
Allegati

Terreni e fabbricati di proprietà e relative rivalutazioni effettuate
Elenco analitico delle partecipazioni
Rendiconto del Fondo pensioni complementare aziendale



TERRENI E FABBRICATI DI PROPRIETÀ E RELATIVE 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	Rivalutazioni L. 266/05 nette	Costo storico con rivalutazioni	Fondo ammortamento	Valore di bilancio al 31/12/2006
AD USO FUNZIONALE									
Prato									
- Via Alberti 2, Via Banchelli dal 13 al 47, Via Altopascio, 20-26-28	3.979.762	385.191 * 4.876.927	2.365.616	8.324.385	594.442	1.130.652 12.825	21.669.801	7.178.068	14.491.733
- Via F. Filzi, 74 Ang. Via S. Pellico	763.928	1.425.421	868.856	829.301	639.890	798.029	5.325.425	2.146.189	3.179.236
- Via Valentini, 1/G	6.328.162	1.931.707	2.008.408	917.744	917.744	695.229	11.881.250	4.576.724	7.304.526
- Via Roma, 317/G	4.903.814	827.633	1.460.028	504.062	504.062	1.225.902	8.921.439	3.170.295	5.751.144
- Via del Molinuzzo									
Ang. Via del Crocefisso	969.494				98.127	340.621	1.408.242	399.699	1.008.543
- Via Bologna, 164/a	584.023	170.431	129.341	470.569		256.841	1.611.206	385.477	1.225.729
- Via 7 Marzo	510.933				82.633	181.161	774.727	210.203	564.524
- Via I. del Lungo, 12	701.352	206.583	151.696	423.779		232.572	1.715.981	444.075	1.271.906
- Via XXVII Aprile, 4	884.213	247.899	136.466	381.547	301.611	63.564	2.015.300	451.399	1.563.902
- Viale della Repubblica, 225	2.843.613	1.312.776	1.288.631	926.620	328.467	(226.095)	6.474.012	2.506.761	3.967.251
- Piazza G. Borsi, 8	886.167	180.760	126.296	387.786		223.718	1.804.727	421.596	1.383.130
Calenzano									
- Via G. Giusti, 41	1.102.382	232.406	115.366	677.395		369.713	2.497.261	533.208	1.964.053
Campi Bisenzio									
- Via XIII Martiri, 353	1.131.785			(317.700)	61.458	1.166.139	2.041.683	1.114.988	926.695
Carmignano (Seano)									
- Via C. Levi - Ang. Via Lazzertini	2.519.591		89.536	(1.334)	174.046	(55.799)	2.726.040	1.228.996	1.497.044
Montemurlo									
- Via Scarpettini, 17	737.390	338.196	432.594	6.224	340.345	600.661	2.455.409	882.053	1.573.356
Poggio a Caiano									
- Via Soffici, 5	179.591	191.089	99.089	541.834	39.251	885.563	1.936.416	649.509	1.286.908
Vaiano									
- Via Corona, 6	278.021	92.962	36.624	414.759	53.712	104.283	980.361	252.453	727.907
- Via Fattori, 2 - La Briglia	15.771	82.633	41.432	97.865	64.041	190.290	492.033	230.121	261.912
Vernio									
- Via del Bisenzio, 146	397.696	77.469	85.749	383.577		(77.100)	867.391	178.685	688.705
Totale	29.717.689	9.820.742	8.726.632	17.015.043	4.199.828	8.118.771	77.598.704	26.960.500	50.638.204

TERRENI E FABBRICATI DI PROPRIETÀ E RELATIVE 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	Rivalutazioni L. 266/05 nette	Costo storico con rivalutazioni	Fondo ammortamento	Valore di bilancio al 31/12/2006
DETENUTI A SCOPO DI INVESTIMENTO									
Prato									
- Via Alberti, 1-3	69.199		9.089	46.725	40.284	14.104	179.400	58.400	121.000
- Via Altopascio, 18-22-24	11.619		83.077	415.059	12.911	258.574	781.242	11.242	769.999
- Via XXVII Aprile, 4	7.320		20.260	108.149		119.271	255.000		255.000
- Via Galcianese, 23/B-C	31.993		26.448	19.252	21.691	34.615	134.000		134.000
- Viale della Repubblica - Ang. Via P. della Francesca	1.750.879		218.065	1.881.302	849.055	1.090.688	5.789.990	1.936.990	3.853.000
- Via Pomeria, 57-59-61-63	2.188.911		209.376	895.091	1.202.828	(38.244)	4.457.963	1.147.963	3.310.000
Montemurlo									
- Via Scarpellini, 17	15.962		42.893	159.728	53.712	256.706	529.000		529.000
Vernio									
- Via del Crocione, 1-5	105.735		11.255	60.622	78.501	259.474	515.587	87.587	428.000
Totale	4.181.619		620.463	3.585.928	2.258.982	1.995.188	12.642.182	3.242.182	9.399.999
TOTALE GENERALE	33.899.308	9.820.742	9.347.096	20.600.972	6.458.810	10.113.959	90.240.886	30.202.683	60.038.203

