Stato patrimoniale sintetico e analitico

PAGINA BIANCA

STATO PATRIMONIALE AL 31-12-2004 (sintetico)

ATTIVITA'		
DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-2004	VALORE AL 31-12-2003
Immobilizzazioni immateriali	6.011.531	4.952.913
Immobilizzazioni materiali	413.416.227	408.654.918
Immobilizzazioni finanziarie	667.757.820	635.482.734
Crediti	221.905.297	300.409.160
Attività finanziarie	2.041.647.005	1.832.857.860
Disponibilità liquide	88.089.776	63.241.028
Ratei e risconti attivi	15.496.158	15.245.908
TOTALE ATTIVITA'	3.454.323.814	3.260.844.521
CONTI D'ORDINE	58.720.905	70.241.794

STATO PATRIMONIALE AL 31-12-2004 (sintetico)

PASSIVITA'		
DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-2004	VALORE AL 31-12-2003
Fondi per rischi e oneri	147.993.905	118.537.677
Fondo trattamento fine rapporto	3.987.969	3.417.962
Debiti	41.633.215	47.072.377
Fondi ammortamento	272.572.151	263.991.846
Ratei e risconti passivi	1.545.261	1.548.200
TOTALE PASSIVITA'	467.732.501	434.568.062
PATRIMONIO NETTO:	2.986.591.313	2.826.276.459
Riserva Legale	2.104.820.000	1.946.887.000
Avanzi portati a nuovo	721.456.456	701.007.104
Avanzo d'esercizio	160.314.856	178.382.352
Riserva da arrotondamento	1	3
TOTALE A PAREGGIO	3.454.323.814	3.260.844.521
CONTI D'ORDINE	58.720.905	70.241.794

STATO PATRIMONIALE AL 31-12-2004 (analitico)

DESCRIZIONE DELLE VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE				
ATTIVITA'				
DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-2004		VALORE AL 31-12-2003	
	Parziale	Totale	Parziale	Totale
Immobilizzazioni immateriali				
Software di proprietà ed altri diritti	4.383.345		3.399.500	
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	1.261.676		1.201.027	
Immobilizzazioni in corso ed acconti	14.124		0	
Altre	352.386	**6.011.531**	352.386	**4.952.913**
Immobilizzazioni materiali				
Fabbricati	401.843.475		398.168.999	
Impianti e macchinari	2.890.493		2.860.660	
Attrezzatura	189.333		183.541	
Automezzi	92.792		163.291	
Apparecchiature Hardware	3.856.288		3.084.275	
Mobili e macchine d'ufficio	4.367.713		4.027.615	
Altre	176.133	**413.416.227**	166.537	**408.654.918**
Immobilizzazioni finanziarie				
Partecipazione in imprese collegate	291.317		291.317	
Partecipazione in altre imprese	1.340.000		660.000	
Crediti verso personale dipendente	888.185		763.348	
Crediti vs iscritti	106.892.347		93.431.162	
Crediti vs altri	2.010.886		1.961.995	
Titoli emessi o garantiti dallo Stato	131.901.670		131.972.301	
Atri titoli	424.433.415	**667.757.820**	406.402.611	**635.482.734**
Crediti				
Crediti vs personale dipendente	7.391		2.290	
Crediti vs iscritti e Concessionari	208.981.747		281.860.165	
Crediti vs inquilinato	1.357.528		1.396.323	
Crediti vs lo Stato	612.394		5.467.666	
Crediti vs altri	10.946.237	**221.905.297**	11.682.716	**300.409.160**
Attività finanziarie				
Altri Titoli	1.309.247.777		1.193.633.138	
Investimenti di liquidità	731.997.390		638.988.310	
Altre	401.838	**2.041.647.005**	236.412	**1.832.857.860**
Disponibilità liquide				
Depositi bancari	75.542.499		56.034.989	
Libretti vincolati	9.408		868.240	
Denaro, assegni e valori in cassa	167.726		130.265	
C/C postali	12.370.143	**88.089.776**	6.207.534	**63.241.028**
Ratei e risconti attivi				
Ratei attivi	14.932.622		14.873.008	
Risconti attivi	563.536	**15.496.158**	372.900	**15.245.908**
TOTALE ATTIVITA'		**3.454.323.814**		**3.260.844.521**
CONTI D'ORDINE				
Immobilizzazioni c/impegni	3.671.493		3.671.493	
Altri impegni	46.263.102		57.687.585	
Garanzie diverse	3.828.374		3.050.540	
Cause tributarie per interpretazioni normative	103.241		103.241	
Rischi diversi	4.854.695	**58.720.905**	5.728.935	**70.241.794**

