

**STATO PATRIMONIALE - ATTIVO****Voci dell'Attivo****Anno 2004****Anno 2003**

10	Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali		3.765.323		2.351.943
20	Titoli del tesoro e valori assimilati ammiss. al rifinanz. presso banche centrali		21.736.021		14.906.753
30	Crediti verso banche		5.631.605		10.021.282
	a) vista	3.544.469		7.218.704	
	b) altri crediti	2.087.136		2.802.578	
40	Crediti verso clientela		217.248.400		195.979.560
	di cui : con fondi di terzi in amministrazione	0		0	
50	Obbligazioni e altri titoli di debito		24.838.027		17.807.286
	a) di emittenti pubblici	3.543.869		1.036.166	
	b) di banche	18.550.158		15.974.270	
	di cui : titoli propri	7.509.000		13.366.203	
	c) di enti finanziari	2.744.000		796.850	
	di cui : titoli propri	0		0	
	d) di altri emittenti	0		0	
60	Azioni, quote e altri titoli a reddito variabile		239.380		3.248.750
70	Partecipazioni		1.996.794		1.985.684
80	Partecipazioni in imprese del gruppo		0		0
90	Immobilizzazioni immateriali		536.109		401.879
	di cui : costi di impianto	0		0	
	di cui : avviamento	0		0	
100	Immobilizzazioni materiali		8.511.024		6.877.512
110	Capitale sottoscritto non versato		0		0
	di cui : capitale richiamato				
120	Azioni o quote proprie		0		0
130	Altre attività		36.330.583		28.407.534
140	Ratei e riscontri attivi		2.103.300		1.598.367
	a) ratei attivi	2.075.681		1.579.703	
	b) risconti attivi	27.619		18.664	
	di cui : disaggio di emissione su titoli				
<b>TOTALE ATTIVO</b>			<b>322.936.566</b>		<b>283.586.550</b>

**STATO PATRIMONIALE - PASSIVO****Voci del Passivo****Anno 2004****Anno 2003**

10	Debiti verso banche		4.078.298		348.546
	a) a vista	3.730.043		0	
	b) a termine o con preavviso	348.255		348.546	
20	Debiti verso clientela		110.954.293		86.468.545
	a) a vista	100.761.471		82.172.857	
	b) a termine o con preavviso	10.192.822		4.295.688	
30	Debiti rappresentati da titoli		132.606.988		125.373.943
	a) obbligazioni	132.103.013		124.452.094	
	b) certificati di deposito	503.975		921.849	
	c) altri titoli				
40	Fondi di terzi in amministrazione		0		0
50	Altre passività		34.199.290		34.365.332
60	Ratei e risconti passivi		1.811.883		1.629.343
	a) ratei passivi	1.758.007		1.546.905	
	b) risconti passivi	53.876		82.438	
70	Trattamento di fine rapporto di lavoro sub.		865.205		1.011.742
80	Fondi per rischi ed oneri		1.234.566		528.174
	a) fondi di quiescenza e per obblighi simili	0		0	
	b) fondi imposte e tasse	1.187.027		482.282	
	c) altri fondi	47.539		45.892	
90	Fondi rischi su crediti		189.556		3.694.540
100	Fondo per rischi bancari generali		3.300.000		0
110	Passività subordinate		0		0
120	Capitale		200.828		161.272
130	Sovrapprezzi di emissione		42.242		34.308
140	Riserve		29.730.535		27.326.940
	a) riserva legale	23.685.369		21.896.122	
	b) riserva per azioni o quote proprie	0		0	
	c) riserve statutarie	6.045.166		5.430.818	
	d) altre riserve	0		0	
150	Riserve di rivalutazione		87.798		87.798
160	Utili (Perdite) portati a nuovo		0		0
170	Utile d'esercizio		3.635.085		2.556.067
	<b>TOTALE PASSIVO</b>		<b>322.936.567</b>		<b>283.586.550</b>

