

Bilancio chiuso al 31 dicembre 2013

25° esercizio

Ligurcapital

Società per azioni

Sede legale : Piazza Dante 8/9 - 16121 Genova
Iscrizione Registro Imprese Genova e Cod.Fiscale: 03101050106
Elenco Generale degli Intermediari Finanziari (art.106 del D. Lgs. 385/93) n. **21389**
Capitale Sociale Euro **5.681.060** i.v.

STATO PATRIMONIALE al 31 dicembre 2013

ATTIVO

(importi espressi in unità di €)

		31 dicembre 2013		31 dicembre 2012	
10.	Cassa e disponibilità'		208		186
20.	Crediti verso enti creditizi:				
	a) a vista	20.774.895		28.437.713	
	b) altri crediti	-	20.774.895	-	28.437.713
30.	Crediti verso enti finanziari		-		-
40.	Crediti verso la clientela		13.827.026		14.422.942
50.	Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso				
	a) di emittenti pubblici	6.081.070		1.682.542	
	d) di altri emittenti	400.000	6.481.070	400.000	2.082.542
60.	Azioni, quote e altri titoli a reddito variabile		990		990
70.	Partecipazioni		2.453.982		1.044.982
80.	Partecipazioni di gruppo		-		-
90.	Immobilizzazioni immateriali di cui:				
	- costi di impianto	-	30.516	6.809	34.368
100.	Immobilizzazioni materiali		8.604		12.286
130.	Altre attività'		310.619		356.938
140.	Ratei e risconti attivi				
	a) ratei attivi	285.003		805.977	
	b) risconti attivi	105.335	390.338	74.266	880.243
	Totale dell'attivo		44.278.248		47.073.190

PASSIVO

		31 dicembre 2013		31 dicembre 2012	
10.	Debiti verso enti creditizi:				
	a) vista	2.013.160		3.634.906	
	b) a termine con preavviso	-	2.013.160	-	3.634.906
20.	Debiti verso enti finanziari		-		-
50.	Altre passività		36.978.152		37.927.934
60.	Ratei e risconti passivi:				
	a) ratei passivi	49.601		31.762	
	b) risconti passivi	25.001	74.602	3.363	35.125
70.	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		152.899		127.190
80.	Fondo per rischi e oneri:				
	a) fondi di quiescenza e per obblighi simili	-		-	
	b) fondi imposte e tasse	-		-	
	c) altri fondi	-	-	300.000	300.000
90.	Fondo rischi su crediti		-		-
120.	Capitale sociale		5.681.060		5.681.060
130.	Sovrapprezzo di emissione		520.589		520.589
140.	Riserve:				
	a) riserva legale	61.716		61.518	
	b) riserva per azioni proprie	-		-	
	c) altre riserve	371.829	433.545	371.829	433.347
160.	Utili (perdite) portati a nuovo		(1.587.158)		(1.590.929)
170.	Utile (perdita) d'esercizio		11.399		3.968
	Totale del passivo		44.278.248		47.073.190
GARANZIE E IMPEGNI					
10.	Garanzie rilasciate		165.000		165.000
20.	Impegni		12.582.198		8.865.470

CONTO ECONOMICO al 31 dicembre 2013

COSTI

(importi espressi in unità di €)

		31 dicembre 2013		31 dicembre 2012	
10.	Interessi passivi e oneri assimilati		122.394		295.074
20.	Commissioni passive		23.716		35.010
30.	Perdite da operazioni finanziarie		2.300		463
40.	Spese amministrative:				
	a) spese per il personale di cui:	513.324		202.300	
	– salari e stipendi	315.206		136.856	
	– oneri sociali	109.915		44.407	
	– trattamento di fine rapporto	23.687		12.647	
	– altri costi del personale	17.553		6.439	
	– personale in distacco	47.163		1.951	
	b) altre spese amministrative	451.399	964.923	651.574	853.874
50.	Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali		17.841		16.843
60.	Altri oneri di gestione di cui: per attività di merchant banking		33.845		19.246
70.	Accantonamento per rischi e oneri		50.000		141.492
90.	Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni		194.999		15.197
100.	Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie		-		847
110.	Oneri straordinari		58		4.026
130.	Imposte sul reddito dell'esercizio:				
	a) imposte correnti	37.130		35.477	
	b) imposte anticipate - differite	32.919	70.049	978	36.455
140.	Utile d'esercizio		11.399		3.968
	Totale costi		1.491.524		1.422.495

RICAVI

		31 dicembre 2013		31 dicembre 2012	
10.	Interessi attivi e proventi assimilati di cui: su titoli a reddito fisso	23.203	585.626	90.595	830.517
20.	Dividendi e altri proventi		-		-
40.	Profitti da operazioni finanziarie		828		152.350
50.	Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali		-		19.999
60.	Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie		-		-
70.	Altri proventi di gestione di cui: - per attività di merchant banking	46.550	903.932	-	398.778
80.	Proventi straordinari		1.138		20.851
100.	Perdita di esercizio		-		-
	Totale ricavi		1.491.524		1.422.495

Il presente bilancio è conforme alle risultanze delle scritture contabili.

Genova, 26 marzo 2014

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
(Alberto Alberti)

NOTA INTEGRATIVA

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2013, che sottoponiamo al Vostro esame e alla Vostra approvazione, è redatto in ottemperanza al Decreto Legislativo n.87 del gennaio 1992 e al provvedimento 31 luglio 1992 della Banca d'Italia ed è stato redatto nella prospettiva della continuità aziendale; le motivazioni alla base della suddetta scelta sono illustrate nella Relazione sulla Gestione che accompagna il bilancio di cui trattasi.

Il bilancio è costituito da:

- **Stato patrimoniale**
- **Conto economico**
- **Nota integrativa**

La nota integrativa è stata completata con tutte le informazioni complementari ritenute necessarie a dare una rappresentazione veritiera e corretta, anche se esse non sono specificatamente richieste da disposizioni di legge.

Dal punto di vista strutturale, quindi, la nota integrativa è stata predisposta secondo il seguente schema:

La presente nota integrativa è costituita da:

- Parte **A** - Criteri di valutazione
- Parte **B** - Informazioni sullo stato patrimoniale
- Parte **C** - Informazioni sul conto economico
- Parte **D** - Altre informazioni

Come previsto dall'art. 2428 del Codice Civile il bilancio è corredato da una relazione degli amministratori sulla situazione della Società e sull'andamento della gestione. Tale relazione, riportata a pagina 2 è stata completata dai principali indici economici e finanziari.

La revisione legale del bilancio è affidata al Collegio Sindacale per il triennio 2013-2015, ai sensi e per gli effetti dell'art. 13 del Decreto Legislativo 27 gennaio 2010 n.39.

PARTE A CRITERI DI VALUTAZIONE

Illustrazione dei criteri di valutazione e di redazione del bilancio

Nella predisposizione del bilancio si sono osservati i postulati generali della chiarezza e della rappresentazione veritiera e corretta, nonché i principi contabili previsti dal D. Lgs. n° 87/1992, e tenuto conto dei principi contabili predisposti dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e degli "Esperti contabili".

Le valutazioni sono state fatte secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo e del passivo.

I criteri esposti di seguito sono stati concordati con il Collegio Sindacale, ove previsto dalla normativa.

Qualora si sia resa necessaria una diversa classificazione di alcune voci dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico, ai fini della comparabilità, le stesse sono state riclassificate anche per l'esercizio precedente.

Crediti

I crediti sono valutati secondo il loro valore di presumibile realizzo previo accantonamento di un fondo svalutazioni crediti determinato tenendo conto della situazione di solvibilità dei debitori. Le stime di perdita sono state basate su valutazioni analitiche dei crediti che tengono presenti tutti gli elementi conoscibili, quali l'anzianità del credito, lo stato dell'eventuale contenzioso, l'andamento storico dei rimborsi da parte del debitore, la presenza di garanzie di terzi, la quota di rischio della Società.

