

A completamento delle informazioni previste dal 7° comma dell'art. 105 del DPR 917/1986, contenute nel prospetto di dettaglio n. 14, si precisa qui di seguito la composizione dei seguenti importi:

Nota (a) L. mil. 8.537 di riserve e fondi formati a decorrere dall'esercizio 1983, ricondotti a tassazione

I.R.PE.G. (parte riserva legale per L. mil. 1.095, parte riserva di rivalutazione monetaria ex art. 9 legge n. 72/1983 per L. mil. 7.435 e totale degli utili riportati a nuovo per L. mil. 7). L'ammontare di tale partita rispetto allo scorso anno è aumentato di L. mil. 205 per quota di utile dell'esercizio 1994 accantonata alla riserva legale, di L. mil. 427 di utili riportati a nuovo e L. mil. 2.417 di riserva di rivalutazione monetaria ex art. 9 legge 72/1983 provenienti dalla voce di cui alla Nota (b) perché affrancati con la franchigia relativa all'esercizio 1994 e diminuito di L. mil. 509 di utili riportati a nuovo distribuiti agli azionisti con deliberazione dell'Assemblea ordinaria del 19 aprile 1995.

Nota (b) L. mil. 6.912 di riserve e fondi formati a decorrere dall'esercizio 1983, non ricondotti a tassazione I.R.PE.G., esclusi quelli di cui alle note (d) ed (e) (parte riserva legale per L. mil. 847, saldo riserva di rivalutazione monetaria ex art. 9 legge 72/1983 per L. mil. 6.065). L'ammontare di tale partita rispetto allo scorso anno è diminuito di L. mil. 427 e L. mil. 2.417 affrancati e volturati alla voce di cui alla Nota (a) come precisato nella nota stessa.

Nota (c) L. mil. 6 di riserve e fondi già esistenti alla fine del 1982 esclusi quelli di cui alle note (d) ed (e) (saldo riserva legale maturata al 31/12/82 per L. mil. 6).

Non rientrano nella classificazione quei fondi stanziati in relazione ad effettive specifiche destinazioni.

Fondi per rischi ed oneri e T.F.R.**PROSPETTO DI DETTAGLIO N. 15****FONDI PER RISCHI ED ONERI (Valori in Lire/milioni)**

Voci/sottovoci	AL 31/12/94	Variazioni dell'esercizio				AL 31/12/95
		Accanto- namento da conto economico	Utilizzi diretti	Eventuali assorbi- menti a c/ econom.	Da cred. immobi- lizzazioni finanziarie	
Per imposte	1.894	36	-694			1.236
Altri:						
- Fondo oscillaz. cambi	0	14				14
- Fondo manutenzioni cicliche	8.057	7.922	-8.094	-240		7.645
- Altri diversi	4.508	3.176	-72			7.612
- Fondo contributi in conto capitale (art.55 dpr 917/86) quote indisponibili :						
. a tutto 31.12.1992	108.783			-15.127		93.656
. iscritti nel 1993	21.178			-3.556		17.622
. iscritti nel 1994	0					0
	144.420	11.148	-8.860	-18.923	0	127.785

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Consistenza al 31/12/1994 11.234

Variazioni dell'esercizio:

- accantonamenti a conto economico	1.833
- utilizzi per indennità corrisposte	-506
- utilizzi per anticipazioni	-102
- trasferimenti personale	461

1.686

Consistenza al 31/12/1995

12.920

Il Fondo imposte (L. mil. 1.236) espone 1/5 dell'I.R.PE.G. e dell'I.LO.R. relative alle plusvalenze realizzate nel 1992 (L. mil. 422) e 3/5 di quelle realizzate nel 1994 (L. mil. 814) che saranno versati all'erario rispettivamente nel 1° e nei 3 esercizi successivi, come da scelta di rateizzazione in cinque anni espressa in base al 4° comma dell'art. 54 del DPR 917/1986. L'incremento di L. mil. 36 rappresenta l'adeguamento del saldo del Fondo al 31/12/1994 alla nuova aliquota dell'I.R.PE.G., aumentata dal 36% al 37% con decorrenza dall'esercizio 1995.

