

Debiti verso Cassa Depositi e Prestiti per mutui

Riguardano mutui a tasso fisso il cui residuo valore al 31 dicembre 2014, espresso al costo ammortizzato, è di 3.382 migliaia di euro e il *fair value*⁷¹ alla stessa data è di 3.688 migliaia di euro. A fronte delle obbligazioni in linea capitale, che per legge sono a carico del Ministero dell'Economia e delle Finanze, è iscritto nelle Attività finanziarie il relativo credito verso lo stesso Ministero, la cui esigibilità è correlata al piano di ammortamento dei mutui.

Debiti verso istituzioni finanziarie

tab. B7.1 - Debiti verso istituzioni finanziarie

Descrizione	Saldo al 31/12/14			Saldo al 31/12/13		
	Passività non correnti	Passività correnti	Totale	Passività non correnti	Passività correnti	Totale
Pronti contro termine	-	564.229	564.229	-	677.102	677.102
Fin.to BEI TF riv. scad. 11/04/2018	200.000	-	200.000	200.000	-	200.000
Fin.to BEI TF riv. scad. 23/03/2019	200.000	-	200.000	200.000	-	200.000
Finanziamenti a breve termine	-	775.000	775.000	-	210.000	210.000
Ratei di interesse	-	3.331	3.331	-	2.886	2.886
Totale	400.000	1.342.560	1.742.560	400.000	889.988	1.289.988

TF: Finanziamento a tasso fisso.

Al 31 dicembre 2014 sono in essere debiti per 564.229 migliaia di euro relativi a operazioni di Pronti contro termine, su titoli con un nozionale complessivo di 500.000 migliaia di euro, stipulate nell'esercizio in commento con l'obiettivo di ottimizzare la redditività e fronteggiare eventuali esigenze temporanee di liquidità. Il *fair value*⁷² dei Pronti contro termine ammonta a 564.271 migliaia di euro.

Il *fair value*⁷³ dei due finanziamenti BEI di complessivi 400.000 migliaia di euro è di 411.133 migliaia di euro.

Il valore delle altre passività finanziarie nella tabella B7.2 approssima il relativo *fair value*.

Affidamenti

Al 31 dicembre 2014 sono disponibili i seguenti affidamenti:

- linee di credito *committed* per 800 milioni di euro;
- linee di credito a revoca *uncommitted* per 1.006 milioni di euro: di queste, 806 milioni di euro per finanziamenti a breve termine e 200 milioni di euro per anticipi su crediti commerciali;
- affidamenti per scoperto di conto corrente per 81 milioni di euro;
- affidamenti per il rilascio di garanzie personali per 302 milioni di euro.

Al 31 dicembre 2014, le linee di credito *uncommitted* sono state utilizzate per 575 milioni di euro per finanziamenti a breve termine e per 200 milioni di euro per anticipi su crediti commerciali. Le linee di credito per il rilascio di garanzie personali sono state utilizzate per 137 milioni di euro nell'interesse di Poste Italiane SpA e per 69 milioni di euro nell'interesse di società del Gruppo. A fronte delle linee di credito ottenute non è stata costituita alcuna forma di garanzia reale.

Le linee di credito a revoca *uncommitted* e gli affidamenti per scoperto di conto corrente risultano disponibili anche per l'operatività *overnight* del Patrimonio BancoPosta. Al 31 dicembre 2014, non sussistono utilizzi.

71. Ai fini della scala gerarchica del *fair value*, che riflette la rilevanza delle fonti utilizzate nell'effettuare le valutazioni, il valore indicato è di Livello 2.

72. Ai fini della scala gerarchica del *fair value*, che riflette la rilevanza delle fonti utilizzate nell'effettuare le valutazioni, il valore indicato è di Livello 2.

73. Ai fini della scala gerarchica del *fair value*, che riflette la rilevanza delle fonti utilizzate nell'effettuare le valutazioni, il valore indicato è di Livello 2.

A partire dall'esercizio 2014 il Patrimonio BancoPosta, per l'operatività interbancaria *intraday*, può accedere a un'anticipazione infragiornaliera di Banca d'Italia e garantita da titoli di valore nominale di 470 milioni di euro, non utilizzata al 31 dicembre 2014.

Le linee di credito esistenti e i finanziamenti a medio e lungo termine in essere sono commisurati a coprire le esigenze finanziarie previste.

Strumenti finanziari derivati

Al 31 dicembre 2014 hanno un *fair value* di 58.014 migliaia di euro (25.513 migliaia di euro al 31 dicembre 2013). Le variazioni intervenute nell'esercizio 2014, sono commentate nel par. A6.

