

Prospetti Contabili Consolidati

Il bilancio è costituito dallo Stato patrimoniale, dal Conto economico, dal Prospetto delle variazioni di patrimonio netto, dal Rendiconto finanziario e dalla Nota integrativa ed è inoltre corredato dalla Relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione.

Per effetto dell'acquisizione di Ducato, perfezionata in data 22/12/2008, l'area di consolidamento al 31/12/2008 include per la prima volta le società Ducato S.p.A., Solutio Quinto S.p.A., Solutio Consumer S.p.A. e C.F. Assicurazioni S.p.A..

In considerazione della tempistica di perfezionamento dell'operazione, sostanzialmente avvenuta in prossimità della chiusura dell'esercizio, il processo di consolidamento ha comportato l'inclusione nel bilancio consolidato al 31/12/2008 delle sole risultanze patrimoniali delle suddette società.

I dati consolidati al 31/12/2008 esposti nei prospetti contabili, che includono gli effetti dell'operazione di acquisizione secondo le modalità sopra descritte, sono posti a raffronto con quelli risultanti dal bilancio consolidato del corrispondente periodo precedente, ovviamente non inclusivi di tali effetti.

Al fine di agevolare la comparabilità dei dati posti a raffronto nel proseguo della nota integrativa vengono fornite, ove opportuno, dettagliate informazioni sulle variazioni intervenute con separata evidenza del contributo riconducibile a Ducato ed alle sue controllate ed al perimetro del gruppo Agos ante il perfezionamento dell'operazione di acquisizione.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	31/12/2008	31/12/2007
10. Cassa e disponibilità liquide	828	1.186
40. Attività finanziarie disponibili per la vendita	4.204	1.177
60. Crediti	16.279.210	8.668.061
70. Derivati di copertura	41.937	95.502
80. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	167.621	-56.040
90. Partecipazioni	6.434	3.655
100. Riserve tecniche a carico dei riassicuratori	56.892	48.178
110. Attività materiali	31.066	20.982
120. Attività immateriali	928.608	39.127
130. Attività fiscali	316.591	114.735
a) correnti	116.069	63.733
b) anticipate	200.522	51.002
150. Altre attività	88.996	41.908
TOTALE ATTIVO	17.922.387	8.978.471
PASSIVO	31/12/2008	31/12/2007
10. Debiti	13.344.884	6.790.151
20. Titoli in circolazione	2.271.768	1.496.683
30. Passività finanziare negoziazione	81	-
50. Derivati di copertura	314.294	31.494
70. Passività fiscali	166.354	75.169
a) correnti	127.967	74.810
b) differite	38.387	359
90. Altre passività	233.421	109.426
100. Trattamento di fine rapporto del personale	12.035	7.544
110. Fondi per rischi e oneri:	3.020	375
b) altri fondi	3.020	375
120. Riserve tecniche	77.779	53.572
130. Capitale	100.762	61.121
160. Sovraprezzi di emissione	977.121	14.208
170. Riserve	338.892	264.192
180. Riserve da valutazione	377	571
190. Utile (Perdita) d'esercizio	80.821	73.404
200. Patrimonio di pertinenza di terzi	778	561
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	17.922.387	8.978.471

CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO	Totale 2008	Totale 2007
10. Interessi attivi e proventi assimilati	748.983	618.784
20. Interessi passivi e oneri assimilati	-445.591	-330.838
MARGINE DI INTERESSE	303.392	287.946
30. Commissioni attive	154.452	132.284
40. Commissioni passive	-17.547	-17.930
COMMISSIONI NETTE	136.905	114.354
50. Dividendi e proventi assimilati	3	10
70. Risultato netto dell'att. di cop.	-	-
100. Utile/perdita da cessione o riacquisto di: b) attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-2
	-	-2
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	440.300	402.308
110. Rettifiche di valore nette per deterioramento di: a) Crediti	-130.375	-84.076
	-130.375	-84.076
RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	309.925	318.232
120. Premi netti	19.781	5.754
130. Saldo altri proventi/oneri della gestione assicurativa	21	9.353
RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE ASSICURATIVA	19.802	15.107
140. Spese amministrative: a) spese per il personale b) altre spese amministrative	-180.014	-172.009
	-73.330	-69.908
	-106.684	-102.101
150. Rettifiche di valore nette su attività materiali	-7.561	-8.009
160. Rettifiche di valore nette su attività immateriali	-16.417	-16.229
180. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-393	220
190. Altri oneri di gestione	-50.178	-49.273
200. Altri proventi di gestione	57.665	53.305
RISULTATO DELLA GESTIONE OPERATIVA	132.829	141.344
210. Utili (perdite delle partecipazioni)	-404	-670
UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	132.425	140.674
230. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-51.487	-67.196
UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	80.938	73.478
250. Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi	-117	-74
UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	80.821	73.404

