

ORGANICO DEL PERSONALE			
Voce	Consuntivo 2005	Consuntivo 2004	Variazione 05/04
PRESIDENZA - DIREZIONE GENERALE	25	25	0
ATTIVITA' ISTITUZIONALE	87	92	-5
PATRIMONIO IMMOBILIARE	25	26	-1
FINANZA	5	6	-1
PERSONALE E ORGANIZZAZIONE	31	27	4
AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO	37	36	1
SISTEMI INFORMATIVI	24	25	-1
Totale organico	234	237	-3
Di cui:			
- Tempo indeterminato e dirigenti	214	205	9
- Personale in maternità	6	8	-2
- Tempo determinato sostituzioni di maternità	1	5	-4
- Tempo determinato	13	19	-6

Nel corso del 2005 l'organico medio è stato di 236 unità.

Voce	Consuntivo 2005	Consuntivo 2004	Variazione 05/04
SALARI E STIPENDI LORDI	9.278	8.364	914
- Stipendi	6.472	5.721	751
- Premio di risultato	1.941	1.859	82
- Straordinario	652	637	15
- Altre indennità (missioni e viaggi comitati)	213	147	66
ONERI SOCIALI	2.464	2.245	219
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	701	614	87
ALTRI COSTI E SPESE	704	715	- 11
- Formazione	41	158	- 117
- Indennità sostitutiva mensa	302	245	57
- Interventi socio-assistenziali	140	130	10
- previdenza integrativa	106	104	2
- assistenza sanitaria	79	72	7
- altri	36	6	30
Totale Costo per il personale	13.147	11.938	1.209
ADEGUAMENTO F.D.O INTEGR. DI PREV.	358	427	- 69
TOTALE GENERALE	13.505	12.365	1.140

Valori in migliaia di euro

Nella voce **altri costi e spese** sono indicati gli oneri accessori che, pur riguardando direttamente il personale dipendente, non rappresentano in senso stretto retribuzioni o contributi obbligatori, quali l'attività di addestramento e di formazione, il servizio sostitutivo della mensa aziendale, gli interventi assistenziali, la polizza di previdenza integrativa, quella per l'assistenza sanitaria e i costi per le divise per il personale ausiliario.

B.10).a)-b) Ammortamento delle immobilizzazioni

Si riportano di seguito le aliquote e gli ammortamenti applicati alle singole tipologie di cespiti:

Voce	Aliquota	Consuntivo 2005	Consuntivo 2004	Variazione 05/04
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI				
- Software	20%	404	471	-67
Totale Immobilizzazioni Immateriali		404	471	-67
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI				
- Fabbricati	1%	7.261	6.353	908
- Fabbricati	2%	322	322	0
- Impianti	10%	4	0	4
- Automezzi	20%	8	8	0
- Macchine d'ufficio	20%	281	301	-20
- Mobili e arredi	10%	44	42	2
- Impianti Inventariati	10%	23	21	2
Totale Immobilizzazioni Materiali		7.943	7.047	896
TOTALE AMMORTAMENTI		8.347	7.518	829

Valori in migliaia di euro

B).10).d) Svalutazione dei crediti

Voce	Consuntivo 2005	Consuntivo 2004	Variazione 05/04
ACCANTONAMENTO AL FONDO PER:			
- Crediti verso iscritti	12.743	15.387	- 2.644
- Crediti verso locatari	133	-	133
- Crediti per prestazioni	149	135	14
Totale Svalutazione Crediti	13.025	15.522	- 2.497

Valori in migliaia di euro

I criteri per la svalutazione dei crediti sono esposti nel commento allo stato patrimoniale alla voce C).II) dell'attivo alla quale si fa rinvio anche per ciò che concerne la movimentazione dell'anno.

B).12 Accantonamenti per rischi

Voce	Consuntivo 2005	Consuntivo 2004	Variazione 05/04
LITI AMMINISTRATIVO-PREVIDENZIALI	1.235	159	1.076
ALTRI ACCANTONAMENTI	-	172	- 172
Totale Accantonamenti per Rischi	1.235	331	904

Valori in migliaia di euro

I criteri per la determinazione degli accantonamenti al fondo rischi sono evidenziati alla voce B)-3) del passivo dello stato patrimoniale.