Passività finanziarie verso imprese controllate

Riguardano prestiti a breve termine e rapporti di conto corrente di corrispondenza intrattenuti a tassi di mercato e sono dettagliati nella tabella che segue:

tab. B7.2 - Passività finanziarie verso imprese controllate

Denominazione	Saldo al 31/12/14			Saldo al 31/12/13		
	Finanziamenti	c/c di corr.	Totale	Finanziamenti	c/c di corr.	Totale
Controllate dirette						
BancoPosta Fondi SpA SGR	-	2.636	2.636	-	15.998	15.998
CLP ScpA	-	11	11	-	11	11
EGI SpA	-	135.612	135.612	-	216.046	216.046
PosteTutela SpA	-	10.251	10.251	-	7.437	7.437
Poste Vita SpA	-	702.879	702.879	-	142	142
Postecom SpA	-	15.004	15.004	-	958	958
PosteMobile SpA	-	20.991	20.991	30.162	35.291	65.453
Totale	-	887.384	887.384	30.162	275.883	306.045

Altre passività finanziarie

La voce comprende l'ammontare di 3.090 migliaia di euro per depositi in garanzia, iscritti nelle passività correnti, ricevuti da controparti con le quali sono in essere operazioni di *Repo* passivi su titoli a reddito fisso (*collateral* previsti da appositi *Global Master Repurchase Agreement*).

B8 - DEBITI COMMERCIALI

tab. B8 - Debiti commerciali

Descrizione	Saldo al 31/12/14	Saldo al 31/12/13
Debiti verso fornitori	754.090	799.892
Debiti verso imprese controllate	274.428	291.311
Anticipi da clienti	184.572	209.500
Altri debiti commerciali	9.000	13.294
Totale	1.222.090	1.313.997
di cui Patrimonio BancoPosta	70.072	54.566

Debiti verso fornitori

tab. B8.1 - Debiti verso fornitori

Descrizione	Saldo al 31/12/14	Saldo al 31/12/13
Fornitori Italia	634.845	671.749
Fornitori estero	15.393	13.626
Corrispondenti esteri ⁽¹⁾	103.852	114.517
Totale	754.090	799.892
di cui Patrimonio BancoPosta	31.292	17.053

⁽¹⁾ I debiti verso corrispondenti esteri si riferiscono ai compensi dovuti alle Amministrazioni Postali estere e ad aziende a fronte di servizi postali e telegrafici ricevuti.

Debiti verso imprese controllate

tab. B8.2 - Debiti verso imprese controllate

Denominazione	Saldo al 31/12/14	Saldo al 31/12/13
Controllate dirette		
Banca del Mezzogiorno-MedioCredito Centrale SpA	9	-
CLP ScpA	65.438	67.127
Consorzio PosteMotori	361	-
Consorzio per i Servizi di Telefonia Mobile ScpA	46.948	38.774
EGI SpA	254	1.363
Mistral Air Srl	520	478
PatentiViaPoste ScpA	872	278
Poste Energia SpA	17.769	17.577
Poste Tributi ScpA	2.666	1.775
PosteTutela SpA	41.282	39.741
Poste Vita SpA	4	28
Postecom SpA	35.255	69.236
Postel SpA	1.745	1.561
PosteMobile SpA	3.228	4.310
PosteShop SpA	876	742
SDA Express Courier SpA	2.246	1.070
Controllate indirette		
PostelPrint SpA	54.573	46.925
Italia Logistica Srl	178	188
Kipoint SpA	204	138
Totale	274.428	291.311
di cui Patrimonio BancoPosta	29.701	24.142

Anticipi da clienti

Riguardano principalmente somme ricevute dalla clientela a fronte di servizi da eseguire elencati qui di seguito:

tab. B8.3 - Anticipi da clienti

Descrizione	Saldo al 31/12/14	Saldo al 31/12/13
Anticipi da corrispondenti esteri	79.558	85.585
Affrancatura meccanica	65.617	81.078
Spedizioni senza affrancatura	17.254	16.549
Spedizioni in abbonamento postale	6.065	7.888
Altri servizi	16.078	18.400
Totale	184.572	209.500
di cui Patrimonio BancoPosta	79	77

