
Allegati

Prospetto delle variazioni nei conti del Patrimonio netto
Prospetto degli immobili e relative rivalutazioni effettuate
Elenco analitico delle partecipazioni
Rendiconto del Fondo pensione complementare aziendale
Rendiconto finanziario



PROSPETTO DELLE VARIAZIONI NEI CONTI DEL PATRIMONIO NETTO (valori espressi in euro)

Capitale sociale	Fondo sovrapprezzo azioni	Riserva legale	Riserva statutaria	Riserva straordinaria	Altre riserve	Riserve rivalutazione	Fondo rischi bancari generali	Utile netto da ripartire	Totale patrimonio netto
Saldi all'1/1/2003	13.502.766	14.064.507	10.905.431	39.717.000	135.688	16.488.135	26.027.116	15.860.528	240.001.171
Destinazione dell'utile netto dell'esercizio 2002:									
- alla riserva legale		1.586.053						(1.586.053)	
- alla riserva statutaria			2.379.079					(2.379.079)	
- alla riserva straordinaria				395.396				(395.396)	
- dividendi distribuiti								(11.500.000)	(11.500.000)
Trasferimento a riserva per Stock Granting									
				(2.003.198)	2.003.198				
Utilizzo per assegnazione azioni a dipendenti									
					(1.983.596)				(1,983.596)
Utile netto da ripartire									
								12.703.023	12.703.023
Saldi al 31/12/2003	13.502.766	15.650.560	13.284.510	38.109.198	155.290	16.488.135	26.027.116	12.703.023	239.220.598

PROSPETTO DEGLI IMMOBILI (con le rivalutazioni effettuate)

Ubicazione	Valore del bene al netto delle rivalutazioni	Rivalutazioni L. 576/75 * L. 72/83	Rivalutazioni L. 413/91	Rivalutazioni L. 218/90	Rivalutazioni L. 342/00	Costo storico più rivalutazioni	Fondo ammortamento	Valore di bilancio al 31/12/2003
UTILIZZATI DIRETTAMENTE								
Prato								
- Via Alberti 2, Via Banchelli dal 13 al 47, Via Altopascio, 20-26-28	2.434.620,96	385.190,67 * 4.876.927,06	2.365.616,25	8.324.385,26	594.441,89	18.981.182,09	7.838.099,59	11.143.082,50
- Via F. Filzi, 74 Ang. Via S. Pellico	723.850,27	1.425.421,04	868.855,89	829.301,23	639.890,10	4.487.318,52	2.119.106,86	2.368.211,66
- Via Valentini, 1/G	6.328.162,25	1.931.706,64	1.931.706,64	2.008.408,23	917.743,91	11.186.021,02	5.212.047,74	5.973.973,28
- Via Roma, 317/G	4.897.873,77	827.632,66	827.632,66	1.460.028,16	504.061,93	7.689.596,52	3.139.106,60	4.550.489,92
- Via M. Roncioni, 218	1.388.327,87	1.688.814,06	1.237.179,12	1.064.625,84	385.793,30	5.764.740,19	2.933.025,56	2.831.714,63
- Via del Molinuzzo								
Ang. Via del Crocefisso	969.494,11				98.126,81	1.067.620,92	226.862,34	840.758,58
- Via Bologna, 164/a	584.023,42	170.430,78	129.341,14	470.568,79		1.354.364,13	356.963,81	997.400,32
- Via 7 Marzo	488.862,23				82.633,10	571.495,33	117.430,98	454.064,35
- Via I. del Lungo, 12	694.211,64	206.582,76	151.695,82	423.778,84		1.476.269,06	384.557,31	1.091.711,75
- Via XXVII Aprile, 4	884.212,70	247.899,31	136.466,19	381.546,99	301.610,83	1.951.736,02	468.803,30	1.482.932,72
- Viale della Repubblica, 225	2.843.613,44	1.312.775,70	1.288.631,46	928.619,93	328.466,59	6.700.107,12	3.022.927,27	3.677.179,85
- P.za G. Borsi, 8	886.167,13	180.759,91	126.295,63	387.785,92		1.581.008,60	400.551,80	1.180.456,80
Calenzano								
- Via G. Giusti, 41	1.102.381,69	232.405,60	115.366,16	677.395,18		2.127.548,63	503.919,83	1.623.628,80
Campi Bisenzio								
- Via XIII Martiri, 353	1.131.785,22			-317.700,06	61.458,37	875.543,53	438.561,46	436.982,07
Carmignano (Seano)								
- Via C. Levi - Ang. Via Lazerini	2.478.610,90		89.536,26	-1.333,56	174.045,97	2.740.859,57	1.438.384,62	1.302.474,95
Montemurlo								
- Via Scarpettini, 17	737.390,01	338.195,92	432.593,81	6.223,55	340.345,10	1.854.748,38	923.772,02	930.976,36
Poggio a Caiano								
- Via Soffici, 5	177.628,60	191.089,05	99.088,75	541.834,26	39.250,72	1.048.891,38	376.655,46	672.235,92
Vaiano								
- Via Corona, 6	278.020,69	92.962,24	36.624,18	414.759,15	53.711,52	876.077,78	226.451,37	649.626,41
- Via Fattori, 2 - La Briglia	15.771,45	82.633,10	41.432,49	97.865,02	64.040,66	301.742,71	125.124,69	176.618,02
Vernio								
- Via del Bisenzio, 146	397.077,98	77.468,53	85.749,12	383.576,52		943.872,16	245.817,76	698.054,40
Totale	29.442.086,32	11.509.555,75	9.963.811,56	18.079.669,24	4.585.620,81	73.580.743,66	30.498.170,37	43.082.573,29

