

5. ALTRE INFORMAZIONI

5.1. COMPENSI AD AMMINISTRATORI E SINDACI

Descrizione	Saldo 31.12.2005	Saldo 31.12.2004
Compensi e rimborsi spese Amministratori	66.907,88	59.178,00
Compensi e rimborsi spese ai Sindaci	57.482,93	40.803,00

L'AMMINISTRATORE UNICO

[Dr. Ezio Castiglione]

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	BILANCIO AL 31.12.2005	BILANCIO AL 31.12.2004
B - IMMOBILIZZAZIONI:		
I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
7) Altre immobilizzazioni immateriali		
- software	61.317	0
- concessioni e licenze	5.956	0
- costi d'impianto	9.066	12.089
Totale	76.339	12.089
II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
4) Altri beni materiali		
- macchine elettroniche per ufficio	14.166	8.861
- mobili per ufficio	6.180	0
- spese diverse da ammortizzare	264	0
- sistemi telefonici elettronici	1.047	0
Totale	21.657	8.861
III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
3) Altri titoli		
- obbligazioni in Euro	204.148.173	0
- obbligazioni in valuta extra Euro	85.284.912	0
Totale	289.433.084	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	289.531.081	20.950
C - ATTIVO CIRCOLANTE		
1) Crediti verso Banche		
- per trattenute	3.721.478	0
- per contribuzioni	776.058	0
- per trattenuta L.153/75	75	0
- crediti per ademp. fideiussori L.153/75	172.500	
- crediti per ademp. fideiussori L.194/84	710.645	
5) Crediti verso altri		
- Erario per imposte	90.831	0
- Erario per interessi	107.951	0
- Erario per ritenute	421.146	0
- Erario per acconto imposte	24.564	0
- Erario per imposte anticipate	7.092	7.092
- Erario conto IVA	476	9.967
- anticipo fornitori	35.049	0
- anticipo per trasferte	583	0
- vs CCIAA di Perugia	180	0
- vs Fondo di Riassicurazione	1.186.624	305.682
- altri crediti	375.253	0
Totale	7.630.505	322.741

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	BILANCIO AL 31.12.2005	BILANCIO AL 31.12.2004
IV - DISPONIBILITÀ LIQUIDE		
1) Depositi bancari e postali		
- depositi bancari	103.265.701	5.048.232
3) Danaro e valori in cassa		
- danaro	3.453	829
- francobolli	21	0
- valori in cassa	105	0
Totale	103.269.280	5.049.060
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	110.899.785	5.371.801
D - RATEI E RISCONTI		
Ratei		
- ratei attivi per interessi su obbligazioni	12.679.737	0
Risconti	141	0
TOTALE RATEI E RISCONTI	12.679.878	0
TOTALE ATTIVO	413.110.744	5.392.751

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO	BILANCIO	BILANCIO
A - PATRIMONIO NETTO		
I) CAPITALE	1.200.000	5.200.000
IV) RISERVA LEGALE	5.383	203
VIII) UTILE PORTATO A NUOVO	98.422	0
IX) UTILE D'ESERCIZIO	748.631	103.602
	2.052.436	5.303.805
B - FONDI PER RISCHI ED ONERI		
2) Fondi per rischi ed oneri		
- fondo oneri del personale	75.820	0
- fondo spese	24.956	0
3) Altri fondi		
- fondo rischi specifici da garanzia ex lege 454/61 e successive modificazioni e integrazioni esente ex art. 22 DPR 601/73 e art. 1 comma 24 D.L. 11/97"	167.736.259	0
- fondo rischi specifici da garanzia ex lege 454/61 e successive modificazioni e integrazioni (tassato)"	202.424.707	0
- Fondo concessione delle fideiussioni (esente)	24.440.530	0
- Fondo concessione delle fideiussioni (tassato)	548.612	0
- fondo acc.to fideiussioni concesse L. 153/75	806.512	0
- fondo acc.to fideiussioni concesse L. 194/84	2.868.159	0
TOTALE FONDI RISCHI ED ONERI	398.925.555	0
C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	164.826	6.317
D - DEBITI		
6) Debiti verso fornitori		
- verso fornitori	11.977	17.524
- verso fornitori per fatture da ricevere	9.600	10
11) Debiti tributari		
- Erario per IRES	1.831.561	17.662
- Erario per IRAP	398.661	5.570
- Erario per ritenute	16.834	17.828
- Erario per addizionali regionali	0	419
- Erario per addizionali comunali	-3	102
12) Debiti verso Istituti di Previdenza Sociale		
- verso INPS	27.783	10.771
- verso INAIL	1.208	24