**CONTO ECONOMICO**

<b>Spese e Rendite</b>	<b>Anno 2004</b>	<b>Anno 2003</b>
10 Interessi attivi e proventi assimilati	13.390.696	11.740.465
di cui : su crediti verso clientela	11.208.742	10.040.384
di cui : su titoli di debito	1.028.669	979.320
20 Interessi passivi e oneri assimilati	4.925.592	4.382.204
di cui : su debiti verso clientela	1.190.736	1.020.580
di cui : su debiti rappresentati da titoli	3.732.540	3.359.188
30 Dividendi e altri proventi	6.977	722
a) azioni, quote e altri titoli di capitale	6.255	0
b) su partecipazioni	722	722
c) su partecipazioni in imprese del gruppo	0	0
40 Commissioni attive	2.939.182	2.557.612
50 Commissioni passive	306.754	330.051
60 Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie	80.670	329.891
70 Altri proventi di gestione	561.799	493.697
80 Spese amministrative	6.338.281	5.580.352
a) Spese per il personale	2.647.314	2.656.047
di cui : salari e stipendi	1.838.851	1.857.968
di cui : oneri sociali	492.109	489.337
di cui : trattamento di fine rapporto	151.675	158.395
di cui : trattamento di quiesc. e simili	67.814	64.971
b) altre spese amministrative	3.690.967	2.924.305
90 Rettif. di valore su immobiliz. immateriali e materiali	1.051.233	905.282
100 Accantonamenti per rischi ed oneri	0	0
110 Altri oneri di gestione	0	0
120 Rettif. di valore su crediti e su accantonam. per garanzie e impegni	110.155	85.492
130 Riprese di valore su crediti e su accanton. per garanzie e impegni	16.723	87.778
140 Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	0	1.079.643
150 Rettif. di valore su immobilizz. finanziarie	0	0
160 Riprese di valore su immobilizz. finanziarie	0	0
170 <b>Utile delle attività ordinarie</b>	<b>4.264.032</b>	<b>2.847.141</b>
180 Proventi straordinari	3.524.748	298.440
190 Oneri straordinari	44.991	150.521

200 <b>Utile (Perdita) straordinaria</b>	<b>3.479.757</b>	<b>147.919</b>
210 Variazione del fondo per rischi bancari gen.	3.300.000	0
220 Imposte sul reddito dell' esercizio Correnti, differite e anticipate	808.704	438.993
230 <b>Utile d' esercizio</b>	<b>3.635.085</b>	<b>2.556.067</b>

<b>STATO PATRIMONIALE</b>				
<b>Garanzie e impegni</b>	<b>Anno 2004</b>		<b>Anno 2003</b>	
10 Garanzie rilasciate		16.437.969		15.364.584
di cui : accettazioni	0		0	
di cui : altre garanzie	16.437.969		15.336.057	
20 Impegni		38.998		8.014.885
di cui : per vendite con obbligo di riacquisto	0		0	

## **PARTE A - CRITERI DI VALUTAZIONE**

I criteri adottati in sede di formazione del bilancio sono conformi al Decreto Legislativo n. 87/92 ed alle istruzioni emanate dalla Banca d'Italia, comprese le successive modifiche. I criteri di seguito esposti sono stati concordati con il Collegio Sindacale, ove previsto dalla normativa e sono omogenei con quelli adottati per la formazione del bilancio precedente.

Il bilancio di esercizio è stato sottoposto a revisione contabile dalla società di revisione Bompani Audit S.r.l.

### **SEZIONE 01 - ILLUSTRAZIONE DEI CRITERI DI VALUTAZIONE**

#### **1. CREDITI, GARANZIE e IMPEGNI**

I crediti erogati alla clientela ordinaria ed alle banche sono valutati, come consentito dalla Legge, secondo il loro valore di presumibile realizzo e comprendono, per le aperture di credito in conto corrente, le competenze liquidate alla data di chiusura del bilancio. Tale valore è determinato con criteri analitici in base alla solvibilità del debitore, per quanto riguarda le posizioni a sofferenza. Gli interessi di mora maturati durante l'esercizio, per tutte le posizioni interessate, sono valutati per la quota giudicata recuperabile.