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO
Esercizio 2008

	Esistenze al 31/12/2007		Modifica dei saldi di apertura	Esistenze al 01/01/2008		Allocazione risultato esercizio precedente			Variazioni dell'esercizio										Utile (perdita) d'esercizio		Patrimonio netto al 31/12/2008		
	del Gruppo	di terzi		del Gruppo	di terzi	Riserve		Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve		Operazioni sul patrimonio netto								del Gruppo	di terzi	del Gruppo	di terzi	
						del Gruppo	di terzi		del Gruppo	di terzi	Emissione nuove azioni		Acquisto azioni proprie		Distribuzione straordinaria dividendi	Variazioni strumenti di capitale	Altre variazioni						
											del Gruppo	di terzi	del Gruppo	di terzi			del Gruppo	di terzi					del Gruppo
Capitale	61.121	1.715	-	61.121	1.715	-	-	-	-	-	39.641	-	-	-	-	-	-	120	-	-	100.762	1.835	
Sovrapprezzo emissione	14.208	-	-	14.208	-	-	-	-	-	-	962.913	-	-	-	-	-	-	-	-	-	977.121	-	
Riserve:	264.192	(1.228)	-	264.192	(1.228)	73.404	74	(39)	1.472	-	-	-	-	-	-	-	-	(137)	(20)	-	-	338.892	(1.174)
<i>a) di utili</i>	264.192	(1.228)	-	264.192	(1.228)	73.404	74	(39)	1.472	-	-	-	-	-	-	-	-	(137)	(20)	-	-	338.892	(1.174)
<i>b) altre</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Riserve da valutazione	571	-	-	571	-	-	-	-	(194)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	377	-	
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Azioni proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Utili (perdite) di esercizio	73.404	74	-	73.404	74	(73.404)	(74)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.821	117	80.821	117
Patrimonio netto	413.496	561	-	413.496	561	-	-	(39)	1.278	-	1.002.554	-	-	-	-	-	-	(137)	100	80.821	117	1.497.973	778

Esercizio 2007

	Esistenze al 31/12/2006		Modifica dei saldi di apertura	Esistenze al 01/01/2007		Allocazione risultato esercizio precedente			Variazioni dell'esercizio										Utile (perdita) d'esercizio		Patrimonio netto al 31/12/2007		
	del Gruppo	di terzi		del Gruppo	di terzi	Riserve		Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve		Operazioni sul patrimonio netto								del Gruppo	di terzi	del Gruppo	di terzi	
						del Gruppo	di terzi		del Gruppo	di terzi	Emissione nuove azioni		Acquisto azioni proprie		Distribuzione straordinaria dividendi	Variazioni strumenti di capitale	Altre variazioni						
											del Gruppo	di terzi	del Gruppo	di terzi			del Gruppo	di terzi					del Gruppo
Capitale	60.908	-	-	60.908	-	-	-	-	-	-	213	-	-	-	-	-	-	1.715	-	-	61.121	1.715	
Sovrapprezzo emissione	13.386	-	-	13.386	-	-	-	-	-	-	822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.208	-	
Riserve:	192.722	-	-	192.722	-	70.136	-	(14)	1.348	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.228)	-	-	264.192	(1.228)	
<i>a) di utili</i>	192.722	-	-	192.722	-	70.136	-	(14)	1.348	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.228)	-	-	264.192	(1.228)	
<i>b) altre</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Riserve da valutazione	290	-	-	290	-	-	-	-	281	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	571	-	
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Azioni proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Utili (perdite) di esercizio	70.136	-	-	70.136	-	(70.136)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.404	74	73.404	74
Patrimonio netto	337.442	-	-	337.442	-	-	-	(14)	1.629	-	1.035	-	-	-	-	-	-	487	73.404	74	413.496	561	

RENDICONTO FINANZIARIO

	31/12/2008	31/12/2007
ATTIVITÀ OPERATIVA		
1. GESTIONE	232.521	167.216
– interessi attivi e proventi assimilati	733.214	577.429
– interessi passivi e oneri assimilati	(430.562)	(308.394)
– dividendi e proventi assimilati	181	76
– commissioni attive	174.253	132.427
– commissioni passive	(17.546)	(18.118)
– spese per il personale	(71.819)	(68.560)
– altri costi	(157.151)	(148.857)
– altri ricavi	53.438	68.411
– imposte	(51.487)	(67.198)
2. LIQUIDITÀ GENERATA DALLA RIDUZIONE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE	102	-
– attività finanziarie disponibili per la vendita	102	-
3. LIQUIDITÀ ASSORBITA DALL'INCREMENTO DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE	(7.710.920)	(1.553.770)
– attività finanziarie disponibili per la vendita	(3.688)	(606)
– crediti	(7.462.883)	(1.487.641)
– altre attività	(244.349)	(65.523)
4. LIQUIDITÀ GENERATA DALL'INCREMENTO DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE	7.638.386	1.448.070
– debiti	6.616.877	931.098
– titoli in circolazione	775.085	500.000
– passività finanziarie di negoziazione	81	-
– altre passività	246.343	16.972
5. LIQUIDITÀ ASSORBITA DAL RIMBORSO/RIACQUISTO DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE	-	309
– altre passività	-	309
A. LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ OPERATIVA	160.089	61.825
ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		
2. LIQUIDITÀ ASSORBITA DALL'INCREMENTO DI:	(927.127)	(22.785)
– partecipazioni	(3.400)	(600)
– attività materiali	(17.659)	(6.484)
– attività immateriali	(906.068)	(15.701)
B. LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ D'INVESTIMENTO	(927.127)	(22.785)
ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO		
– emissione/acquisti di azioni proprie	1.002.554	1.035
C. LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO	1.002.554	1.035
D=A+B+C. LIQUIDITÀ NETTA GENERATA /ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	235.516	40.075

RICONCILIAZIONE

	31/12/2008	31/12/2007
Cassa e disponibilità liquida all'inizio dell'esercizio	101.035	60.960
Liquidità totale netta generata/assorbita dall'esercizio	235.516	40.075
Cassa e disponibilità liquida alla fine dell'esercizio	336.551	101.035