Il fondo oscillazione cambi (L. mil. 14) espone, con contropartita al conto economico, la differenza negativa tra i debiti ed i crediti in valuta esposti nel conto patrimoniale ai cambi storici e la loro

valutazione ai cambi medi di dicembre 1995 previsti dal 7° comma dell'art. 76 del DPR 917/1986 in armonia con quanto esposto in materia di valutazione di crediti e debiti nel capitolo ASPETTI DI CARATTERE GENERALE della presente Nota integrativa.

Il Fondo manutenzioni cicliche (L. mil. 7.645), costituito a fronte dei lavori di riclassifica delle navi da eseguire nei rispettivi quinquenni, è adeguato alle necessità di spesa per mantenere iscritte le navi alla più alta classe del Registro Italiano Navale.

I Fondi diversi (L. mil. 7.612), totalmente tassati, riguardano:

- per L. mil. 4.706 le indennità per cessazione dei rapporti di agenzia degli agenti italiani (L. mil. 3.743) e degli agenti esteri (L. mil. 963), determinate tenendo conto rispettivamente delle disposizioni del D. Lgs. n. 303/1991 in vigore dal 1°/1/1993 nonché delle disposizioni della legge inglese;
- per L. mil. 2.579 la stima cautelativa dei rischi per vertenze connesse a reclami della clientela esulanti dalle coperture assicurative (L. mil. 134) e per pretese di ricalcolo dell'indennità di mancato riposo vantate dal personale di camera e cucina (L. mil. 2.445) come meglio commentato nella Relazione sulla Gestione;
- per L. mil. 327 le presunte future perdite di liquidazione della partecipata IFAP-IRI in liquidazione di Roma.

Gli utilizzi diretti, per L. mil. 72, riguardano i rischi connessi a reclami della clientela (L. mil. 63) e le future perdite della liquidazione IFAP-IRI in liquidazione di Roma.

Gli accantonamenti da conto economico, per L. mil. 3.176, riguardano le indennità per cessazione dei rapporti di agenzia (L. mil. 496) e più precisamente l'adeguamento delle possibili spettanze degli agenti in relazione alle competenze da loro maturate nell'esercizio 1995, i reclami della clientela (L. mil. 125) per previsione di indennizzi dovuti per gli accadimenti del 1995 e per ulteriori accadimenti del 1994, le vertenze con il personale dipendente (L. mil. 2.445), delle quali sono date più precise informazioni nel capitolo PERSONALE della Relazione sulla gestione e la ulteriore prevista perdita di liquidazione dell'IFAP-IRI di Roma (L. mil. 110).

Il Fondo contributi in conto capitale (L. mil. 111.278), costituito, come già precisato a commento del prospetto di dettaglio n. 6, a fronte dei decreti di concessione dei contributi di credito navale di cui alle leggi n. 361/1982 e n. 234/1989, ed articolato nelle tre componenti conseguenti alle modifiche al trattamento fiscale dei contributi in conto capitale intervenute nel tempo, viene utilizzato, come negli esercizi precedenti, a beneficio del conto economico secondo la cadenza semestrale di 24 e, rispettivamente, 17 rate, prevista per il pagamento delle rate stesse dai relativi decreti di liquidazione, con decorrenza dalla data di entrata in esercizio delle unità.

Debiti**PROSPETTO DI DETTAGLIO N. 17****DEBITI (escluse obbligazioni) (Valori in Lire/milioni)**

Voci/sottovoci	Al 31/12/1994	Variazioni dell'esercizio	Al 31/12/1995
		Accensioni (+) Rimborsi (-)	
Debiti verso banche	221.982	-31.840	190.142
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0
Acconti	1.781	-32	1.749
Debiti verso fornitori	7.388	3.920	11.308
Debiti rappresentati da titoli di cred.	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	50	52	102
Debiti verso imprese collegate	102	1	103
Debiti verso controllanti:			
. a medio e lungo termine	0	0	0
. altri	60.766	-33.800	26.966
Debiti tributari	2.596	2.951	5.547
Debiti v/istituti di previd.e sicurezza sociale	3.715	-1.253	2.462
Altri debiti:			
. Agenzie	2.132	-881	1.251
. Stato per sovvenz.e contrib. eccedenti	0	0	0
. MTN per s/qt.sgravio oneri soc.(DL 14/92)	2.386	-298	2.088
. Personale	4.447	-312	4.135
. Altri	302	61	363
	307.647	-61.431	246.216