STATO PATRIMONIALE AL 31-12-2004 (analitico)

DESCRIZIONE DELLE VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE				
PASSIVITA'				
DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-2004		VALORE AL 31-12-2003	
	Parziale	Totale	Parziale	Totale
Fondi rischi e oneri				
Fondo Svalutazione crediti	31.408.643		27.904.386	
Fondo Oscillazione titoli	17.172.625		4.986.522	
Fondo Oneri e rischi diversi	99.412.637	**147.993.905**	85.646.769	**118.537.677**
Fondo trattamento fine rapporto				
Fondo Trattamento fine rapporto	3.987.969	**3.987.969**	3.417.962	**3.417.962**
Debiti				
Debiti vs banche	304.947		58.755	
Debiti vs fornitori	2.867.126		2.865.154	
Debiti vs lo Stato	436.403		483.525	
Debiti tributari	18.855.158		21.623.318	
Debiti vs Enti previdenziali	675.214		626.708	
Debiti vs personale dipendente	1.009.877		916.497	
Debiti vs iscritti	3.113.877		2.568.356	
Altri debiti	14.370.613	**41.633.215**	17.930.064	**47.072.377**
Fondi di ammortamento				
Fondi ammort.to per imm. immateriali	4.979.133		4.145.713	
Fondi ammort.to per imm. materiali	267.577.988		259.837.278	
Altri Fondi ammortamento	15.030	**272.572.151**	8.855	**263.991.846**
Ratei e risconti passivi				
Ratei passivi	1.167.675		1.191.789	
Risconti passivi	377.586	**1.545.261**	356.411	**1.548.200**
TOTALE PASSIVITA'		**467.732.501**		**434.568.062**
PATRIMONIO NETTO:				
Riserva legale	2.104.820.000		1.946.887.000	
Avanzi portati a nuovo	721.456.456		701.007.104	
Avanzo d'esercizio	160.314.856		178.382.352	
Riserva da arrotondamento	1	**2.986.591.313**	3	**2.826.276.459**
TOTALE A PAREGGIO		**3.454.323.814**		**3.260.844.521**
CONTI D'ORDINE				
Impegni c/terzi cedenti immobilizzazioni	3.671.493		3.671.493	
Altri impegni c/terzi	46.263.102		57.687.585	
Altri creditori della Cassa	3.828.374		3.050.540	
Erario c/restituzione II.DD. ed Indirette	103.241		103.241	
Rischi diversi	4.854.695	**58.720.905**	5.728.935	**70.241.794**

Conto economico sintetico e analitico

PAGINA BIANCA

CONTO ECONOMICO AL 31-12-2004 (sintetico)		
COSTI		
DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-2004	VALORE AL 31-12-2003
Prestazioni previd. e assist.	463.925.690	424.718.656
Organi ammin. e di controllo	2.893.016	3.015.937
Comp. prof.li e lav. autonomo	1.140.863	1.219.351
Personale	14.151.343	13.148.409
Materiali sussidiari e di consumo	390.292	306.386
Utenze varie	1.283.693	1.074.990
Servizi vari	3.361.450	2.420.153
Affitti passivi	182.170	175.917
Spese pubblicazione periodico *	894.024	420.582
Oneri tributari	17.241.211	19.594.755
Oneri finanziari	24.967.703	38.960.796
Altri costi	3.321.891	3.262.338
Ammor.- svalutaz. - altri accan.ti	30.868.088	23.429.443
Oneri straordinari	1.701.071	5.782.365
Rettifiche di valori	17.172.625	4.986.522
Rettifiche di ricavi	2.728.568	3.396.682
Totale costi	586.223.698	545.913.282
Avanzo d'esercizio	160.314.856	178.382.352
Totale a pareggio	746.538.554	724.295.634

*Nel 2004 sono ricompresi circa 209 mila euro per stampa numeri arretrati e relative spese di spedizione per circa 163 mila euro

CONTO ECONOMICO AL 31-12-2004 (sintetico)		
RICAVI		
DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-2004	VALORE AL 31-12-2003
Contributi	566.193.698	533.263.397
Canoni di locazione	19.489.674	18.426.852
Altri ricavi	160.140	454.670
Interessi e proventi finanziari	119.140.461	130.914.089
Rettifiche di valori	25.102.585	21.162.789
Rettifiche di costi	2.173.833	2.137.784
Proventi straordinari	14.278.163	17.936.053
Totale ricavi	746.538.554	724.295.634