PROSPETTO DEGLI IMMOBILI (con le rivalutazioni effettuate)

Ubicazione	Valore del bene al netto delle rivalutazioni	Rivalutazioni L. 576/75 *	Rivalutazioni L. 413/91	Rivalutazioni L. 218/90	Rivalutazioni L. 342/00	Costo storico più rivalutazioni	Fondo ammortamento	Valore di bilancio al 31/12/2003
NON UTILIZZATI DIRETTAMENTE								
Prato								
- Via degli Alberti, 1-3	69.198,67	9.089,22	46.725,08	40.283,64	165.296,60	53.666,59	111.630,01	
- Via Campostino 13-15		40.477,86	191.927,75		232.405,61		232.405,61	
- Via Altopascio 18-22-24	11.619,48	83.077,35	415.058,97	12.911,42	522.667,22	11.665,38	511.001,84	
- Via XXVII Aprile, 4	4.320,47	20.260,17	108.148,78		132.729,42		132.729,42	
- Via Galcianese, 23/B-C	30.993,45	26.448,42	19.251,98	21.691,19	98.385,04		98.385,04	
- Viale della Repubblica								
Ang. Via P. della Francesca	1.750.879,37	218.064,54	1.881.302,06	849.055,14	4.699.301,11	1.572.109,44	3.127.191,67	
- Via Pomeria, 57-59-61-63	2.188.911,06	209.376,22	895.091,28	1.202.828,12	4.496.206,67	1.465.683,14	3.030.523,53	
Montemurlo								
- Via Scarpettini, 17	3.962,07	42.892,68	159.728,00	53.711,52	260.294,28		260.294,28	
Vernio								
- Via del Crocione, 1 e 5	100.916,36	11.254,60	60.622,21	78.501,45	251.294,62	42.689,50	208.605,12	
Totale	4.160.800,93	660.941,05	3.777.856,12	2.258.982,48	10.858.580,57	3.145.814,05	7.712.766,52	
Totale generale	33.602.887,25	11.509.555,75	10.624.752,61	6.844.603,28	84.439.324,23	33.643.984,42	50.795.339,81	