Vi sono dettagliati, per tipo di creditore, i debiti della Società alla fine dell'esercizio.

In particolare:

- i Debiti verso banche (L. mil. 190.142) rappresentano le esposizioni a medio/lungo termine per L. mil. 167.833 e a breve termine per L. mil. 22.309 diminuite di L. mil. 31.840 rispetto allo scorso anno;
- gli Acconti (L. mil. 1.749) sono principalmente costituiti dai biglietti di passaggio marittimo venduti ma non ancora utilizzati alla data del 31 dicembre 1995;
- i Debiti verso fornitori (L. mil. 11.308) evidenziano un aumento di L. mil. 3.920 dovuto all'incremento di attività;
- i Debiti verso controllanti (L. mil. 26.966) espongono il complessivo indebitamento della Società a qualsiasi titolo verso la finanziaria Società Finanziaria Marittima "FINMARE" p.A. di Genova (L. mil. 26.744) e verso l'I.R.I. di Roma (L. mil. 222);
- i Debiti tributari (L. mil. 5.547) riguardano l'imposta sul patrimonio netto delle Società ex legge 461/1992 (L. mil. 393), le ritenute d'acconto effettuate nei confronti del personale dipendente e dei

lavoratori autonomi nel mese di dicembre 1995 (L. mil. 812), l'I.V.A. dovuta a saldo del mese di dicembre 1995 e versata in gennaio 1996 (L. mil. 4), nonché l'I.LO.R. (L. mil. 1.255) e l'I.R.PE.G. (L. mil. 3.083) dovute, al netto quest'ultima delle ritenute d'acconto subite dalla Società nel corso dell'esercizio stesso (L. mil. 3.298).

Nel debito dell'I.LO.R. sono compresi L. mil. 203 di soprattasse per insufficiente versamento degli acconti I.LO.R. di novembre 1993 e 1994;

- i Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale (L. mil. 2.462) sono diminuiti di L. mil. 1.253 rispetto al 31/12/1994, data alla quale essi comprendevano anche le quote relative agli sgravi contributivi per la zona di Venezia insulare sospesi con il Decreto interministeriale 5/8/1994 e poi riattivati dall'art. 5 del D.L. 29/3/1995 n. 96, convertito nella L. 31/5/1995 n. 206;
- gli Altri debiti evidenziano, tra l'altro, i debiti verso il Ministero dei Trasporti e della Navigazione per le quote di sua spettanza degli sgravi oneri sociali iscritti a debito dell'INPS ex art. 1, comma 3, D.L. n. 71/1993, di cui al prospetto di dettaglio n. 6 (L. mil. 2.088) e verso il personale dipendente per competenze di dicembre 1995, ferie e riposi non goduti e per altri titoli (L. mil. 4.135).

Ratei e risconti (passivi)

PROSPETTO DI DETTAGLIO N. 18

RATEI E RISCONTI (passivi) (Valori in Lire/milioni)

Voci/sottovoci	Al 31/12/1994	Variazioni dell'esercizio		Al 31/12/1995
		(+)	(-)	
Aggi di emissione	0			0
Altri risconti	0			0
Ratei:				
- Interessi su mutui	642		-26	616
- Interessenze e gratifica pasquale	562		-49	513
	1.204	0	-75	1.129

I Ratei rappresentano quote di interessi su mutui, di cointeressenze del personale amministrativo e di gratifica pasquale del personale navigante in C.R.L. di competenza dell'esercizio 1995, non ancora regolati al 31 dicembre 1995.

