

Intesa
SISTEMI E SERVIZI

BOZZA

Bilancio 2004

Assemblea ordinaria
di Banca Intesa
del 13 - 14 aprile 2005

Relazione e bilancio di
Intesa Sistemi e Servizi
dell'esercizio 2004

Intesa Sistemi e Servizi S.p.A.

Sede Legale:

Via Monte di Pietà, 8 – 20121 Milano

Capitale Sociale: Euro 296.566.400

Iscritta al Registro delle Imprese di Milano

Numero di iscrizione e codice fiscale 12625510156

Sommario

Relazione sull'andamento della gestione	pag. 7
Schemi di bilancio	pag. 19
Nota integrativa	pag. 27
Allegati di bilancio	pag. 59
Rendiconto finanziario	pag. 69

Relazione sull'andamento della gestione

Introduzione

In data 20 dicembre 2004 è stato stipulato l'atto di fusione di Intesa Sistemi e Servizi SpA nella controllante Banca Intesa SpA, con decorrenza giuridica dal 1 gennaio 2005. Quello appena concluso rappresenta quindi l'ultimo esercizio di attività della nostra Società come entità legale autonoma in seno al Gruppo Intesa.

Nel 2004 Intesa Sistemi e Servizi è stata impegnata nello sviluppo dei sistemi a supporto del business delle Divisioni/Società del Gruppo Intesa e nella realizzazione degli interventi mirati ai rilevanti adeguamenti normativi richiesti agli operatori finanziari, quali quelli derivanti dall'adozione degli International Accounting Standards (IAS) e all'entrata in vigore di Basilea 2.

Ulteriori risorse sono state dedicate alla razionalizzazione e ottimizzazione delle architetture applicative e tecnologiche gestite dalla nostra Società.

Le principali attività svolte

Integrazione sistema Target per Financial Institutions – dismissione sistema ex-Comit; conclusasi nel 2003 la migrazione informatica della rete ex-Comit, nel 2004 si è avviato il progetto di integrazione nel sistema Target delle componenti applicative utilizzate dalla Direzione Financial Institutions di Banca Intesa al fine di giungere alla completa dismissione degli ambienti ex-Comit. In particolare, sono stati migrati tre lotti di clienti sulle applicazioni Target; il completamento delle attività è previsto per il 2005.

Nuovo modello di filiale; il progetto comporta la modifica delle modalità di accesso in filiale della clientela, favorendo l'utilizzo di un'area self service appositamente predisposta e variando sostanzialmente il lay-out interno della filiale stessa.

Intesa Sistema e Servizi partecipa al progetto come fornitore di soluzioni tecnologiche, curando l'installazione di ATM e Casse Automatiche, e dotando gli operatori di posti di lavoro conformi ai nuovi requisiti.

Nel corso del 2004 sono state completate 125 filiali, mentre nel 2005 il piano prevede l'allestimento di altre 150 filiali.

Nuovo sistema informativo per il credito a medio/lungo termine; nel mese di marzo 2004 è stata rilasciata in produzione la nuova piattaforma a supporto delle attività di credito a medio-lungo termine: la prima Società del Gruppo a dotarsi nel nuovo sistema è stata Banca CIS. La migrazione di Banca Intesa Mediocredito è avvenuta in data 7 gennaio 2005.

Nuovo sportello Web - Jast; è stato rilasciato il nuovo sistema di sportello basato su architettura Web (Jast); oltre alle funzionalità già esistenti nello sportello AIF e con nuove funzionalità aggiuntive (Portafoglio, Bonifici, Condizioni, DOE, FICS).

Nel corso del 2004 sono state migrate sulla nuova architettura tutte le filiali della Divisione Rete.

Banca Private; la nostra Società ha fornito alla nuova banca la piattaforma applicativa e infrastrutturale, consentendo l'avvio dell'operatività in data 3 gennaio 2005.

Adozione degli International Accounting Standards (IAS); Intesa Sistemi e Servizi ha completato tutte le analisi funzionali previste, ha portato a completa realizzazione tutte le implementazioni previste per il 2004 e ha predisposto la pianificazione degli interventi per il 2005.

L'attività realizzativa è stata particolarmente intensa nel corso dell'ultimo trimestre dell'anno, con un notevole impegno dedicato al supporto agli utenti per la certificazione delle nuove funzionalità (titoli e derivati di trading) e delle nuove applicazioni (motore crediti e sistema di ALM e hedge accounting)

Basilea 2; la struttura di Intesa Sistemi e Servizi è stata attivamente impegnata nella progettazione e realizzazione delle soluzioni informatiche a supporto dell'adozione dei nuovi principi di rating della clientela previsti da Basilea 2, secondo la segmentazione della clientela concordata con le strutture business.

Secondo le direttive di Banca d'Italia, nell'ambito del sottoprogetto "estensione del modello di rating al Gruppo Intesa" è stato concluso lo studio di fattibilità per la realizzazione di una architettura comune per il calcolo di un unico rating per Banca Intesa, Banca di Trento e Bolzano, Friuladria, Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza, Banca Intesa Mediocredito e Banca CIS.

Significativi sviluppi hanno interessato l'area di assegnazione del rating interno, anche sulla base di serie storiche rivenienti dalle banche costituenti l'attuale Banca Intesa.

Disaster Recovery/Business Continuity – Realizzazione del centro di Basiglio; nel corso del re 2004 sono stati portati a termine gli interventi edili e impiantistici sull'immobile di Basiglio (MI), e sono state avviate le attività inerenti l'infrastruttura TLC.

Monolite; il progetto prevede l'unificazione su un unico ambiente applicativo di tutte le filiali della Divisione Rete di Banca Intesa, con l'intento di semplificare l'architettura di sistema e garantire la piena circolarità. Nel corso del primo semestre è stata completata con successo la migrazione di tutte le filiali retail. Nel secondo semestre 2004 è stata portata a compimento la migrazione dei dati storici.

Posto di lavoro unificato - PDU; il progetto, avviato nel 2003, intende dotare tutti gli utenti di Direzione di Banca Intesa e di Intesa Sistemi e Servizi di un posto di lavoro unificato, sicuro, adeguato agli standard tecnologici attuali, di agevole manutenzione, configurabile e personalizzabile. Nel 2004 sono stati completati il censimento tecnologico e applicativo, l'analisi tecnologica e applicativa, la certificazione delle applicazioni e la sostituzione di oltre 7.000 posti di lavoro.

Rinnovo infrastruttura informatica; Intesa Sistemi e Servizi ha stipulato con IBM un contratto denominato A.O.P. (Asset Offering Program) che consentirà di rinnovare progressivamente il parco delle apparecchiature mainframe e Unix-Intel installate conseguendo al tempo stesso una sensibile riduzione dei costi nei prossimi tre anni.

Il piano implementativo prevede un graduale trasferimento a IBM delle apparecchiature attualmente installate e, ove necessario, il porting delle applicazioni nei nuovi ambienti di destinazione. La razionalizzazione delle tecnologie consentirà di contenere i costi operativi a fronte dei necessari aumenti di potenza elaborativa, consolidando le macchine a potenza minore e riducendo la complessità gestionale.

La struttura e l'organizzazione

Alla data del 31.12.2004 l'organico di ISS era di 1.112 persone, di cui 1.077 assunte direttamente presso la Società e le restanti 35 distaccate: 30 da Banca Intesa, 2 da Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza, 2 da Banca di Trento e Bolzano e 1 da IntesaTrade.

Alla stessa data le risorse effettivamente utilizzate sono 1.097, stante il distacco attivo di 15 dipendenti presso Banca Intesa.

Rispetto al dato di chiusura dell'anno 2003 il numero dei dipendenti si è ridotto di 124 persone, anche a seguito dell'uscita dall'organico di 72 risorse, con ricorso al Fondi di Solidarietà di cui al D.M. 158 del 2000. Gli oneri a carico di Intesa Sistemi e Servizi erano stati accantonati nel bilancio chiuso al 31 dicembre 2003.

I risultati del periodo

Come evidenziato nella tabella di sintesi dei dati patrimoniali ed economici (Allegato 1), rispetto all'esercizio 2004 il volume di attività gestito dalla Società è rimasto sostanzialmente invariato, registrando una riduzione dello 0,7%.

I ricavi, pari a 794 milioni di Euro, sono stati determinati sulla base dei volumi di attività erogati alle Società Clienti nel corso del periodo, secondo quanto previsto dai contratti di servizio in essere con le stesse.

Il risultato netto ammonta a Euro 261.420.

Le immobilizzazioni immateriali e materiali consistono in cespiti di natura informatica (hardware centrale e periferico, impianti di telecomunicazione, licenze e applicazioni software) e rappresentano la maggior parte del patrimonio ICT di Gruppo.

Tra i crediti spiccano quelli vantati verso le società del Gruppo Intesa per prestazioni di servizi resi, mentre i crediti diversi sono costituiti principalmente da crediti verso l'Erario.

Le disponibilità liquide rappresentano la normale dotazione aziendale per l'effettuazione delle operazioni di pagamento, e consistono in depositi presso sportelli bancari del Gruppo Intesa.

La voce ratei e risconti è composta unicamente da risconti attivi, rappresentati da canoni periodici con pagamento anticipato.

I fondi per rischi e oneri comprendono il fondo imposte (9,1 milioni di Euro) e il fondo per oneri di ristrutturazione (19,7 milioni di Euro), costituito per fronteggiare le passività conseguenti all'attivazione del fondo di solidarietà di cui al D.M. 158 del 2000.

Il fondo trattamento fine rapporto registra un significativo decremento rispetto al termine dello scorso esercizio (-15%), a seguito degli importi liquidati ai dipendenti usciti dalla Società nell'ambito del piano di ristrutturazione del Gruppo Intesa.

I debiti sono rappresentati principalmente da finanziamenti Banca Intesa (attraverso la rete), da debiti verso fornitori, da debiti tributari, da debiti verso istituti di previdenza, verso società del Gruppo per riaddebiti di personale distaccato e verso il personale.

I dati contabili sono ampiamente commentati e confrontati con i periodi precedenti in Nota Integrativa.

I rapporti con le società del Gruppo

Nel periodo di riferimento, la Società ha intrattenuto rapporti con Banca Intesa e con le società appartenenti al Gruppo Intesa sia in termini di utenza che di fornitura di servizi. I rapporti sono negoziati in modo autonomo con ciascuno dei clienti nel rispetto degli obiettivi statuari della Società.

Da Banca Intesa sono state ricevute le seguenti prestazioni di servizi: postalizzazione, trasporto corrispondenza, noleggio macchine ufficio, fornitura di materiale economale, manutenzione e conduzione immobili, adempimenti societari, consulenza assicurativa, amministrazione del personale, formazione del personale, consulenza in merito a sicurezza e protezione sul luogo di lavoro.

La Società ha usufruito inoltre di servizi di natura informatica da IntesaTrade SIM.

Intesa Sistemi e Servizi ha intrattenuto linee di credito regolate a condizioni di mercato con la controllante Banca Intesa.

La Società ha avuto in conduzione immobili strumentali locati da Banca Intesa e Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza.

Intesa Sistemi e Servizi si è avvalsa di personale distaccato da: Banca Intesa, Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza, Banca di Trento e Bolzano, IntesaTrade SIM e Banca Caboto.

La Società ha concesso proprio personale in regime di distacco presso Banca Intesa e Intesa Gestione Crediti.

Intesa Sistemi e Servizi ha fornito l'intera gamma dei propri servizi alla Capogruppo Banca Intesa, Banca Popolare Friuladria e Banca di Trento e Bolzano.

I servizi erogati alla Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza riguardano il facility management in ambito informatico e la trasmissione dati (TLC Services).

