

## STATO PATRIMONIALE - ATTIVITÀ

		Totale Anno n	Totale Anno n-1
<b>1</b>	<b>ATTIVITÀ IMMATERIALI</b>		
1.1	Avviamento		
1.2	Altre attività immateriali		
<b>2</b>	<b>ATTIVITÀ MATERIALI</b>		
2.1	Immobili		
2.2	Altre attività materiali		
<b>3</b>	<b>RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI</b>		
<b>4</b>	<b>INVESTIMENTI</b>		
4.1	Investimenti immobiliari		
4.2	Partecipazioni in controllate, collegate e <i>joint venture</i>		
4.3	Investimenti posseduti sino alla scadenza		
4.4	Finanziamenti e crediti		
4.5	Attività finanziarie disponibili per la vendita		
4.6	Attività finanziarie a fair value rilevato a conto economico		
<b>5</b>	<b>CREDITI DIVERSI</b>		
5.1	Crediti derivanti da operazioni di assicurazione diretta		
5.2	Crediti derivanti da operazioni di riassicurazione		
5.3	Altri crediti		
<b>6</b>	<b>ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO</b>		
6.1	Attività non correnti o di un gruppo in dismissione possedute per la vendita		
6.2	Costi di acquisizione differiti		
6.3	Attività fiscali differite		
6.4	Attività fiscali correnti		
6.5	Altre attività		
<b>7</b>	<b>DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI</b>		
	<b>TOTALE ATTIVITÀ</b>		

## STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ

		Totale Anno n	Totale Anno n-1
<b>1</b>	<b>PATRIMONIO NETTO</b>		
<b>1.1</b>	<b>di pertinenza del gruppo</b>		
1.1.1	Capitale		
1.1.2	Altri strumenti patrimoniali		
1.1.3	Riserve di capitale		
1.1.4	Riserve di utili e altre riserve patrimoniali		
1.1.5	(Azioni proprie)		
1.1.6	Riserva per differenze di cambio nette		
1.1.7	Utili o perdite su attività finanziarie disponibili per la vendita		
1.1.8	Altri utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio		
1.1.9	Utile (perdita) dell'esercizio di pertinenza del gruppo		
<b>1.2</b>	<b>di pertinenza di terzi</b>		
1.2.1	Capitale e riserve di terzi		
1.2.2	Utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio		
1.2.3	Utile (perdita) dell'esercizio di pertinenza di terzi		
<b>2</b>	<b>ACCANTONAMENTI</b>		
<b>3</b>	<b>RISERVE TECNICHE</b>		
<b>4</b>	<b>PASSIVITÀ FINANZIARIE</b>		
4.1	Passività finanziarie a fair value rilevato a conto economico		
4.2	Altre passività finanziarie		
<b>5</b>	<b>DEBITI</b>		
5.1	Debiti derivanti da operazioni di assicurazione diretta		
5.2	Debiti derivanti da operazioni di riassicurazione		
5.3	Altri debiti		
<b>6</b>	<b>ALTRI ELEMENTI DEL PASSIVO</b>		
6.1	Passività di un gruppo in dismissione posseduto per la vendita		
6.2	Passività fiscali differite		
6.3	Passività fiscali correnti		
6.4	Altre passività		
	<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ</b>		

## CONTO ECONOMICO

		Totale Anno n	Totale Anno n-1
1.1	Premi netti		
1.1.1	<i>Premi lordi di competenza</i>		
1.1.2	<i>Premi ceduti in riassicurazione di competenze</i>		
1.2	Commissioni attive		
1.3	Proventi e oneri derivanti da strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico		
1.4	Proventi derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e joint venture		
1.5	Proventi derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari		
1.5.1	<i>Interessi attivi</i>		
1.5.2	<i>Altri proventi</i>		
1.5.3	<i>Utili realizzati</i>		
1.5.4	<i>Utili da valutazione</i>		
1.6	Altri ricavi		
<b>1</b>	<b>TOTALE RICAVI E PROVENTI</b>		
2.1	Oneri netti relativi ai sinistri		
2.1.2	<i>Importi pagati e variazione delle riserve tecniche</i>		
2.1.3	<i>Quote a carico dei riassicuratori</i>		
2.2	Commissioni passive		
2.3	Oneri derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e joint venture		
2.4	Oneri derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari		
2.4.1	<i>Interessi passivi</i>		
2.4.2	<i>Altri oneri</i>		
2.4.3	<i>Perdite realizzate</i>		
2.4.4	<i>Perdite da valutazione</i>		
2.5	Spese di gestione		
2.5.1	<i>Provvigioni e altre spese di acquisizione</i>		
2.5.2	<i>Spese di gestione degli investimenti</i>		
2.5.3	<i>Altre spese di amministrazione</i>		
2.6	Altri costi		
<b>2</b>	<b>TOTALE COSTI E ONERI</b>		
	<b>UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>		
<b>3</b>	Imposte		
	<b>UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO AL NETTO DELLE IMPOSTE</b>		
<b>4</b>	<b>UTILE (PERDITA) DELLE ATTIVITA' OPERATIVE CESSATE</b>		
	<b>UTILE (PERDITA) CONSOLIDATO</b>		
	<b>di cui di pertinenza del gruppo</b>		
	<b>di cui di pertinenza di terzi</b>		



**RENDICONTO FINANZIARIO (metodo diretto)**

	<b>Anno n</b>	<b>Anno n-1</b>
<b>Liquidità netta generata/assorbita da:</b>		
Premi netti incassati		
Sinistri e somme netti pagati		
Commissioni nette incassate		
Interessi attivi incassati		
Interessi passivi pagati		
Proventi e oneri finanziari e da investimenti incassati		
Provvigioni di acquisizione e di incasso e altre spese di acquisizione pagate		
Altre spese di gestione pagate		
Altri elementi		
Imposte pagate		
<b>Liquidità netta generata/assorbita da elementi monetari attinenti all'attività di investimento e finanziarie</b>		
Passività da contratti finanziari emessi da compagnie di assicurazione		
Debiti verso la clientela bancaria e interbancari		
Finanziamenti e crediti verso la clientela bancaria e interbancari		
Altri strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico		
<b>TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ OPERATIVA</b>		

Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti immobiliari		
Liquidità netta generata/assorbita dalle partecipazioni in controllate, collegate e <i>joint venture</i>		
Liquidità netta generata/assorbita dai finanziamenti e dai crediti		
Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti posseduti sino alla scadenza		
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività finanziarie disponibili per la vendita		
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività materiali e immateriali		
Altri flussi di liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento		
<b>TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO</b>		

Liquidità netta generata/assorbita dagli strumenti di capitale di pertinenza del gruppo		
Liquidità netta generata/assorbita dalle azioni proprie		
Distribuzione dei dividendi di pertinenza del gruppo		
Liquidità netta generata/assorbita da capitale e riserve di pertinenza di terzi		
Liquidità netta generata/assorbita dalle passività subordinate e dagli strumenti finanziari partecipativi		
Liquidità netta generata/assorbita da passività finanziarie diverse		
<b>TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO</b>		

<b>Effetto delle differenze di cambio sulle disponibilità liquide e mezzi equivalenti</b>		
---	--	--

DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO		
INCREMENTO (DECREMENTO) DELLE DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI		
DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		

**RENDICONTO FINANZIARIO (metodo indiretto)**

	Anno n	Anno n-1
<b>Utile (perdita) dell'esercizio prima delle imposte</b>		
<b>Variazione di elementi non monetari</b>		
Variazione della riserva premi danni		
Variazione della riserva sinistri e delle altre riserve tecniche danni		
Variazione delle riserve matematiche e delle altre riserve tecniche vita		
Variazione dei costi di acquisizione differiti		
Variazione degli accantonamenti		
Proventi e oneri non monetari derivanti da strumenti finanziari, investimenti immobiliari e partecipazioni		
Altre Variazioni		
<b>Variazione crediti e debiti generati dall'attività operativa</b>		
Variazione dei crediti e debiti derivanti da operazioni di assicurazione diretta e di riassicurazione		
Variazione di altri crediti e debiti		
<b>Imposte pagate</b>		
<b>Liquidità netta generata/assorbita da elementi monetari attinenti all'attività di investimento e finanziaria</b>		
Passività da contratti finanziari emessi da compagnie di assicurazione		
Debiti verso la clientela bancaria e interbancari		
Finanziamenti e crediti verso la clientela bancaria e interbancari		
Altri strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico		
<b>TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ OPERATIVI</b>		

Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti immobiliari		
Liquidità netta generata/assorbita dalle partecipazioni in controllate, collegate e <i>joint venture</i>		
Liquidità netta generata/assorbita dai finanziamenti e dai crediti		
Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti posseduti sino alla scadenza		
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività finanziarie disponibili per la vendita		
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività materiali e immateriali		
Altri flussi di liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento		
<b>TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI INVESTIMENTI</b>		

Liquidità netta generata/assorbita dagli strumenti di capitale di pertinenza del gruppo		
Liquidità netta generata/assorbita dalle azioni proprie		
Distribuzione dei dividendi di pertinenza del gruppo		
Liquidità netta generata/assorbita da capitale e riserve di pertinenza di terzi		
Liquidità netta generata/assorbita dalle passività subordinate e dagli strumenti finanziari partecipativi		
Liquidità netta generata/assorbita da passività finanziarie diverse		
<b>TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTI</b>		

<b>Effetto delle differenze di cambio sulle disponibilità liquide e mezzi equivalenti</b>		
---	--	--

DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO		
INCREMENTO (DECREMENTO) DELLE DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI		
DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		

Stato patrimoniale per settore di attività

	Gestione Danni		Gestione Vita		... (*)		Elisioni intersettoriali		Totale	
	Totale Anno n	Totale Anno n-1	Totale Anno n	Totale Anno n-1	Totale Anno n	Totale Anno n-1	Totale Anno n	Totale Anno n-1	Totale Anno n	Totale Anno n-1
<b>1 ATTIVITÀ IMMATERIALI</b>										
<b>2 ATTIVITÀ MATERIALI</b>										
<b>3 RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI</b>										
<b>4 INVESTIMENTI</b>										
4.1 Investimenti immobiliari										
4.2 Partecipazioni in controllate, collegate e <i>joint venture</i>										
4.3 Investimenti posseduti sino alla scadenza										
4.4 Finanziamenti e crediti										
4.5 Attività finanziarie disponibili per la vendita										
4.6 Attività finanziarie a fair value rilevato a conto economico										
<b>5 CREDITI DIVERSI</b>										
<b>6 ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO</b>										
6.1 Costi di acquisizione differiti										
6.2 Altre attività										
<b>7 DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI</b>										
<b>TOTALE ATTIVITÀ</b>										
<b>1 PATRIMONIO NETTO</b>										
<b>2 ACCANTONAMENTI</b>										
<b>3 RISERVE TECNICHE</b>										
<b>4 PASSIVITÀ FINANZIARIE</b>										
4.1 Passività finanziarie a fair value rilevato a conto economico										
4.2 Altre passività finanziarie										
<b>5 DEBITI</b>										
<b>6 ALTRI ELEMENTI DEL PASSIVO</b>										
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ</b>										

(\*) Da esplicitare, anche aggiungendo più colonne, in relazione alla significatività dell'attività esercitata nei vari settori

**Conto economico per settore di attività**

		Gestione Danni		Gestione Vita		... (*)		Elisioni intersettoriali		Totale	
		Totale Anno n	Totale Anno n-1	Totale Anno n	Totale Anno n-1	Totale Anno n	Totale Anno n-1	Totale Anno n	Totale Anno n-1	Totale Anno n	Totale Anno n-1
1.1	Premi netti										
1.1.1	<i>Premi lordi di competenza</i>										
1.1.2	<i>Premi ceduti in riassicurazione di competenza</i>										
1.2	Commissioni attive										
1.3	Proventi e oneri derivanti da strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico										
1.4	Proventi derivanti da partecipazioni in controllate, collegate <i>ejoint venture</i>										
1.5	Proventi derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari										
1.6	Altri ricavi										
<b>1</b>	<b>TOTALE RICAVI E PROVENTI</b>										
2.1	Oneri netti relativi ai sinistri										
2.1.2	<i>Importi pagati e variazione delle riserve tecniche</i>										
2.1.3	<i>Quote a carico dei riassicuratori</i>										
2.2	Commissioni passive										
2.3	Oneri derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e joint venture										
2.4	Oneri derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari										
2.5	Spese di gestione										
2.6	Altri costi										
<b>2</b>	<b>TOTALE COSTI E ONERI</b>										
	<b>UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>										

(\*) Da esplicitare, anche aggiungendo più colonne, in relazione alla significatività dell'attività esercitata nei vari settori

## Area di consolidamento

Denominazione	Stato	Metodo (1)	Attività (2)	% Partecipazione diretta	% Interessenza totale (3)	% Disponibilità voti nell'assemblea ordinaria (4)	% di consolidamento

(1) Metodo di consolidamento: Integrazione globale =G, Integrazione Proporzionale=P, Integrazione globale per Direzione unitaria=U

(2) 1=ass italiane; 2=ass EU; 3=ass stato terzo; 4=holding assicurative; 5=riass UE; 6=riass stato terzo; 7=banche; 8=SGR; 9=holding diverse; 10=immobiliari 11=altro

(3) è il prodotto dei rapporti di partecipazione relativi a tutte le società che, collocate lungo la catena partecipativa, siano eventualmente interposte tra l'impresa che redige il bilancio consolidato e la società in oggetto. Qualora quest'ultima sia partecipata direttamente da più società controllate è necessario sommare i singoli prodotti

