

CARILLO Cassa di Risparmio di Loreto SpA in amministrazione straordinaria
Relazione del Commissario sulla situazione patrimoniale ed economica
al 31 dicembre 2013 ex art. 73, quarto comma, D. Lgs. 1/09/1993 n. 385

* * * * *

In data 17 aprile 2014 il Ministro dell'Economia e delle Finanze, su proposta della Banca d'Italia, ha disposto lo scioglimento degli organi con funzioni di amministrazione e di controllo della Carilo Cassa di Risparmio di Loreto SpA, sottoponendo la stessa alla procedura di amministrazione straordinaria ai sensi dell'art. 70, comma 1, lettera b) del Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia (D. Lgs. 1° settembre 1993 n. 385), per gravi perdite del patrimonio.

Con provvedimento della Banca d'Italia del 29 aprile 2014 è stato nominato Commissario straordinario il Dr. Claudio Gorla e, quali componenti il Comitato di sorveglianza, i Sigg. Prof. Avv. Gustavo Olivieri, Prof. Avv. Marcello Clarich e Prof. Fabrizio Di Lazzaro.

L'insediamento dei nuovi organi è avvenuto il 30 aprile 2014 in Loreto, prendendo in consegna l'Azienda dagli organi disciolti.

Il Comitato di Sorveglianza, nella prima riunione tenutasi il 7 maggio 2014, ha nominato Presidente il Prof. Avv. Marcello Clarich.

Alla data di insediamento dei nuovi Organi, il progetto di bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2013 non risultava ancora approvato dall'Assemblea dei Soci. Trova, quindi, applicazione l'art. 73, quarto comma, D. Lgs. 385/1993 (Testo Unico Bancario – TUB) a mente del quale: *“quando il bilancio relativo all'esercizio chiuso anteriormente all'inizio dell'amministrazione straordinaria non sia stato approvato, i commissari provvedono al deposito presso l'ufficio del registro delle imprese, in sostituzione del bilancio, di una relazione sulla situazione patrimoniale ed economica, redatta sulla base delle informazioni disponibili”*; è comunque esclusa ogni distribuzione di utili¹.

Il progetto di bilancio approvato dal Consiglio di amministrazione della società in data 31.03.2014 e composto da una Relazione sulla gestione, dallo Stato patrimoniale, dal Conto economico, dal Prospetto della redditività complessiva, dal Prospetto delle variazioni del patrimonio netto, dal Rendiconto finanziario e dalla Nota integrativa costituisce la principale base informativa che – con le opportune avvertenze e riserve qui di seguito esposte – è stata utilizzata ai fini della predisposizione della presente relazione.

Si è preso atto che l'assemblea dei soci del 27 aprile 2010 aveva conferito alla società PricewaterhouseCoopers SpA l'incarico di revisione legale dei conti per il novennio 2010-2018. In esecuzione di tale incarico la citata società di revisione ha svolto le verifiche contabili trimestrali nel corso del 2013 ed ha rilasciato in data 11 aprile 2014 la propria relazione di giudizio sul progetto di bilancio dell'esercizio 2013, ai sensi degli articoli 14 e 16 del D. Lgs. 27 gennaio 2010 n. 39.

Il Collegio Sindacale della Carilo SpA in data 11 aprile 2014 ha rilasciato la propria relazione sul progetto di bilancio dell'esercizio 2013, ai sensi dell'art. 153 del D. Lgs. 58/1998 (TUF) e dell'art. 2429 comma 2° del Codice Civile.

I principali dati che emergono dalle informazioni disponibili, desunte dal progetto di bilancio sopra richiamato e riportati nelle tabelle riassuntive allegate alla presente relazione, evidenziano i seguenti dati al 31.12.2013: totale dell'attivo pari ad euro 851.070.577; patrimonio netto pari ad

¹ Per meglio comprendere la natura e la funzione della situazione patrimoniale ed economica prevista dal Legislatore per tali fattispecie, appare utile riportare quanto in proposito si legge nella relazione a tale articolo del TUB: *“la disposizione (che prevede il deposito della situazione sostitutiva del bilancio, ndr) risponde alla duplice esigenza di assicurare la continuità sull'informativa ai terzi sulla situazione economica, finanziaria e patrimoniale della banca, e di evitare che i commissari debbano redigere e far approvare un bilancio relativo ad un esercizio estraneo alla loro gestione, in una fase iniziale della stessa nella quale normalmente devono ancora essere condotti gli accertamenti sulla effettiva situazione tecnica della banca”*.

euro 32.636.178; perdita d'esercizio pari ad euro 20.315.658 e perdita complessiva pari ad euro 18.522.621.