La Società ha svolto attività di sviluppo applicativo e infrastrutturale a favore delle seguenti altre società del Gruppo: Esatri, Sesit Puglia, Setefi, Intesa Mediofactoring, Intesa Leasing, Intesa Gestione Crediti, Intesa Formazione, Intesa Fiduciaria SIM, Banca Caboto, Intesa Casse del Centro, E.T.R. Esazione Tributi, IntesaTrade SIM, Banca Intesa Mediocredito, Intesa Previdenza, Società Italiana Revisione SIREFID, Banca CIS, Nextra Investment Management SGR, Intesa SEC NPL, Intesa E-lab, Intesa Holding Asset Management SGR, Intesa SEC NPL 2.

Gli importi relativi ai rapporti sopra descritti sono rappresentati nella nota integrativa e suoi allegati tanto dal punto di vista patrimoniale (debiti/crediti) quanto da quello economico (costi/ricavi).

I fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura del periodo

In data 1 gennaio 2005 Intesa Sistemi e Servizi è stata fusa per incorporazione nella controllante Banca Intesa, cessando di operare come autonomo soggetto giuridico. Le attività operative della Società sono confluite nella Direzione Sistemi Informativi della Capogruppo.

Proposte all'assemblea

L'ipotesi che il Consiglio di Amministrazione formula per la ripartizione dell'utile netto del periodo, pari a Euro 261.420, è quella di attribuirlo per intero a riserva legale.

Milano, 7 marzo 2005

Il Consiglio di Amministrazione

Allegato 1 - Sintesi dati patrimoniali ed economici

Voci di bilancio	31/12/2004	31/12/2003	Variazioni (%)
	(A)	(B)	(A/B)
Dati patrimoniali (migliaia di Euro)			
Immobilizzazioni immateriali	366.026	412.280	-11,2
Immobilizzazioni materiali	90.608	127.535	-29,0
Immobilizzazioni finanziarie	113	113	0,0
Totale immobilizzazioni	456.747	539.928	-15,4
Crediti	254.772	170.937	49,0
Disponibilità	0	813	-100,0
Ratei e risconti	13.744	34.078	-59,7
Totale dell'attivo	725.263	745.756	-2,7
Patrimonio netto	298.911	298.649	0,1
Fondi per rischi e oneri	28.811	25.465	13,1
Trattamento fine rapporto	21.487	25.337	-15,2
Debiti	374.854	396.305	-5,4
Ratei e risconti	1.200	0	0,0
Totale del passivo e patrimonio netto	725.263	745.756	-2,7
Dati economici (migliaia di Euro)			
Valore della produzione	793.518	798.954	-0,7
Costi della produzione	-753.103	-789.916	-4,7
Utile lordo di gestione	40.415	9.038	347,2
Proventi e oneri finanziari	-3.290	-3.188	3,2
Proventi e oneri straordinari	-31.132	-6.290	394,9
Utile lordo ante imposte	5.993	-440	-1.462,0
Imposte dell'esercizio	-5.732	686	-935,6
Utile netto	261	246	6,1
Struttura operativa			
Numero dei dipendenti	1.077	1.201	-124
Distaccati da altre società	35	61	-26
Distaccati presso altre società	-15	-50	35
Organico complessivo	1.097	1.212	-115

Allegato 2 – Evoluzione trimestrale

Voci di bilancio (migliaia di euro)	Esercizio 2004				Esercizio 2003			
	4° trimestre	3° trimestre	2° trimestre	1° trimestre	4° trimestre	3° trimestre	2° trimestre	1° trimestre
Dati patrimoniali								
Immobilizz. immateriali	366.026	378.823	381.108	396.600	412.280	375.573	375.116	376.900
Immobilizz. materiali	90.608	80.544	96.084	113.164	127.535	120.934	131.786	142.922
Immobilizz. finanziarie	113	113	113	113	113	113	111	125
Tot. immobilizzazioni	456.747	459.480	477.305	509.877	539.928	496.620	507.013	519.947
Crediti	254.772	176.547	137.180	163.370	170.937	118.209	113.003	158.637
Disponibilità	0	10	5.653	2.630	813	6.106	43.233	11.140
Ratei e risconti	13.744	22.967	26.154	33.791	34.078	21.036	28.458	39.929
Totale dell'attivo	725.263	659.004	646.292	709.668	745.756	641.971	691.707	729.653
Patrimonio netto	298.911	299.047	298.856	298.804	298.649	298.778	298.662	298.564
F.di per rischi e oneri	28.811	16.964	18.220	18.536	25.465	16.387	17.181	19.595
Tratt. fine rapporto	21.487	21.091	20.778	24.814	25.337	25.242	24.772	28.565
Debiti	374.854	321.902	308.438	272.769	396.305	301.564	351.092	382.108
Ratei e risconti	1.200	0	0	94.745	0	0	0	821
Totale del passivo e patrimonio netto	725.263	659.004	646.292	709.668	745.756	641.971	691.707	729.653
Dati economici								
Val. d. produzione	266.128	178.096	178.527	170.767	237.780	189.946	183.099	188.129
Costi d. produzione	-222.468	-178.724	-181.786	-170.125	-229.705	-191.174	-184.189	-184.848
Utile lordo di gestione	43.660	-628	-3.259	642	8.075	-1.228	-1.090	3.281
Proventi e oneri fin.	-986	-1.057	-709	-538	-652	-849	-829	-858
Proventi e oneri straord.	-44.984	5.875	6.300	1.677	-8.580	1.830	568	-108
Utile lordo ante imposte	-2.310	4.190	2.332	1.781	-1.157	-247	-1.351	2.315
Imposte dell'eser.	2.173	-3.998	-2.281	-1.626	1.029	363	1.449	-2.155
Utile netto	-137	192	51	155	-128	116	98	160

Schemi di bilancio

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31.12.2004 (A)	31.12.2003 (B)	VARIAZIONI	
			A-B	%
B) Immobilizzazioni:				
I - Immobilizzazioni immateriali:				
1) costi d'impianto e di ampliamento	0	1.596	-1.596	-100,0%
3) brevetti ind.li, diritti di uliliz. opere ingegno	42.796.595	46.695.518	-3.898.923	-8,3%
6) immobilizzazioni in corso e acconti	9.924.548	57.119.684	-47.195.136	-82,6%
7) altre	313.305.279	308.463.080	4.842.199	1,6%
Totale immobilizzazioni immateriali (I)	366.026.422	412.279.878	-46.253.456	-11,2%
II - Immobilizzazioni materiali:				
2) impianti e macchinario	33.746.862	29.281.723	4.465.139	15,2%
4) altri beni	52.926.197	77.295.883	-24.369.686	-31,5%
5) immobilizzazioni in corso e acconti	3.934.899	20.957.452	-17.022.553	-81,2%
Totale immobilizzazioni materiali (II)	90.607.958	127.535.058	-36.927.100	-29,0%
III - Immobilizzazioni finanziarie:				
1) partecipazioni in:				
d) altre imprese	0	0	0	NS
2) crediti:				
d) verso altri				
- importi esigibili oltre l'esercizio successivo	112.958	112.958	0	0,0%
Totale immobilizzazioni finanziarie (III)	112.958	112.958	0	0,0%
Totale immobilizzazioni (B)	456.747.338	539.927.894	-83.180.556	-15,4%
C) Attivo Circolante:				
II - Crediti:				
1) verso clienti				
- importi esigibili entro l'esercizio successivo	62.559.122	68.839.508	-6.280.386	-9,1%
4) verso controllanti				
- importi esigibili entro l'esercizio successivo	169.437.741	78.757.339	90.680.402	115,1%
4-bis) crediti tributari				
- importi esigibili entro l'esercizio successivo	5.495.283	0	5.495.283	NS
4-ter) imposte anticipate				
- importi esigibili entro l'esercizio successivo	11.380.177	0	11.380.177	NS
- importi esigibili oltre l'esercizio successivo	5.461.099	0	5.461.099	NS
Totale imposte anticipate (4-ter)	16.841.276	0	16.841.276	NS

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31.12.2004 (A)	31.12.2003 (B)	VARIAZIONI	
			A-B	%
5) verso altri				
- importi esigibili entro l'esercizio successivo	438.522	15.913.168	-15.474.646	-97,2%
- importi esigibili oltre l'esercizio successivo	0	7.427.093	-7.427.093	-100,0%
Totale crediti verso altri (5)	438.522	23.340.261	-22.901.739	-98,1%
Totale crediti (II)	254.771.944	170.937.108	83.834.836	49,0%
IV - Disponibilita' liquide:				
1) depositi bancari e postali	0	806.966	-806.966	-100,0%
3) danaro e valori in cassa	0	6.019	-6.019	-100,0%
Totale disponibilita' liquide (IV)	0	812.985	-812.985	-100,0%
Totale attivo circolante (C)	254.771.944	171.750.093	83.021.851	48,3%
D) Ratei e risconti.	13.743.799	34.077.932	-20.334.133	-59,7%
TOTALE ATTIVO	725.263.081	745.755.919	-20.492.838	-2,7%

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	31.12.2004 (A)	31.12.2003 (B)	VARIAZIONI	
			A-B	%
A) Patrimonio netto:				
I - Capitale	296.566.400	296.566.400	0	0,0%
IV - Riserva legale	2.083.050	1.836.512	246.538	13,4%
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	261.420	246.538	14.882	6,0%
Totale patrimonio netto (A)	298.910.870	298.649.450	261.420	0,1%
B) Fondi per rischi ed oneri:				
2) per imposte, anche differite	9.107.510	8.246.535	860.975	10,4%
3) altri	19.703.572	17.217.924	2.485.648	14,4%
Totale fondi per rischi ed oneri (B)	28.811.082	25.464.459	3.346.623	13,1%
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	21.486.889	25.337.380	-3.850.491	-15,2%
D) Debiti:				
4) debiti verso banche				
- importi esigibili entro l'esercizio successivo	190.496.474	153.498.865	36.997.609	24,1%
7) debiti verso fornitori				
- importi esigibili entro l'esercizio successivo	160.999.778	197.393.158	-36.393.380	-18,4%
11) debiti verso controllanti				
- importi esigibili entro l'esercizio successivo	4.562.093	9.099.359	-4.537.266	-49,9%
12) debiti tributari				
- importi esigibili entro l'esercizio successivo	3.301.451	3.119.502	181.949	5,8%
13) debiti Vs istituti di previdenza e sicurezza sociale				
- importi esigibili entro l'esercizio successivo	5.660.019	3.269.696	2.390.323	73,1%
14) altri debiti				
- importi esigibili entro l'esercizio successivo	9.834.425	29.924.050	-20.089.625	-67,1%
Totale debiti (D)	374.854.240	396.304.630	-21.450.390	-5,4%
E) Ratei e risconti.	1.200.000	0	1.200.000	NS
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	725.263.081	745.755.919	-20.492.838	-2,7%

