

Allegato 1

Società **ASSICURATRICE VAL PIAVE S.p.A.**

Capitale sociale sottoscritto euro 7.000.000 Versato euro 7.000.000

Sede in Belluno

BILANCIO DI ESERCIZIO

Stato patrimoniale

Esercizio **2022**

(Valori in Euro)

STATO PATRIMONIALE
ATTIVO

		Valori dell'esercizio		001	0
A. CREDITI VERSO SOCI PER CAPITALE SOCIALE SOTTOSCRITTO NON VERSATO					
di cui capitale richiamato	002	0			
B. ATTIVI IMMATERIALI					
1. Provvigioni di acquisizione da ammortizzare					
a) rami vita	003	0			
b) rami danni	004	0	5	0	
2. Altre spese di acquisizione					
3. Costi di impianto e di ampliamento	006	0			
4. Avviamento	007	0			
5. Altri costi pluriennali	008	0			
	009	0		10	0
C. INVESTIMENTI					
I - Terreni e fabbricati					
1. Immobili destinati all'esercizio dell'impresa:					
2. Immobili ad uso di terzi	011	2.292.590			
3. Altri immobili	012	8.907.726			
4. Altri diritti reali	013	0			
5. Immobilizzazioni in corso e acconti	014	0			
	015	0	16	11.200.316	
II - Investimenti in imprese del gruppo ed in altre partecipate					
1. Azioni e quote di imprese:					
a) controllanti	017	0			
b) controllate	018	0			
c) consociate	019	0			
d) collegate	020	0			
e) altre	021	0	22	0	
2. Obbligazioni emesse da imprese					
a) controllanti	023	0			
b) controllate	024	0			
c) consociate	025	0			
d) collegate	026	0			
e) altre	027	0	28	0	
3. Finanziamenti ad imprese					
a) controllanti	029	0			
b) controllate	030	0			
c) consociate	031	0			
d) collegate	032	0			
e) altre	033	0	34	0	35
					0
		da riportare			0

		Valori dell'esercizio precedente		181	0
		182	0		
		183	0		
		184	0		
		185	0		
		186	0		
		187	0		
		188	0		
		189	0		
				190	0
		191	2.357.763		
		192	9.090.448		
		193	0		
		194	0		
		195	0	196	11.448.211
		197	0		
		198	0		
		199	0		
		200	0		
		201	0	202	0
		203	0		
		204	0		
		205	0		
		206	0		
		207	0	208	0
		209	0		
		210	0		
		211	0		
		212	0		
		213	0	214	0
				215	0
		da riportare			0

STATO PATRIMONIALE
ATTIVO

Valori dell'esercizio

		riporto			
C.INVESTIMENTI (segue)				0	
III - Altri investimenti finanziari					
1. Azioni e quote					
a) Azioni quotate	036	1.516.070			
b) Azioni non quotate	037	0			
c) Quote	038	1.286	39	1.517.356	
2. Quote di fondi comuni di investimento			040	6.968.268	
3. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso					
a) quotati	041	69.821.120			
b) non quotati	042	0			
c) obbligazioni convertibili	043	0	44	69.821.120	
4. Finanziamenti					
a) prestiti con garanzia reale	045	0			
b) prestiti su polizze	046	0			
c) altri prestiti	047	42.745	48	42.745	
5. Quote in investimenti comuni			049	0	
6. Depositi presso enti creditizi			050	0	
7. Investimenti finanziari diversi			051	0	52
IV - Depositi presso imprese cedenti			052	78.349.489	54
				0	54
					89.549.805
D. INVESTIMENTI A BENEFICIO DI ASSICURATI DEI RAMI VITA I QUALI NE SOPPORTANO IL RISCHIO E DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE					
I - Investimenti relativi a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato					
			055	0	
II - Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione					
			056	0	57
				0	57
D bis. RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI					
I - RAMI DANNI					
1. Riserva premi	058	14.510			238
2. Riserva sinistri	059	2.548.167			239
3. Riserva per partecipazioni agli utili e ristorni	060	0			240
4. Altre riserve tecniche	061	0	62	2.562.677	241
II - RAMI VITA					
1. Riserve matematiche	063	0			243
2. Riserva premi delle assicurazioni complementari	064	0			244
3. Riserva per somme da pagare	065	0			245
4. Riserva per partecipazione agli utili e ristorni	066	0			246
5. Altre riserve tecniche	067	0			247
6. Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione	068	0	69	0	70
				0	70
					2.562.677
					da riportare
					92.112.482