La presente Relazione sulla situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2013 non costituisce, pertanto, un Bilancio d'esercizio ai sensi del Codice Civile, del D. Lgs. 58/1998 (TUF), della normativa di vigilanza ed altra normativa di riferimento, né, infine, con riferimento ai Principi Contabili Internazionali IAS/IFRS.

I criteri di valutazione adottati per la redazione della presente Relazione sono conformi a quelli utilizzati per la formazione del Bilancio dell'esercizio 2012 e, quindi, nella prospettiva della continuità aziendale, ancorché la Gestione Commissariale, avviata in data 30 aprile 2014, non abbia potuto effettuare valutazioni compiute sul tema. A tale proposito, per quanto concerne le imposte anticipate diverse da quelle di cui alla L. 214/2011, pari ad € 2.028.861,37, si evidenzia che non è stato possibile effettuare il probability test di cui al par. 24 dello IAS 12.

Attesa peraltro la necessità di fornire, con ragionevole tempestività, continuità all'informazione contabile;

il Commissario, con il parere favorevole del Comitato di sorveglianza,

- **provvede a depositare** presso il Registro delle imprese, in sostituzione del bilancio dell'esercizio 2013, la presente Relazione sulla Situazione patrimoniale ed economica della Carilo Cassa di Risparmio di Loreto S.p.A. in amministrazione straordinaria al 31/12/2013, ai sensi dell'art. 73, quarto comma, d. lgs. n. 385/1993, insieme alle tabelle ad essa allegate, da cui emergono i seguenti dati: un totale dell'attivo di euro 851.070.577, un Patrimonio netto di euro 32.636.178, una Perdita d'esercizio di euro 20.315.658 ed una perdita complessiva di euro 18.522.621;
- **si riserva** tutte le verifiche, gli approfondimenti e le valutazioni che non è stato ancora possibile compiere.

Allegati:

"tabelle riassuntive dei principali dati contabili della banca al 31.12.2013 estrapolate dal progetto di bilancio approvato dal C.d.A. della banca in data 31.03.2014".

Loreto, 28 maggio 2014

Il Commissario Straordinario
Dr. Claudio Gorla

ALLEGATI ALLA RELAZIONE

Documenti desunti dal progetto di bilancio dell'esercizio 2013:

- STATO PATRIMONIALE
- CONTO ECONOMICO
- REDDITIVITA' COMPLESSIVA
- VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO
- RENDICONTO FINANZIARIO

I Prospetti di bilancio (stato patrimoniale - conto economico – prospetto della Redditività complessiva - prospetto delle variazioni del patrimonio netto – rendiconto finanziario) sono redatti in Euro e gli importi sono esposti all'unità di Euro.

STATO PATRIMONIALE (ATTIVO)

Voci dell'attivo		31/12/2013	31/12/2012
10.	Cassa e disponibilità liquide	3.306.357	3.362.002
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	277.086	557.978
30.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	10.981.817	10.240.645
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	92.380.546	43.252.668
60.	Crediti verso banche	137.704.383	126.883.283
70.	Crediti verso clientela	574.575.000	635.327.040
80.	Derivati di copertura	72.012	4.067
90.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-647	17.707
110.	Attività materiali	6.817.129	7.027.714
120.	Attività immateriali di cui:	1.902	1.354
	- avviamento	0	0
130.	Attività fiscali	17.955.641	8.908.144
	a) correnti	3.510.569	4.171.393
	b) anticipate	14.445.072	4.736.751
	- di cui alla legge 214/2011	12.416.211	3.999.507
140.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0
150.	Altre attività	6.999.351	4.823.469
Totale dell'attivo		851.070.577	840.406.071

A seguito di un aggiornamento dell'appostamento delle spese pluriennali sugli immobili di terzi, il dato del 2012 è stato opportunamente riclassificato da attività materiali ad altre attività per euro 76.201.

