



Bilancio di esercizio

Stato Patrimoniale - Esercizio 2002

Conto Economico - Esercizio 2002



Bilancio di esercizio Stato Patrimoniale Esercizio 2002

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

Valori dell'esercizio

A - CREDITI VERSO SOCI PER CAPITALE SOCIALE SOTTOSCRITTO NON VERSATO

1

di cui capitale richiamato

2

B - ATTIVI IMMATERIALI

1. Provvigioni di acquisizione da ammortizzare

a) rami vita

3

208.000.000

b) rami danni

4

5

208.000.000

2. Altre spese di acquisizione

6

3. Costi di impianto e di ampliamento

7

4. Avviamento

8

5. Altri costi pluriennali

9

1.103.740

10

209.103.740

C - INVESTIMENTI**I - Terreni e fabbricati**

1. Immobili destinati all'esercizio dell'impresa

11

15.514.524

2. Immobili ad uso terzi

12

537.725.119

3. Altri immobili

13

4. Altri diritti reali

14

5. Immobilizzazioni in corso e acconti

15

16

553.239.643

II - Investimenti in imprese del gruppo ed in altre partecipate

1. Azioni e quote di imprese:

a) controllanti

17

b) controllate

18

c) consociate

19

d) collegate

20

e) altre

21

22

2. Obbligazioni emesse da imprese:

a) controllanti

23

b) controllate

24

c) consociate

25

d) collegate

26

e) altre

27

28

3. Finanziamenti ad imprese:

a) controllanti

29

b) controllate

30

c) consociate

31

d) collegate

32

e) altre

33

34

35

da riportare

762.343.383

Valori dell'esercizio precedente

					181
		182			
183	287.666.493				
184		185	287.666.493		
		186			
		187			
		188			
		189	975.594		190 288.642.087
		191	15.939.289		
		192	656.530.696		
		193			
		194			
		195		196 672.469.985	
197					
198					
199					
200					
201		202			
203					
204					
205					
206					
207		208			
209					
210					
211					
212					
213		214		215	
		da riportare			961.112.072

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

Valori dell'esercizio

				riporto		762.343.383	
C - INVESTIMENTI (segue)							
III - Altri investimenti finanziari							
1. Azioni e quote							
a) Azioni quotate	36	294.951					
b) Azioni non quotate	37						
c) Quote	38		39	294.951			
2. Quote di fondi comuni di investimento			40				
3. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso							
a) quotati	41	844.548.226					
b) non quotati	42	18.477.366					
c) obbligazioni convertibili	43		44	863.025.592			
4. Finanziamenti							
a) Prestiti con garanzia reale	45	774.069					
b) prestiti su polizze	46						
c) altri prestiti	47		48	774.069			
5. Quote di investimenti comuni			49				
6. Deposito verso anti creditizi			50	11.500.000			
7. Investimenti finanziari diversi			51		52	875.594.612	
IV - Depositi presso imprese cedenti					53		54 875.594.612
D. INVESTIMENTI A BENEFICIO DI ASSICURATI DEI RAMI VITA I QUALI NE SOPPORTANO IL RISCHIO E DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE							
I - Investimenti relativi a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato							
					55		
II - Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi di pensione							
					56		57
D bis RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI							
I - RAMI DANNI							
1. Riserva premi			58				
2. Riserva sinistri			59				
3. Riserva per partecipazioni agli utili e ristorni			60				
4. Altre riserve tecniche			61		62		
II - RAMI VITA							
1. Riserve matematiche			63				
2. Riserva premi delle assicurazioni complementari			64				
3. Riserva per somme da pagare			65				
4. Riserva per partecipazione agli utili e ristorni			66				
5. Altre riserve tecniche			67				
6. Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione			68		69		70
				da riportare		1.637.937.995	

Valori dell'esercizio precedente

riporto		961.112.072	
216	294.951		
217	38.734		
218		219	333.686
		220	
221	2.453.191.676		
222	26.237.265		
223		224	2.479.428.941
225	383.672		
226			
227		228	383.672
		229	
		230	6.197.483
		231	
		232	2.486.343.781
		233	
		234	2.486.343.781
		235	
		236	
		237	
		238	
		239	
		240	
		241	
		242	
		243	
		244	
		245	
		246	
		247	
		248	
		249	
		250	
da riportare		3.447.455.853	

