

ristrutturazione e di riorganizzazione. L'analisi è terminata nel mese di novembre dello scorso anno ed ha formulato un particolareggiato programma. Gli interventi connessi sono stati dettagliatamente analizzati in un successivo studio terminato nei primi mesi del 2003. È stata data informativa del predetto piano a tutte le strutture aziendali ivi comprese le organizzazioni sindacali. L'accantonamento tiene conto di tutti i costi necessari all'applicazione del piano di ristrutturazione; il fondo passività potenziali, costituito per far fronte ad attendibili ma non certi eventi futuri relativi a perdite parziali dei valori dell'attivo inerenti il patrimonio immobiliare. Sono stati valutati i probabili effetti negativi derivanti dalle vendite immobiliari delle unità ancora non negoziate. La stima ha analizzato in particolare le unità immobiliari residuali in immobili già sul mercato da diversi anni e gli immobili ancora da inserire nel programma di vendita. La valutazione è stata effettuata sulla miglior stima fattibile tra i limiti massimi e minimi del campo di variabilità dei valori determinati. La determinazione tiene conto anche delle perizie della commissione consultiva immobiliare; il fondo vertenze legali e contenziosi, costituito a fronte del rischio di dover corrispondere in futuro indennizzi in caso di soccombenza a fronte di vertenze in essere o di addivenire a transazioni future, in particolare legate a cause relative al settore immobiliare.

Sezione 13 - Debiti e altre passività (Voce G)

	31.12.02	31.12.01	Variazioni
	395.168	213.981	181.187
II - Debiti, derivanti da operazione di riassicurazione nei confronti di:			
1 - Compagnie di assicurazione e riassicurazione	39.161	49.182	(10.021)
VII - Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato	3.403	3.647	(244)
VIII - Altri debiti			
2 - Per oneri tributari diversi	46.752	7.827	38.925
3 - Verso enti assistenziali e previdenziali	550	486	64
4 - Debiti diversi	227.478	81.128	146.350
IX - Altre passività			
3 - Passività diverse	77.824	71.711	6.113

II) - La voce debiti verso compagnie rappresenta il debito residuo rispetto a quanto richiesto dalle stesse in acconto delle liquidazioni di competenza CONSAP.

VII) - Le variazioni del trattamento di fine rapporto sono illustrate nell'allegato n. 15.

2) - I debiti verso l'erario sono costituiti principalmente dal saldo per le imposte dell'esercizio, per l'IVA e per le ritenute d'acconto inerenti il mese di dicembre versate a gennaio 2003.

La voce VIII (punto 4) debiti diversi risulta così composta:

	31.12.02	31.12.01	Variazioni
DEBITI DIVERSI	227.478	81.128	146.350
Debiti verso fornitori	5.683	6.807	(1.124)
Altri debiti	174.099	35.165	138.934
Debiti verso amministratori degli immobili	10.359	11.903	(1.544)
Debiti verso acquirenti immobili	37.332	27.254	10.079
Rapporti con le gestioni separate	4	0	4

I “debiti verso fornitori” per 3,976 mil di € rappresentano fatture da ricevere comprese quelle relative al settore immobiliare e per 1,197 mil di € a fatture ancora da pagare.

La voce “altri debiti” è specificata nella seguente tabella:

Depositi cauzionali inquilini in contanti	4.324
Debiti vs. inquilini per versamento in conto fitti	3.814
Debiti vs. inquilini per rimborsi	4.376
Previdenza dazieri	7.089
Debiti verso I.N.A.	581
Debiti verso lo Stato per vendite Beni Difesa	2.891
Debiti verso acquirenti per versamenti volontari	2.008
Ditte e imprese	1.297
Debiti verso impiegati	991
Debiti diversi	146.728
	174.099

La voce “depositi cauzionali e inquilini in contanti” rappresenta i depositi versati dagli inquilini degli immobili di proprietà.

La voce debiti vs. “Previdenza dazieri” comprende il contributo versato dall’INPS per il pagamento del fondo di previdenza degli ex addetti alle imposte di consumo, ancora non erogato dalla CONSAP.

La voce “Debiti verso lo Stato per vendite Beni Difesa” si riferisce ad incasso per conto dello Stato di preliminari di vendita dei beni demaniali.

I “debiti verso acquirenti degli immobili” sono relativi a prenotazioni e caparre versate volontariamente dagli inquilini per l’acquisto delle unità immobiliari poste in vendita.

La voce "Ditte e imprese" si riferisce a cauzioni in contanti versate da ditte per lavori.

I "debiti verso impiegati" sono relativi essenzialmente a ferie non godute e trattenute per il fondo pensioni, versate nel 2003 alla cassa.

La voce "debiti diversi" si riferisce principalmente agli impegni finanziari (pagati nel 2003) concordati con le Compagnie di Assicurazione a seguito delle transazioni dell'ultimo bimestre del 2002.

COMPAGNIE C. L.

