



SEZIONE III
Estratto del Bilancio Separato
Agos S.p.A.

Prospetti Contabili del Bilancio Separato di Agos S.p.A.

A completamento delle informazioni fornite, di seguito lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, il Prospetto delle variazioni di Patrimonio netto ed il Rendiconto finanziario separati di Agos S.p.A.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	31/12/2008	31/12/2007
10. Cassa e disponibilità liquide	823.394	1.183.642
40. Attività finanziarie disponibili per la vendita	401.169	570.982
60. Crediti	9.766.570.362	8.537.273.746
70. Derivati di copertura	41.839.556	95.501.875
80. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	166.433.465	-56.040.188
90. Partecipazioni	1.162.711.932	13.766.818
100. Attività materiali	15.322.392	20.032.572
110. Attività immateriali	30.101.356	35.609.828
120. Attività fiscali	154.334.593	110.336.054
a) correnti	78.419.330	61.355.897
b) anticipate	75.915.263	48.980.157
140. Altre attività	44.347.215	40.919.745
TOTALE ATTIVO	11.382.885.434	8.799.155.074

PASSIVO	31/12/2008	31/12/2007
10. Debiti	8.041.701.684	6.690.573.347
20. Titoli in circolazione	1.497.531.864	1.496.683.194
50. Derivati di copertura	203.040.184	31.493.545
70. Passività fiscali	77.962.225	72.668.704
a) correnti	77.453.441	72.310.000
b) differite	508.784	358.704
90. Altre passività	96.361.886	107.469.050
100. Trattamento di fine rapporto del personale	6.666.062	7.351.987
110. Fondi per rischi e oneri:	513.755	275.000
b) altri fondi	513.755	275.000
120. Capitale	100.762.480	61.120.800
150. Sovrapprezzi di emissione	977.120.675	14.208.437
160. Riserve	318.212.468	256.174.529
170. Riserve da valutazione	376.743	570.881
180. Utile (Perdita) d'esercizio	62.635.408	60.565.600
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	11.382.885.434	8.799.155.074

CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO	2008	2007
10. Interessi attivi e proventi assimilati	736.364.537	613.409.104
20. Interessi passivi e oneri assimilati	-442.735.435	-328.544.825
MARGINE DI INTERESSE	293.629.102	284.864.279
30. Commissioni attive	151.977.155	132.092.215
40. Commissioni passive	-17.529.755	-17.929.904
COMMISSIONI NETTE	134.447.400	114.162.311
50. Dividendi e proventi assimilati	181.335	77.887
70. Risultato netto dell'attività di copertura	-	-
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	428.257.837	399.104.477
110. Rettifiche di valore nette per deterioramento di:	-127.857.716	-83.990.525
a) Crediti	-127.857.716	-83.990.525
120. Spese amministrative:	-173.020.639	-169.088.697
a) spese per il personale	-70.609.339	-68.618.843
b) altre spese amministrative	-102.411.300	-100.469.854
130. Rettifiche di valore nette su attività materiali	-7.433.277	-7.924.600
140. Rettifiche di valore nette su attività immateriali	-16.252.356	-16.117.120
160. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-392.879	-
170. Altri oneri di gestione	-49.496.016	-47.157.428
180. Altri proventi di gestione	57.026.034	50.989.646
RISULTATO DELLA GESTIONE OPERATIVA	110.830.988	125.815.753
UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	110.830.988	125.815.753
210. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-48.195.580	-65.250.153
UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	62.635.408	60.565.600
UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	62.635.408	60.565.600

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO
Esercizio 2007

	Esistenze al 31/12/2006	Modifica saldi di apertura	Esistenze al 01/01/2007	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio						Utile (perdita) d'esercizio 2007	Patrimonio netto al 31/12/2007
						Var. di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						
							Riserve	Dividendi e altre destinaz.	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distr. straor. dividendi		
Capitale	60.908	-	60.908	-	-	-	213	-	-	-	-	-	61.121
Sovrapprezzo emissione	13.386	-	13.386	-	-	-	822	-	-	-	-	-	14.208
Riserve:	190.538	-	190.538	64.289	-	1.348	-	-	-	-	-	-	256.175
<i>a) di utili</i>	190.538	-	190.538	64.289	-	1.348	-	-	-	-	-	-	256.175
<i>b) altre</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riserve da valutazione	290	-	290	-	-	281	-	-	-	-	-	-	571
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utili (perdite) di esercizio	64.289	-	64.289	(64.289)	-	-	-	-	-	-	-	60.566	60.566
Patrimonio netto	329.411	-	329.411	-	-	1.629	1.035	-	-	-	-	60.566	392.641

