

NOTA INTEGRATIVA**AL BILANCIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2001****Criteri di formazione**

Il seguente bilancio è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, come risulta dalla presente Nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio d'esercizio.

Criteri di valutazione

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2001 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti.

Crediti	Sono esposti per il loro valore di presumibile realizzo.
Debiti	Sono rilevati al loro valore nominale.
Partecipazioni	Sono iscritte al valore del patrimonio netto.
Fondo per rischi ed oneri	E' stato stanziato in esercizi precedenti per coprire eventuali perdite delle società controllate e collegate.

ATTIVITA'**B) Immobilizzazioni****III. Immobilizzazioni finanziarie****Partecipazioni**

Saldo al 31/12/2001	Lit	211.396.112.495
Saldo al 31/12/2000	Lit	211.625.192.266
Variazioni	Lit	<u>(229.079.771)</u>

Descrizione	31/12/2000	Incremento	Decremento	31/12/2001
Imprese controllate	211.625.192.266	----	229.079.771	211.396.112.495
Totale	211.625.192.266	----	229.079.771	211.396.112.495

Si forniscono, di seguito, le seguenti informazioni in ordine alle partecipazioni possedute direttamente.

Denominazione sede	Capitale sociale	Patrimonio netto	di cui Utile/ (Perdita)	Quota posseduta	Valore bilancio
Consorzio Bancario SIR S.p.A. in liquid.	3.000.000.000	2.206.955.251	381.799.618	60%	1.324.173.150
Ristrutturazione Elettronica S.p.A in liquid.	460.000.000.000	221.128.357.205	----	95%	210.071.939.345
Totale					211.396.112.495

Il bilancio al 31/12/2001 del Consorzio Bancario SIR registra una perdita di L./m.ni 382. In conseguenza di tale perdita il patrimonio netto della Società risulta inferiore al capitale sociale di L./m.ni 793. Pertanto il valore della partecipazione viene svalutato di L./m.ni 229 per la quota di competenza del Comitato.

La R.E.L. ha chiuso il proprio bilancio al 31.12.2001 in pareggio, come nei precedenti esercizi, dopo gli accantonamenti dovuti per imposte e accantonamenti "volontari" al "fondo per rischi ed oneri - altri".

Si rinvia, per dettagliate notizie in merito alla consistenza delle imprese partecipate ed all'andamento delle relative gestioni, alla relazione illustrativa dell'attività del Comitato

Vale comunque precisare anche in questa sede che così nella relazione di accompagnamento come nella nota integrativa al bilancio al 31.12.2001 del Consorzio Bancario SIR è sottolineato che il bilancio stesso non registra, al passivo, gli effetti della sentenza App.Roma 11 settembre 2001 n. 2887, che, come riferito diffusamente anche nella relazione illustrativa dell'attività del Comitato, ha condannato il Consorzio a pagare al SanPaolo IMI la somma, comprensiva di spese, di L. miliardi 980,6 oltre interessi.

Il bilancio del Consorzio non registra, del pari, all'attivo, il credito, di uguale ammontare, dichiarato dalla stessa sentenza a favore del Consorzio e nei confronti dei propri garanti (eredi dell'Ing. Rovelli ed Eurovalori) in accoglimento della sua proposta domanda di regresso.

Come chiarito nella relazione al presente bilancio, cui si rinvia per l'analisi approfondita dei motivi e dei fatti qui richiamati, la pronuncia della Corte d'Appello è stata impugnata, con ricorso per Cassazione, dal Consorzio con atto depositato il 10 gennaio 2002 e dai citati garanti con atto in data 12 dicembre 2001.

La eventuale e non attesa reiezione di questo ricorso determinerebbe l'azzeramento del valore della partecipazione CBS e, perciò, una perdita di L/m.ni 1.324, ampiamente coperta dal Fondo per rischi ed oneri, che ha una capienza di L/m.ni 133.698.

C) Attivo circolante

II. Crediti

Saldo al 31/12/2001	Lit	245.144.905.741
Saldo al 31/12/2000	Lit	<u>243.397.560.028</u>
Variazioni	Lit	<u><u>1.747.345.713</u></u>

Il saldo è così suddiviso:

Descrizione	2001	2000
Verso imprese controllate (SIR Finanziaria)	226.860.120.328	226.715.128.672
Verso Erario per rimborsi IRPEG e ILOR	476.635.000	476.635.000
Verso Erario per interessi su ritardati rimborsi	440.781.400	416.949.650
Credito imposta esercizi precedenti	15.692.538.706	14.252.286.280
Credito d'imposta per ritenute subite	1.674.830.307	1.536.560.426
Totale	245.144.905.741	243.397.560.028

La variazione di L/m.ni 1.747 è dovuta principalmente alla contrabilizzazione del credito d'imposta per ritenute subite sugli interessi maturati sul c/c fruttifero di Tesoreria relativi all'anno 2001.

IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2001	Lit	223.737.680.379
Saldo al 31/12/2000	Lit	220.173.728.816
Variazioni	Lit	<u>3.563.951.563</u>

Descrizione	31.12.2001	31.12.2000
Denaro in cassa	3.593.531	5.638.775
Tesor.Prov.dello Stato c/fruttifero	183.390.804.238	182.560.487.758
“ “ “ “ c/infruttifero	40.343.282.610	37.607.602.283
Totale	223.737.680.379	220.173.728.816

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario alla data di chiusura dell'esercizio.

L'aumento delle disponibilità è dovuto alla differenza tra gli accrediti per interessi attivi netti maturati sul c/c fruttifero di Tesoreria (L/m.ni 4.528) e per interessi attivi maturati sul c/c con SIR Finanziaria (L/m.ni 2.735) ed i prelevamenti per le spese di gestione (L/m.ni 3.698).

PASSIVITA'

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2001	Lit	544.001.558.800
Saldo al 31/12/2000	Lit	538.630.552.657
Variazioni	Lit	<u>5.371.006.143</u>

Descrizione	31/12/2001	31/12/2000	Variazioni
Fondo dotazione	779.988.000.000	779.988.000.000	----
Utili (perdite) portati a nuovo	(241.357.447.343)	(246.115.489.982)	4.758.042.639
Utile (perdita) dell'esercizio	5.371.006.143	4.758.042.639	612.963.504
Totale	544.001.558.800	538.630.552.657	5.371.006.143

Il Fondo di dotazione è composto dai seguenti stanziamenti e conferimenti:

Stanziamenti recati da:	Importo
D.L. 11/1/80 n° 3 (somme assegnate a GEPI)	81.000.000.000
Legge 784/80 art. 6 comma 1	269.000.000.000
Legge 784/80 art. 6 comma 2	150.000.000.000
Legge 157/93 art. 1	279.988.000.000
Totale	779.988.000.000

Si precisa che l'importo di L. 81.000.000.000 fu conferito quanto a L. 26.637.000.000 in contanti, quanto a L. 35.563.000.000 in crediti verso il gruppo S.I.R e quanto a L. 18.800.000.000 in azioni del C.B.S.

Si precisa inoltre che, come esposto nella relazione, l'importo di L/m.ni 81.000 unitamente agli stanziamenti di L/m.ni 269.000 e L/m.ni 150.000, e quindi per un totale L/m.ni 500.000 fu interamente utilizzato alla data del 31/12/1982:

- quanto a L/m.ni	78.717	per sottoscrivere il capitale sociale della partecipata CBS
- quanto a L/m.ni	224.801	per le spese di gestione del gruppo SIR
- quanto a L/m.ni	247.474	per soddisfare i creditori pregressi del gruppo SIR
- quanto a L/m.ni	<u>925</u>	per le spese di gestione del Comitato
totale	551.917	
a dedursi	<u>13.672</u>	per interessi attivi maturati nel periodo
totale	538.245	

con un disavanzo quindi di L/m.ni 38.245 sugli stanziamenti ricevuti.

Si precisa infine che l'importo di L. 279.988.000.000 rappresenta il valore contabile del 95% del patrimonio netto della controllata R.E.L. come risultante dalla situazione formata al momento del suo trasferimento al Comitato ai sensi della predetta legge 22 maggio 1993, n. 57.

Le "perdite portate a nuovo" diminuiscono di L/m.ni 4.758 rispetto all'esercizio precedente, in conseguenza della destinazione a questa voce dell'utile di pari importo registrato nel 2000.

B) Fondi per rischi e oneri

Saldo al 31/12/2001	Lit	133.698.245.716
Saldo al 31/12/2000	Lit	133.927.325.487
Variazioni	Lit	229.079.771

Descrizione	31/12/2000	Incrementi	Decrementi	31/12/2001
Per copertura perdite	133.927.325.487	-----	229.079.771	133.698.245.716

Il fondo, inizialmente costituito per coprire eventuali svalutazioni delle partecipazioni è stato in parte utilizzato, nel 1993, per far fronte a svalutazioni della partecipata REL, acquisita ai sensi della legge 157/93 e, da tre anni, per la svalutazione della partecipazione nel Consorzio Bancario SIR.