CONTO ECONOMICO AL 31-12-2004 (analitico)

DESCRIZIONE DELLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO		
COSTI		
DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-2004	VALORE AL 31-12-2003
PRESTAZIONI PREVID.LI E ASSIST.LI	**463.925.690**	**424.718.656**
Pensioni agli iscritti	420.963.997	389.377.266
Liquidazioni in capitale	47.182	31.351
Indennita' di maternita'	18.211.089	15.640.164
Altre prestaz. prev. ed assistenz.	13.271.789	9.967.212
Contributi da rimborsare	11.431.633	9.702.663
ORGANI AMM.VI E DI CONTROLLO	**2.893.016**	**3.015.937**
Indennità di carica agli Amministratori	530.849	530.849
Indennità di carica ai Sindaci	117.651	117.125
Rimb. spese e get. presenza Sindaci	187.176	182.813
Rimb. spese e get. presenza Amm.ri e Delegati	2.057.340	2.185.150
COMP. PROF.LI E LAV. AUTONOMO	**1.140.863**	**1.219.351**
Consulenze legali e notarili	520.493	438.344
Consulenze tecniche ed amministrative	402.569	543.583
Altre consulenze	217.801	237.424
PERSONALE	**14.151.343**	**13.148.409**
Retribuzioni dipendenti	9.151.789	8.696.627
Retribuzioni portieri	482.068	417.703
Oneri sociali personale	2.471.374	2.331.256
Oneri sociali portieri	153.432	136.282
Trattamento di fine rapporto	940.789	598.297
Benefici di natura varia	176.500	169.000
Assicurazioni per il personale	1.749	2.385
Altri benefici	620.903	590.433
Missioni	86.104	134.440
Corsi di formazione	66.635	71.986
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO	**390.292**	**306.386**
Acquisti materiale vario	360.101	278.249
Acquisti divise	30.191	28.137
UTENZE VARIE	**1.283.693**	**1.074.990**
Energia elettrica	164.939	177.943
Spese telefoniche	243.896	258.959
Spese postali	861.494	615.372
Altre utenze	13.364	22.716

DESCRIZIONE DELLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO		
COSTI		
DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-2004	VALORE AL 31-12-2003
SERVIZI VARI	**3.361.450**	**2.420.153**
Assicurazioni locali ufficio ed autovetture	88.918	88.308
Assicurazioni immobili	145.400	144.942
Servizi informatici	258.878	177.378
Servizi pubblicitari	30.719	37.676
Prestazioni di terzi	156.315	161.959
Spese di rappresentanza	138.293	142.694
Spese bancarie	800.507	649.622
Trasporti e spedizioni	84.530	60.161
Altre prestazioni di servizi	1.620.547	957.413
AFFITTI PASSIVI	**182.170**	**175.917**
Affitti locali uso ufficio	182.170	175.917
SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO *	**894.024**	**420.582**
Spese di tipografia	448.320	105.443
Spedizione periodico	445.704	315.139
ONERI TRIBUTARI	**17.241.211**	**19.594.755**
IRPEG - IRES	5.946.184	10.107.292
I.C.I.	2.152.644	2.144.643
IVA su compensi dei concessionari	368.553	208.279
Ritenute erariali sugli interessi di c/c e depositi	1.112.596	674.199
Ritenute erariali e imposte varie	7.245.163	6.057.191
I.R.A.P.	416.071	403.151
ONERI FINANZIARI	**24.967.703**	**38.960.796**
Interessi passivi	167.239	48.896
Altri	1.594.357	149.437
Oneri finan. derivanti da operazioni mobiliari	1.882.298	6.212.694
Interessi passivi su scarti d'emissione	200.611	326.381
Int. Pass. su scarti negoziazione Immobilizzazioni finanz	81.677	81.454
Oneri derivanti dal mercato premi	21.041.521	32.141.934
ALTRI COSTI	**3.321.891**	**3.262.338**
Pulizie uffici	215.265	216.741
Spese condominiali	104.992	101.827
Canoni di manutenzione	221.935	257.982
Libri, giornali e riviste	58.693	41.469
Adattamenti locali ufficio	231.575	170.530
Visite fiscali ai dipendenti	15.007	15.214
Spese di locomozione	40.812	44.743
Stampa e pubblicazioni	202.089	209.072
Congressi , Convegni e Conferenze	222.726	262.777