ELENCO ANALITICO DELLE PARTECIPAZIONI

Denominazione	Capitale sociale	Numero azioni	Valore nominale	%	Rivalutazione L. 218/90	Valore in bilancio
Totale partecipazioni in banche	-	-	-	-	0	0
Totale partecipazioni in enti finanziari	-	-	-	-	0	0
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
Sec Servizi						
Società consortile per azioni - Padova	euro 25.000.000,00	254.444	254.444,00	1,01778	0,00	269.265
Totale partecipazioni in altre società	-	-	-	-	264.168	2.467.804
Totale partecipazioni - Voce 100	-	-	-	-	-	2.467.804

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, vincolato ai sensi dell'art. 2117 c.c., 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 21/4/1993 n. 124 e successive modificazioni e integrazioni. La Banca è tenuta a versare un contributo annuo commisurato all'imponibile utile ai fini del calcolo del T.F.R.

- 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 31/12/2006 risultano iscritti alla Sezione a capitalizzazione 888 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 31/12/2006 risultano iscritti alla Sezione integrativa 4 dipendenti in servizio e 144 pensionati.

Nel presentare il rendiconto al 31/12/2006 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, di cui si fornisce un dettaglio analitico, esposti al valore di mercato rilevato il giorno di chiusura dell'esercizio e appostati tra le attività finanziarie detenute per la negoziazione, con specifica destinazione alle prestazioni previdenziali.

2) Sezione integrativa

Le disponibilità sono attualmente liquide, in quanto il titolo immobilizzato CCT T.V. - codice 1321770, in cui erano investite le disponibilità del Fondo al 31/12/2005, è scaduto l'1/3/2006 ed è stato regolarmente rimborsato.

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 dicembre 2006 la riserva matematica è risultata pari a euro 9.638 mila.

Dopo l'attribuzione del rendimento degli investimenti il valore del Fondo ammonta a euro 9.842 mila.

L'art. 8 del Regolamento del Fondo prevede che nel caso di consolidati avanzi

della consistenza del fondo stesso rispetto alla riserva matematica, le parti contraenti ricercheranno opportune soluzioni indirizzando gli avanzi essenzialmente verso forme assistenziali e mutualistiche nei riguardi dei destinatari dei trattamenti previdenziali. In ossequio a tale norma, al 31/12/2006 l'utile attuariale, rilevato pari a euro 204 mila, non è stato rilasciato al conto economico della Banca.

STATO PATRIMONIALE	Sezione a capitalizzazione	Sezione integrativa	Totale
ATTIVITA'			
Investimenti finanziari	36.807.502,70	9.841.829,96	46.649.332,66
a) Titoli immobilizzati			0,00
b) Titoli non immobilizzati	31.784.973,32		31.784.973,32
c) Liquidità	5.022.529,38	9.841.829,96	14.864.359,34
Attività della gestione amministrativa	206.341,00	0,00	206.341,00
a) Ratei attivi su titoli	160.875,24		160.875,24
b) Altre attività	45.465,76		45.465,76
TOTALE ATTIVITA'	37.013.843,70	9.841.829,96	46.855.673,66
PASSIVITA'			
Passività della gestione amministrativa	94.444,64	0,00	94.444,64
a) Debiti verso l'Erario	94.444,64		94.444,64
Attivo netto destinato alle prestazioni	36.919.399,06	9.841.829,96	46.761.229,02
TOTALE PASSIVITA'	37.013.843,70	9.841.829,96	46.855.673,66