Le perdite se accertate nel periodo e le stime delle perdite presunte su crediti del periodo sono iscritte nella voce "**Rettifiche di valore sui crediti e accantonamenti per garanzie e impegni**" del conto economico.

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Obbligazioni e titoli a reddito fisso

Trattasi di titoli rappresentati da obbligazioni valutate al minore tra il costo di acquisto e il prezzo di mercato.

Azioni, quote e altri titoli a reddito fisso

Trattasi di titoli non immobilizzati costituiti da azioni e da fondi comuni d'investimento di tipo monetario gestiti da istituti di credito. Sono valutati al minore tra costo d'acquisto e il prezzo di mercato alla data del bilancio.

Partecipazioni

Le partecipazioni sono valutate al costo di sottoscrizione, comprensivo di eventuali versamenti in conto futuro aumento di capitale. Eventuali eccezioni alla regola generale vengono esplicitate ed evidenziate nell'apposita sezione della Nota Integrativa.

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo d'acquisto. L'ammontare iscritto in bilancio è ottenuto rettificando il valore contabile come sopra definito con gli ammortamenti effettuati. Gli ammortamenti sono calcolati in base ad aliquote economico-tecniche, giudicate adeguate a rappresentare la residua durata utile dei beni.

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte in bilancio al costo originario, comprensivo degli oneri accessori ed ammortizzate con il metodo diretto a quote costanti per un periodo di cinque anni.

Gli altri costi pluriennali sono iscritti all'attivo previo consenso del Collegio Sindacale.

Gli ammortamenti sono calcolati in base ad aliquote economico – tecniche, giudicate adeguate a rappresentare la residua durata utile dei beni, pari al 20% per il software amministrativo, mentre per le manutenzioni straordinarie su beni di terzi in base all'aliquota parametrata alla durata residua del contratto di leasing.

Ratei e risconti

I criteri utilizzati per la determinazione dei ratei e risconti fanno riferimento al concetto di attribuzione all'esercizio di competenza dei costi e dei ricavi comuni a più esercizi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto è stanziato a fronte della passività maturata nei confronti dei dipendenti in conformità alla legislazione vigente ed ai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

Fondo per rischi ed oneri

La voce comprende alla lettera b) *fondo imposte e tasse* l'accantonamento per imposte sul reddito dell'esercizio, calcolato in base alle vigenti norme tributarie, al lordo degli acconti versati.

Le attività per imposte anticipate figurano tra le "Altre attività". La fiscalità differita, secondo il dettato del Documento 25 del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e Ragionieri, è rilevata in bilancio in modo da consentire la correlazione tra le componenti del conto economico ed i relativi effetti fiscali.

La voce comprende alla lettera c) *altri fondi*, l'ammontare del rischio stimato a fronte di una causa di lavoro.

Interessi attivi e passivi

Gli interessi attivi e passivi sono iscritti nel rispetto del principio della competenza temporale, secondo il metodo "pro rata temporis". Gli interessi includono gli oneri ed i proventi aventi natura assimilabile, in coerenza con il disposto dell'art.13, c.2 del D.Lgs. 87/1992.

Commissioni attive e passive

Le commissioni sono iscritte quando il servizio o la prestazione sono effettuati.

Garanzie ed impegni

Le garanzie rilasciate e gli impegni assunti sono iscritti al valore contrattuale.

I Fondi gestiti :

Nel passivo dello stato patrimoniale trovano evidenza:

- 1) i versamenti ricevuti nell'esercizio di risorse pubbliche destinate al Fondo Prestiti Partecipativi, di cui alla decisione europea n. C(2001) 2004 DEL 7/9/2001 e C(2004) 4369 del 5/11/2004 ed alla Convenzione con la Regione Liguria del 30/11/2004 (**Fondo OB2 2000/2006**) ;
- 2) i versamenti ricevuti negli esercizi precedenti di risorse pubbliche destinate al Fondo Capitale di Rischio, di cui alla decisione europea n. C(94) 3407 del 14/12/1994 ed alla Convenzione con la Regione Liguria del 23/9/96 (**Fondo OB2 94/96**);

- 3) i versamenti ricevuti negli scorsi esercizi, di risorse pubbliche destinate al Fondo Capitale di Rischio, di cui alla decisione europea n. C(97) 2202 del 26/07/1996 ed alla Convenzione con la Regione Liguria del 02/06/1998 (**Fondo OB2 97/99**);
- 4) i versamenti ricevuti di risorse pubbliche destinate al Fondo di rotazione per la concessione di prestiti partecipativi, misura 7.9 - azione A2 dell'iniziativa PMI 94/99, di cui alla decisione della Comunità Europea n. C(96) 1333 del 24/06/1996 ed alla Convenzione con la Regione Liguria del 31/12/1997 (**Azione A2 Iniziativa PMI**). La gestione dei suddetti Fondi è sottoposta a rendicontazione e verifica da parte della Regione, già avutasi in senso positivo per tutti i Fondi di cui sopra, eccetto che per il Fondo OB2 2000/06, ancora in corso di attuazione. Le risorse di derivazione pubblica sono state allocate tra le "Altre Passività" e, dove ricorre, sono state decrementate per le perdite registrate ed incrementate per i proventi netti di competenza.
- 5) i versamenti ricevuti da FI.L.S.E. S.p.A. – Finanziaria Ligure per lo Sviluppo Economico - per l'attuazione degli interventi di cui alla Legge Regionale n. 43/1994 art. 14, a gestione separata, rappresentante la somma affidataci in mandato ai sensi della Convenzione con FI.L.S.E. S.p.A. del 18/07/1995. Tale debito si incrementa, previa imputazione a conto economico, dei proventi finanziari a fronte dell'amministrazione di tali disponibilità e si decrementa per le spese di diretta imputazione in base a quanto stabilito dalla convenzione in essere (**Fondo LR 43/94 Art. 14**).
- 6) i versamenti ricevuti da FI.L.S.E. S.p.A. – Finanziaria Ligure per lo Sviluppo Economico - per l'attuazione degli interventi di capitale di rischio finalizzato alla partecipazione nel capitale di piccole e medie imprese, nel quadro dell'azione 1.2.4 dell'asse del P.O.R. Fesr 2007-2013 , rappresentante la somma affidataci in mandato ai sensi della Convenzione con FI.L.S.E. Spa del 25/10/2012. Le risorse di derivazione pubblica sono state allocate tra le "Altre Passività" e sono state incrementate per i proventi netti di competenza.

ALTRE INFORMAZIONI

Moneta di conto del bilancio

Tutti i valori esposti nel bilancio sono espressi in unità di euro.

Legge 19/03/83 n° 72

Ai sensi dell'art.10 della L. 19/3/83 n. 72, così come anche richiamato dalla successive Leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni esistenti in patrimonio non è mai stata eseguita rivalutazione monetaria, né si è mai derogato ai criteri legali di valutazione prevista dalla legge. Si precisa altresì che non è stato fatto ricorso alle deroghe di cui al 4° comma dell'art. 2423 e del 2° comma dell'art. 2423 bis del Codice Civile.

Formazione delle riserve e fondi

Le riserve soggette ad un vincolo di destinazione al loro utilizzo, ammontano a € 74 e rappresentano il residuo del Contributo Interreg 1.

Informativa ai sensi dell'art. 2497 bis C.C.

La Società è soggetta all'attività di direzione e coordinamento di FI.L.S.E. Spa Nella Nota Integrativa si riporta l'ultimo bilancio della controllante.

PARTE B INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

10 Cassa e disponibilità: € 208 (+22)

Si tratta del numerario presente nella cassa sociale alla fine dell'esercizio.