B9 - ALTRE PASSIVITÀ

tab. B9 - Altre passività

Descrizione	Saldo al 31/12/14			Saldo al 31/12/13		
	Passività non correnti	Passività correnti	Totale	Passività non correnti	Passività correnti	Totale
Debiti verso il personale	-	751.472	751.472	-	733.100	733.100
Debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale	43.362	479.747	523.109	46.156	462.064	508.220
Altri debiti tributari	562.655	138.760	701.415	355.022	194.938	549.960
Debiti verso Controllante	-	12.140	12.140	-	12.140	12.140
Altri debiti verso imprese controllate	3.069	16.926	19.995	-	188.128	188.128
Debiti diversi	84.355	19.495	103.850	67.277	21.001	88.278
Ratei e risconti passivi di natura commerciale	11.589	15.270	26.859	15.401	19.668	35.069
Totale	705.030	1.433.810	2.138.840	483.856	1.631.039	2.114.895
di cui Patrimonio BancoPosta	639.039	72.900	711.939	414.406	122.209	536.615

Debiti verso il personale

Riguardano principalmente le competenze maturate e non ancora pagate al 31 dicembre 2014. Il loro dettaglio è il seguente:

tab. B9.1 - Debiti verso il personale

Descrizione	Saldo al 31/12/14	Saldo al 31/12/13
per 14ª mensilità	233.810	236.615
per incentivi	298.167	331.794
per permessi e ferie maturate e non godute	55.379	60.555
per altre partite del personale	164.116	104.136
Totale	751.472	733.100
di cui Patrimonio BancoPosta	10.747	10.710

Debiti verso Istituti di previdenza e di sicurezza sociale

tab. B9.2 - Debiti verso Istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Descrizione	Saldo al 31/12/14			Saldo al 31/12/13		
	Passività non correnti	Passività correnti	Totale	Passività non correnti	Passività correnti	Totale
Debiti verso INPS	-	392.868	392.868	-	376.570	376.570
Debiti verso fondi pensione	-	78.053	78.053	-	76.631	76.631
Debiti verso INAIL	43.362	2.794	46.156	46.156	2.726	48.882
Debiti verso altri Istituti	-	6.032	6.032	-	6.137	6.137
Totale	43.362	479.747	523.109	46.156	462.064	508.220
di cui Patrimonio BancoPosta	-	6.476	6.476	-	6.556	6.556

In particolare:

- I **Debiti verso INPS** riguardano i contributi previdenziali dovuti all'Istituto per le competenze del personale liquidate e per quelle maturate al 31 dicembre 2014. La voce accoglie inoltre le quote relative al TFR ancora da versare.
- I **Debiti verso fondi pensione** riguardano le somme dovute al Fondoposte e ad altre forme di previdenza per effetto dell'adesione dei dipendenti della Società alla previdenza complementare.
- I **Debiti verso INAIL** riguardano gli oneri relativi all'erogazione di rendite infortunistiche ai dipendenti della Società per sinistri verificatisi fino al 31 dicembre 1998.

Altri debiti tributari

Il dettaglio è il seguente:

tab. B9.3 - Altri debiti tributari

Descrizione	Saldo al 31/12/14			Saldo al 31/12/13		
	Passività non correnti	Passività correnti	Totale	Passività non correnti	Passività correnti	Totale
Ritenute sui redditi di lavoro dipendente e autonomo	-	96.816	96.816	-	108.048	108.048
Ritenute su c/c postali	-	20.653	20.653	-	35.108	35.108
Debito per imposta di bollo	562.655	-	562.655	355.022	32.493	387.515
Debito per imposta sostitutiva	-	1.368	1.368	-	-	-
Debiti tributari diversi	-	19.923	19.923	-	19.289	19.289
Totale	562.655	138.760	701.415	355.022	194.938	549.960
di cui Patrimonio BancoPosta	562.655	34.486	597.141	355.022	79.984	435.006

In particolare:

- Le **Ritenute sui redditi di lavoro dipendente e autonomo** riguardano le ritenute erariali operate dalla Società in qualità di sostituto d'imposta e versate nei successivi mesi di gennaio e febbraio 2015.
- Le **Ritenute sui conti correnti postali**, relative al Patrimonio BancoPosta, riguardano le ritenute fiscali effettuate sugli interessi maturati nell'esercizio sui conti correnti della clientela.
- Il **Debito per imposta di bollo** si riferisce a quanto maturato al 31 dicembre 2014 sui Buoni Fruttiferi Postali in circolazione ai sensi della normativa richiamata nel par. AB.

Debiti verso Controllante

La voce è costituita dal debito di 12.140 migliaia di euro per le pensioni erogate dal MEF a ex dipendenti delle Poste Italiane SpA nel periodo 1° gennaio 1994 - 31 luglio 1994.