*Nel 2004 sono ricompresi circa 209 mila euro per stampa numeri arretrati e relative spese di spedizione per circa 163 mila euro

DESCRIZIONE DELLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO		
COSTI		
DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-2004	VALORE AL 31-12-2003
Varie	73.765	96.442
Gestioni immobili	757.974	677.991
Riparazione straordinaria immobili	1.177.058	1.167.550
AMM.TI - SVALUTAZIONI - ALTRI ACC.TI	**30.868.088**	**23.429.443**
Immobilizzazioni immateriali	833.421	930.131
Immobilizzazioni materiali	7.866.433	7.933.322
Svalutazione crediti	3.843.021	9.054.985
Accantonamento per spese liti in corso	294.459	329.544
Accantonamento per altre prestazioni assistenziali	0	3.317.863
Accantonamento per supplemento pensioni	700.000	765.000
Accantonamento per rischi e oneri	11.052.318	0
Accantonamento per pensioni teoric. maturate salvo v.e.	330.000	403.000
Accantonamento oneri per spese future	357.407	695.598
Accantonamento residui assistenza	5.591.029	0
ONERI STRAORDINARI	**1.701.071**	**5.782.365**
Sopravvenienze passive	1.663.832	2.812.707
Insussistenze attive	36.187	2.895.050
Minusvalenze	0	74.602
Oneri straordinari diversi	1.052	0
Oneri straordinari da arrotondamento	0	6
RETTIFICHE DI VALORI	**17.172.625**	**4.986.522**
Rettifiche di valori	17.172.625	4.986.522
RETTIFICHE DI RICAVI	**2.728.568**	**3.396.682**
Restituzioni varie	78.461	6.600
Interessi depositi cauzionali inquilini	14.734	30.640
Sgravi trattenuti	2.635.373	3.359.442
TOTALE GENERALE COSTI	**586.223.698**	**545.913.282**
Totale costi	**586.223.698**	**545.913.282**
Avanzo d'esercizio	**160.314.856**	**178.382.352**
Totale a pareggio	**746.538.554**	**724.295.634**

CONTO ECONOMICO AL 31-12-2004 (analitico)

DESCRIZIONE DELLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO		
RICAVI		
DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-2004	VALORE AL 31-12-2003
CONTRIBUTI	**566.193.698**	**533.263.397**
Contributi art.10 - autotassazione	248.676.000	240.000.000
Contributi art.10 - minimi	120.306.620	108.381.120
Contributi art.11 - autotassazione	126.293.000	117.000.000
Contributi art.11 - minimi	34.925.255	33.542.950
Contributi di maternità L. 379/90	19.354.029	18.218.111
Sanzioni - ruoli	101.371	379.840
Sanzioni dirette	267.866	44.787
Contributi da Enti Previdenziali	2.839.027	3.662.887
Iscrizioni anni precedenti	3.599.792	3.458.838
Contributi per condoni e sanatorie	2.346.212	649.099
Ripristini contributivi	24.996	35.279
Altri contributi	9.406	0
Riscatto e ricongiunzione	5.974.409	6.316.064
Insolvenze contributive	1.233.979	1.469.512
Depositi cancelleria e valori bollati prescr.	91.008	33.420
Contributi per impos. normativa preced.	13.176	9.761
Sgravi riversati	15.023	7.805
Sanatoria L. 662 del 23/12/96	122.529	53.924
CANONI DI LOCAZIONE	**19.489.674**	**18.426.852**
Canoni di locazione	19.489.674	18.426.852
ALTRI RICAVI	**160.140**	**454.670**
Recuperi vari	159.943	451.146
Arrotondamenti e abbuoni attivi	197	632
Altri	0	2.892
INTER. E PROVENTI FINANZ. DIVERSI	**119.140.461**	**130.914.089**
Interessi su obbligazioni (mutui)	154.984	688.905
Interessi su titoli dello Stato	37.716.859	44.206.664
Interessi su c/c 40000	4.091.677	2.463.744
Interessi su impieghi a breve termine	13.522.241	10.326.214
Interessi su c/c 41000	19.309	10.119
Interessi su c/c 43000	15	17
Interessi su c/c 40020	774	938
Interessi su c/gestioni SGR esterne	27.841	33.528
Interessi diversi	2.444.057	1.864.300
Interessi su prestiti ai dipendenti	15.794	13.781
Interessi su mutui ai dipendenti	1.234	1.744
Dividendi azionari	16.605.792	15.206.851
Proventi finanziari diversi	354.008	550.990
Plusvalore su titoli	5.107.291	911.226