20 Crediti verso enti creditizi € 20.774.895 (-7.662.818)

Rappresenta la somma dei saldi creditori al 31 dicembre 2013 dei conti correnti bancari. Il decremento nell'anno 2013 è relativo principalmente alla ripresa dell'attività societaria che ha permesso l'erogazione di nuovi finanziamenti a valere sui fondi gestiti per € 2.150.000 e acquisizione di partecipazioni per € 2.310.000; inoltre nel corso dell'esercizio è stata utilizzata parte della liquidità disponibile per la riduzione parziale degli affidamenti per circa € 1.600.000.

40 Crediti verso la clientela: € 13.827.026 (-395.916)

La voce comprende le seguenti forme tecniche di impiego:

Crediti verso la clientela	31.12.2013	31.12.2012
Crediti per fatture emesse e da emettere	1.497.038	829.230
Finanziamenti	12.954.119	13.990.999
Altri crediti	49.160	49.160
Dedotto fondo svalutazione crediti	(673.291)	(646.447)
Totale	13.827.026	14.222.942

Il decremento si riferisce prevalentemente alla voce **"Finanziamenti"**, a seguito dei rimborsi delle rate capitale del 2013, mentre si è incrementata la voce **"Crediti per fatture emesse e da emettere"** a seguito delle cessioni delle partecipazioni detenute in Phase Motion Control Spa e in Marina Yacht Shipyard Genoa Srl per le quali è stata concessa una dilazione nel pagamento.

La movimentazione del fondo svalutazione crediti nel corso dell'esercizio è di seguito dettagliata:

Saldo iniziale 1 gennaio 2013	646.447
Utilizzi 2013	
Copertura perdite 2013	(168.155)
Incrementi 2013	
Accantonamenti dell'esercizio 2013	194.999
Saldo al 31 dicembre 2013	673.291

Si precisa che la voce **"Crediti per fatture emesse e da emettere"** è principalmente rappresentata dai crediti per i quali è stata concordata una dilazione di pagamento e dai crediti per servizi prestati ed interessi maturati sui finanziamenti al 31 dicembre 2013. Sono stati svalutati per € 101.205

La voce **"Altri crediti"** è costituita prevalentemente dal credito verso i garanti per la transazione nei confronti di un'impresa partecipata e fallita e dal credito verso un ex manager IT-Costruzioni, svalutati complessivamente per € 9.732.

La voce **"Finanziamenti"**, che è di seguito dettagliata, ammonta ad un totale di € 12.954.119, rettificata da un fondo svalutazione crediti di € 562.354.

Finanziamenti	Valore al 31.12.2013
<u>A valere sul fondo PMI 94/99 :</u>	
n. 8 interventi per complessivi (valore minimo € 50.000 – valore massimo € 250.000)	1.521.661
<u>A valere sul fondo Ob2 3.a Fase:</u>	
n. 34 interventi per complessivi (valore minimo € 25.000 – valore massimo € 800.000)	11.127.893
<u>A valere sul fondo Art. 14 LR 43/94:</u>	
n. 3 interventi per complessivi	300.065
<u>Con risorse proprie:</u>	
n. 1 intervento per complessivi	4.500
Totale finanziamenti	12.954.119

50 Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso:

€ 6.481.070 (+4.398.528)

b) enti creditizi:

€ 6.081.070

La voce si è decrementata per € 1.002.300 per la cessione delle Obbligazioni Eur Banca Carige, per € 599.172 per la cessione delle obbligazioni Eur Banco Popolare e si è incrementata per € 6.000.000 per la sottoscrizione di un certificato di deposito della Carispezia in scadenza il prossimo giugno 2014.

Emittente	Nominale	Valore di carico	Mercato al 31.12.13	Valore bilancio
Certificato deposito Carispezia	-	6.000.000	-	6.000.000
MPS 10/20 5.60% (*)	100.000	81,07%	96,54%	81.070
Totale				6.081.070

In colore blu i prezzi adottati per la valorizzazione del magazzino titoli.

(*) titoli immobilizzati

d) obbligazioni di altri emittenti:

€ 400.000

Trattasi di titoli immobilizzati per un valore nominale di € 400.000, rappresentati da obbligazioni non convertibili, emesse da una società con sede in Genova, sottoscritte con risorse del Fondo OB2 2° fase, rimborsabili in cinque rate annuali di cui la prima rimborsata al 31 dicembre 2012, remunerate al tasso variabile TUS maggiorato di due terzi.

60 Azioni, quote e altri titoli di capitale:

€ 990 (-)

La voce è costituita da quote del fondo comune di investimento **Carige Monetario**, valutate secondo il criterio del minore tra il valore di mercato e il valore di carico. La voce si è invariata rispetto al precedente esercizio

70 Partecipazioni:**€ 2.453.982 (+1.409.000)**

La voce relativa all'attività istituzionale di capitalizzazione della PMI.

La tabella che segue evidenzia il numero di azioni o quote possedute, la percentuale di possesso e il valore di bilancio.

Partecipazioni	Capitale Sociale	v.n.	Valore Storico di acquisto	%	Patrimoni o pro-quota in base all'ultimo bilancio approvato	Valore al 31.12.13	Delta Patrimonio/val.bilancio
Matrunita Mediterranea Srl (*)	750.000	250.000	250.000	33,33%	366.333	250.000	116.333
R.G.M. Spa	1.605.480	59.640	499.982	3,71%	438.337	499.982	(61.646)
Telerobot Spa (*)	5.139.000	165.000	190.000	3,21%	179.696	190.000	(10.304)
Valtrebbia Acque Minerali Spa (*)	1.880.245	500.000	500.000	0,86%	16.170	500.000	(483.830)
Bizjournal Srl	15.000	1.000	5.000	6,67%	739	5.000	(4.261)
Arredo Porto Spa (società di nuova costituzione)(*)	500.000	240.000	240.000	48,00%	-	240.000	-
Metalstyle Srl (società di nuova costituzione)(*)	100.000	49.000	49.000	49,00%	-	49.000	-
Camugin Srl (società di nuova costituzione)(*)	50.000	20.000	20.000	40,00%	-	20.000	-
Sedapta Srl (società di nuova costituzione)(*)	3.608.000	100.000	100.000	2,77%	-	100.000	-
Versamento soci infruttifero			650.000			650.000	
Accantonamento Fondo Rischi						(50.000)	
Totale partecipazioni		1.384.640	2.503.982			2.453.982	(443.707)

(*) Società per le quali esiste un impegno da parte dei soci per il riacquisto ad un valore non inferiore a quello di acquisto.

Per quanto riguarda la partecipazione in **R.G.M. Spa**, in considerazione dei risultati economici positivi degli ultimi bilanci, si sono ritenute confermate le condizioni che hanno motivato all'atto della sottoscrizione dell'aumento di capitale il riconoscimento di un sovrapprezzo.

Gli ultimi bilanci relativi all'esercizio 31.12.2012 sono stati depositati presso la sede della Società ai sensi dell'art.2429, comma 3 e 4 del Codice Civile. Per le società di nuova costituzione non ci sono ancora bilanci approvati. Nel corso dell'esercizio si è ritenuto di effettuare un accantonamento a fronte di un potenziale rischio di adempimenti contrattuali con le controparti.