CONTO ECONOMICO	31.12.2004 (A)	31.12.2003 (B)	VARIAZIONI	
			A-B	%
A) Valore della produzione				
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	790.293.386	796.022.944	-5.729.558	-0,7%
5) altri ricavi e proventi.	3.224.676	2.931.255	293.421	10,0%
Totale valore della produzione (A)	793.518.062	798.954.199	-5.436.137	-0,7%
B) Costi della produzione				
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	462.170	274.964	187.206	68,1%
7) per servizi	412.444.828	417.129.665	-4.684.837	-1,1%
8) per godimento di beni di terzi	10.266.828	11.378.953	-1.112.125	-9,8%
9) per il personale:				
a) salari e stipendi	54.923.410	59.084.446	-4.161.036	-7,0%
b) oneri sociali	14.578.138	16.571.741	-1.993.603	-12,0%
c) trattamento di fine rapporto	3.688.355	4.365.034	-676.679	-15,5%
d) trattamento di quiescenza e simili	1.963.420	2.195.354	-231.934	-10,6%
e) altri costi	1.932.479	2.080.692	-148.213	-7,1%
Totale costi per il personale	77.085.802	84.297.267	-7.211.465	-8,6%
10) ammortamenti e svalutazioni:				
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	192.085.433	189.645.937	2.439.496	1,3%
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	58.865.775	85.728.918	-26.863.143	-31,3%
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	1.618.164	0	1.618.164	NS
Totale ammortamenti e svalutazioni	252.569.372	275.374.855	-22.805.483	-8,3%
12) accantonamenti per rischi	0	35.788	-35.788	-100,0%
13) altri accantonamenti	0		0	NS
14) oneri diversi di gestione	274.120	1.424.506	-1.150.386	-80,8%
Totale costi della produzione (B)	753.103.120	789.915.998	-36.812.878	-4,7%
Differ. tra valore e costi della produz. (A-B)	40.414.942	9.038.201	31.376.741	347,2%

CONTO ECONOMICO	31.12.2004 (A)	31.12.2003 (B)	VARIAZIONI	
			A-B	%
C) Proventi e oneri finanziari:				
15) proventi da partecipazioni	0	43.046	-43.046	-100,0%
16) altri proventi finanziari:				
d) proventi diversi dai precedenti:				
- da controllanti	39.777	56.314	-16.537	-29,4%
- da terzi	14.427	90.955	-76.528	-84,1%
Totale altri proventi finanziari (16)	54.204	147.269	-93.065	-63,2%
17) interessi e altri oneri finanziari:				
- verso controllanti	3.399.517	3.290.438	109.079	3,3%
- verso terzi	103	87.438	-87.335	-99,9%
Totale interessi e altri oneri finanziari (17)	3.399.620	3.377.876	21.744	0,6%
17-bis) utili e perdite su cambi.	55.756	0		
Totale proventi e oneri finanz. (C) (15+16-17+-17-bis)	-3.289.660	-3.187.561	-157.855	5,0%
E) Proventi e oneri straordinari:				
20) proventi straordinari	20.080.549	13.194.822	6.885.727	52,2%
21) oneri straordinari	51.212.116	19.484.885	31.727.230	162,8%
Totale delle partite straordinarie (E) (20-21)	-31.131.567	-6.290.063	-24.841.503	394,9%
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D+-E)	5.993.715	-439.423	6.433.139	-1464,0%
22) imposte sul reddito dell' esercizio, correnti, differite e anticipate;	5.732.295	-685.961	6.418.256	-935,7%
23) Utile (perdita) dell' esercizio	261.420	246.538	14.882	6,0%

Nota integrativa

Principi di redazione del bilancio

Nella redazione del bilancio si sono osservati i principi indicati nell'art. 2423-bis del Codice Civile. In particolare:

- 1) la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- 2) i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data di incasso e di pagamento;
- 3) gli elementi eterogenei inclusi nelle singole voci sono stati valutati separatamente;
- 4) sono stati esclusi gli utili non realizzati alla data di riferimento;
- 5) si è tenuto conto dei rischi e delle perdite maturati nel periodo anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

Segnaliamo che sono definite controllate o collegate le società considerate tali a norma dell'articolo 2359 del Codice Civile.

Tutte le cifre, salvo diversa indicazione, sono espresse in Euro.

Sono stati dettagliati per ciascuna voce gli importi relativi a imprese appartenenti al Gruppo Intesa.

Struttura dello stato patrimoniale e del conto economico

Lo stato patrimoniale ed il conto economico riflettono le disposizioni degli artt. 2423-ter, 2424 e 2425 del Codice Civile. Per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo corrispondente del periodo precedente.

Le voci dello stato patrimoniale e del conto economico che non compaiono hanno saldo zero nel periodo in corso e in quello precedente.

Criteria di valutazione

Nella predisposizione del bilancio d'esercizio sono stati seguiti i corretti principi contabili. E' stato richiesto, nei casi previsti dalla legge, il consenso del Collegio Sindacale.

I criteri adottati non hanno subito modificazioni rispetto allo scorso bilancio.

Immobilizzazioni immateriali e materiali

Accolgono le attività immateriali e materiali che, per destinazione, sono soggette ad un durevole utilizzo nell'ambito dell'impresa e sono iscritte in base ai costi effettivamente sostenuti per l'acquisto, inclusi i costi accessori e quelli di produzione direttamente attribuibili.

Tali valori non sono mai stati oggetto di rivalutazioni, previste da leggi speciali o altre effettuate volontariamente.

In caso di perdita durevole di valore delle immobilizzazioni, ovvero laddove non sia prevedibile in futuro la recuperabilità del valore netto residuo, si è provveduto ad effettuare le opportune svalutazioni.

Tra le immobilizzazioni immateriali, i costi relativi a diritti di utilizzazione delle opere d'ingegno (licenze d'uso e software applicativi) sono ammortizzati in un periodo massimo di cinque anni, in relazione alla durata del presumibile utilizzo.

I costi di impianto e ampliamento, coerentemente a quanto statuito dall'art. 2426 del Codice Civile, sono ripartiti in cinque esercizi.

Le immobilizzazioni materiali sono direttamente rettificate dagli ammortamenti computati in modo sistematico mediante quote annue tali da riflettere la durata tecnico-economica e la residua possibilità di utilizzazione delle singole categorie di beni.

Il costo è imputato a conto economico dall'esercizio in cui i beni sono immessi in produzione. Nel primo esercizio di attività le aliquote di ammortamento applicate sono ridotte della metà, nel presupposto convenzionale che l'inizio dell'utilizzo delle immobilizzazioni materiali si posizioni a metà periodo; tale criterio è accolto anche dalla normativa fiscale.

Le spese di manutenzione ordinaria, cioè quelle che non comportano migliorie ai beni, sono addebitate direttamente a conto economico.

Immobilizzazioni finanziarie

Rientrano nelle Immobilizzazioni Finanziarie depositi cauzionali a lungo termine valorizzati al costo.

Crediti dell'attivo circolante

I crediti sono iscritti al valore nominale, opportunamente rettificato per tenere conto dell'effettiva esigibilità.

Disponibilità liquide

Sono iscritte al valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei ed i risconti sono iscritti nello stato patrimoniale in base alla competenza degli oneri e dei proventi cui si riferiscono determinata sulla base delle condizioni che regolano i singoli rapporti.

Fondi per rischi ed oneri

Si tratta degli accantonamenti effettuati a fronte di oneri di esistenza certa, anche se indeterminati per quanto riguarda l'importo o la data di manifestazione. Il loro ammontare discende da valutazioni fatte secondo prudenza sulla base degli elementi a disposizione.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Riflette l'effettivo debito, al netto di eventuali anticipazioni, esistente alla data di chiusura nei confronti di tutti i lavoratori dipendenti ed è determinato in conformità ai dettami dell'art. 2120 del codice civile ed a quanto prescritto dalla legislazione e dagli accordi contrattuali vigenti in materia di diritto del lavoro.

Debiti

Sono iscritti al valore nominale.

I debiti per ferie maturate dai dipendenti e per retribuzioni differite (premi contrattuali) comprensivi di quanto dovuto agli Enti previdenziali, sono stanziati sulla base dell'ammontare che si dovrebbe pagare nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro alla data del bilancio.

Imposte sul reddito

Le imposte sul reddito sono determinate sulla base del reddito fiscalmente imponibile calcolato secondo una prudente interpretazione della vigente normativa fiscale.

In applicazione del Principio Contabile n.25, che richiama anche nella imputazione delle imposte sul reddito il principio di competenza, sono state calcolate ed iscritte in bilancio le passività per imposte differite e le attività per imposte anticipate.

Le imposte anticipate sono state iscritte esistendo la ragionevole certezza del loro recupero anche in funzione della decisione della Capogruppo di avvalersi dell'opzione, recentemente introdotta nell'ordinamento fiscale italiano, di predisporre il consolidato fiscale e di includervi Intesa Sistemi e Servizi.

Per quel che riguarda le poste dello stato patrimoniale, i crediti per imposte anticipate sono stati contabilizzati nell'apposita voce "imposte anticipate" dell'attivo circolante, mentre le imposte differite hanno trovato collocazione tra i "fondi per rischi e oneri per imposte, anche differite".

Nel calcolare l'effetto della fiscalità differita, abbiamo utilizzato l'aliquota IRES del 33% (come da nuove disposizioni in vigore dal 1 gennaio 2004), l'aliquota IRAP utilizzata rimane quella ordinaria del 4,25%.

Abrogazione delle interferenze fiscali

Nell'ambito della riforma del diritto societario (D.Lgs. 17 gennaio 2003, n.6) è stato abrogato il secondo comma dell'art. 2426 del Codice Civile, il quale consentiva di "effettuare rettifiche di valore e accantonamenti esclusivamente in applicazione di norme tributarie". Per effetto dell'abrogazione di tale articolo è venuta meno la facoltà di imputare a Conto Economico rettifiche di valore ed accantonamenti che, pur essendo considerati deducibili dalle disposizioni fiscali, non sarebbero iscrivibili secondo la disciplina civilistica in materia di bilancio.

Il D.Lgs. n.6 del 2003 non provvede a stabilire quale sorte debba essere riservata alle rettifiche di valore e agli accantonamenti imputati a Conto Economico esclusivamente in applicazione di norme tributarie prima dell'entrata in vigore della riforma del diritto societario. Tuttavia, alla luce dei principi generali di bilancio, ed in coerenza con le istruzioni ricevute dalla Capogruppo, la Società ha provveduto a rilevare a conto economico gli effetti pregressi del disinquinamento fiscale, imputandoli ad una specifica voce delle componenti straordinarie. Analogamente, le risultanti imposte differite sono state imputate tra gli oneri straordinari.

Segue tabella riepilogativa degli effetti del disinquinamento, riferita al periodo in corso ed al precedente (valori in migliaia di Euro).

Descrizione	2004	2003	
	Risultato d'esercizio	Risultato d'esercizio	Capitale e riserve
Importi prima del disinquinamento	-1.685	247	298.650
Interferenze fiscali, al lordo delle imposte differite			
• Ammortamenti anticipati contabilizzati esercizi precedenti	0	-1.813	3.102
• Eliminazione amm. Anticip. esercizi precedenti	3.102		0
Totale interferenze lorde	3.102	-1.813	3.102
Imposte differite correlate	-1.156	675	-1.155
Totale interferenze, al netto delle imposte differite	1.946	-1.138	1.947
Importi dopo il disinquinamento	261	-891	300.597

Informazioni sullo Stato patrimoniale

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali risultano iscritte per un valore netto complessivo pari a Euro 366.026.422, dopo aver scontato ammortamenti nel periodo per Euro 192.085.433.