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO	BILANCIO	BILANCIO
13) Altri Debiti		
- verso Banche per trattenute e contribuzioni	2.642.595	0
- verso Amministratori e Sindaci e organismo Vig	55.991	11.102
- verso Consulenti e Legali	11.883	0
- verso Consulenti e Legali per note da pervenire	185.664	0
- verso altri creditori	4.125.326	0
TOTALE DEBITI	9.319.080	81.011
E - RATEI E RISCONTI		
- per contratti di swap	2.644.952	0
- ratei passivi	3.895	1.617
TOTALE RATEI E RISCONTI	2.648.847	1.617
TOTALE PASSIVO E NETTO	413.110.744	5.392.751

STATO PATRIMONIALE

CONTI D'ORDINE	BILANCIO	BILANCIO
1) Impegni		
- per garanzie:		
1 per operazioni in ammortamento	8.670.657.334	0
2 per procedure esecutive in essere	957.551.674	0
3 per richieste di intervento in essere	73.912.745	0
- per fideiussioni		
1 Impegni per fideiussioni concesse ex L.153/75	5.376.746	0
2 Impegni per fideiussioni concesse ex L.194/84	7.170.398	0
3 Impegni per fideiussioni da definire	1.361.256	0
- per operazioni in titoli		
1 valuta da consegnare	6.932.117	0
2 cedole da ricevere	12.236.483	0
3 quota capitale da ricevere	79.498.184	0
4 cedole da consegnare	28.692.850	0
5 quota capitale da consegnare	79.498.184	0
2) Rischi		
- per contenziosi legali in essere	11.079.346	0
- per contenziosi legali in essere ex Sez. Spec.	22.259.857	0
- per contenziosi tributari in essere	7.547	0
3) Sistema improprio di beni altrui		
- per beni di terzi presso Società	682	0
- sistema improprio dei beni altrui c/o Società	93.648.746	26.468.525
TOTALE CONTI D'ORDINE	10.049.884.148	26.468.525

L'AMMINISTRATORE UNICO

(Dr. Ezio Castiglione)

CONTO ECONOMICO

	BILANCIO AL 31.12.2005	BILANCIO AL 31.12.2004
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI		
RICAVI GESTIONE FONDO DI RIASSICURAZIONE	992.918	172.568
PROVENTI EX LEGE N. 454/61		
- Trattenute a carico degli operatori	6.553.043	0
- Contribuzioni a carico delle Banche	1.191.277	0
- Somme recuperate per perdite liquidate negli anni preced.	1.656.765	0
- Trattenute e contribuzioni anni precedenti	858.955	0
5) ALTRI RICAVI E PROVENTI		
- rimborso spese personale Fondo di Riassicurazione	187.427	129.897
TOTALE (A)	11.440.384	302.465
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
COPERTURA PERDITE EX LEGE N.454/61		
- Rimborsi quota capitale	5.811.134	0
- Rimborsi trattenute e contribuzioni anni precedenti	52.928	0
- Restituzione somme perdite recuperate	10.509	0
- utilizzo fondo rischi specifici da garanzia ex lege 454/61 e successive modificazioni e integrazioni esente ex art. 22 DPR 601/73 e art. 1 comma 24 D.L. 11/97	-5.874.570	0
PERDITE PER ADEMPIMENTI FIDEIUSSORI		
- Perdite su cred. Ademp. Fid. L. 194/84	933.754	
- Utilizzo fondo concessione fideiussioni (esente)	-933.754	
7) Costi per servizi		
- Manutenzione e riparazione	35.758	0
- Locomozione e trasporti	1.191	0
- Consulenze amministrative	53.586	30.731
- Spese legali	153.404	0
- Spese telefoniche e telegrafiche	9.082	60
- Cancelleria e Stampati	4.003	82
- Altri costi per servizi	32.748	2.435
- Energia elettrica e illuminazione	8.859	0
- Pulizia Locali	8.864	0
- Notarili	14.872	0
8) Costi per godimento di beni di terzi		
- Locazioni e affitti passivi	181.289	0
9) Costi per il personale		
- Personale SGFA	704.596	160.624