CONTO ECONOMICO	Sezione a capitalizzazione	Sezione integrativa	Totale
Saldo della gestione previdenziale	191.236,30	- 1.169.320,49	- 978.084,19
a) Contributi per le prestazioni:			
- versamenti a carico della Banca	750.824,91		750.824,91
- versamenti effettuati dal personale	537.224,95		537.224,95
- accantonamento quota T.F.R.	1.854.657,33		1.854.657,33
b) Anticipazioni	-964.675,80		-964.675,80
c) Trasferimenti e riscatti	-1.997.162,26		-1.997.162,26
d) Ingressi da altri fondi	10.367,17		10.367,17
e) Pensioni corrisposte		-1.169.320,49	-1.169.320,49
Risultato della gestione finanziaria	1.279.216,46	333.951,34	1.613.167,80
a) Interessi, scarti e dividendi su titoli	1.077.517,13	39.542,85	1.117.059,98
b) Profitti da negoziazione titoli		42.050,39	42.050,39
c) Plusvalenze su titoli	375.181,55		375.181,55
d) Riprese di valore su titoli			0,00
e) Interessi attivi su liquidità	111.210,67	252.358,10	363.568,77
f) Altri ricavi	659,22		659,22
g) Perdite da negoziazione titoli	- 268.633,52		- 268.633,52
h) Minusvalenze su titoli	- 16.718,59		- 16.718,59
i) Altri costi			0,00
Oneri di gestione	- 198.272,06	0,00	- 198.272,06
a) Imposta sostitutiva su incremento del Fondo	- 140.713,81		- 140.713,81
b) Altre spese	- 57.558,25		- 57.558,25
Variazioni dell'attivo netto destinato alle prestazioni	1.272.180,70	- 835.369,15	436.811,55

I titoli destinati all'investimento delle disponibilità del Fondo pensione complementare aziendale, Sezione a capitalizzazione, sono i seguenti:

Codice titolo	Descrizione titolo	Numero quote	Valore nominale in euro	Valore di bilancio in euro al netto dei ratei
1033400	Arca obb.europa P.	64.574,066		507.875
1987296	Epic Gl. Energy E. Aeh	11.499,540		311.293
3544370	Arca corp. bt pt cum	50.240,554		261.703
3703460	Anfiteatro tot. ret.	193.348,801		1.009.474
3956190	Arca rend. ass. t3 pt	98.508,349		500.225
11252087	Epic Gl. High yield	11.916,111		288.370
17759221	Sisf/a em.mkt db eur	12.493,750		295.227
106235293	Sisf/a euro eq.acc	9.603,070		256.402
107768052	Sisf/a conv.eur	54.692,800		794.139
143865480	Epic Gl. Emer	31.328,321		534.148
149524547	Sisf/a euro active v	16.323,870		724.290
3263110	Cct 1/04/09		5.000.000	5.022.000
3831190	Ctz 30 AP 07 - 24 M		4.000.000	3.953.600
3858850	Cct 1/03/13		2.500.000	2.514.500
4008120	Btp 01 FE 2006/2009 3%		1.500.000	1.473.750
4086240	Bot 31 gen 2007		5.000.000	4.987.000
3422100	Berica 3 MBS 03/31 A		1.652.937	1.661.202
17694910	Enel inv. 03/08		200.000	199.600
19394476	Autostr. 04/11 TV		500.000	502.575
19707997	Merrill 04/14 TV		500.000	506.200
19750876	Ge Capital 04/14		500.000	501.550
21103446	Goldman Sachs 05/15		500.000	506.550
21887307	Banca Intesa 05/12 TV%		2.000.000	2.000.900
21992780	Ge Capital 05/12 TV%		1.000.000	1.000.200
22218956	Rep. Italy 05/20 CMS TV%		500.000	473.450
22931873	Unicredito 05/13 TV%		1.000.000	998.750
	Totale	554.529	26.352.937	31.784.973

Assemblea dei Soci

L'Assemblea dei soci della Cariprato – Cassa di Risparmio di Prato S.p.A., riunitasi il 13 aprile 2007, in prima convocazione, ha approvato la Relazione degli Amministratori sulla gestione ed il bilancio dell'esercizio 2006, destinando l'utile netto di Euro 16.315.212, come segue:

Euro	815.761	- al Fondo di riserva legale;
Euro	13.040.000	- agli azionisti per la corresponsione di un dividendo di Euro 6,52 per azione, in pagamento dal 2 maggio 2007;
Euro	56.017	- alla riserva ex art. 13 D. lgs 124/1993;
Euro	13.230	- alla riserva ex D. lgs 38/2005;
Euro	2.390.204	- alla riserva straordinaria.

Nel corso della stessa adunanza, l'Assemblea ha confermato nella carica di Amministratore per il residuo del mandato scadente con l'approvazione del bilancio al 31/12/2008, l'Avv. Emilio Giannelli, già cooptato nell'incarico dal Consiglio di amministrazione con deliberazione del 22/2/2007, in sostituzione del dimissionario Consigliere Dr. Federico Vecchioni.

Nella medesima circostanza, l'Assemblea, a seguito delle dimissioni presentate dal Sindaco supplente Dr. Alberto Giacobbo, ha proceduto ad integrare il Collegio sindacale, nominando per l'incarico in questione per il residuo del mandato scadente con l'approvazione del bilancio al 31/12/2008, il Dr. Filippo Ravone.