La movimentazione delle singole voci componenti le immobilizzazioni è riportata nel seguente prospetto:

Categoria	Valore netto iniziale	Incrementi	Riclassifiche	Amm.to del periodo	Svalutazioni	Oneri Straordinari	Valore netto finale
Costi di impianto e ampliamento	1.596	0	0	-1.596	0	0	0
Diritti di utilizzo opere d'ingegno	46.695.518	25.020.298	6.645.632	-31.494.972	0	-4.069.881	42.796.595
Altre immobilizzazioni	308.463.080	144.839.518	50.347.688	-160.588.865	-1.618.164	-28.137.978	313.305.279
<i>Di cui migliorie beni di terzi</i>	3.092.026	626.935	267.143	-1.623.504	0	-213.714	2.148.886
<i>Di cui spese sviluppo Sw</i>	305.359.054	144.212.583	50.080.545	-158.953.361	-1.618.164	-27.924.264	311.156.393
<i>Di cui altre immobilizzazioni</i>	12.000	0	0	-12.000	0	0	0
Totale immobilizzazioni ammortizzate	355.160.194	169.859.816	56.993.320	-192.085.433	-1.618.164	-32.207.859	356.101.874
Immobilizzazioni in corso	57.119.684	9.798.184	-56.993.320	0	0	0	9.924.548
Gran totale	412.279.878	179.658.000	0	-192.085.433	-1.618.164	-32.207.859	366.026.422

La seguente tabella riepiloga la composizione del valore netto contabile alla fine del periodo:

Categoria	Valore storico	F.do amm.to	F.do svalutazione	Valore netto finale
Costi di impianto e ampliamento	118.757	-118.757	0	0
Diritti di brevetto	393.555.962	-322.059.930	-28.699.437	42.796.595
Immobilizzazioni in Corso	9.924.548	0	0	9.924.548
Altre immobilizzazioni	875.941.044	-532.412.293	-30.223.472	313.305.279
<i>Di cui migliorie beni di terzi</i>	8.540.867	-6.178.268	-213.713	2.148.886
<i>Di cui spese sviluppo Sw</i>	867.364.177	-526.198.025	-30.009.759	311.156.393
<i>Di cui altre immobilizzazioni</i>	36.000	-36.000	0	0
Totale	1.279.540.311	-854.590.980	-58.922.909	366.026.422

Gli oneri straordinari si riferiscono a svalutazioni o maggiori ammortamenti resisi necessari a seguito di operazioni che hanno avuto rilevante effetto sulla struttura del Gruppo Intesa.

Nell'Allegato 1 del presente documento abbiamo predisposto una tabella riepilogativa dei principali progetti che hanno comportato l'acquisizione di immobilizzazioni immateriali.

La tabella seguente propone il dettaglio dei principali progetti che costituiscono le immobilizzazioni in corso.

Descrizione progetto	Diritti di utilizzo opere dell'ingegno	Sviluppo software	Altre Immobilizzazioni Immateriali	Totale
Storicizzazione	0	1.406.551	0	1.406.551
Nuovo sistema del personale	1.800.000	751.200	0	2.551.200
Istallazione Sire Seb Lussemburgo	0	752.399	0	752.399
Country Risk	0	311.041	0	311.041
Altri progetti	4.620.411	282.946	0	4.903.357
Totale	6.420.411	3.504.137	0	9.924.548

Costi d'impianto e ampliamento

Rientrano in questa categoria le spese di costituzione, i costi sostenuti in occasione della scissione dei cespiti informatici provenienti da Cariplo e Banco Ambroveneto, nonché le spese relative ad un aumento di capitale deliberato nel 1999.

Brevetti industriali, e diritti di utilizzazione opere dell'ingegno

Tale voce include i costi sostenuti dalla Società per l'acquisto di licenze d'uso software.

Immobilizzazioni in corso e acconti

Sono confluiti in questa voce gli investimenti effettuati dalla Società con riferimento a progetti ed iniziative che al termine del periodo non sono ancora stati completati. Tali investimenti, che nel bilancio chiuso al 31 dicembre 2004 non sono sottoposti ad ammortamento, sono riconducibili per Euro 6.420.411 a licenze d'uso per software acquistato da terzi e per Euro 3.504.137 a software di proprietà sviluppato internamente.

Altre

Sono compresi in questa voce i costi sostenuti per la produzione o la manutenzione evolutiva di procedure software di proprietà della Società e le migliorie apportate ad immobili presi in locazione dall'impresa (migliorie su beni di terzi).

Vengono di seguito illustrati i criteri di ammortamento adottati, ritenuti rispondenti alla residua possibilità d'uso delle immobilizzazioni in oggetto:

Categoria	Aliquota
Costi di impianto e ampliamento	20%
Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	20% o 33,33%
Altre immobilizzazioni immateriali (software)	20% o 33,33%
Altre immobilizzazioni immateriali (migliorie beni di terzi)	20%

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali, al netto di ammortamenti nel periodo per Euro 58.865.775, risultano iscritte per un valore complessivo pari a Euro 90.607.958, come dettagliato qui di seguito.

Categoria	Valore netto iniziale	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche	Amm.to ord del periodo	Eliminazione Interferenze fiscali	Oneri Straordinari	Valore netto finale
Impianti e macchinari	29.281.723	15.834.480	0	1.346.261	-15.035.872	2.447.020	-126.750	33.746.862
Altri beni	77.295.883	34.434.095	-30.384.190	16.225.539	-43.829.903	654.668	-1.469.895	52.926.197
<i>Di cui Hardware</i>	<i>74.538.010</i>	<i>34.418.291</i>	<i>-30.384.190</i>	<i>16.225.539</i>	<i>-43.116.543</i>	<i>0</i>	<i>-1.469.895</i>	50.211.212
<i>Di cui macchine ufficio</i>	<i>130.230</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-95.877</i>	<i>193.518</i>	<i>0</i>	227.871
<i>Di cui arredamenti</i>	<i>2.627.643</i>	<i>15.804</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-617.483</i>	<i>461.150</i>	<i>0</i>	2.487.114
Totale immobilizzazioni ammortizzate	106.577.606	50.268.575	-30.384.190	17.571.800	-58.865.775	3.101.688	-1.596.645	86.673.059
Immobilizzazioni in corso	20.957.452	549.247	0	-17.571.800	0	0	0	3.934.899
Gran totale	127.535.058	50.817.822	-30.384.190	0	-58.865.775	3.101.688	-1.596.645	90.607.958

La seguente tabella riepiloga la composizione del valore netto contabile alla fine del periodo:

Categoria	Valore storico	Fondo ammortamento	Fondo svalutazione	Valore netto
Impianti e macchinari	93.020.436	-59.176.824	-96.750	33.746.862
Altri beni	457.444.313	-403.048.221	-1.469.895	52.926.197
<i>Di cui Hardware</i>	<i>451.764.849</i>	<i>-400.083.742</i>	<i>-1.469.895</i>	50.211.212
<i>Di cui macchine ufficio</i>	<i>998.631</i>	<i>-770.760</i>	<i>0</i>	227.871
<i>Di cui arredi</i>	<i>4.680.833</i>	<i>-2.193.719</i>	<i>0</i>	2.487.114
Immobilizzazioni in corso	3.934.899	0	0	3.934.899
Totale	554.399.648	-462.225.045	-1.566.645	90.607.958

Gli oneri straordinari si riferiscono a svalutazioni o maggiori ammortamenti resi necessari a seguito di operazioni che hanno avuto rilevante effetto sulla struttura del Gruppo Intesa.

Nell'Allegato 2 presentiamo una tabella riepilogativa dei principali progetti che hanno comportato l'acquisizione di immobilizzazioni materiali.

La tabella seguente dettaglia per progetto le immobilizzazioni in corso.

Descrizione progetto	Hardware	Impianti e macchinari	Totale
Nuovo Modello di filiale	2.712.470	0	2.712.470
Magazzino ATM	746.040	0	746.040
Altri progetti	476.389	0	476.389
Totale	3.934.899	0	3.934.899

Impianti e macchinari

Si tratta degli investimenti in impianti di telecomunicazione, e, in misura minore, in impianti generici e di sicurezza.

Altri beni

I valori qui compresi si riferiscono a hardware centrale e periferico, macchine da ufficio e arredi.

Immobilizzazioni in corso e acconti

Sono confluiti in questa voce gli investimenti effettuati dalla Società con riferimento a progetti ed iniziative che al termine del periodo non sono ancora stati completati.

Tali investimenti, che nel bilancio al 31 dicembre 2004 non sono sottoposti ad ammortamento, sono interamente riconducibili a hardware centrale e periferico.

Le aliquote adottate per il calcolo degli ammortamenti del periodo sono determinate con riferimento ad un criterio economico tecnico (vita utile dei cespiti).

Il metodo di determinazione degli ammortamenti è a quote costanti.

Le aliquote sono le seguenti:

Categorie	Aliquote
Impianti di telecomunicazione	25%
Impianti generici	15%
Impianti di sicurezza	30%
Hardware	40%
Macchine elettro-contabili	40%
Macchine ordinarie d'ufficio	12%
Arredamenti	15%
Mobili	12%

Per gli investimenti in beni materiali acquistati nel corso del periodo, l'ammortamento è stato computato in misura ridotta (mezza aliquota) in virtù del minor utilizzo dei beni.

La Società non ha contabilizzato ammortamenti anticipati.

Immobilizzazioni finanziarie

Crediti verso altri

Trattasi di depositi cauzionali e le variazioni avvenute nel periodo sono di seguito indicate:

Descrizione	Saldo al 31.12.2003	Variazioni	Saldo al 31.12.2004
Depositi cauzionali SECETI	92.188	0	92.188
Altri depositi cauzionali	20.770	0	20.770
Totale	112.958	0	112.958

Crediti dell'attivo circolante

I crediti esposti nell'attivo circolante ammontano a Euro 254.771.944 e rappresentano la globalità dei crediti inerenti all'attività operativa dell'impresa.

Non sono presenti crediti la cui durata residua, alla data di chiusura, risulti superiore ai cinque esercizi.

Commentiamo di seguito le variazioni nelle singole voci che compongono i crediti dell'attivo circolante.

Crediti verso clienti

La voce in oggetto si riferisce a crediti per prestazioni di servizi, esigibili entro il periodo successivo, verso società del Gruppo (vedi allegato 3) e per vendite di beni a terzi.

Descrizione	Saldo al 31.12.2003	Variazioni	Saldo al 31.12.2004
Crediti verso società del gruppo	68.253.477	-16.431.292	51.822.185
Crediti verso terzi	807.935	10.150.906	10.958.841
Totale crediti verso clienti	69.061.412	-6.280.386	62.781.026
Fondo svalutazione crediti	-221.904	0	-221.904
Crediti netti	68.839.508	-6.280.386	62.559.122

Segue la movimentazione del fondo svalutazione crediti.

Descrizione	Saldo al 31.12.2003	Accantonamento	Utilizzo	Saldo al 31.12.2004
Fondo svalutazione crediti	221.904	0	0	221.904

Crediti verso controllanti

Denominazione	Saldo al 31.12.2003	Variazioni	Saldo al 31.12.2004
Crediti per prestazioni di servizi	78.252.009	89.445.513	167.697.522
Crediti per trasferimento personale dipendente	30.141	44.684	74.825
Crediti per distacchi attivi di personale	475.189	409.443	884.632
Altri Crediti	0	780.762	780.762
Totale crediti controllanti	78.757.339	90.680.402	169.437.741

I crediti per prestazioni di servizi sono poste attive scaturenti dall'attività caratteristica della Società, ovvero l'erogazione di servizi funzionali allo svolgimento delle attività della capogruppo, Banca Intesa S.p.A.

Crediti tributari

Denominazione	Saldo al 31.12.2003	Variazioni	Saldo al 31.12.2004
Anticipo tassazione fondo TFR	0	552.708	552.708
Acconto e ritenute imposte sul reddito	0	4.139.450	4.139.450
Crediti per Irap	0	803.125	803.125
Totale crediti tributari	0	5.495.283	5.495.283

La presente voce è stata introdotta nel prospetto di stato patrimoniale dal D.Lgs. 6/2003, in vigore dal 1° gennaio 2004. Nel bilancio al 31 dicembre 2003 tali voce trovavano collocazione tra i "Crediti verso altri".

