interessi attivi e proventi assimilati	1.047.176.857	969.270.313
70 Altri proventi di gestione	89.811.065	116.298.037
80 Proventi straordinari	401.271.049	597.962.425
di cui: Contrib. abbattim. oneri finanz.	401.256.739	597.960.929
TOTALE RICAVI	1.538.258.971	1.683.530.775

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

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
20 Crediti verso enti creditizi		
a) a vista	52.481.965	53.160.170
40 Crediti verso la clientela		
130 Altre attività		
	52.481.965	53.160.170
TOTALE ATTIVO	53.114.382	53.615.355
50 Altre passività		
di cui: Fondo regionale	53.114.382	53.615.355
TOTALE PASSIVO	53.114.382	53.615.355
10 GARANZIE	20.132.968	20.132.968
20 Commissioni passive		
60 Altri oneri di gestione		
di cui: Retrocessione al Fondo	1.499.027	834.621
	195.000	176.000
	1.607.027	969.621
TOTALE COSTI	1.802.027	1.145.621
10 Interessi attivi e proventi assimilati	1.802.027	1.145.621
TOTALE RICAVI	1.802.027	1.145.621

AII. 10 L.R. POP MOLISE AGENTI DI SVILUPPO E INNOV. TECNOLOGICA

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
20 Crediti verso enti creditizi	8.527.522	8.541.439
a) a vista	8.527.522	8.541.439
130 Altre attività	378.922	345.979
TOTALE ATTIVO	8.906.444	8.887.418
50 Altre passività	8.906.444	8.887.418
di cui: Fondo regionale	8.906.444	8.887.418
	-	-
TOTALE PASSIVO	8.906.444	8.887.418
20 Commissioni passive	171.200	136.800
40 Spese amministrative	-	135.000
60 Altri oneri di gestione	127.026	-
di cui: Retrocessione al fondo	19.026	-
TOTALE COSTI	298.226	271.800
10 Interessi attivi e proventi assimilati	298.226	176.217
60 Altri proventi di gestione	-	95.583
di cui: Retrocessione al fondo	-	95.583
TOTALE RICAVI	298.226	271.800

AII. 11 REG. CEE 4253/88 PRISMA

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
20 Crediti verso enti creditizi	167.715.113	162.891.047
a) a vista	167.715.113	162.891.047
130 Altre attività	1.550.470	945.058
TOTALE ATTIVO	169.265.583	163.836.105
50 Altre passività	169.265.583	163.836.105
di cui: Fondo regionale	168.365.583	162.936.105
	-	-
TOTALE PASSIVO	169.265.583	163.836.105
20 Commissioni passive	205.000	181.000
60 Altri oneri di gestione	5.537.478	3.319.212
di cui: Retrocessione al Fondo	5.429.478	3.184.212
TOTALE COSTI	5.742.478	3.500.212
10 Interessi attivi e proventi assimilati	5.742.478	3.500.212
TOTALE RICAVI	5.742.478	3.500.212

AII. 12 REG. CEE 4253/88 RETEX

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
20 Crediti verso enti creditizi	1.502.959.461	1.168.159.351
a) a vista	1.502.959.461	1.168.159.351
130 Altre attività	16.475.355	7.447.972
TOTALE ATTIVO	1.519.434.816	1.175.607.323
50 Altre passività	1.519.434.816	1.175.607.323
di cui: Fondo regionale	1.519.434.816	1.175.607.323
	-	-
TOTALE PASSIVO	1.519.434.816	1.175.607.323
20 Commissioni passive	369.900	219.900
60 Altri oneri di gestione	60.649.933	27.365.179
di cui: Retrocessione al Fondo	60.541.933	27.230.179
TOTALE COSTI	61.019.833	27.585.079
10 Interessi attivi e proventi assimilati	61.019.833	27.585.079
TOTALE RICAVI	61.019.833	27.585.079

