

---

## 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 31/12/2007
<b>AD USO FUNZIONALE</b>									
<b>Prato</b>									
- Via Alberti 2, Via Banchelli dal 13 al 47, Via Altopascio, 20-26-28	4.114.462	385.191 * 4.876.927	2.365.616	8.324.385	594.442	1.130.652 12.825	21.804.501	7.489.422	14.315.079
- Via F. Filzi, 74 Ang. Via S. Pellico	763.928	1.425.421	868.856	829.301	639.890	798.029	5.325.425	2.212.349	3.113.077
- Via Valentini, 1/G	6.622.244	1.931.707	2.008.408	917.744	917.744	695.229	12.175.332	4.728.467	7.446.865
- Via Roma, 317/G	4.950.714	827.633	1.460.028	504.062	504.062	1.225.902	8.968.339	3.293.240	5.675.099
- Via del Molinuzzo									
Ang. Via del Crocifisso	971.834				98.127	340.621	1.410.582	433.371	977.211
- Via Bologna, 164/a	584.023	170.431	129.341	470.569	82.633	256.841	1.611.206	410.983	1.200.223
- Via 7 Marzo	510.933				82.633	181.161	774.727	229.007	545.720
- Via I. del Lungo, 12	701.352	206.583	151.696	423.779	232.572	1.715.981	474.250	1.241.731	
- Via XXVII Aprile, 4	884.213	247.899	136.466	381.547	301.611	63.564	2.015.300	484.538	1.530.762
- Viale della Repubblica, 225	2.843.613	1.312.776	1.288.631	926.620	328.467	(226.095)	6.474.012	2.589.276	3.884.736
- Piazza G. Borsi, 8	886.167	180.760	126.296	387.786	223.718	1.804.727	450.646	1.354.081	
<b>Calenzano</b>									
- Via G. Giusti, 41	1.102.382	232.406	115.366	677.395	369.713	2.497.261	571.982	1.925.280	
<b>Campi Bisenzio</b>									
- Via XIII Martiri, 353	1.131.785		(317.700)	61.458	1.166.139	2.041.683	1.145.855	895.828	
<b>Carmignano (Seano)</b>									
- Via C. Levi - Ang. Via Lazzarini	2.519.591	89.536	(1.334)	174.046	(55.799)	2.726.040	1.261.341	1.464.700	
<b>Montemurlo</b>									
- Via Scarpettini, 17	748.418	338.196	432.594	6.224	340.345	600.661	2.466.437	907.081	1.559.356
<b>Poggio a Caiano</b>									
- Via Soffici, 5	179.591	191.089	99.089	541.834	39.251	885.563	1.936.416	677.952	1.258.465
<b>Vaiano</b>									
- Via Corona, 6	278.021	92.962	36.624	414.759	53.712	104.283	980.361	269.205	711.156
- Via Fattori, 2 - La Briglia	15.771	82.633	41.432	97.865	64.041	190.290	492.033	238.845	253.188
<b>Vernio</b>									
- Via del Bisenzio, 146	400.253	77.469	85.749	383.577	(77.100)	869.947	190.519	679.429	
<b>Totale</b>	<b>30.209.295</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>78.090.311</b>	<b>28.058.325</b>	<b>50.031.986</b>

**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 31/12/2007
<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	11.619		83.077	415.059	12.911	258.574	781.242	11.242	769.999
- 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 Scarpellini, 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>4.197.438</b>		<b>620.463</b>	<b>3.585.928</b>	<b>2.258.982</b>	<b>1.995.188</b>	<b>12.658.000</b>	<b>3.243.001</b>	<b>9.414.999</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>34.406.733</b>	<b>9.820.742</b>	<b>9.347.096</b>	<b>20.600.972</b>	<b>6.458.810</b>	<b>10.113.959</b>	<b>90.748.311</b>	<b>31.301.326</b>	<b>59.446.985</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
<b>Totale partecipazioni in altre società</b>	-	-	-	-	<b>264.168</b>	<b>2.467.804</b>
<b>Totale partecipazioni - Voce 100</b>						<b>2.467.804</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 31/12/2007 risultano iscritti alla Sezione a capitalizzazione 939 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 31/12/2007 risultano iscritti alla Sezione integrativa 4 dipendenti in servizio e 141 pensionati.

Nel presentare il rendiconto al 31/12/2007 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.

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 2007 la riserva matematica è risultata pari a 9.011 mila Euro.

Dopo l'attribuzione del rendimento degli investimenti il valore del Fondo ammonta a 9.191 mila 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 con-

traenti 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 31/12/2007 in 180 mila Euro, non è stato rilasciato al conto economico.