I crediti d'imposta per anticipo tassazione del trattamento di fine rapporto (TFR) scaturiscono dal dispositivo normativo dell'art. 3 Legge 23.12.1996 n. 662, che prevedeva l'obbligo per i sostituti d'imposta di versare, tra il 1997 e il 1998, un ammontare proporzionato al TFR maturato rispettivamente al 31.12.1996 e 31.12.1997, a titolo di acconto delle imposte dovute su tali trattamenti dai dipendenti. L'attuale credito è giunto nella titolarità della nostra Società a seguito di precedenti operazioni societarie.

Il credito verso l'erario per acconto IRES si riferisce ai versamenti effettuati nel corso del 2001 sulla base dell'onere fiscale sostenuto per i redditi dell'esercizio 2000. L'acconto in parola verrà utilizzato a scomputo dei prossimi versamenti d'imposta.

I crediti per Irap rappresentano la posizione complessiva di Intesa Sistemi e Servizi, che si compone degli acconti versati per Euro 4.030.476 al netto del debito per imposte dell'esercizio pari a Euro 3.227.351.

Imposte anticipate

Denominazione	Saldo al 31.12.2003	Variazioni	Saldo al 31.12.2004
Crediti per imposte anticipate – quota esigibile entro l'esercizio successivo	0	11.380.177	11.380.177
Crediti per imposte anticipate – quota esigibile oltre l'esercizio successivo	0	5.461.099	5.461.099
Totale crediti per imposte anticipate	0	16.841.276	16.841.276

La presente voce è stata introdotta nel prospetto di stato patrimoniale dal D.Lgs. 6/2003, in vigore dal 1° gennaio 2004. Nel bilancio al 31 dicembre 2003 tali voce trovavano collocazione tra i "Crediti verso altri".

I crediti per imposte anticipate si riferiscono ai futuri benefici fiscali legati allo sfasamento temporale tra la manifestazione civilistica di alcuni costi e la relativa deducibilità fiscale. Le imposte anticipate sono state iscritte esistendo la ragionevole certezza del loro recupero anche in funzione della decisione della Capogruppo di avvalersi dell'opzione, recentemente introdotta nell'ordinamento fiscale italiano, di predisporre il consolidato fiscale e di includervi Intesa Sistemi e Servizi.

La composizione e la movimentazione nel periodo delle imposte anticipate è presentata nell'Allegato 4.

Crediti verso altri

Descrizione	Saldo al 31.12.2003	Variazioni	Saldo al 31.12.2004
Crediti per imposte anticipate – quota esigibile entro l'esercizio successivo	9.544.627	-9.544.627	0
Credito d'imposta - Anticipo tassazione TFR	688.841	-688.841	0
Credito per IRES	4.327.280	-4.327.280	0
Credito per IRAP	233.571	-233.571	0
Ritenute d'acconto	318.240	-318.240	0
Altri crediti	430.068	-250.039	180.029
Crediti per distacchi attivi di personale	370.541	-112.048	258.493
Totale crediti verso altri – esigibili entro l'esercizio successivo	15.913.168	-15.474.646	438.522
Crediti per imposte anticipate – quota esigibile oltre l'esercizio successivo	7.427.093	-7.427.093	0
Totale crediti verso altri – esigibili oltre l'esercizio successivo	7.427.093	-7.427.093	0
Gran totale crediti verso altri	23.340.261	-22.901.739	438.522

In ottemperanza al disposto del novellato art. 2424 Cod. Civ., relativo allo schema di stato patrimoniale, i dati al 31 dicembre 2004 relativi ai crediti tributari e alle imposte anticipate sono stati classificati nelle voci 4-bis e 4-ter rispettivamente.

I crediti per distacchi attivi di personale si riferiscono agli importi che la Società riaddebita ad altri soggetti per l'utilizzo di proprie risorse in regime di distacco, come meglio dettagliato dal prospetto seguente:

Società distaccataria	Saldo al 31.12.2003	Variazioni	Saldo al 31.12.2004
Cassa di Risp. Di Parma e Piacenza	195.485	0	195.485
Intesa Gestione Crediti	55.215	-43.724	11.491
Banca Caboto	71.022	-64.500	6.522
Intesa Riscossione Tributi	268	-268	0
Banca Popolare Friuladria	3.116	-3.116	0
Sirefid	302	-302	0
Altre società	45.133	-138	44.995
Totale crediti per distacchi personale	370.541	-112.048	258.493

Disponibilità liquide

Segue la movimentazione delle disponibilità liquide nel corso dell'esercizio 2004.

Descrizione	Saldo al 31.12.2003	Variazioni	Saldo al 31.12.2004
Depositi bancari e postali	806.966	-806.966	0
Denaro e valori in cassa	6.019	-6.019	0
Totale disponibilità liquide	812.985	-812.985	0

I depositi bancari si riferiscono per intero ai saldi attivi su conti correnti bancari accesi presso sportelli della rete Banca Intesa S.p.A.

Ratei e risconti attivi

Ammontano a Euro 13.743.799 e si riferiscono per la maggior parte a canoni periodici con pagamento anticipato.

Descrizione	Saldo al 31.12.2003	Variazioni	Saldo al 31.12.2004
Risconti attivi per canoni di servizi a fatturazione anticipata	34.048.998	-20.305.199	13.743.799
Risconti attivi per canoni di servizio anticipati – verso Magazzini Generali	8.716	-8.716	0
Risconti attivi altri	20.218	-20.218	0
Totale ratei e risconti attivi	34.077.932	-20.334.133	13.743.799

Fondi per rischi e oneri

Tali fondi ammontano a Euro 28.811.082, come meglio specificato sotto.

Fondo per imposte

Segue la movimentazione del fondo in oggetto:

Descrizione	Saldo al 31.12.2003	Annullate nell'esercizio	Accantonamenti del periodo	Saldo al 31.12.2004
Imposte differite per IRES	34.139	-250.068	1.031.143	815.214
Imposte differite per IRAP	0	-26.832	131.822	104.990
Accantonamenti esercizi precedenti	8.212.396	-25.090	0	8.187.306
Totale	8.246.535	-301.990	1.162.965	9.107.510

L'accantonamento al fondo imposte differite si riferisce ai futuri oneri fiscali scaturenti dal computo, in esercizi passati, di ammortamenti anticipati.

La composizione e la movimentazione nel periodo del fondo imposte differite è presentata nell'Allegato 4.

Altri fondi

Descrizione	Saldo al 31.12.2003	Accantonamenti	Riclassifiche	Utilizzi	Saldo al 31.12.2004
Fondo controversie legali	35.788	0	0	-35.788	0
Fondo contenzioso fornitori	288.000	0	0	-288.000	0
Fondo oneri ristrutturazione	16.894.136	13.000.000	-5.243.629	-4.946.935	19.703.572
Totale	17.217.924	13.000.000	-5.243.629	-5.270.723	19.703.572

Il fondo ristrutturazione è stato accantonato al termine del 2002 per fronteggiare gli oneri conseguenti all'attivazione del Fondo di solidarietà di cui al D.M. 158 del 2000.

Nel 2003 e 2004 si è provveduto ad adeguare il F.do oneri di ristrutturazione con ulteriori accantonamenti riferiti alle uscite di personale che sono avvenute nel corso del 2004 e che avverranno nel 2005.

La riclassifica si riferisce all'importo, relativo al personale uscito nel corso del 2003, divenuto di ammontare certo a seguito della quantificazione da parte dell'INPS degli oneri a carico della Società. Tale passività è stata appostata nei "Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale".

Gli utilizzi si riferiscono agli oneri sostenuti nel periodo in attuazione del piano di riduzione del personale, così come concordato con le Organizzazioni Sindacali.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il Fondo Trattamento di Fine Rapporto è iscritto al passivo del bilancio per un valore pari a Euro 21.486.889 e corrisponde all'effettivo debito dell'azienda verso i dipendenti per gli obblighi al 31 dicembre 2004 derivanti dall'applicazione della Legge 29 maggio 1982 n. 297 e dalle integrazioni previste dai contratti di lavoro. Gli accantonamenti e gli utilizzi compiuti nel corso del periodo sono di seguito specificati.

Saldo al 31.12.03	Acc.to del periodo	Anticipi	Liquidato a dimessi	Trasferito a fondi pensione	Altro	Trasferito a altra società	Trasf. da altra società	Saldo al 31.12.04
25.337.380	3.673.069	-874.259	-3.991.497	-1.421.789	-5.646	-1.344.499	114.130	21.486.889

Debiti

L'ammontare complessivo dei debiti esistenti al termine del periodo risulta pari a Euro 374.854.240, come meglio dettagliato in seguito.

Descrizione	Saldo al 31.12.2003	Variazioni	Saldo al 31.12.2004
Totale debiti verso banche (4)	153.498.865	36.997.609	190.496.474
Totale debiti verso fornitori (7)	197.393.158	-36.393.380	160.999.778
Totale debiti verso controllanti (11)	9.099.359	-4.537.266	4.562.093
Totale debiti tributari (12)	3.119.502	181.949	3.301.451
Totale debiti verso Istituti di previd. e sicurezza sociale (13)	3.269.696	2.390.323	5.660.019
Totale altri debiti (14)	29.924.050	-20.089.625	9.834.425
Totale Debiti	396.304.630	-21.450.390	374.854.240

Al 31 dicembre 2004 non sussistono debiti la cui durata residua sia superiore ai cinque anni né passività verso terzi assistite da garanzie reali su beni sociali.

Debiti verso banche

Descrizione	Saldo al 31.12.2003	Variazioni	Saldo al 31.12.2004
Conti correnti bancari	1.310.253	34.756.684	36.066.937
Finanziamenti a breve termine	152.188.612	2.240.925	154.429.537
Totale	153.498.865	36.997.609	190.496.474

I conti correnti bancari sono aperti presso sportelli della rete Banca Intesa S.p.A.

I finanziamenti a breve termine, erogati dalla Capogruppo, sono rappresentati da linee di credito utilizzabili per fronteggiare le esigenze di cassa nell'ambito della gestione corrente.

I tassi di interesse applicati ai finanziamenti a breve termine si sono attestati al termine del periodo al 2,3% annuo, in crescita rispetto al 2,1% di inizio anno.

Debiti verso fornitori

I debiti verso fornitori, con separata evidenza per le controparti del Gruppo, sono così costituiti:

Descrizione	Saldo al 31.12.2003	Variazioni	Saldo al 31.12.2004
Caridata	2.510.655	-2.510.655	0
Magazzini Generali Fiduciari Cariplo	19.326	-19.326	0
Cassa di Risp. Di Parma e Piacenza	583.550	-575.870	7.680
IntesaTrade SIM	169.680	-169.680	0
Debiti verso fornitori terzi	194.109.947	-33.117.849	160.992.098
Totale	197.393.158	-36.393.380	160.999.778

Debiti verso controllante

Denominazione	Saldo al 31.12.2003	Variazioni	Saldo al 31.12.2004
Debiti commerciali	4.571.819	-623.259	3.948.560
Personale distaccato	3.829.137	-3.218.391	610.746
Altri debiti	698.403	-695.616	2.787
Totale	9.099.359	-4.537.266	4.562.093

I debiti commerciali, ammontanti a Euro 3.948.560, riguardano servizi erogati da Banca Intesa a favore della nostra Società, inclusa la locazione di immobili strumentali.

Debiti tributari

Descrizione	Saldo al 31.12.2003	Variazioni	Saldo al 31.12.2004
Debiti verso l'erario per ritenute da versare - lavoro dipendente	2.510.039	(320.859)	2.189.180
Debiti verso l'erario per ritenute da versare - lavoro autonomo	31.381	49.581	80.962
Debiti verso l'erario per IVA da versare	578.082	453.227	1.031.309
Totale	3.119.502	181.949	3.301.451

In sede di definizione dell'onere tributario per IRES per il 2004, la Società utilizzerà le perdite fiscali conseguite in precedenti esercizi. Non è stato quindi contabilizzato alcun debito per l'IRES di competenza dell'esercizio, così come non è stato versato alcun acconto.