Valori dell'esercizio precedente

		riporto			
				0	
III - Altri investimenti finanziari					
1. Azioni e quote					
a) Azioni quotate	216	1.516.533			
b) Azioni non quotate	217	0			
c) Quote	218	1.286	219	1.517.819	
2. Quote di fondi comuni di investimento			220	7.214.455	
3. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso					
a) quotati	221	69.212.409			
b) non quotati	222	0			
c) obbligazioni convertibili	223	0	224	69.212.409	
4. Finanziamenti					
a) prestiti con garanzia reale	225	0			
b) prestiti su polizze	226	0			
c) altri prestiti	227	42.777	228	42.777	
5. Quote in investimenti comuni			229	0	
6. Depositi presso enti creditizi			230	0	
7. Investimenti finanziari diversi			231	0	232
IV - Depositi presso imprese cedenti			232	77.987.460	234
				0	234
					89.435.671
D. INVESTIMENTI A BENEFICIO DI ASSICURATI DEI RAMI VITA I QUALI NE SOPPORTANO IL RISCHIO E DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE					
I - Investimenti relativi a prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato					
			235	0	
II - Investimenti derivanti dalla gestione dei fondi pensione					
			236	0	237
				0	237
D bis. RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI					
I - RAMI DANNI					
1. Riserva premi			238	74.921	
2. Riserva sinistri			239	3.133.926	
3. Riserva per partecipazioni agli utili e ristorni			240	0	
4. Altre riserve tecniche			241	0	242
II - RAMI VITA					
1. Riserve matematiche			243	0	
2. Riserva premi delle assicurazioni complementari			244	0	
3. Riserva per somme da pagare			245	0	
4. Riserva per partecipazione agli utili e ristorni			246	0	
5. Altre riserve tecniche			247	0	
6. Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione			248	0	249
				0	250
					3.208.847
					da riportare
					92.644.518

STATO PATRIMONIALE
ATTIVO

Valori dell'esercizio

	riporto		92.112.482
E. CREDITI			
I - Crediti, derivanti da operazioni di assicurazione diretta, nei confronti di			
1. Assicurati			
a) per premi dell'esercizio	071 596.301		
b) per premi degli es. precedenti	072 0	73 596.301	
2. Intermediari di assicurazione	074 2.924.821		
3. Compagnie conti correnti	075 290.801		
4. Assicurati e terzi per somme da recuperare	076 27.147	77 3.839.070	
II - Crediti, derivanti da operazioni di riassicurazione, nei confronti di			
1. Compagnie di assicurazione e riassicurazione			
	078 691		
2. Intermediari di riassicurazione			
	079 0	80 691	
III - Altri crediti			
		081 5.946.154	82 9.785.915
F. ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO			
I - Attivi materiali e scorte			
1. Mobili, macchine d'ufficio e mezzi di trasporto interni			
	083 46.300		
2. Beni mobili iscritti in pubblici registri			
	084 0		
3. Impianti e attrezzature			
	085 58.437		
4. Scorte e beni diversi			
	086 0	87 104.737	
II - Disponibilità liquide			
1. Depositi bancari e c/c postali			
	088 4.094.775		
2. Assegni e consistenza di cassa			
	089 769	90 4.095.544	
IV - Altre attività			
1. Conti transitori attivi di riassicurazione			
	092 0		
2. Attività diverse			
	093 0	94 0	95 4.200.281
G. RATEI E RISCONTI			
1. Per interessi			
		096 300.083	
2. Per canoni di locazione			
		097 0	
3. Altri ratei e risconti			
		098 31.729	99 331.812
TOTALE ATTIVO		100	106.430.490