(4) disponibilità percentuale complessiva dei voti nell'assemblea ordinaria se diversa dalla quota di partecipazione diretta o indiretta

## Dettaglio delle partecipazioni non consolidate

Denominazione	Stato	Attività (1)	Tipo (2)	% Partecipazione diretta	% Interessenza totale (3)	% Disponibilità voti nell'assemblea ordinaria (4)	Valore di bilancio

(1) 1=ass italiane; 2=ass EU; 3=ass stato terzo; 4=holding assicurative; 5=riass UE; 6=riass stato terzo; 7=banche; 8=SGR; 9=holding diverse; 10=immobiliari 11=altro

(2) a=controllate (IAS27) ; b=collegate (IAS28); c=*joint venture* (IAS 31); indicare con un asterisco (\*) le società classificate come possedute per la vendita in conformità all'IFRS 5 e riportare la legenda in calce al prospetto

(3) è il prodotto dei rapporti di partecipazione relativi a tutte le società che, collocate lungo la catena partecipativa, siano eventualmente interposte tra l'impresa che redige il bilancio consolidato e la società in oggetto. Qualora quest'ultima sia partecipata direttamente da più società controllate è necessario sommare i singoli prodotti

(4) disponibilità percentuale complessiva dei voti nell'assemblea ordinaria se diversa dalla quota di partecipazione diretta o indiretta

### Dettaglio degli attivi materiali e immateriali

	<b>Al costo</b>	<b>Al valore rideterminato o al fair value</b>	<b>Totale valore di bilancio</b>
Investimenti immobiliari			
Altri immobili			
Altre attività materiali			
Altre attività immateriali			

### Dettaglio delle riserve tecniche a carico dei riassicuratori

	Lavoro diretto		Lavoro indiretto		Totale valore di bilancio	
	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1
<b>Riserve danni</b>						
Riserva premi						
Riserva sinistri						
Altre riserve						
<b>Riserve vita</b>						
Riserva per somme da pagare						
Riserve matematiche						
Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione						
Altre riserve						
<b>Totale riserve tecniche a carico dei riassicuratori</b>						



**Dettaglio delle attività e passività relative a contratti emessi da compagnie di assicurazione allorché il rischio dell'investimento è sopportato dalla clientela e derivanti dalla gestione dei fondi pensione**

	Prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato		Prestazioni connesse alla gestione dei fondi pensione		Totale	
	Anno n	Anno n - 1	Anno n	Anno n - 1	Anno n	Anno n - 1
Attività in bilancio						
Attività infragruppo *						
<b>Totale Attività</b>						
Passività finanziarie in bilancio						
Riserve tecniche in bilancio						
Passività infragruppo *						
<b>Totale Passività</b>						

\* Attività e passività elise nel processo di consolidamento

### Dettaglio delle riserve tecniche

	Lavoro diretto		Lavoro indiretto		Totale valore di bilancio	
	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1
<b>Riserve danni</b>						
Riserva premi						
Riserva sinistri						
Altre riserve						
<i>di cui riserve appostate a seguito della verifica di congruità delle passività</i>						
<b>Riserve vita</b>						
Riserva per somme da pagare						
Riserve matematiche						
Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione						
Altre riserve						
<i>di cui riserve appostate a seguito della verifica di congruità delle passività</i>						
<i>di cui passività differite verso assicurati</i>						
<b>Totale Riserve Tecniche</b>						



**Dettaglio delle voci tecniche assicurative**

	Anno n			Anno n-1		
	Importo lordo	quote a carico dei riassicuratori	Importo netto	Importo lordo	quote a carico dei riassicuratori	Importo netto
<b>Gestione danni</b>						
PREMI NETTI						
a	Premi contabilizzati					
b	Variazione della riserva premi					
ONERI NETTI RELATIVI AI SINISTRI						
a	Importi pagati					
b	Variazione della riserva sinistri					
c	Variazione dei recuperi					
d	Variazione delle altre riserve tecniche					
<b>Gestione Vita</b>						
PREMI NETTI						
ONERI NETTI RELATIVI AI SINISTRI						
a	Somme pagate					
b	Variazione della riserva per somme da pagare					
c	Variazione delle riserve matematiche					
d	Variazione delle riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e derivanti dalla gestione dei fondi pensione					
e	Variazione delle altre riserve tecniche					

**Proventi e oneri finanziari e da investimenti**

	Interessi	Altri Proventi	Altri Oneri	Utili realizzati	Perdite realizzate	Totale proventi e oneri realizzati	Utili da valutazione		Perdite da valutazione		Totale proventi e oneri non realizzati	Totale proventi e oneri Anno n	Totale proventi e oneri Anno n-1
							Plusvalenze da valutazione	Ripristino di valore	Minusvalenze da valutazione	Riduzione di valore			
<b>Risultato degli investimenti</b>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
a Derivante da investimenti immobiliari	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
b Derivante da partecipazioni in controllate, collegate e <i>joint venture</i>	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
c Derivante da investimenti posseduti sino alla scadenza	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
d Derivante da finanziamenti e crediti	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65
e Derivante da attività finanziarie disponibili per la vendita	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78
f Derivante da attività finanziarie possedute per essere negoziate	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91
g Derivante da attività finanziarie designate a fair value rilevato a conto economico	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104
<b>Risultato di crediti diversi</b>	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117
<b>Risultato di disponibilita' liquide e mezzi equivalenti</b>	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130
<b>Risultato delle passività finanziarie</b>	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143
a Derivante da passività finanziarie possedute per essere negoziate	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156
b Derivante da passività finanziarie designate a fair value rilevato a conto economico	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169
c Derivante da altre passività finanziarie	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182
<b>Risultato dei debiti</b>	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195
<b>Totale</b>	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208

### Dettaglio delle spese della gestione assicurativa

	Gestione Danni		Gestione Vita	
	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1
Provvigioni lorde e altre spese di acquisizione				
a Provvigioni di acquisizione				
b Altre spese di acquisizione				
c Variazione dei costi di acquisizione differiti				
d Provvigioni di incasso				
Provvigioni e partecipazioni agli utili ricevute dai riassicuratori				
Spese di gestione degli investimenti				
Altre spese di amministrazione				
<b>Totale</b>				

## SPECIFICHE TECNICHE PER LA TRASMISSIONE INFORMATICA DEI DATI

I dati che compongono la comunicazione in argomento devono essere registrati in formato carattere secondo la codifica ASCII.

Per la valorizzazione dei campi che compongono i *record* di seguito descritti valgono le seguenti indicazioni:

- i dati alfanumerici vanno allineati a sinistra;
- i dati numerici vanno allineati a destra;
- le date devono essere registrate nella forma "AAAAMMGG", senza separatore;
- i dati con cifre decimali debbono essere rappresentati senza indicazione della virgola; il numero delle cifre decimali da riportare è indicato nella descrizione dei singoli campi.

I campi opzionali, quando non significativi, e quelli non utilizzati vanno riempiti con spazi o con zeri a seconda che siano di tipo alfanumerico o di tipo numerico.

I *file* sono organizzati secondo i tracciati record di seguito riportati

**Tracciato record n. 1 (file: BIL1XXXX.YYY)**

Per ogni voce diversa da zero dei prospetti riportati nell'Allegato 2, ad eccezione di quelli codificati come BCAREAC e BCPARNC, registrare un *record* composto come di seguito descritto (risultano decadute le disposizioni relative ai codici modello STATOPAC, CONTOECC; restano invariate le disposizioni relative agli altri modelli):

N.B.: per il bilancio consolidato gli importi debbono essere espressi al centesimo di EURO, senza indicazione della virgola; le cifre corrispondenti ai centesimo di EURO devono essere sempre indicate, anche se nulle.

Campo	lungh.	posizione		tipo	VALORI DA RIPORTARE	
		da	a			
Tipo record	5	1	5	AN	SIBA2: <i>file</i> prodotto dalla procedura SIBA BILA: <i>file</i> prodotto da altra procedura	
Codice compagnia	3	6	8	NU	Codice assegnato dall'ISVAP	
Esercizio	4	9	12	NU		
Valuta di bilancio	3	13	15	AN	EUR = Euro	
Codice modello	8	16	23	AN	Per ciascun prospetto, riportare il codice modello indicato nell'Allegato 2	
Codice ramo Codice settore	2	24	25	NU	Valore del campo indicare il codice del settore cui i dati si riferiscono, così come indicato in calce ai prospetti riportati nell'Allegato 2; per ciascuno degli "Altri settori" il cui codice è determinato dall'impresa (progressivo compreso tra 50 e 89) deve essere registrato nel file BIL2XXXX.YYY un apposito record con codice modello BCSPSETT contenente la denominazione del settore	Cod. modello BCSPSETT BCCSETT
Codice voce	3	26	28	NU	riportare il codice voce indicato nei prospetti di cui all'Allegato 2	
Importo	16	29	44	NU		
Segno	1	45	45	AN		
Codice prodotto/gestione	8	46	53	AN	spazio	
Voci di dettaglio	1	54	54	NU	Riportare: - 1, se nel prospetto cartaceo sono state indicate, per la voce in argomento, una o più voci di dettaglio non previste nei prospetti di cui al Prov. 2404 del 22/12/2005 - 0, in caso contrario	
Ricalcolo	1	55	55	AN	Per le voci relative ad esercizi precedenti riportare: - 1, se nell'esercizio N si è proceduto alla rideterminazione della voce in argomento  Negli altri casi riportare 0	
	2	56	57	AN	caratteri ASCII "CR" e "LF"	

**Tracciato record n. 2 (file: BIL2XXXX.YYY)**

Per ogni riga compilata nei prospetti codificati come BCAREAC e BCPARNC, registrare un *record* composto come di seguito descritto; nel *file* dovranno essere registrati, identificati dal codice modello BCSPSETT, anche i *record* contenenti le denominazioni degli "Altri settori" (vedasi specifiche riportate per il campo "Codice Settore" nel tracciato *record* del *file* BIL1XXXX.YYY); restano invariate le disposizioni relative agli altri modelli:

Campo	lungh.	posizione		tipo	VALORI DA RIPORTARE	
		da	a			
Tipo record	5	1	5	AN	SIBA2: <i>file</i> prodotto dalla procedura SIBA BILA: <i>file</i> prodotto da altra procedura	
Codice compagnia	3	6	8	NU	Codice assegnato dall'ISVAP	
Esercizio	4	9	12	NU		
Valuta di bilancio	3	13	15	AN	EUR = Euro	
Codice modello	8	16	23	AN	BCAREAC BCPARNC BCSPSETT	
Numero d'ordine Codice settore	4	24	27	NU	valore del campo	Cod. modello
					Ciascuna società inclusa nell'area di consolidamento (codice modello BCAREAC) e ciascuna partecipazione non consolidata (codice modello BCPARNC) deve essere identificata con un progressivo numerico da intendersi come codice identificativo univoco delle società e che dovrà essere mantenuto nelle successive comunicazioni; le società e le partecipazioni già presenti nei precedenti Moduli 1 e 2 del Bilancio Consolidato devono essere identificate con il codice utilizzato fino al bilancio 2004	BCAREAC BCPARNC
					Codice settore (vedasi specifiche riportate nel tracciato <i>record</i> relativo al <i>file</i> BIL1XXXX.YYY)	BCSPSETT
Tipo società	1	28	28	AN	valore del campo	Cod. modello
					riportare il contenuto della colonna "Tipo" (nota (2) del prospetto)	BCPARNC
					spazio	BCAREAC BCSPSETT

Campo	lungh.	posizione		tipo	VALORI DA RIPORTARE	
		da	a			
Codice-1	2	29	30	AN	valore del campo	Cod. modello
					riportare il contenuto della colonna "Metodo" (nota (1) del prospetto)	BCAREAC
					Riportare: - 1, per le partecipazioni classificate come possedute per la vendita in conformità all'IFRS 5; - 0, negli altri casi	BCPARNC
Codice-2	2	31	32	NU	valore del campo	Cod. modello
					riportare il contenuto della colonna "Attività" (nota (2) del prospetto)	BCAREAC
					riportare il contenuto della colonna "Attività" (nota (1) del prospetto)	BCPARNC
Denominazione	50	33	82	AN	valore del campo	Cod. modello
					Denominazione della società inclusa nell'area di consolidamento	BCAREAC
					Denominazione della partecipazione non consolidata	BCPARNC
					Denominazione del settore	BCSPSETT
Codice valuta	3	83	85	AN	spazio	
Importo-1	15	86	100	NU	valore del campo	Cod. modello
					Riportare il valore in percentuale della partecipazione diretta, con due cifre decimali, anche se nulle, e senza l'indicazione della virgola	BCAREAC BCPARNC
Importo-2	15	101	115	NU	valore del campo	Cod. modello
					Riportare il valore in percentuale della interessenza totale, con due cifre decimali, anche se nulle, e senza l'indicazione della virgola	BCAREAC BCPARNC
Importo-3	15	116	130	NU	valore del campo	Cod. modello
					Riportare il valore della disponibilità dei voti nell'assemblea ordinaria, con due cifre decimali, anche se nulle, e senza l'indicazione della virgola	BCAREAC BCPARNC