Debiti verso istituti previdenziali

Descrizione	Saldo al 31.12.2003	Variazioni	Saldo al 31.12.2004
Debiti verso INPS	3.245.972	-867.587	2.378.385
Debiti verso INAIL	21.811	117.011	138.822
Debiti diversi	1.913	3.140.899	3.142.812
Totale	3.269.696	2.390.323	5.660.019

I debiti diversi si riferiscono principalmente agli oneri a carico della Società relativi all'utilizzo del Fondo di Solidarietà per il personale esodato nel corso del 2003.

Altri debiti

I debiti verso altre società del gruppo (vedi allegato 5) si riferiscono agli addebiti ricevuti per personale distaccato.

Descrizione	Saldo al 31.12.2003	Variazioni	Saldo al 31.12.2004
Debiti verso società del Gruppo - Distacchi personale	974.062	-852.863	121.199
Debiti verso società del Gruppo - Acquisizione ramo azienda Banca Caboto	19.612.093	-19.612.093	0
Debiti per ferie maturate e non godute dai dipendenti	3.506.265	-1.050.363	2.455.902
Debiti per retribuzioni differite e incentivi dipendenti	5.709.810	1.546.678	7.256.488
Altri debiti	121.820	-120.984	836
Totale	29.924.050	-20.089.625	9.834.425

Tra i valori di inizio esercizio, il debito verso società del gruppo pari a Euro 19.612.093 si riferiva al debito verso Banca Caboto (ex Banca Primavera) conseguente all'acquisizione del ramo d'azienda relativo alle attività ICT avvenuta al termine del 2003.

Ratei e risconti passivi

Ammontano a Euro 1.200.000 e si riferiscono ad un anticipo di fatturazione.

Descrizione	Saldo al 31.12.2003	Variazioni	Saldo al 31.12.2004
Risconti passivi per canoni di servizi a fatturazione anticipata	0	1.200.000	1.200.000
Totale ratei e risconti passivi	0	1.200.000	1.200.000

Patrimonio netto

Il Patrimonio Netto contabile risultante dalla situazione chiusa al 31 dicembre 2004 ammonta a complessivi Euro 298.910.870. La movimentazione avvenuta nel periodo è sintetizzata nel seguente prospetto:

Descrizione	Saldo al 31.12.2003	Destinazione Utile	Utile dell'esercizio	Saldo al 31.12.2004
Capitale sociale	296.566.400	0	0	296.566.400
IV - Riserva legale	1.836.512	246.538	0	2.083.050
VIII - Utili (perdite) dell'esercizio	246.538	-246.538	261.420	261.420
Totale	298.649.450	0	261.420	298.910.870

Segue la composizione del capitale sociale alla data di chiusura del presente bilancio.

Tipo Azione	Valore Unitario	Quantità	Valore Nominale
Azioni Ordinarie	52	5.703.200	296.566.400
Totale	52	5.703.200	296.566.400

La riserva legale si è incrementata per Euro 246.538 a seguito della integrale destinazione dell'utile 2003.

Informazioni sul Conto economico

Ricavi per vendite e prestazioni di servizi

L'ammontare dei ricavi per le vendite e le prestazioni di servizi conseguiti nel corso del periodo è risultato pari a Euro 790.293.386 con un decremento dello 0,7% rispetto all'analogo periodo dell'anno precedente.

Qui di seguito viene fornito il dettaglio per tipologia di cliente (vedi allegato 6 dettaglio dei ricavi verso Società del Gruppo).

Descrizione	Esercizio 2004	Esercizio 2003
Ricavi verso società del gruppo	785.585.417	794.159.859
Altre società esterne al gruppo	4.707.969	1.863.085
Totale delle vendite e delle prestazioni	790.293.386	796.022.944

Altri ricavi e proventi

L'importo degli altri ricavi e proventi, confrontato con le risultanze del periodo precedente, è così costituito:

Descrizione	Esercizio 2004	Esercizio 2003
Distacchi attivi di personale – Banca Intesa S.p.A.	1.514.115	1.298.191
Distacchi attivi di personale – Intesa Gestione Crediti	6.851	181.314
Distacchi attivi di personale – Banca Caboto	0	616.798
Distacchi attivi di personale – Sirefid	0	5.858
Totale distacchi attivi	1.520.966	2.102.161
Emolumenti amministratori - Caridata	0	971
Emolumenti amministratori – Intesa E-Lab	2.500	0
Emolumenti amministratori – Comit Service	0	2.500
Emolumenti amministratori – altre società	18.062	11.190
Totale emolumenti amministratori	20.562	14.661

Descrizione	Esercizio 2004	Esercizio 2003
Altri - verso Banca Intesa	11.682	0
Altri - verso terzi	881.803	249.570
Plusvalenze cessione immobilizzazioni	388.251	395.080
Rimborsi assicurativi	270.466	169.783
Utilizzo Fondi Rischi	130.946	
Totale altri ricavi	1.683.148	814.433
Totale altri ricavi e proventi	3.224.676	2.931.255

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

L'importo dettagliato e confrontato con il periodo precedente è così costituito:

Descrizione	Esercizio 2004	Esercizio 2003
Carta e stampati	31.939	38.247
Materiale di consumo per servizi informatici	111.783	122.905
Altro materiale di consumo	317.384	107.520
Altri costi	1.064	6.292
Totale costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	462.170	274.964

Costi per servizi

L'importo è di seguito dettagliato per tipo di prestazione e confrontato con i valori del precedente esercizio:

Descrizione	Esercizio 2004	Esercizio 2003
Personale distaccato (vedi allegato 7)	2.870.787	5.861.087
Servizi di outsourcing sistemi informatici	91.042.191	80.391.810
Caridata – outsourcing sistemi informatici	0	3.477.489
Locazione sistemi informativi	57.160.826	63.041.603
Manutenzione sistemi informatici	53.166.180	75.630.789
Spese telefoniche e trasmissioni dati	58.969.914	59.373.862

Descrizione	Esercizio 2004	Esercizio 2003
Spese condominiali	262.106	644.846
Spese condominiali – Cassa Risp. PR e PC	7.680	30.200
Illuminazione e acqua	2.493.399	1.662.195
Manutenzione beni mobili, immobili e impianti	1.486.273	1.780.330
Spese di pulizia locali	905.591	1.139.319
Servizi di vigilanza	570.018	621.192
Spese postali	2.472	1.084
Spese legali	104.222	39.617
Informazioni e visure	16.200	79.662
Assicurazioni	613.335	567.169
Trasporti diversi	689.464	212.312
Servizi di outsourcing per gestione archivi e documenti	28.800	0
Gestione magazzini	9.210	0
Gestione magazzini – Magazzini Generali Cariplo	0	32.019
Noleggio macchine ufficio	326.157	163.460
Info providers	24.072.696	24.618.737
Altri servizi	22.513	79.129
Consulenze tecniche – area logistica	8.767	5.394
Spese revisione contabile	100.259	92.896
Prestazioni servizi area sistemi informativi	107.125.202	75.121.388
Banca Intesa London branch - prestazioni area servizi informativi	1.558.340	1.080.148
Caridata –prestazioni area serv. informativi	0	2.470.453
IntesaTrade Sim – prestazioni area serv. informativi	477.600	43.920
Consulenze organizzative	3.233.590	13.596.074
Compensi a sindaci	163.094	163.346
Compensi ad amministratori	477.469	382.199
Banca Intesa – servizi amministrativi	1.000.000	2.311.987
Banca Intesa – formazione del personale	1.596.160	0

Descrizione	Esercizio 2004	Esercizio 2003
Servizi per il personale dipendente	1.883.951	2.413.949
Altri servizi	362	0
Totale costi per servizi	412.444.828	417.129.665

Costi per godimento beni di terzi

Gli elementi che compongono questa voce di costo, confrontati con quelli del precedente periodo, sono i seguenti:

Descrizione	Esercizio 2004	Esercizio 2003
Locazione immobili – Banca Intesa	1.110.000	775.667
Locazione immobili – Cassa di Risp. di Parma e Piacenza	114.542	130.029
Locazione immobili – Immobiliare Maram	0	240.431
Locazione immobili – da terzi	8.759.648	9.978.063
Totale locazioni immobili strumentali	9.984.190	11.124.190
Locazioni immobili non strumentali	121.829	113.579
Altri noleggi	160.809	141.184
Totale costi per godimento beni di terzi	10.266.828	11.378.953

I contratti di locazione di beni, materiali e immateriali, destinati all'erogazione di servizi alla clientela sono classificati tra i costi per servizi.

Costi del personale

	Esercizio 2004	Esercizio 2003
Totale costi del personale	77.085.802	84.297.267

Segue prospetto riepilogativo della movimentazione dell'organico della Società nel corso del 2004:

Categoria	31.12.03	Trasferiti da gruppo a ISS	Trasferiti da ISS a gruppo	Assunti	Decessi	Dimessi/Usciti applicaz.ne F.do Solid.	Cambio livello (-)	31.12.04
Dirigenti	26			2		-5	3	26
Quadri	777	5	-39	3	-2	-49	46	741
Impiegati	398	3	-24			-18	-49	310
Totale	1.201	8	-63	5	-2	-72	0	1.077

Ammortamenti e svalutazioni

Descrizione	Esercizio 2004	Esercizio 2003
<u>Ammortamenti beni immateriali :</u>		
Costi di impianto e ampliamento	1.596	23.751
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	31.494.972	34.974.629
Altri	160.588.865	154.647.557
Totale ammortamenti beni immateriali	192.085.433	189.645.937
<u>Ammortamenti beni materiali :</u>		
Impianti e macchinari	15.035.872	10.367.423
Altri beni	43.829.903	75.361.495
Totale ammortamenti beni materiali	58.865.775	85.728.918
<u>Svalutazioni beni immateriali :</u>		
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	1.618.164	0
Totale svalutazioni	1.618.164	0
Totale ammortamenti e svalutazioni	252.569.372	275.374.855

Oneri diversi di gestione

L'importo è di seguito dettagliato per natura e confrontato con le risultanze del precedente periodo:

Descrizione	Esercizio 2004	Esercizio 2003
Pubblicazioni e abbonamenti	22.194	44.915
Imposte e tasse	237.051	768.422
Altri costi di gestione	9.040	0
Minusvalenze da alienazioni beni materiali	5.835	611.169
Totale oneri diversi di gestione	274.120	1.424.506

Proventi da partecipazioni

Tale voce è così dettagliata:

Descrizione	Esercizio 2004	Esercizio 2003
Plusvalenza da partecipazioni	0	43.046
Totale proventi da partecipazioni	0	43.046

L'importo iscritto in bilancio nel 2003 si riferisce alla cessione a Banca Intesa della partecipazione di minoranza in Intesa Formazione.

Altri proventi finanziari

Descrizione	Esercizio 2004	Esercizio 2003
Interessi attivi su c/c – Banca Intesa S.p.A.	39.777	56.314
Totale proventi verso controllante	39.777	56.314
Interessi attivi – Altri	14.427	21.611
Utile su cambi	0	69.344
Totale proventi verso altri	14.427	90.955
Totale altri proventi finanziari	54.204	147.269

In ottemperanza al disposto del novellato art. 2425 Cod. Civ., relativo allo schema di conto economico, con riferimento al bilancio 2004, gli importi relativi agli utili su cambi sono stati classificati nella voce 17-bis "utili e perdite su cambi".

Oneri finanziari

Gli oneri finanziari di competenza dell'esercizio sono di seguito dettagliati.