Valori dell'esercizio precedente

	riporto		92.644.518
E. CREDITI			
I - Crediti, derivanti da operazioni di assicurazione diretta, nei confronti di			
1. Assicurati			
a) per premi dell'esercizio	251 717.409		
b) per premi degli es. precedenti	252 0	253 717.409	
2. Intermediari di assicurazione	254 2.749.510		
3. Compagnie conti correnti	255 451.107		
4. Assicurati e terzi per somme da recuperare	256 41.509	257 3.959.535	
II - Crediti, derivanti da operazioni di riassicurazione, nei confronti di			
1. Compagnie di assicurazione e riassicurazione			
	258 79.898		
2. Intermediari di riassicurazione			
	259 0	260 79.898	
III - Altri crediti			
		261 5.309.390	262 9.348.823
F. ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO			
I - Attivi materiali e scorte			
1. Mobili, macchine d'ufficio e mezzi di trasporto interni			
	263 57.663		
2. Beni mobili iscritti in pubblici registri			
	264 5.367		
3. Impianti e attrezzature			
	265 77.797		
4. Scorte e beni diversi			
	266 0	267 140.827	
II - Disponibilità liquide			
1. Depositi bancari e c/c postali			
	268 3.423.327		
2. Assegni e consistenza di cassa			
	269 941	270 3.424.268	
IV - Altre attività			
1. Conti transitori attivi di riassicurazione			
	272 0		
2. Attività diverse			
	273 0	274 0	275 3.565.095
G. RATEI E RISCONTI			
1. Per interessi			
		276 298.015	
2. Per canoni di locazione			
		277 0	
3. Altri ratei e risconti			
		278 26.407	279 324.422
TOTALE ATTIVO		280	105.882.858

STATO PATRIMONIALE
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

Valori dell'esercizio

	riporto	Valori dell'esercizio	
H. RATEI E RISCONTI			106.430.490
1. Per interessi			
2. Per canoni di locazione		156	0
3. Altri ratei e risconti		157	0
		158	0
		159	0
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		160	106.430.490

Pag. 6

Valori dell'esercizio precedente

	riporto	Valori dell'esercizio precedente	
			105.882.858
		336	0
		337	0
		338	0
		339	0
		340	105.882.858

I sottoscritti dichiarano che il presente bilancio è conforme alla verità ed alle scritture

Il rappresentanti legali della Società (*)

Il Presidente

Luciano Rova

..... (**)

..... (**)

..... (**)

(*) Per le società estere la firma deve essere apposta dal rappresentate generale per l'Italia

(**) Indicare la carica rivestita da chi firma

Allegato 1

Società **ASSICURATRICE VAL PIAVE S.p.A.**

Capitale sociale sottoscritto euro 7.000.000 Versato euro 7.000.000

Sede in Belluno

BILANCIO DI ESERCIZIO

Conto economico

Esercizio **2022**

(Valori in Euro)