La movimentazione del fondo nel corso dell'esercizio è di seguito dettagliata:

Saldo iniziale 1 gennaio 2013	-
Rettifiche al 31.12.2013	(50.000)
Saldo al 31 dicembre 2013	(50.000)

90 Immobilizzazioni immateriali:**€ 30.516 (-3.852)**

La voce si è incrementata a seguito dei costi sostenuti nell'anno 2013 per le modifiche statutarie avvenute e per le migliorie apportate all'immobile in leasing e si è decrementata a seguito degli ammortamenti effettuati al 31 dicembre 2013 come sotto elencato:

Saldo iniziale al 1° gennaio 2013	34.368
Incrementi anno 2013	9.644
Decrementi: Ammortamenti 2013	(13.496)
Saldo al 31 dicembre 2013	30.516

100 Immobilizzazioni materiali:**€ 8.604 (-3.682)**

La voce risulta così suddivisa:

	31.12.2013	31.12.2012
Macchine Ufficio (aliquota applicata 20%)		
- Esistenze iniziali	23.892	22.836
- Acquisti	-	1.056
- Cessioni	-	-
- Fondo ammortamento 31.12.2012	(20.628)	(19.638)
- Utilizzo del fondo a seguito cessione	-	-
- Ammortamenti al 31.12.2013	(1.094)	(989)
Valore di bilancio	2.170	3.265
Mobili Ufficio (aliquota applicata 12%)		
- Esistenze iniziali	20.279	20.133
- Acquisti	-	145
- Fondo di ammortamento 31.12.2012	(15.393)	(13.175)
- Ammortamenti al 31.12.2013	(2.226)	(2.218)
Valore di bilancio	2.660	4.885
Attrezzature varie (aliquota applicata 15%)		
- Esistenze iniziali	1.356	1.356
- Fondo di ammortamento 31.12.2012	(1.356)	(1.335)
- Ammortamenti al 31.12.2013	-	(21)
Valore di bilancio	-	-
Impianto telefonico e telefonia (aliquota applicata 20%)		
- Esistenze iniziali	10.197	7.003
- Acquisti	663	3.194
- Fondo di ammortamento 31.12.2012	(6.545)	(5.997)
- Ammortamenti al 31.12.2013	(931)	(548)
Valore di bilancio	3.384	3.652

Arredi ufficio (aliquota applicata 15%)		
- Esistenze iniziali	3.448	2.952
- Acquisti	-	496
- Fondo di ammortamento 31.12.2012	(2.964)	(2.623)
- Ammortamenti al 31.12.2013	(94)	(341)
Valore di bilancio	390	484
Totale immobilizzazioni materiali	8.604	12.286

Variazioni intervenute nel periodo relativamente alle immobilizzazioni materiali

La movimentazione dell'esercizio è così sintetizzabile:

Esistenze iniziali al 1.1.2013	12.287
Aumenti:	
- Acquisti	663
Diminuzioni:	
- Cessioni	-
- Utilizzo del fondo per la cessione	-
- ammortamenti 31.12.2013	(4.346)
Esistenze finali al 31.12.2013	8.604

Gli ammortamenti sono stati calcolati sulla base delle aliquote fiscali, ritenute rappresentative della residua possibilità di utilizzo delle relative immobilizzazioni materiali.

130 Altre attività: € 310.619 (- 46.319)

Sono rappresentate dalle voci esposte nella tabella di seguito riportata:

	31.12.2013	31.12.2012	Variazione
Credito verso Erario Istanza Irap	16.412	16.412	(-)
Crediti verso Erario per Imposte dirette	28.780	32.020	(-3.240)
Attività per imposte anticipate	246.508	279.427	(-32.919)
Crediti verso Erario per Imposte Indirette (IVA)	8.147	15.534	(-7.387)
Crediti diversi	6.294	9.067	(-2.773)
Depositi cauzionali	4.478	4.478	(-)
Totale	310.619	356.938	(-46.319)

L'ammontare delle altre attività parte corrente è di **€ 306.141**, la parte non corrente è di **€ 4.478**.

La voce "**Crediti Verso l'Erario per Imposte dirette**" è costituita da crediti per ritenute d'acconto subite nel corso dell'esercizio.

La voce **“Attività per imposte anticipate”** è così composta:

Imposte anticipate – Proquota IRES

IRES	Imponibile	Aliquota	Imposta
Fondo rischi su crediti	590.675	27,5%	162.436
Compensi amministratori non corrisposti	86.662	27,5%	23.832
Perdite fiscali	219.057	27,5%	60.240
Totale imposte anticipate			246.508

Il Consiglio di Amministrazione, ritiene tali imposte recuperabili con utili prodotti nei cinque esercizi successivi a quello con chiusura 31 dicembre 2013.

140 Ratei e risconti attivi: **€ 390.338** **(-489)**

a) ratei attivi: **€ 285.003**

Si riferiscono per € 1.734 agli interessi attivi maturati su obbligazioni in portafoglio, di competenza dell'esercizio al 31 dicembre 2013, nonché ai fee di gestione maturati, inerenti la gestione del Fondo Ob 2 3.a fase, per € 272.949; per € 923 per interessi su finanziamenti Art.14 L.R.43, per € 3.945 per interessi maturati sul certificato di deposito al 31 dicembre 2013 relativo al Fondo POR, per € 2.952 per cedola interessi al 31 dicembre 2013 sul prestito obbligazionario relativi al fondo Ob2 2Fase 1997/1999 ed infine altri ratei per € 2.500.

b) risconti attivi: **€ 105.335**

L'importo si riferisce principalmente alla quota di competenza degli esercizi futuri del macrocanone del leasing immobiliare in essere. Inoltre sono state riscontate per € 26.692 una parte delle spese di pubblicità e spese di consulenza legale relative al Fondo POR Azione 1.2.4.

PASSIVO

Le informazioni relative alla durata residua dei debiti sono riportate nella Tabella A allegata.

10 Debiti verso enti creditizi: € 2.013.160 (- 1.621.746)

a) vista € 2.013.160

Trattasi del saldo relativo alle aperture di credito in conto corrente intrattenute con **Banca Carige, Banco di San Giorgio e Banca Nazionale del Lavoro.**

50 Altre passività: € 36.978.152 (-949.782)

La voce risulta così composta:

	31.12.2013	31.12.2012
Debiti verso fornitori per fatture ricevute e da ricevere	200.444	195.829
Debiti verso Erario e Istituti Previdenziali	47.235	24.487
Debiti tributari	37.130	35.477
Acconti IRAP	(24.705)	(28.278)
Altri debiti	1.467	1.479
Totale parziale	261.571	228.994
OB2 1° fase Azione 2.4 1994/96	2.132.173	2.132.173
OB2 2° fase Azione 2.4 1997/99	2.432.174	2.434.787
Azione 2 PMI 94/99	1.886.191	1.906.542
Art. 14 LR 43/94	610.663	597.739
OB2 3° Fase Misura 1.3 Sott.B 2000/2006	9.592.794	10.620.117
Fondo P.O.R. 1.2.4	20.062.587	20.007.582
Totale parziale	36.716.582	37.698.940
Totale	36.978.152	37.927.934

La voce "**Debito verso Erario ed Istituti Previdenziali**" è composta: per **€ 17.699** da trattenute Irpef sugli stipendi dei dipendenti e sui compensi dei collaboratori, per **€ 29.536** dal debito verso l'INPS ed altri enti per contributi previdenziali e sanitari relativi al mese di dicembre 2013 e versati a gennaio 2014.

Le poste OB2 1° fase Azione 2.4, OB2 2° fase Azione 2.4, Azione PMI 94/99 e OB2 3° fase Misura 1.3 Sott. B 2000/2006, Fondo P.O.R. 1.2.4 evidenziano l'importo al 31 dicembre 2013 delle risorse ricevute dalla Regione Liguria, movimentate in relazione ai risultati ottenuti dalla gestione, dalla costituzione dei fondi alla data di chiusura del bilancio.

I dati della gestione al 31 dicembre 2013, conseguenti ai rapporti convenzionali in essere per i fondi di cui sopra, sono contenuti nel capitolo "**Altre informazioni**", nella parte **D** della Nota Integrativa.

La posta Art. 14 L.R. 43/94 evidenzia il debito verso FI.L.S.E. S.p.A. pari all'importo residuo al 31 dicembre 2013 della somma affidata in mandato per l'attuazione degli interventi previsti dalla stessa.

60 Ratei e risconti passivi: € 74.602 (+39.477)

a) ratei passivi: € 49.601

Rappresentano principalmente gli importi maturati per le competenze del personale per ferie non godute e per la quattordicesima mensilità, ed è così suddivisa:

	31.12.2013	31.12.2012
Ratei passivi		
- spese personale dipendente	43.322	29.719
- varie	6.279	2.043
	49.601	31.762

b) risconti passivi: € 25.001

Trattasi di interessi attivi di pertinenza dei prossimi esercizi sulla dilazione concessa a n. 2 due società a fronte della cessione di partecipazioni.

70 Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato: € 152.899 (+ 25.709)

Trattasi di quanto maturato a tale titolo a favore dei 7 dipendenti al netto degli utilizzi, come dal seguente dettaglio:

	31.12.2013	31.12.2012
Esistenze iniziali	127.190	114.961
Aumenti:		
Accantonamenti	25.978	12.647
Diminuzioni:		
Utilizzi	(269)	(418)
Rimanenze finali	152.899	127.190

In merito alla recente normativa in materia di destinazione del TFR (D. Lgs. N. 252 del 5/12/2005), si precisa che tutti i dipendenti hanno optato per il mantenimento del proprio TFR presso l'azienda.

80 Fondo per rischi e oneri: € - (-300.000)

c) altri fondi: € -

L'importo si è decrementato rispetto al precedente esercizio per la chiusura della causa di lavoro in essere, conseguenza del licenziamento di un dipendente.

120 Capitale sociale € 5.681.060 (-)

Il capitale è suddiviso in n. 11.000 azioni ordinarie da nominali € 516,46 cadauna.

130 Sovrapprezzo di emissione: € 520.589 (-)

Fondo costituito in occasione dell'aumento del capitale sociale da € 3.873.427 ad € 5.681.060 deliberato nel corso dell'esercizio 98/99.

140 Riserve: € 433.545 (+198)

La voce comprende:

	31.12.2013	31.12.2012
Riserva legale	61.716	61.518
Riserve straordinarie	366.026	366.026
Riserva Quota Contributo Interreg 1	74	74
Totale	433.545	433.347

160 Utili (perdite) portati a nuovo : € (1.587.158) (-3.770)

Trattasi delle perdite degli esercizi chiusi al 30 giugno 2008, 30 giugno 2009 e 31 dicembre 2010, rinviate a nuovo e decrementate parzialmente dall'utile dell'esercizio chiuso al 30 giugno 2010, al 31 dicembre 2011 e al 31 dicembre 2012.

170 Utile (perdita) corrente esercizio: € 11.399 (+7.431)

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto si incrementa, rispetto all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2013, di € 11.399, pari all'utile di esercizio al 31 dicembre 2013.

Patrimonio netto	Saldi al 31.12.2012	Decrementi	Incrementi	Saldi al 31.12.2013	Utilizzo
Capitale sociale	5.681.060	-	-	5.681.060	
Sovrapprezzo di emissione	520.589	-	-	520.589	a, b
Riserve:					
a)riserva legale	61.518	-	198	61.716	b
b)riserva per azioni proprie	-	-	-	-	
c)altre riserve:					
- riserva straordinaria	366.026	-	-	366.026	a, b, c
- riserva Interreg 1	74	-	-	74	d
- disavanzo fusione Venture Fidi	5.729	-	-	5.729	a, b
Utile (perdite) portati a nuovo	(1.590.928)	-	3.770	(1.587.158)	
Utile (perdita) dell'esercizio	3.968	(3.968)	-	11.399	
Totale patrimonio netto	5.048.036	(3.968)	3.968	5.059.435	

Legenda "Possibilità di utilizzo delle riserve" (ex art. 2427, punto 7 bis del Codice Civile):

a)per aumento del capitale sociale

b)per coperture perdite

c)per distribuzione ai Soci

d)per queste riserve sussiste un vincolo di destinazione al loro utilizzo

Per quanto riguarda la "Riserva da sovrapprezzo azioni", ai sensi dell'art. 2431 del Codice Civile è possibile la distribuzione ai Soci di tale riserva a condizione che la riserva legale abbia raggiunto il limite stabilito dall'articolo 2430 del Codice Civile (un quinto del capitale sociale).

La tabella che segue evidenzia le movimentazioni intervenute nel patrimonio netto negli ultimi tre esercizi.

	Capitale Sociale	Riserva Legale	Riserva Straordinaria	Sovrapprezzo azioni	Risultato d'esercizio	Perdite rinviate	Totale
Saldi al 31.12.2010	5.681.060	49.999	3.021.186	520.589	(263.486)	(1.546.295)	7.463.053
a) perdite rinviate					263.486	(263.486)	-
b)risultato esercizio					230.372	-	230.372
Saldi al 31.12.2011	5.681.060	49.999	3.021.186	520.589	230.372	(1.809.781)	7.693.425
a)destinazione utile a riserve		11.519			(230.372)	218.853	-
b)risultato esercizio					230.372		230.372
b)riduzione capitale sociale	(5.053.045)						(5.053.045)
c)sottoscrizione aumento capitale soc.	2.445.955						2.445.955
d)utilizzo riserve aumento capitale soc.	2.607.090		(2.607.090)				-
e)utilizzo riserva recesso soci			(42.267)				(42.267)
f)risultato esercizio					3.968		3.968
Saldi al 31.12.2012	5.681.060	61.518	371.829	520.589	3.968	(1.590.928)	5.048.036
a)destinazione utile a riserve		198			(3.968)	3.770	-
b)risultato esercizio					11.399		11.399
Saldi al 31.12.2013	5.681.060	61.716	371.829	520.589	11.399	(1.587.158)	5.059.435

CONTI D'ORDINE

10 Garanzie rilasciate: € 165.000 (-)

Trattasi di titoli di proprietà costituiti in pegno come di seguito:

Quota partecipativa **Telerobot Srl (ex TLR Srl)**, valore nominale € 165.000, pegno a favore **Mps Capital Services Banca per le Imprese Spa**, a fronte di un finanziamento di € 2.500.000 erogato a **Telerobot Srl (ex TLR Srl)**, garantito anche da tutti gli altri soci della società.

20 Impegni: € 12.582.198 (+3.716.728)

La composizione della voce "Impegni" risulta essere la seguente:

	31.12.2013	31.12.2012
Operazioni deliberate da formalizzare	5.500.000	1.450.000
Quota risorse LIGURCAPITAL vincolate a OB2 1° fase 94/96	541.616	541.616
Quota risorse LIGURCAPITAL vincolate a OB2 2° fase 97/99	608.042	608.695
Quota risorse LIGURCAPITAL vincolate a OB2 3° fase 2000/2006	5.018.381	5.312.159
Quota risorse LIGURCAPITAL vincolate a PMI fase 94/99	209.741	212.002
Leasing Immobiliare Carige	704.418	740.998
Totale impegni	12.582.198	8.865.470

Per quanto concerne l'impegno sulle risorse LIGURCAPITAL Spa vincolate ai Fondi Obiettivo 2 Azione 2.4 1994/96, 1997/99 e 2000/2006, nonché al Fondo PMI 94/99, i valori indicati sono quelli residuali al 31 dicembre 2013, movimentati dai risultati conseguiti nel corso della loro gestione al netto dei costi di diretta imputazione. L'impegno per il leasing immobiliare è relativo al contratto stipulato in data 1 luglio 2005 con **Banca Carige S.p.A.**, per l'acquisto della sede in Genova Piazza Dante n.8/9; maggiori dettagli sono riportati nella parte **D** della nota integrativa.

PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

COSTI

10 Interessi passivi e oneri assimilati: € 122.394 (- 172.680)

La voce è riconducibile per € 11.493 alla gestione del Fondo Art. 14 L.R. 43/94, che prevede a fronte dell'imputazione tra i ricavi della società degli interessi attivi da finanziamenti e dalla gestione dei conti correnti bancari, il corrispondente ristorno degli stessi a favore della mandante F.I.L.S.E. S.p.A., per € 110.901 agli interessi passivi sulle aperture di credito sui c/c bancari affidati che nel corso dell'esercizio si sono notevolmente decrementati rispetto all'esercizio precedente per la riduzione dell'utilizzo dei fidi e per migliori condizioni ottenute.

