

**MAGAZZINI GENERALI FIDUCIARI
DELLA CASSA DI RISPARMIO DELLE
PROVINCIE LOMBARDE S.p.A**

**Schemi del bilancio
dell'impresa al 31.12.2005**

Schemi di bilancio dell'impresa al 31 dicembre 2005

Stato Patrimoniale

Voci dell'attivo		31/12/2005	31/12/2004
A)	Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
	Totale crediti verso soci	0	0
B)	Immobilizzazioni		
I	<i>Immobilizzazioni immateriali</i>		
1)	Costi di impianto e di ampliamento	0	0
7)	Altre	0	0
	Totale	0	0
II	<i>Immobilizzazioni materiali</i>		
1)	Terreni e fabbricati	0	0
2)	Impianti e macchinario	904	1.162
3)	Attrezzature industriali e commerciali	0	0
4)	Altri beni	0	0
5)	Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
	Totale	904	1.162
III	<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>		
3)	Altri titoli	275.969	305.566
	Totale	275.969	305.566
	Totale immobilizzazioni B)	276.873	306.728
C)	Attivo circolante		
I	<i>Rimanenze</i>		
1)	Materie prime, sussidiarie e di consumo	0	0
	Totale	0	0
II	<i>Crediti</i>		
1)	entro 12 mesi verso società Controllanti clienti	308.988	311.920
1)	entro 12 mesi verso altre società del Gruppo clienti	258	258
1)	entro 12 mesi verso altri clienti	192.502	703.786
4)bis	Crediti Tributari	978.329	843.122
4)ter	Imposte anticipate - entro 12 mesi	214.865	243.534
	Imposte anticipate - oltre 12 mesi	5.293	1.481
5)	entro 12 mesi verso altri	76.376	599.034
5)	oltre 12 mesi verso altri	27.422	27.422
	Totale	1.804.033	2.730.557
III	<i>Attività finanziarie non immobilizzate</i>		
6)	Altri titoli emessi da Controllanti	1.633.243	1.956.810
6)	altri titoli	0	0
	Totale	1.633.243	1.956.810
IV	<i>Disponibilità liquide</i>		
1)	Depositi bancari presso controllanti	20.797.431	20.036.079
2)	Assegni	0	0
3)	Denaro e valori in cassa	68	306
	Totale	20.797.499	20.036.385
	Totale attivo circolante C)	24.234.775	24.723.752
D)	Ratei e risconti		
	Ratei e risconti attivi c/ società controllanti	33.006	25.994
	Ratei e risconti attivi c/ altri	0	10.743
	Totale ratei e risconti D)	33.006	36.737
	TOTALE ATTIVITA'	24.544.654	25.067.217

Stato Patrimoniale

Voci del passivo		31/12/2005	31/12/2004
A)	Patrimonio netto		
I	Capitale	10.400.000	10.400.000
III	Riserve di rivalutazione monetaria	5.853.320	5.853.320
IV	Riserva legale	1.565.168	1.554.841
VII	Altre Riserve - riserva straordinaria	6.277.286	6.081.075
IX	Perdita (Utile) dell'esercizio	-356.071	206.538
	Totale patrimonio netto A)	23.739.703	24.095.774
B)	Fondi per rischi ed oneri		
2)	Per imposte, anche differite	198.283	34.469
3)	Altri	405.179	470.548
	Totale fondi per rischi ed oneri (B)	603.462	505.017
C)	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		
	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	0	0
	Totale tratt. di fine rapp.di lavoro subordinato C)	0	0
D)	Debiti		
7)	entro 12 mesi verso fornitori Controllanti	62.500	12.500
7)	entro 12 mesi verso altri fornitori	101.267	354.420
12)	Debiti tributari entro 12 mesi	12.689	54.527
13)	Debiti entro 12 mesi verso ist. di previd. e sic. sociale	1.111	2.953
14)	Altri debiti entro 12 mesi	23.922	42.026
	Totale debiti D)	201.489	466.426
E)	Ratei e risconti		
	Ratei e risconti passivi c/altre società del Gruppo	0	0
	Ratei e risconti passivi c/altri	0	0
	Totale ratei e risconti E)	0	0
	TOTALE PASSIVITA'	24.544.654	25.067.217