CONTO ECONOMICO

	BILANCIO AL 31.12.2005	BILANCIO AL 31.12.2004
10) Ammortamenti e svalutazioni		
a) Ammortamenti immobilizzazioni immateriali		
- software	49.834	0
- concessioni e licenze	7.272	0
- costi d'impianto	3.022	3.022
b) Ammortamenti immobilizzazioni materiali		
- macchine elettroniche per ufficio	12.629	985
- mobili per ufficio	7.198	0
- spese diverse da ammortizzare	923	0
- sistemi telefonici elettronici	262	0
d) svalutazioni dei crediti		
- svalutazioni cred. ademp. fid. L.153/75	7.956	0
- utilizzo fondo concessione fideiussioni (esente)	-7.956	0
12) Accantonamento per rischi		
- al fondo rischi specifici da garanzia ex lege 454/61 e successive modificazioni e integrazioni (tassato)	7.685.228	0
- al fondo concessione fideiussioni (tassato)	548.612	0
13) Altri accantonamenti		
- al fondo rischi specifici da garanzia ex lege 454/61 e successive modificazioni e integrazioni esente ex art. 22 DPR 601/73 e art. 1 comma 24 D.L. 11/97	10.260.039	0
- al fondo concessione fideiussioni (esente)	376.379	0
14) Oneri diversi di gestione		
- Imposte e tasse esercizio in corso	66.744	891
- INPS lavoro autonomo	732	0
- Compensi e rimborsi spese Amm.ri	66.908	59.178
- Compensi Collegio Sindacale	57.483	38.004
- Compenso Organismo di vigilanza	24.000	
- Rimborsi e Spese trasferte	25.708	44
TOTALE (B)	20.401.226	296.057
DIFFERENZA (A-B)	-8.960.842	6.408
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
16) Altri proventi finanziari		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni		
- interessi su titoli esenti	12.114.988	0
- interessi su titoli tassati	3.386.182	0
c) proventi diversi dai precedenti		
- interessi su depositi bancari	1.559.799	156.589
- interessi su crediti verso l'erario	1.475	0
- interessi su proventi	1.002	0
- interessi su deposito cauzionale	538	0

CONTO ECONOMICO

	BILANCIO AL 31.12.2005	BILANCIO AL 31.12.2004
17) Interessi ed altri oneri finanziari		
- interessi di mora per copertura perdite	-14.834	0
- oneri bancari	-47	-56
- minusvalenze da contratti di swap	-4.342.895	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C)	12.706.209	156.533
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
20) Proventi straordinari		
-sopravvenienze attive	7.326	0
-altri proventi straordinari	222.937	3
-adeguamento fondo acc.to fid. L.153/75	2.877	0
-adeguamento fondo acc.to fid. L.194/84	373.502	0
-quota aggio acquisto titoli	35.064	0
21) Oneri straordinari		
-sopravvenienze passive	-21.511	0
-quota disaggio acquisto titoli	-658.032	0
-oneri da contratti di swap	-728.678	0
TOTALE PROVENTI ED ONERI STRAORD. (E)	-766.514	3
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+E)	2.978.853	162.944
22) imposte sul reddito di esercizio		
a) IMPOSTE CORRENTI		
- IRES	-1.831.561	-60.864
- IRAP	-398.661	-5.570
b) IMPOSTE DIFFERITE (Anticipate)		
- IRES	0	7.092
26) Utile (perdita) dell'esercizio		
- utile di gestione	748.631	103.602

L'AMMINISTRATORE UNICO
(Dr. Ezio Castiglione)

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
SULLA GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2005

