

Sezione 4 - Le spese amministrative**4.1 Numero medio dei dipendenti per categoria**

a) dirigenti	22,5
b) funzionari	105
c) restante personale	376,5
	<u>504</u>

4.2 Le "altre spese amministrative" sono così composte:

- compensi a componenti organi collegiali	2.282
- compensi a professionisti esterni	3.702
- spese postali, telegrafiche e telefoniche	1.744
- spese locazione uffici, vigilanza, pulizia, energia elettrica, etc.	4.802
- spese viaggio e rappresentanza	1.753
- spese di manutenzione	1.654
- spese di cancelleria	1.306
- diverse	4.196
	<u>21.439</u>

Le spese che sono state poste a carico del "Fondo per iniziative di studi e ricerche" sono le seguenti:

- borse di studio Marco Fanno e Roberto Olivetti	552
- spese per Notiziario estero e legislativo	120
- spese per indagini e ricerche statistiche	756
- quote associative e contributi a centri di ricerca	448
- altre	17
	<u>1.893</u>

Sezione 5 - Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti**5.1 Composizione della voce 120 "rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni**

a) rettifiche di valore su crediti	1.674
di cui:	
- rettifiche forfettarie per rischio paese	285
- altre rettifiche forfettarie	_____
b) accantonamenti per garanzie e impegni	_____
di cui:	
- accantonamenti forfettari per rischio paese	_____
- altri accantonamenti forfettari	_____

5.2 Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali (voce 90)

- ammortamento immobili	1.851
- ammortamento mobili e impianti	961
- ammortamento software e altre immobilizzazioni immateriali	5.659
	<u>8.471</u>

5.3 Accantonamenti per rischi e oneri (voce 100)

- Al fondo oneri per ferie non godute	139
- Al fondo oneri vertenze legali	6.700
- Al fondo oneri diversi per il personale	2.460
- Altri	127
	<u>9.426</u>

5.4 Accantonamento al fondo rischi su crediti (Voce 140)

E' stato accantonato un importo pari a 10.026 milioni per rischi soltanto eventuali ritenuto congruo dato il modesto livello complessivo di esposizione a rischi del portafoglio crediti in essere.

5.5 Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie (voce 150)

Ammontano a 6.202 milioni e si riferiscono per 5.602 milioni a partecipazioni possedute nell'ambito dell'attività di "merchant banking" e per 600 milioni ad un prestito obbligazionario convertibile.

5.6 Utili delle partecipazioni valutate al patrimonio netto (voce 170)

Ammontano a 3 milioni e si riferiscono a Publifactoring Spa.

5.7 Variazione del fondo per rischi bancari generali (voce 230)

E' stato accantonato l'importo di L. 912 milioni corrispondente ad una eccedenza del Fondo imposte.

Sezione 4 - Le spese amministrative**4.1 Numero medio dei dipendenti per categoria**

a) dirigenti	22,5
b) funzionari	105
c) restante personale	376,5
	<u>504</u>

4.2 Le "altre spese amministrative" sono così composte:

- compensi a componenti organi collegiali	2.282
- compensi a professionisti esterni	3.702
- spese postali, telegrafiche e telefoniche	1.744
- spese locazione uffici, vigilanza, pulizia, energia elettrica, etc.	4.802
- spese viaggio e rappresentanza	1.753
- spese di manutenzione	1.654
- spese di cancelleria	1.306
- diverse	4.196
	<u>21.439</u>

Le spese che sono state poste a carico del "Fondo per iniziative di studi e ricerche" sono le seguenti:

- borse di studio Marco Fanno e Roberto Olivetti	552
- spese per Notiziario estero e legislativo	120
- spese per indagini e ricerche statistiche	756
- quote associative e contributi a centri di ricerca	448
- altre	17
	<u>1.893</u>

Sezione 6 - Altre voci del conto economico**6.1 Composizione della voce 70 "altri proventi di gestione"**

- proventi per attività di "merchant banking"	8.307
- compensi per ristrutturazione crediti export	1.203
- rimborsi e proventi per operazioni di "project financing"	83
- recuperi di imposte da clientela	108
- diversi	3.265
	<u>12.966</u>

6.2 Composizione della voce 110 "altri oneri di gestione"

- servizi CED Borsa	1.437
- canoni locazione banche dati e software operativi	687
- canoni di leasing	4.729
- diversi	463
	<u>7.316</u>