ELENCO ANALITICO DELLE PARTECIPAZIONI

Denominazione	Capitale sociale	Numero azioni	Valore nominale	%	Rivalutazione L. 218/90	Valore in bilancio
BANCA D'ITALIA - Roma	EURO 156.000,00	687	357,24	0,229	6.864.435	6.864.790
Totale partecipazioni in banche					6.864.435	6.864.790
CARTASI S.P.A. - Roma	EURO 27.000.000,00	150.300	90.180,00	0,334	21.743	70.985
FIDI TOSCANA S.P.A. - Firenze	EURO 58.207.500,00	10.272	534.144,00	0,918	3.409	534.317
EUROSIM - SOCIETA' DI INTERM. MOBIL.S.P.A. - Milano	EURO 2.220.000,00	966	2.144,52	0,097		
SIENA MORTGAGES 02 - 3 S.R.L.- Conegliano (TV)	EURO 10.000,00	90	90,00	0,900		90
Totale partecipazioni in enti finanziari					25.151	605.392
CONSORZIO AGRARIO PROVINCIALE DI FIRENZE S.C.R.L. FI.	EURO 756,75	100	5,17	0,683		
SAT S.P.A. - Pisa	EURO 8.160.700,00	1.400	72.310,00	0,886	43.692	60.580
NOMISMA S.P.A - Bologna	EURO 5.345.327,90	2.000	740,00	0,014	9.141	
SIA S.P.A. - Milano	EURO 18.123.683,76	10.605	5.514,60	0,030		6.103
ISTITUTO PER L'ENCICL. BANCA E BORSA S.P.A. - Roma	EURO 502.116,30	1.240	1.922,00	0,383	5.991	3.101
SOCIETA' PER I SERVIZI BANCARI SSB S.P.A - Milano	EURO 10.763.984,27	97.947	12.733,11	0,118		1.972
PROGETTI S.C.R.L - Prato	EURO 98.000,00	1	14.700,00	15,000		4.410
ETRURIA SVILUPPO S.C.R.L - Prato	EURO 2.466,48	300	774,00	31,381	9.038	9.038
INTERPORTO DELLA TOSCANA CENTRALE S.P.A. - Prato	EURO 12.075.000,00	11.500.000	2.415.000,00	20,000	264.168	2.198.538
S.W.I.F.T. - Bruxelles	EURO 10.819.000,00	5	625,00	0,006	8.812	3.416
ELSAG BANKLAB S.P.A. - Roma	EURO 7.038.000,00	81	41,31	0,00059	2.789	43
LINEAPIU' S.P.A. - Prato	EURO 10.000.016,00	384.616	200.000,32	2,000		1.267.663
BILANCINO S.P.A. - Barberino di Mugello (FI)	EURO 516.400,00	1.600	41.312,00	8,000		41.314
CONSORZIO OPERATIVO GRUPPO MPS - Siena	EURO 140.402.389,94	1	78.044,18	0,056		78.044
SEC SOLUTIONS - Società Consortile per azioni - Padova	EURO 250.000,00	25	2.500,00	1,000		2.500
SEC SERVIZI - Società Consortile per azioni - Padova	EURO 9.625.200,00	185.100	96.252,00	1,000		111.073
Totale partecipazioni in altre società					343.631	3.787.795
Totale partecipazioni - Voce 70						11.257.977

RENDICONTO DEL FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE AZIENDALE

Il Fondo pensione complementare aziendale per il personale della Cariprato è stato istituito a seguito dell'accordo stipulato il 30/6/1998 tra la Banca e le OO.SS del personale ed è disciplinato da un apposito regolamento stilato sulla base del citato accordo.

Il Fondo è suddiviso in due Sezioni:

- Sezione a capitalizzazione, che garantisce un trattamento di previdenza complementare in forma di regime a contribuzione definita, secondo il metodo della capitalizzazione individuale e della corrispettività tra cumulo e prestazioni, in conformità alle previsioni del D. Lgs 21/4/93 n. 124 e successive modificazioni e integrazioni;
- Sezione integrativa, con trattamenti in regime di prestazione definita, che rappresenta la prosecuzione, alla luce delle disposizioni vigenti, del preesistente Fondo di integrazione delle prestazioni INPS, istituito con accordo aziendale del 27/6/1972.

Alla Sezione a capitalizzazione hanno potuto aderire, attraverso l'esercizio di una opzione, i dipendenti in servizio all'1/7/1998 già in precedenza iscritti al Fondo integrativo, nonché quelli assunti successivamente all'1/5/1981, che non beneficiavano del citato Fondo integrativo.

Al 31/12/2003 risultano iscritti alla Sezione a capitalizzazione 868 dipendenti.

Alla Sezione integrativa è stato iscritto il personale già cessato dal servizio ed in quiescenza all'1/7/1998, oltre a quei dipendenti in servizio a tale data che hanno optato per la permanenza nella Sezione integrativa stessa.

Al 31/12/2003 risultano iscritti alla Sezione integrativa 5 dipendenti in servizio e 146 pensionati.