20 Commissioni passive: € 23.716 (-11.294)

La voce è rappresentata dalle commissioni passive addebitate dalle banche.

30 Perdite da operazioni finanziarie: € 2.300 (+1.837)

La voce si riferisce alla minusvalenza realizzata nel rimborso delle Obbligazioni Eur Banca Carige 4% sc.4/2013 del valore nominale di € 1.000.000 avvenuta nell'aprile 2013. I titoli in portafoglio al valore di carico di € 1.002.300 sono stati rimborsati al valore nominale di € 1.000.000.

40 Spese amministrative: € 964.923 (+111.049)

a) spese per il personale: € 513.524

Trattasi del costo del personale relativo ai dipendenti e comprende stipendi per € 315.206, oneri sociali per € 108.565, TFR per € 23.687, Inail per € 1.350, altri costi per € 17.553 e costi per personale in distacco presso Filse Spa per € 47.163.

b) altre spese amministrative € 451.399

Trattasi dei costi di natura essenzialmente amministrativa, come evidenziato dalla seguente tabella:

Altre spese amministrative	31.12.2013	31.12.2012
Compensi amministratori (*)	84.240	191.754
Prestazioni professionali e consulenze	154.208	199.803
Emolumenti Collegio Sindacale	29.531	40.342
Altre prestazioni	36.965	33.866
Imposte indirette	43.862	69.024
Affitti, canoni, spese amministrazione ufficio	18.085	18.708
Leasing e noleggi passivi	63.896	74.424
Viaggi e trasferte	3.268	4.618
Varie ufficio	11.176	13.565
Associtative	6.167	5.470
Totale	451.399	651.574

(*) per l'attività ordinaria, per le funzioni suppletive di controllo e antiriciclaggio previste dalla normativa Banca Italia 10/3/2011.

50 Rettifiche di valore immobilizzazioni immateriali**e materiali:****€ 17.841 (+ 998)**

Trattasi degli ammortamenti sulle immobilizzazioni immateriali e materiali per le quali si rimanda alle corrispondenti voci di stato patrimoniale.

60 Altri oneri di gestione:**€ 33.845 (+14.599)**

- di cui per attività di *merchant banking* € -

Altri oneri di gestione	31.12.2013	31.12.2012
Promozionali	15.357	-
Rappresentanza	840	3.141
Tasse varie	17.262	15.614
Altri	386	491
Totale	33.845	19.246

70 Accantonamenti per rischi e oneri:**€ 50.000 (-91.492)**

La voce si riferisce all'accantonamento effettuato a fronte del potenziale rischio di mancati adempimenti contrattuali con controparti.

90 Rettifiche su crediti:**€ 194.999 (+179.802)**

La voce si riferisce all'accantonamento effettuato nell'esercizio ad incremento del fondo svalutazioni crediti tassato.

100 Rettifiche su immobilizzazioni finanziarie:**€ - (- 847)**

La voce non è presente.

110 Oneri straordinari:**€ 58 (-3.968)****130 Imposte sul reddito dell'esercizio:****€ 70.049 (+33.594)**

La voce è composta dalle seguenti imposte:

Imposte sul reddito dell'esercizio	31.12.2013	31.12.2012
IRES corrente	-	11.075
IRAP corrente	37.130	24.402
Imposte anticipate	32.919	978
Totale	70.049	36.455

Per il dettaglio delle imposte anticipate si rimanda alla seguente tabella:

Imposte anticipate	Imponibile	Aliquota	Imposta
Differenze temporanee di tassazione			
Accantonamento fondo rischi su crediti	590.675	27,5%	162.436
Perdite fiscali	219.057	27,5%	60.240
Compensi amministratori non pagati	86.662	27,5%	23.832
Totale imposte anticipate al 31 dicembre 2013	896.394	27,5%	246.508
Storno anticipate al 31 dicembre 2012	1.016.100	27,5%	(279.427)
Totale imposte anticipate a conto economico			(32.919)

140 Utile d'esercizio:

€ 11.399

(+7.431)

RICAVI

10 Interessi attivi e proventi assimilati: € 585.627 (- 244.890)

Nella voce sono compresi proventi finanziari come da tabella riportata:

Interessi attivi e proventi assimilati	31.12.2013	31.12.2012
Su crediti verso enti creditizi	140.206	153.086
Su crediti verso enti finanziari	-	-
Su crediti per obbligazioni, prestiti partecipativi	422.218	573.922
Cedole su obbligazioni tesoreria	23.203	103.509
Totale	585.627	830.517

Si precisa che in tale voce di bilancio sono compresi per € 11.706 gli interessi attivi da finanziamenti e dai conti correnti bancari attinenti la gestione del Fondo Art.14 L.R. 43/94 per conto della mandante FI.L.S.E S.p.A. e conseguentemente ristornati per corrispondente importo mediante imputazione nei costi alla voce "Interessi passivi ed oneri assimilati".

Non si è proceduto alla ripartizione per mercati geografici di tali voci, in quanto l'operatività della Società nell'esercizio è concentrata nella **Regione Liguria**.

40 Profitti da operazioni finanziarie: € 828 (-151.522)

Si tratta della plusvalenza realizzata dalla cessione delle Obbligazioni Banco Popolare sc. 4.2013 4% detenute in portafoglio al valore di carico di € 599.172 e rimborsate nel corso dell'esercizio al valore nominale di € 600.000.

50 Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni: € - (-19.999)

La voce non è presente in questo esercizio.

70 Altri proventi di gestione: € 903.932 (+505.154)

- di cui: per attività di merchant banking € 46.550

Altri proventi di gestione	31.12.2013	31.12.2012
Assistenza finanziaria, direzionale e servizi vari	137.233	137.779
Riaddebito costi personale in distacco	47.183	-
Plusvalenza cessioni partecipazioni	46.550	-
Fees di gestione relative al Fondo Ob.2, 3.a fase	272.949	185.215
Fees di gestione relative al Fondo P.O.R. 1.2.4	400.000	74.317
Altri	17	1.467
Totale	903.932	398.778

Riconciliazione tra onere fiscale teorico e onere fiscale effettivo

Utile (perdita) dell'esercizio	11.399
Variazioni fiscali in aumento:	
Viaggi e trasferte	132
Compensi amministratori non corrisposti	86.662
Spese auto indeducibili	15.769
Imu	7.880
Telefoniche e canoni internet	1.552
Altre	386
Rappresentanza	168
Canoni leasing indeducibili	7.708
Sopravvenienze passibili indeducibili	58
Interessi passivi indeducibili 4%	4.896
Accantonamenti fondo rischi	50.000
Accantonamento Fondo svalutazione crediti tassato	181526
Ammortamenti cellulari	472
Imposte dell'esercizio	70.049
Variazioni fiscali in diminuzione:	
Compensi amministratori 31.12.2012 corrisposti entro 31.12.2013	60.714
Plusvalenze esenti	39.623
Quote minusvalenze non realizzate relative a partecipazioni	-
Utilizzo fondo svalutazione crediti tassato	168.156
10% IRAP+ 30% quota personale	17.557
Utilizzo Fondo rischi accantonato	300.000
Imponibile IRES effettivo	147.394
Imposta IRES 27,5% su reddito effettivo	-40.533
Imposta IRES teorica 27,5% su utile fiscale teorico	3.135
Imponibile IRAP civilistico	81.447
Variazioni fiscali in aumento	966.908
Variazioni fiscali in diminuzione	(381.752)
Imponibile IRAP effettivo	666.603
IRAP teorica 5,57% su imponibile IRAP civilistico	4.537
IRAP effettiva 5,57% su imponibile IRAP fiscale	37.130

PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI

In questa sezione si è ritenuto dettagliare e fornire informazioni particolarmente significative per Ligurcapital Spa.