B.14) Oneri diversi di gestione

Voce	Consuntivo 2005	Consuntivo 2004	Variazione 05/04
ICI - IMPOSTA COMUNALE SUGLI IMMOBILI	2.796	2.609	187
ALTRE IMPOSTE E TASSE	120	145	-25
COMPENSI ESATTORIE	39	15	24
NOTIZIARIO INARCASSA	916	1.249	-333
ASSISTENZA COMMERCIALE ALLE LOCAZIONI	32	47	-15
ASSISTENZA VENDITA CASORIA	-	2	-2
RICERCA E SELEZIONE DEL PERSONALE	90	41	49
ACQUISTO LIBRI , ABBONAMENTI E RIVISTE	195	99	96
COMPENSI PER RECUPERO CREDITI	174	576	-402
QUOTE ASSOCIATIVE	23	24	-1
TRASPORTI E FACCHINAGGI	31	28	3
ORGANIZZAZIONE E PARTECIPAZIONE CONVEGNI	1	57	-56
ALTRI COSTI E SPESE	36	12	24
Totale Oneri diversi di gestione	4.453	4.904	-451

Valori in migliaia di euro

La voce **Notiziario Inarcassa** si riferisce sia al costo per la produzione della rivista che alle spese di spedizione. Il decremento di 333 migliaia di euro è riconducibile all'applicazione della tariffa di affrancatura ridotta di cui al Decreto D.P.C.M. del 27.11.2002 n.294.

I **compensi per recupero crediti** corrispondono ai valori erogati alla Società incaricata sulla base dei crediti effettivamente recuperati tramite essa.

C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Nella voce **proventi ed oneri finanziari** sono indicati tutti quei proventi e costi da imputare alla gestione finanziaria Inarcassa per effetto degli investimenti in titoli, partecipazioni e finanziamenti erogati o ricevuti. La posta accoglie anche gli utili e perdite da alienazione dei titoli classificati nell'attivo circolante.

Nello schema che segue è riportata la composizione dei proventi finanziari, per gli anni 2005 e 2004. Per ciascuna voce è stata evidenziata la variazione intervenuta rispetto al 2004.

Voce		Consuntivo 2005	Consuntivo 2004	Variazione 05/04
C) 15	PROVENTI DA PARTECIPAZIONI	15.832	35.047	-19.215
	- Dividendi azionari	8.870	7.604	1.266
	- Plusvalenze da alienazione partecipazioni	6.409	26.410	-20.001
	- Proventi da opzioni	553	1.033	-480
C) 16.a	ALTRI PROVENTI FINANZIARI	43	63	-20
C) 16.b	PROVENTI DA TITOLI ISCRITTI NELLE IMMOBILIZZAZIONI	10.839	13.202	-2.363
C) 16.c	PROVENTI DA TITOLI ISCRITTI NEL CIRCOLANTE	27.674	19.998	7.676
C) 16.d	PROVENTI DIVERSI di cui:	31.088	21.293	9.795
	- INTERESSI ATTIVI	9.082	12.315	-3.233
	- Interessi attivi su PCT	1.030	-	1.030
	- Interessi attivi su c/c bancari e postali	2.622	699	1.923
	- Interessi attivi su riscatti e ricongiunzioni	912	725	187
	- Interessi attivi su sanzioni	4.307	10.559	-6.252
	- Interessi attivi diversi	211	332	-121
	- PLUSVALENZE DA ALIENAZIONE TITOLI	22.006	8.978	13.028
TOTALE PROVENTI FINANZIARI		85.476	89.603	-4.127

Valori in migliaia di euro

Nelle voci:

C)15 Proventi da partecipazioni sono stati contabilizzati i dividendi maturati sui titoli azionari, le plusvalenze da alienazione di partecipazioni e i proventi da opzioni;

C)16.a Proventi da crediti iscritti nelle immobilizzazioni sono stati riportati interessi su mutui a dipendenti per 41 migliaia di euro e 2 migliaia di euro per rivalutazione anticipo imposta su TFR;

C)16.b Proventi da titoli iscritti nelle immobilizzazioni, rappresentano gli interessi netti maturati sui titoli immobilizzati e sono pari a 10.839 migliaia di euro;

C)16.c Proventi da titoli iscritti nel circolante espongono gli interessi netti maturati sui titoli iscritti nell'Attivo Circolante gestiti sia direttamente da Inarcassa che mediante terzi gestori per 27.674 migliaia di euro;

C)16.d Proventi diversi si distinguono interessi su depositi bancari e postali per 2.622 migliaia di euro, interessi su PCT per 1.030 migliaia di euro, interessi su riscatti e ricongiunzioni per 912 migliaia di euro, interessi attivi diversi per 211 migliaia di euro ed interessi attivi da sanzioni per 4.307 migliaia di euro. Quest'ultima voce è relativa ai soli interessi da corrispondersi a fronte del ritardato pagamento dei contributi. L'importo delle sanzioni viene esposto nella voce A)5 "proventi accessori".

All'interno della voce interessi attivi diversi figurano tra gli altri, interessi di mora su locazioni per 208 migliaia di euro.

Le plusvalenze da realizzo titoli del circolante ammontano a 22.006 migliaia di euro.