Campo	lungh.	posizione		tipo	VALORI DA RIPORTARE	
		da	a			
Importo-4	15	131	145	NU	valore del campo	Cod. modello
					Riportare la percentuale di consolidamento, con due cifre decimali, anche se nulle, e senza l'indicazione della virgola	BCAREAC
					zero	BCPARNC
Importo-5	15	146	160	NU	valore del campo	Cod. modello
					Riportare il valore di bilancio al centesimo di EURO, senza indicazione della virgola; le cifre corrispondenti ai centesimo di EURO devono essere sempre indicate, anche se nulle	BCPARNC
					zero	BCAREAC
Importo-6	15	161	175	NU	zero	
Importo-7	15	176	190	NU	zero	
Importo-8	15	191	205	NU	zero	
Importo-9	15	206	220	NU	zero	
Importo-10	15	221	235	NU	zero	
Codice ISIN Codice Stato	12	236	247	AN	valore del campo	Cod. modello
					Riportare il codice numerico dello Stato ove ha sede la società inclusa nell'area di consolidamento (fonte UIC)	BCAREAC
					Riportare il codice numerico dello Stato ove ha sede la partecipazione non consolidata (fonte UIC)	BCPARNC
Valutazione	1	248	248	AN	spazio	
	2	249	250	AN	caratteri ASCII "CR" e "LF"	

**Tracciato record n. 3 (file: BIL3XXXX.YYY) nessuna variazione**

**Tracciato record n. 4 (file: BIL4XXXX.YYY)**

**risultano decadute le disposizioni relative ai codici modello MODC1 e MODC2;  
restano invariate le disposizioni relative agli altri modelli**

Prospetto	codice modello
Stato Patrimoniale - Attività	BCSTPATR
Stato Patrimoniale - Patrimonio netto e passività	BCSTPATR
Conto economico	BCCONECO
Prospetto delle variazioni di patrimonio netto	BCVARPAT
Rendiconto finanziario (metodo diretto)	BCRFDIR
Rendiconto finanziario (metodo indiretto)	BCRFIND
Stato patrimoniale per settore di attività	BCSPSETT
Conto economico per settore di attività	BCCSEETT
Area di consolidamento	BCAREAC
Dettaglio delle partecipazioni non consolidate	BCPARNC
Dettaglio degli attivi materiali e immateriali	BCATTMMI
Dettaglio delle attività finanziarie	BCATTFIN
Dettaglio delle attività e passività relative a contratti emessi da compagnie di assicurazione allorché il rischio dell'investimento è sopportato dalla clientela e derivanti dalla gestione dei fondi pensione	BCAPRISA
Dettaglio delle riserve tecniche a carico dei riassicuratori	BCRTRIAS
Dettaglio delle riserve tecniche	BCRISTEC
Dettaglio delle passività finanziarie	BCPASFIN
Dettaglio delle voci tecniche assicurative	BCVTASS
Proventi e oneri finanziari e da investimenti	BCPROVON
Dettaglio delle spese della gestione assicurativa	BCSPGEST

Nei prospetti che seguono sono riportati i codici delle voci da utilizzare nella trasmissione informatica dei dati

**STATO PATRIMONIALE - ATTIVITÀ**  
**codice modello: BCSTPATR**

Allegato 2

		<b>Totale Anno n</b>	<b>Totale Anno n-1</b>
<b>1</b>	<b>ATTIVITÀ IMMATERIALI</b>	1	101
1.1	Avviamento	2	102
1.2	Altre attività immateriali	3	103
<b>2</b>	<b>ATTIVITÀ MATERIALI</b>	4	104
2.1	Immobili	5	105
2.2	Altre attività materiali	6	106
<b>3</b>	<b>RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI</b>	7	107
<b>4</b>	<b>INVESTIMENTI</b>	8	108
4.1	Investimenti immobiliari	9	109
4.2	Partecipazioni in controllate, collegate e <i>joint venture</i>	10	110
4.3	Investimenti posseduti sino alla scadenza	11	111
4.4	Finanziamenti e crediti	12	112
4.5	Attività finanziarie disponibili per la vendita	13	113
4.6	Attività finanziarie a fair value rilevato a conto economico	14	114
<b>5</b>	<b>CREDITI DIVERSI</b>	15	115
5.1	Crediti derivanti da operazioni di assicurazione diretta	16	116
5.2	Crediti derivanti da operazioni di riassicurazione	17	117
5.3	Altri crediti	18	118
<b>6</b>	<b>ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO</b>	19	119
6.1	Attività non correnti o di un gruppo in dismissione possedute per la vendita	20	120
6.2	Costi di acquisizione differiti	21	121
6.3	Attività fiscali differite	22	122
6.4	Attività fiscali correnti	23	123
6.5	Altre attività	24	124
<b>7</b>	<b>DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI</b>	25	125
	<b>TOTALE ATTIVITÀ</b>	26	126

**STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ**  
**codice modello: BCSTPATR**

Allegato 2

		<b>Totale Anno n</b>	<b>Totale Anno n-1</b>
<b>1</b>	<b>PATRIMONIO NETTO</b>	31	131
<b>1.1</b>	<b>di pertinenza del gruppo</b>	32	132
1.1.1	Capitale	33	133
1.1.2	Altri strumenti patrimoniali	34	134
1.1.3	Riserve di capitale	35	135
1.1.4	Riserve di utili e altre riserve patrimoniali	36	136
1.1.5	(Azioni proprie)	37	137
1.1.6	Riserva per differenze di cambio nette	38	138
1.1.7	Utili o perdite su attività finanziarie disponibili per la vendita	39	139
1.1.8	Altri utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio	40	140
1.1.9	Utile (perdita) dell'esercizio di pertinenza del gruppo	41	141
<b>1.2</b>	<b>di pertinenza di terzi</b>	42	142
1.2.1	Capitale e riserve di terzi	43	143
1.2.2	Utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio	44	144
1.2.3	Utile (perdita) dell'esercizio di pertinenza di terzi	45	145
<b>2</b>	<b>ACCANTONAMENTI</b>	46	146
<b>3</b>	<b>RISERVE TECNICHE</b>	47	147
<b>4</b>	<b>PASSIVITÀ FINANZIARIE</b>	48	148
4.1	Passività finanziarie a fair value rilevato a conto economico	49	149
4.2	Altre passività finanziarie	50	150
<b>5</b>	<b>DEBITI</b>	51	151
5.1	Debiti derivanti da operazioni di assicurazione diretta	52	152
5.2	Debiti derivanti da operazioni di riassicurazione	53	153
5.3	Altri debiti	54	154
<b>6</b>	<b>ALTRI ELEMENTI DEL PASSIVO</b>	55	155
6.1	Passività di un gruppo in dismissione posseduto per la vendita	56	156
6.2	Passività fiscali differite	57	157
6.3	Passività fiscali correnti	58	158
6.4	Altre passività	59	159
	<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ</b>	60	160

**CONTO ECONOMICO**  
**codice modello: BCCONECO**

Allegato 2

		<b>Totale Anno n</b>	<b>Totale Anno n-1</b>
1.1	Premi netti	1	41
1.1.1	<i>Premi lordi di competenza</i>	2	42
1.1.2	<i>Premi ceduti in riassicurazione di competenza</i>	3	43
1.2	Commissioni attive	4	44
1.3	Proventi e oneri derivanti da strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico	5	45
1.4	Proventi derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e joint venture	6	46
1.5	Proventi derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari	7	47
1.5.1	<i>Interessi attivi</i>	8	48
1.5.2	<i>Altri proventi</i>	9	49
1.5.3	<i>Utili realizzati</i>	10	50
1.5.4	<i>Utili da valutazione</i>	11	51
1.6	Altri ricavi	12	52
<b>1</b>	<b>TOTALE RICAVI E PROVENTI</b>	<b>13</b>	<b>53</b>
2.1	Oneri netti relativi ai sinistri	14	54
2.1.2	<i>Importi pagati e variazione delle riserve tecniche</i>	15	55
2.1.3	<i>Quote a carico dei riassicuratori</i>	16	56
2.2	Commissioni passive	17	57
2.3	Oneri derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e <i>joint venture</i>	18	58
2.4	Oneri derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari	19	59
2.4.1	<i>Interessi passivi</i>	20	60
2.4.2	<i>Altri oneri</i>	21	61
2.4.3	<i>Perdite realizzate</i>	22	62
2.4.4	<i>Perdite da valutazione</i>	23	63
2.5	Spese di gestione	24	64
2.5.1	<i>Provvigioni e altre spese di acquisizione</i>	25	65
2.5.2	<i>Spese di gestione degli investimenti</i>	26	66
2.5.3	<i>Altre spese di amministrazione</i>	27	67
2.6	Altri costi	28	68
<b>2</b>	<b>TOTALE COSTI E ONERI</b>	<b>29</b>	<b>69</b>
	<b>UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>30</b>	<b>70</b>
<b>3</b>	Imposte	31	71
	<b>UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO AL NETTO DELLE IMPOSTE</b>	<b>32</b>	<b>72</b>
<b>4</b>	<b>UTILE (PERDITA) DELLE ATTIVITA' OPERATIVE CESSATE</b>	<b>33</b>	<b>73</b>
	<b>UTILE (PERDITA) CONSOLIDATO</b>	<b>34</b>	<b>74</b>
	<b>di cui di pertinenza del gruppo</b>	<b>35</b>	<b>75</b>
	<b>di cui di pertinenza di terzi</b>	<b>36</b>	<b>76</b>

**PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DI PATRIMONIO NETTO**  
**codice modello: BCVARPAT**

Allegato 2

		Esistenza al 31-12-(n-2)	Modifica dei saldi di chiusura	Imputazioni	Trasferimenti a Conto Economico	Altri trasferimenti	Esistenza al 31-12-(n-1)	
<b>Patrimonio netto di pertinenza del gruppo</b>	Capitale	1	22	43		85	106	
	Altri strumenti patrimoniali	2	23	44		86	107	
	Riserve di capitale	3	24	45		87	108	
	Riserve di utili e altre riserve patrimoniali	4	25	46		88	109	
	(Azioni proprie)	5	26	47		89	110	
	Riserva per differenze di cambio nette	6	27	48	69		111	
	Utili o perdite su attività finanziarie disponibili per la vendita	7	28	49	70	91	112	
	Altri utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio	Utili o perdite su strumenti di copertura di un flusso finanziario	8	29	50	71	92	113
		Utili o perdite su strumenti di copertura di un investimento netto in una gestione estera	9	30	51	72		114
		Riserva derivante da variazioni nel patrimonio netto delle partecipate	10	31	52	73		115
		Riserva di rivalutazione di attività immateriali	11	32	53			116
		Riserva di rivalutazione di attività materiali	12	33	54			117
		Proventi e oneri relativi ad attività non correnti o a un gruppo in dismissione posseduti per la vendita	13	34	55	76	97	118
		Altre riserve	14	35	56	77	98	119
		Utile (perdita) dell'esercizio	15	36	57		99	120
	<b>Totale di pertinenza del gruppo</b>	<b>16</b>	<b>37</b>	<b>58</b>	<b>79</b>	<b>100</b>	<b>121</b>	
<b>Patrimonio netto di pertinenza di terzi</b>	Capitale e riserve di terzi	17	38	59		101	122	
	Utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio	18	39	60	81	102	123	
	Utile (perdita) dell'esercizio	19	40	61		103	124	
	<b>Totale di pertinenza di terzi</b>	<b>20</b>	<b>41</b>	<b>62</b>	<b>83</b>	<b>104</b>	<b>125</b>	
<b>Totale</b>	<b>21</b>	<b>42</b>	<b>63</b>	<b>84</b>	<b>105</b>	<b>126</b>		

**PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DI PATRIMONIO NETTO**  
**codice modello: BCVARPAT**

Allegato 2

		Modifica dei saldi di chiusura	Imputazioni	Trasferimenti a Conto Economico	Altri trasferimenti	Esistenza al 31-12-(n)
<b>Patrimonio netto di pertinenza del gruppo</b>	Capitale	127	148		190	211
	Altri strumenti patrimoniali	128	149		191	212
	Riserve di capitale	129	150		192	213
	Riserve di utili e altre riserve patrimoniali (Azioni proprie)	130	151		193	214
	Riserva per differenze di cambio nette	131	152		194	215
	Utili o perdite su attività finanziarie disponibili per la vendita	132	153	174		216
	Utili o perdite su strumenti di copertura di un flusso finanziario	133	154	175	196	217
	Utili o perdite su strumenti di copertura di un investimento netto in una gestione estera	134	155	176	197	218
	Riserva derivante da variazioni nel patrimonio netto delle partecipate	135	156	177		219
	Riserva di rivalutazione di attività immateriali	136	157	178		220
	Riserva di rivalutazione di attività materiali	137	158			221
	Proventi e oneri relativi ad attività non correnti o a un gruppo in dismissione posseduti per la vendita	138	159			222
	Altre riserve	139	160	181	202	223
	Utile (perdita) dell'esercizio	140	161	182	203	224
	<b>Totale di pertinenza del gruppo</b>	141	162		204	225
		142	163	184	205	226
<b>Patrimonio netto di pertinenza di terzi</b>	Capitale e riserve di terzi	143	164		206	227
	Utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio	144	165	186	207	228
	Utile (perdita) dell'esercizio	145	166		208	229
	<b>Totale di pertinenza di terzi</b>	146	167	188	209	230
<b>Totale</b>		147	168	189	210	231

	<b>Anno n</b>	<b>Anno n-1</b>
<b>Liquidità netta generata/assorbita da:</b>	1	41
Premi netti incassati	2	42
Sinistri e somme netti pagati	3	43
Commissioni nette incassate	4	44
Interessi attivi incassati	5	45
Interessi passivi pagati	6	46
Proventi e oneri finanziari e da investimenti incassati	7	47
Provvigioni di acquisizione e di incasso e altre spese di acquisizione pagate	8	48
Altre spese di gestione pagate	9	49
Altri elementi	10	50
Imposte pagate	11	51
<b>Liquidità netta generata/assorbita da elementi monetari attinenti all'attività di investimento e finanziaria</b>	12	52
Passività da contratti finanziari emessi da compagnie di assicurazione	13	53
Debiti verso la clientela bancaria e interbancari	14	54
Finanziamenti e crediti verso la clientela bancaria e interbancari	15	55
Altri strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico	16	56
<b>TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ OPERATIVI</b>	17	57

Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti immobiliari	18	58
Liquidità netta generata/assorbita dalle partecipazioni in controllate, collegate e <i>joint venture</i>	19	59
Liquidità netta generata/assorbita dai finanziamenti e dai crediti	20	60
Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti posseduti sino alla scadenza	21	61
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività finanziarie disponibili per la vendita	22	62
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività materiali e immateriali	23	63
Altri flussi di liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento	24	64
<b>TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI INVESTIMENTI</b>	25	65

Liquidità netta generata/assorbita dagli strumenti di capitale di pertinenza del gruppo	26	66
Liquidità netta generata/assorbita dalle azioni proprie	27	67
Distribuzione dei dividendi di pertinenza del gruppo	28	68
Liquidità netta generata/assorbita da capitale e riserve di pertinenza di terzi	29	69
Liquidità netta generata/assorbita dalle passività subordinate e dagli strumenti finanziari partecipativi	30	70
Liquidità netta generata/assorbita da passività finanziarie diverse	31	71
<b>TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTI</b>	32	72

<b>Effetto delle differenze di cambio sulle disponibilità liquide e mezzi equivalenti</b>	33	73
---	----	----

DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	34	74
INCREMENTO (DECREMENTO) DELLE DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI	35	75
DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALLA FINE DELL'ESERCIZIO	36	76

**RENDICONTO FINANZIARIO (metodo indiretto)**  
**codice modello: BCRFIND**

Allegato 2

	<b>Anno n</b>	<b>Anno n-1</b>
<b>Utile (perdita) dell'esercizio prima delle imposte</b>	1	41
<b>Variazione di elementi non monetari</b>	2	42
Variazione della riserva premi danni	3	43
Variazione della riserva sinistri e delle altre riserve tecniche danni	4	44
Variazione delle riserve matematiche e delle altre riserve tecniche vita	5	45
Variazione dei costi di acquisizione differiti	6	46
Variazione degli accantonamenti	7	47
Proventi e oneri non monetari derivanti da strumenti finanziari, investimenti immobiliari e partecipazioni	8	48
Altre Variazioni	9	49
<b>Variazione crediti e debiti generati dall'attività operativa</b>	10	50
Variazione dei crediti e debiti derivanti da operazioni di assicurazione diretta e di riassicurazione	11	51
Variazione di altri crediti e debiti	12	52
<b>Imposte pagate</b>	13	53
<b>Liquidità netta generata/assorbita da elementi monetari attinenti all'attività di investimento e finanziaria</b>	14	54
Passività da contratti finanziari emessi da compagnie di assicurazione	15	55
Debiti verso la clientela bancaria e interbancari	16	56
Finanziamenti e crediti verso la clientela bancaria e interbancari	17	57
Altri strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico	18	58
<b>TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ OPERATIVA</b>	19	59
Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti immobiliari	20	60
Liquidità netta generata/assorbita dalle partecipazioni in controllate, collegate e <i>joint venture</i>	21	61
Liquidità netta generata/assorbita dai finanziamenti e dai crediti	22	62
Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti posseduti sino alla scadenza	23	63
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività finanziarie disponibili per la vendita	24	64
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività materiali e immateriali	25	65
Altri flussi di liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento	26	66
<b>TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO</b>	27	67
Liquidità netta generata/assorbita dagli strumenti di capitale di pertinenza del gruppo	28	68
Liquidità netta generata/assorbita dalle azioni proprie	29	69
Distribuzione dei dividendi di pertinenza del gruppo	30	70
Liquidità netta generata/assorbita da capitale e riserve di pertinenza di terzi	31	71
Liquidità netta generata/assorbita dalle passività subordinate e dagli strumenti finanziari partecipativi	32	72
Liquidità netta generata/assorbita da passività finanziarie diverse	33	73
<b>TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO</b>	34	74
<b>Effetto delle differenze di cambio sulle disponibilità liquide e mezzi equivalenti</b>	35	75
DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	36	76
INCREMENTO (DECREMENTO) DELLE DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI	37	77
DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALLA FINE DELL'ESERCIZIO	38	78

**Stato patrimoniale per settore di attività**  
**codice modello: BCSPSETT**

Allegato 2

Per ogni settore indicato nella nota (1) dovranno essere trasmesse le voci indicate nello schema 1; per il totale delle attività, codice settore 99, dovranno essere trasmesse anche le voci 17, 25, 47 e 55 (schema 2)

		schema 1		schema 2	
		Settore ____ (1)		Totale	
		Totale Anno n	Totale Anno n-1	Totale Anno n	Totale Anno n-1
<b>1</b>	<b>ATTIVITÀ IMMATERIALI</b>	1	31	1	31
<b>2</b>	<b>ATTIVITÀ MATERIALI</b>	2	32	2	32
<b>3</b>	<b>RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI</b>	3	33	3	33
<b>4</b>	<b>INVESTIMENTI</b>	4	34	4	34
4.1	Investimenti immobiliari	5	35	5	35
4.2	Partecipazioni in controllate, collegate e <i>joint venture</i>	6	36	6	36
4.3	Investimenti posseduti sino alla scadenza	7	37	7	37
4.4	Finanziamenti e crediti	8	38	8	38
4.5	Attività finanziarie disponibili per la vendita	9	39	9	39
4.6	Attività finanziarie a fair value rilevato a conto economico	10	40	10	40
<b>5</b>	<b>CREDITI DIVERSI</b>	11	41	11	41
<b>6</b>	<b>ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO</b>	12	42	12	42
6.1	Costi di acquisizione differiti	13	43	13	43
6.2	Altre attività	14	44	14	44
<b>7</b>	<b>DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI</b>	15	45	15	45
	<b>TOTALE ATTIVITÀ</b>	16	46	16	46
<b>1</b>	<b>PATRIMONIO NETTO</b>			17	47
<b>2</b>	<b>ACCANTONAMENTI</b>	18	48	18	48
<b>3</b>	<b>RISERVE TECNICHE</b>	19	49	19	49
<b>4</b>	<b>PASSIVITÀ FINANZIARIE</b>	20	50	20	50
4.1	Passività finanziarie a fair value rilevato a conto economico	21	51	21	51
4.2	Altre passività finanziarie	22	52	22	52
<b>5</b>	<b>DEBITI</b>	23	53	23	53
<b>6</b>	<b>ALTRI ELEMENTI DEL PASSIVO</b>	24	54	24	54
	<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ</b>			25	55

(1) Codici settore:

Gestione danni

codice = 01

Gestione vita

codice = 02

Altri settori

codice determinato dall'impresa: ciascun settore dovrà essere contraddistinto da un progressivo univoco maggiore o uguale a 50 e inferiore a 90

Elisioni intersettoriali

codice = 90

Totale

codice = 99

**Conto economico per settore di attività**  
**codice modello: BCCSETT**

Allegato 2

Per ogni settore indicato nella nota (1) dovranno essere trasmesse le voci indicate nello schema 3

schema 3

		Settore ____ (1)	
		Totale Anno n	Totale Anno n-1
1.1	Premi netti	1	21
1.1.1	<i>Premi lordi di competenza</i>	2	22
1.1.2	<i>Premi ceduti in riassicurazione di competenza</i>	3	23
1.2	Commissioni attive	4	24
1.3	Proventi e oneri derivanti da strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico	5	25
1.4	Proventi derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e <i>joint venture</i>	6	26
1.5	Proventi derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari	7	27
1.6	Altri ricavi	8	28
<b>1</b>	<b>TOTALE RICAVI E PROVENTI</b>	<b>9</b>	<b>29</b>
2.1	Oneri netti relativi ai sinistri	10	30
2.1.2	<i>Importi pagati e variazione delle riserve tecniche</i>	11	31
2.1.3	<i>Quote a carico dei riassicuratori</i>	12	32
2.2	Commissioni passive	13	33
2.3	Oneri derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e joint venture	14	34
2.4	Oneri derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari	15	35
2.5	Spese di gestione	16	36
2.6	Altri costi	17	37
<b>2</b>	<b>TOTALE COSTI E ONERI</b>	<b>18</b>	<b>38</b>
	<b>UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>19</b>	<b>39</b>

(1) Codici settore:

Gestione danni codice = 01

Gestione vita codice = 02

Altri settori codice determinato dall'impresa: ciascun settore dovrà essere contraddistinto da un progressivo univoco maggiore o uguale a 50 e inferiore a 90

Elisioni intersettoriali codice = 90

Totale codice = 99

**Area di consolidamento**  
**codice modello: BCAREAC**

Allegato 2

<b>Denominazione</b>	<b>Stato</b>	<b>Metodo (1)</b>	<b>Attività (2)</b>	<b>% Partecipazione diretta</b>	<b>% Interessenza totale (3)</b>	<b>% Disponibilità voti nell'assemblea ordinaria (4)</b>	<b>% di consolidamento</b>

(1) Metodo di consolidamento: Integrazione globale =G, Integrazione Proporzionale=P, Integrazione globale per Direzione unitaria=U

(2) 1=ass italiane; 2=ass EU; 3=ass stato terzo; 4=holding assicurative; 5=riass UE; 6=riass stato terzo; 7=banche; 8=SGR; 9=holding diverse; 10=immobiliari 11=altro

(3) è il prodotto dei rapporti di partecipazione relativi a tutte le società che, collocate lungo la catena partecipativa, siano eventualmente interposte tra l'impresa che redige il bilancio consolidato e la società in oggetto. Qualora quest'ultima sia partecipata direttamente da più società controllate è necessario sommare i singoli prodotti

(4) disponibilità percentuale complessiva dei voti nell'assemblea ordinaria se diversa dalla quota di partecipazione diretta o indiretta

**Dettaglio delle partecipazioni non consolidate**  
**codice modello: BCPARNC**

Allegato 2

Denominazione	Stato	Attività (1)	Tipo (2)	% Partecipazione diretta	% Interessenza totale (3)	% Disponibilità voti nell'assemblea ordinaria (4)	Valore di bilancio

(1) 1=ass italiane; 2=ass EU; 3=ass stato terzo; 4=holding assicurative; 5=riass UE; 6=riass stato terzo; 7=banche; 8=SGR; 9=holding diverse; 10=immobiliari 11=altro

(2) a=controllate (IAS27) ; b=collegate (IAS28); c=*joint venture* (IAS 31); indicare con un asterisco (\*) le società classificate come possedute per la vendita in conformità all'IFRS 5 e riportare la legenda in calce al prospetto

(3) è il prodotto dei rapporti di partecipazione relativi a tutte le società che, collocate lungo la catena partecipativa, siano eventualmente interposte tra l'impresa che redige il bilancio consolidato e la società in oggetto. Qualora quest'ultima sia partecipata direttamente da più società controllate è necessario sommare i singoli prodotti

(4) disponibilità percentuale complessiva dei voti nell'assemblea ordinaria se diversa dalla quota di partecipazione diretta o indiretta

**Dettaglio degli attivi materiali e immateriali**  
**codice modello: BCATTMMI**

Allegato 2

	<b>Al costo</b>	<b>Al valore rideterminato o al fair value</b>	<b>Totale valore di bilancio</b>
Investimenti immobiliari	1	2	
Altri immobili	3	4	
Altre attività materiali	5	6	
Altre attività immateriali	7	8	



**Dettaglio delle attività e passività relative a contratti emessi da compagnie di assicurazione allorché il rischio dell'investimento è sopportato dalla clientela e derivanti dalla gestione dei fondi pensione**

Allegato 2

**codice modello: BCAPRISA**

	Prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato		Prestazioni connesse alla gestione dei fondi pensione		Totale	
	Anno n	Anno n - 1	Anno n	Anno n - 1	Anno n	Anno n - 1
Attività in bilancio	1	31	8	38		
Attività infragruppo *	2	32	9	39		
<b>Totale Attività</b>	<b>3</b>	<b>33</b>	<b>10</b>	<b>40</b>		
Passività finanziarie in bilancio	4	34	11	41		
Riserve tecniche in bilancio	5	35	12	42		
Passività infragruppo *	6	36	13	43		
<b>Totale Passività</b>	<b>7</b>	<b>37</b>	<b>14</b>	<b>44</b>		

\* Attività e passività elise nel processo di consolidamento

**Dettaglio delle riserve tecniche a carico dei riassicuratori  
codice modello: BCRTRIAS**

Allegato 2

	Lavoro diretto		Lavoro indiretto		Totale valore di bilancio	
	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1
<b>Riserve danni</b>	1	31	11	41	21	51
Riserva premi	2	32	12	42	22	52
Riserva sinistri	3	33	13	43	23	53
Altre riserve	4	34	14	44	24	54
<b>Riserve vita</b>	5	35	15	45	25	55
Riserva per somme da pagare	6	36	16	46	26	56
Riserve matematiche	7	37	17	47	27	57
Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione	8	38	18	48	28	58
Altre riserve	9	39	19	49	29	59
<b>Totale riserve tecniche a carico dei riassicuratori</b>	10	40	20	50	30	60