6.3 Composizione della voce 190 "proventi straordinari"

- sopravvenienze attive	2.379
- utili su cessione immobilizzazioni materiali	40
- diversi	72
	<u>2.491</u>

6.4 Composizione della voce 200 "oneri straordinari"

- oneri esodo personale	5.189
- sopravvenienze passive	1.233
- perdite cessione immobilizzazioni materiali	87
	<u>6.509</u>

Sezione 7 - Altre informazioni sul conto economico***7.1 Distribuzione territoriale dei proventi***

Non è effettuabile in quanto le società del gruppo operano esclusivamente con uffici aventi sede in Italia e non vi sono pertanto aree geografiche tra loro significativamente differenti per l'organizzazione del gruppo.

PAGINA BIANCA

Parte D - ALTRE INFORMAZIONI

PAGINA BIANCA

Sezione 1 - Gli amministratori e i sindaci**1.1 Compensi**

a) amministratori	242
b) i sindaci	_____

1.2 Crediti e garanzie rilasciate

a) amministratori	_____
b) sindaci	_____

Prospetto di raccordo tra il bilancio della capogruppo
e il bilancio consolidato

	<u>Utile</u>	<u>Patrimonio netto</u>
Bilancio capogruppo	47.145	2.203.724
Eliminazione dividendi infragruppo	(785)	
Assunzione dei patrimoni netti e dei risultati conseguiti dalle partecipazioni consolidate integralmente	2.231	139.442
Rettifica partecipazioni valutate al patrimonio netto	3	395
Quote di pertinenza di terzi	(923)	(113.394)
Bilancio consolidato	47.671	2.230.167

Relazione del Collegio Sindacale sul bilancio consolidato

PAGINA BIANCA

Il Bilancio consolidato del Gruppo creditizio Mediocredito Centrale è stato redatto in conformità a quanto disposto dal D.Lgs. n. 87 del 27/1/92 e dal Provvedimento della Banca d'Italia del 16/1/1995.

A corredo del Bilancio consolidato è stata presentata la Relazione degli Amministratori sulla gestione che illustra adeguatamente l'andamento delle imprese del Gruppo nell'esercizio.

Il Bilancio della Capogruppo e quelli delle società consolidate (ad eccezione di quelli della Mediotrade S.p.A. e della S + R Investimenti e Gestioni S.p.A.) sono stati assoggettati a revisione da parte di società di certificazione: pertanto tutti i dati utilizzati per la formazione del Bilancio consolidato sono stati verificati dai rispettivi revisori.

Sulla base dell'attività di controllo si attesta che:

- l'area di consolidamento è stata determinata in modo corretto e si estende a tutte le partecipazioni rilevanti ai sensi degli artt. 25 e 36 del D.Lgs. n.87/92 ad eccezione di quelle elencate nell'apposito prospetto della Nota integrativa consolidata che non sono state trattate col metodo del patrimonio netto in quanto ritenute irrilevanti ai fini dell'art. 2, comma 3, dello stesso decreto;
- i metodi di consolidamento sono stati applicati correttamente secondo quanto previsto dalla normativa. Le imprese del Gruppo sono state consolidate con il metodo integrale iscrivendo le rispettive attività e passività nel Bilancio consolidato contro annullamento dei patrimoni netti. La S + R Investimenti e Gestioni S.p.A. è stata consolidata con il metodo proporzionale e pertanto le relative attività e passività sono riprese nel bilancio consolidato in proporzione alla partecipazione in essa posseduta. La Publifactoring srl e la Mediotrade S.p.A. sono state iscritte ad un valore determinato con il metodo del patrimonio netto;
- tutte le altre partecipazioni sono iscritte al costo, ad eccezione di quelle svalutate per perdite;
- sono stati eliminati i rapporti reciproci fra le società del gruppo;
- i criteri utilizzati per la valutazione delle varie poste del Bilancio consolidato sono stati condivisi dal Collegio sindacale.

Sulla base delle considerazioni esposte il Collegio sindacale attesta che i valori figuranti alle varie poste del Bilancio consolidato corrispondono alle risultanze contabili della Capogruppo e ai dati comunicati dalle Società partecipate.

IL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA