# BILANCIO DI ESERCIZIO

## STATO PATRIMONIALE – ESERCIZIO 2003

## CONTO ECONOMICO – ESERCIZIO 2003

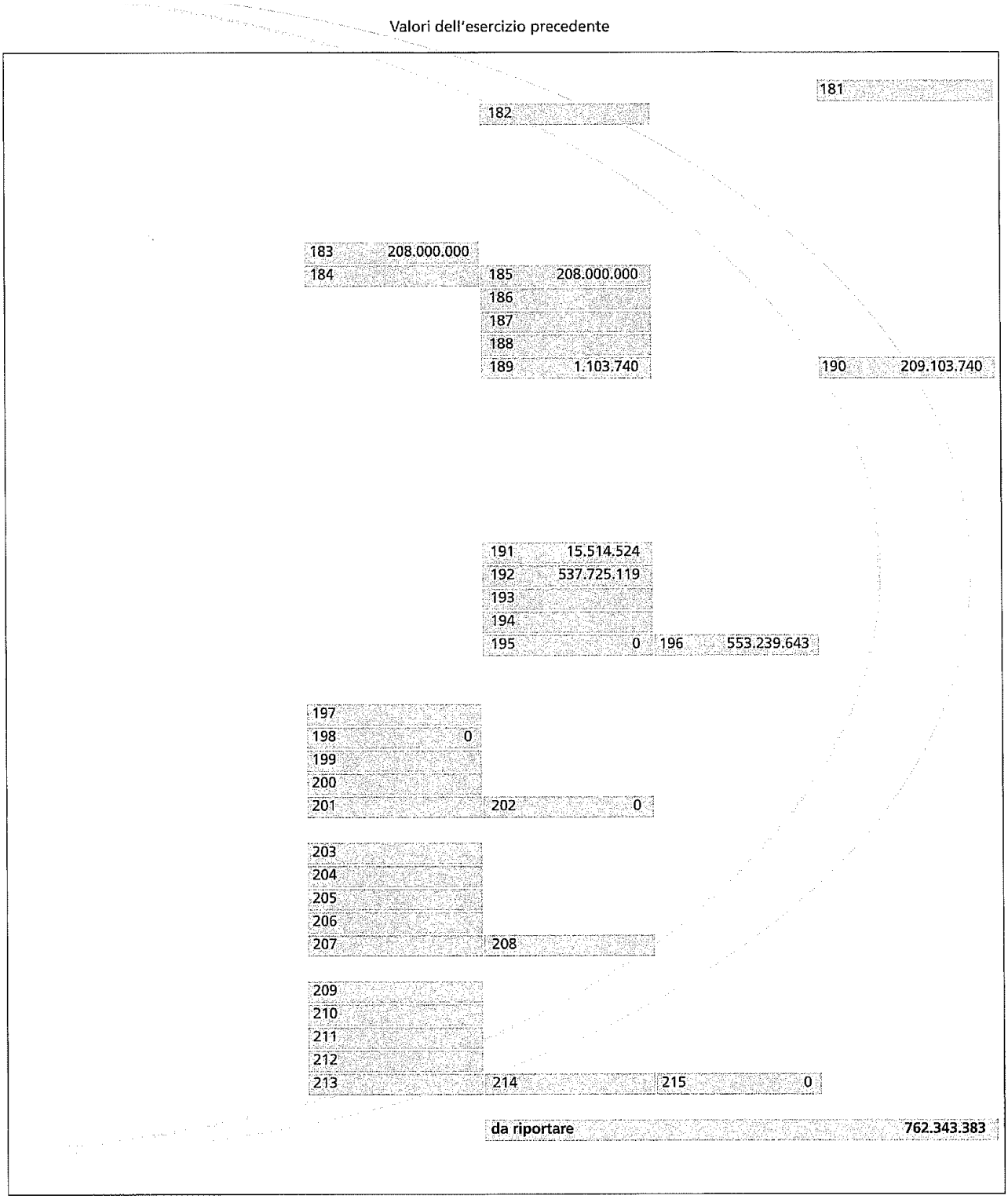
PAGINA BIANCA

# BILANCIO DI ESERCIZIO

## STATO PATRIMONIALE – ESERCIZIO 2003

# STATO PATRIMONIALE ATTIVO

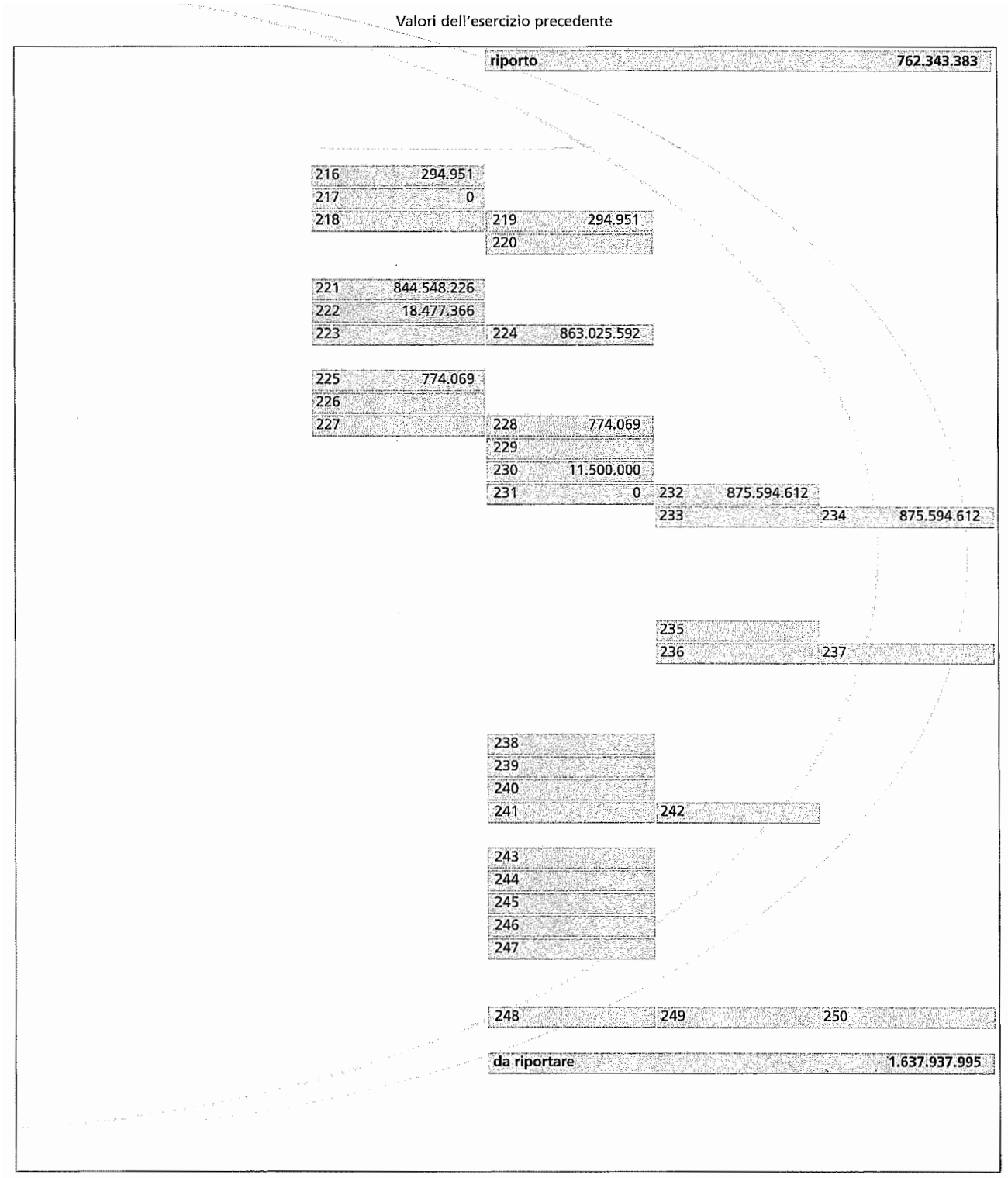
| | | | | | Valori dell'esercizio |
|---|---|---|---|---|---|
| **A. CREDITI VERSO SOCI PER CAPITALE SOCIALE SOTTOSCRITTO NON VERSATO** | | | | | 1 |
| di cui capitale richiamato | | 2 | | | |
| **B. ATTIVI IMMATERIALI** | | | | | |
| 1. Provvigioni di acquisizione da ammortizzare | | | | | |
| a) rami vita | 3 150.985.000 | | | | |
| b) rami danni | 4 | 5 150.985.000 | | | |
| 2. Altre spese di acquisizione | | 6 | | | |
| 3. Costi di impianto e di ampliamento | | 7 | | | |
| 4. Avviamento | | 8 | | | |
| 5. Altri costi pluriennali | | 9 946.131 | | | 10 151.931.131 |
| **C. INVESTIMENTI** | | | | | |
| I -Terreni e fabbricati | | | | | |
| 1. Immobili destinati all'esercizio dell'impresa | | 11 15.011.535 | | | |
| 2. Immobili ad uso di terzi | | 12 423.534.392 | | | |
| 3. Altri immobili | | 13 | | | |
| 4. Altri diritti reali | | 14 | | | |
| 5. Immobilizzazioni in corso e acconti | | 15 0 | 16 438.545.927 | | |
| II -Investimenti in imprese del gruppo ed in altre partecipate | | | | | |
| 1. Azioni e quote di imprese: | | | | | |
| a) controllanti | 17 | | | | |
| b) controllate | 18 0 | | | | |
| c) consociate | 19 | | | | |
| d) collegate | 20 | | | | |
| e) altre | 21 | 22 0 | | | |
| 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 0 | | |
| | | **da riportare** | | | 590.477.059 |