Esercizio 2008

	Esistenze al 31/12/2007	Modifica saldi di apertura	Esistenze al 1/1/2008	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio						Utile (perdita) d'esercizio 2008	Patrimonio netto al 31/12/2008
						Var. di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						
							Riserve	Dividendi e altre destinaz.	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distr. straor. dividendi		
Capitale	61.121	-	61.121	-	-	-	39.641	-	-	-	-	-	100.762
Sovrapprezzo emissione	14.208	-	14.208	-	-	-	962.913	-	-	-	-	-	977.121
Riserve:	256.175	-	256.175	60.566	-	1.472	-	-	-	-	-	-	318.213
<i>a) di utili</i>	256.175	-	256.175	60.566	-	1.472	-	-	-	-	-	-	318.213
<i>b) altre</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riserve da valutazione	571	-	571	-	-	(194)	-	-	-	-	-	-	377
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utili (perdite) di esercizio	60.566	-	60.566	(60.566)	-	-	-	-	-	-	-	62.635	62.635
Patrimonio netto	392.641	-	392.641	-	-	1.278	1.002.554	-	-	-	-	62.635	1.459.108

RENDICONTO FINANZIARIO

	31/12/2008	31/12/2007
ATTIVITÀ OPERATIVA		
1. GESTIONE	211.225	153.507
– interessi attivi e proventi assimilati	721.033	571.549
– interessi passivi e oneri assimilati	(427.706)	(305.452)
– dividendi e proventi assimilati	181	78
– commissioni attive	151.977	132.092
– commissioni passive	(17.530)	(18.118)
– spese per il personale	(69.137)	(67.271)
– altri costi	(152.196)	(145.111)
– altri ricavi	52.799	50.990
– imposte	(48.196)	(65.250)
2. LIQUIDITÀ GENERATA DALLA RIDUZIONE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE	-	-
– attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
– attività finanziarie al fair value	-	-
– attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-
– crediti	-	-
– altre attività	-	-
3. LIQUIDITÀ ASSORBITA DALL'INCREMENTO DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE	(1.368.712)	(1.448.075)
– attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
– attività finanziarie al fair value	-	-
– attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-
– crediti	(1.325.489)	(1.399.950)
– altre attività	(43.223)	(48.125)
4. LIQUIDITÀ GENERATA DALL'INCREMENTO DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE	1.342.087	1.333.290
– debiti	1.336.099	833.290
– titoli in circolazione	849	500.000
– passività finanziarie di negoziazione	-	-
– passività finanziarie al fair value	-	-
– altre passività	5.139	-
5. LIQUIDITÀ ASSORBITA DAL RIMBORSO/RIACQUISTO DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE	(11.505)	(577)
– debiti	-	-
– titoli in circolazione	-	-
– passività finanziarie di negoziazione	-	-
– passività finanziarie al fair value	-	-
– altre passività	(11.505)	(577)
A. LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ OPERATIVA	173.095	38.145
ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		
1. LIQUIDITÀ GENERATA DAL DECREMENTO DI:	1.624	-
– partecipazioni	-	-
– attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-
– attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
– attività materiali	1.516	-
– attività immateriali	108	-
– altre attività	-	-
2. LIQUIDITÀ ASSORBITA DALL'INCREMENTO DI:	(1.164.036)	(22.779)
– partecipazioni	(1.148.945)	(4.070)
– attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
– attività materiali	(4.239)	(5.450)
– attività immateriali	(10.852)	(13.259)
– altre attività	-	-
B. LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ D'INVESTIMENTO	(1.162.412)	(22.779)
ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO		
– emissione/acquisti di azioni proprie	1.002.554	1.035
– emissione/acquisto strumenti di capitale	-	-
– distribuzione dividendi e altre finalità	-	-
C. LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO	1.002.554	1.035
D=A+B+C. LIQUIDITÀ NETTA GENERATA /ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	13.237	16.401

RICONCILIAZIONE

	31/12/2008	31/12/2007
Cassa e disponibilità liquida all'inizio dell'esercizio	51.519	35.118
Liquidità totale netta generata/assorbita dall'esercizio	13.237	16.401
Cassa e disponibilità liquida alla fine dell'esercizio	64.756	51.519