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	<b>Sezione a capitalizzazione</b>	<b>Sezione integrativa</b>	<b>Totale</b>
<b>ATTIVITA'</b>			
<b>Investimenti finanziari</b>	<b>39.169.932,16</b>	<b>9.191.286,95</b>	<b>48.361.219,11</b>
a) Titoli immobilizzati			0,00
b) Titoli non immobilizzati	30.067.291,13		30.067.291,13
c) Liquidità	9.102.641,03	9.191.286,95	18.293.927,98
<b>Attività della gestione amministrativa</b>	<b>287.540,33</b>	<b>0,00</b>	<b>287.540,33</b>
a) Ratei attivi su titoli	223.060,03		223.060,03
b) Altre attività	64.480,30		64.480,30
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>39.457.472,49</b>	<b>9.191.286,95</b>	<b>48.648.759,44</b>
<b>PASSIVITA'</b>			
<b>Passività della gestione amministrativa</b>	<b>119.932,37</b>	<b>0,00</b>	<b>119.932,37</b>
a) Debiti verso l'Erario	119.932,37		119.932,37
<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>39.337.540,12</b>	<b>9.191.286,95</b>	<b>48.528.827,07</b>
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>39.457.472,49</b>	<b>9.191.286,95</b>	<b>48.648.759,44</b>

<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>Sezione a capitalizzazione</b>	<b>Sezione integrativa</b>	<b>Totale</b>
<b>Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>1.237.330,38</b>	<b>- 1.034.286,14</b>	<b>203.044,24</b>
a) Contributi per le prestazioni:			
- versamenti a carico della Banca	789.502,28		789.502,28
- versamenti effettuati dal personale	561.679,68		561.679,68
- accantonamento quota T.F.R.	2.017.969,40		2.017.969,40
b) Anticipazioni	-1.445.940,48		-1.445.940,48
c) Trasferimenti e riscatti	-948.633,15		-948.633,15
d) Ingressi da altri fondi	262.752,65		262.752,65
e) Pensioni corrisposte		-1.034.286,14	-1.034.286,14
<b>Risultato della gestione finanziaria</b>	<b>1.395.951,15</b>	<b>383.743,13</b>	<b>1.779.694,28</b>
a) Interessi, scarti e dividendi su titoli	894.572,27		894.572,27
b) Profitti da negoziazione titoli	13.595,70		13.595,70
c) Plusvalenze su titoli	265.721,36		265.721,36
d) Riprese di valore su titoli			0,00
e) Interessi attivi su liquidità	400.330,84	383.743,13	784.073,97
f) Altri ricavi			0,00
g) Perdite da negoziazione titoli			0,00
h) Minusvalenze su titoli	-178.269,02		-178.269,02
i) Altri costi			0,00
<b>Oneri di gestione</b>	<b>- 215.140,47</b>	<b>0,00</b>	<b>- 215.140,47</b>
a) Imposta sostitutiva su incremento del Fondo	-153.554,63		-153.554,63
b) Altre spese	-61.585,84		-61.585,84
<b>Variazioni dell'attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>2.418.141,06</b>	<b>- 650.543,01</b>	<b>1.767.598,05</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	
509.037				
1987296	Epic Gl. Energy E. Aeh	11.499,540		428.818
3544370	Arca corp. bt pt cum	50.240,554		266.777
3703460	Anfiteatro tot. ret.	193.348,801		1.032.096
3956190	Arca rend. ass. t3 pt	98.508,349		514.017
11252087	Epic Gl. High yield	11.916,111		282.531
17759221	Sisf/a em.mkt db eur	12.493,750		308.596
24707962	Pflux Absolute retur	13.244,812		1.511.233
106235293	Sisf/a Euro eq.acc	9.603,070		264.084
107768052	Sisf/a conv.eur	54.692,800		806.719
143865480	Epic Gl. Emer	31.328,321		553.258
149524547	Sisf/a Euro active v	16.323,870		718.903
11000002023	Wef Global Emerging	90.663,060		1.481.434
3263110	Cct 1/04/09		5.000.000	5.011.000
3858850	Cct 1/03/13		2.500.000	2.508.500
3993150	Cct 1/11/12		3.500.000	3.513.300
4008120	Btp 01 FE 2006/2009 3%		1.500.000	1.482.600
4112810	Btp 15 ST 2011 3,75%		1.000.000	983.200
3422100	Berica 3 MBS 03/31 A		1.322.243	1.312.987
17694910	Enel inv. 03/08		200.000	198.000
19394476	Autostr. 04/11 TV		500.000	496.250
19707997	Merrill 04/14 TV		500.000	468.800
19750876	Ge Capital 04/14		500.000	489.750
21103446	Goldman Sachs 05/15		500.000	478.600
21887307	Banca Intesa 05/12 TV%		2.000.000	1.995.100
21992780	Ge Capital 05/12 TV%		1.000.000	985.650
22218956	Rep. Italy 05/20 CMS TV%		500.000	473.000
22931873	Unicredito 05/13 TV%		1.000.000	993.050
<b>Totale</b>		<b>658.437</b>	<b>21.522.243</b>	<b>30.067.291</b>

Si riporta qui di seguito lo stato patrimoniale attivo e passivo di Cariprato al 31/12/2006, riclassificato senza la rappresentazione delle voci inerenti il Fondo pensioni aziendale - Sezione a capitalizzazione.