Nel presentare il rendiconto al 31/12/2003 del Fondo pensione complementare aziendale, distinto tra le due Sezioni, si forniscono le seguenti precisazioni:

1) Sezione a capitalizzazione

Le disponibilità sono in massima parte investite in titoli non immobilizzati, esposti al valore di mercato rilevato il giorno di chiusura dell'esercizio e appostati tra i titoli di proprietà non immobilizzati con specifica destinazione alle prestazioni previdenziali.

2) Sezione integrativa

Gli investimenti in titoli sono appostati tra i titoli di proprietà immobilizzati con specifica destinazione alle prestazioni previdenziali.

Il risultato della gestione finanziaria della Sezione integrativa non è assoggettato ad imposta sostitutiva in quanto per ciascun iscritto non sono individuabili o il valore finale della prestazione, o i contributi accumulati ad esso riferibili.

Il Regolamento del Fondo prevede che le prestazioni della Sezione integrativa siano assicurate dal rendimento degli investimenti e dall'ammontare della riserva matematica così come costituita ai sensi dell'art. 8 del Regolamento stesso. Il conteggio viene effettuato con cadenza annuale dall'attuario e al 31/12/2003 la riserva matematica è risultata pari a euro 12.834 mila.

Dopo l'attribuzione del rendimento degli investimenti il valore del Fondo ammonta a euro 12.864 mila; non è stato, pertanto, effettuato alcun accantonamento a carico del conto economico di Cariprato S.p.A.

STATO PATRIMONIALE	Sezione a capitalizzazione	Sezione integrativa	Totale
ATTIVITA'			
Investimenti finanziari	31.268.058,48	12.762.541,71	44.030.600,19
a) Titoli immobilizzati		12.757.670,14	12.757.670,14
b) Titoli non immobilizzati	30.961.585,37		30.961.585,37
c) Liquidità	306.473,11	4.871,57	311.344,68
Attività della gestione amministrativa	185.455,94	101.536,01	286.991,95
a) Ratei e risconti attivi	150.057,25	101.536,01	251.593,26
b) Altre attività	35.398,69		35.398,69
TOTALE ATTIVITA'	31.453.514,42	12.864.077,72	44.317.592,14
PASSIVITA'			
Passività della gestione amministrativa	87.801,64		87.801,64
a) Debiti verso l'Erario	87.801,64		87.801,64
Attivo netto destinato alle prestazioni	31.365.712,78	12.864.077,72	44.229.790,50
TOTALE PASSIVITA'	31.453.514,42	12.864.077,72	44.317.592,14

CONTO ECONOMICO	Sezione a capitalizzazione	Sezione integrativa	Totale
Saldo della gestione previdenziale	1.453.836,74	-1.508.904,50	-55.067,76
a) Contributi per le prestazioni:			
- versamenti a carico della Banca	696.774,37		696.774,37
- versamenti effettuati dal personale	534.018,48		534.018,48
- accantonamento quota T.F.R.	1.765.261,90		1.765.261,90
b) Anticipazioni	-539.700,60		-539.700,60
c) Trasferimenti e riscatti	-1.002.517,41		-1.002.517,41
d) Ingressi da altri fondi			
e) Pensioni corrisposte		-1.508.904,50	-1.508.904,50
Risultato della gestione finanziaria	871.357,90	349.294,46	1.220.652,36
a) Interessi, scarti e dividendi su titoli	577.162,16	357.135,76	934.297,92
b) Profitti da negoziazione titoli	14.985,59	4.420,39	19.405,98
c) Plusvalenze su titoli	276.756,20		276.756,20
d) Riprese di valore su titoli			
e) Interessi attivi su liquidità	67.549,12	2.551,38	70.100,50
f) Altri ricavi	303,67		303,67
g) Perdite da negoziazione titoli			
h) Minusvalenze su titoli	-65.398,84		-65.398,84
i) Altri costi		-14.813,07	-14.813,07
Oneri di gestione	-146.165,31		-146.165,31
a) Imposta sostitutiva su incremento del Fondo	-95.849,37		-95.849,37
b) Altre spese	-50.315,94		-50.315,94
Variazioni dell'attivo netto destinato alle prestazioni	2.179.029,33	-1.159.610,04	1.019.419,29

RENDICONTO FINANZIARIO

Fondi utilizzati ed impiegati

(in migliaia di euro)