AII. 13 L. 64 PRS III PAA - P.M.I. TESSILE ABBIGLIAMENTO

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
20 Crediti verso enti creditizi	2.437.313.622	1.002.120.972
a) a vista	2.437.313.622	1.002.120.972
40 Crediti verso clientela	2.812.113.452	2.786.509.153
130 Altre attività	14.072.092	13.375.438
TOTALE ATTIVO	5.263.499.166	3.802.005.563
50 Altre passività	5.263.499.166	3.802.005.563
di cui: Fondo regionale	5.204.396.057	3.639.399.192
TOTALE PASSIVO	5.263.499.166	3.802.005.563
10 GARANZIE	93.390.696	143.612.159
20 Commissioni passive	515.000	433.300
40 Spese Amministrative	11.659.200	
60 Altri oneri di gestione	84.015.149	75.824.253
di cui: Retrocessione al Fondo	83.119.149	74.254.253
110 Oneri straordinari	238	19
TOTALE COSTI	96.189.587	76.257.572
10 Interessi attivi e proventi assimilati	96.189.359	74.957.572
70 Altri proventi di gestione	228	1.300.000
TOTALE RICAVI	96.189.587	76.257.572

AII. 14 ART. 5 L.R. 11/79 ASSISTENZA FINANZIARIA ENTI LOCALI

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
40 Crediti verso clientela	670.258.241	623.508.735
TOTALE ATTIVO	670.258.241	623.508.735
10 Debiti verso enti creditizi	670.258.241	623.508.735
a) a vista	-	623.508.735
TOTALE PASSIVO	670.258.241	623.508.735
10 Interessi passivi e oneri assimilati	46.204.891	72.818.665
20 Commissioni passive	328.615	2.393.997
60 Altri oneri di gestione	216.000	396.000
TOTALE COSTI	46.749.506	75.608.662
10 Interessi attivi e proventi assimilati	46.749.506	75.608.662
TOTALE RICAVI	46.749.506	75.608.662

AII. 15 L.R. POP MOLISE - INFORMAZIONE - MONITORAGGIO

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
20 Crediti verso enti creditizi	11.192.971	69.652.069
a) a vista	11.192.971	69.652.069
130 Altre attività	1.578.227	9.390.973
TOTALE ATTIVO	12.771.198	79.043.042
50 Altre passività	11.195.198	68.637.042
di cui: Fondo regionale	11.165.198	44.910.579
80 Fondo rischi per oneri	1.576.000	10.406.000
a) Fondi imposte e tasse	1.576.000	10.406.000
TOTALE PASSIVO	12.771.198	79.043.042
20 Commissioni passive	196.400	218.000
40 Spese Amministrative	29.189.274	192.696.039
60 Altri oneri di gestione	123.000	212.500
110 Oneri Straordinari	389	
130 Imposte sul reddito dell'esercizio	1.576.000	10.406.000
TOTALE COSTI	31.085.063	203.532.539
10 Interessi attivi e proventi assimilati	660.097	3.492.491
60 Altri proventi di gestione	30.424.953	200.040.048
di cui: Retrocessione al fondo	30.424.953	200.040.048
80 Proventi straordinari	13	-
TOTALE RICAVI	31.085.063	203.532.539

AII. 16 POP 2.2.1 D CAPITALE DI RISCHIO

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
20 Crediti verso enti creditizi	478.415	2.887.779
a) a vista	478.415	2.887.779
130 Partecipazioni	1.470.000.000	1.470.000.000
TOTALE ATTIVO	1.470.478.415	1.472.887.779
50 Altre passività	1.470.478.415	1.472.887.779
di cui: Fondo regionale	1.470.478.415	1.472.887.779
TOTALE PASSIVO	1.470.478.415	1.472.887.779
10 Interessi passivi e oneri assimilati	-	98.741
20 Commissioni passive	170.800	208.600
40 Spese Amministrative	2.221.200	5.060.000
60 Altri oneri di gestione	108.000	2.992.588
di cui: Retrocessione al Fondo	-	2.857.588
TOTALE COSTI	2.500.000	8.359.929
10 Interessi attivi e proventi assimilati	90.636	1.359.929
20 Dividendi e altri proventi	2.409.364	7.000.000
di cui: Retrocessione al Fondo	2.409.364	
TOTALE RICAVI	2.500.000	8.359.929