GARANZIE PRESTATE E CONTI D'ORDINE		31/12/2005	31/12/2004
	Conti d'ordine		
	Garanzie di firma	88.146	222.423
	Totale conti d'ordine	88.146	222.423
	TOTALE GARANZIE PRESTATE E CONTI D'ORDINE	88.146	222.423

Conto economico

Voci del conto economico		2005	2004
A) Valore della produzione			
1)	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	937.214	5.635.240
5)	Altri ricavi e proventi	10.679	449.449
Totale valore della produzione A)		947.893	6.084.689
B) Costi della produzione			
6)	Per materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0
7)	Per servizi	1.361.174	4.279.019
8)	Per godimento di beni di terzi	18.333	1.668.979
9)	Per il personale		
a)	Salari e stipendi	0	579.420
b)	Oneri sociali	0	207.847
c)	Trattamento di fine rapporto	0	57.173
10)	Ammortamenti e svalutazioni		
a)	Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	33.910
b)	Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	551	66.023
d)	Svalut.dei crediti compr.nell'att.circ.e delle disp.liquide	70.401	288.051
11)	Variaz. delle rim. di mat. prime, sussid., di cons. e merci	0	17.409
12)	Accantonamenti per rischi	0	0
13)	Altri accantonamenti	0	0
14)	Oneri diversi di gestione	6.955	481.944
Totale costi della produzione B)		1.457.414	7.679.775
Differenza tra val. e costi della produzione (A-B)		-509.521	-1.595.086
C) Proventi e oneri finanziari			
16)	Altri proventi finanziari		
b)	Da controllanti su titoli immobilizzati non partecipativi	21.268	23.380
c)	Da controllanti su titoli non immobilizzati non partecipativi	54.345	71.905
c)	Da controllanti su operazioni di pronti contro termine	91.068	0
c)	Da altri titoli non immobilizzati non partecipativi	0	21.561
d)	Proventi diversi dai precedenti		
-	da controllanti su depositi e conti correnti bancari	221.739	402.097
-	da altre imprese	0	660
17)	Interessi e altri oneri finanziari		
-	verso controllanti	0	0
-	verso altre imprese	0	0
Totale proventi e (oneri) finanziari C)		388.420	519.603
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie			
18)	Rivalutazioni		
c)	di titoli iscritti nell'att. circ. che non constit. partecipazioni	0	0
Totale rettifiche di valore di attività finanziarie D)		0	0
E) Proventi e oneri straordinari			
20)	Proventi	188.275	810.258
20)	Plusvalenze da operazioni straordinarie	0	1.000.000
21)	Oneri	-197.604	-246.450
21)	Imposte relative a esercizi precedenti	-222.602	-61.787
Totale proventi e oneri straordinari E)		-231.931	1.502.021
Risultato prima delle imposte (A-B+C+D+E)		-353.032	426.538
22)	Imposte sul reddito del periodo/esercizio	-3.039	-220.000
	di cui:		
a)	correnti	0	-527.694
b)	differite	28.387	269.376
c)	anticipate	-31.426	38.318
23)	PERDITA (UTILE) DELL'ESERCIZIO	-356.071	206.538

NOTA INTEGRATIVA

Criteri di formazione

Il presente 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 dell'esercizio, nonché in base ai principi emanati in materia dall'Organismo Italiano di Contabilità.

Criteri di valutazione

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2005 non si discostano da quelli 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 effettuata ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio della prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio delle competenze, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo, rappresenta elemento necessario ai fini della compatibilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

Deroghe

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso alla deroga ai criteri di valutazione previsti, in quanto incompatibili con la rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della società e del risultato economico di cui all'articolo 2423 comma 4 del Codice Civile.

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificata dai corrispondenti fondi di ammortamento. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate in relazione all'utilizzo, alla destinazione ed alla durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che è stato ritenuto ben rappresentato dalle aliquote applicate, commisurate a quelle fiscalmente ammesse in via

ordinaria, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

- macchine d'ufficio elettriche ed elettroniche: 20%.

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante svalutazione diretta dei crediti, ottenuta con l'iscrizione di apposite poste in diminuzione dell'attivo corrente, tenendo in considerazione il singolo rischio e le condizioni economiche generali e di settore.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Titoli

I titoli immobilizzati, destinati a rimanere nel portafoglio della società fino alla loro naturale scadenza, sono iscritti al valore di acquisto. Nel valore di iscrizione si è tenuto conto degli oneri accessori di diretta imputazione.