Descrizione	Esercizio 2004	Esercizio 2003
Interessi passivi su c/c ordinario – Banca Intesa	463.347	411.568
Interessi passivi su finanziamenti e breve termine – Banca Intesa	2.916.596	2.858.884
Spese bancarie – Banca Intesa	19.574	19.986
Totale oneri verso controllante	3.399.517	3.290.438
Perdite su cambi	0	84.739
Altri oneri	103	2.699
Totale oneri verso altri	103	87.438
Totale oneri finanziari	3.399.620	3.377.876

In ottemperanza al disposto del novellato art. 2425 Cod. Civ., relativo allo schema di conto economico, con riferimento al bilancio 2004, gli importi relativi alle perdite su cambi sono state classificate nella voce 17-bis "utili e perdite su cambi".

Utili e perdite su cambi

Descrizione	Esercizio 2004	Esercizio 2003
Utili su cambi	113.938	0
Perdite su cambi	-58.182	0
Totale utili e perdite su cambi	55.756	0

La presente voce è stata introdotta nel prospetto di stato patrimoniale dal D.Lgs. 6/2003, in vigore dal 1° gennaio 2004. Nel bilancio 2003 gli utili su cambi trovavano collocazione tra gli "Altri proventi finanziari", mentre le perdite su cambi erano classificate tra gli "Oneri finanziari".

Proventi e oneri straordinari

Alla determinazione del risultato dell'esercizio hanno concorso le seguenti componenti di natura straordinaria:

Descrizione	Esercizio 2004	Esercizio 2003
Sopravvenienze attive	11.895.682	13.177.768
Sopravvenienze attive - rilascio fondo oneri di ristrutturazione	1.650.507	0
Imposte esercizi precedenti	126	16.167
Altri proventi straordinari – adeguamento aliquota imposte anticipate	3.432.160	0
Elimin interf. fiscali - ammti anticip	3.101.688	0
Altri	386	887
Totale proventi straordinari	20.080.549	13.194.822
Acc.to f.do oneri ristrutturazione	13.000.000	10.000.000
Sopravvenienze passive	3.243.500	9.483.590
Oneri adeg.to F.do Imp. Diff. – IRES	1.031.144	0
Oneri adeg.to F.do Imp. Diff. – IRAP	131.822	0
Oneri per perdita di valore delle immobilizzazioni	33.804.504	0
Altri	1.146	1.295
Totale oneri straordinari	51.212.116	19.484.885

La presente voce ha accolto le risultanze dell'operazione di disinquinamento fiscale. Tra i proventi straordinari troviamo infatti lo storno dei fondi ammortamento anticipati, mentre tra gli oneri straordinari sono stati inseriti gli accantonamenti delle relative imposte differite.

La perdita di valore delle immobilizzazioni origina da operazioni straordinarie condotte dalla Capogruppo.

Imposte sul reddito dell'esercizio

L'onere complessivo per imposte risulta così articolato:

Descrizione	Esercizio 2004	Esercizio 2003
IRES esercizio corrente	0	0
IRES imposte anticipate	2.265.307	-4.235.541
IRES imposte differite	-250.068	0
IRAP esercizio corrente	3.227.351	4.071.314
IRAP imposte anticipate	516.537	-521.734
IRAP imposte differite	-26.832	0
Totale imposte sul reddito dell'esercizio	5.732.295	-685.961

Le consistenti perdite fiscali originatesi in esercizi precedenti hanno consentito alla Società di non registrare alcun onere per IRES corrente.

Riconciliazione tra onere fiscale da bilancio e onere fiscale teorico – IRES

Descrizione	Dettaglio	Imponibile	Imposta
Risultato prima delle imposte		5.993.716	
Onere fiscale teorico (aliquota 33%)			1.977.926
Differenze temporanee deducibili in es. successivi			
Stanziamiento costo del personale dipendente – retribuzioni differite non contrattuali	4.492.929		
Spese di rappresentanza – quota deducibile in esercizi futuri	31.332		
Accantonamento a fondo oneri ristrutturazione	13.000.000		
Totale		17.524.261	
Rigiro delle differenze temporanee da es. precedenti			
Spese di rappresentanza – quota deducibile nell'anno	-23.726		
Spese di manutenzione in deducibili anni precedenti	-6.254.326		
Svalutazione crediti da scissione Cariplo e Bav	-41.778		
Utilizzo stanziamenti anni precedenti su accantonamenti costi del personale non contrattuali	-3.899.086		
Utilizzo fondo rischi	-10.190.563		
Quota deducibile - Ammortamenti su immobilizzazioni immateriali oggetto di deprezzamento accelerato)	-5.845.148		
Totale		-26.254.627	

Descrizione	Dettaglio	Imponibile	Imposta
Differenza che non si riverseranno negli anni successivi			
Spese non di competenza	3.182.586		
Spese per telefonia mobile indeducibile al 50%	1.838.979		
Imposte esercizi precedenti	-3.432.159		
Altre	-1.305.776		
Totale		283.630	
Imponibile fiscale teorico		-2.453.020	
IRES corrente dell'esercizio			0

Riconciliazione tra onere fiscale da bilancio e onere fiscale teorico – Irap

Descrizione	Dettaglio	Imponibile	Imposta
Differenza tra valore e costi della produzione		40.414.942	
Costi non rilevanti ai fini Irap			
Costo del personale	77.085.802		
Recupero costi del personale per distacchi attivi	-1.520.966		
Totale		75.564.836	
Base imponibile Irap teorica		115.979.778	
Onere fiscale teorico (aliquota 4,25%)			4.929.141
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi			
Spese di rappresentanza deducibili in esercizi successivi	31.332		
Totale		31.332	
Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti			
Spese di manutenzione indeducibili anni precedenti	-6.254.326		
Spese di rappresentanza – quota deducibile nell'anno	-23.726		

Descrizione	Dettaglio	Imponibile	Imposta
Quota deducibile - Ammortamenti su immobilizzazioni immateriali oggetto di deprezzamento accelerato)	-5.845.148		
Totale		-12.123.200	
Differenze che non si riverteranno negli esercizi successivi			
Spese per telefonia mobile indeducibile al 50%	1.838.979		
Spese per utilizzo di personale distaccato	2.870.788		
Collaborazioni coordinate e continuative	1.039.563		
Personale in stage	23.240		
Oneri per perdita di valore immobilizzazioni	-33.804.504		
Altre	81.706		
Totale		-27.950.228	
Imponibile Irap		75.937.682	
Irap corrente dell'esercizio			3.227.351

Milano, 7 marzo 2005

Il Consiglio di Amministrazione

Allegati di bilancio

- Allegato 1 – Immobilizzazioni immateriali – Progetti realizzati
- Allegato 2 - Immobilizzazioni materiali – Progetti realizzati
- Allegato 3 – Crediti verso clienti – Società del gruppo
- Allegato 4 – Imposte anticipate e differite – composizione e movimentazione
- Allegato 5 – Altri debiti – Personale distaccato da società del gruppo
- Allegato 6 – Ricavi verso società del gruppo
- Allegato 7 – Costi del personale distaccato da società del gruppo

Allegato 1 – Immobilizzazioni immateriali – Progetti realizzati
(Valori in migliaia di Euro)

Progetto	Diritti di utilizzo opere dell'ingegno		Sviluppo software		Migliorie su beni di terzi		TOTALE		
	Incr.ti	Riclass.	Incr.ti	Riclass.	Incr.ti	Riclass.	Incr.ti	Riclass.	Totale
Disaster Recovery - Business Continuity	241	1.922	0	0	-6	274	235	2.196	2.431
Estratto conto unico	66	106	518	1.792	0	0	583	1.898	2.482
Circolarità	0	35	634	2.454	0	0	634	2.489	3.123
Portafoglio	0	0	0	1.194	0	0	0	1.194	1.194
Procedura Operativa - Area Finanza	0	0	116	1.702	0	0	116	1.702	1.818
Nuove Iniziative sistemi di governo	0	118	1.269	131	0	0	1.269	249	1.517
Basilea 2	41	18	3.506	4.042	0	0	3.547	4.060	7.607
IAS	1.575	0	20.535	1.661	0	0	22.110	1.661	23.771
Trasparenza	0	0	1.596	1.452	0	0	1.596	1.452	3.048
Internet Banking	0	0	4.301	0	0	0	4.301	0	4.301
Sicurezza applicativa	1.356	0	6.439	0	0	0	7.795	0	7.795
Integrazione sistemi Financial Institutions	5	0	15.289	0	0	0	15.294	0	15.294
Monolite	50	0	4.909	0	0	0	4.960	0	4.960
Banca Private	67	0	4.299	0	0	0	4.366	0	4.366
Nuovo sistema informativo MedioCredito	12	2.793	4.042	19.483	0	0	4.054	22.276	26.330
Trasferimento rapporti	0	185	-5	7.157	0	0	-5	7.342	7.337
	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Altri progetti	21.607	1.469	76.765	9.013	633	-7	99.005	10.475	109.480
Totale	25.020	6.646	144.213	50.081	627	267	169.860	56.994	226.854

Allegato 2 – Immobilizzazioni materiali – Progetti realizzati
 (Valori in migliaia di Euro)

Progetto	Hardware		Impianti e macchinari		Altre materiali		TOTALE		
	Incr.ti	Riclass.	Incr.ti	Riclass.	Incr.ti	Riclass.	Incr.ti	Riclass.	Totale
Disaster Recovery - Business Continuity	1.065	11.113	6.023	935	0	0	7.088	12.048	19.136
Nuovo sistema informativo MedioCredito	0	40	0	102	0	0	0	142	142
Trasferimento rapporti	0	15	0	0	0	0	0	15	15
Server Consolidation	2.552	0	0	0	0	0	2.552	0	2.552
Potenz. Sist. Centrali mainframe	3.833	0	159	0	0	0	3.992	0	3.992
Nuovo modello di filiale	3.287	0	535	0	0	0	3.822	0	3.822
Altri progetti	23.681	5.058	9.117	309	16	0	32.814	5.368	38.182
Totale	34.418	16.226	15.834	1.346	16	0	50.268	17.572	67.840

Allegato 3 – Crediti verso clienti – Società del gruppo

Descrizione	Saldo al 31.12.2003	Variazioni	Saldo al 31.12.2004
Banca Popolare Friuladria	15.487.328	-646.833	14.840.495
Cassa di Risp. Di Parma e Piacenza	5.321.239	1.447.667	6.768.906
Banca di Trento e Bolzano	4.841.100	309.573	5.150.673
Banca Caboto	22.498.374	-17.381.551	5.116.823
Banca Intesa Mediocredito	4.716.140	62.570	4.778.710
Banca CIS	1.633.683	2.860.689	4.494.372
Intesa Gestione Crediti	3.091.404	468.858	3.560.262
IntesaTrade SIM	375.576	1.816.651	2.192.227
Esatri	2.054.667	-144.812	1.909.855
Intesa Mediofactoring	681.319	122.968	804.287
Setefi	801.419	-93.521	707.898
E.TR. Esazione Tributi	617.812	-78.878	538.934
S.Es.I.T. Puglia	490.919	-51.605	439.314
Intesa Leasing	408.500	-189.291	219.209
Intesa Formazione	257.093	-160.889	96.204
Intesa Previdenza	68.710	8.350	77.060
Soc. Italiana Revisione SIREFID	23.576	23.854	47.430
Nextra Investment Management	298.326	-257.272	41.054
Intesa Casse del Centro	22.500	-660	21.840
Intesa Fiduciaria SIM	14.056	-2.467	11.589
Intesa Sec NPL	2.463	-363	2.100
Intesa E-Lab	0	1.026	1.026
Intesa Asset Management	1.671	-735	936
Nextra Alternative Investments	945	-27	918
Intesa Sec NPL 2	60	3	63
Caboto Intesa SIM	4.531.364	-4.531.364	0
Caridata	10.547	-10.547	0
Intesa Riscossione Tributi	2.686	-2.686	0
Totale crediti verso clienti	68.253.477	-16.431.292	51.822.185