Tenuto conto dell'ammontare del fondo, analogo utilizzo potrà essere fatto, all'occorrenza, con riguardo a tutte le partecipazioni in portafoglio.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2001	Lit	2.578.894.099
Saldo al 31/12/2000	Lit	2.638.602.966
Variazioni	Lit	(59.708.867)

I debiti sono valutati al loro valore nominale e sono così suddivisi:

Descrizione	2001	2000
Debiti verso fornitori	1.239.028.901	1.301.789.299
Debiti verso istituti di previdenza	458.333	1.352.084
Debiti tributari	1.307.488.799	1.302.585.917
Altri debiti	31.918.066	32.875.666
Totale	2.578.894.099	2.638.602.966

Debiti verso fornitori

L'importo rappresenta quasi esclusivamente il debito verso la società I.S.A.I. per i servizi da essa resi (L/m.ni 1.131) nel 2001 al netto degli acconti versati ai sensi della convenzione Comitato-ISAi formata in attuazione della legge 144/99 e approvata dal Ministero del Tesoro con decreto 12 Aprile 2000, nonché altre fatture da ricevere.

Debiti tributari

L'importo rappresenta quasi esclusivamente quanto accantonato per imposta patrimoniale e connessi oneri relativi agli anni 1993 e 1994, per i quali si è in attesa di ricevere le cartelle esattoriali onde procedere al pagamento.

Altri debiti

L'importo rappresenta il debito per il servizio di tesoreria prestato nel 2001 dalla B.N.L. (L/m.ni 5), nonché emolumenti (L/m.ni 27) relativi al 2001 non ancora corrisposti.

CONTO ECONOMICO**A) Valore della produzione**

Saldo al 31/12/2001	Lit	-----
Saldo al 31/12/2000	Lit	10.001.209
Variazioni	Lit	=====

Descrizione	31/12/2001	31/12/2000	Variazioni
Altri ricavi e proventi	-----	10.001.209	(10.001.209)

L'importo rappresentava l'addebito di prestazioni alla società MEI.

B) Costi della produzione

Saldo al 31/12/2001	Lit	2.503.768.803
Saldo al 31/12/2000	Lit	2.399.819.189
Variazioni	Lit	=====

La composizione dei costi della produzione viene di seguito dettagliata e raffrontata con l'anno precedente.

Descrizione	31/12/2001	31/12/2000	Variazioni
Servizi	2.502.473.803	2.398.819.189	103.654.614
Oneri diversi di gestione	1.295.000	1.000.000	295.000
Totale	2.503.768.803	2.399.819.189	103.949.614

Costi per servizi

Il conto raggruppa:

- il costo dei servizi addebitati dalla I.S.A.I. per spese generali in attuazione della citata Convenzione (L/m.ni 410) che nell'anno precedente sono stati di minore ammontare per effetto di conguaglio inerente spese condominiali;
- il costo delle prestazioni del personale comandato (L/m.ni 1.669) addebitato anche questo dalla ISAI in attuazione della citata convenzione;
- gli emolumenti agli organi sociali (L/m.ni 304);
- le spese professionali diverse e generali (L/m.ni 37);
- l'IVA non recuperabile (L/m.ni 83).

Oneri diversi di gestione

L'importo comprende quasi esclusivamente le tasse di C.C.G.G. per la vidimazione dei libri sociali.

C) Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2001	Lit	9.102.578.946
Saldo al 31/12/2000	Lit	8.445.476.619
Variazioni	Lit	<u>657.102.327</u>

Descrizione	31/12/2001	31/12/2000	Variazioni
Proventi finanziari	9.107.578.946	8.450.476.619	657.102.327
(Oneri finanziari)	(5.000.000)	(5.000.000)	-----
Totale	9.102.578.946	8.445.476.619	657.102.327

La variazione è principalmente conseguente a:

- maggiori interessi attivi accreditati dalla Tesoreria per L/m.ni 512;
- maggiori interessi attivi addebitati alla Sir Finanziaria per L/m.ni 145.