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

Valori dell'esercizio

		riporto		1.637.937.995	
E - CREDITI					
I - Crediti, derivanti da operazioni di assicurazione diretta, nei confronti di:					
1. Assicurati					
a) per premi dell'esercizio	71				
b) per premi degli es. precedenti	72	73			
2. Intermediari di assicurazione		74			
3. Compagnie conti correnti		75			
4. Assicurati e terzi per somme da pagare		76	77		
II - Crediti, derivanti da operazioni di riassicurazione, nei confronti di:					
1. Compagnie di assicurazione e riassicurazione	78	5.868.044			
2. Intermediari di riassicurazione	79		80	5.868.044	
III - Altri crediti	81	97.756.891	82	103.624.934	
F. ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO					
I - Attivi materiali e scorte:					
1. Mobili, macchine d'ufficio e mezzi di trasporto interno	83	873.268			
2. Beni mobili iscritti in pubblici registri	84				
3. Impianti e attrezzature	85				
4. Scorte e beni diversi	86		87	873.268	
II - Disponibilità liquide					
1. Depositi bancari e c/c postali	88	1.007.260.845			
2. Assegni e consistenza di cassa	89	5.073	90	1.007.265.919	
III - Azioni o quote proprie			91		
IV - Altre attività					
1. Conti transitori attivi di riassicurazione	92				
2. Attività diverse	93	2.490.335	94	2.490.335	95 1.010.629.522
G - RATEI E RISCONTI					
1. Per interessi			96	12.180.552	
2. Per canoni di locazione			97	34.592	
3. Altri ratei e risconti			98	8.664	99 12.223.808
TOTALE ATTIVO				100	2.764.416.259

Valori dell'esercizio precedente

riporto		3.447.455.853			
251					
252	253				
	254				
	255				
	256	257			
	258	5.905.916			
	259	260	5.905.916		
		261	83.335.964		
		262	89.241.880		
	263	1.119.154			
	264				
	265				
	266	267	1.119.154		
	268	17.960.201			
	269	1.340	270	17.961.541	
			271		
	272				
	273	10.947.683	274	10.947.683	
			275	30.028.378	
		276	31.252.215		
		277			
		278	31.733	279	31.283.948
TOTALE ATTIVO		280	3.598.010.059		

STATO PATRIMONIALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

Valori dell'esercizio

A - PATRIMONIO NETTO

I - capitale sociale sottoscritto o fondo equivalente	101	-5.200.000		
II - Riserva da sovrapprezzo di emissione	102			
III - Riserve di rivalutazione	103			
IV - Riserva legale	104	-1.635.526		
V - Riserve statutarie	105			
VI - Riserve per azioni proprie e della controllante	106			
VII - Altre riserve	107	-33.311.275		
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	108			
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	109	-56.319.970	110	-96.466.771

B - PASSIVITÀ SUBORDINATE

111

C - RISERVE TECNICHE**I - RAMI DANNI**

1. Riserva premi	112			
2. Riserva sinistri	113			
3. Riserva per partecipazione agli utili e ristorni	114			
4. Altre riserve tecniche	115			
5. Riserve di perequazione	116		117	

II - RAMI VITA

1. Riserve matematiche	118	-2.224.200.000		
2. Riserva premi delle assicurazioni complementari	119			
3. Riserva per somme da pagare	120			
4. Riserva per partecipazione agli utili e ristorni	121			
5. Altre riserve tecniche	122	-13.985.000	123	-2.238.185.000
			124	-2.238.185.000

D - RISERVE TECNICHE ALLORCHÉ IL RISCHIO DELL'INVESTIMENTO È SOPPORTATO DAGLI ASSICURATI E RISERVE DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE

I - Riserve relative a contratti le cui prestazioni sono connesse con fondi di investimento e indici di mercato	125			
II - Riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione	126		127	

da riportare -2.334.651.771

Valori dell'esercizio precedente

281	-5.200.000	
282		
283		
284	-1.176.258	
285		
286		
287	-33.304.491	
288		
289	-9.185.360	290 -48.866.109