STATO PATRIMONIALE (PASSIVO)

Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2013	31/12/2012
10.	Debiti verso banche	89.752.055	46.885.742
20.	Debiti verso clientela	442.422.366	440.570.943
30.	Titoli in circolazione	224.655.909	229.861.438
40.	Passività finanziarie di negoziazione	154.386	538.161
50.	Passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	16.313.677	28.822.008
60.	Derivati di copertura	73.448	348.924
80.	Passività fiscali	2.788.532	4.125.747
	a) correnti	656.156	2.608.901
	b) differite	2.132.376	1.516.846
100.	Altre passività	21.961.980	21.887.991
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	3.252.396	3.087.776
120.	Fondi per rischi e oneri	17.059.650	13.103.052
	a) quiescenza e obblighi simili	12.076.041	11.277.290
	b) altri fondi	4.983.609	1.825.762
130.	Riserve da valutazione	5.034.419	3.256.872
160.	Riserve	27.879.129	34.685.293
170.	Sovrapprezzi di emissione	4.438.697	4.438.697
180.	Capitale	15.599.591	15.599.591
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	-20.315.658	-6.806.164
Totale del passivo e del patrimonio netto		851.070.577	840.406.071
<p>I dati del 31.12.2012 sono stati variati per una riclassifica di euro 3.858 dalla voce 20 alla voce 100; Inoltre i dati del 2012 risentono della variazione richiesta dal nuovo IAS 19 che ha determinato una riesposizione della voce 110 per 152.655 euro in contropartita della voce 130 per 108.736 al netto delle imposte anticipate.</p>			

CONTO ECONOMICO

Voci		31/12/2013	31/12/2012
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	29.420.899	30.153.425
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(17.591.410)	(15.541.739)
30.	Margine di interesse	11.829.489	14.611.686
40.	Commissioni attive	9.213.055	9.689.279
50.	Commissioni passive	(388.683)	(404.017)
60.	Commissioni nette	8.824.372	9.285.262
70.	Dividendi e proventi simili	36.204	27.830
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	75.331	147.077
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	325.558	(335.408)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.672.381	42.627
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	1.626.558	
	d) passività finanziarie	45.823	42.627
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	(234.029)	546.028
120.	Margine di intermediazione	22.529.306	24.325.102
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(33.273.754)	(15.299.792)
	a) crediti	(33.273.754)	(15.299.792)
140.	Risultato netto della gestione finanziaria	(10.744.448)	9.025.310
150.	Spese amministrative:	(18.317.113)	(19.060.812)
	a) spese per il personale	(10.184.235)	(11.034.208)
	b) altre spese amministrative	(8.132.878)	(8.026.604)
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(3.466.000)	(307.293)
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(431.966)	(454.201)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(978)	(382)
190.	Altri oneri/proventi di gestione	2.626.938	1.852.303
200.	Costi operativi	(19.589.119)	(17.970.385)
240.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	20	40
250.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	(30.333.547)	(8.945.035)
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	10.017.889	2.138.871
270.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	(20.315.658)	(6.806.164)
290.	Utile (Perdita) d'esercizio	(20.315.658)	(6.806.164)

Per una più esatta rappresentazione dei vari profitti e spese, i dati del 2012 sono stati opportunamente riclassificati e spiegati in nota integrativa nelle opportune sezioni.

REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

Voci		31/12/2013	31/12/2012
10	Utile (Perdita) d'esercizio	(20.315.658)	(6.806.164)
Altre componenti reddituali al netto delle imposte:			
20	Attività finanziarie disponibili per la vendita:	1.913.685	446.383
30	Attività materiali		
40	Attività immateriali		
50	Copertura di investimenti esteri:		
60	Copertura dei flussi finanziari		
70	Differenze di cambio		
80	Attività non correnti in via di dismissione		
90	Utili (Perdite) attuariali su piani previdenziali a benefici definiti	(120.648)	(108.736)
100	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
110	TOTALE Altre Componenti Reddituali al netto delle imposte	1.793.037	337.647
120	REDDITIVITA' COMPLESSIVA	(18.522.621)	(6.468.517)

Si precisa che i dati comparativi al 31.12.2012 sono stati rideterminati per effetto dell'applicazione retrospettiva del nuovo principio contabile IAS 19 "Benefici per i dipendenti".