**Dettaglio delle riserve tecniche**  
**codice modello: BCRISTEC**

Allegato 2

	Lavoro diretto		Lavoro indiretto		Totale valore di bilancio	
	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1
<b>Riserve danni</b>	1	61	21	81	41	101
Riserva premi	2	62	22	82	42	102
Riserva sinistri	3	63	23	83	43	103
Altre riserve	4	64	24	84	44	104
<i>di cui riserve appostate a seguito della verifica di congruità delle passività</i>	5	65	25	85	45	105
<b>Riserve vita</b>	6	66	26	86	46	106
Riserva per somme da pagare	7	67	27	87	47	107
Riserve matematiche	8	68	28	88	48	108
Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione	9	69	29	89	49	109
Altre riserve	10	70	30	90	50	110
<i>di cui riserve appostate a seguito della verifica di congruità delle passività</i>	11	71	31	91	51	111
<i>di cui passività differite verso assicurati</i>	12	72	32	92	52	112
<b>Totale Riserve Tecniche</b>	13	73	33	93	53	113



**Dettaglio delle voci tecniche assicurative**  
**codice modello: BCVTASS**

Allegato 2

	Anno n			Anno n-1		
	Importo lordo	quote a carico dei riassicuratori	Importo netto	Importo lordo	quote a carico dei riassicuratori	Importo netto
<b>Gestione danni</b>						
PREMI NETTI	1	2		41	42	
a Premi contabilizzati	3	4		43	44	
b Variazione della riserva premi	5	6		45	46	
ONERI NETTI RELATIVI AI SINISTRI	7	8		47	48	
a Importi pagati	9	10		49	50	
b Variazione della riserva sinistri	11	12		51	52	
c Variazione dei recuperi	13	14		53	54	
d Variazione delle altre riserve tecniche	15	16		55	56	
<b>Gestione Vita</b>						
PREMI NETTI	17	18		57	58	
ONERI NETTI RELATIVI AI SINISTRI	19	20		59	60	
a Somme pagate	21	22		61	62	
b Variazione della riserva per somme da pagare	23	24		63	64	
c Variazione delle riserve matematiche	25	26		65	66	
d Variazione delle riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e derivanti dalla gestione dei fondi pensione	27	28		67	68	
e Variazione delle altre riserve tecniche	29	30		69	70	

	Interessi	Altri Proventi	Altri Oneri	Utili realizzati	Perdite realizzate	Totale proventi e oneri realizzati	Utili da valutazione	
							Plusvalenze da valutazione	Ripristino di valore
<b>Risultato degli investimenti</b>	1	2	3	4	5	6	7	8
a Derivante da investimenti immobiliari	14	15	16	17	18	19	20	21
b Derivante da partecipazioni in controllate, collegate e <i>joint venture</i>	27	28	29	30	31	32	33	34
c Derivante da investimenti posseduti sino alla scadenza	40	41	42	43	44	45	46	47
d Derivante da finanziamenti e crediti	53	54	55	56	57	58	59	60
e Derivante da attività finanziarie disponibili per la vendita	66	67	68	69	70	71	72	73
f Derivante da attività finanziarie possedute per essere negoziate	79	80	81	82	83	84	85	86
g Derivante da attività finanziarie designate a fair value rilevato a conto economico	92	93	94	95	96	97	98	99
<b>Risultato di crediti diversi</b>	105	106	107	108	109	110	111	112
<b>Risultato di disponibilita' liquide e mezzi equivalenti</b>	118	119	120	121	122	123	124	125
<b>Risultato delle passività finanziarie</b>	131	132	133	134	135	136	137	138
a Derivante da passività finanziarie possedute per essere negoziate	144	145	146	147	148	149	150	151
b Derivante da passività finanziarie designate a fair value rilevato a conto economico	157	158	159	160	161	162	163	164
c Derivante da altre passività finanziarie	170	171	172	173	174	175	176	177
<b>Risultato dei debiti</b>	183	184	185	186	187	188	189	190
<b>Totale</b>	196	197	198	199	200	201	202	203

	Perdite da valutazione		Totale proventi e oneri non realizzati	Totale proventi e oneri Anno n	Totale proventi e oneri Anno n-1
	Minusvalenze da valutazione	Riduzione di valore			
<b>Risultato degli investimenti</b>	9	10	11	12	13
a Derivante da investimenti immobiliari	22	23	24	25	26
b Derivante da partecipazioni in controllate, collegate e <i>joint venture</i>	35	36	37	38	39
c Derivante da investimenti posseduti sino alla scadenza	48	49	50	51	52
d Derivante da finanziamenti e crediti	61	62	63	64	65
e Derivante da attività finanziarie disponibili per la vendita	74	75	76	77	78
f Derivante da attività finanziarie possedute per essere negoziate	87	88	89	90	91
g Derivante da attività finanziarie designate a fair value rilevato a conto economico	100	101	102	103	104
<b>Risultato di crediti diversi</b>	113	114	115	116	117
<b>Risultato di disponibilita' liquide e mezzi equivalenti</b>	126	127	128	129	130
<b>Risultato delle passività finanziarie</b>	139	140	141	142	143
a Derivante da passività finanziarie possedute per essere negoziate	152	153	154	155	156
b Derivante da passività finanziarie designate a fair value rilevato a conto economico	165	166	167	168	169
c Derivante da altre passività finanziarie	178	179	180	181	182
<b>Risultato dei debiti</b>	191	192	193	194	195
<b>Totale</b>	204	205	206	207	208

**Dettaglio delle spese della gestione assicurativa  
codice modello: BCSPGEST**

Allegato 2

	Gestione Danni		Gestione Vita	
	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1
Provvigioni lorde e altre spese di acquisizione	1	21	11	31
a Provvigioni di acquisizione	2	22	12	32
b Altre spese di acquisizione	3	23	13	33
c Variazione dei costi di acquisizione differiti	4	24	14	34
d Provvigioni di incasso	5	25	15	35
Provvigioni e partecipazioni agli utili ricevute dai riassicuratori	6	26	16	36
Spese di gestione degli investimenti	7	27	17	37
Altre spese di amministrazione	8	28	18	38
<b>Totale</b>				

## Istruzioni per la compilazione dei prospetti di bilancio consolidato secondo i principi contabili internazionali

Il presente documento fornisce le istruzioni per la compilazione dei prospetti emanati ai sensi del D. Lgs. 38/2005.

I prospetti di bilancio consolidato comprendono lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, il Prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto, il Rendiconto Finanziario ed i prospetti da includere nella Nota Integrativa. I prospetti da includere nella Nota Integrativa contengono indicazioni essenziali e pertanto non esauriscono l'insieme delle informazioni richieste dai principi contabili internazionali per la redazione del bilancio consolidato.

Ciascun prospetto dovrà riportare: la denominazione dell'impresa che redige il bilancio; l'indicazione che si tratta del bilancio consolidato; l'indicazione dell'unità di conto in cui è redatto il bilancio (Euro) e del livello di arrotondamento; la data o il periodo di riferimento delle voci (IAS 1.46).

Nei prospetti, gli importi negativi sono indicati con il proprio segno.

Nel rispetto della struttura fissa dei prospetti, ciascuna impresa può fornire, qualora rilevanti, dettagli aggiuntivi di specifiche voci previste dai prospetti medesimi, purché ciò non pregiudichi la chiarezza e l'unitarietà dei prospetti. Ad esempio, è consentito specificare singole componenti della voce di Stato Patrimoniale "Riserve Tecniche a carico dei riassicuratori" ma non possono essere aggiunte voci di dettaglio ulteriori alla voce "Investimenti" per la quale il prospetto prevede già voci di dettaglio.

Per ogni voce, le presenti istruzioni indicano:

- il principio contabile internazionale di riferimento nella versione recepita dai Regolamenti della Commissione Europea in vigore al momento dell'emanazione delle presenti istruzioni. I riferimenti ai principi si intendono aggiornati in virtù delle successive modifiche recepite dalla Commissione. Ove necessario, sono indicati gli eventuali riferimenti ad altri documenti rilevanti (interpretazioni, principi in via di definizione, documenti annessi ai principi contabili emanati etc.);
- qualora rilevanti, precisazioni in merito alle poste da includere anche con riferimento ad altri principi contabili internazionali;
- qualora rilevanti, precisazioni in merito alle poste da escludere anche con riferimento ad altri principi contabili internazionali.

Ove non diversamente specificato, le presenti istruzioni fanno riferimento alle definizioni previste dai principi contabili internazionali e, per quanto attiene alle voci assicurative, alla normativa settoriale di riferimento.

## STATO PATRIMONIALE - ATTIVITÀ

### ATTIVITÀ IMMATERIALI

La macrovoce comprende le attività definite e disciplinate dallo IAS 38 e l'avviamento residuo acquisito in un'aggregazione aziendale o in un trasferimento di portafoglio come determinato da IFRS 3.51 e IFRS 4.31,32.

La macrovoce non comprende i costi di acquisizione differiti e in genere le attività immateriali disciplinate da altri principi contabili internazionali.

### ATTIVITÀ MATERIALI

La macrovoce comprende le attività definite e disciplinate dagli IAS 2, 16 e 41.

La macrovoce comprende anche le attività rilevate dal locatario nella contabilizzazione del *leasing* finanziario (IAS 17.20).

La macrovoce non comprende gli investimenti immobiliari definiti e disciplinati dallo IAS 40.

Ulteriori dettagli sulla valutazione degli immobili sono forniti nell'allegato "Dettaglio degli attivi materiali e immateriali".

### RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI

La macrovoce comprende gli impegni dei riassicuratori che discendono da contratti di riassicurazione disciplinati dall'IFRS 4.

La macrovoce non comprende i depositi delle riassicuratrici presso le imprese cedenti e la componente finanziaria dei contratti di riassicurazione.

Ulteriori dettagli sulle riserve tecniche a carico dei riassicuratori sono forniti nell'allegato "Dettaglio delle riserve tecniche a carico dei riassicuratori".

### INVESTIMENTI

#### *Investimenti immobiliari*

La voce comprende le attività definite e disciplinate dallo IAS 40.

La voce comprende anche le attività rilevate dal locatario nella contabilizzazione del *leasing* (IAS 17.19,20).

Ulteriori dettagli sulla valutazione degli investimenti immobiliari sono forniti nell'allegato "Dettaglio degli attivi materiali e immateriali".

#### *Partecipazioni in controllate, collegate e joint venture*

La voce comprende le partecipazioni non consolidate definite e disciplinate dai principi IAS 27, IAS 28 e IAS 31 che non sono classificate come possedute per la vendita in conformità all'IFRS 5.

La voce non comprende le partecipazioni in controllanti o in imprese che concretizzano una partecipazione ai sensi dell'art. 4, comma 2, del D.Lgs. n. 173/1997. La voce non comprende investimenti in imprese controllate, collegate e *joint venture* diversi da quelli a titolo di capitale.

Ulteriori dettagli sulle partecipazioni sono forniti nell'allegato "Dettaglio delle partecipazioni non consolidate".

### ***Investimenti posseduti sino alla scadenza***

La voce comprende le attività finanziarie possedute sino alla scadenza (come definite dallo IAS 39.9) disciplinate dallo IAS 39.

Ulteriori dettagli sugli Investimenti posseduti sino alla scadenza sono forniti nell'allegato "Dettaglio delle attività finanziarie".

### ***Finanziamenti e crediti***

La voce comprende i finanziamenti (come definiti dallo IAS 39.9) disciplinati dallo IAS 39 con esclusione dei crediti commerciali di cui esemplificativamente allo IAS 32 AG4 (a).

La voce comprende anche i finanziamenti e i crediti interbancari (inclusa la riserva obbligatoria) e verso la clientela bancaria, i depositi non a vista presso le banche (compresi i term deposit), i depositi delle riassicuratrici presso le imprese cedenti, la componente finanziaria eventualmente presente nei contratti di assicurazione e di riassicurazione, i crediti impliciti nei contratti di leasing rilevati da un locatore e i crediti verso agenti subentranti per rivalsa indennizzi corrisposti ad agenti cessati.

Ulteriori dettagli sui finanziamenti e crediti sono forniti nell'allegato "Dettaglio delle attività finanziarie".

### ***Attività finanziarie disponibili per la vendita***

La voce comprende le attività finanziarie disponibili per la vendita (come definite dallo IAS 39.9) disciplinate dallo IAS 39.

Ulteriori dettagli sulle attività finanziarie disponibili per la vendita sono forniti nell'allegato "Dettaglio delle attività finanziarie".

### ***Attività finanziarie a fair value rilevato a conto economico***

La voce comprende le attività finanziarie a *fair value* rilevato a conto economico (come definite dallo IAS 39.9) disciplinate dallo IAS 39.

In particolare, la voce accoglie le attività finanziarie designate a *fair value* rilevato a conto economico relative:

- ai contratti di assicurazione o di investimento (nell'accezione di cui all'IFRS 4.IG2) emessi da compagnie di assicurazione di tipo *index* e *unit linked*; (classe D I attivo Stato Patrimoniale d.lgs 173/97)
- alla gestione dei fondi pensione da parte di compagnie di assicurazione (classe D II attivo Stato Patrimoniale d.lgs 173/97).

Ulteriori dettagli sulle attività finanziarie a *fair value* rilevato a conto economico sono forniti nell'allegato "Dettaglio delle attività finanziarie".

## **CREDITI DIVERSI**

La macrovoce comprende i crediti commerciali di cui esemplificativamente allo IAS 32 AG4 (a) disciplinati dallo IAS 39.

## ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO

### *Attività non correnti o di un gruppo in dismissione possedute per la vendita*

La voce comprende le attività definite e disciplinate dall'IFRS 5.

### *Costi di acquisizione differiti*

La voce comprende i costi di acquisizione connessi a contratti assicurativi (IFRS 4.13).