AII. 17 L.R. 20/98 ACQUISIZIONE MEZZI FINANZIARI PER ENTI

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
130 Crediti verso la clientela	10.806.422.273	22.063.199.882
TOTALE ATTIVO	10.806.422.273	22.063.199.882
50 Debiti verso Enti creditizi	10.806.422.273	22.063.199.882
(a) a vista	10.806.422.273	22.063.199.882
TOTALE PASSIVO	10.806.422.273	22.063.199.882
10 Interessi passivi	1.317.903.439	1.268.695.636
20 Commissioni passive	826.100	10.574.241
60 Altri oneri di gestione	405.000	540.000
TOTALE COSTI	1.319.134.539	1.279.809.877
10 Interessi attivi e proventi assimilati	1.319.134.539	1.279.809.877
TOTALE RICAVI	1.319.134.539	1.279.809.877

AII. 18 L.R. 24/95 IMPRENDITORIALITA' GIOVANILE

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
20 Crediti verso enti creditizi	1.806.573.320	2.246.622.713
a) a vista	1.806.573.320	2.246.622.713
40 Crediti verso clientela	137.236.371	79.804.052
130 Altre attività	17.876.531	6.581.163
TOTALE ATTIVO	1.961.686.222	2.333.007.928
50 Altre passività	1.961.686.222	2.333.007.928
di cui: Fondo regionale	1.961.686.222	2.333.007.928
TOTALE PASSIVO	1.961.686.222	2.333.007.928
20 Commissioni passive	240.000	203.000
60 Altri oneri di gestione	66.336.372	24.171.665
di cui: Retrocessione al Fondo	66.228.372	24.063.665
TOTALE COSTI	66.576.372	24.374.665
10 Interessi attivi e proventi assimilati	66.209.372	24.374.675
30 Commissioni attive	367.000	
TOTALE RICAVI	66.576.372	24.374.675

AII. 19 L.R. 26/96 FONDO DI GARANZIA

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
20 Crediti verso enti creditizi	2.110.092.831	2.042.765.736
a) a vista	2.110.092.831	2.042.765.736
130 Altre attività	19.480.398	11.880.876
TOTALE ATTIVO	2.129.573.229	2.054.646.612
50 Altre passività	2.129.573.229	2.054.646.612
di cui: Fondo Regionale	2.129.573.229	2.054.646.612
TOTALE PASSIVO	2.129.573.229	2.054.646.612
10 GARANZIE	686.251.857	408.934.035
20 Commissioni passive	195.000	181.000
60 Altri oneri di gestione	75.034.617	48.611.244
di cui: Retrocessione al Fondo	74.926.617	48.449.244
TOTALE COSTI	75.229.617	48.792.244
10 Interessi attivi e proventi assimilati	72.149.617	44.003.244
30 Commissioni attive	3.080.000	4.789.000
TOTALE RICAVI	75.229.617	48.792.244

AII. 20 PIC PMI AZIONE B

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
20 Crediti verso enti creditizi	716.622.835	1.918.631.086
a) a vista	716.622.835	3.600.000.000
140 Altre attività	2.964.556.317	1.731.259.462
TOTALE ATTIVO	3.681.179.152	3.649.890.548
50 Altre passività	3.681.179.152	3.649.890.548
di cui: Fondo Regionale	3.248.692.189	3.649.890.548
TOTALE PASSIVO	3.681.179.152	3.649.890.548
60 Altri oneri di gestione	45.326.735	53.291.429
di cui: Retrocessione al fondo	45.236.735	53.291.429
TOTALE COSTI	45.326.735	53.291.429
10 Interessi attivi e proventi assimilati	45.326.735	53.291.429
TOTALE RICAVI	45.326.735	53.291.429