Valori dell'esercizio precedente
181
182
183 208.000.000
184
185 208.000.000
186
187
188
189 1.103.740
190 209.103.740
191 15.514.524
192 537.725.119
193
194
195 0
196 553.239.643
197
198 0
199
200
201
202 0
203
204
205
206
207
208
209
210
211
212
213
214
215 0
da riportare 762.343.383

# STATO PATRIMONIALE ATTIVO

Valori dell'esercizio

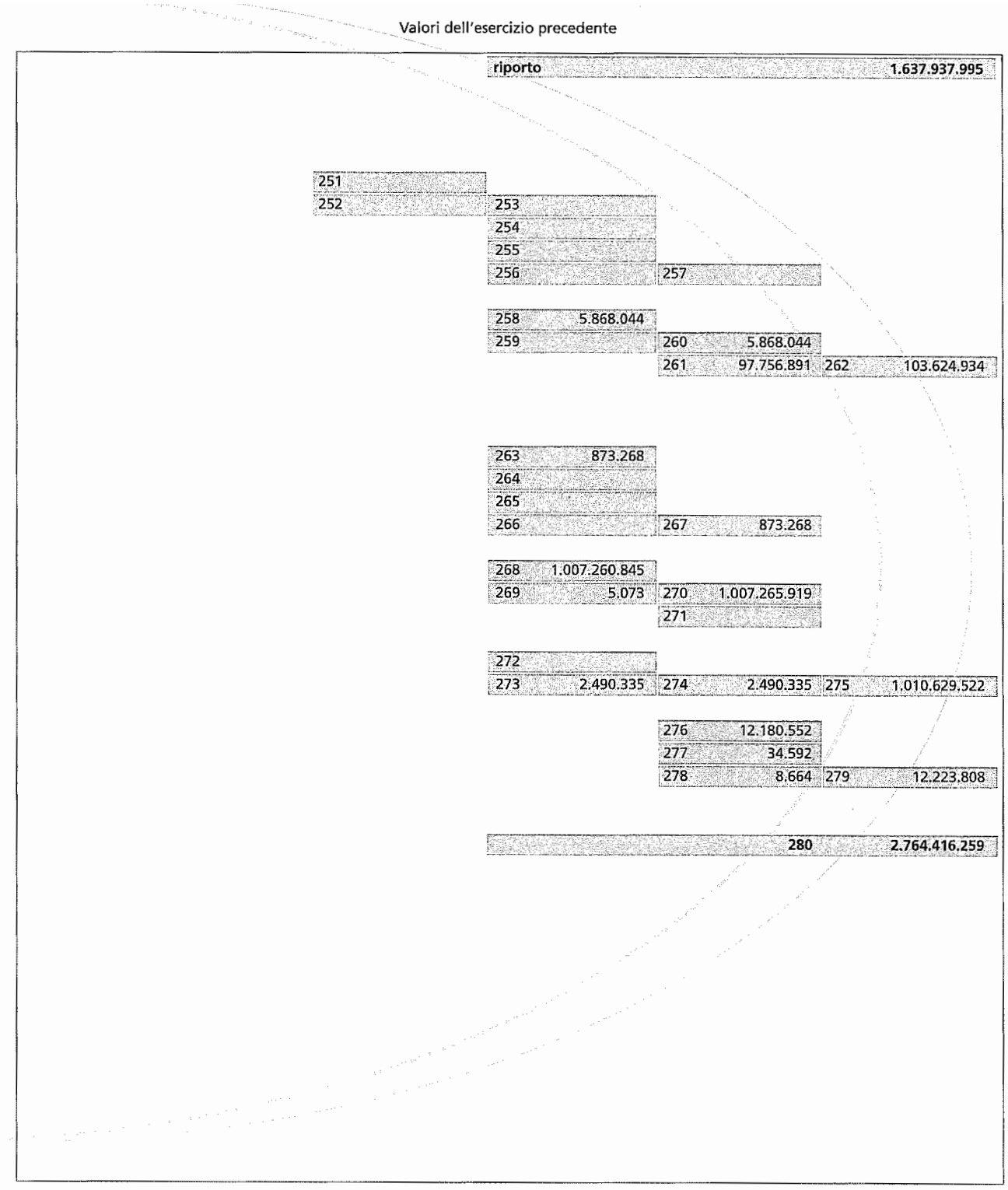
| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | riporto | | | 590.477.059 |
| C. INVESTIMENTI (segue) | | | | | | |
| III -Altri investimenti finanziari | | | | | | |
| 1. Azioni e quote | | | | | | |
| a) Azioni quotate | 36 | 294.951 | | | | |
| b) Azioni non quotate | 37 | 0 | | | | |
| c) Quote | 38 | | 39 | 294.951 | | |
| 2. Quote di fondi comuni di investimento | | | | 40 | | |
| 3. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso | | | | | | |
| a) quotati | 41 | 1.064.150.464 | | | | |
| b) non quotati | 42 | 6.635.323 | | | | |
| c) obbligazioni convertibili | 43 | | 44 | 1.070.785.786 | | |
| 4. Finanziamenti | | | | | | |
| a) prestiti con garanzia reale | 45 | 782.306 | | | | |
| b) prestiti su polizze | 46 | | | | | |
| c) altri prestiti | 47 | | 48 | 782.306 | | |
| 5. Quote di investimenti comuni | | | 49 | | | |
| 6. Depositi verso enti creditizi | | | 50 | 0 | | |
| 7. Investimenti finanziari diversi | | | 51 | 0 | 52 | 1.071.863.044 |
| IV -Depositi presso imprese cedenti | | | | | 53 | 54 1.071.863.044 |
| 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 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 allorchè il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione | | | 68 | | 69 | 70 |
| | | | da riportare | | | 1.662.340.102 |


Valori dell'esercizio precedente
riporto 762.343.383
216 294.951
217 0
218
219 294.951
220
221 844.548.226
222 18.477.366
223
224 863.025.592
225 774.069
226
227
228 774.069
229
230 11.500.000
231 0
232 875.594.612
233
234 875.594.612
235
236
237
238
239
240
241
242
243
244
245
246
247
248
249
250
da riportare 1.637.937.995