Il titolo iscritto nell'attivo circolante (obbligazione a tasso variabile), è valutato al minore tra il costo d'acquisto ed il valore di realizzo desumibile dall'andamento di mercato

Fondi per rischi ed oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio della competenza. Rappresentano, pertanto:

- gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti;
- l'ammontare delle imposte differite o pagate anticipatamente in relazione a differenze temporanee sorte od annullate nell'esercizio.

Non sono state stanziare imposte differite passive sulle riserve in sospensione d'imposta.

Ricavi

I ricavi derivanti da prestazioni di servizi e quelli di natura finanziaria, vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Dati sull'occupazione

L'azienda non ha dipendenti.

ATTIVITA'**B) Immobilizzazioni****II. Immobilizzazioni materiali**

IMPIANTI E MACCHINARIO	COSTO	ACCANT.	AMMORT.	NETTO
SALDI AL 31/12/2004	1.291	-129	0	1.162
INCREMENTI	292	0	0	292
DECREMENTI	0	0	-550	-550
SALDI AL 31/12/2005	1.583	-129	-550	904

Si riferiscono all'acquisto di un personal computer e di un telefono cellulare.

III. Immobilizzazioni finanziarie

ALTRI TITOLI	COSTO	RIVALUT.	SVALUTAZ.	VAL. NETTO
SALDI AL 31/12/2004	305.566	0	0	305.566
INCREMENTI	0	0	0	0
DECREMENTI	-29.597	0	0	-29.597
SALDI AL 31/12/2005	275.969	0	0	275.969

Tali titoli, costituiti da obbligazioni ventennali a tasso fisso emesse a suo tempo dalla Cariplo S.p.A. - ora Banca Intesa S.p.A., rappresentano un investimento duraturo da parte della società. Nessun titolo immobilizzato ha subito cambiamento di destinazione. Il loro decremento è attribuibile al parziale rimborso delle quote capitali avvenuto durante l'esercizio.

C) Attivo circolante**II. Crediti**

ENTRO 12 MESI	CONSIST. 31/12/2004	VARIAZIONI ESERCIZIO	CONSIST. 31/12/2005
Verso clienti Controllanti	311.920	-2.932	308.988
Verso clienti del Gruppo	258	0	258
Verso altri clienti	703.786	-511.284	192.502
Verso l'erario	843.122	135.207	978.329
Imposte anticipate entro 12 mesi	243.534	-28.669	214.865
Diversi verso altri soggetti	599.034	-522.658	76.376
TOTALE	2.701.654	-930.336	1.771.318

OLTRE 12 MESI	CONSIST. 31/12/2004	VARIAZIONI ESERCIZIO	CONSIST. 31/12/2005
Imposte anticipate oltre 12 mesi	1.481	3.812	5.293
Diversi verso altri soggetti	27.422	0	27.422
TOTALE	28.903	3.812	32.715

TOTALE	2.730.557	-926.524	1.804.033
--------	-----------	----------	-----------

I crediti al 31/12/2005, sono così costituiti:

CREDITI ENTRO 12 MESI VERSO CLIENTI	IMPORTO
Crediti verso altri clienti Controllanti	308.988
Crediti verso altri clienti del Gruppo Banca Intesa	258
Crediti verso altri clienti	797.320
Crediti per interessi di mora	956
Svalutazioni crediti per interessi di mora	-956
Svalutazioni prudenziali tassate crediti di dubbio esito	-599.290
Svalutazione crediti (generico)	-5.528
TOTALE	501.748

CREDITI ENTRO 12 MESI VERSO ALTRI	IMPORTO
Credito verso INAIL per acconti	19.782
Credito diversi (BSL Spa)	18.650
Crediti diversi residuali	37.944
TOTALE	76.376

CREDITI ENTRO 12 MESI VERSO L'ERARIO	IMPORTO
Crediti verso l'Erario per IVA periodica	260.744
Crediti verso l'Erario per ritenuta d'acconto su interessi bancari	56.807
Crediti verso l'Erario per acconti ed eccedenza IRES	521.769
Credito verso l'Erario per acconti ed eccedenza IRAP	139.009
TOTALE	978.329

