

---

## 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 31/12/2008
<b>AD USO FUNZIONALE</b>									
<b>Prato</b>									
- Via Alberti 2, Via Banchelli dal 13 al 47, Via Altopascio, 20-26-28	4.276.509	385.191 * 4.876.927	2.365.616	8.324.385	594.442	1.130.652 12.825	21.966.548	7.807.227	14.159.320
- Via F. Filzi, 74 Ang. Via S. Pellico	763.928	1.425.421	868.856	829.301	639.890	798.029	5.325.425	2.278.690	3.046.736
- Via Valentini, 1/G	6.790.843	1.931.707	2.008.408	917.744	917.744	695.229	12.343.931	4.886.451	7.457.480
- Via Roma, 317/G	4.978.620	827.633	1.460.028	504.062	504.062	1.225.902	8.996.245	3.417.486	5.578.759
- Via del Molinuzzo									
Ang. Via del Crocefisso	971.834				98.127	340.621	1.410.582	467.134	943.448
- Via Bologna, 164/a	584.023	170.431	129.341	470.569		256.841	1.611.206	436.558	1.174.647
- Via 7 Marzo	510.933				82.633	181.161	774.727	247.862	526.865
- Via I. del Lungo, 12	701.352	206.583	151.696	423.779		232.572	1.715.981	504.508	1.211.474
- Via XXVII Aprile, 4	884.213	247.899	136.466	381.547	301.611	63.564	2.015.300	517.768	1.497.532
- Viale della Repubblica, 225	2.843.613	1.312.776	1.288.631	926.620	328.467	(226.095)	6.474.012	2.672.017	3.801.996
- Piazza G. Borsi, 8	886.167	180.760	126.296	387.786		223.718	1.804.727	479.776	1.324.951
<b>Calenzano</b>									
- Via G. Giusti, 41	1.102.382	232.406	115.366	677.395		369.713	2.497.261	610.861	1.886.400
<b>Campi Bisenzio</b>									
- Via XIII Martiri, 353	1.131.785			(317.700)	61.458	1.166.139	2.041.683	1.176.807	864.876
<b>Carmignano (Seano)</b>									
- Via C. Levi - Ang. Via Lazzertini	2.695.991		89.536	(1.334)	174.046	(55.799)	2.902.440	1.299.869	1.602.572
<b>Montemurlo</b>									
- Via Scarpettini, 17	767.322	338.196	432.594	6.224	340.345	600.661	2.485.341	932.830	1.552.511
<b>Poggio a Caiano</b>									
- Via Soffici, 5	187.511	191.089	99.089	541.834	39.251	885.563	1.944.336	706.746	1.237.590
<b>Vaiano</b>									
- Via Corona, 6	278.021	92.962	36.624	414.759	53.712	104.283	980.361	286.002	694.359
- Via Fattori, 2 - La Briglia	15.771	82.633	41.432	97.865	64.041	190.290	492.033	247.593	244.440
<b>Vernio</b>									
- Via del Bisenzio, 146	400.253	77.469	85.749	383.577		(77.100)	869.947	202.384	667.563
<b>Totale</b>	<b>30.771.071</b>	<b>9.820.742</b>	<b>8.726.632</b>	<b>17.015.043</b>	<b>4.199.828</b>	<b>8.118.771</b>	<b>78.652.087</b>	<b>29.178.568</b>	<b>49.473.519</b>

**TERRENI E FABBRICATI DI PROPRIETÀ E RELATIVE RIVALUTAZIONI EFFETTUATE**

Ubicazione	Valore del bene	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 ammorta- mento	Valore di bilancio al 31/12/2008
<b>DETENUTI A SCOPO DI INVESTIMENTO</b>									
<b>Prato</b>									
- 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	504.363		83.077	415.059	12.911	258.574	1.273.985	21.986	1.251.999
- Via XXVII Aprile, 4	10.320		20.260	108.149		119.271	258.000		258.000
- Via Galcianese, 23/B-C	32.993		26.448	19.252	21.691	34.615	135.000		135.000
- 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
<b>Montemurlo</b>									
- Via Scarpettini, 17	22.962		42.893	159.728	53.712	256.706	536.000		536.000
<b>Vernio</b>									
- Via del Crocione, 1-5	110.553		11.255	60.622	78.501	259.474	520.406	88.406	432.000
<b>Totale</b>	<b>4.690.181</b>		<b>620.463</b>	<b>3.585.928</b>	<b>2.258.982</b>	<b>1.995.188</b>	<b>13.150.743</b>	<b>3.253.744</b>	<b>9.896.999</b>