# STATO PATRIMONIALE ATTIVO

Valori dell'esercizio

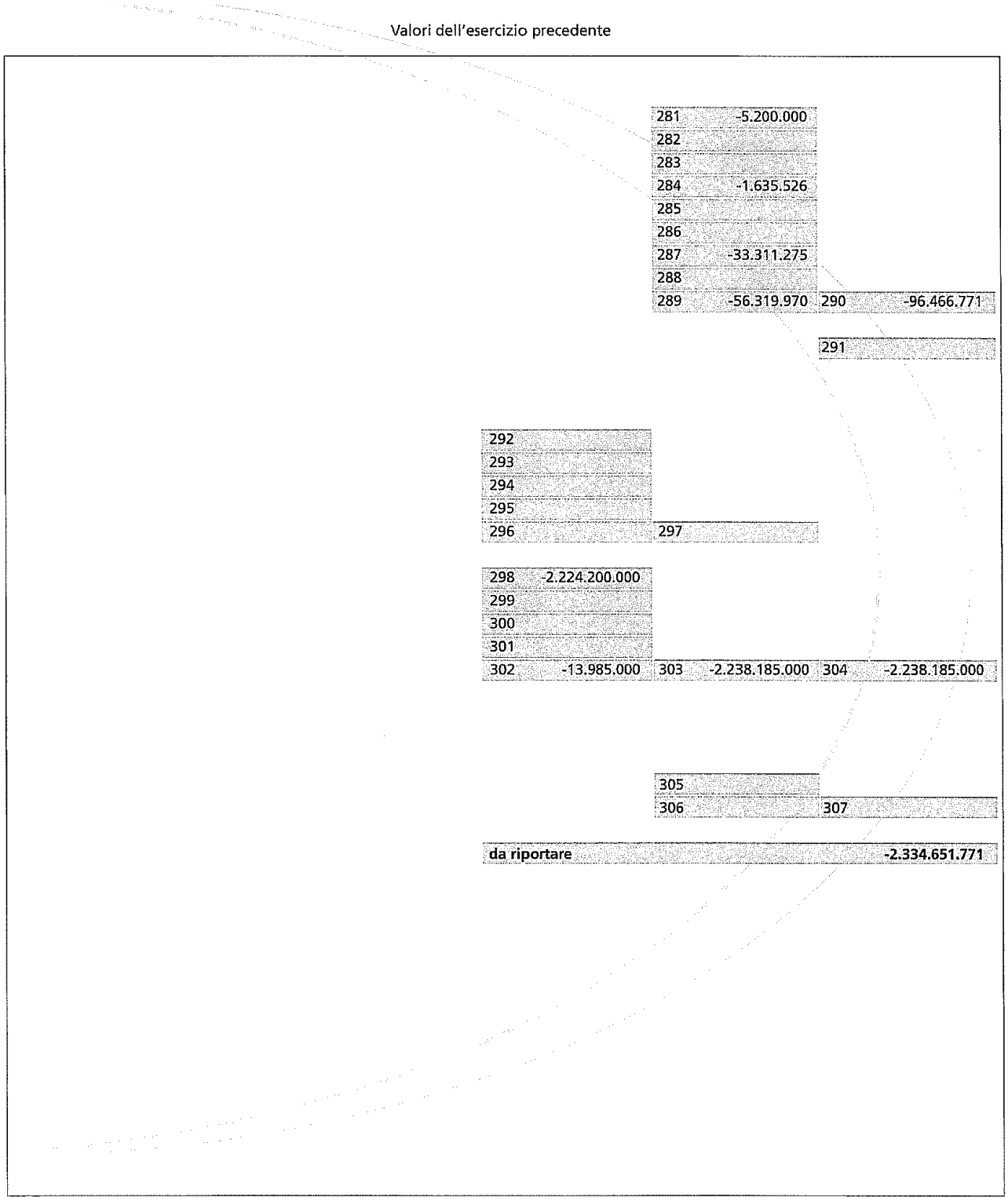
| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | riporto | | | | 1.662.340.102 |
| **E. CREDITI** | | | | | | |
| I -Crediti, derivanti da operazioni di assicurazione diretta, nei confronti di: | | | | | | |
| 1. Assicurati | | | | | | |
| a) per premi dell'esercizio | 71 | | | | | |
| b) per premi 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 | 930.006 | | | |
| 2. Intermediari di riassicurazione | | 79 | | 80 | 930.006 | |
| III -Altri crediti | | | | 81 | 84.804.064 | 82 85.734.071 |
| **F. ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO** | | | | | | |
| I -Attivi materiali e scorte: | | | | | | |
| 1. Mobili, macchine d'ufficio e mezzi di trasporto interno | | 83 | 593.344 | | | |
| 2. Beni mobili iscritti in pubblici registri | | 84 | | | | |
| 3. Impianti e attrezzature | | 85 | | | | |
| 4. Scorte e beni diversi | | 86 | | 87 | 593.344 | |
| II -Disponibilità liquide | | | | | | |
| 1. Depositi bancari e c/c postali | | 88 | 123.962.691 | | | |
| 2. Assegni e consistenza di cassa | | 89 | 2.562 | 90 | 123.965.253 | |
| III -Azioni o quote proprie | | | | 91 | | |
| IV -Altre attività | | | | | | |
| 1. Conti transitori attivi di riassicurazione | | 92 | | | | |
| 2. Attività diverse | | 93 | 1.883.392 | 94 | 1.883.392 | 95 126.441.990 |
| **G. RATEI E RISCONTI** | | | | | | |
| 1. Per interessi | | | | 96 | 10.765.663 | |
| 2. Per canoni di locazione | | | | 97 | 0 | |
| 3. Altri ratei e risconti | | | | 98 | 1.763 | 99 10.767.426 |
| | | **TOTALE ATTIVO** | | | | 100 1.885.283.589 |