Non si è ritenuto opportuno procedere all'effettuazione di rettifiche di natura forfettaria, riferite a categorie omogenee di crediti, in quanto non si sono ravvisati sufficienti elementi oggettivi che giustificassero l'applicazione dei criteri di aggregazione previsti dalla normativa; fra i crediti esposti infatti non esiste " rischio paese " ed il frazionamento in settori e rami di attività economiche è idoneo ad assicurare contro eventuali " rischi di settore " o " perdite di valore latenti " al momento imponderabili.

I crediti verso banche sono depurati di tutte le partite illiquide dovute allo scambio degli effetti all'incasso il cui regolamento monetario avviene successivamente alla loro contabilizzazione e comprendono le competenze relative all'anno 2004.

Le garanzie rilasciate sono iscritte e valutate con lo stesso criterio degli impieghi per cassa verso la clientela.

#### **2. TITOLI e operazioni " fuori bilancio " ( diverse da quelle su valute )**

##### 2.1 Titoli immobilizzati

I titoli destinati a stabile investimento rappresentano immobilizzazioni finanziarie e sono valutati al costo specifico. Nel caso di acquisto sul mercato viene considerato il costo dei singoli acquisti, mentre nel caso di trasferimento dal portafoglio non immobilizzato, il costo viene fatto corrispondere al prezzo di mercato del titolo nel giorno del trasferimento. Il costo come sopra determinato è rettificato della quota di competenza dello scarto di negoziazione, determinato quale differenza fra il costo stesso ed il valore di rimborso.

Così come previsto dal decreto legislativo n. 87/92 i titoli immobilizzati saranno svalutati nel caso di duraturo deterioramento della situazione di solvibilità dell'emittente ed inoltre dalla capacità di rimborso del debito da parte del Paese di residenza dell'emittente, a meno che non siano presenti idonee garanzie.

##### 2.2 Titoli non immobilizzati

Sono stati considerati "non immobilizzati" i titoli destinati a fronteggiare esigenze di tesoreria della Banca per conto proprio o per conto della clientela ( a quest'ultima attività l'Istituto è specificatamente abilitato in forza della normativa SIM ).

I titoli sono valutati come segue:

- quotati sui mercati organizzati: valutati al prezzo di mercato. Il prezzo di mercato è determinato come media aritmetica dei prezzi rilevati nell'ultimo mese dell'esercizio.
- non quotati: sono valutati al costo di acquisto; sono oggetto di svalutazione per dare loro un valore inferiore al costo da calcolarsi tenendo conto dell'andamento del mercato e della situazione di solvibilità dell'emittente.

Per entrambe le tipologie di titoli, al fine di poter rilevare con esattezza, come previsto dalla normativa di bilancio, il risultato di negoziazione separatamente da quello di valutazione, la rilevazione in contabilità del costo delle rimanenze verrà effettuata con il criterio del "costo medio ponderato" su base annuale": le rimanenze finali al 31/12/2004 saranno considerate come primo acquisto dell'anno 2005.

### **3. PARTECIPAZIONI**

Le partecipazioni sono valutate con il metodo del costo determinato sulla base del prezzo di acquisto. Le stesse, costituite interamente da titoli non quotati e in società strumentali al tipo di attività esercitata, rappresentano esclusivamente immobilizzazioni finanziarie e pertanto non si è ritenuto di adottare il criterio di valutazione al "Patrimonio Netto". I dividendi relativi alle predette partecipazioni, ove esistono, vengono contabilizzati.

### **4. ATTIVITA' E PASSIVITA' IN VALUTA ( incluse le operazioni " fuori bilancio "**

Le attività e passività in divisa estera, sono valutate al cambio a pronti corrente alla data di chiusura dell'esercizio. Le stesse sono contabilizzate al momento del regolamento monetario.

### **5. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

Le immobilizzazioni materiali sono contabilizzate al costo di acquisto tenuto conto delle rivalutazioni monetarie previste dalla legge 72/83. L'ammortamento dei cespiti viene effettuato, per quote costanti, con una rettifica in diminuzione del valore degli stessi prendendo a riferimento le aliquote fiscali.

### **6. IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo, al netto delle quote ammortizzate annualmente. I costi pluriennali sono ammortizzati entro un periodo massimo di 5 anni. L'ammortamento viene effettuato a quote costanti con rettifica in diminuzione del valore delle immobilizzazioni.