PAGINA BIANCA

SOMMARIO

1. PREMESSA

2. QUESTIONI DI CARATTERE GENERALE

2.1 Capitale sociale

3 ATTIVITÀ DI GARANZIA SUSSIDIARIA

3.1 Nuove garanzie rilasciate

3.2 Garanzie liquidate

3.3 Recuperi conseguiti

3.4 Massa garantita

3.5 Contenzioso

3.6 Valutazioni attuariali

3.7 Portafoglio titoli

4 ATTIVITÀ DI GARANZIA DIRETTA

4.1 Liquidazioni di fideiussione

4.2 Impegni per garanzia

4.3 Quota disponibile per l'assunzione di ulteriori impegni

4.4 Impegni per contenzioso

4.5 Gestione finanziaria

4.6 Convenzioni

5 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

5.1 Garanzia sussidiaria

5.1.1 Nuovo decreto regolamentare

5.2 Garanzia diretta

5.2.1 Decisione della Commissione UE

5.2.2 Nuovo decreto regolamentare

5.2.3 Convenzioni

5.3 Decreto garanzie

1. PREMESSA

L'esercizio 2005 ha rappresentato, per la Società Gestione Fondi per l'Agroalimentare Srl il primo anno di concreta attività nel campo delle garanzie per il credito all'agricoltura.

L'attività di garanzia diretta era stata assunta dall'ISMEA in forza dell'incorporazione della Sezione Speciale del Fondo Interbancario di Garanzia di cui all'articolo 21 della legge 9 maggio 1975, n.153 in forza dell'articolo 17, decreto legislativo 29 marzo 2004, n.102.

Quanto all'attività di garanzia sussidiaria, questa era stata trasferita all'ISMEA dal Fondo Interbancario di Garanzia di cui all'articolo 45 del decreto legislativo 1 settembre 1993, n.385, in forza di quanto previsto dall'articolo 1, comma 512, della legge 30 dicembre 2004, n.311.

La Società costituita anche al fine di assicurare l'adempimento delle normative speciali in materia di redazione dei conti annuali e garantire una separazione dei patrimoni, l'Istituto ha costituito un'apposita società a responsabilità limitata, la "Società Gestione Fondi per l'Agroalimentare" per lo svolgimento delle attività previste dal decreti legislativo n. 102 e Decreto ministeriale n. 182. In particolare ad SGFA sono state attribuite le attività relative a:

- Fondo Interbancario di Garanzia e la sezione speciale del Fondo Interbancario di Garanzia di cui al Decreto legislativo 29 marzo 2004, n. 102;
- Fondo per la riassicurazione dei rischi – istituito dall'articolo 127 della legge 23 dicembre 2000, n. 388;
- Fondo di Investimento nel capitale di rischio - istituito dal Decreto ministeriale 22 giugno 2004, n. 182, in attuazione dell'articolo 66, comma 3, della legge 27 dicembre 2002, n. 289.

Nel corso del 2005 sono state rese operative, come evidenziato anche dalla Relazione dell'Organismo di Vigilanza, solo le attività relative al Fondo Interbancario di Garanzia e al Fondo per la riassicurazione dei rischi.

Per quanto riguarda le attività relative alla Sezione speciale del Fondo Interbancario di Garanzia e al Fondo di Investimento nel capitale di rischio, non sono state operative in quanto in attesa, le prime, della autorizzazione comunitaria, mentre per le seconde sono state sviluppate gli approfondimenti con l'Ufficio Italiano dei Cambi per la valutazione della eventuale sottoposizione della società stessa agli obblighi e controlli previsti dall'articolo 106 e seguenti del decreto legislativo n. 385/93 (T.U. della legge in materia bancaria e creditizia).

Sulla base delle risposte dell'Ufficio Italiano Cambi, di un qualificato parere legale e soprattutto sulla base delle disposizioni di cui decreto legislativo 27 maggio 2005, n. 101, che

ha modificato l'articolo 17 del decreto legislativo n. 102/2004, si è modificato l'assetto gestionale delle nuove attività.

In particolare, la nuova norma prevede l'introduzione di prescrizioni in ordine all'adempimento delle normative speciali in materia di redazione dei conti annuali e alla garanzia della separatezza dei patrimoni, nonché l'obbligo per Ismea di trasmettere annualmente una relazione al Parlamento sull'attività di garanzia.