**ELENCO ANALITICO DELLE PARTECIPAZIONI**

Denominazione	Capitale sociale	Numero azioni	Valore nominale	%	Rivalutazione L. 218/90	Valore in bilancio
<b>Totale partecipazioni in banche</b>	-	-	-	-	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totale partecipazioni in enti finanziari</b>	-	-	-	-	<b>0</b>	<b>0</b>
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
Servizi Bancari S.p.A.						
Vicenza	Euro 120.000,00	20	1.200,00	1,000	0,00	15.988
<b>Totale partecipazioni in altre società</b>	-	-	-	-	<b>264.168</b>	<b>2.483.792</b>
<b>Totale partecipazioni - Voce 100</b>						<b>2.483.792</b>

## **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. 21/4/93 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 TFR.

- 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 31/12/2008 risultano iscritti alla Sezione a capitalizzazione 948 dipendenti di cui 5 in corso di liquidazione.

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 all'1/5/1981 che alla data dell'1/7/1998 hanno optato per la permanenza nella Sezione integrativa stessa. Al 31/12/2008 risultano iscritti alla Sezione integrativa 4 dipendenti in servizio e 141 pensionati.

Nel presentare il rendiconto al 31/12/2008 del Fondo Pensione complementare aziendale, distinto tra le due Sezioni, si forniscono le seguenti precisazioni:

### **1) Sezione a capitalizzazione**

Le disponibilità sono investite per 28.372.000 Euro in titoli non immobilizzati, di cui si fornisce un dettaglio analitico, esposti al valore di mercato rilevato il giorno di chiusura dell'esercizio. Il restante, pari ad 11.023.000 Euro, è rappresentato da liquidità depositata presso la Cariprato.

### **2) Sezione integrativa**

Le disponibilità sono attualmente liquide.

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 2008 la riserva matematica è risultata pari a 8.488.000 Euro.

Dopo l'attribuzione del rendimento degli investimenti il valore del Fondo ammonta a 8.643.000 Euro. L'art. 8 del Regolamento del Fondo prevede che, in caso di avanzi consolidati della consistenza del Fondo stesso rispetto alla riserva matematica, le parti contraenti ricercheranno opportune soluzioni indirizzando tali avanzi a forme assistenziali e mutualistiche a favore dei destinatari dei trattamenti previdenziali. Per effetto di tale previsione, in analogia con il comportamento tenuto nell'esercizio precedente, l'utile attuariale, rilevato al 31/12/2008 in 155.000 Euro, non è stato rilasciato al conto economico.

(in unità di Euro)

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	<b>Sezione a capitalizzazione</b>	<b>Sezione integrativa</b>	<b>Totale</b>
<b>ATTIVITA'</b>			
<b>Investimenti finanziari</b>	<b>39.395.227</b>	<b>8.642.776</b>	<b>48.038.003</b>
a) Titoli immobilizzati	-	-	-
b) Titoli non immobilizzati	28.371.791	-	28.371.791
c) Liquidità	11.023.436	8.642.776	19.666.212
<b>Attività della gestione amministrativa</b>	<b>218.579</b>	<b>-</b>	<b>218.579</b>
a) Ratei attivi su titoli	218.579	-	218.579
b) Altre attività	-	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>39.613.806</b>	<b>8.642.776</b>	<b>48.256.582</b>
<b>PASSIVITA'</b>			
<b>Passività della gestione amministrativa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a) Debiti verso l'Erario	-	-	-
<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>39.613.806</b>	<b>8.642.776</b>	<b>48.256.582</b>
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>39.613.806</b>	<b>8.642.776</b>	<b>48.256.582</b>