	31/12/2003	31/12/2002
a) Riprese di valore ed utilizzo di fondi generati dalla gestione:	27.446	22.923
Utilizzo di riserve	1.984	1.815
Riparto utili esercizio precedente	11.500	7.500
Altre variazioni Fondo T.F.R.	58	61
Utilizzo Fondo T.F.R.	1.227	619
Utilizzo altri Fondi per rischi ed oneri	947	1.091
Utilizzo Fondo imposte e tasse	9.784	11.195
Utilizzo Fondo pensione complementare	1.442	642
Altre variazioni Fondo imposte e tasse	504	
b) Incremento dei fondi impiegati:	1.167.829	1.273.910
Cassa e disponibilità		
Crediti verso clientela	327.661	5.428
Crediti verso banche		43.137
Acquisto partecipazioni	139	10.271
Altri incrementi partecipazioni	11.287	4.001
Acquisto titoli	818.400	1.196.381
Altri incrementi titoli	2.305	3.418
Acquisto di immobilizzazioni materiali	4.513	5.582
Altri incrementi di immobilizzazioni materiali	167	128
Acquisto di immobilizzazioni immateriali	1.715	1.495
Ratei e risconti attivi	1.642	4.069
c) Decremento dei fondi raccolti	3.232	129.475
Debiti verso banche		70.570
Debiti rappresentati da titoli	1.860	58.905
Fondi di terzi in amministrazione	2	
Ratei e risconti passivi	1.370	
Totale fondi utilizzati ed impiegati	1.198.507	1.426.308

Fondi generati dalla gestione		(in migliaia di euro)	
	31/12/2003	31/12/2002	
a) Fondi generati dalla gestione	41.265	43.277	
Utile d'esercizio	12.703	15.861	
Riprese di valore su crediti	-2.464	-6.614	
Riprese di valore su titoli	-400	-759	
Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali	8.663	8.801	
Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	166	235	
Rettifiche di valore su titoli	1.607	671	
Rettifiche di valore su crediti	5.310	11.473	
Accantonamento Fondo imposte e tasse	6.148	9.945	
Altre variazioni Fondo imposte e tasse	2.772		
Accantonamento al Fondo TFR	1.934	1.289	
Altre variazioni Fondo TFR	10		
Accantonamento altri fondi per rischi ed oneri	2.354		
Accantonamento al Fondo pensione complementare	2.462	2.375	
b) Incremento dei fondi raccolti	218.248	136.061	
Debiti verso clientela	120.181	114.095	
Altre passività	42.683	18.692	
Debiti verso banche	55.384		
Ratei e risconti passivi		3.274	
c) Decremento dei fondi impiegati	938.994	1.246.970	
Cassa e disponibilità	406	2.709	
Crediti verso banche	108.787		
Vendite titoli	788.124	1.220.975	
Altri decrementi titoli	468	965	
Altri decrementi immobilizzazioni immateriali		34	
Cessione immobilizzazioni materiali	1.264	1.994	
Altri decrementi immobilizzazioni materiali		5	
Cessione liquidazione partecipazioni	25.479	12.321	
Altri decrementi partecipazioni		1.419	
Altre attività	14.466	6.548	
Totale fondi generati e raccolti	1.198.507	1.426.308	

Assemblea dei Soci

L'Assemblea ordinaria dei Soci della Cariprato - Cassa di Risparmio di Prato S.p.A., riunitasi il 19 aprile 2004, in prima convocazione, ha approvato la relazione sulla gestione e il bilancio dell'esercizio 2003, destinando l'utile netto di Euro 12.703.023,00, come segue:

Euro	1.270.302,00	- alla riserva legale (10%) ex art. 30 c. 1 a) dello Statuto;
Euro	1.905.453,60	- alla riserva statutaria (15%) ex art. 30 c. 1 b) dello Statuto;
Euro	14.318,40	- alla riserva straordinaria;
Euro	52.950,00	- alla riserva ex art. 13 D. lgs 124/93 (art. 70 TUIR c. 2 bis), "in sospensione d'imposta". Detto importo corrisponde al 3% della quota annuale di accantonamento del tratta- mento di fine rapporto destinata al Fondo pensione aziendale;
Euro	9.460.000,00	- agli azionisti per la corresponsione di un dividendo di Euro 4,73 per ogni azione posseduta, in pagamento dal 3 maggio 2004.