## CARIPRATO

## BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2006

## Stato patrimoniale

(in unità di Euro)

VOCI DELL'ATTIVO	Con Fip	Variazioni FIP	Senza FIP
10. Cassa e disponibilità liquide	21.201.150		21.201.150
20. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	93.801.631	- 31.945.849	61.855.782
40. Attività finanziarie disponibili per la vendita	37.762.936		37.762.936
60. Crediti verso banche	255.981.578		255.981.578
70. Crediti verso clientela	2.739.508.469		2.739.508.469
100. Partecipazioni	2.467.804		2.467.804
110. Attività materiali	105.017.456		105.017.456
120. Attività immateriali	6.296.420		6.296.420
di cui: - avviamento	5.764.659		5.764.659
130. Attività fiscali	15.910.064		15.910.064
a) correnti	4.355.075		4.355.075
b) anticipate	11.554.989		11.554.989
150. Altre attività	47.727.284	- 5.067.995	42.659.289
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>3.325.674.792</b>	<b>- 37.013.844</b>	<b>3.288.660.948</b>

## Stato patrimoniale

(in unità di Euro)

VOCI DEL PASSIVO	Con Fip	Variazioni FIP	Senza FIP
10. Debiti verso banche	294.359.615		294.359.615
20. Debiti verso clientela	1.756.360.115		1.756.360.115
30. Titoli in circolazione	544.358.434		544.358.434
40. Passività finanziarie di negoziazione	20.696.999		20.696.999
50. Passività finanziarie valutate al fair value	215.264.473		215.264.473
80. Passività fiscali	30.419.169		30.324.724
a) correnti	11.690.501	- 94.445	11.596.056
b) differite	18.728.668		18.728.668
100. Altre passività	100.171.754		100.171.754
110. Trattamento di fine rapporto del personale	17.095.464	-	17.095.464
120. Fondi per rischi e oneri	58.077.330		21.157.931
a) quiescenza e obbligazioni simili	46.761.229	- 36.919.399	9.841.830
b) altri fondi	11.316.101		11.316.101
130. Riserve da valutazione	50.152.174		50.152.174
160. Riserve	105.601.287		105.601.287
170. Sovrapprezzi di emissione	13.502.766		13.502.766
180. Capitale	103.300.000		103.300.000
200. Utile (perdita) d'esercizio (+/-)	16.315.212		16.315.212
<b>Totale del passivo e del Patrimonio netto</b>	<b>3.325.674.792</b>	<b>- 37.013.844</b>	<b>3.288.660.948</b>

### **Assemblea dei Soci**

L'Assemblea dei Soci della Cariprato – Cassa di Risparmio di Prato S.p.A., riunitasi il 17 aprile 2008, in prima convocazione, ha approvato la Relazione degli Amministratori sulla gestione ed il bilancio dell'esercizio 2007, destinando l'utile netto di Euro 12.231.536, come segue:

Euro	611.577	5% al Fondo di riserva legale;
Euro	9.800.000	agli azionisti per la corresponsione di un dividendo di Euro 4,90 per azione, in pagamento dal 2 maggio 2008;
Euro	12.145	alla riserva ex D. lgs 38/2005;
Euro	1.807.814	alla riserva straordinaria.

Nella medesima circostanza, l'Assemblea ha confermato nella carica di Amministratore, per il residuo del mandato scadente con l'approvazione del bilancio al 31/12/2008, il Presidente Dr. Divo Gronchi e il Dr. Roberto Cagnina, già cooptati dal Consiglio di amministrazione in sostituzione rispettivamente dei dimissionari Dr. Giovanni Zonin e Dr. Samuele Sorato.

L'Assemblea ha altresì deliberato di conferire alla Società KPMG S.p.A. per il triennio 2008-2010 l'incarico per:

- il controllo contabile ai sensi dell'art. 2409 ter c.c.;
- la verifica dell'utile semestrale individuale al 30 giugno ai fini della determinazione del patrimonio di Vigilanza e rilascio della relativa attestazione;
- il rilascio di attestazioni diverse previste dalla normativa connessa all'esercizio dell'attività bancaria.