CONTO ECONOMICO

Valori dell'esercizio

I. CONTO TECNICO DEI RAMI DANNI			
1. PREMI DI COMPETENZA, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE			
a) Premi lordi contabilizzati	001	36.977.760	
b) (-) Premi ceduti in riassicurazione	002	2.118.681	
c) Variazione dell'importo lordo della riserva prem	003	379.241	
d) Variazione della riserva premi a carico dei riassicuratori	004	-60.411	5 34.419.427
2. (+) QUOTA DELL'UTILE DEGLI INVESTIMENTI TRASFERITA DAL CONTO NON TECNICO (VOCE III. 6)			
			006 0
3. ALTRI PROVENTI TECNICI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE			
			007 1.490.114
4. ONERI RELATIVI AI SINISTRI, AL NETTO DEI RECUPERI E DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE			
a) Importi pagati			
aa) Importo lordo	008	23.399.368	
bb) (-) quote a carico dei riassicuratori	009	432.472	10 22.966.896
b) Variazione dei recuperi al netto delle quote a carico dei riassicuratori			
aa) Importo lordo	011	151.777	
bb) (-) quote a carico dei riassicuratori	012	0	13 151.777
c) Variazione della riserva sinistr			
aa) Importo lordo	014	14.078	
bb) (-) quote a carico dei riassicuratori	015	-585.758	16 599.836
5. VARIAZIONE DELLE ALTRE RISERVE TECNICHE, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE			
			018 0
6. RISTORNI E PARTECIPAZIONI AGLI UTILI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE			
			019 0
7. SPESE DI GESTIONE:			
a) Provvigioni di acquisizione	020	3.348.784	
b) Altre spese di acquisizione	021	1.043.936	
c) Variazione delle provvigioni e delle altre spese di acquisizione da ammortizzare	022	0	
d) Provvigioni di incasso	023	3.281.553	
e) Altre spese di amministrazione	024	1.804.317	
f) (-) Provvigioni e partecipazioni agli utili ricevute dai riassicuratori	025	12.437	26 9.466.153
8. ALTRI ONERI TECNICI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE			
			027 1.346.070
9. VARIAZIONE DELLE RISERVE DI PEREQUAZIONE			
			028 28.622
10. RISULTATO DEL CONTO TECNICO DEI RAMI DANNI (Voce III. 1)			
			029 1.653.741

Valori dell'esercizio precedente

	111	36.953.372		
	112	2.110.934		
	113	673.591		
	114	-165.576	115 34.003.271	
			116 608.604	
			117 589.249	
	118	20.700.212		
	119	883.826	120 19.816.386	
	121	325.847		
	122	0	123 325.847	
	124	3.541.546		
	125	-95.517	126 3.637.063	127 23.127.602
				128 0
				129 0
	130	3.383.438		
	131	1.116.064		
	132	0		
	133	3.266.123		
	134	1.663.686		
	135	126.593	136 9.302.718	
				137 1.134.195
				138 26.484
				139 1.610.125

CONTO ECONOMICO

Valori dell'esercizio

Valori dell'esercizio precedente

II. CONTO TECNICO DEI RAMI VITA		Valori dell'esercizio		Valori dell'esercizio precedente	
1. PREMI DELL'ESERCIZIO, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE:					
a) Premi lordi contabilizzati	030	0		140	0
b) (-) premi ceduti in riassicurazione	031	0	32	141	0
					142
2. PROVENTI DA INVESTIMENTI:					
a) Proventi derivanti da azioni e quote	033	0		143	0
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate)	034	0		144	0
b) Proventi derivanti da altri investimenti					
aa) da terreni e fabbricati	035	0		145	0
bb) da altri investimenti	036	0	37	146	0
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate)	038	0		147	0
c) Riprese di rettifiche di valore sugli investimenti	039	0		149	0
d) Profitti sul realizzo di investimenti	040	0		150	0
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate)	041	0	42	151	0
3. PROVENTI E PLUSVALENZE NON REALIZZATE RELATIVI A INVESTIMENTI A BENEFICIO DI ASSICURATI QUALI NE SOPPORTANO IL RISCHIO E A INVESTIMENTI DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE					
			043		153
4. ALTRI PROVENTI TECNICI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE					
			044		154
5. ONERI RELATIVI AI SINISTRI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE:					
a) Somme pagate					
aa) Importo lordo	045	0		155	0
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	046	0	47	156	0
b) Variazione della riserva per somme da pagare					
aa) Importo lordo	048	0		158	0
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	049	0	50	159	0
6. VARIAZIONE DELLE RISERVE MATEMATICHE E DELLE ALTRE RISERVE TECNICHE, AL NETTO					
a) Riserve matematiche:					
aa) Importo lordo	052	0		162	0
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	053	0	54	163	0
b) Riserva premi delle assicurazioni complementari					
aa) Importo lordo	055	0		165	0
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	056	0	57	166	0
c) Altre riserve tecniche					
aa) Importo lordo	058	0		168	0
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	059	0	60	169	0
d) Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e derivanti dalla gestione dei fondi pensione					
aa) Importo lordo	061	0		171	0
bb) (-) Quote a carico dei riassicuratori	062	0	63	172	0
			64		173
					174