ANALISI DELLE PARTITE CREDITORIE E DEBITORIE

Nei prospetti che seguono vengono forniti per le partite creditorie e debitorie numerosi dettagli riguardanti la loro natura (finanziaria o commerciale), le controparti (clienti, fornitori, controllate,

collegate, controllanti, altri), le garanzie (reali o meno), le scadenze (entro l'esercizio successivo, dal 2° al 5° oppure oltre il 5°), la valuta di conto (lire italiane o valuta estera) e, per i soli crediti, la loro formalizzazione (incorporati o meno in cambiali e titoli simili).

Partite creditorie

PROSPETTO DI

CREDITI E RATEI ATTIVI DISTINTI-

(Valori in

	Al 31/12/1995			
	importi scadenti:			
	Entro esercizio successivo	dal 2° al 5° esercizio successivo	oltre il 5° esercizio successivo	TOTALE
CREDITI DELLE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE				
Verso imprese controllate	0	=	=	0
Verso imprese collegate	0	=	=	0
Verso controllanti	0	=	=	0
Verso altri:				
- Stato ed altri enti pubblici p.sovvenz.e contrib.	19.845	60.761	2.978	83.584
- Altri	332	=	48	380
	<u>20.177</u>	<u>60.761</u>	<u>3.026</u>	<u>83.964</u>
CREDITI DEL "CIRCOLANTE"				
<u>Altri crediti finanziari</u>				
Verso imprese controllanti	0	=	=	0
<u>Crediti commerciali e diversi</u>				
Verso clienti	8.221	=	=	8.221
Verso imprese controllate	862	=	=	862
Verso imprese collegate	114	=	=	114
Verso controllanti	16	=	=	16
. Stato ed altri enti pubblici per sovvenzioni e contributi	0	=	=	0
. Altri	5.335	=	=	5.335
	<u>14.548</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>14.548</u>
<u>Crediti vari</u>				
.Sovv./contrib. Stato/Enti Pubbl.	0	=	=	0
.Altri	7.770	101	=	7.871
	<u>7.770</u>	<u>101</u>	<u>0</u>	<u>7.871</u>
	<u>22.318</u>	<u>101</u>	<u>0</u>	<u>22.419</u>
RATEI ATTIVI	0	=	=	0
TOTALE	<u>42.495</u>	<u>60.862</u>	<u>3.026</u>	<u>106.383</u>

DETTAGLIO N. 19PER SCADENZA E NATURALire/milioni)

Al 31/12/1994			
Entro esercizio successivo	importi scadenti: dal 2° al 5° esercizio successivo	oltre il 5° esercizio successivo	TOTALE
0	=	=	0
0	=	=	0
0	=	=	0
19.848	78.110	5.474	103.432
334	=	49	383
20.182	78.110	5.523	103.815
	=	=	0
6.609	=	=	6.609
596	=	=	596
145	=	=	145
1	=	=	1
38.218	=	=	38.218
3.517	=	=	3.517
49.086	0	0	49.086
0	=	=	0
7.397	113	=	7.510
7.397	113	0	7.510
56.483	113	0	56.596
0			0
76.665	78.223	5.523	160.411

PROSPETTO DI DETTAGLIO N° 20

CREDITI, DISPONIBILITA' E RATEI ATTIVI
IN VALUTA O CON RISCHIO DI CAMBIO
 (Valori in Lire/milioni)