AII. 21 L.R. 11/79 INTUR

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
20 Crediti verso enti creditizi	2.826.944	2.205.479
a) a vista	2.826.944	2.205.479
40 Crediti verso clientela	1.768.135.522	1.755.042.315
TOTALE ATTIVO	1.770.962.466	1.757.247.794
50 Altre passività	1.770.962.466	1.757.247.794
di cui: Fondo Regionale	1.770.962.466	1.757.247.794
TOTALE PASSIVO	1.770.962.466	1.757.247.794
60 Altri oneri di gestione	36.214.672	7.247.794
di cui: Retrocessione al fondo	36.214.672	7.247.794
TOTALE COSTI	36.214.672	7.247.794
10 Interessi attivi e proventi assimilati	36.214.672	7.247.794
TOTALE RICAVI	36.214.672	7.247.794

AII. 22 L.R. 11/79 MATESE PER L'OCCUPAZIONE

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

AII. 23 L.R. 11/79 MOLISE SVILUPPO

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
70 Partecipazioni	250.000.000	250.000.000
TOTALE ATTIVO	250.000.000	250.000.000
50 Altre passività	250.000.000	250.000.000
di cui: Fondo Regionale	<i>250.000.000</i>	<i>75.000.000</i>
TOTALE PASSIVO	250.000.000	250.000.000
	-	-
TOTALE COSTI	-	-
	-	-
TOTALE RICAVI	-	-

AII. 24 L.R. 11/79 TURISMO PROVINCIA DI ISERNIA

GESTIONE SPECIALE	31/12/2000	31/12/1999
10 Crediti verso Enti Creditizi	13.347.288	
20 Crediti verso clientela	17.331.998	201.292.541
130 Altre attività	616.240	581.625
TOTALE ATTIVO	31.295.526	201.874.166
50 Altre passività	31.295.526	201.874.166
di cui: Fondo Regionale	31.295.526	201.874.166
TOTALE PASSIVO	31.295.526	201.874.166
20 Commissioni passive	185.000	150.000
60 Atri oneri di gestione	2.789.360	2.004.166
di cui: Retrocessione al fondo	2.421.360	1.874.166
TOTALE COSTI	2.974.360	2.154.166
10 Interessi attivi e proventi assimilati	2.714.360	2.154.166
70 Altri proventi di gestione	260.000	-
TOTALE RICAVI	2.974.360	2.154.166

FINMOLISE

FINANZIARIA REGIONALE PER LO SVILUPPO DEL MOLISE

BILANCIO 2000



RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

SUL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2000

Signori Azionisti,

il progetto di bilancio chiuso al 31/12/2000 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>159.017.851.613</i>
<i>Passività</i>	<i>Lit.</i>	<i>129.882.145.694</i>
<i>Capitale sociale</i>	<i>Lit.</i>	<i>15.914.000.000</i>
<i>Riserve</i>	<i>Lit.</i>	<i>12.838.433.698</i>
<i>Utile d'esercizio</i>	<i>Lit.</i>	<i>383.272.221</i>
<i>Garanzie e impegni</i>	<i>Lit.</i>	<i>9.498.506.026</i>

Tale risultato trova conferma nel Conto Economico, che rappresenta la gestione dal 01/01/2000 al 31/12/2000 riassunto come segue:

<i>Ricavi</i>	<i>Lit.</i>	25.860.372.146
<i>Costi</i>	<i>Lit.</i>	25.477.099.925
<i>Utile d'esercizio</i>	<i>Lit.</i>	383.272.221

Sulla base dei controlli e delle verifiche anche periodicamente eseguite, 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 altresì 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.

Sono stati rispettati gli schemi di Stato Patrimoniale e di Conto Economico contenuti negli articoli 2424 e 2425 del Codice Civile, l'esposizione dei dati di bilancio non risulta variata rispetto all'esercizio precedente e le voci esposte sono correttamente comparabili con quelle del precedente esercizio.