Altri debiti verso imprese controllate

tab. B9.4 - Altri debiti verso imprese controllate

Descrizione	Saldo al 31/12/14			Saldo al 31/12/13		
	Passività non correnti	Passività correnti	Totale	Passività non correnti	Passività correnti	Totale
Controllate dirette						
EGI SpA	-	42	42	-	40	40
Mistral Air Srl	1.436	1.772	3.208	-	1.235	1.235
Poste Vita SpA	-	1.525	1.525	-	157.259	157.259
Postel SpA	-	1.657	1.657	-	1.628	1.628
Poste Holding Participações do Brasil Ltda	-	792	792	-	7	7
PosteMobile SpA	-	1	1	-	-	-
SDA Express Courier SpA	1.633	9.961	11.594	-	26.802	26.802
Controllate indirette						
Poste Assicura SpA	-	76	76	-	76	76
PostelPrint SpA	-	1.100	1.100	-	1.081	1.081
Totale	3.069	16.926	19.995	-	188.128	188.128
di cui Patrimonio BancoPosta	-	-	-	-	-	-

Sono costituiti principalmente dal debito che Poste Italiane SpA, in qualità di consolidante fiscale (nota 2.2 *Principi contabili e criteri di valutazione adottati*), ha verso le controllate per aver acquisito dalle stesse crediti per acconti versati, per ritenute subite e per imposte pagate all'estero, al netto dell'IRES dovuta dalle controllate alla Controllante, nonché per il beneficio connesso alle perdite fiscali apportate nel corso dell'esercizio 2014 da Mistral Air Srl e SDA Express Courier SpA.

Debiti diversi

Il saldo dei Debiti diversi è così composto:

tab. B9.5 - Debiti diversi

Descrizione	Saldo al 31/12/14			Saldo al 31/12/13		
	Passività non correnti	Passività correnti	Totale	Passività non correnti	Passività correnti	Totale
Debiti diversi della gestione BancoPosta	76.384	10.337	86.721	59.384	9.624	69.008
Depositi cauzionali	7.971	164	8.135	7.893	160	8.053
Altri debiti	-	8.994	8.994	-	11.217	11.217
Totale	84.355	19.495	103.850	67.277	21.001	88.278
di cui Patrimonio BancoPosta	76.384	10.501	86.885	59.384	9.784	69.168

Nel dettaglio:

- i **Debiti diversi della gestione BancoPosta** riguardano principalmente partite pregresse in corso di appuramento;
- i **Depositi cauzionali** sono riferiti principalmente alle somme versate dai clienti a garanzia del pagamento dei corrispettivi di alcuni servizi (spedizioni in abbonamento postale, utilizzo di caselle o bolgette per la raccolta postale, contratti di locazione, contratti per servizi telegrafici ecc.).

Ratei e risconti passivi di natura commerciale

tab. B9.6 - Ratei e risconti passivi

Descrizione	Saldo al 31/12/14			Saldo al 31/12/13		
	Passività non correnti	Passività correnti	Totale	Passività non correnti	Passività correnti	Totale
Ratei passivi	-	2.855	2.855	-	2.700	2.700
Risconti passivi	11.589	12.415	24.004	15.401	16.968	32.369
Totale	11.589	15.270	26.859	15.401	19.668	35.069
di cui Patrimonio BancoPosta	-	10.690	10.690	-	15.175	15.175

I Risconti passivi relativi al Patrimonio non destinato si riferiscono principalmente:

- per 6.863 migliaia di euro a proventi di competenza futura riferiti a contributi deliberati dagli enti competenti a favore della Società, i cui costi connessi debbono ancora essere sostenuti;
- per 5.041 migliaia di euro (di cui 4.726 migliaia di euro relativi a proventi di competenza di esercizi successivi al 2014) alla riscossione anticipata di un canone derivante dalla concessione in uso per un periodo trentennale di un impianto di posta pneumatica in Roma.

I Risconti passivi relativi al Patrimonio BancoPosta si riferiscono:

- per 8.470 migliaia di euro a commissioni su carte Postamat rimosse anticipatamente;
- per 2.220 migliaia di euro a proventi di competenza di esercizi futuri riferiti all'operazione di fidelizzazione Mondo BancoPosta che comporta l'attribuzione di punti premio in virtù di determinati comportamenti della clientela; tali proventi, come previsto dall'IFRIC 13, sono sospesi fino al momento in cui l'obbligazione nei confronti del cliente non viene estinta ovvero, se i punti premio possono essere usati in un tempo limitato, fino al termine di validità dell'iniziativa.