Valori dell'esercizio precedente
riporto 1.637.937.995
251
252
253
254
255
256
257
258 5.868.044
259
260 5.868.044
261 97.756.891
262 103.624.934
263 873.268
264
265
266
267 873.268
268 1.007.260.845
269 5.073
270 1.007.265.919
271
272
273 2.490.335
274 2.490.335
275 1.010.629.522
276 12.180.552
277 34.592
278 8.664
279 12.223.808
280 2.764.416.259

## STATO PATRIMONIALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

Valori dell'esercizio

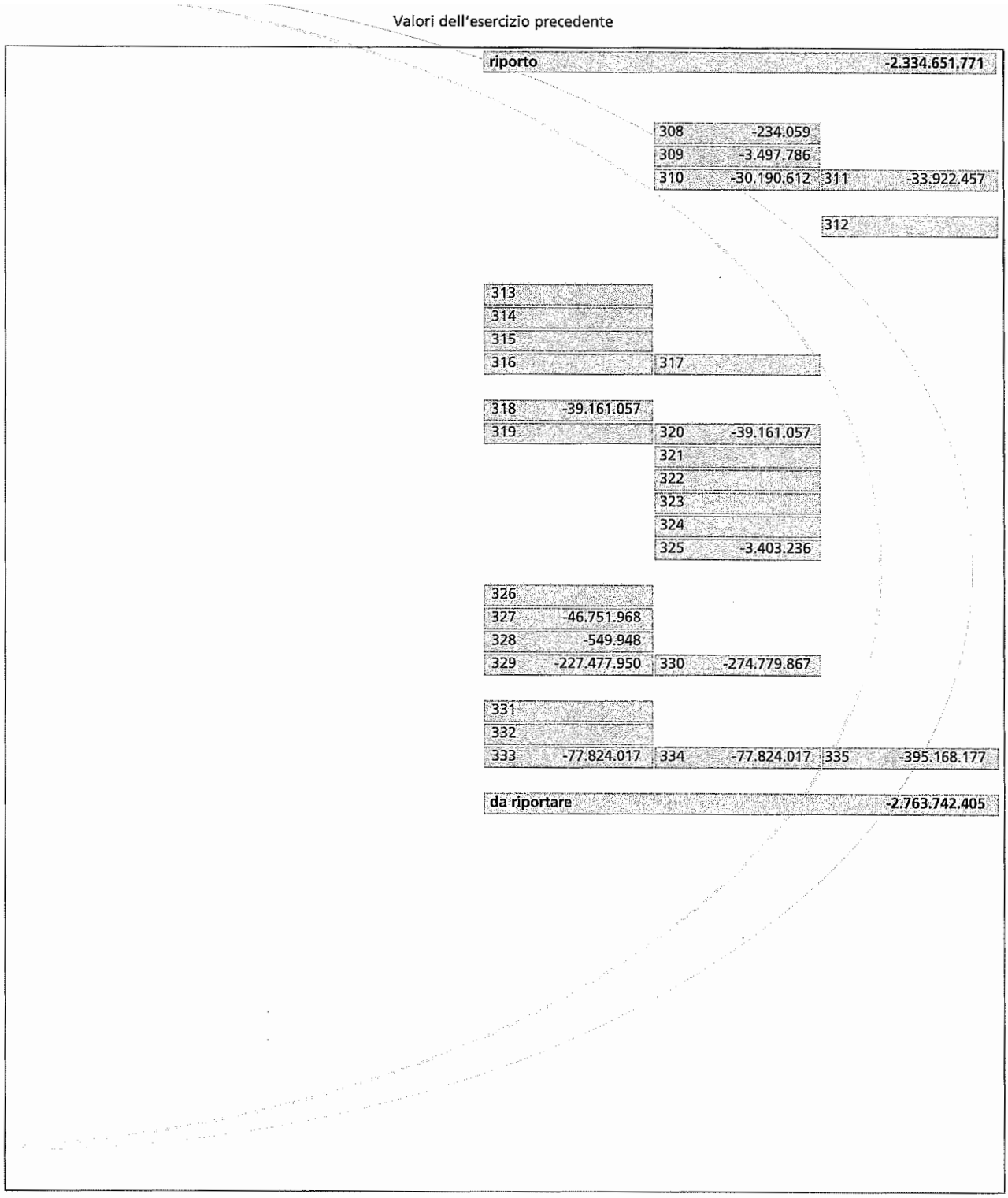
| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **A. PATRIMONIO NETTO** | | | | | | |
| I -Capitale sociale sottoscritto o fondo equivalente | | | 101 | -5.200.000 | | |
| II -Riserva da sovraprezzo di emissione | | | 102 | | | |
| III -Riserve di rivalutazione | | | 103 | | | |
| IV -Riserva legale | | | 104 | -4.451.524 | | |
| V -Riserve statutarie | | | 105 | | | |
| VI -Riserve per azioni proprie e della controllante | | | 106 | | | |
| VII -Altre riserve | | | 107 | -33.815.247 | | |
| VIII -Utili (perdite) portati a nuovo | | | 108 | | | |
| IX -Utile (perdita) dell'esercizio | | | 109 | -47.813.932 | 110 | -91.280.703 |
| **B. PASSIVITA' 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 | -1.484.900.000 | | | | |
| 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 | -13.876.000 | 123 | -1.498.776.000 | 124 | -1.498.776.000 |
| **D. RISERVE TECNICHE ALLORCHE' IL RISCHIO DELL'INVESTIMENTO E' 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** | | | | | | **-1.590.056.703** |


Valori dell'esercizio precedente
281 -5.200.000
282
283
284 -1.635.526
285
286
287 -33.311.275
288
289 -56.319.970
290 -96.466.771
291
292
293
294
295
296
297
298 -2.224.200.000
299
300
301
302 -13.985.000
303 -2.238.185.000
304 -2.238.185.000
305
306
307
da riportare -2.334.651.771