Gli Amministratori non hanno fatto ricorso alla deroga di cui all'art. 2423 comma 4° del Codice Civile.

Nella redazione del bilancio sono stati applicati i criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile e in particolare:

- le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori;
- le immobilizzazioni materiali sono state iscritte al costo di acquisto comprensivo dei costi accessori di diretta imputazione;
- i crediti e i debiti sono stati esposti rispettivamente al valore di presumibile realizzo e

al loro valore nominale;

- il fondo trattamento fine rapporto rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alle leggi ed al contratto collettivo di lavoro vigente;
- i ratei ed i risconti sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Il risultato dell'esercizio 2000 si sostanzia in un utile, al netto delle imposte, di Lit. 383.272.221. A tale riguardo appare indispensabile porre alla Vostra attenzione il confronto fra il risultato dell'esercizio 2000 rispetto a quelli ottenuti nei precedenti due esercizi:

- Utile esercizio 1998 Lit. 239.224.207
- Utile esercizio 1999 Lit. 342.806.520
- Utile esercizio 2000 Lit. 383.272.221

Risulta apprezzabile il risultato della gestione e il trend positivo evidenziato nonostante il contesto congiunturale certamente non di espansione dell'ambiente economico in cui opera la Società.

La nota Integrativa e la Relazione sulla Gestione sono state redatte nel rispetto di quanto disposto dagli articoli 2427 e 2428 del Codice Civile.

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

Il Collegio, ritenute esaurite le analisi e le considerazioni formali, si permette, avendone anche facoltà giuridica, di richiamare l'attenzione dell'Assemblea verso le problematiche di sviluppo ed espansione della Società. Avendo piena conoscenza dello sforzo di programmazione aziendale e di riorganizzazione delle risorse umane che il Consiglio di Amministrazione ha intrapreso, e ritenendo che tali orizzonti programmatici siano adeguati ad un concreto rilancio della Finanziaria in tutte le sue funzioni statutarie ed istituzionali, questo Collegio invita i Soci a condividere gli obiettivi dei programmi aziendali ed a sostenerne, ciascuno per il proprio ruolo, la realizzazione.

La Finanziaria Regionale costituisce già una risorsa per l'intera Regione Molise ed in un imminente futuro potrebbe divenire una entità ancor più significativa e decisiva per lo sviluppo economico e sociale dell'intero territorio regionale. Un suo ridimensionamento o la limitazione della sua operatività determinerebbe, a parere di questo Collegio, il depauperamento di un rilevante patrimonio di esperienze specifiche e di professionalità che non sarebbero fruite dal sistema imprenditoriale.

Per quanto esposto, il Collegio ritenendo che il bilancio chiuso al 31/12/2000, 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 nonché alla destinazione del suo risultato.

Il Collegio Sindacale

Dott. Umberto Vaccarella

Dott. Giovanni Monti

Dott. Antonio Digati

Campobasso li 12 giugno 2001

FINMOLISE

FINANZIARIA REGIONALE PER LO SVILUPPO DEL MOLISE

BILANCIO 2000



RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE

Relazione della società di revisione

Agli azionisti della
Finanziaria Regionale per lo Sviluppo del Molise - Finmolise S.p.A.

1. Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Finanziaria Regionale per lo Sviluppo del Molise - Finmolise S.p.A. chiuso al 31 dicembre 2000. La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori della Finanziaria Regionale per lo Sviluppo del Molise - Finmolise S.p.A. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.
2. Il nostro esame è stato condotto secondo gli statuiti principi di revisione contabile. In conformità ai predetti principi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire gli elementi ritenuti necessari 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 altro revisore in data 7 giugno 2000.

3. A nostro giudizio, il sopramenzionato bilancio nel suo complesso è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Finanziaria Regionale per lo Sviluppo del Molise - Finmolise S.p.A. per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2000, in conformità alle norme che disciplinano il bilancio d'esercizio.