Movimentazione del fondo OB 2 Azione 2.4 1994/96

I dati della gestione sono così sintetizzabili:

Conferimento Regione Liguria	2.132.173
Conferimento Ligurcapital Spa	541.616
Totale fondo (saldo iniziale al 1° gennaio 2013)	2.673.789
Costi e ricavi del periodo:	
Proventi netti di tesoreria	46.519
Interessi su dilazioni	8.832
Costi gestionali dell'esercizio	(55.351)
Saldo movimentazione dell'esercizio	(-)
Conferimento Regione Liguria	2.132.173
Conferimento Ligurcapital Spa	541.616
Totale composizione del fondo al 31 dicembre 2013	2.673.789

La gestione del Fondo al 31 dicembre 2013 ha chiuso in pareggio

Si precisa inoltre che l'evidenza delle risorse Ligurcapital Spa vincolate al Fondo Obiettivo 2 è stata allocata nei Conti d'Ordine del bilancio della società alla voce "Impegni".

Composizione del fondo al 31 dicembre 2013:

- disponibilità liquide depositate su c/c bancari	2.077.626
- impieghi di tesoreria	495
Totale liquidità disponibile	2.078.121
- debiti	(56.318)
- crediti	211.986
- impieghi in partecipazioni (n.2 interventi)	440.000
Totale composizione del fondo al 31 dicembre 2013	2.673.789

Movimentazione del fondo OB 2 2a Fase Azione 2.4 1997/99

I dati della gestione sono così sintetizzabili:

Conferimento Regione Liguria	2.434.787
Conferimento Ligurcapital Spa	608.695
Totale fondo (saldo iniziale al 1° gennaio 2013)	3.043.482
Costi e ricavi del periodo:	
Proventi netti di tesoreria	21.604
Costi gestionali dell'esercizio	(-68.154)
Plusvalenza Cessione Partecipazioni	46.550
Perdita su crediti	(3.266)
Saldo movimentazione dell'esercizio	(3.266)
Conferimento Regione Liguria	2.432.174
Conferimento Ligurcapital Spa	608.042
Totale composizione del fondo 31 dicembre 2013	3.040.216

La gestione del Fondo al 31 dicembre 2013 ha chiuso in perdita per € 3.266 di cui € 2.613 di competenza della Regione Liguria.

Si precisa inoltre che l'evidenza delle risorse Ligurcapital Spa vincolate al Fondo Obiettivo 2 è stata allocata nei Conti d'Ordine del bilancio della società alla voce "Impegni".

Composizione del fondo al 31 dicembre 2013:

- disponibilità liquide su c/c bancari	517.590
- investimenti di tesoreria	495
Totale liquidità	518.085
- debiti	(92.575)
- crediti	925.724
- impieghi in partecipazioni e obbligazioni (n.5 interventi)	1.688.982
Totale composizione del fondo al 31 dicembre 2013	3.040.216

Movimentazione del fondo PMI 1994/99

I dati della gestione sono così sintetizzabili:

Conferimento Regione Liguria	1.906.542
Conferimento Ligurcapital Spa	212.002
Totale fondo (saldo iniziale al 1° gennaio 2013)	2.118.544
Costi e ricavi del periodo:	
Proventi netti di tesoreria	89.614
Costi gestionali dell'esercizio	(89.614)
Perdite su crediti (Eureka Consulting Srl)	(22.612)
Saldo movimentazione dell'esercizio	(22.612)
Conferimento Regione Liguria	1.886.191
Conferimento Ligurcapital Spa	209.741
Totale composizione del fondo al 31 dicembre 2013	2.095.932

La gestione del Fondo al 31 dicembre 2013 ha chiuso in perdita per € 22.612 di cui € 20.351 di competenza della Regione Liguria.

Si precisa inoltre che l'evidenza delle risorse Ligurcapital Spa vincolate al Fondo PMI 94/99 è stata allocata tra i Conti d'Ordine del bilancio della Società, tra la voce "Impegni".

Composizione del fondo al 31 dicembre 2013:

- disponibilità liquide su c/c bancari	638.150
- impieghi di tesoreria	-
Totale liquidità disponibile	638.150
- debiti	(90.671)
- crediti	26.792
- finanziamenti alle imprese (n. 8 interventi)	1.521.661
Totale composizione del fondo al 31 dicembre 2013	2.095.932

Movimentazione del fondo OB 2 3a Fase AZIONE 2000/06 Mis. 1.3 sott.B

Conferimento Regione Liguria	9.865.438
Conferimento Ligurcapital Spa	5.312.159
Totale fondo (saldo iniziale al 1° gennaio 2013)	15.177.597
Costi e ricavi del periodo:	
Proventi netti di tesoreria	74.621
Fee annuale (art.9 convenzione)	(825.000)
Interessi su finanziamenti	330.457
Perdita su crediti	(419.445)
Saldo movimentazione dell'esercizio	(839.367)
Conferimento Regione Liguria	9.319.849
Conferimento Ligurcapital Spa	5.018.381
Totale composizione del fondo al 31 dicembre 2013	14.338.230

La gestione del Fondo al 31 dicembre 2013 ha chiuso in perdita per € 839.367 di cui € 545.589 di competenza della Regione Liguria.

Si precisa inoltre che l'evidenza delle risorse Ligurcapital Spa vincolate al Fondo Obiettivo 2 3° Fase è stata allocata tra i Conti d'Ordine del bilancio della Società, tra la voce "Impegni".

Composizione del fondo al 31 dicembre 2013:

- disponibilità liquide su c/c bancari	3.662.734
- investimenti tesoreria	98.001
Totale liquidità disponibile	3.760.735
- debiti	(825.032)
- crediti	274.634
- finanziamenti alle imprese (n. 34 interventi)	11.127.893
Totale composizione del fondo al 31 dicembre 2013	14.338.230

Movimentazione del fondo P.O.R. AZIONE 1.2.4 Fesr 2007/13

Conferimento F.I.L.S.E. Spa del 30 ottobre 2012	20.000.000
Incremento Fondo 31.12.2012	7.582
Costi e ricavi del periodo:	
Proventi netti di tesoreria	455.004
Fee annuale (art. 14 convenzione)	(400.000)
Saldo movimentazione dell'esercizio	55.005
Totale composizione del fondo al 31 dicembre 2013	20.062.587

La gestione del Fondo al 31 dicembre 2013 ha chiuso in utile per € 55.005.

Composizione del fondo al 31 dicembre 2013:

- disponibilità liquide su c/c bancari	13.508.705
- investimenti di tesoreria	6.000.000
Totale liquidità disponibile	19.508.705
- debiti	(200.063)
- crediti	3.945
- Partecipazioni (n.1 intervento)	750.000
Totale composizione del fondo al 31 dicembre 2013	20.062.587

TABELLA ART. 2427 C.C.