	Al 31/12/1995			Al 31/12/1994		
	in valuta o con rischio di cambio	in lire	TOTALE	in valuta o con rischio di cambio	in lire	TOTALE
CREDITI DELLE IMMOBILIZ- AZIONI FINANZIARIE						
Verso imprese controllate			0			0
Verso imprese collegate			0			0
Verso controllanti			0			0
Verso altri:						
- Stato ed altri enti pubblici per sovvenzioni e contributi		83.584	83.584		103.432	103.432
- Diversi		380	380		383	383
	0	83.964	83.964	0	103.815	103.815
CREDITI DEL "CIRCOLANTE"						
Verso clienti	1.699	6.522	8.221	1.375	5.234	6.609
Verso imprese controllate	851	11	862	596		596
Verso imprese collegate		114	114	30	115	145
Verso controllanti		16	16		1	1
Verso altri:						
. Stato ed altri enti pubblici per sovvenzioni e contributi			0		38.218	38.218
. Altri	2.013	11.193	13.206	1.432	9.595	11.027
	4.563	17.856	22.419	3.433	53.163	56.596
DISPONIBILITA' LIQUIDE						
Depositi bancari e postali	108	35	143	128	8	136
Assegni			0			0
Denaro e valori in cassa	53	646	699	5	544	549
	161	681	842	133	552	685
RATEI ATTIVI	0	0	0			0
TOTALE	4.724	102.501	107.225	3.566	157.530	161.096

PROSPETTO DI DETTAGLIO N° 21

CREDITI E RATEI ATTIVI INCORPORATI O NON
IN CAMBIALI E TITOLI SIMILIARI
 (Valori in Lire/milioni)

	Al 31/12/1995			Al 31/12/1994		
	Incorpo- rati in cambiali o titoli	Altri	TOTALE	Incorpo- rati in cambiali o titoli	Altri	TOTALE
CREDITI DELLE IMMOBILIZ- ZAZIONI FINANZIARIE						
Verso imprese controllate	0		0	0		0
Verso imprese collegate	0		0	0		0
Verso controllanti	0		0	0		0
Verso altri:						
- Stato ed altri enti pubblici per sovvenzioni e contributi	0	83.584	83.584	0	103.432	103.432
- Diversi	0	380	380	0	383	383
	0	83.964	83.964	0	103.815	103.815
CREDITI DEL "CIRCOLANTE"						
Verso clienti	0	8.221	8.221	0	6.609	6.609
Verso imprese controllate	0	862	862	0	596	596
Verso imprese collegate	0	114	114	0	145	145
Verso controllanti	0	16	16	0	1	1
Verso altri:						
. Stato ed altri enti pubblici per sovvenzioni e contributi	0	0	0	0	39.218	39.218
. Altri	0	13.206	13.206	0	11.027	11.027
	0	22.419	22.419	0	57.596	57.596
RATEI ATTIVI	0	0	0	0	0	0

Partite debitorie**PROSPETTO DI****DEBITI E RATEI PASSIVI DISTINTI**

(Valori in

**=DEBITI FINANZIARI A MEDIO E
LUNGO TERMINE**

Debiti verso banche	31.148	114.337	22.348	167.833
Debiti verso controllanti	0			0
Altri debiti:				
. MTN per s\qt.sgravio oneri soc.(DL 14/92)	298	1.193	597	2.088
	<u>31.446</u>	<u>115.530</u>	<u>22.945</u>	<u>169.921</u>

=DEBITI DEL "CIRCOLANTE"**Altri debiti finanziari**

Debiti verso banche	22.309	=	=	22.309
Debiti verso altri finanziatori	0	=	=	0
Debiti verso controllanti	26.803	=	=	26.803
Altri debiti	0	=	=	0
	49.112	0	0	49.112

Debiti commerciali

Acconti	1.749	=	=	1.749
Debiti verso fornitori	11.308	=	=	11.308
Debiti verso imprese controllate	102	=	=	102
Debiti verso imprese collegate	103	=	=	103
Debiti verso controllanti	163	=	=	163
Debiti altri:				
. Stato p. sovvenz.e contrib. eccedenti	0	=	=	0
. Agenzie	1.251	=	=	1.251
	14.676	0	0	14.676

Debiti vari

. Debiti tributari	5.547	=	=	5.547
. Debiti v\Istituti di previd.e sicurezza soc.	2.462	=	=	2.462
. diversi	4.381	78	39	4.498
	12.390	78	39	12.507
	76.178	78	39	76.295

=RATEI PASSIVI

	1.129			1.129
TOTALE	108.753	115.608	22.984	247.345

DETTAGLIO N. 22

PER SCADENZA E NATURA

(Lire/milioni)