<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>Sezione a capitalizzazione</b>	<b>Sezione integrativa</b>	<b>Totale</b>
<b>Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>1.414.291</b>	<b>- 950.362</b>	<b>463.929</b>
a) Contributi per le prestazioni:			
- versamenti a carico della Banca	837.980	-	837.980
- versamenti effettuati dal personale	593.896	-	593.896
- accantonamento quota T.F.R.	2.240.805	-	2.240.805
b) Anticipazioni	-1.027.199	-	-1.027.199
c) Trasferimenti e riscatti	-1.427.263	-	-1.427.263
d) Ingressi da altri fondi	196.072	-	196.072
e) Pensioni corrisposte	-	-950.362	-950.362
<b>Risultato della gestione finanziaria</b>	<b>- 1.073.546</b>	<b>401.851</b>	<b>- 671.695</b>
a) Interessi, scarti e dividendi su titoli	931.983	-	931.983
b) Profitti (perdite) da negoziazione titoli	-71.506	-	-71.506
c) Plusvalenze su titoli	115.440	-	115.440
d) Riprese di valore su titoli	-	-	-
e) Interessi attivi su liquidità	400.330	401.851	802.181
f) Altri ricavi	22.167	-	22.167
g) Perdite da negoziazione titoli	-	-	-
h) Minusvalenze su titoli	-2.471.960	-	-2.471.960
i) Altri costi	-	-	-
<b>Oneri di gestione</b>	<b>- 64.480</b>	<b>-</b>	<b>- 64.480</b>
a) Imposta sostitutiva su incremento del Fondo	-	-	-
b) Altre spese	-64.480	-	-64.480
<b>Variazioni dell'attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>276.265</b>	<b>- 548.511</b>	<b>- 272.246</b>

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

<b>Codice titolo</b>	<b>Descrizione titolo</b>	<b>Numero quote</b>	<b>Valore nominale in Euro</b>	<b>Valore di bilancio in Euro al netto dei ratei</b>
1033400	Arca obb. Europa P.	64.574,066		499.480
1866787	J.B.A. bs Ret. Bond CI.B	17.239,655		1.949.805
1987296	Epic Gl. Energy E. Aeh	11.499,540		227.346
3544370	Arca corp. bt pt cum	50.240,554		255.624
3703460	Anfiteatro tot. ret.	38.863,109		172.008
3956190	Arca rend. ass. t3 pt	98.508,349		465.944
11252087	Epic Gl. High yield	11.916,111		180.887
17759221	Sisf/a em.mkt db eur	12.493,750		301.724
24707962	Pflux Absolute retur	13.244,812		1.433.354
106235293	Sisf/a Euro eq.acc	9.603,070		149.424
107768052	Sisf/a conv.eur	54.692,800		852.114
143865480	Epic Gl. Emer	31.328,321		491.228
149524547	Sisf/a Euro active v	16.323,870		351.943
11000002023	Wef Global Emerging	90.663,060		974.628
3263110	Cct 1/04/09		5.000.000	5.028.500
3858850	Cct 1/03/13		2.500.000	2.443.500
3993150	Cct 1/11/12		3.500.000	3.387.650
4008120	Btp 01 FE 2006/2009 3%		1.500.000	1.501.050
4112810	Btp 15 ST 2011 3,75%		1.000.000	1.011.200
3422100	Berica 3 MBS 03/31 A		1.015.604	947.458
19394476	Autostr. 04/11 TV		500.000	470.450
19707997	Merrill 04/14 TV		500.000	389.325
19750876	Ge Capital 04/14		500.000	407.700
21103446	Goldman Sachs 05/15		500.000	332.325
21887307	Banca Intesa 05/12 TV%		2.000.000	1.908.100
21992780	Ge Capital 05/12 TV%		1.000.000	860.900
22218956	Rep. Italy 05/20 CMS TV%		500.000	455.350
22931873	Unicredito 05/13 TV%		1.000.000	922.250
<b>Totale</b>		<b>521.191</b>	<b>21.015.604</b>	<b>28.371.791</b>