CONTO ECONOMICO**C1 - RICAVI E PROVENTI**

I Ricavi e proventi ammontano a 8.470.674 migliaia di euro e sono così costituiti:

tab. C1 - Ricavi e proventi

Descrizione	Esercizio 2014	Esercizio 2013
Ricavi per Servizi Postali	3.146.825	3.547.431
Ricavi per Servizi BancoPosta	5.227.530	5.326.083
Altri ricavi della vendita di beni e servizi	96.319	104.706
Totale	8.470.674	8.978.220

Ricavi per Servizi Postali

I Ricavi per Servizi Postali per l'esercizio in commento sono i seguenti:

tab. C1.1 - Ricavi per Servizi Postali

Descrizione	Esercizio 2014	Esercizio 2013
Spedizioni senza la materiale affrancatura	1.148.994	1.246.651
Francatura meccanica presso terzi e presso UP	882.255	1.012.562
Carte valori	248.364	301.801
Servizi integrati	215.482	243.129
Spedizioni in abbonamento postale	130.194	148.407
Corrispondenza e pacchi - estero	114.434	103.857
Telegrammi	28.895	33.403
Servizi per il censimento	-	22
Altri servizi postali	84.112	58.647
Totale ricavi da mercato	2.852.730	3.148.479
Compensi per Servizio Universale	277.440	342.820
Integrazioni tariffarie elettorali ⁽¹⁾	16.655	56.132
Totale ricavi	3.146.825	3.547.431

⁽¹⁾ Integrazione relativa a ricavi da mercato commercializzati a tariffe scontate per legge.

Nel dettaglio:

- La voce **Spedizioni senza la materiale affrancatura** riguarda i ricavi relativi a spedizione di corrispondenza eseguita dai grandi clienti presso i centri di rete e gli Uffici Postali abilitati, ivi incluse le spedizioni effettuate con la formula degli invii di corrispondenza massiva.
- La voce **Francatura meccanica presso terzi e presso Uffici Postali** riguarda i ricavi relativi alle spedizioni di corrispondenza affrancata direttamente dal cliente o presso gli Uffici Postali attraverso l'utilizzo della macchina affrancatrice.

- La voce **Carte valori** riguarda vendite di francobolli dagli Uffici Postali e dai punti vendita autorizzati e la vendita dei francobolli utilizzati per l'affrancatura dei conti di credito.
- La voce **Servizi integrati** riguarda principalmente il servizio di notifica di atti amministrativi e contravvenzioni (183.916 migliaia di euro).
- La voce **Spedizioni in abbonamento postale** riguarda i ricavi relativi a spedizioni di stampe periodiche e vendita per corrispondenza effettuate da clienti editori.
- I ricavi per **Telegrammi** riguardano principalmente il servizio telegrammi accettati tramite telefono e sportello, rispettivamente per 20.017 migliaia di euro e 7.678 migliaia di euro.
- I compensi per **Servizio Universale** riguardano il parziale rimborso a carico del Ministero dell'Economia e delle Finanze dell'onere per lo svolgimento degli obblighi di Servizio Universale (OSU). L'ammontare del compenso nel Conto economico dell'esercizio 2014 è stato rilevato nei limiti degli stanziamenti del Bilancio dello Stato allo scopo previsti dalla legislazione vigente (art. 1, comma 274 della Legge 190/2014). Al riguardo, si rimanda a quanto riportato nelle precedenti note 2.3 *Uso di stime* e A7.4 - *Crediti verso Controllanti*.
- La voce **Integrazioni tariffarie elettorali** riguarda le somme a carico dello Stato relative alle riduzioni e agevolazioni tariffarie spettanti ai candidati delle campagne elettorali (Legge 515/1993).

Ricavi per Servizi BancoPosta

Sono costituiti dai servizi derivanti dalle seguenti forme tecniche:

tab. C1.2 - Ricavi per Servizi BancoPosta

Descrizione	Esercizio 2014	Esercizio 2013
Proventi degli impieghi della raccolta su conti correnti postali	1.659.220	1.753.462
Remun.ne attività di raccolta del risparmio postale	1.640.267	1.620.000
Ricavi dei servizi di c/c	507.598	508.192
Commissioni su bollettini di c/c postale	492.872	566.997
Intermediazione assicurativa	361.329	328.438
Proventi dei Servizi delegati	135.627	129.788
Collocamento prodotti di finanziamento	119.886	127.132
Commissioni su emissione e utilizzo carte prepagate	114.968	102.801
Servizi di trasferimento fondi	54.848	63.136
Collocamento fondi di investimento	18.241	16.874
Deposito Titoli	11.449	16.414
Commissioni da collocamento e negoziazione titoli	9.218	21.718
Altri prodotti e servizi	102.007	71.131
Totale	5.227.530	5.326.083