### *Attività fiscali correnti e attività fiscali differite*

Le voci accolgono le attività di natura fiscale definite e disciplinate nello IAS 12.

In particolare, sono comprese le attività derivanti dalla contabilizzazione dell'imposta di cui all'art. 1, comma 2, del D.L. n. 209/2002 come convertito dall'art. 1 della legge n. 265/2002 e successive modificazioni.

### *Altre attività*

La voce comprende, tra l'altro, le attività relative a benefici definiti e ad altri benefici a lungo termine per i dipendenti (IAS 19.58,129), i conti transitori di riassicurazione, le commissioni passive differite connesse a contratti non rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 4 (IAS 18 Appendice 14(b)(iii)).

## DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI

La macrovoce comprende le attività finanziarie definite dallo IAS 7.6.

In particolare sono compresi i depositi a vista (inclusi i conti correnti di tesoreria con saldi passivi al termine dell'esercizio) e i depositi delle banche presso la banca centrale (ad esclusione della riserva obbligatoria).

## STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ

### PATRIMONIO NETTO DI PERTINENZA DEL GRUPPO

La macrovoce comprende gli strumenti rappresentativi di capitale, le componenti rappresentative di capitale comprese in strumenti finanziari composti (ad esempio le obbligazioni convertibili e le passività subordinate) e le connesse riserve patrimoniali di pertinenza del gruppo.

### *Capitale*

La voce comprende gli strumenti rappresentativi di capitale che, in relazione alla forma giuridica dell'impresa che redige il consolidato, sono compresi nel capitale sociale o nel fondo equivalente (sottoscritti e versati) della medesima.

### ***Altri strumenti patrimoniali***

La voce comprende gli strumenti rappresentativi di capitale dell'impresa che redige il consolidato non inclusi nel capitale sociale, costituiti da categorie speciali di azioni e da strumenti finanziari partecipativi, e le componenti rappresentative di capitale comprese in strumenti finanziari composti (IAS 32.28).

### ***Riserve di capitale***

La voce comprende, in particolare, la riserva sovrapprezzo azioni dell'impresa che effettua il consolidamento.

### ***Riserve di utili e altre riserve patrimoniali***

La voce comprende, in particolare, gli utili o le perdite derivanti dalla prima applicazione dei principi contabili internazionali (IFRS 1), gli utili o le perdite per errori determinanti e cambiamenti dei principi contabili o delle stime contabili (IAS 8), le riserve derivanti da operazioni con pagamento basato su azioni regolate con strumenti rappresentativi di capitale (IFRS 2.7), le riserve catastrofali e le riserve di perequazione di cui all'IFRS 4.14(a), e le riserve previste dal codice civile e dalle leggi speciali prima dell'adozione dei principi contabili internazionali e le riserve di consolidamento.

### ***Azioni proprie***

La voce comprende gli strumenti rappresentativi di capitale dell'impresa che redige il consolidato posseduti dall'impresa stessa e dalle società consolidate (IAS 32.33). La voce ha segno negativo.

### ***Riserva per differenze di cambio nette***

La voce comprende le differenze di cambio da imputare a patrimonio netto ai sensi dello IAS 21 derivanti sia da operazioni in valuta estera (anche per un investimento netto in una gestione estera) che dalla conversione nella moneta di presentazione del bilancio (IAS 21.52(b)).

### ***Utili o perdite su attività finanziarie disponibili per la vendita***

La voce comprende gli utili o le perdite derivanti dalla valutazione di attività finanziarie disponibili per la vendita (IAS 39.55(b)), anche a seguito della riclassificazione obbligatoria dalla classe "investimenti posseduti sino alla scadenza" (IAS 39.52), al netto della parte attribuibile agli assicurati e imputata alle passività assicurative.

### ***Altri utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio***

La voce comprende gli utili o le perdite derivanti da imputazione diretta a patrimonio netto e, in particolare:

- Utili o perdite su strumenti di copertura di un flusso finanziario (IAS 39.95(a) IFRS 7.23)

- Utili o perdite su strumenti di copertura di un investimento netto in una gestione estera (IAS 21.5 IAS 39.102)
- Riserva derivante da variazioni nel patrimonio netto delle partecipate (IAS 28.11,39)
- Riserva di rivalutazione di attività immateriali (IAS 38.85,86)
- Riserva di rivalutazione di attività materiali (IAS 16.39,40)
- Proventi e oneri relativi ad attività non correnti o a un gruppo in dismissione posseduti per la vendita (IFRS 5.38)
- Altre riserve, tra le quali gli elementi di partecipazione discrezionale differiti da attribuire agli assicurati (IFRS 4.34) imputati a patrimonio netto.

#### **PATRIMONIO NETTO DI PERTINENZA DI TERZI**

La macrovoce comprende gli strumenti e le componenti rappresentativi di capitale e le connesse riserve patrimoniali di pertinenza di terzi.

##### ***Capitale e riserve di terzi***

In particolare, la voce contiene gli elementi compresi nella voce 1.1.4 riferibili al patrimonio netto di terzi

##### ***Utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio***

In particolare, la voce contiene gli elementi compresi nelle voci 1.1.7 e 1.1.8 riferibili al patrimonio netto di terzi.

#### **ACCANTONAMENTI**

La macrovoce comprende le passività definite e disciplinate dallo IAS 37.

#### **RISERVE TECNICHE**

La macrovoce comprende gli impegni che discendono da contratti di assicurazione e da strumenti finanziari di cui all'IFRS 4.2 al lordo delle cessioni in riassicurazione.

In particolare, la macrovoce comprende anche le riserve appostate a seguito della verifica di congruità delle passività (IFRS 4.15), le passività differite verso assicurati (IFRS 4.30 e IFRS 4.34) e la riserva per somme da pagare.

Ulteriori dettagli sulle riserve tecniche sono forniti nell'allegato "Dettaglio delle riserve tecniche".

#### **PASSIVITÀ FINANZIARIE**

La macrovoce comprende le passività finanziarie disciplinate dallo IAS 39 diverse dai debiti commerciali di cui esemplificativamente allo IAS 32 AG4 (a).

In particolare, la macrovoce comprende le passività per contratti di investimento (nell'accezione di cui all'IFRS 4.IG2) non rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 4 emessi da compagnie di assicurazione, le componenti finanziarie delle passività subordinate e di altri strumenti finanziari composti e le azioni o strumenti finanziari partecipativi che non sono strumenti rappresentativi di capitale (es. v. IFRIC 2 per le mutue e le cooperative).

Ulteriori dettagli sulle passività finanziarie sono forniti nell'allegato "Dettaglio delle passività finanziarie".

### ***Passività finanziarie a fair value rilevato a conto economico***

La voce comprende le passività finanziarie a *fair value* rilevato a conto economico definite e disciplinate dallo IAS 39 (IAS 39.9,47(a)).

In particolare, la voce accoglie le passività finanziarie designate a *fair value* rilevato a conto economico relative:

- ai contratti di investimento (nell'accezione di cui all'IFRS 4.IG2) non rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS4 emessi da compagnie di assicurazione di tipo *index* e *unit linked* (classe D I passivo Stato Patrimoniale d.lgs 173/97).
- alla gestione dei fondi pensione da parte di compagnie di assicurazione (classe D II passivo Stato Patrimoniale d.lgs 173/97) .

### ***Altre passività finanziarie***

La voce comprende le passività finanziarie definite e disciplinate dallo IAS 39 non incluse nella categoria "Passività finanziarie a fair value rilevato a conto economico".

In particolare, la voce comprende i contratti di investimento (nell'accezione di cui all'IFRS 4.IG2) non rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 4 emessi da compagnie di assicurazione diversi da quelli *index* e *unit linked* (ad esempio i contratti di cui all'art. 23 comma 5 del D.Lgs. 173/97), i debiti interbancari e verso la clientela bancaria, i depositi ricevuti da riassicuratori, la componente finanziaria eventualmente presente nei contratti di assicurazione e i debiti impliciti nei contratti di leasing rilevati da un locatario.

## **DEBITI**

La macrovoce comprende i debiti commerciali di cui esemplificativamente allo IAS 32 AG4 (a) disciplinati dallo IAS 39.

In particolare, la macrovoce comprende gli accantonamenti a fronte dei debiti nei confronti del personale dipendente per trattamento di fine rapporto.

## **ALTRI ELEMENTI DEL PASSIVO**

### ***Passività di un gruppo in dismissione posseduto per la vendita***

La voce comprende le passività relative ad un gruppo in dismissione definite e disciplinate dall'IFRS 5.

### ***Passività fiscali correnti e passività fiscali differite***

Le voci accolgono le passività di natura fiscale definite e disciplinate nello IAS 12.

### ***Altre passività***

In particolare la voce comprende i conti transitori di riassicurazione, le passività relative a benefici definiti e ad altri benefici a lungo termine per i dipendenti (IAS 19.54,128,129) e le

commissioni attive differite connesse a contratti non rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 4.

## CONTO ECONOMICO

### PREMI NETTI

La macrovoce comprende i premi di competenza relativi a contratti di assicurazione e a strumenti finanziari di cui all'IFRS 4.2 (v. IFRS 4.35(c)) al netto delle cessioni in riassicurazione.

Dettagli sulle voci tecniche sono forniti nell'allegato "Dettaglio delle voci tecniche assicurative".

### COMMISSIONI ATTIVE

La macrovoce comprende le commissioni attive per i servizi finanziari prestati che non entrino nel calcolo dell'interesse effettivo di uno strumento finanziario (IAS 18 Appendice 14).

In particolare, la macrovoce comprende anche le commissioni relative ai contratti di investimento non rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 4 emessi da compagnie di assicurazione quali i caricamenti espliciti ed impliciti gravanti sul contratto e, per i contratti che prevedono l'investimento in un fondo interno o comparto, le commissioni attive di gestione e voci assimilabili.

### PROVENTI E ONERI DERIVANTI DA STRUMENTI FINANZIARI A *FAIR VALUE* RILEVATO A CONTO ECONOMICO

La macrovoce comprende gli utili e le perdite realizzati e le variazioni positive e negative di valore delle attività e passività finanziarie a *fair value* rilevato a conto economico.

Ulteriori dettagli sono forniti nell'allegato "Proventi e oneri finanziari e da investimenti".

### PROVENTI DERIVANTI DA PARTECIPAZIONI IN CONTROLLATE, COLLEGATE E *JOINT VENTURE*

La macrovoce comprende i proventi originati dalle partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture* iscritte nella corrispondente voce dell'attivo.

Ulteriori dettagli sono forniti nell'allegato "Proventi e oneri finanziari e da investimenti".

### PROVENTI DERIVANTI DA ALTRI STRUMENTI FINANZIARI E INVESTIMENTI IMMOBILIARI

La macrovoce comprende i proventi derivanti da investimenti immobiliari e da strumenti finanziari non valutati a *fair value* a conto economico e, in particolare:

#### ***Interessi attivi***

La voce comprende gli interessi attivi rilevati utilizzando il criterio dell'interesse effettivo (IAS 18.30(a))

### ***Altri proventi***

La voce comprende i dividendi e i ricavi che derivano dall'utilizzo, da parte di terzi, degli immobili destinati all'investimento.

### ***Utili realizzati***

La voce comprende gli utili realizzati a seguito dell'eliminazione di un'attività o di una passività finanziaria e degli investimenti immobiliari.

### ***Utili da valutazione***

La voce comprende le variazioni positive derivanti dal ripristino di valore (*reversal of impairment*) e dalla valutazione successiva alla rilevazione iniziale degli investimenti immobiliari valutati al *fair value* e delle attività e passività finanziarie (es. per IAS 39.89(b)).

Ulteriori dettagli sono forniti nell'allegato "Proventi e oneri finanziari e da investimenti".

## **ALTRI RICAVI**

In particolare, la macrovoce comprende:

- i ricavi derivanti dalla vendita di beni, dalla prestazione di servizi diversi da quelli di natura finanziaria e dall'utilizzo, da parte di terzi, di attività materiali e immateriali e di altre attività dell'impresa secondo lo IAS 18
- gli altri proventi tecnici netti connessi a contratti di assicurazione
- le differenze di cambio da imputare a Conto Economico di cui allo IAS 21
- gli utili realizzati e i ripristini di valore (v. IAS 36.119) relativi agli attivi materiali e immateriali e le plusvalenze relative ad attività non correnti e gruppi in dismissione posseduti per la vendita diversi dalle attività operative cessate (v. IFRS 5.37).

## **ONERI RELATIVI AI SINISTRI**

La macrovoce comprende (al lordo delle spese di liquidazione e al netto delle cessioni in riassicurazione) gli importi pagati al netto dei recuperi, le variazioni delle riserve sinistri, delle riserve per recuperi, della riserva per somme da pagare, delle riserve matematiche, delle riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e derivanti dalla gestione dei fondi pensione e delle altre riserve tecniche relativi a contratti di assicurazione e a strumenti finanziari di cui all'IFRS 4.2 comprese le passività differite verso assicurati riferibili a proventi o oneri iscritti a Conto Economico (IFRS 4.30, 34 e 35).

Ulteriori dettagli sono forniti nell'allegato "Dettaglio delle voci tecniche assicurative".

## **COMMISSIONI PASSIVE**

La macrovoce comprende le commissioni passive per i servizi finanziari ricevuti che non entrino nel calcolo dell'interesse effettivo di uno strumento finanziario (IAS 18 Appendice 14).

In particolare, la macrovoce comprende i costi di acquisizione dei contratti di investimento non rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 4 emessi da compagnie di assicurazione.