Universo	8.510
Toro	34.000
Prime Augusta	47.500
Noricum	2.200
Italiana Assicurazioni	8.789
I.I.P. Prev	13.951
Bnl	30.500

Totale **145.450**

La voce IX (punto 3) risulta così composta:

PASSIVITÀ DIVERSE	<u>77.824</u>
Oneri patrimoniali e finanziari di competenza	106
Spese generali di competenza	250
Interessi passivi su debiti delle cessioni legali per il periodo 95-02	61.248
Oneri immobiliari di competenza	970
Partite da verificare con l' I.N.A.	2.129
Provvigioni vs. amministratori immobiliari dimessi	270
Somme da pagare per Cessioni legali	12.200
Varie	651

Le somme da pagare per Cessioni Legali si riferiscono ad una revisione degli impegni effettuata nell'anno a seguito di riscatti nei contratti ceduti. Gli importi saranno riscontrati con le varie compagnie in sede transattiva.

Sezione 14 - Ratei e risconti

	31.12.02	31.12.01	Variazioni
	674	749	(75)
1 - Per interessi	1	0	1
2 - Per canoni di locazione	668	733	(65)
3 - Altri ratei e risconti	5	16	(12)

2) - La voce "Ratei e risconti" comprende risconti passivi per quietanze di fitti emesse 2002 ma di competenza del 2003.

Non esistono ratei e risconti riferibili ad esercizi oltre il prossimo.

Sezione 15 - Attività e passività relative ad imprese del gruppo e altre partecipate

Le attività e passività relative alle imprese del gruppo e altre partecipate non sono significative.

Sezione 16 - Crediti e debiti

Gli unici crediti esigibili oltre i 5 anni sono quelli relativi ai mutui ai dipendenti per un importo di 0,585 mil di €.

Sezione 17 - Garanzie, impegni ed altri conti d'ordine

	31.12.02	31.12.01	Variazioni
I - Garanzie prestate			
1 - Fidejussioni	2.719	2.719	0
II - Garanzie ricevute			
1 - Fidejussioni	1.306	1.066	240
4 - Garanzie reali	74	74	0

La specifica delle garanzie prestate e ricevute sarà riportata sul Libro degli Inventari.

II.1) - Le garanzie ricevute per le vendite dei Beni della Difesa ammontano a 0,834 mil di €, il restante importo si riferisce prevalentemente a lavori immobiliari.

I.1) - Le garanzie principali prestate dalla CONSAP per 2,719 mil di € sono a conferma delle vendite degli immobili ENPALS.

CONTO ECONOMICO

(tutte le cifre sono espresse in migliaia di Euro)

Sezione 19 - Informazioni concernenti il conto tecnico dei rami vita (II)

	31.12.02	31.12.01	Variazioni
1 - Premi dell'esercizio, al netto delle cessioni in riass.	812	560	252
a) premi lordi contabilizzati	812	560	252

1.a) - I premi dell'esercizio si riferiscono ai versamenti dell'INPS per il fondo di previdenza ex addetti imposte di consumo.

	31.12.02	31.12.01	Variazioni
2 - Proventi da investimenti	131.551	197.155	(65.604)
a) proventi derivanti da azioni e quote	59	54	5
b) proventi derivanti da altri investimenti	119.161	144.213	(25.052)
d) profitti sul realizzo di investimenti	12.331	52.887	(40.556)

L'allegato 21 illustra i proventi da investimenti.

	31.12.02	31.12.01	Variazioni
5 - Oneri relativi a sinistri, al netto cessioni in riass.	981.212	105.341	875.871
a) somme pagate	969.012	105.341	863.671
b) somme da pagare	12.200		12.200

5.a) - Gli oneri relativi ai sinistri, al netto delle cessioni in riassicurazione, si distinguono in somme pagate su rischi delle assicurazioni dirette, che si riferiscono alle liquidazioni relative al fondo previdenza ex addetti alle imposte di consumo, e in somme pagate su rischi assunti in riassicurazione, che consistono nelle liquidazioni in acconto a favore di compagnie per cessioni legali.

Entrambe sono descritte nel prospetto seguente:

Somme pagate nell'Esercizio
(Importo in migliaia di Euro)

Su rischi delle assicurazioni dirette		Su rischi assunti in cessione legale	
Sinistri	90	Sinistri	1.030
Polizze Maturate	1.562	Polizze Maturate	47.014
Riscatti	0	Riscatti	15.551
TOTALE	1.652	Rendite	115
Utili, maggiorazioni e premi di fedeltà	130	Totale	63.710
TOTALE	1.782	Transazioni	903.519
		TOTALE	967.229

	31.12.02	31.12.01	Variazioni
6 - Variazioni delle riserve matematiche e delle altre riserve tecniche al netto delle cessioni in riass.	1.081.524	18.317	1.063.207
a) riserve matematiche	1.081.524	18.317	1.063.207

6.a) - La variazione delle riserve matematiche è stata ampiamente illustrata nella sezione 10 (Voce CII) dello Stato Patrimoniale.