C.17) Interessi ed altri oneri finanziari

Voce	Consuntivo 2005	Consuntivo 2004	Variazione 05/04
INTERESSI PASSIVI	3.316	2.130	1.186
- su restituzione contributi ex art.40	2.443	1.705	738
- su ricongiunzioni passive	659	180	479
- su mutui immobiliari	100	108	- 8
- su depositi cauzionali	95	87	8
- altri interessi passivi	19	50	- 31
COMMISSIONI BANCARIE	1.068	1.025	43
- negoziazione titoli	290	488	- 198
- custodia	757	515	242
- commissioni bancarie e postali	20	22	- 2
MINUSVALENZE DA ALIENAZIONE TITOLI	38.891	29.490	9.401
Totale interessi ed oneri finanziari	43.275	32.645	10.630

Valori in migliaia di euro

D).18) RIVALUTAZIONE DEI TITOLI

Il totale della voce comprende 12 migliaia di euro derivanti dalla ripresa di valore sulla partecipazione Inarcheck e 62.000 migliaia di euro per riprese di valore conseguenti alla rivalutazione dei titoli precedentemente svalutati.

E).20) PROVENTI STRAORDINARI

Nella voce "plusvalenze realizzo titoli immobilizzati" sono presenti tutte le plusvalenze realizzate dalla vendita anticipata di quote fondi classificate nell'attivo immobilizzato.

Voce	2005
PLUSVALENZE REALIZZO TITOLI IMMOBILIZZATI	1.145
RIPRESE DI VALORE DAL FONDO SVAL. CREDITI VS CONCESSIONARI	77
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	647
- rimborso ritenute fiscali su dividendi anni precedenti	499
- rettifiche di ricavi patrimonio immobiliare	148
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	57
- cancellazione debiti	57
Totale proventi straordinari	1.926

Valori in migliaia di euro

E) 21) ONERI STRAORDINARI

Voce	2005
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	952
- rettifiche di costi patrimonio immobiliare	89
- costi non imputati in esercizi precedenti	863
INSUSSISTENZE DELL'ATTIVO	-
Totale oneri straordinari	952

Valori in migliaia di euro

Nella voce **costi non imputati in esercizi precedenti** figura per 773 migliaia di euro, il conguaglio della polizza sanitaria iscritti e pensionati relativa all'anno 2004.

IMPOSTE DELL'ESERCIZIO

Una stima di imposta (IRES) pari a 11.488 migliaia di euro è derivante **dalla gestione immobiliare**; il restante, 225 migliaia di euro, da redditi di capitale. Il sostanziale incremento rispetto al 2004 è conseguente alla variazione dei criteri di tassazione del provento immobiliare che ha eliminato il 15% della detrazione forfetaria (art. 7 D.L. 203 del 30/09/2005).

Voce	Consuntivo 2005	Consuntivo 2004	Variazione 05/04
IRES	11.713	9.912	1.801
IRAP	413	374	39
Totale Imposte	12.126	10.286	1.840