## ONERI DERIVANTI DA PARTECIPAZIONI IN CONTROLLATE, COLLEGATE E *JOINT VENTURE*

La macrovoce comprende gli oneri originati dalle partecipazioni in controllate, collegate e joint venture iscritte nella corrispondente voce dell'attivo.

Ulteriori dettagli sono forniti nell'allegato "Proventi e oneri finanziari e da investimenti".

## ONERI DERIVANTI DA ALTRI STRUMENTI FINANZIARI E INVESTIMENTI IMMOBILIARI

La macrovoce comprende gli oneri derivanti da investimenti immobiliari e da strumenti finanziari non valutati a *fair value* a conto economico ed in particolare:

### *Interessi passivi*

La voce comprende gli interessi passivi rilevati utilizzando il criterio dell'interesse effettivo.

### *Altri oneri*

La voce comprende, tra l'altro, i costi relativi agli investimenti immobiliari e, in particolare, le spese condominiali e le spese di manutenzione e riparazione non portate ad incremento del valore degli investimenti immobiliari.

### *Perdite realizzate*

La voce comprende le perdite realizzate a seguito dell'eliminazione di un'attività o di una passività finanziaria e degli investimenti immobiliari.

### *Perdite da valutazione*

La voce comprende le variazioni negative derivanti da ammortamenti, dalle riduzioni di valore (*impairment*) e dalla valutazione successiva alla rilevazione iniziale degli investimenti immobiliari valutati al *fair value* e delle attività e passività finanziarie (es. per IAS 39.89(b)).

Ulteriori dettagli sono forniti nell'allegato "Proventi e oneri finanziari e da investimenti".

## SPESE DI GESTIONE

### *Provvigioni e altre spese di acquisizione*

La voce comprende i costi di acquisizione, al netto delle cessioni in riassicurazione, relativi a contratti di assicurazione e a strumenti finanziari di cui all'IFRS 4.2.

### *Spese di gestione degli investimenti*

La voce comprende le spese generali e per il personale relative alla gestione degli strumenti finanziari, degli investimenti immobiliari e delle partecipazioni. La voce comprende, inoltre, i costi di custodia e amministrazione.

### *Altre spese di amministrazione*

La voce comprende le spese generali e per il personale non allocate agli oneri relativi ai sinistri, alle spese di acquisizione dei contratti assicurativi e alle spese di gestione degli investimenti.

La voce comprende, in particolare, le spese generali e per il personale delle imprese che esercitano attività finanziaria diverse dalle società di assicurazione, non altrimenti allocate, nonché le spese generali e per il personale sostenute per l'acquisizione e l'amministrazione dei contratti di investimento non rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS4 emessi da compagnie di assicurazione.

## ALTRI COSTI

In particolare, la macrovoce comprende:

- i costi relativi alla vendita di beni, alla prestazione di servizi diversi da quelli di natura finanziaria e all'utilizzo, da parte di terzi, di attività materiali e immateriali e di altre attività dell'impresa secondo lo IAS 18.
- gli altri oneri tecnici netti connessi a contratti di assicurazione
- gli accantonamenti aggiuntivi effettuati nell'esercizio
- le differenze di cambio da imputare a Conto Economico di cui allo IAS 21
- le perdite realizzate, le riduzioni durevoli di valore (v. IAS 36.60) e gli ammortamenti relativi sia agli attivi materiali, non altrimenti allocati ad altre voci di costo, che a quelli immateriali
- le minusvalenze relative ad attività non correnti e gruppi in dismissione posseduti per la vendita diversi dalle attività operative cessate (v. IFRS 5.37).

## UTILE /PERDITA DELLE ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE

La macrovoce comprende i costi e i ricavi, al netto degli effetti fiscali, relativi alle attività operative cessate di cui all'IFRS 5.33(a).

## PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DI PATRIMONIO NETTO

Il prospetto esplicita tutte le variazioni delle poste di Patrimonio netto:

Modifica dei saldi di chiusura: Riporta le modifiche ai saldi di chiusura dell'esercizio precedente determinate dalla correzione di errori o dalla modifica di politiche contabili (IAS 8) e dalla rilevazione degli utili o delle perdite derivanti dalla prima applicazione dei principi contabili (IFRS 1).

Imputazioni: Riporta l'imputazione dell'utile o della perdita dell'esercizio, l'allocazione dell'utile o della perdita dell'esercizio precedente alle riserve patrimoniali, gli incrementi di capitale e di altre riserve (per emissione di nuove azioni, strumenti patrimoniali, *stock option* o derivati su azioni proprie, per vendita di azioni proprie ex IAS 32.33, per la riclassificazione a patrimonio netto di strumenti precedentemente rilevati nel passivo e per la variazione del perimetro di consolidamento), i movimenti interni alle riserve patrimoniali (es. imputazione di riserve di utili a capitale, esercizio delle *stock option*, trasferimento delle riserve di rivalutazione di attività materiali e immateriali alle riserve di utili ex IAS 16.41 e IAS 38.87 etc.), le variazioni degli utili o delle perdite rilevati direttamente nel patrimonio.

Trasferimenti a Conto Economico: Riporta gli utili o le perdite in precedenza rilevati direttamente nel patrimonio che sono trasferiti al Conto Economico secondo quanto stabilito dai principi contabili internazionali (es. a seguito di cessione di un'attività finanziaria disponibile per la vendita).

Altri trasferimenti: Riporta la distribuzione ordinaria o straordinaria di dividendi, i decrementi di capitale e di altre riserve (per rimborso di azioni, strumenti patrimoniali e riserve distribuibili, per l'acquisto di azioni proprie, per la riclassificazione al passivo di strumenti precedentemente rilevati nel patrimonio netto e per la variazione del perimetro di consolidamento) e l'attribuzione degli utili o delle perdite rilevati direttamente nel patrimonio ad altre voci dello Stato Patrimoniale (es. utili o perdite, derivanti dalla valutazione di attività finanziarie disponibili per la vendita, attribuibili agli assicurati imputate alle passività assicurative; utili o perdite su strumenti di copertura di un flusso finanziario imputati al valore contabile degli strumenti coperti).

Il totale della riga "Patrimonio netto di pertinenza del gruppo" è pari al totale dell'omonima voce dello Stato Patrimoniale - Patrimonio netto e Passività.

Il totale della riga "Patrimonio netto di pertinenza di terzi" è pari al totale dell'omonima voce dello Stato Patrimoniale - Patrimonio netto e Passività.

## RENDICONTO FINANZIARIO

### ATTIVITÀ OPERATIVA

#### *Metodo diretto*

La voce "Sinistri e Somme netti pagati" comprende i recuperi incassati.

La voce "Proventi e oneri finanziari e da investimenti incassati" comprende i dividendi incassati su titoli rappresentativi di capitale compresi nelle attività finanziarie e gli incassi netti relativi all'utilizzo, da parte di terzi, degli immobili destinati all'investimento.

La voce "Provvigioni di acquisizione e di incasso e altre spese di acquisizione pagate" comprende le spese di acquisizione pagate, al netto di quelle incassate dai riassicuratori, relative a contratti di assicurazione e a strumenti finanziari di cui all'IFRS 4.2.

La voce "Altre spese di gestione pagate" comprende le spese di gestione degli investimenti e le altre spese di amministrazione pagate.

La voce "Altri elementi" comprende, tra l'altro, gli incassi e i pagamenti relativi ad altri costi e ricavi.

#### *Metodo diretto e metodo indiretto*

La voce "Liquidità netta generata/assorbita da passività da contratti finanziari emessi da compagnie di assicurazione" comprende gli incassi e i rimborsi netti relativi:

- a contratti di investimento (nell'accezione di cui all'IFRS 4.IG2) non rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 4 emessi da compagnie di assicurazione di tipo *index e unit linked*.
- alla gestione dei fondi pensione da parte di compagnie di assicurazione.

### ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO

La voce "Liquidità netta generata/assorbita dai finanziamenti e dai crediti" si riferisce agli incassi, i rimborsi e le vendite di attività finanziarie comprese nella voce 4.4 dell'attivo diversi da quelli di origine bancaria.

La voce "Altri flussi di liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento" comprende la liquidità netta generata o assorbita dalle attività non correnti e da gruppi in dismissione posseduti per la vendita.

#### **ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO**

La voce "Liquidità netta generata/assorbita da passività finanziarie diverse" comprende gli incassi e i rimborsi delle passività finanziarie comprese nella voce 4.2 del passivo diverse da quelle di origine bancaria.

#### **PROSPETTI DI NOTA INTEGRATIVA**

##### **STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO PER SETTORE DI ATTIVITÀ**

I prospetti di Stato Patrimoniale e di Conto Economico per settore di attività riportano le principali voci suddivise per entità di riferimento o, nel caso di imprese multiramo, per gestioni (vita e danni).

I prospetti devono essere completati con l'aggiunta di apposite colonne per ciascun settore di attività in cui il gruppo è impegnato in misura significativa.

La voce 6.2 "Altre attività" dello Stato Patrimoniale per settore di attività corrisponde alla sommatoria delle voci 6.1 e da 6.3 a 6.5 del prospetto "Stato Patrimoniale - Attività".

#### **AREA DI CONSOLIDAMENTO**

Nel prospetto sono elencate le sole imprese incluse nell'area di consolidamento per le quali sono indicate le seguenti informazioni:

Denominazione: comprensiva della forma societaria dell'impresa

Stato: Stato nel quale ha sede l'impresa secondo la codifica di cui alla circolare ISVAP n. 358/99

Metodo: metodo di consolidamento G=Integrazione globale; P=Integrazione Proporzionale; U=Integrazione globale per direzione unitaria

Attività: settore di attività dell'impresa secondo la seguente codifica 1=assicuratrici italiane; 2=assicuratrici con sede nella UE; 3=assicuratrici con sede in uno Stato terzo (extra UE); 4=holding assicurative; 5=riassicuratrici con sede nella UE; 6=riassicuratrici con sede in uno Stato terzo (extra UE); 7=banche; 8=SGR; 9=holding diverse; 10=società immobiliari; 11=altro

Partecipazione diretta: percentuale di partecipazione diretta nel capitale della consolidata

Interessenza totale: percentuale risultante dal prodotto dei rapporti di partecipazione relativi a tutte le società che, collocate lungo la catena partecipativa, siano eventualmente interposte tra l'impresa che redige il bilancio consolidato e la società consolidata. Qualora quest'ultima sia partecipata direttamente da più società è necessario sommare i singoli prodotti

Disponibilità voti nell'assemblea ordinaria: percentuale della disponibilità complessiva dei voti nell'assemblea ordinaria se diversa dalla quota di partecipazione diretta

Percentuale di consolidamento: percentuale utilizzata nel consolidato

## DETTAGLIO DELLE PARTECIPAZIONI NON CONSOLIDATE

Nel prospetto sono elencate le imprese partecipate non incluse nell'area di consolidamento per le quali sono indicate le seguenti informazioni:

Denominazione: comprensiva della forma societaria dell'impresa

Stato: Stato nel quale ha sede l'impresa secondo la codifica di cui alla circolare ISVAP n. 358/99

Attività: settore di attività dell'impresa secondo la seguente codifica 1=assicuratrici italiane; 2=assicuratrici con sede nella UE; 3=assicuratrici con sede in uno Stato terzo (extra UE); 4=holding assicurative; 5=riassicuratrici con sede nella UE; 6=riassicuratrici con sede in uno Stato terzo (extra UE); 7=banche; 8=SGR; 9=holding diverse; 10=società immobiliari; 11=altro

Tipo: tipo di rapporto partecipativo esistente a=controllata ai sensi dello IAS 27; b=collegata ai sensi dello IAS 28; c=joint venture ai sensi dello IAS 31. Indicare con un asterisco (\*) le società classificate come possedute per la vendita in conformità all'IFRS 5 e riportare la legenda in calce al prospetto

Partecipazione diretta: percentuale di partecipazione diretta nel capitale della partecipata

Interessenza totale: percentuale risultante dal prodotto dei rapporti di partecipazione relativi a tutte le società che, collocate lungo la catena partecipativa, siano eventualmente interposte tra l'impresa che redige il bilancio consolidato e la società partecipata. Qualora quest'ultima sia partecipata direttamente da più società è necessario sommare i singoli prodotti

Disponibilità voti nell'assemblea ordinaria: percentuale della disponibilità complessiva dei voti nell'assemblea ordinaria se diversa dalla quota di partecipazione diretta

Valore di bilancio: valore al quale la partecipazione è iscritta nel bilancio consolidato. Il totale della colonna, per le partecipazioni non classificate come possedute per la vendita in conformità all'IFRS 5, è pari all'importo della voce 4.2 dell'attivo

## DETTAGLIO DEGLI ATTIVI MATERIALI E IMMATERIALI

Nel prospetto si distinguono, per alcune voci dell'attivo relative ad attività materiali e immateriali, i cespiti per i quali si adotta il metodo di valutazione al costo da quelli per i quali si adotta il criterio del *fair value* o quello del costo rivalutato.

In particolare, il totale degli "Investimenti immobiliari" (IAS 40) è pari alla voce 4.1 dell'attivo; il totale degli "Altri immobili" (IAS 16) è pari alla voce 2.1 dell'attivo; il totale delle "Altre attività materiali" (IAS 2 e IAS 41) è pari alla voce 2.2 dell'attivo; il totale delle "Altre attività immateriali" (IAS 38) è pari alla voce 1.2 dell'attivo.

## DETTAGLIO DELLE RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI

Il prospetto contiene un dettaglio delle riserve tecniche che fanno riferimento ai contratti di riassicurazione rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 4.