CONTO ECONOMICO

		Valori dell'esercizio	
7. RISTORNI E PARTECIPAZIONI AGLI UTILI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE		065	0
8. SPESE DI GESTIONE:			
a) Provvigioni di acquisizione	066	0	
b) Altre spese di acquisizione	067	0	
c) Variazione delle provvigioni e delle altre spese di acquisizione da ammortizzar	068	0	
d) Provvigioni di incasso	069	0	
e) Altre spese di amministrazione	070	0	
f) (-) Provvigioni e partecipazioni agli utili ricevute dai riassicuratori	071	0	72
9. ONERI PATRIMONIALI E FINANZIARI:			
a) Oneri di gestione degli investimenti e interessi passivi	073	0	
b) Rettifiche di valore sugli investimenti	074	0	
c) Perdite sul realizzo di investimenti	075	0	76
10. ONERI PATRIMONIALI E FINANZIARI E MINUSVALENZE NON REALIZZATE RELATIVI A INVESTIMENTI A BENEFICIO DI ASSICURATI I QUALI NE SOPPORTANO IL RISCHIO E A INVESTIMENTI DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE		077	0
11. ALTRI ONERI TECNICI, AL NETTO DELLE CESSIONI IN RIASSICURAZIONE		078	0
12. (-) QUOTA DELL'UTILE DEGLI INVESTIMENTI TRASFERITA AL CONTO NON TECNICO (voce III. 4)		079	0
13. RISULTATO DEL CONTO TECNICO DEI RAMI VITA (Voce III. 2)		080	0
III. CONTO NON TECNICO			
1. RISULTATO DEL CONTO TECNICO DEI RAMI DANNI (voce I. 10)		081	1.653.741
2. RISULTATO DEL CONTO TECNICO DEI RAMI VITA (voce II. 13)		082	0
3. PROVENTI DA INVESTIMENTI DEI RAMI DANNI:			
a) Proventi derivanti da azioni e quote	083	134.683	
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate	084	0	
b) Proventi derivanti da altri investimenti			
aa) da terreni e fabbricati	085	367.504	
bb) da altri investimenti	086	1.178.801	
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate	088	0	
c) Riprese di rettifiche di valore sugli investimenti	089	201.980	
d) Profitti sul realizzo di investimenti	090	24.989	
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate	091	0	
	92		1.907.957

		Valori dell'esercizio precedente	
		175	0
		176	0
		177	0
		178	0
		179	0
		180	0
		181	0
		182	0
		183	0
		184	0
		185	0
		186	0
		187	0
		188	0
		189	0
		190	0
		191	1.610.125
		192	0
		193	124.004
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate		194	0
		195	333.631
		196	1.135.081
		197	1.468.712
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate		198	0
		199	302.484
		200	51.006
(di cui: provenienti da imprese del gruppo e da altre partecipate		201	0
		202	1.946.206