Valori in migliaia di euro

RENDICONTO FINANZIARIO				
Flussi di cassa				
(valori in migliaia di Euro)				
voce	segno +/-	preventivo 2005	consuntivo 2005	consuntivo 2004
A) DISPONIBILITA' DI CASSA INIZIALI		8.043	111.460	95.936
FONDI DI CASSA				
B) FONTI INTERNE				
1. FONTI DELLA GESTIONE CORRENTE				
entrate contributive	+	558.847	494.976	463.038
uscite previdenziali	-	(233.018)	(229.063)	(218.139)
<i>a) surplus/fabbisogno della gestione istituzionale</i>		<i>325.829</i>	<i>265.913</i>	<i>244.899</i>
entrate immobiliari	+	42.100	41.219	41.510
uscite gestione immobiliare	-	(7.859)	(7.523)	(6.647)
<i>b) surplus/fabbisogno della gestione immobiliare</i>		<i>34.241</i>	<i>33.696</i>	<i>34.863</i>
entrate finanziarie	+	90.793	13.940	37.102
uscite finanziarie	-	(12.125)	(374)	(2.059)
<i>c) surplus/fabbisogno della gestione finanziaria</i>		<i>78.668</i>	<i>13.566</i>	<i>35.044</i>
entrate accessorie	+			
uscite per materiale di consumo	-	(182)	(132)	(118)
uscite per godimento beni di terzi	-	(400)	(320)	(341)
uscite per il personale	-	(13.355)	(12.745)	(11.354)
uscite per servizi	-	(9.861)	(9.541)	(7.627)
uscite diverse di gestione	-	(5.611)	(4.468)	(5.113)
fondo spese impreviste	-	(7.949)	0	0
<i>d) fabbisogno della gestione di funzionamento</i>		<i>(37.358)</i>	<i>(27.206)</i>	<i>(24.553)</i>
entrate straordinarie	+	0	532	160
uscite straordinarie	-	0	(9)	(20)
<i>e) surplus/fabbisogno della gestione straordinaria</i>		<i>0</i>	<i>523</i>	<i>140</i>
<i>f) fabbisogno della gestione fiscale</i>		<i>(10.718)</i>	<i>(10.130)</i>	<i>(11.076)</i>
= surplus/fabbisogno di cassa previsto della gestione corrente (a+b+c+d+e)		390.662	276.362	279.317
2. FONTI DELLA GESTIONE INVESTIMENTI				
disinvestimenti immateriali	+	0	0	0
disinvestimenti materiali	+	0		117
disinvestimenti finanziari	+	600.000	628.003	181.865
<i>Totale disinvestimenti</i>	<i>+</i>	<i>600.000</i>	<i>628.003</i>	<i>181.983</i>
TOTALE FONTI INTERNE (1+2)	+	990.662	904.365	461.300
C) FONTI ESTERNE				
1. ACCENSIONE DI FINANZIAMENTI				
depositi cauzionali da terzi	+	200	28	41
2. LIBERALITA' ED ALTRI CONTRIBUTI				
TOTALE FONTI ESTERNE	+	200	28	41
Saldo conti sospesi		0	(27.304)	80.787
D) TOTALE FONTI DI CASSA (B+C)	+	990.862	877.088	542.128
IMPIEGHI DI CASSA				
E) RIMBORSO DI FINANZIAMENTI				
rimborso di mutui	-	460	169	320
pagamento tfr al personale	-	170	103	88
pagamento trattamento di quiescenza	-	555	548	543
restituzione depositi cauzionali a terzi	-	60	140	162
<i>Totale</i>		<i>1.245</i>	<i>961</i>	<i>1.113</i>
F) INVESTIMENTI TECNICI E DI STRUTTURA				
immobilizzazioni tecniche	-	1.414	356	1.307
manutenzione straordinaria	-	1.705	2.663	2.559
mutui e prestiti al personale	-	165	105	191
costituzione depositi cauzionali c/o terzi	-	0	0	9.554
<i>Totale</i>		<i>3.285</i>	<i>3.125</i>	<i>13.610</i>
G) PIANO DI INVESTIMENTO DELL'ESERCIZIO				
investimenti immobiliari	-	100.000	122.221	50.125
investimenti finanziari	-	876.100	723.945	461.756
H) TOTALE IMPIEGHI DI CASSA (E+F+G)	-	980.630	850.250	526.604
I) SURPLUS/FABBISOGNO DI CASSA DEL PERIODO (D-H)	+/-	10.232	26.838	15.524
L) DISPONIBILITA' DI CASSA FINALI (A+D-H)	+/-	18.276	138.299	111.460

(*) gli importi tra parentesi sono negativi

RENDICONTO FINANZIARIO
Rendiconto delle fonti e degli impieghi

Voce	segno +/-	previsioni 2005	consuntivo 2005	consuntivo 2004
FONTI DI FINANZIAMENTO				
A) FONTI INTERNE				
1. FONTI DELLA GESTIONE CORRENTE				
avanzo (disavanzo) economico	+	381.419	380.908	360.911
ammortamenti	+	7.985	8.354	6.712
accantonamento T.F.R.	+	661	767	636
accantonamento fondo quiescenza	+	365	369	440
accantonamenti a fondi spese e rischi	+	-	20.834	342
svalutazioni (rivalutazioni)	+/-	-	-	-
= <i>avanzo (disavanzo) corrente</i>		390.430	411.233	369.041
2. FONTI DELLA GESTIONE INVESTIMENTI				
disinvestimenti:	+			
immateriali	+	-	-	-
materiali	+	-	-	117
finanziari	+	600.000	667.297	625.563
<i>Totale fonti della gestione investimenti</i>		600.000	667.297	625.680
TOTALE FONTI INTERNE (1+2)	+	990.430	1.078.530	994.721
B) FONTI ESTERNE				
1. ACCENSIONE DI FINANZIAMENTI				
depositi cauzionali da terzi	+	200	505	669
accensione di mutui passivi	+	-	-	-
2. LIBERALITA' ED ALTRI CONTRIBUTI				
	+	-	-	-
TOTALE FONTI ESTERNE (1+2)		200	505	669
C) TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO (A+B)	+	990.630	1.079.035	995.390
D) IMPIEGO RISORSE FINANZIARIE				
Rimborso mutui	-	460	334	320
Utilizzo F.do TFR personale	-	170	418	333
Utilizzo F.do Quiescenza personale	-	555	548	543
Utilizzo altri Fondi	-	10.000	83.866	31.935
restituzione depositi cauzionali a terzi	-	60	211	393
<i>Totale</i>		11.245	85.378	33.525
E) INVESTIMENTI TECNICI E DI STRUTTURA				
immobilizzazioni tecniche	-	1.414	83	9.308
manutenzione straordinaria immobili	-	1.705	695	5.529
mutui e prestiti al personale	-	165	116	191
costituzione depositi cauzionali c/o terzi	-			
<i>Totale</i>		3.285	895	15.028
F) INVESTIMENTI IMMOBILIZZATI				
investimenti immobiliari	-	100.000	78.643	106.470
investimenti finanziari	-	276.100	20.145	17.649
attività finanziarie in scadenza	-	600.000	893.975	822.718
<i>Totale</i>		976.100	992.763	946.837
G) TOTALE IMPIEGHI (D+E+F)	-	990.630	1.079.035	995.390
E) DIFFERENZA TRA FONTI E IMPEGHI (C-G)	-/+	0	0	(0)