Le voci Altre riserve accolgono, tra l'altro, l'ammontare ceduto delle riserve di cui all'IFRS 4.15 (Riserve appostate a seguito della verifica di congruità) e all'IFRS 4.30,34,35 (Passività differite verso assicurati).

Il totale della colonna "Totale valore di bilancio" è pari alla macrovoce 3 dell'attivo.

## DETTAGLIO DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE

Nel prospetto si distinguono per tipo di attività finanziaria i portafogli riportati tra gli investimenti.

La distinzione per tipo di attività finanziaria riguarda anche gli investimenti delle compagnie di assicurazione relativi ai contratti *index* e *unit linked* e alla gestione dei fondi pensione.

La locuzione "finanziamenti e crediti" utilizzata nell'individuare alcuni tipi di attività (in riga) fa riferimento alla categoria di operazioni creditizie che per forma tecnica rientrano in detto tipo indipendentemente dal portafoglio nelle quali sono contabilmente allocate. La locuzione "finanziamenti e crediti" utilizzata nell'individuare il portafoglio (in colonna) è invece coerente con la definizione data dal principio contabile IAS 39.

La voce "Componenti finanziarie attive di contratti assicurativi" accoglie le componenti finanziarie attive comprese in contratti di assicurazione o di riassicurazione diverse dai depositi presso le cedenti (IFRS 4.10 e v. anche IFRS 4 IG5).

La locuzione "di copertura" riferita ai derivati è intesa nel senso della nozione di strumento di copertura di cui allo IAS 39.9 e non è riferita alla connessione con passività finanziarie o riserve tecniche ai sensi della disciplina assicurativa.

Il totale della colonna "Investimenti posseduti sino alla scadenza" è pari alla voce 4.3 dell'attivo; il totale della colonna "Finanziamenti e crediti" è pari alla voce 4.4 dell'attivo; il totale della colonna "Attività finanziarie disponibili per la vendita" è pari alla voce 4.5 dell'attivo; la somma dei totali delle colonne "Attività finanziarie possedute per essere negoziate" e "Attività finanziarie designate a *fair value* rilevato a conto economico" è pari alla voce 4.6 dell'attivo.

## DETTAGLIO DELLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ RELATIVE A CONTRATTI EMESSI DA COMPAGNIE DI ASSICURAZIONE ALLORCHÉ IL RISCHIO DELL'INVESTIMENTO È SOPPORTATO DALLA CLIENTELA E DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE

Il prospetto evidenzia le attività e le passività che fanno riferimento:

- ai contratti di assicurazione o di investimento (nell'accezione di cui all'IFRS 4.IG2) emessi da compagnie di assicurazione per i quali il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati (*index* e *unit linked*, classe D I attivo Stato Patrimoniale d.lgs. 173/97);
- alla gestione dei fondi pensione da parte di compagnie di assicurazione (classe D II attivo Stato Patrimoniale d.lgs. 173/97).

Il prospetto riporta le attività e passività intersettoriali elise nel processo di consolidamento.

## DETTAGLIO DELLE RISERVE TECNICHE

Il prospetto contiene un dettaglio delle riserve tecniche che fanno riferimento ai contratti rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 4.

Le voci Riserve appostate a seguito della verifica di congruità accoglie l'eventuale carenza rilevata a seguito della verifica di cui all'IFRS 4.15 ad eccezione della componente inclusa nella riserva per rischi in corso. La voce passività differite verso assicurati accoglie le riserve di cui all'IFRS 4.30,34,35.

Il totale della colonna "Totale valore di bilancio" è pari alla macrovoce 3 del passivo.

## DETTAGLIO DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Nel prospetto si distinguono per tipo di passività finanziaria i portafogli iscritti tra le passività finanziarie.

La voce "Strumenti finanziari partecipativi" comprende le azioni e gli strumenti finanziari partecipativi che non sono strumenti rappresentativi di capitale (es. v. IFRIC 2 per le mutue e le cooperative).

La voce "Passività subordinate" accoglie le passività il cui diritto di rimborso da parte del creditore, nel caso di liquidazione dell'impresa, può essere esercitato soltanto dopo che siano stati soddisfatti tutti gli altri creditori.

La voce "Componenti finanziarie passive dei contratti assicurativi" accoglie le componenti finanziarie passive comprese in contratti di assicurazione diverse dai depositi ricevuti dai riassicuratori (es. IFRS 4.10 e v. anche IFRS 4 IG5).

La locuzione "di copertura" riferita ai derivati è intesa nel senso della nozione di strumento di copertura di cui allo IAS 39.9.

Nelle voci relative ai "derivati" sono compresi anche quelli valutati al costo.

La somma dei totali delle colonne "Passività finanziarie possedute per essere negoziate" e "Passività finanziarie designate a *fair value* rilevato a conto economico" è pari alla voce 4.1 del passivo; il totale della colonna "Altre passività finanziarie" è pari alla voce 4.2 del passivo.

## DETTAGLIO DELLE VOCI TECNICHE ASSICURATIVE

Il prospetto contiene un dettaglio delle voci tecniche che fanno riferimento ai contratti rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 4.

Il totale della colonna "Importo netto" della voce "Premi netti" coincide con la omonima voce del Conto Economico per settore di attività (1.1).

Il totale della colonna "Importo netto" della voce "Oneri netti relativi ai sinistri" coincide con la omonima voce del Conto Economico per settore di attività (2.1).

## PROVENTI E ONERI FINANZIARI E DA INVESTIMENTI

Il prospetto contiene un dettaglio dei proventi e oneri derivanti da strumenti finanziari, investimenti immobiliari e partecipazioni suddivisi per voce dello Stato Patrimoniale che li ha originati. In particolare sono evidenziati i proventi ed oneri originati dai portafogli in cui si articolano gli strumenti finanziari.

Il totale delle celle 90, 103, 155, 168 è pari alla voce 1.3 del Conto Economico.

Il totale delle celle 28, 30, 33, 34 è pari alla voce 1.4 del Conto Economico.

Il totale delle celle 40, 53, 66, 105, 118 è pari alla voce 1.5.1 del Conto Economico.

Il totale delle celle 15, 41, 54, 67, 106, 119 è pari alla voce 1.5.2 del Conto Economico.

Il totale delle celle 17, 43, 56, 69, 108, 121, 173, 186 è pari alla voce 1.5.3 del Conto Economico.

Il totale delle celle 20, 21, 46, 47, 59, 60, 72, 73, 111, 112, 124, 125, 176, 177, 189, 190, è pari alla voce 1.5.4 del Conto Economico.

Il totale delle celle 29, 31, 35, 36 è pari alla voce 2.3 del Conto Economico.

Il totale delle celle 170, 183 è pari alla voce 2.4.1 del Conto Economico.

Il totale delle celle 16, 42, 55, 68, 107, 120, 172, 185 è pari alla voce 2.4.2 del Conto Economico.

Il totale delle celle 18, 44, 57, 70, 109, 122, 174, 187 è pari alla voce 2.4.3 del Conto Economico.

Il totale delle celle 22, 23, 48, 49, 61, 62, 74, 75, 113, 114, 126, 127, 178, 179, 191, 192 è pari alla voce 2.4.4 del Conto Economico.

#### **DETTAGLIO DELLE SPESE DELLA GESTIONE ASSICURATIVA**

Il prospetto contiene un dettaglio delle spese di gestione che fanno riferimento ai contratti rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 4.

Il totale delle colonne Rami Danni e Rami Vita coincide con le rispettive voci delle Spese di gestione (2.5) del Conto Economico per settore di attività.

## Istruzioni per la trasmissione informatica dei dati relativi ai bilanci consolidati

Il presente documento fornisce le indicazioni per la trasmissione informatica dei dati contenuti nei prospetti per la redazione dei bilanci consolidati emanati ai sensi del D. Lgs. 38/2005.

### 1. Specifiche tecniche per la trasmissione.

Le caratteristiche tecniche dei *file* contenenti i dati del bilancio consolidato sono indicate nella circolare 374 D/1999 e successive modificazioni, tenuto conto delle specifiche relative ai nuovi prospetti riportate nell'Allegato1.

In particolare nel *file* BIL1XXXX.YYY vanno riportati i dati contenuti nei prospetti del bilancio consolidato, ad eccezione di quelli presenti nei prospetti denominati "Area di consolidamento" e "Dettaglio delle partecipazioni non consolidate" che devono essere riportati nel *file* BIL2XXXX.YYY.

Si segnala che è stata modificata la lunghezza del record del *file* BIL1XXXX.YYY.

I *file* devono essere inviati via e-mail all'Istituto all'indirizzo di posta elettronica [dati.bilancio@isvap.it](mailto:dati.bilancio@isvap.it) nei termini indicati all'articolo 5, comma 1 del provvedimento 2404.

### 2. Codifica dei prospetti e delle voci.

Nell'allegato 2 vengono riproposti i prospetti allegati al provvedimento 2404 del 22 dicembre 2005 con l'indicazione del codice modello attribuito a ciascuno di essi.

Ad eccezione dei prospetti denominati "Area di consolidamento" e "Dettaglio delle partecipazioni non consolidate", all'interno di ciascun prospetto nelle caselle destinate a contenere gli importi sono riportati i codici con cui gli importi stessi devono essere identificati nella trasmissione informatica (codice voce); non vanno trasmessi gli importi corrispondenti a caselle prive di codice né gli importi pari a zero.

Viene, inoltre, fornita l'indicazione dei codici identificativi dei settori di attività presenti in alcuni prospetti.

### 3. Livello di arrotondamento.

I valori numerici rappresentanti poste economiche e patrimoniali devono essere espressi al centesimo di EURO; le cifre corrispondenti ai centesimi vanno sempre indicate anche se nulle.

### 4. Segni.

#### 4.1 Regola generale.

Come disposto nella circolare 374 D/1999 per le attuali comunicazioni di bilancio, i dati elementari, ossia i valori non derivanti da calcoli interni ai prospetti, devono di norma essere riportati in valore assoluto.

Nel caso in cui una voce tipica di ricavo, per particolari situazioni aziendali o contabili, si sia trasformata in un costo, il relativo importo va riportato con il segno “-”. Analogamente, una voce tipica di costo che per particolari situazioni aziendali o contabili si sia trasformata in un ricavo va riportata con il segno “-”. Al punto 4.2 sono descritti alcuni casi particolari ed eccezioni alla regola sopra citata.

Le voci corrispondenti a variazioni rispetto all'esercizio precedente devono riportare il segno che deriva dalla differenza tra il valore di fine esercizio ed il valore registrato alla fine dell'esercizio precedente, tenuto conto anche di eventuali poste rettificative.

Le poste calcolate all'interno dei prospetti devono essere indicate con il segno che deriva dai calcoli effettuati per determinarle.

#### 4.2 Casi particolari nell'indicazione dei segni.

Facendo riferimento ai prospetti allegati al provvedimento 2404, si riportano alcune eccezioni alla regola generale sopra descritta e ulteriori indicazioni per la determinazione del segno di alcune voci.

##### 4.2.1 Stato patrimoniale – Patrimonio netto e passività.

I valori delle azioni proprie e delle eventuali perdite devono essere indicati con il segno ‘-’.

##### 4.2.2 Conto economico.

La posta *Proventi e oneri derivanti da strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico* deve essere riportata con il segno negativo in caso di prevalenza degli oneri sui proventi.

Le voci rappresentanti una perdita, ad eccezione di quelle già indicate tra i costi e oneri, devono essere riportate con il segno ‘-’.

##### 4.2.3 Prospetto delle variazioni di patrimonio netto.

Tutte le voci devono essere indicate con il segno coerente con l'influenza positiva o negativa che hanno avuto nella determinazione del saldo al 31-12-(n-1) e di quello al 31-12(n).

##### 4.2.4 Rendiconto finanziario (metodo diretto) e Rendiconto finanziario (metodo indiretto).

Tutte le voci devono essere riportate con il segno coerente con l'influenza positiva o negativa che hanno avuto nella determinazione dei totali.

##### 4.2.5 Dettaglio delle voci tecniche assicurative.

Sia le poste relative agli importi lordi che quelle relative alle quote a carico dei riassicuratori vanno riportate seguendo la regola generale indicata al punto 4.1.

Per la gestione danni, i premi netti devono essere determinati come differenza tra i premi lordi contabilizzati e la variazione della riserva premi.

##### 4.2.6 Proventi e oneri finanziari e da investimenti.

Nella colonna “*Interest*” gli importi devono essere indicati con il segno ‘-’ se rappresentano interessi negativi, ivi compresi quelli derivanti da passività finanziarie. Le altre voci seguono la regola generale.

I totali di riga vanno calcolati come differenza tra la somma dei proventi e degli utili e quella degli oneri e delle perdite, mentre gli interessi contribuiscono in base al segno con cui sono esposti.

**5. Trasmissione dei dati del bilancio consolidato delle imprese di partecipazione che controllano esclusivamente o principalmente imprese di assicurazione o di riassicurazione.**

Anche le imprese in argomento devono effettuare la trasmissione all'Istituto dei dati contenuti nei bilanci consolidati secondo le specifiche riportate negli Allegati 1 e 2.

Con riguardo ai campi dei tracciati record denominati "Codice compagnia", le suddette società devono utilizzare il codice indicato nella specifica tabella presente nel sito dell'Istituto alla sezione "Imprese e intermediari/Controlli e Download/Download".

Le modalità di accesso alla citata sezione saranno trasmesse dall'Istituto su specifica richiesta da inviare all'indirizzo di posta elettronica [ISVAP@ISVAP.IT](mailto:ISVAP@ISVAP.IT).