Allegato 4 – Imposte anticipate e differite – composizione e movimentazione

Descrizione	Saldo 31-12-03		Adegua.m.to aliquota	Differenze annullate nel 2004		Differenze sorte nel 2004		Saldo 31-12-04	
	Diff. Temp.	Effetto fiscale	Effetto fiscale	Diff. Temp.	Effetto fiscale	Diff. Temp.	Effetto fiscale	Diff. Temp.	Effetto fiscale
Imposte anticipate									
Spese di manutenzione	25.900	8.094	1.554	-6.254	-2.330	0	0	19.646	7.318
Spese di rappresentanza	53	17	3	-24	-9	11	4	40	15
Accant. costo del personale	4.379	1.182	263	-4.379	-1.445	4.493	1.483	4.493	1.483
Accant. f.do oneri ristruttur.	16.894	4.561	1.014	-10.191	-3.363	13.000	4.290	19.703	6.502
Svalutaz. imm.ni immateriali	9.925	3.102	596	-5.845	-2.177	0	0	4.080	1.520
Altre	51	16	3	-42	-16	0	0	9	3
Totale imposte anticipate	57.202	16.972	3.432	-26.735	-9.340	17.504	5.777	47.971	16.841
Imposte differite									
Ammortamenti anticipati	0	0	0	-631	-235	3.102	1.155	2.471	920
Altre	126	34	8	-126	-42	0	0	0	0
Totale imposte differite	126	34	8	-757	-277	3.102	1.155	2.471	920

Allegato 5 – Altri debiti – Personale distaccato da società del gruppo

Descrizione	Saldo al 31.12.2003	Variazioni	Saldo al 31.12.2004
Cassa di Risp. di Parma e Piacenza	758.164	-654.119	104.045
Banca di Trento e Bolzano	69.459	-57.918	11.541
Intesa Trade Sim	9.407	-3.794	5.613
Banca Popolare Friuladria	127.655	-127.655	0
Intesa Leasing	4.941	-4.941	0
Caboto Intesa SIM	4.436	-4.436	0
Totale	974.062	-852.863	121.199

Allegato 6 – Ricavi verso società del gruppo

Descrizione	Esercizio 2004	Esercizio 2003
Banca Intesa	734.694.695	738.251.309
Banca Popolare Friuladria	14.840.495	15.487.328
Cassa di Risp. di Parma e Piacenza	6.768.906	5.321.239
Banca di Trento e Bolzano	5.150.673	4.841.100
Banca Caboto	5.116.823	4.531.364
Banca Intesa Mediocredito	4.778.710	4.716.140
Intesa Gestione Crediti	3.560.262	3.091.404
Banca CIS	3.294.372	1.633.683
IntesaTrade SIM	2.192.227	375.576
Esatri	2.050.083	2.038.073
Intesa Mediofactoring	804.287	681.319
Setefi	707.898	801.419
E.TR. Esazione Tributi	618.770	617.812
S.Es.I.T. Puglia	487.787	490.919
Intesa Leasing	219.209	408.500
Intesa Formazione	96.204	107.943
Intesa Previdenza	77.060	68.710
Società Italiana Revisione SIREFID	47.430	23.576
Nextra Investment Management SGR	41.054	298.326
Intesa Casse del Centro	21.840	22.500
Intesa Fiduciaria SIM	11.589	14.056
Intesa Sec NPL	2.100	2.463
Intesa E-Lab	1.026	0
Intesa Holding Asset Management SGR	936	1.671
Nextra Alternative Investment SGR	918	945
Intesa Sec NPL 2	63	60
Banca Primavera	0	10.319.191
Caridata	0	10.547
Intesa Riscossione Tributi	0	2.686
Totale ricavi società del gruppo	785.585.417	794.159.859

Allegato 7 – Costi per personale distaccato da società del gruppo

Descrizione	Esercizio 2004	Esercizio 2003
Banca Intesa	2.647.954	4.390.627
Banca di Trento e Bolzano	113.148	170.880
Cassa di Risp. di Parma e Piacenza	62.927	1.056.532
IntesaTrade SIM	32.957	9.407
Banca Caboto	13.801	1.148
Banca Popolare Friuladria	0	229.643
Intesa Leasing	0	2.850
Totale costi per personale distaccato	2.870.787	5.861.087

Rendiconto finanziario

RENDICONTO FINANZIARIO	31/12/2004		31/12/2003	
FONTI				
A) Liquidità generata dalla gestione reddituale:				
Utile (perdita) di bilancio	261.421	261.421	246.538	246.538
Rettifiche relative a voci che non hanno avuto effetti sulla liquidità:				
Ammortamenti e svalutazioni	283.272.188		275.374.855	
Accantonamento TFR	3.673.069		4.365.034	
Variazione netta dei fondi per oneri e rischi futuri	3.346.622		5.865.603	
		290.291.879		285.605.492
(Incremento) decremento delle attività a breve:				
- Crediti	-83.834.835		63.343.555	
- Ratei e risconti attivi	20.334.132		(28.045.129)	
Variazione delle attività a breve		-63.500.703		35.298.426
Incremento (decremento) delle passività a breve:				
- Altri debiti	-58.447.999		(92.500.538)	
- Ratei e risconti passivi	1.200.000		0	
Variazione delle passività a breve		-57.247.999		(92.500.538)
Liquidità generata dalla gestione reddituale		169.804.598		228.649.918
B) Fonti esterne:				
TFR trasferito da altre società	114.130		586.839	
Dismissioni immobilizzazioni	30.384.190		4.726.081	
Totale fonti esterne		30.498.320		5.312.920
C) TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO		200.302.918		233.962.838
IMPIEGHI				
D) Investimenti in immobilizzazioni:				
Immateriali	179.658.001		219.776.745	
Materiali	50.817.821		60.712.387	
Finanziarie	0		(14.734)	
Totale investimenti in immobilizzazioni		230.475.822		280.474.398
E) Altri impieghi:				
TFR corrisposto	7.637.690		59.738.878	0
Totale altri impieghi		7.637.690		59.738.878
F) TOTALE IMPIEGHI		238.113.512		340.213.276
AUMENTO (DIMINUZIONE) DELLA LIQUIDITA'		-37.810.594		-106.250.438
Indebitamento finanziario netto all'inizio dell'esercizio		-152.685.880		-46.435.442
Disponibilità finanziarie nette alla fine dell'esercizio		-190.496.474		-152.685.880

INTESA SISTEMI E SERVIZI S.p.A.

**BILANCIO D'ESERCIZIO
AL 31 DICEMBRE 2004**

**RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE AI SENSI
DELL'ART. 156 E DELL'ART. 165 DEL D.LGS. 24.2.1998, N.58**

RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE
ai sensi dell'art. 156 e dell'art. 165 del D.Lgs. 24.2.1998, n.58

Agli Azionisti
di Banca Intesa S.p.A.

1. Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della società Intesa Sistemi e Servizi S.p.A. chiuso al 31 dicembre 2004. La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori della società Banca Intesa S.p.A. che ha incorporato Intesa Sistemi e Servizi S.p.A. con effetto dall'1 gennaio 2005. È nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.
2. Il nostro esame è stato condotto secondo i principi e i criteri per la revisione contabile raccomandati dalla CONSOB. In conformità ai predetti principi e criteri, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 15 marzo 2004.

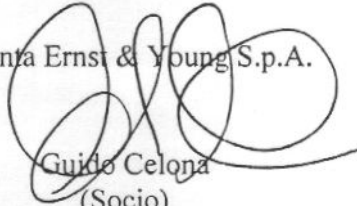
3. A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio di Intesa Sistemi e Servizi S.p.A. al 31 dicembre 2004, è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Società.
4. Portiamo alla Vostra attenzione i seguenti fatti, peraltro già descritti dagli amministratori:

l'attività della Società, che consiste nella gestione di servizi informatici per le società appartenenti al Gruppo Intesa, è contraddistinta da significativi rapporti infragruppo. È previsto il consolidamento dei dati del bilancio della società nel bilancio consolidato di Banca Intesa S.p.A.;

in data 20 dicembre 2004 è stato stipulato l'atto di fusione per incorporazione della Società nella controllante Banca Intesa S.p.A., con effetti giuridici, contabili e fiscali dall'1 gennaio 2005;

- c) in applicazione della normativa in materia di eliminazione delle interferenze fiscali, il conto economico dell'esercizio recepisce l'eliminazione di ammortamenti effettuati in esercizi precedenti in applicazione di norme tributarie. Gli effetti sul bilancio sono illustrati nella nota integrativa.

Milano, 15 marzo 2005

Reconta Ernst & Young S.p.A.

Guido Celona
(Socio)

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE
ALL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI DI BANCA INTESA S.p.A.
RELATIVAMENTE ALL'ESERCIZIO 2004
DI INTESA SISTEMI E SERVIZI S.p.A.

Signori Azionisti,

in data 20 dicembre 2004, con efficacia giuridica a decorrere dal 1° gennaio 2005, è stato stipulato l'atto di fusione per incorporazione di Intesa Sistemi e Servizi S.p.A. in Banca Intesa S.p.A.

Il bilancio relativo all'esercizio 2004 della Società incorporata è stato predisposto dal Consiglio di Amministrazione dell'incorporante.

Il Collegio Sindacale della Società incorporata ha attestato a questo Collegio che nel corso dell'esercizio 2004, in occasione dell'attività di vigilanza espletata, non sono emersi problemi o fatti particolari degli di menzione.

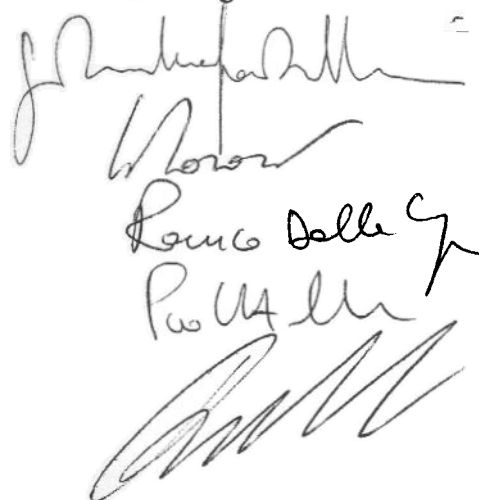
Il Collegio Sindacale della Società incorporata ha altresì dato atto che gli Amministratori hanno regolarmente informato in merito ai programmi di sviluppo e d'investimento ed ai rapporti con "parti correlate".

Reconta Ernst & Young S.p.A., incaricata del controllo contabile, ha emesso, in data 15 marzo 2005, il proprio parere sul bilancio di Intesa Sistemi e Servizi S.p.A. al 31 dicembre 2004 senza rilievi.

Esprimiamo quindi l'assenso, per quanto di nostra competenza, all'approvazione del bilancio dell'esercizio 2004, unitamente alla Relazione sull'andamento della gestione come presentati dal Consiglio di Amministrazione.

Milano, 24 marzo 2005

Il Collegio Sindacale



The image shows four handwritten signatures in black ink, arranged vertically. The signatures are cursive and appear to be the names of the members of the Board of Directors. The first signature is the most prominent and appears to be 'G. M. P. P. P.'. The second signature is 'M. B.'. The third signature is 'L. D. G.'. The fourth signature is 'P. U. L.'. The signatures are written over a light background.