ALLEGATI

Allegato N° 1

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI								
Voci/sottovoci	Situazione al 31.12.2004	Variazioni dell'esercizio			Situazione al 31.12.2005			
	Valori netti di Bilancio	Acquisizioni	Giroconti	Alienazioni	Amm.ti	Costo	Totale Amm.ti	Valori netti di Bilancio
Diritti di utilizzazione software di proprietà	696	13	-	-	243	709	243	466
Diritti di utilizzazione software in concessione	359	67	-	-	161	426	161	265
Totali	1.055	80	-	-	404	1.135	404	731

(Valori in migliaia di euro)

Allegato N°2

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI											
Voci sottovoci	Situazione al 31.12.2004			Variazioni dell'esercizio					Situazione al 31.12.2005		
	Valori lordi di Bilancio	Totale amm.ti	Valori netti di Bilancio	Acquisiz.	Decrementi	Rival.ni Sval.ni Dism.ni	Amm.ti	Spost.ti amm.ti	Valori lordi di Bilancio	Totale amm.ti	Valori netti di Bilancio
Terreni e fabbricati	701.027	68.633	632.394	79.338	-	-	7.583	-	780.366	76.217	704.149
Impianti, attrez. e macchinari	1.011	1.011	-	39	-	-93	4	93	956	921	35
Altri beni:	2.745	1.782	963	273	-	4	356	-4	3.022	2.141	880
- Automezzi	120	111	9	-	-	-	8	-	120	119	1
- Mobili	737	518	220	27	-	-	44	-	764	562	202
- Macchine d'ufficio	1.661	1.030	631	225	-	-	281	-	1.886	1.311	575
- Attrezzature mobili	227	123	104	21	-	4	23	-4	252	150	102
Immobilizzaz. in corso e acconti:	14.120	-	14.120	67.920	78.961	-	-	-	3.080	-	3.080
- Manutenzioni immobili in corso	2.206	-	2.206	1.218	344	-	-	-	3.080	-	3.080
- Caparre acquisto immobili	11.914	-	11.914	66.703	78.617	-	-	-	-	-	-
Totali	718.903	71.426	647.477	147.570	78.961	-89	7.943	89	787.424	79.279	708.144

(Valori in migliaia di euro)