CONTO ECONOMICO

		Valori dell'esercizio
4. (+) QUOTA DELL'UTILE DEGLI INVESTIMENTI TRASFERITA DAL CONTO		093 0
5. ONERI PATRIMONIALI E FINANZIARI DEI RAMI DANNI:		
a) Oneri di gestione degli investimenti e interessi passiv	094 228.308	
b) Rettifiche di valore sugli investment	095 1.954.223	
c) Perdite sul realizzo di investment	096 0	
		97 2.182.531
6. (-) QUOTA DELL'UTILE DEGLI INVESTIMENTI TRASFERITA AL CONTO TECNICO DEI RAMI DANNI (voce I. 2)		098 0
7. ALTRI PROVENTI		099 88.351
8. ALTRI ONERI		100 45.362
9. RISULTATO DELLA ATTIVITA' ORDINARIA		101 1.422.156
10. PROVENTI STRAORDINARI		102 302.389
11. ONERI STRAORDINARI		103 94.270
12. RISULTATO DELLA ATTIVITA' STRAORDINARIA		104 208.119
13. RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE		105 1.630.275
14. IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO		106 398.075
15. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		107 1.232.200

		Valori dell'esercizio precedente
		203 0
	204 187.158	
	205 788.370	
	206 0	
		207 975.528
		208 608.604
		209 72.589
		210 46.050
		211 1.998.738
		212 122.871
		213 41.143
		214 81.728
		215 2.080.466
		216 568.173
		217 1.512.293

I sottoscritti dichiarano che il presente bilancio è conforme alla verità ed alle scritture

Il rappresentanti legali della Società (*)

Il Presidente

Luciano Rova

..... (**)

..... (**)

..... (**)

(*) Per le società estere la firma deve essere apposta dal rappresentate generale per l'Italia

(**) Indicare la carica rivestita da chi firma

valori in euro

RENDICONTO FINANZIARIO	2022	2021
A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' OPERATIVA		
Utile (perdita) dell'esercizio	1.232.200	1.512.293
Rettifiche per elementi non monetari e altre rettifiche		
Variazione netta delle riserve tecniche	1.068.110	4.502.714
Ammortamenti	314.763	323.745
Incremento del fondo trattamento fine rapporto	17.590	9.203
Incremento/(utilizzo) netto del fondo imposte	0	0
Incremento netto di altri fondi	-218.944	-42.684
Altri proventi e oneri non monetari derivanti da attività finanziarie	-67.115	-60.619
Svalutazione immobili	0	444.650
Plusvalenze e minusvalenze da valutazione derivanti da attività finanziarie	22.532	-51.006
Rivalutazioni e svalutazioni titoli e partecipazioni	1.484.538	-219.197
Svalutazione crediti e prestiti	-19.836	-46.377
(Aumento) / diminuzione dei crediti commerciali e altre attività	-424.645	-1.479.590
Aumento / (diminuzione) dei debiti e altre passività	-905.154	383.729
FLUSSI FINANZIARI DELL'ATTIVITA' OPERATIVA (A)	2.504.039	5.276.861
B. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
Immobilizzazioni immateriali	0	0
Immobilizzazioni materiali	-10.967	-31.319
Immobili	-19.811	-650.338
Acquisto immobilizzazioni finanziarie e attività finanziarie non immobilizzate	-10.108.808	-9.089.157
Vendita immobilizzazioni finanziarie e attività finanziarie non immobilizzate	8.306.791	4.211.837
Finanziamenti a terzi	33	-6.766
FLUSSI FINANZIARI DELL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO (B)	-1.832.762	-5.565.743
C. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO		
Mezzi di terzi	0	0
Incremento/(decremento) debiti a breve verso banche	0	0
Accensione/(rimborso) finanziamenti	0	0
Mezzi propri	0	0
Variazioni di patrimonio netto	0	0
Cessione/(acquisto) di azioni proprie	0	0
Indennità di anzianità erogata	0	0
Dividendi	0	0
FLUSSI FINANZIARI DELL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO (C)	0	0
AUMENTO / (DIMINUZIONE) DELLE DISPONIBILITÀ LIQUIDE (A+B+C)	671.277	-288.882
Disponibilità liquide al 1° gennaio	3.424.268	3.713.150
Disponibilità liquide al 31 dicembre	4.095.545	3.424.268
AUMENTO / (DIMINUZIONE) DELLE DISPONIBILITÀ LIQUIDE	671.277	-288.882