	31.12.02	31.12.01	Variazioni
8 - Spese di gestione	(80.879)	(2.117)	(78.762)
c) variazione delle provvigioni e delle altre spese di acquisizione da ammortizzare	(79.666)	(1.033)	(78.634)
e) altre spese di amministrazione	(1.212)	(1.084)	(128)

8.e) - La voce "altre spese di amministrazione" si riferisce alla riclassificazione delle spese generali di amministrazione appostando al punto e) i costi del personale addetto alle cessioni legali.

	31.12.02	31.12.01	Variazioni
9 - Oneri patrimoniali e finanziari	53.011	84.451	(31.440)
a) oneri di gestione degli investimenti e int. passivi	48.348	53.119	(4.770)
b) rettifiche di valore sugli investimenti	796	5.945	(5.150)
c) perdite sul realizzo di investimenti	3.867	25.387	(21.520)

a) La voce è costituita: dagli oneri inerenti gli investimenti immobiliari per 15,530 mil di €; dagli interessi verso compagnie sui saldi delle liquidazioni, come previsto dell'accordo firmato tra le parti nel mese di ottobre 2001 per 26,280 mil di €; dalle imposte dell'esercizio gravanti sugli investimenti immobiliari; dall'IVA indetraibile per 0,332 mil di €; dal costo sostenuto per gli investimenti finanziari di 0,752 mil di €, dovuto per commissioni di intermediazione e provvigioni ai gestori del portafoglio mobiliare; dalle quote di ammortamento su mobili e macchine d'ufficio per 0,838 mil di €, da 0,502 mil di € relativi alla quota di ammortamento dell'immobile destinato all'esercizio dell'impresa.

b) Le rettifiche di valore sugli investimenti si riferiscono a minusvalenze da valutazioni di titoli a reddito fisso per 0,796 mil di €.

c) L'importo di 3,867 mil di € si riferisce a perdite subite su negoziazione di titoli a reddito fisso.

Un dettaglio delle voci è contenuto nell'allegato 23.

Sezione 21 - Informazioni concernenti il ramo non tecnico (III)

	31.12.02	31.12.01	Variazioni
7 - Altri proventi	10.802	9.331	1.471

7) - Si riferiscono prevalentemente per 7,210 mil di € a partite di giro per recuperi di spese generali relativi alle gestioni separate (vedi anche oneri per conto terzi in altri oneri), a provvigioni maturate su vendite di beni della difesa per 0,261 mil di € e a recuperi delle spese non quantificabili nei confronti dei Fondi per 1,905 mil di €.

	31.12.02	31.12.01	Variazioni
8 - Altri oneri	50.514	20.971	29.543
La voce altri oneri è così composta:			
Accantonamento svalutazione crediti	3.013	1.086	1.926
Interessi sugli altri debiti	353	397	(43)
Oneri per conto terzi	7.211	6.819	391
Spese generali di amministrazione	10.936	11.020	(84)
Oneri diversi	424	1.580	(1.156)
Imposte indetraibili	136	62	74
Riserva speciale ex. Art. 70 comma 2bis TUIR	7	7	0
Accantonamenti a fondi specifici	28.435	0	28.435

Le spese per il personale sono illustrate nell'allegato 32.

	31.12.02	31.12.01	Variazioni
10 - Proventi straordinari	59.160	22.431	36.729
<p>Concorrono alla formazione di tale voce le "plusvalenze relative all'alienazione di beni immobili" per 20,329 mil di €, la rettifica del Fondo Imposte Differite per 0,191 mil di € ed i profitti derivanti da negoziazioni di partecipazioni non quotate per 0,193 mil di €.</p> <p>La voce comprende, inoltre, sopravvenienze attive e insussistenze passive di varia natura, in virtù di stime effettuate nei precedenti esercizi in base ad informazioni e dati disponibili in quel momento attendibili.</p>			
	31.12.02	31.12.01	Variazioni
11 - Oneri straordinari	8.386	8.746	(360)
La voce Oneri straordinari è così composta:			
Minusvalenze derivanti da alienazioni di beni immobili	4.910	4.044	866
Minus.derivanti da alienazioni di beni mobili e altri beni	0	2	(2)
Spese inerenti alla vendita di beni immobili	2.774	3.682	(908)
Sopravvenienze passive indeducibili	277	187	90
Disaggio di negoziazione	0	351	(351)
Perdite su crediti	366	461	(95)
Sopravvenienze passive deducibili	58	18	40
	31.12.02	31.12.01	Variazioni
14 - Imposte sul Reddito dell'esercizio	53.527	16.983	36.544
La voce Imposte sul Reddito dell'esercizio è così composta:			
IRPEG	54.654	15.445	39.209
IRAP	7.888	3.150	4.738
Imposte dell'anno differite nei futuri esercizi	4.785	4.531	253
Imposte differite attive e anticipate	(8.250)	0	(8.250)
Prelievo dal fondo imposte differite	(5.549)	(6.143)	594