XV LEGISLATURA – DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

Allegato n° 3

DETTAGLIO DELLE PROPRIETA' IMMOBILIARI									
Elementi descrittivi				Situazione al 31.12.2004			Situazione al 31.12.2005		
Immobili	Località	Anno di Acquisto	Costo di acquisizione	Valore lordo di bilancio	F. amm.to	Valore netto di bilancio	Valore lordo di bilancio	F. amm.to	Valore netto di bilancio
Via Salaria	Roma	1963	1.055	15.198	4.643	10.555	15.212	4.947	10.265
Via Rubicone	Roma	1964	308	5.076	712	4.364	5.076	762	4.314
Via Gherardi	Roma	1964	954	18.558	2.930	15.628	18.558	3.116	15.442
Via G. Frua	Milano	1966	1.178	14.726	2.369	12.357	14.726	2.516	12.210
Via Caviglia	Roma	1969	1.075	16.887	2.648	14.239	16.887	2.817	14.069
Via Garibaldi	Casoria (NA)	1975	1.380	-	-	-	-	-	-
Via G. Valmarana	Roma	1975	864	6.005	989	5.016	6.005	1.049	4.956
Via del Calice	Roma	1975	1.486	11.998	1.621	10.377	11.998	1.741	10.257
Via S. D'Amico	Roma	1976	2.010	9.048	1.458	7.590	9.074	1.549	7.525
Via Aurelia	Roma	1978	1.692	2.694	647	2.047	2.694	674	2.020
Via Ravà	Roma	1979	5.727	7.293	1.760	5.533	7.293	1.833	5.460
Via B. Castiglione	Roma	1983	13.160	14.648	2.987	11.661	14.788	3.135	11.652
Via Machiavelli	Roma	1983	2.961	3.068	666	2.401	3.068	697	2.370
Via Di Torre Gaia 7	Roma	1984	2.203	4.060	700	3.360	4.060	741	3.319
Via della Magliana	Roma	1984	2.395	7.434	1.162	6.272	7.434	1.236	6.198
Via C. G. Viola	Roma	1985	8.349	12.001	1.977	10.024	12.044	2.097	9.947
Via G. Cesare	Novara	1986	3.275	4.973	855	4.119	4.973	904	4.069
Via R. Fucini	Milano	1986	6.399	6.554	1.239	5.316	6.554	1.304	5.250
Via Di Torre Gaia 9	Roma	1987	1.583	1.676	294	1.382	1.676	310	1.366
Via Corticella	Bologna	1987	4.827	6.857	1.147	5.711	6.857	1.215	5.642
Via Barberia	Bologna	1987	5.331	5.371	964	4.407	5.371	1.017	4.354
Via Frigia	Milano	1987	6.886	7.570	1.255	6.315	7.573	1.331	6.242
Corso Trieste	Bari	1988	5.813	6.246	1.012	5.233	6.341	1.076	5.266
Via Orzinuovi	Brescia	1989	9.725	9.496	1.499	7.997	9.496	1.594	7.902
Via Cà Rosa	Mestre	1989	3.288	3.366	533	2.833	3.366	567	2.799
Via Cassanese	Segrate (MI)	1989	11.431	11.501	1.836	9.665	11.501	1.951	9.550
Via Torino - C	Cernusco (MI)	1990	6.361	6.392	957	5.435	6.392	1.021	5.371
Via Torino - A-B	Cernusco (MI)	1991	14.632	14.870	2.062	12.808	14.870	2.211	12.659
Via Marsala	Gallarate (VA)	1992	7.197	7.228	938	6.289	7.228	1.011	6.217
Via T. Aspetti	Padova	1992	12.891	13.200	1.687	11.513	13.200	1.819	11.381
Loc. Pantano	Monterot. (RM)	1993	860	893	193	700	893	211	682
Via Colleoni - Sirio	Agrate B. (MI)	1993	24.651	24.793	2.968	21.825	24.795	3.216	21.579
Via Vecchia Ferriera	Vicenza	1993	14.395	14.550	1.735	12.816	14.550	1.880	12.670
Via Giusti	Roma	1993	1.713	1.750	209	1.541	1.750	227	1.524
Via Colleoni - Taurus	Agrate B. (MI)	1993	23.989	24.099	2.885	21.214	24.099	3.126	20.973
Via Della Vittoria	Udine	1993	6.190	6.228	744	5.485	6.228	806	5.423
Lungarno Corsini	Firenze	1994	9.338	9.605	1.041	8.564	9.737	1.138	8.599
Via Ospedalichio	Taranto	1996	6.817	6.982	619	6.364	6.982	688	6.294
Via Serra	Genova	1996	8.607	9.358	820	8.539	9.358	913	8.445
Via dei Mulini	Benevento	1996	10.053	10.237	916	9.321	10.237	1.018	9.219
Via Crescenzo	Roma	1996	5.470	5.722	497	5.225	5.746	554	5.191
Via Carlo Felice	Sassari	1997	4.769	4.769	334	4.436	4.769	381	4.388
Via Prato della Fiera	Treviso	1997	1.844	1.880	131	1.749	1.880	149	1.730
Piazza Umberto I°	Trapani	1997	1.844	1.844	129	1.715	1.844	148	1.696
Totali a riportare			266.475	376.706	56.767	319.939	377.184	60.700	316.484