### **7. ALTRI ASPETTI**

#### SOFFERENZE ED INCAGLI

Le sofferenze e gli incagli sono valutati al loro valore contabile alla data di fine esercizio. Per quanto riguarda i criteri seguiti e le procedure in concreto utilizzate per la classificazione dei crediti ad andamento anomalo ( sofferenze, incagli, ecc. ) si precisa di utilizzare idonee procedure andamentali interne improntate ai criteri dettati dalla normativa di vigilanza per la rilevazione delle anomalie; le risultanze di dette procedure sono poi confrontate con le rilevazioni effettuate utilizzando la specifica procedura informatica predisposta dalla Banca d'Italia denominata "A.St.R.A. (Analisi Statistica della Rischiosità Aziendale)". La classificazione definitiva avviene rapportando le anomalie come sopra rilevate alla situazione complessiva delle controparti.

#### I DEBITI

I debiti sono valutati al loro valore nominale, aumentato degli interessi liquidati alla data del 31/12/2004. I debiti rappresentati da titoli sono iscritti al loro valore di emissione.

#### I RATEI E RISCONTI

Sono iscritte in tali voci quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, per realizzare il principio della competenza temporale.

#### IL FONDO DI TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il fondo trattamento di fine rapporto viene stanziato per coprire l'intera passività maturata nei confronti dei dipendenti in conformità alla normativa vigente.

#### I FONDI PER RISCHI ED ONERI

Il fondo imposte e tasse rappresenta l'accantonamento per imposte sia dirette - IRAP e IRES - che indirette ( imposta di bollo, tassa sui contratti di borsa ed imposta sostitutiva sui finanziamenti a medio e lungo termine ) di competenza dell'esercizio.

L'accantonamento per imposte correnti per IRAP ed IRES, rappresenta la ragionevole previsione dell'onere gravante sul risultato d'esercizio determinata sulla base delle norme tributarie vigenti.

La " fiscalità differita " derivante dalle differenze esistenti tra le regole civilistiche di determinazione dell'utile d'esercizio e quelle fiscali che presiedono alla determinazione del reddito d'impresa è contabilizzata secondo le indicazioni fornite dalla Banca d'Italia.

#### IL FONDO RISCHI BANCARI GENERALI

Tale fondo è destinato alla copertura del rischio generale d'impresa. Data la sua natura e la sua funzione è assimilato ad una riserva patrimoniale.

#### ALTRE INFORMAZIONI

La nota integrativa è redatta in migliaia di euro e gli arrotondamenti sono stati eseguiti per difetto o per eccesso a seconda del superamento o meno dei 500 euro; le relative operazioni algebriche sono state eseguite con gli importi già arrotondati.

## **SEZIONE 2 - LE RETTIFICHE E GLI ACCANTONAMENTI FISCALI**

### **2.1 RETTIFICHE DI VALORE EFFETTUATE ESCLUSIVAMENTE IN APPLICAZIONE DI NORME TRIBUTARIE.**

In questo bilancio non è stata fatta nessuna rettifica di valore in applicazione di norme tributarie.

### **2.2 ACCANTONAMENTI EFFETTUATI ESCLUSIVAMENTE IN APPLICAZIONE DI NORME TRIBUTARIE**

In questo bilancio non è stato fatto nessun accantonamento in applicazione di norme tributarie.

## **PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**

### **SEZIONE 01 - I CREDITI**

#### **1.1 DETTAGLIO DELLA VOCE 30 " CREDITI VERSO BANCHE "**

a) crediti verso banche centrali	2.067
b) effetti ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali	0
c) crediti per contratti di locazione finanziaria	0
d) operazioni pronti contro termine	0
e) prestito di titoli	0

#### Composizione della voce 30 " Crediti verso Enti creditizi "

<input type="checkbox"/> Conti correnti	3.545
<input type="checkbox"/> Conti di deposito	
-Liberi	2.087
-Vincolati	0
<input type="checkbox"/> Altri crediti	0
<input type="checkbox"/> Totale della voce 30 "CREDITI V/ENTI CREDITIZI"	5.632

La voce è composta dai conti correnti di corrispondenza e dai conti di deposito con altri istituti di credito in euro; i conti di corrispondenza sono stati depurati delle partite illiquide relative ad effetti ricevuti e/o inviati per l'incasso, ma sono comprensivi delle relative competenze.