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Voci	Esistenze al 31.12.12	Modifica saldi Apertura x las 19	Esistenze al 01.01.13	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 31.12.13	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Redditività complessiva al 31.12.13		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni			Stock options
Capitale:	15.599.591	0	15.599.591	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15.599.591
a) azioni ordinarie	15.599.591		15.599.591	0	0		0	0	0					15.599.591
b) altre azioni	0			0	0		0	0	0					0
Sovrapprezzi di emissione	4.438.697	0	4.438.697	0	0		0	0						4.438.697
Riserve:	34.685.293	0	34.685.293	-6.806.164	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27.879.129
a) di utili	34.685.293		34.685.293	-6.806.164	0		0	0	0					27.879.129
b) altre	0			0	0		0	0	0				0	0
Riserve da valutazione:	3.365.608	-124.226	3.241.382	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.793.037	5.034.419
a) disponibili per la vendita	-250.522	0	-250.522	0									1.913.685	1.663.163
b) copertura flussi finanziari	0			0										0
c) altre	3.616.130	-124.226	3.491.904	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-120.648	3.371.256
- leggi speciali	3.616.130	0	3.616.130										0	3.616.130
- utili (perdite) attuariali piani benefici definiti-TFR		-108.736	-108.736										-25.635	-134.371
- utili (perdite) attuariali piani benefici definiti-FIP		-15.490	-15.490										-95.013	-110.503
Strumenti di capitale	0	0	0	0						0	0			0
Azioni proprie	0	0	0	0			0	0	0					0
Utile (Perdita) di esercizio	-6.806.164	15.490	-6.790.674	6.806.164		0							-20.315.658	-20.315.658
Patrimonio netto	51.283.025	-108.736	51.174.289	-6.806.164	0	0	0	0	0	0	0	0	-18.522.621	32.636.178

RENDICONTO FINANZIARIO

Metodo indiretto		
A. ATTIVITA' OPERATIVA	<i>Importo</i>	
	31/12/2013	31/12/2012
1. Gestione	14.494.311	9.224.508
- risultato d'esercizio (+/-)	-20.315.658	-6.806.164
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al Fair value (-/+)	250.172	-562.090
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	-325.558	334.757
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	28.827.002	14.639.333
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	432.945	469.625
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	3.956.597	702.664
- imposte e tasse non liquidate (+/-)	0	0
- altri aggiustamenti (+/-)	1.668.811	446.383
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	-30.277.672	-81.457.824
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	284.650	5.074.244
- attività finanziarie valutate al fair value	-741.172	-752.338
- attività finanziarie disponibili per la vendita	-49.127.878	-24.899.443
- crediti verso banche: a vista	-10.256.970	-79.032.404
- crediti verso banche: altri crediti	-564.130	4.915.687
- crediti verso clientela	31.943.392	13.755.996
- altre attività	-1.815.564	-519.566
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	15.950.624	75.586.204
- debiti verso banche: a vista	-1.134.486	5.220.137
- debiti verso banche: altri debiti	44.000.799	41.454.771
- debiti verso clientela	1.851.424	31.620.909
- titoli in circolazione	-5.205.529	104.283.852
- passività finanziarie di negoziazione	-1.255.156	-1.244.270
- passività finanziarie valutate al fair value	-11.890.880	-111.860.612
- altre passività	-10.415.548	6.111.417
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	167.263	3.352.888
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	1.724	0
- vendite di attività materiali	1.724	
2. Liquidità assorbita da	-224.632	-419.861
- acquisti di attività materiali	-223.105	-418.174
- acquisti di attività immateriali	-1.527	-1.687
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	-222.908	-419.861
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- distribuzione dividendi e altre finalità	0	-2.609.496
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	0	-2.609.496
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	-55.645	323.531