XV LEGISLATURA – DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

DETTAGLIO DELLE PROPRIETA' IMMOBILIARI									
Elementi descrittivi				Situazione al 31.12.2004			Situazione al 31.12.2005		
Immobili	Località	Anno di Acquisto	Costo di acquisizione	Valore lordo di bilancio	F. amm.to	Valore netto di bilancio	Valore lordo di bilancio	F. amm.to	Valore netto di bilancio
Riporto			266.475	376.706	56.767	319.939	377.184	60.700	316.484
Corso Trento	Torino	1997	4.917	4.920	344	4.576	4.920	393	4.526
Corso Garibaldi	Isernia	1997	6.730	6.730	471	6.259	6.730	538	6.191
Via Tornabuoni	Firenze	1998	2.231	2.283	158	2.125	2.283	181	2.102
Via G. Porzio	Napoli	1998	11.646	11.681	816	10.865	11.681	932	10.749
Via Albricci	Milano	1998	27.889	28.083	1.954	26.129	28.083	2.235	25.848
Via Genova	Roma	1998	12.395	12.395	868	11.527	12.395	992	11.403
Piazza della Stazione	Firenze	1999	593	593	36	557	593	41	551
Via S. Martini	Roma	1999	3.440	3.460	207	3.253	3.460	241	3.218
Via N. Sauro	Arma di Taggia	1999	6.002	6.002	361	5.641	6.002	421	5.581
Settimo Torinese	Settimo Torinese	1999	10.794	10.794	648	10.146	10.794	756	10.038
Via G. Verdi	Cagliari	1999	7.809	7.809	469	7.340	7.809	547	7.262
Via del Chiostro	Napoli	2000	2.100	2.100	105	1.995	2.100	126	1.974
Via Grignano	Trieste	2000	9.730	9.772	488	9.284	9.958	588	9.371
Via S. Martino	Carrara	2000	136	136	7	130	136	8	128
Via S. Lorentino	Arezzo	2001	4.934	4.979	198	4.781	4.979	248	4.731
Via Camobio	Milano	2001	11.492	11.523	460	11.063	11.523	575	10.948
Via Flavia	Roma	2001	6.246	6.983	265	6.719	6.983	334	6.649
Via Arno	Roma	2001	10.313	10.406	414	9.992	10.408	518	9.891
Via Po	Roma	2001	38.115	38.162	-	38.162	38.163	-	38.163
Via Caccia	Udine	2001	10.913	10.913	432	10.481	10.913	541	10.372
Via Caccia	Udine	2001	5.917	5.917	241	5.677	5.917	300	5.617
P.zza Duomo,10	Pistoia	2002	6.939	6.939	208	6.731	6.939	278	6.662
Via Depretis	Roma	2002	33.633	33.633	1.009	32.624	33.649	1.345	32.303
Via Lucania	Roma	2002	39.660	39.660	1.190	38.470	39.660	1.586	38.074
Palazzo Correr	Venezia	2002	6.617	6.617	199	6.419	6.617	265	6.352
Via Pontereale S	Genova	2003	3.622	3.622	54	3.568	3.622	91	3.532
Via Santa Maria in Via	Roma	2004	26.760	26.760	268	26.492	26.760	535	26.225
Via Torino 25 ed. D	Cernusco (MI)	2004	11.450	11.450	-	11.450	11.461	115	11.346
Palazzo Giovannelli S.Croce	Venezia	2005	11.925	-	-	-	11.925	119	11.805
Via Crescenzo	Roma	2005	6.453	-	-	-	6.453	65	6.389
Piazza Malpighi	Bologna	2005	4.417	-	-	-	4.417	44	4.372
L.go M. Diaz	Roma	2005	12.911	-	-	-	12.911	129	12.782
L.gomare N.Sauro	Bari	2005	4.930	-	-	-	4.930	49	4.881
Via Cavalluccio	Messina	2005	1.728	-	-	-	1.728	17	1.711
V.le G. Matteotti	Firenze	2005	9.654	-	-	-	9.654	97	9.557
Via Porta Vicentina	Milano	2005	23.232	-	-	-	23.232	232	23.000
Via Terrasanta	Palermo	2005	3.054	-	-	-	3.054	31	3.024
L.go Duomo	Livorno	2005	340	-	-	-	340	3	337
Totali			668.141	701.027	68.633	632.394	780.366	76.217	704.149

Allegato N° 4

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE													
Voci/sottovoci	Situazione al 31.12.2004	Variazioni dell'esercizio										Situazione al 31.12.2005	
	Valori netti di Bilancio	Svalutazioni anni precedenti	Acquisti	Riprese di valore	Altre variazioni positive	Vendite	Rimborsi	Trasferimenti	Altre variazioni negative	Costo (a+c+d+e-f-g-h-i)	Svalutaz.	Valori netti di Bilancio (l-m)	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	l	m	n	
Crediti vs. lo stato	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crediti vs. altri:	1.821	-	118	-	-	-	971	-	-	968	-	968	-
Mutui al personale	413	-	-	-	-	-	68	-	-	345	-	345	-
Prestiti al personale	571	-	116	-	-	-	130	-	-	557	-	557	-
Anticipo imposta su TFR	108	-	2	-	-	-	44	-	-	66	-	66	-
c/o B.P.S.	729	-	-	-	-	-	729	-	-	-	-	-	-
Titoli obbligazionari:	503.866	-	19.559	-	-	78.451	9.708	-	-	435.266	-	435.266	-
- Area Euro	399.134	-	-	-	-	77.971	-	-	-	321.163	-	321.163	-
- Extra Euro	42.543	-	-	-	-	-	-	-	-	42.543	-	42.543	-
- Cartelle fondiarie	53.044	-	13.989	-	-	-	9.708	-	-	57.325	-	57.325	-
Fondi immobilizzati	9.145	-	5.570	-	-	480	-	-	-	14.235	-	14.235	-
Partecipazioni azionarie	2.364	-	570	11	-	-	628	-	-	2.317	-	2.317	-
Absolute SCA	2.010	-	570	-	-	-	628	-	-	1.952	-	1.952	-
Inarcheck	354	-	-	11	-	-	-	-	-	365	-	365	-
Totali	508.051	-	20.247	11	-	78.451	11.307	-	-	438.550	-	438.550	-