#### **1.5 DETTAGLIO DELLA VOCE 40 " CREDITI VERSO LA CLIENTELA "**

a) effetti ammissibili al rifinanziamento c/o banche centrali	1.274
b) crediti per contratti di locazione finanziaria	0
c) operazioni pronti contro termine	0
d) prestito di titoli	0

#### Composizione della voce 40 " Crediti verso la clientela "

<input type="checkbox"/> Portafoglio effetti ( rischio )	1.198
<input type="checkbox"/> Aperture di credito in c/c	78.178
<input type="checkbox"/> Mutui chirografari	30.977
<input type="checkbox"/> Mutui ipotecari	100.823
<input type="checkbox"/> Altre operazioni di credito	5.022
<input type="checkbox"/> Sofferenze	1.050
<input type="checkbox"/> Totale della voce 40 " CREDITI VERSO LA CLIENTELA	217.248

La voce è composta dalle varie forme tecniche . In particolare:

- il rischio di portafoglio è determinato dagli effetti scontati ovunque allocati (presso il caveau o presso corrispondenti per l'incasso ) quindi anche quelli presso corrispondenti aventi scadenza successiva al 31/12/04.
- fra le altre operazioni di credito di particolare rilievo i finanziamenti esteri in valuta senza vincolo di destinazione per 4.421 mila euro.

#### **1.6 CREDITI VERSO LA CLIENTELA GARANTITI**

a) Da ipoteche	111.658
b) Da pegni su	
1. Depositi di contante	1.675
2. Titoli	91
3. Altri valori	0
c) da garanzie di:	
1. Stati	0
2. Altri enti pubblici	0
3. Banche	0
4. Altri operatori	39.890

1.7 - SITUAZIONE DEI CREDITI PER CASSA VERSO CLIENTELA

Categorie/Valori	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
<b>A - Crediti dubbi</b>	<b>3.884</b>	<b>233</b>	<b>3.651</b>
A.1 Sofferenze	1.283	233	1.050
A.2 Incagli	2.601	0	2.601
A.3 Crediti in corso di ristrutturazione	0	0	0
A.4 Crediti ristrutturati	0	0	0
A.5 Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	0	0	0
<b>B - Crediti” in bonis”</b>	<b>213.597</b>	<b>0</b>	<b>213.597</b>

**1.8 – DINAMICA DEI CREDITI DUBBI VERSO LA CLIENTELA**

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturaz.	Crediti ristrutturati	Crediti non Garantiti verso paesi a rischio
<input type="checkbox"/> <b>Esposizione lorda iniziale</b>	<b>1.295</b>	<b>2.805</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.1.di cui: per interessi mora	82	0	0	0	0
<input type="checkbox"/> <b>Variazioni in aumento</b>					
B.1.ingressi da crediti bonis	84	959	0	0	0
B.2.interessi di mora	36	0	0	0	0
B.3.trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi	312	12	0	0	0
B.4.altre variazioni in aumento	45	92	0	0	0
<input type="checkbox"/> <b>Variazioni in diminuzione</b>					
C.1.uscite v/crediti in bonis	198	537	0	0	0
C.2.cancellazioni	56	0	0	0	0
C.3.incassi	223	418	0	0	0
C.4.realizzi per cessioni	0	0	0	0	0
C.5.trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi	12	312	0	0	0
C.6.altre variazioni in diminuzione	0	0	0	0	0
<b>D. Esposizione lorda finale</b>	<b>1.283</b>	<b>2.601</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
D.1.di cui:per interessi mora	92	0	0	0	0