EFFETTO A PATRIMONIO

a) Contratti in corso	
Beni in leasing finanziario alla fine dell'esercizio precedente al netto degli ammortamenti complessivi alla fine dell'esercizio precedente	806.717
+ Beni acquisiti in leasing finanziario nel corso dell'esercizio	-
- Beni in leasing finanziario riscattati nel corso dell'esercizio	-
- Quote di ammortamento di competenza dell'esercizio	(31.283)
Beni in leasing finanziario al termine dell'esercizio, al netto degli ammortamenti complessivi pari a € 31 migliaia	775.434
b) Beni riscattati	
Maggior valore complessivo dei beni riscattati, determinato secondo la metodologia del leasing finanziario, rispetto al loro valore netto contabile alla fine dell'esercizio.	-
c) Passività	
Debiti impliciti per operazioni di leasing finanziario alla fine dell'esercizio	
Precedente	740.998
+ Debiti impliciti sorti nell'esercizio	-
- Rimborso quote capitali e riscatti nell'esercizio	(36.580)
Debiti impliciti per operazioni di leasing finanziario al termine dell'esercizio	704.418
Effetto complessivo lordo alla fine dell'esercizio	71.016
Effetto fiscale	(23.485)
Effetto sul Patrimonio netto dell'esercizio	47.531

EFFETTO A CONTO ECONOMICO

Storno di canoni su operazioni di leasing finanziario	(52.760)
Rilevazione di oneri finanziari su operazioni di leasing finanziario	8.914
Rilevazione di quote di ammortamento	31.283
Rettifiche/riprese di valore su beni in leasing finanziario	-
Effetto sul risultato prima delle imposte	(12.564)
Rilevazione dell'effetto fiscale	4.155
Effetto sul risultato dell'esercizio delle operazioni di leasing con il metodo finanziario	(8.409)

Il contratto di locazione finanziaria è divenuto definitivamente operativo dal 16 febbraio 2007, data di chiusura della prelocazione in essere dal 1 luglio 2005.

DISTRIBUZIONE TEMPORALE DELLE ATTIVITA' E PASSIVITA'

	Fino a 3 mesi	Fino a 12 mesi	Fino a 5 anni	Indeterminata	Totale
ATTIVO					
Crediti verso enti creditizi	28.437.713	-	-	-	28.437.713
Crediti verso la clientela (al lordo del fondo)	1.162.910	3.645.802	6.894.710	2.797.869	14.501.291
Obbligaz./titoli a reddito fisso	100.000	6.100.000	200.000	81.070	6.481.070
Altre attività	9.368	46.069	247.748	7.434	310.619
TOTALI	29.709.991	9.791.871	7.342.458	2.886.373	49.730.693
PASSIVO					
Debiti verso enti creditizi	3.634.906	-	-	-	3.634.906
Altre passività	102.892	158.678	-	36.716.582	36.978.152
TOTALI	3.737.798	158.678	-	37.716.582	40.613.058

Organi societari

Il Consiglio di Amministrazione, attualmente composto da tre Consiglieri, è stato nominato in data 4 luglio 2011 e rimarrà in carica fino all'approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2013.

Al Presidente è attribuita la firma e la rappresentanza della Società anche in giudizio.

Nel maggio 2013 sono stati attribuiti specifici poteri di ordinaria amministrazione al Direttore.

Ai consiglieri Alberti Alberto e Maurizio Astuni sono stati conferiti specifici incarichi in qualità di Responsabile per la Revisione Interna il primo e di Responsabile Antiriciclaggio e di S.O.S il secondo.

L'Assemblea del 15 maggio 2013, in ottemperanza a quanto prescritto dall'art.11 L.R. n.22 del 24/10/2010 (Finanziaria Regionale 2011) ha ridotto i compensi percepiti dagli amministratori nel 2012 del 10% e pertanto dal 1° gennaio 2013 gli emolumenti sono i seguenti:

- emolumento annuale per la carica di membro del Consiglio di Amministrazione: da € 24.000 ad € 21.600 annui cad.
- compenso integrativo annuale al Presidente per la rappresentanza legale: da € 6.000 ad € 5.400;
- compenso suppletivo annuale spettante al Consigliere Maurizio Astuni per l'attività di Responsabile Antiriciclaggio e di S.O.S: da € 6.000 ad € 5.400 annui;
- compenso suppletivo annuale spettante al Presidente Alberto Alberti per l'attività di Responsabile per la revisione interna: da € 6.000 ad € 5.400;

Collegio Sindacale

L'attuale Collegio Sindacale è stato nominato dall'assemblea del 1° ottobre 2013 e resterà in carica fino all'approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2015.

L'Assemblea del 15 maggio 2013 aveva peraltro già deliberato l'attribuzione al Collegio Sindacale dell'incarico per la revisione legale dei conti ai sensi dell'art. 2409 bis c.c. e del D. Lgs. 39/2010, nonché, in ottemperanza a quanto prescritto dall'art. 11 L.R. n. 22 del 24/10/2010 (Finanziaria Regionale 2011), la riduzione del 10%, così come per gli amministratori, dei compensi riconosciuti nel 2012. Con decorrenza dal 1° gennaio 2013 gli emolumenti sono pertanto i seguenti:

- ✓ per l'**attività di vigilanza** di cui agli articoli 2403 c.c. (vigilanza) e 2404 c.c. (riunioni periodiche e non del Collegio e deliberazioni), per la **redazione della relazione al bilancio** di cui all'art. 2429 c.c., per il rilascio di valutazioni, pareri e relazioni poste dalla legge a carico del sindaco di società, € 7.000 al Presidente ed € 5.500 a ciascun Sindaco effettivo, per complessivi € 18.000, in ragione d'anno, senza applicazione di alcun gettone di presenza ovvero di rimborsi forfettari per spese generali di studio;
- ✓ per l'attività di **revisione legale dei conti** ai sensi dell'articolo 2409-bis c.c. e della D. Lgs. n. 39/2010: € 9.000 omnicomprensivo

D.G.R. 15 marzo 2013 n. 286 “Linee di indirizzo per gli enti del settore regionale allargato e società in house in materia di contenimento della spesa pubblica”

Premesso che Ligurcapital Spa è divenuta società in house nel corso dell'anno 2012 e che nel 2011 era società a capitale totalmente privato, con la presente si riportano di seguito i dati relativi alle spese oggetto delle norme di contenimento effettuate dalla nostra Società nel 2013.

Viene precisato quanto segue:

- 1) Le spese di cui all'art.7 L.R. 51/2012 indicate per l'anno 2013 sono interamente riconducibili alle spese sostenute per la pubblicizzazione del Bando Fondo Por azione 1.2.4 Fesr 2007/2013, in ottemperanza agli obblighi di pubblicità richiesti ai sensi dall'art.10 della convenzione tra F.I.L.S.E. Spa e Ligurcapital Spa stipulata il 25 ottobre 2012 per la gestione del fondo stesso.
- 2) Le spese di cui all'art.15 L.R. 51/2012 sono relative agli oneri finanziari 2013 connessi al contratto di leasing finanziario in essere con Banca Carige Spa stipulato in data 1° luglio 2005 per i locali adibiti ad uffici della sede sociale.

Riferimento normativo	Parametri	
Riduzione della spesa per relazioni pubbliche, convegni, mostre, pubblicità e rappresentanza (art. 7 L.R. 51/2012)	Impegni Spesa assunti nell'anno 2011	-
	Limite spesa 2013=impegni 2011	-
	Spesa 2013	16.197
Spesa per sponsorizzazioni (art.8 L.R. 51/2012)	Limite 2013=0	-
	Spesa 2013	-
Riduzione della spesa per trasferte (art. 9 L.R. 51/2012)	Impegni Spesa assunti nell'anno 2011	-
	Limite spesa 2013 = impegni 2011	-
	Spesa 2013	3.268
Riduzione della spesa per locazioni passive (art.15 L.R. 51/2012)	Aggiornamento relativo alla variazione indici ISTAT 2013=0 (art. 3 c. 1 D.L. 95/2012)	-
	In caso di rinnovo riduzione pari almeno al 15% (art. 3 c. 1 D.L. 95/2012)	-
	Limite 2013= 4% valore immobili*	-
	Spesa 2013 ex art. 15 L.R. 51/2012	8.914

Considerando F.I.L.S.E. e le sue controllate come sistema ai sensi della L.R. n.48/1973 e ss.mm.ii.

Bollo assolto in modo virtuale CCIAA di GENOVA: autorizzazione n°17119 del 16/05/2002 emanata dal Direttore Regionale Agenzia delle Entrate Liguria.

Si dichiara che le copie informatiche dei documenti inviati corrispondono agli originali conservati presso la società.