In particolare:

- La voce **Proventi degli impieghi della raccolta su conti correnti postali** è di seguito dettagliata:

tab. C1.2.1 - Proventi degli impieghi della raccolta su conti correnti postali

Descrizione	Esercizio 2014	Esercizio 2013
Proventi degli impieghi in titoli	1.586.020	1.587.576
Interessi attivi su titoli detenuti a scadenza (HTM)	631.705	659.040
Interessi attivi su titoli disponibili per la vendita (AFS)	913.206	893.640
Interessi attivi su titoli posseduti per la negoziazione	16	226
Interessi attivi su <i>asset swap</i> su titoli disponibili per la vendita	41.093	34.670
Proventi degli impieghi presso il MEF	73.504	167.958
Remunerazione della raccolta su c/c (depositi presso il MEF)	73.504	157.239
Differenziale derivati di stabilizzazione dei rendimenti	-	10.719
Remunerazione netta della liquidità propria iscritta nei proventi e oneri finanziari	(304)	(2.072)
Totale	1.659.220	1.753.462

I *Proventi degli impieghi in titoli* riguardano gli interessi maturati sugli impieghi dei fondi provenienti dalla raccolta effettuata presso la clientela privata. L'ammontare dei proventi comprende gli effetti della copertura dal rischio di tasso descritta nel par. A5. I *Proventi degli impieghi presso il MEF* riguardano gli interessi maturati nell'esercizio sugli impieghi della raccolta effettuata presso la Pubblica Amministrazione e, in misura minore, i rendimenti delle somme depositate sul cd conto *Buffer* presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

La *Remunerazione netta della liquidità propria* su conti correnti postali riguarda la remunerazione delle disponibilità liquide ed è esposta separatamente nei proventi finanziari, diversamente dai ricavi derivanti dagli impieghi della raccolta BancoPosta di risorse di terzi.

- La **remunerazione delle attività di raccolta del risparmio postale** si riferisce al servizio di emissione e rimborso di Buoni Fruttiferi Postali e al servizio di versamento e prelevamento su Libretti Postali, svolti da Poste Italiane SpA per conto della Cassa Depositi e Prestiti ai sensi della Convenzione del 4 dicembre 2014 per il quinquennio 2014-2018.
- I **ricavi dei servizi di conto corrente** accolgono principalmente le commissioni per spese di tenuta conto (218.507 migliaia di euro), le commissioni per i servizi di incasso e per l'attività di rendicontazione svolti per la clientela (112.512 migliaia di euro), le commissioni su carte di debito annuali (31.978 migliaia di euro) e quelle relative alle transazioni (65.665 migliaia di euro).
- I **ricavi per intermediazione assicurativa** si riferiscono alle commissioni maturate nell'esercizio nei confronti delle controllate Poste Vita e Poste Assicura, per effetto delle attività di collocamento delle polizze.
- I ricavi per **remunerazione dei Servizi delegati** sono relativi, principalmente, al compenso spettante alla Società per il servizio di pagamento delle pensioni e dei voucher dell'INPS (69.089 migliaia di euro) e per i servizi di Tesoreria svolti in base alla Convenzione con il MEF (56.590 migliaia di euro).
- I proventi da **collocamento prodotti di finanziamento** si riferiscono alle commissioni percepite per l'attività di collocamento di prestiti e mutui erogati da terzi.
- La voce **altri prodotti e servizi** accoglie principalmente le commissioni derivanti dall'accettazione dei modelli F24 (91.997 migliaia di euro).

Altri ricavi della vendita di beni e servizi

Riguardano numerosi proventi tipici non ascrivibili specificamente all'attività postale o BancoPosta. Tra le principali voci di ricavo si rilevano: i proventi della raccolta delle richieste di permessi di soggiorno per 31.128 migliaia di euro, i proventi dei servizi di call center per 3.302 migliaia di euro e i proventi per i servizi accessori di affrancatura e imballaggio per 770 migliaia di euro.