Pertanto, l'Ismea, al fine di assicurare la dovuta trasparenza e, nello stesso tempo, una maggiore semplicità gestionale, ma anche un adeguato livello di vigilanza e un'operatività necessaria alle esigenze funzionali dei Fondi gestiti, ha modificato l'assetto gestionale delle nuove attività disponendo:

- 1) la gestione diretta, a partire dal 1° gennaio 2006, del Fondo di Riassicurazione da parte di ISMEA con l'obbligo di una contabilità separata e del rendiconto, attraverso una struttura dedicata, anche nella forma consortile ovvero ramo d'azienda, come previsto dal Regolamento n. 358/2003 della Commissione Europea e dall'articolo 3 del decreto legislativo n. 102/2004;
- 2) le conseguenti modifiche statutarie di SGFA finalizzandola alla gestione delle attività di garanzia di cui all'articolo 17 del decreto legislativo 29 marzo 2004, n. 102 e successive modificazioni e integrazioni;
- 3) la conseguente costituzione di una struttura dedicata, con le medesime modalità relative ad SGFA, per la gestione del Fondo capitale di rischio di cui al DM 22 giugno 2004, n. 182, dotandola dei mezzi finanziari pari alla dotazione del Fondo stesso su cui gravano i costi di gestione.

Con verbali di assemblea straordinaria del 20 ottobre 2005 a rogiti notarili, registrati il 3 novembre 2005, è stato modificato lo statuto di SGFA e costituita "Ismea- Investimento per lo sviluppo" – società a responsabilità limitata – società unipersonale. Quest'ultima, per essere operativa, dovrà ricevere l'assenso all'iscrizione all'elenco generale ex art. 106 Tub (d.leg. n. 385 del 1 settembre 1993).

In relazione a tutto quanto precede, alla fine dell'esercizio 2005, la SGFA svolge attività di garanzia diretta e sussidiaria e, essendo di fatto subentrata negli obblighi e nei diritti del Fondo Interbancario di Garanzia ed alla Sezione Speciale del Fondo Interbancario di Garanzia, ha assunto, nel proprio patrimonio, le dotazioni finanziarie e gli impegni precedentemente in capo ai predetti enti.

La società ha istituito l'Organismo di Vigilanza di cui all'articolo 6, comma 1, lettera b), del D.Lgs 231/2001.

L'Organismo, dotato di autonomi poteri di iniziativa e di controllo, ha iniziato la sua attività il 1 aprile 2005.

2. QUESTIONI DI CARATTERE GENERALE

2.1 CAPITALE SOCIALE

Nell'ottobre del 2005, in relazione alla limitazione dello scopo sociale della SGFA alla sola attività di rilascio di garanzie, l'assemblea dei soci ha deliberato di ridurre il capitale sociale da 5,2 milioni di Euro a 1,2 milioni di Euro.

3. ATTIVITÀ DI GARANZIA SUSSIDIARIA

L'attività di garanzia sussidiaria è stata svolta senza sostanziali soluzioni di continuità causate dall'avvenuto trasferimento del 2005.

3.1 NUOVE GARANZIE RILASCIATE

La garanzia sussidiaria è di tipo mutualistico e sorge automaticamente ed obbligatoriamente per ogni operazioni di credito agrario (così come definito dall'articolo 43 del decreto legislativo 1 settembre 1993, n.385 (TUB) che presenti i requisiti oggettivi e soggettivi a tal fine previsti dai decreti che ne applicano l'operatività.

Nel corso del 2005, sono sorte circa 39.300 nuove garanzie per un importo complessivamente garantito pari a circa 2.326 milioni di Euro.

E ciò in sostanziale linea con il 2004 per il quale le nuove operazioni garantite si ragguagliavano a circa 41.000 per un ammontare complessivo di circa 2.378 milioni di Euro.

Va considerato che il dato del 2005 potrebbe subire modifiche in aumento dovute a segnalazioni ritardate da parte del sistema bancario che appaiono nella norma rispetto alla ordinaria attività.