Pescara, 28 maggio 2001

Reconta Ernst & Young S.p.A.


Francesco Natale
(Socio)

FINMOLISE

FINANZIARIA REGIONALE PER LO SVILUPPO DEL MOLISE

BILANCIO 2000



VERBALE ASSEMBLEA AZIONISTI

VIA PASCOLI 68 86100 CAMPOBASSO TEL. 0874 4791 FAX 0874 411404
TRIBUNALE DI CAMPOBASSO REG. SOC. N. 1153 CAPITALE SOCIALE L. 15.914.000.000
CODICE FISCALE E PARTITA IVA 00365540707

VERBALE N° 2/2001

Il giorno 29.06.2001 alle ore 10,50, presso la sede sociale in Campobasso, Via Pascoli n° 68, si è riunita in 2^ convocazione, essendo andata deserta la 1^, l'Assemblea ordinaria degli Azionisti della Finmolise, convocata con avviso pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana n° 128 del 5.06.2001 e sul Bollettino Ufficiale della Regione Molise n° 12 dell'1.6.2001, per discutere e deliberare il seguente

ordine del giorno:

- a) **Bilancio esercizio 2000 e relazioni del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale e conseguenti deliberazioni.**
- b) **Convalida amministratori nominati ai sensi dell'art 2386 del codice civile.**
- c) **Assicurazione responsabilità civile, fiscale e infortuni organi sociali e dipendenti.**
- d) **Adempimenti ai sensi dell'art. 2364 Codice civile.**
- e) **Adempimenti relativi alla conversione in euro del capitale sociale.**
- f) **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, constata e fa constatare quanto segue:

- a) che sono rappresentate n° 15.914 azioni di £. 1.000.000 cadauna per complessive lire 15.914.000.000, cosituenti il 100% del capitale sociale interamente sottoscritto e versato ed in particolare risultano presenti:
 - il Geom. Luigi Di Bartolomeo, Assessore Regionale al Turismo, rappresentante per delega dell'Azionista Regione Molise, titolare di n° 11.983 azioni;
 - il Sig. Lorenzo Cancellario, rappresentante per delega dell'Azionista Rolo Banca 1473, titolare di n° 1.884 azioni;
 - la D.ssa Antonella De Gennaro, rappresentante per delega dell'Azionista Banca di Roma, titolare di n° 1.526 azioni;
 - l'Avv. Francesco Di Stefano, rappresentante per delega dell'Azionista ISVEIMER, titolare di n° 521 azioni;
- 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, Rag. Francesco De Leo, P.I. Vincenzo Niro e Rag. Michele Nicola Petrecca.

Il Collegio Sindacale è presente nelle persone del Presidente Dott. Umberto Vaccarella e dei Sindaci Effettivi Dott. Giovanni Monti e Dott. Antonio Digati.

Con il benvenuto dato dal Presidente ai presenti si passa alla discussione del 1° punto al odg (**Bilancio esercizio 2000 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 6 mesi 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 2000, che si allega sotto la lettera "A", nonché il bilancio chiuso al 31 dicembre 2000 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 Reconta Ernst & Joung, che ha certificato il bilancio, che si allega sotto la lettera "D".

Quindi propone il seguente riparto dell'utile di esercizio di £. 383.272.221:

- a riserva ordinaria	£.	20.000.000
- a riserva straordinaria	£.	363.272.221
in totale	£.	383.272.221.

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 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 £. 383.272.221:

- a riserva ordinaria	£.	20.000.000
- a riserva straordinaria	£.	363.272.221
in totale	£.	383.272.221.

O M I S S I S

Terminati gli interventi, il Presidente, constatato che nessun altro ha chiesto la parola, chiude i lavori dell'Assemblea alle ore 12,00.

Il Segretario
Dott. Antonio Pellegrini

Il Presidente
Dott. Massimo Carlomagno