AL 31/12/1994			
importi scadenti:			
Entro esercizio successivo	dal 2° al 5° esercizio successivo	oltre il 5° esercizio successivo	TOTALE
31.148	121.712	46.121	198.981
0			0
			0
298	1.193	895	2.386
31.446	122.905	47.016	201.367
23.001	=	=	23.001
0	=	=	0
60.090	=	=	60.090
	=	=	0
83.091	0	0	83.091
1.781	=	=	1.781
7.388	=	=	7.388
50	=	=	50
102	=	=	102
676	=	=	676
0	=	=	0
2.132	=	=	2.132
12.129	0	0	12.129
2.596	=	=	2.596
3.715	=	=	3.715
4.613	78	58	4.749
10.924	78	58	11.060
106.144	78	58	106.280
1.204			1.204
138.794	122.983	47.074	308.851

PROSPETTO DI DETTAGLIO N° 23

**DEBITI E RATEI PASSIVI ASSISTITI O
NON DA GARANZIE REALI SU BENI SOCIALI**
(Valori in Lire/milioni)

	Al 31/12/1995			Al 31/12/1994		
	con gar. reale su beni soc. (ipoteche navi) (cess. cred.)	senza garanzia reale	TOTA- LE	con gar. reale su beni soc. (ipoteche navi) (cess. cred.)	senza garanzia reale	TOTA- LE
DEBITI						
Debiti verso banche	135.430	54.712	190.142	163.606	58.376	221.982
Debiti verso altri finanziatori			0		0	0
Acconti		1.749	1.749		1.781	1.781
Debiti verso fornitori		11.308	11.308		7.388	7.388
Debiti verso imprese controllate		102	102		50	50
Debiti verso imprese collegate		103	103		102	102
Debiti verso controllanti		26.966	26.966		60.766	60.766
Debiti tributari		5.547	5.547		2.596	2.596
Debiti verso istituti di previd. e sicurezza sociale		2.462	2.462		3.715	3.715
Altri debiti:						
- Stato p.sovvenz.e contrib.ecced.		0	0		0	0
- MTN p.s/ quota sgravio oneri sociali (DL 14/92)		2.088	2.088		2.386	2.386
- Diversi		5.749	5.749		6.881	6.881
	135.430	110.786	246.216	163.606	144.041	307.647
RATEI PASSIVI		1.129	1.129		1.204	1.204
TOTALE	135.430	111.915	247.345	163.606	145.245	308.851

PROSPETTO DI DETTAGLIO N° 24DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI
DI CREDITO SUDDIVISI PER CREDITORE
(Valori in Lire/milioni)

	Al 31/12/1995	Al 31/12/1994
Debiti verso banche	0	0
Debiti verso altri finanziatori	0	0
Debiti verso fornitori	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0
Debiti verso controllanti	0	0
Altri debiti	0	0
	0	0

ACCONTI SUDDIVISI PER SOGGETTO CLIENTE

	Al 31/12/1995	Al 31/12/1994
Debiti verso imprese controllate	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0
Debiti verso controllanti	0	0
Altri	1.749	1.781
	1.749	1.781

PROSPETTO DI DETTAGLIO N° 25

DEBITI E RATEI PASSIVI IN VALUTA O
CON RISCHIO DI CAMBIO
 (Valori in lire/milioni)

	Al 31/12/1995			Al 31/12/1994		
	in valuta o con rischio di cambio	in lire	TOTA- LE	in valuta o con rischio di cambio	in lire	TOTA- LE
DEBITI						
Debiti verso banche		190.142	190.142		221.982	221.982
Debiti verso altri finanziatori			0		0	0
Acconti	660	1.089	1.749	672	1.109	1.781
Debiti verso fornitori	353	10.955	11.308	168	7.220	7.388
Debiti verso imprese controllate		102	102		50	50
Debiti verso imprese collegate		103	103		102	102
Debiti verso controllanti		26.966	26.966		60.766	60.766
Debiti tributari		5.547	5.547		2.596	2.596
Debiti verso istituti di previd. e sicurezza sociale		2.462	2.462		3.715	3.715
Altri debiti:						
- Stato p.sovvenz.e contrib.ecced.			0		0	0
- MTN p.s/ quota sgravio oneri sociali (DL 14/92)		2.088	2.088		2.386	2.386
- Diversi	114	5.635	5.749	67	6.814	6.881
	1.127	245.089	246.216	907	306.740	307.647
RATEI PASSIVI		1.129	1.129		1.204	1.204
TOTALE	1.127	246.218	247.345	907	307.944	308.851