LEGENDA: (+) generata (-) assorbita

RICONCILIAZIONE

Voci di bilancio	<i>Importo</i>	
	31/12/2013	31/12/2012
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	3.362.002	3.038.471
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	-55.645	323.531
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	3.306.357	3.362.002

**CARLO Cassa di Risparmio di Loreto S.p.A. in amministrazione straordinaria
(Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze n. 151 del 17 aprile 2014)**

Rapporto del Comitato di Sorveglianza sulla "Situazione patrimoniale e economica al 31 dicembre 2013" e relativa relazione, predisposte dal Commissario Straordinario ai sensi dell'art. 73, 4° comma del Decreto Legislativo 1.9.1993 n. 385 (Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia).

^^^

Il Comitato di sorveglianza della Banca indicata in epigrafe, nelle persone dei Signori Prof. Avv. Marcello Clarich, Presidente, Prof. Fabrizio Di Lazzaro, Componente, Prof. Avv. Gustavo Olivieri, Componente, in data 28 maggio 2014 ha ricevuto dal Commissario straordinario Dott. Claudio Gorla la "Situazione patrimoniale e economica al 31.12.2013" e relativa relazione, documenti dallo stesso Commissario predisposti a norma dell'art. 73, 4° comma D. Lgs. 385/1993. Il Comitato, considerata l'esigenza di assicurare continuità all'informazione contabile della Banca, concorda sulla proposta del Commissario straordinario di procedere, nelle more di poter effettuare tutte le verifiche, le valutazioni e gli approfondimenti sulla situazione aziendale, che nel breve tempo intercorso dall'avvio della procedura non è stato ancora possibile compiere, al deposito, quali allegati alla relazione sulla Situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2013 della Cassa di Risparmio di Loreto S.p.A. in amministrazione straordinaria, redatta sulla base dei dati disponibili ex art. 73, quarto comma del TUB, i seguenti prospetti contabili, desunti dal progetto di bilancio approvato dal Consiglio di amministrazione della Banca in data 31.03.2014:

- Stato Patrimoniale;
- Conto Economico;
- Prospetto della Redditività Complessiva;
- Prospetto della Variazioni del Patrimonio Netto;
- Rendiconto Finanziario.

Dai suddetti prospetti contabili si desumono i seguenti dati di sintesi:

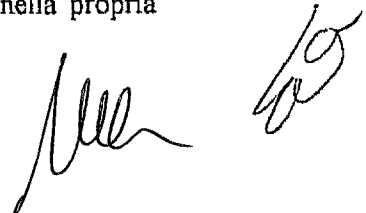
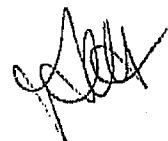
ATTIVITA': € 851.070.577

PATRIMONIO NETTO: € 32.636.178

PERDITA DI ESERCIZIO: € 20.315.658

PERDITA COMPLESSIVA: € 18.522.621

Il Comitato prende atto che, come rappresentato dal Commissario nella propria



relazione, i criteri di valutazione adottati sono conformi a quelli utilizzati per la formazione del Bilancio dell'esercizio 2012 e, quindi, nella prospettiva della continuità aziendale, ancorché la gestione commissariale, avviata in data 30 aprile 2014, non abbia potuto effettuare valutazioni compiute sul tema.

Il Commissario, per quanto concerne le imposte anticipate diverse da quelle di cui alla L. 214/2011, pari ad € 2.028.861,37, evidenzia che non è stato possibile effettuare il *probability test* di cui al par. 24 dello IAS 12.

Sui documenti di cui sopra, analogamente a quanto indicato dal Commissario straordinario, il Comitato di sorveglianza si riserva di effettuare tutte le verifiche, le valutazioni e gli approfondimenti necessari.

Roma, 29 maggio 2014.

IL COMITATO DI SORVEGLIANZA

Prof. Avv. Marcello Clarich

Prof. Fabrizio Di Lazzaro

Prof. Avv. Gustavo Olivieri