## STATO PATRIMONIALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

Valori dell'esercizio

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **riporto** | | | | | | **-1.590.056.703** |
| E. FONDI PER RISCHI E ONERI | | | | | | |
| 1. Fondi per trattamenti di quiescenza ed obblighi simili | | | 128 | -303.715 | | |
| 2. Fondi per imposte | | | 129 | -3.153.963 | | |
| 3. Altri accantonamenti | | | 130 | -53.455.953 | 131 | -56.913.631 |
| F. DEPOSITI RICEVUTI DA RIASSICURATORI | | | | | 132 | |
| G. DEBITI E ALTRE PASSIVITA' | | | | | | |
| 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 | -103.531.924 | | | | |
| 2. Intermediari di riassicurazione | 139 | | 140 | -103.531.924 | | |
| III -Prestiti obbligazionali | | | 141 | | | |
| IV -Debiti verso banche e istituti finanziari | | | 142 | | | |
| V -Debiti con garanzia reale | | | 143 | | | |
| VI -Prestiti diversi e altri debiti finanziari | | | 144 | | | |
| VII -Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | | | 145 | -2.949.064 | | |
| VIII -Altri debiti | | | | | | |
| 1. Per imposte a carico degli assicurati | 146 | | | | | |
| 2. Per oneri tributari diversi | 147 | -2.661.529 | | | | |
| 3. Verso enti assistenziali e previdenziali | 148 | -588.465 | | | | |
| 4. Debiti diversi | 149 | -67.913.305 | 150 | -71.163.299 | | |
| IX -Altre passività | | | | | | |
| 1. Conti transitori passivi di riassicurazione | 151 | | | | | |
| 2. Provvigioni per premi in corso di riscossione | 152 | | | | | |
| 3. Passività diverse | 153 | -60.084.606 | 154 | -60.084.606 | 155 | -237.728.893 |
| **da riportare** | | | | | | **-1.884.699.227** |


Valori dell'esercizio precedente
riporto -2.334.651.771
308 -234.059
309 -3.497.786
310 -30.190.612
311 -33.922.457
312
313
314
315
316
317
318 -39.161.057
319
320 -39.161.057
321
322
323
324
325 -3.403.236
326
327 -46.751.968
328 -549.948
329 -227.477.950
330 -274.779.867
331
332
333 -77.824.017
334 -77.824.017
335 -395.168.177
da riportare -2.763.742.405

## STATO PATRIMONIALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

| | | | Valori dell'esercizio |
|---|---|---|---|
| riporto | | | -1.884.699.227 |
| H. RATEI E RISCONTI | | | |
| 1. Per interessi | 156 | -3.130 | |
| 2. Per canoni di locazione | 157 | -581.231 | |
| 3. Altri ratei e risconti | 158 | | 159 -584.361 |
| TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO | | | 160 -1.885.283.589 |

## STATO PATRIMONIALE GARANZIE, IMPEGNI E ALTRI CONTI D'ORDINE

| | | Valori dell'esercizio |
|---|---|---|
| GARANZIE IMPEGNI E ALTRI CONTI D'ORDINE | | |
| I -Garanzie prestate | | |
| 1. Fideiussioni | 161 | 2.718.719 |
| 2. Avalli | 162 | |
| 3. Altre garanzie personali | 163 | |
| 4. Garanzie reali | 164 | |
| II -Garanzie ricevute | | |
| 1. Fideiussioni | 165 | 6.460.426 |
| 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** | | | | **-2.763.742.405** |
| | 336 | -979 | | |
| | 337 | -668.155 | | |
| | 338 | -4.721 | 339 | -673.854 |
| | | | 340 | **-2.764.416.259** |

Valori dell'esercizio precedente

| | |
|---|---|
| 341 | 2.718.719 |
| 342 | |
| 343 | |
| 344 | |
| 345 | 1.305.812 |
| 346 | |
| 347 | |
| 348 | 74.255 |
| 349 | |
| 350 | |
| 351 | |
| 352 | |
| 353 | |
| 354 | |

PAGINA BIANCA