Per ulteriore informazione si riportano le principali esposizioni di debito/credito in valuta estera in essere al 31 dicembre 1995 (in migliaia di valuta di conto):

	Attività	Passività
1) - Dollari USA	1.701	288
2) - Dracme greche	215.911	22.330
3) - Marchi tedeschi	214	196
4) - Franchi svizzeri	106	104
5) - Franchi belgi	831	267
6) - Fiorini olandesi	3	48

VOCI DEI CONTI D'ORDINE

PROSPETTO DI DETTAGLIO N. 27GARANZIE REALI PRESTATE(Valori in Lire/milioni)

	<u>AL 31/12/1995</u>	<u>AL 31/12/1994</u>
<u>Garanzie reali per obbligazioni altrui</u>		
Ipotecche su impianti e macchinario (navi)	27.647	34.558
<u>Garanzie reali per debiti iscritti in bilancio</u>		
Ipotecche su impianti e macchinario (navi)	158.025	170.712

Gli importi delle garanzie reali prestate sono diminuiti complessivamente di L. mil. 19.598 per l'effetto dei pagamenti delle rate di mutuo scadute nell'esercizio (-L. mil. 32.560) e dell'incasso nell'esercizio stesso delle rate di credito navale ceduto in garanzia pro solvendo (-L. mil. 3.819), tenuto conto della cessione pro solvendo, effettuata nell'esercizio, del contributo di credito navale della M/n SANSOVINO a garanzia del mutuo B.N.L. - Credito Industriale relativo alla M/n ESPRESSO RAVENNA (+L. mil. 16.781).

Tutte le ipoteche sono inoltre assistite da vincoli iscritti a favore degli enti mutuanti sulle polizze di assicurazione delle navi e, alcune, anche da specifiche polizze assicurative stipulate a garanzia dei rischi del creditore ipotecario.

PROSPETTO DI DETTAGLIO N. 29ALTRI CONTI D'ORDINE(Valori in Lire/milioni)

a fronte di		TOTALE	TOTALE
crediti	altre obbligaz. altrui	al 31/12/1995	al 31/12/1994
<u>Garanzie personali ricevute</u>			
- Fidejussioni	3.327	3.327	2.535
Beni di terzi in comodato, deposito a custodia, locazione o per motivi simili		401	1
Beni presso terzi in comodato, deposito a custodia, locazione o per motivi simili		39	20
<u>Garanzie altrui prestate per obbligazioni dell'azienda</u>			
- a fronte di debiti		167.833	198.981
- a fronte di altre obbligazioni		679	680
<u>Altre fattispecie:</u>			
- titoli di credito assegnati dal giudice		0	222
- doppio valore demoliz. navi, da riversare allo Stato all'atto della vendita		277	277
		172.556	202.716

Le garanzie personali ricevute espongono il totale delle fidejussioni a favore della Società a garanzia degli obblighi contrattuali di agenti e clienti.

I beni di terzi presso la Società sono principalmente costituiti da fotocopiatrici ed apparecchiature CED prese a noleggio, mentre i beni sociali presso terzi riguardano mobili e personal computer in comodato o in locazione presso le agenzie, trattori in comodato alla agenzia di Catania e opere d'arte in comodato alla FINMARE di Genova.

Le garanzie altrui, per obbligazioni della Società, costituite da fidejussioni, prevalentemente della FINMARE e dell'I.R.I., prestate a fronte di debiti e di altre obbligazioni dell'azienda, sono diminuite di L. mil. 31.149 per il pagamento delle rate dei mutui scadute nell'esercizio.