IMPOSTE ANTICIPATE ENTRO 12 MESI	IMPORTO
Credito verso l'Erario per IRES anticipata esercizi precedenti	178.499
Credito verso l'Erario per IRAP anticipata esercizi precedenti	276
Credito verso l'Erario per IRES anticipata esercizio in corso	27.311
Credito verso l'Erario per IRES anticipata esercizio in corso	8.779
TOTALE	214.865

IMPOSTE ANTICIPATE OLTRE 12 MESI	IMPORTO
Credito verso l'Erario per IRES anticipata esercizi precedenti	4.502
Credito verso l'Erario per IRAP anticipata esercizi precedenti	580
Credito verso l'Erario per IRES anticipata esercizio in corso	187
Credito verso l'Erario per IRAP anticipata esercizio in corso	24
TOTALE	5.293

CREDITI OLTRE 12 MESI VERSO ALTRI	IMPORTO
Crediti per cauzioni ed anticipi	27.422
TOTALE	27.422

TOTALE CREDITI	1.804.033
-----------------------	------------------

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al loro valore di presumibile realizzo è stato ottenuto mediante apposite poste per svalutazione crediti che hanno subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

SVALUTAZIONI	CONSIST. 31/12/2004	AUMENTI O ACCANTON.	DIMINUZ. O UTILIZZI	CONSIST. 31/12/2005
Deducibili su sofferenze	1	0	0	1
Tassate su sofferenze	62.403	0	0	62.403
Deducibili su dubbi esiti	0	5.528	0	5.528
Tassate su dubbi esiti	532.442	64.873	-60.429	536.886
TOTALE	594.846	70.401	-60.429	604.818

III. Attività finanziarie non immobilizzate

ALTRI TITOLI	CONSIST. 31/12/2004	AUMENTI O ACCANTON.	DIMINUZ. O RIMBORSI	CONSIST. 31/12/2005
Obbl.CRPPLL-OF 94/09 TV%	1.956.810	0	-323.567	1.633.243
TOTALE	1.956.810	0	-323.567	1.633.243

I titoli iscritti nell'attivo circolante, destinati ad essere detenuti per un breve periodo di tempo, sono valutati al minore tra il costo d'acquisto ed il valore di mercato. La diminuzione del valore a bilancio si è verificata a seguito estrazione dei titoli.

IV. Disponibilità liquide

DISPONIBILITA'	CONSIST. 31/12/2004	VARIAZIONI ESERCIZIO	CONSIST. 31/12/2005
Deposito c/c corrispondenza (B.Intesa)	20.036.079	-17.238.648	2.797.431
Deposito a tempo (Banca Intesa)	0	18.000.000	18.000.000
Denaro e valori in cassa	306	-238	68
TOTALE	20.036.385	761.114	20.797.499

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

D) Ratei e risconti

RATEI E RISCONTI	CONSIST. 31/12/2004	AUMENTI O ACCANTON.	DIMINUZ. O UTILIZZI	CONSIST. 31/12/2005
Ratei attivi	25.994	33.006	-25.994	33.006
Risconti attivi	10.743	0	-10.743	0
TOTALE	36.737	33.006	-36.737	33.006

Misurano proventi ed oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi ed oneri, comuni a più di due esercizi e ripartibili in ragione del tempo. Anche per tali poste, i criteri adottati nella valutazione sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa. Non sussistono, al 31/12/2005, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni. La composizione è così dettagliata:

RATEI ATTIVI	IMPORTO
Rateo cedole titoli - immobilizzati	10.292
Rateo cedole titoli - non immobilizzati	11.371
Rateo interessi su deposito a tempo (controparte Banca Intesa Spa)	11.343
TOTALE	33.006

TOTALE RATEI E RISCONTI	33.006
--------------------------------	---------------

PASSIVITA'**A) Patrimonio netto**

PATRIMONIO NETTO	CONSIST. 31/12/2004	AUMENTI O ACCANTON.	DIMINUZ. O UTILIZZI	CONSIST. 31/12/2005
Capitale sociale	10.400.000	0	0	10.400.000
Riserve di rivalutazione monetaria	5.853.320	0	0	5.853.320
Riserva legale	1.554.841	10.327	0	1.565.168
Riserva straordinaria	6.081.075	196.211	0	6.277.286
Utile/Perdita dell'esercizio	206.538	-356.071	-206.538	-356.071
TOTALE	24.095.774	-149.533	-206.538	23.739.703

Il capitale sociale è composto da n. 20.000.000 azioni ordinarie da nominali Euro 0,52 ciascuna. Durante l'esercizio non si sono verificate variazioni nel numero delle azioni in circolazione. Si rimanda all'apposito allegato per la movimentazione del patrimonio netto.