291

292	
293	
294	
295	
296	297

298 -3.305.324.154

299

300

301

302 -14.385.009 303 -3.319.709.163 304 -3.319.709.163

305

306 307

da riportare -3.368.575.272

STATO PATRIMONIALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

Valori dell'esercizio

				riporto			-2.334.651.771
E - FONDI PER RISCHI E ONERI							
1. Fondi per trattamenti di quiescenza ed obblighi simili	128	-234.059					
2. Fondi per imposte	129	-3.497.786					
3. Altri accantonamenti	130	-30.190.612	131			-33.922.457	
F - DEPOSITI RICEVUTI DA RIASSICURATORI					132		
G - DEBITI E ALTRE PASSIVITÀ							
I - Debiti, derivanti da operazioni di assicurazione diretta, nei confronti di:							
1. Intermediari di assicurazione	133						
2. Compagnie conti correnti	134						
3. Assicuratori per depositi cauzionali e premi	135						
4. Fondi di garanzia a favore degli assicurati	136		137				
II - Debiti derivanti da operazioni di riassicurazione, nei confronti di:							
1. Compagnie di assicurazione e riassicurazione	138	-39.161.057					
2. Intermediari di riassicurazione	139		140	-39.161.057			
III - Prestiti obbligazionari				141			
IV - Debiti verso banche e istituti finanziari				142			
V - Debiti con garanzia reale				143			
VI - Prestiti diversi ed altri debiti finanziari				144			
VII - Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato				145	-3.403.236		
VIII - Altri debiti							
1. Per imposte a carico degli assicurati	146						
2. Per oneri tributari diversi	147	-46.751.968					
3. Verso enti assistenziali e previdenziali	148	-549.948					
4. Debiti diversi	149	-227.477.950	150	-274.779.867			
IX - Altre passività							
1. Conti transitori passivi di riassicurazione	151						
2. Provvigioni per premi in corso di riscossione	152						
3. Passività diverse	153	-77.824.017	154	-77.824.017	155		-395.168.177
da riportare							-2.763.742.405

Valori dell'esercizio precedente

riporto		-3.368.575.272	
308	-245.385		
309	-12.703.061		
310	-1.755.953	311	-14.704.399
		312	
313			
314			
315			
316		317	
318	-49.182.368		
319		320	-49.182.368
		321	
		322	
		323	
		324	
		325	-3.646.755
326			
327	-7.826.506		
328	-485.914		
329	-81.128.367	330	-89.440.787
331			
332			
333	-71.711.268	334	-71.711.268
		335	-213.981.177
da riportare		-3.597.260.849	

STATO PATRIMONIALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

Valori dell'esercizio

	riporto		-2.763.742.405
H - RATEI E RISCONTI			
1. Per interessi	156	-979	
2. Per canoni di locazione	157	-668.155	
3. Altri ratei e risconti	158	-4.721	159 -673.854
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	160	-2.764.416.259	

STATO PATRIMONIALE GARANZIE, IMPEGNI E ALTRI CONTI D'ORDINE

Valori dell'esercizio

GARANZIE IMPEGNI E ALTRI CONTI D'ORDINE			
I - Garanzie prestate			
1. Fidejussioni	161	2.718.719	
2. Avalli	162		
3. Altre garanzie personali	163		
4. Garanzie reali	164		
II - Garanzie ricevute			
1. Fidejussioni	165	1.305.812	
2. Avalli	166		
3. Altre garanzie personali	167		
4. Garanzie reali	168	74.255	
III - Garanzie prestate da terzi nell'interesse dell'impresa	169		
IV - Impegni	170		
V - Beni di terzi	171		
VI - Attività di pertinenza dei fondi pensione gestiti in nome e per conto di terzi	172		
VII - Titoli prestati presso terzi	173		
VIII - Altri conti d'ordine	174		

Valori dell'esercizio precedente

riporto		-3.597.260.849
336		
337	-732.861	
338	-16.349	339 -749.210
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		340 -3.598.010.059

Valori dell'esercizio precedente

341	2.718.719
342	
343	
344	
345	1.065.881
346	
347	
348	74.255
349	
350	
351	
352	
353	
354	