DESCRIZIONE DELLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO		
RICAVI		
DESCRIZIONE	**VALORE AL 31-12-2004**	**VALORE AL 31-12-2003**
Proventi su gestioni mobiliari affidate a SGR	8.784.134	8.853.388
Interessi attivi in c/gest. SGR	7.066.047	6.838.145
Interessi attivi su scarti di emissione	508.317	528.315
Proventi su scarto di negoziazione	588	587
Proventi derivanti da gestione diretta mercato premi	22.719.499	38.414.633
RETTIFICHE DI VALORI	**25.102.585**	**21.162.789**
Rivalutazione titoli per ripresa di valore	25.102.585	21.162.789
RETTIFICHE DI COSTI	**2.173.833**	**2.137.784**
Pensioni rentroitate	1.056.177	1.107.967
Rec. maggiorazione pens. ex combatt.	519.050	532.060
Recuperi e rimborsi diversi	2.957	4.876
Recuperi spese portierato	595.649	492.881
PROVENTI STRAORDINARI	**14.278.163**	**17.936.053**
Sopravvenienze attive su pensioni	357.603	715.587
Sopravvenienze attive per contributi arretrati	11.092.128	16.364.061
Sopravvenienze attive varie	1.007.287	777.689
Insussistenze passive	51.314	20.537
Plusvalenze su azioni e varie	1.769.830	58.179
Proventi straordinari da arrotondamento	1	0
TOTALE GENERALE RICAVI	**746.538.554**	**724.295.634**
Differenze costi/ricavi	**160.314.856**	**178.382.352**
Totale ricavi	**746.538.554**	**724.295.634**
Disavanzo d'esercizio	**0**	**0**
Totale a pareggio	**746.538.554**	**724.295.634**

Nota integrativa

al 31.12.2004

PAGINA BIANCA

NOTA

INTEGRATIVA

Il bilancio 2004 redatto secondo il primo comma dell'art. 2423 del C.C., in aderenza ai principi civilistici laddove compatibili con l'attività istituzionale della Cassa, (come precisato dal Regolamento di contabilità all'art. 1 primo comma) è composto di:

- **stato patrimoniale** per la rappresentazione degli elementi che compongono il capitale di funzionamento, strumentali alla formazione dei redditi futuri e alla continuità gestionale;
- **conto economico** per l'esposizione del risultato d'esercizio dato dalla differenza tra componenti positivi e negativi di reddito registrati nell'arco dell'esercizio amministrativo, coincidente per la Cassa con l'anno solare;
- **nota integrativa** per l'esposizione di una serie di informazioni aggiuntive che permettono l'esame più analitico dei valori espressi in bilancio (come precisato all'art. 2427 C.C.).

Oltre ai tre elementi costitutivi del bilancio, il codice civile all'art. 2428 prevede la redazione a cura degli amministratori della "relazione sulla gestione " documento attraverso il quale vengono forniti dettagli sull'attività gestionale nel suo complesso e nello specifico di particolari realtà dell'Ente.

La struttura seguita dallo stato patrimoniale e dal conto economico non è quella del disposto dagli artt. 2424-2425 del C.C. poiché lo schema seguito è quello suggerito dalla Ragioneria Generale dello Stato (come convalidato agli artt. 19-21 del regolamento di contabilità).

La valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza, nella prospettiva della continuità dell'attività, in aderenza al principio di competenza economica (indipendentemente dall'incasso e dal

pagamento), considerando i rischi e le perdite di competenza anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio.

I criteri di valutazione adottati sono stati quelli dell'art. 2426 del C.C. integrati dai principi contabili suggeriti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e Ragionieri salvo le voci specifiche previdenziali che sono contabilizzate nel rispetto delle norme di settore.

La Cassa Forense gestisce il proprio fondo pensione con il sistema della ripartizione; l'utilizzo di tale sistema, così come previsto da specifiche leggi in materia non prevede la correlazione tra i contributi e le prestazioni pensionistiche. Il rispetto delle norme di cui al D. Lgs. n. 509/94 relativamente alla gestione economico finanziaria nonché alla previsione della riserva legale, a norma di legge, pongono i presupposti affinché l'Ente operi in condizioni di equilibrio.

In appendice si includono sia gli allegati "Tecnici" relativi al patrimonio (Mobiliare ed Immobiliare) che le relazioni degli uffici a complemento della nota integrativa.