B) Fondi per rischi ed oneri

PER IMPOSTE, ANCHE DIFFERITE	CONSIST. 31/12/2004	VARIAZIONI ESERCIZIO	CONSIST. 31/12/2005
fondo imposte differite	34.469	-28.388	6.081
fondo imposte	0	192.202	192.202
TOTALE	34.469	163.814	198.283

La voce "per imposte, anche differite", è rappresentata principalmente dal debito ICI relativo agli anni precedenti, a seguito accertamento del Comune di Novara.

ALTRI FONDI	CONSIST. 31/12/2004	VARIAZIONI ESERCIZIO	CONSIST. 31/12/2005
per rischi legali	470.548	-65.369	405.179
TOTALE	470.548	-65.369	405.179
TOTALE FONDI	505.017	98.445	603.462

La voce "Altri fondi - per rischi legali", rappresenta quanto accantonato per le cause legali.

C) Debiti

ENTRO 12 MESI	CONSIST. 31/12/2004	VARIAZIONI ESERCIZIO	CONSIST. 31/12/2005
Verso fornitori Controllanti	12.500	50.000	62.500
Verso altri fornitori	354.420	-253.153	101.267
Tributari	54.527	-41.838	12.689
Previdenziali	2.953	-1.842	1.111
Altri	42.026	-18.104	23.922
TOTALE	466.426	-264.937	201.489

I debiti più rilevanti al 31/12/2005, risultano così costituiti:

DEBITI ENTRO 12 MESI VERSO FORNITORI	IMPORTO
Fornitori Controllanti per service amministrativo (Banca Intesa)	62.500
Debiti verso altri fornitori	101.267
TOTALE	163.767

DEBITI TRIBUTARI ENTRO 12 MESI	IMPORTO
Erario per ritenute operate	12.689
TOTALE	12.689

DEBITI PREVIDENZIALI ENTRO 12 MESI	IMPORTO
INPS per contributi mensili	1.111
TOTALE	1.111

ALTRI DEBITI ENTRO 12 MESI	IMPORTO
Debiti verso danneggiati	23.922
TOTALE	23.922

TOTALE DEBITI	201.489
----------------------	----------------

CONTO ECONOMICO

A) Valore della produzione

Voci	2005	2004	DIFFERENZA
Ricavi delle vendite e prestazioni	937.214	5.635.240	-4.698.026
Altri ricavi e proventi	10.679	449.449	-438.770
TOTALE	947.893	6.084.689	-5.136.796

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella relazione sulla gestione.

I ricavi delle vendite e delle prestazioni sono così ripartiti:

RICAVI AREA SECCO	IMPORTO
Movimentazione e servizi logistici	839.178
TOTALE	839.178

RICAVI AREA FREDDO	IMPORTO
Deposito e locazione	98.036
TOTALE	98.036

RICAVI TOTALI	IMPORTO
Movimentazione e servizi logistici	839.178
Deposito e locazione	98.036
TOTALE	937.214

Gli altri ricavi e proventi sono costituiti da:

ALTRI RICAVI E PROVENTI	IMPORTO
Recuperi, rimborsi e proventi diversi	10.679
TOTALE	10.679

B) Costi della produzione

Voci	2005	2004	DIFFERENZA
Per servizi	1.361.174	4.279.019	-2.917.845
Per godimento di beni di terzi	18.333	1.668.979	-1.650.646
Per il personale - stipendi e salari	0	579.420	-579.420
Per il personale - oneri sociali	0	207.847	-207.847
Per il personale - TFR	0	57.173	-57.173
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	0	33.910	-33.910
Ammortamento immobilizzazioni materiali	551	66.023	-65.472
Svalutazione crediti circolanti e disp. liquide	70.401	288.051	-217.650
Variaz. rimanenze materie prime ecc.	0	17.409	-17.409
Oneri diversi di gestione	6.955	481.944	-474.989
TOTALE	1.457.414	7.679.775	-6.222.361

Costi per servizi

COSTI PER SERVIZI	IMPORTO
Doganali e sanitari	5.742
Assicurativi	2.250
Utenze	21.286
Mantenzioni e riparazioni	100
Consulenze	100.916
Spese amministrative	50.000
Costi per depositi esterni	928.920
Altri servizi	26.470
Commissioni e spese bancarie	8.758
Organi societari	216.732
TOTALE	1.361.174

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella relazione sulla gestione e all'andamento del punto A) Valore della produzione del Conto Economico.