(Valori in migliaia di euro)

XV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

Allegato n° 5

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE: NOTE STRUTTURATE A CAPITALE GARANTITO														
Manager	Emittente	Descrizione/Indicizzazione	Pay off	Data emissione	Data acquisto	Data scadenza	Valuta	Valore nom.	quotazione al 31/12/04	quotazione al 31/12/05	valore mercato 31/12/05	Plus/minus 2005	Rating emittente al 31/12/05	Rating sottostante al 31/12/05
1 Deutsche Bank London	Flat finance	Inflation bond	4% + Inflazione	16/02/01	19/02/01	16/02/21	Euro	7.000.000	72,57	83,20	5.824.000	-1.176.000	Ba3	-
	Ter Finance I	basket hedge funds + zero coupon Terfin	a scadenza 100+ apprezzamento Hedge Funds	19/12/01	19/12/01	03/06/13	Euro	100.000.000	112,08	118,99	118.980.000	-8.980.000	-	A
	Ter finance II	basket hedge funds + zero coupon Eurhypo AG	a scadenza 100+ apprezzamento Hedge Fund	19/07/02	19/07/02	19/07/22	Euro	50.000.000	109,92	112,18	56.090.000	6.090.000	-	A3
2 GDP Securities/ Crediti Lyonnais	Eirles2	Volatility bond - collaterale Ag Sumamerica	18,1 *volatility 30 yrs Swap rate	10/05/02	10/05/02	31/12/12	Euro	20.000.000	106,50	107,30	21.460.000	1.460.000	-	Aa2
	Tono company	Tassi euro + Credit default swap su basket di telecomunicazioni - collaterale Hypovertalis	cedola variabile	08/06/00	11/05/00	08/06/10	Euro	10.000.000	96,22	94,60	9.460.000	-540.000	-	Baa1
	Credlop	Tranche mezzanine di Cdo sintetico	euribor 6m+ 0,47%	18/06/01	18/06/01	18/06/09	Euro	20.000.000	101,30	101,99	20.398.000	398.000	Aa2	-
3 MPS FINANCE	Anthea	Classe A1 di Cbo	Euribor 6M + 0,60%	25/10/01	25/10/01	25/10/11	Euro	10.000.000	100,20	100,30	6.030.008	18.036	AAA	-
	Monte Paschi	Debito subordinato Lower Tier II	Euribor 6m+ 1%	20/12/02	20/12/02	20/12/07	Euro	2.000.000	100,55	100,97	2.019.400	19.400	AAA	-
	Venantius*	Tassi euro	Cedola variabile	25/03/98	25/03/98	25/03/08	Itl	70.000.000.000	100,08	99,70	36.043.527	-108.456	Aaa	-
4 BNP Paribas	Countrywide ** (cambio cartico 1,1753)	Tassi dollari	Cedola variabile	20/01/99		20/01/09	Usd	50.000.000	97,99	100,44	42.570.145	27.815	A3	-
	Principal life global	Voatility bond	18 *volatility 30 yrs Swap rate	07/06/01	07/06/01	07/06/11	Euro	20.000.000	105,26	105,60	21.120.000	1.120.000		Aa2
	ter finance III		0 coupon + hedge	20/02/03	20/02/03	18/12/23	Euro	45.000.000	105,10	107,85	48.532.500	3.532.500	AA3	
5 GDP Securities/ Crediti Lyonnais	Chess	sottostante IBOXX40		20/10/03	30/10/03	12/09/13	Euro	5.000.000	107,39	103,57	5.178.500	178.500		non inferiore Baa1 (Rating medio basket)
TOTALE											393.706.080		29.999.795	

Allegato N° 6

DISTINZIONE CREDITI			
Voci	Crediti al 31.12.2005	Fondo svalutazione crediti	Totale
Crediti contributivi	438.392	87.212	351.180
Crediti da locazione	6.815	1.609	5.206
Crediti per prestazioni non dovute	1.443	575	868
Totale	446.650	89.396	357.254

(valori in migliaia di euro)