I proventi finanziari e gli oneri finanziari sono costituiti come segue:

Proventi finanziari

Descrizione	Da imprese controllate	Altri	Totale
Interessi su c/c soc. S.I.R	2.880.671.983	----	2.880.671.983
Interessi attivi ritardato rimborso crediti fiscali	----	23.831.750	23.831.750
Interessi attivi su c/c fruttifero presso Tesoreria	----	6.203.075.213	6.203.075.213
Totale	2.880.671.983	6.226.906.963	9.107.578.946

Oneri finanziari

Descrizione	Altri	Totale
Oneri di gestione per servizio Tesoreria (B.N.L.)	5.000.000	5.000.000
Totale	5.000.000	5.000.000

D) Proventi e oneri straordinari

E)

Saldo al 31/12/2001	Lit	(1.227.804.000)
Saldo al 31/12/2000	Lit	(1.297.616.000)
Variazioni	Lit	<u>69.812.000</u>

L'importo di L/m.ni 1.227 si riferisce al pagamento effettuato per l'imposta patrimoniale e oneri accessori relativi agli anni 1995 e 1996.

Imposte sul reddito d'esercizio

Non sono state calcolate imposte sul presunto reddito imponibile in quanto sono presenti perdite pregresse dell'esercizio 1999 - come s'è detto derivanti dal trasferimento al Tesoro, a titolo gratuito, ex L. 144/99 della partecipazione MEI - da utilizzare negli anni successivi.

Altre informazioni

Ai sensi di legge si evidenziano i compensi complessivi spettanti ai componenti del Comitato.

Qualifica	Compenso
per i n. 4 componenti	275.000.000
per l'organo di controllo	21.875.000

Si rammenta, inoltre, che il Comitato non ha personale dipendente essenzialmente avvalendosi di collaboratori, ai sensi della legge 28 novembre 1980, n. 784, del D.M. 28 aprile 1983 e, da ultimo, della legge 17 Maggio 1999, n.144.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

**CONSORZIO BANCARIO SIR S.p.A.
in liquidazione**

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

Stato patrimoniale attivo	31 dicembre 2001	31 dicembre 2000
B) Immobilizzazioni		
- Finanziarie partecipazioni in imprese controllate	1.000.000.000	1.000.000.000
Totale immobilizzazioni	1.000.000.000	1.000.000.000
C) Attivo circolante		
- Crediti verso altri	591.248.878	617.631.309
- Attività finanziarie che non costituiscono imm. altri titoli	—	—
- Disponibilità liquide depositi bancari e valori in cassa	2.010.178.996	2.263.237.362
Totale attivo circolante	2.601.427.874	2.880.868.671
D) Ratei e risconti		
- Vari	630.000	630.000
Totale attivo	3.602.057.874	3.881.498.671

Stato patrimoniale passivo	31 dicembre 2001	31 dicembre 2000
A) Patrimonio netto		
- Capitale	2.933.742.240	3.000.000.000
- Riserva legale	66.257.760	
- Perdita esercizi precedenti	411.245.131	156.182.405
- Utile (perdita) dell'esercizio	(381.799.618)	(255.062.726)
Totale patrimonio netto	2.206.955.251	2.588.754.869
B) Fondi per rischi ed oneri		
- Fondo copertura perdite	1.000.000.000	1.000.000.000
D) Debiti		
- Verso fornitori	28.800.000	28.800.000
- Tributarî	—	8.699.802
- Verso istituti di previdenza	5.200.000	3.924.000
- Altri debiti	361.102.623	251.320.000
Totale debiti	395.102.623	292.743.802
Totale passivo	3.602.057.874	3.881.498.671

Conto economico	31 dicembre 2001	31 dicembre 2000
A) Valore della produzione	-----	-----
B) Costi della produzione		
- Per servizi	458.044.206	335.624.297
- Oneri diversi di gestione	6.057.381	3.631.406
Totale costi della produzione	464.101.587	339.255.703
Differenza tra valore e costi della produzione	(464.101.587)	(339.255.703)
C) Proventi ed oneri finanziari		
- Proventi da titoli iscritti nell'attivo circolante	70.290.802	67.185.991
- Proventi vari	12.944.147	17.644.330
- Oneri vari	932.980	637.344
Totale proventi ed oneri finanziari	82.301.969	84.192.977
E) Proventi ed oneri straordinari		
- Altri proventi	-----	-----
- Altri oneri	-----	-----
Totale delle partite straordinarie	-----	-----
Risultato prima delle imposte	(381.799.618)	(255.062.726)
Imposte sul reddito d'esercizio	-----	-----
Utile (perdita) dell'esercizio	(381.799.618)	(255.062.726)

PAGINA BIANCA