Ammortamenti e svalutazioniAmmortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti, si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva e che le aliquote sono commisurate a quelle fiscalmente ammesse.

SVALUTAZIONE CREDITI VERSO CLIENTI	IMPORTO
Svalutazione prudenziale tassata crediti di dubbio esito	64.873
Accantonamento al fondo rischi su crediti non tassato	5.528
TOTALE	70.401

Oneri diversi di gestione

Voci	IMPORTO
Imposte di bollo e tassa concessione governativa	881
Tributi locali	1.272
Diritto annuale CCIAA	1.002
Spese di rappresentanza	2.832
Spese varie	968
TOTALE	6.955

C) Proventi ed oneri finanziari

ALTRI PROVENTI FINANZIARI	2005	2004	DIFFERENZA
Da Contr. nti su titoli immobilizzati non partec.	21.268	23.380	-2.112
Da Contr. nti su titoli non immobilizzati non partec.	54.345	71.905	-17.560
Da altri su titoli non immobilizzati non partec.	0	21.561	-21.561
Diversi - da Contr. nti su c/c bancari	210.397	402.097	-191.700
Diversi - da Contr. nti su pronti c/termine	91.068	0	91.068
Diversi - da Contr. nti su deposito a tempo	11.342	0	11.342
Diversi - da altre imprese	0	660	-660
TOTALE	388.420	519.603	-131.183

E) Proventi e oneri straordinari

PROVENTI	2005	2004	DIFFERENZA
Proventi straordinari	27.846	1.810.258	-1.782.412
Utilizzo fondi	160.429	0	160.429
TOTALE	188.275	1.810.258	-1.621.983

ONERI	2005	2004	DIFFERENZA
Oneri straordinari	-197.604	-246.450	48.846
Imposte relative ad esercizi precedenti	-222.602	-61.787	-160.815
TOTALE	-420.206	-308.237	-111.969

SALDO	-231.931	1.502.021	1.733.952
--------------	-----------------	------------------	------------------

Imposte sul reddito dell'esercizio

IRES	IMPORTO
Utilizzo differite esercizi precedenti	-25.148
Anticipate sorte nell'esercizio	-27.498
Utilizzo anticipate esercizi precedenti	62.274
TOTALE	9.628

IRAP	IMPORTO
Dichiarabile	0
Imposte anticipate esercizi precedenti	0
Utilizzo differite esercizi precedenti	-3.239
Anticipate sorte nell'esercizio	-8.802
Utilizzo anticipate esercizi precedenti	5.452
TOTALE	-6.589

TOTALE	3.039
---------------	--------------

Altre informazioni

Compensi organi sociali	IMPORTO
Compensi Amministratori	201.132
Compensi Sindaci	15.600
TOTALE	216.732

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il Presidente
Flavio Boscacci

Allegati

A. Variazioni nei conti di Patrimonio netto avvenute durante l'esercizio 2005

VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO	CAPITALE SOCIALE	RISERVA LEGALE	RISERVA STRAORDINARIA	RISERVE DI RIVALUTAZIONE MONETARIA	UTILE/ (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	TOTALE
Patrimonio netto al 31 dicembre 2004	10.400.000	1.554.841	6.081.075	5.853.320	206.538	24.095.774
Destinazione dell'utile d'esercizio 2004: (da delibera dell' Assemblea ordinaria del 7 aprile 2005)						
- riserva legale		10.327			-10.327	0
- a riserva straordinaria			196.211		-196.211	0
Perdita dell'esercizio					-356.071	-356.071
Patrimonio netto al 31 dicembre 2005	10.400.000	1.565.168	6.277.286	5.853.320	-356.071	23.739.703