C2 - PROVENTI DIVERSI DERIVANTI DA OPERATIVITÀ FINANZIARIA

tab. C2 - Proventi diversi derivanti da operatività finanziaria

Descrizione	Esercizio 2014	Esercizio 2013
Proventi da strumenti finanziari a <i>fair value</i> rilevato a CE	25	9.469
Utili realizzati	25	9.469
Proventi da titoli detenuti fino a scadenza	-	1.186
Utili realizzati	-	1.186
Proventi da investimenti disponibili per la vendita	385.524	291.808
Utili realizzati	385.524	291.808
Proventi da strumenti finanziari di <i>cash flow hedge</i>	202	848
Utili da valutazione	202	848
Proventi da strumenti finanziari di <i>fair value hedge</i>	194	1.848
Utili da valutazione	194	1.848
Utili su cambi	2.560	1.963
Utili da valutazione	670	73
Utili realizzati	1.890	1.890
Proventi diversi	466	383
Totale	388.971	307.505

C3 - ALTRI RICAVI E PROVENTI

Riguardano:

tab. C3 - Altri ricavi e proventi

Descrizione	Esercizio 2014	Esercizio 2013
Dividendi da società controllate	201.250	-
Differenze positive stime esercizi precedenti	39.387	69.078
Rimborsi spese contrattuali e altri recuperi	19.606	14.982
Canoni di locazione	15.346	13.468
Contributi pubblici	12.085	8.023
Rimborso spese personale c/o terzi	2.449	2.286
Plusvalenze da alienazione	910	1.659
Altri ricavi e proventi diversi	15.720	37.563
Totale	306.753	147.059

Dividendi da società controllate

tab. C3.1 - Dividendi da società controllate

Descrizione	Esercizio 2014	Esercizio 2013
Poste Vita SpA	80.000	-
BancoPosta Fondi SpA SGR	50.000	-
EGI SpA	41.250	-
PosteMobile SpA	30.000	-
Totale	201.250	-

Canoni di locazione

tab. C3.2 - Canoni di locazione

Descrizione	Esercizio 2014	Esercizio 2013
Canoni di locazione degli investimenti immobiliari	1.954	2.076
Affitto immobili residenziali	1.954	2.076
Canoni di locazione degli immobili commerciali	8.917	7.859
Canoni <i>intercompany</i>	4.682	3.858
Canoni per locazioni antenne	1.411	1.151
Altri canoni di locazione	2.824	2.850
Recupero spese, oneri accessori e altri proventi ⁽¹⁾	4.475	3.533
Totale	15.346	13.468

⁽¹⁾ La voce accoglie prevalentemente il recupero di oneri sostenuti direttamente da Poste Italiane SpA e riacdebitati al conduttore. Tale fattispecie non comprende spese di manutenzione straordinaria.

Nei contratti di locazione attiva, è di norma concessa al conduttore da Poste Italiane SpA la facoltà di interrompere il rapporto con preavviso di sei mesi. Ne consegue che i relativi flussi di reddito attesi, mancando del requisito della certezza, non sono oggetto di commento nelle presenti note. Non si rilevano significativi oneri di manutenzione straordinaria trasferiti a carico dei conduttori tramite incremento nei canoni di locazione.

Plusvalenze da alienazione

tab. C3.3 - Plusvalenze da alienazione

Descrizione	Esercizio 2014	Esercizio 2013
Plusvalenze da alienazione di immobili e terreni strumentali	195	206
Plusvalenze da alienazione di investimenti immobiliari	647	1.348
Plusvalenze da alienazione di altri beni strumentali	68	105
Totale	910	1.659

C4 - COSTI PER BENI E SERVIZI

Il dettaglio è il seguente:

tab. C4 - Costi per beni e servizi

Descrizione	Esercizio 2014	Esercizio 2013
Costi per servizi	1.366.739	1.377.095
Godimento beni di terzi	310.816	306.876
Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	121.411	116.013
Interessi passivi	122.451	224.389
Totale	1.921.417	2.024.373

Costi per servizi

tab. C4.1 - Costi per servizi

Descrizione	Esercizio 2014	Esercizio 2013
Trasporti di corrispondenza, pacchi e modulistica	221.217	233.331
Manutenzione ordinaria e assistenza tecnica	182.333	180.852
Canoni <i>outsourcing</i> e oneri diversi per prestazioni esterne	155.410	136.978
Spese per servizi del personale	151.797	160.707
Utenze energetiche e idriche	128.813	131.784
Servizio movimento fondi	91.508	87.689
Servizi di telecomunicazione e trasmissione dati	81.775	78.987
Scambio corrispondenza, telegrafia e telex	70.051	68.763
Pulizia, smaltimento e vigilanza	66.132	65.502
Commissioni e oneri di gestione carte di credito/debito	64.983	57.735
Servizi di stampa e imbustamento	60.028	73.861
Pubblicità e propaganda	36.362	28.764
Consulenze varie e assistenze legali	19.009	19.800
Servizi informatizzati del Dipartimento Trasporti Terrestri	15.563	28.667
Premi di assicurazione	11.515	12.854
Provvigioni ai rivenditori e diverse	8.590	8.906
Oneri per custodia e gestione titoli	1.506	1.718
Compensi e spese Sindaci	147	197
Totale	1.366.739	1.377.095

L'ammontare dei compensi spettanti ai Sindaci per lo svolgimento delle loro funzioni è così composto:

tab. C4.1.1 - Compensi e spese Sindaci

Descrizione	Esercizio 2014	Esercizio 2013
Compensi	145	149
Spese	2	48
Totale	147	197

Godimento beni di terzi

Sono ripartiti nelle principali classi di costo come segue:

tab. C4.2 - Godimento beni di terzi

Descrizione	Esercizio 2014	Esercizio 2013
Affitto immobili	168.905	173.246
Canoni di locazione	160.269	164.380
Spese accessorie	8.636	8.866
Veicoli in <i>full rent</i>	82.469	77.218
Noleggi apparecchiature e licenze software	55.830	52.205
Altri costi per godimento di beni di terzi	3.612	4.207
Totale	310.816	306.876

Gli oneri sostenuti per affitto di immobili strumentali si riferiscono a edifici in cui è svolta l'attività produttiva (Uffici Postali, Uffici di Recapito, Centri di Meccanizzazione). Nei contratti di affitto, l'elemento economico variabile è rappresentato dall'adeguamento annuale del canone alla variazione dell'indice dei prezzi (ISTAT). La durata del contratto è di norma di sei anni, rinnovabile per altri sei. La possibilità di rinnovo è assicurata dalla presenza della clausola "di rinuncia alla facoltà di diniego al rinnovo alla prima scadenza" in virtù della quale al locatore, una volta stipulato il contratto, non è consentito di rifiutare il rinnovo, a meno di cause di forza maggiore. Inoltre Poste Italiane SpA, secondo la formulazione contrattuale *standard*, si riserva la facoltà di recedere dal contratto di locazione in qualunque momento, con preavviso di 6 mesi.

Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Riguardano:

tab. C4.3 - Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Descrizione	Esercizio 2014	Esercizio 2013
Carburanti, lubrificanti e combustibili	52.771	55.029
Cancelleria e stampati	25.942	26.635
Stampa francobolli e carte valori	9.021	12.285
Materiali di consumo e beni destinati alla vendita	33.677	22.064
Totale	121.411	116.013

Interessi passivi

Riguardano:

tab. C4.4 - Interessi passivi

Descrizione	Esercizio 2014	Esercizio 2013
Interessi passivi a favore della clientela	93.765	182.324
Interessi passivi su operazioni di Pronti contro termine	28.642	42.065
Interessi passivi vs Controllante	50	-
Remunerazione netta della liquidità propria iscritta nei proventi e oneri finanziari	(6)	-
Totale	122.451	224.389

Nell'ultima parte dell'esercizio 2014, il rendimento dei depositi della Società presso il MEF è risultato negativo. Di conseguenza, per l'esercizio in commento sono stati rilevati Interessi passivi verso Controllante per 50 migliaia di euro. Una quota degli stessi, pari a 6 migliaia di euro, riguardando depositi di disponibilità liquide, è stata imputata alla voce Oneri finanziari.

C5 - ONERI DIVERSI DERIVANTI DA OPERATIVITÀ FINANZIARIA

Gli Oneri diversi derivanti da operatività del Patrimonio BancoPosta sono così costituiti:

tab. C5 - Oneri diversi derivanti da operatività finanziaria

Descrizione	Esercizio 2014	Esercizio 2013
Oneri da strumenti finanziari a <i>fair value</i> rilevato a Conto economico	23	218
Perdite da realizzo	23	218
Oneri per investimenti detenuti fino a scadenza	-	182
Perdite da realizzo	-	182
Oneri da investimenti disponibili per la vendita	4.036	6.193
Perdite da realizzo	4.036	6.193
Oneri da strumenti finanziari di <i>cash flow hedge</i>	-	1
Perdite da valutazione	-	1
Oneri da strumenti finanziari di <i>fair value hedge</i>	1.424	16
Perdite da valutazione	1.424	16
Perdite su cambi	247	677
Perdite da valutazione	5	316
Perdite da realizzo	242	361
Altri oneri	36	6
Totale	5.766	7.293