B. Composizione del Patrimonio netto al 31 dicembre 2005

NATURA/DESCRIZIONE	IMPORTO	POSSIBILITA DI UTILIZZAZIONE (*)	QUOTA DISPONIBILE	RIEPILOGO DELLE UTILIZZAZIONI EFFETTUATE NEI TRE PRECEDENTI ESERCIZI	
				PER COPERTURA PERDITE	PER ALTRE RAGIONI
CAPITALE SOCIALE	10.400.000				
RISERVE:					
a) riserva legale	1.565.168	B			
b) riserva straordinaria	6.277.286	A,B,C	6.277.286		
c) riserve di rivalutazione monetaria	5.853.320	A,B,C	5.853.320		
PERDITA DELL'ESERCIZIO	-356.071				
TOTALE	23.739.703		12.130.606		
QUOTA NON DISTRIBUIBILE					
RESIDUA QUOTA DISTRIBUIBILE			12.130.606		

(*) A=per aumento di capitale; B=per copertura perdite; C=per distribuzione ai soci

C. Banca Intesa S.p.A. - Dati di sintesi

Voci di bilancio	2004	2003 pro-forma ⁽¹⁾	Variazioni	
			assolute	%
Dati Economici (milioni di euro)				
Interessi netti	3.083	3.079	4	0,1
Margine di interesse	3.451	3.647	-196	-5,4
Commissioni nette	2.056	1.973	83	4,2
Margine di intermediazione	6.115	6.280	-165	-2,6
Costi operativi	-3.735	-3.920	-185	-4,7
<i>di cui: spese per il personale</i>	<i>-2.010</i>	<i>-2.123</i>	<i>-113</i>	<i>-5,3</i>
Risultato di gestione	2.380	2.360	20	0,8
Rettifiche nette di valore su crediti e accantonamenti ai fondi rischi su crediti	-678	-763	-85	-11,1
Utile delle attività ordinarie	1.729	1.275	454	35,6
Utile (perdita) straordinario	-190	450	-640	
Utile netto	1.141	1.359	-218	-16,0
Dati Patrimoniali (milioni di euro)				
Crediti verso clientela	102.914	112.016	-9.102	-8,1
Titoli ⁽²⁾	27.247	19.522	7.725	39,6
<i>di cui: immobilizzati</i>	<i>711</i>	<i>817</i>	<i>-106</i>	<i>-13,0</i>
Partecipazioni	13.731	13.619	112	0,8
Totale dell'attivo	203.937	199.979	3.958	2,0
Raccolta diretta da clientela ⁽³⁾	133.535	132.162	1.373	1,0
<i>di cui: subordinata e perpetua ⁽⁴⁾</i>	<i>8.805</i>	<i>9.961</i>	<i>-1.156</i>	<i>-11,6</i>
Raccolta indiretta da clientela	219.635	213.889	5.746	2,7
<i>di cui: gestita</i>	<i>74.500</i>	<i>75.791</i>	<i>-1.291</i>	<i>-1,7</i>
Massa amministrata della clientela	353.170	346.051	7.119	2,1
Posizione interbancaria netta ⁽⁵⁾	9.102	7.767	1.335	17,2
Patrimonio netto ⁽⁶⁾	14.544	14.745	-201	-1,4
Struttura operativa				
Numero dei dipendenti	29.973	32.320	-2.347	
Numero degli sportelli bancari ⁽⁷⁾	2.122	2.190	-68	
<i>di cui: Italia</i>	<i>2.116</i>	<i>2.184</i>	<i>-68</i>	
<i>Estero</i>	<i>6</i>	<i>6</i>	<i>-</i>	

(1) Dati riesposti per omogeneità di confronto.

(2) Include azioni proprie al 31/12/2003 per 1.015 milioni.

(3) Il dato della raccolta diretta da clientela indicato nella tabella non comprende le obbligazioni sottoscritte da banche controllate.

(4) Il dato della raccolta subordinata indicato nella tabella, differisce da quello della voce di bilancio 110 "Passività subordinate e perpetue", in quanto una parte di questa provvista è stata effettuata con banche.

(5) La posizione interbancaria netta non comprende i prestiti obbligazionari e subordinati sottoscritti da banche controllate.

(6) Comprensivo del risultato dell'esercizio.

(7) Il dato comprende sia gli sportelli tradizionali dotati di autonomia operativa e contabile, sia le unità di gestione della clientela, i cui rapporti sono radicati presso le filiali di riferimento.