**1.9 - DINAMICA DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE DEI CREDITI VERSO LA CLIENTELA**

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non Garantiti verso paesi a rischio	Crediti in bonis
<b>A. Rett.che complessive iniziali</b>	<b>187</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.1.di cui: per interessi mora	0	0	0	0	0	0
<b>B. Variazioni in aumento</b>						
B.1.rettifiche di valore	<b>110</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
B.1.1. di cui: per int.di mora	0	0	0	0	0	0
B.2.utilizzi dei fondi rischi su crediti	0	0	0	0	0	0
B.3.trasferimenti da altre categorie di crediti	0	0	0	0	0	0
B.4.altre variazioni in Aumento	0	0	0	0	0	0
<b>C. Variazioni in diminuzione</b>						
C.1.riprese di valore da valutazione	0	0	0	0	0	0
C.2.riprese valore da incasso	17	0	0	0	0	0
C.3.cancellazioni	47	0	0	0	0	0
C.4.trasferimenti ad altre categorie di crediti	0	0	0	0	0	0
C.5.altre variazioni in diminuzione	0	0	0	0	0	0
<b>D. Rett.che complessive finali</b>	<b>233</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
D.1.di cui:per interessi mora	0	0	0	0	0	0

## SEZIONE 02 - I TITOLI

### 2.1 TITOLI IMMOBILIZZATI

	Valore di Bilancio	Valore di Mercato
1. Titoli di debito	0	0
1.1 Titoli di Stato:		
- quotati	371	409
- non quotati	0	0
1.2 Altri titoli:		
- quotati	365	344
- non quotati	0	0
2. Titoli di capitale		
- quotati	0	0
- non quotati	0	0
TOTALI	736	753

### 2.2 VARIAZIONI ANNUE DEI TITOLI IMMOBILIZZATI

<b>A. ESISTENZA INIZIALE</b>		<b>717</b>
<b>B. AUMENTI</b>		
B1. Acquisti	0	
B2. Riprese di valore	0	
B3. Trasfer.dal portafoglio non immobilizzato	0	
B4. Altre variazioni	22	
Totale AUMENTI		22
<b>C. DIMINUZIONI</b>		
C1. Vendite	0	
C2. Rimborsi	0	
C3. Rettifiche di valore	0	
Di cui:		
- svalutazioni durature	0	
C4. Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	0	
C5. Altre variazioni	3	
Totale DIMINUZIONI		3
<b>D. RIMANENZE FINALI</b>		<b>736</b>

Le voci " altre variazioni in aumento " e " in diminuzione " sono composte totalmente da scarti .

#### ALTRE INFORMAZIONI

Il valore di mercato al 31/12/2004 era di 753 mila euro con una plusvalenza potenziale di 17 mila euro.

La composizione del portafoglio titoli immobilizzato è così rappresentata:

	Val.Bil.	Val.Merc
IT0001086567 BTP 01.11.96 - 2026 7,25%	371	409
XS0080650806 MORGAN GUARANTY 15.10.2027	308	289
XS0081247446 MORGAN GUARANTY 30.10.2037	57	55
Totale	736	753

Si tratta di N. 3 titoli a lunga scadenza ( dal 2026 al 2037 ) il cui acquisto fu a suo tempo effettuato con l'intento di destinare a stabile e redditizio investimento una parte delle disponibilità finanziarie della Banca, cosicché le eventuali oscillazioni dei corsi del mercato non avrebbero dovuto portare modifiche alla loro redditività, ricorrendo eventualmente, se si fosse reso necessario, anche alla "immobilizzazione" dei titoli stessi nel rispetto comunque delle disposizioni della " delibera quadro " del Consiglio di Amministrazione del 20/12/1994.

## 2.3 TITOLI NON IMMOBILIZZATI

	Valore di Bilancio	Valore di Mercato
1. Titoli di debito	0	0
1.1 Titoli di Stato:		
- quotati	24.909	24.909
- non quotati	0	0
1.2 Altri titoli:		
- quotati	0	0
- non quotati	20.929	20.929
2. Titoli di capitale		
- quotati	167	167
- non quotati	73	73
TOTALI	46.078	46.078

## 2.4 VARIAZIONI ANNUE DEI TITOLI NON IMMOBILIZZATI

<b>A. ESISTENZA INIZIALE</b>		<b>35.245</b>
<b>B. AUMENTI</b>		
B1. Acquisti		
- Titoli di debito		
+ Titoli di Stato	64.671	
+ Altri Titoli	37.712	
- Titoli di Capitale	254	
B2. Riprese di valore e rivalutazioni	23	
B3. Trasferimento dal portafoglio immobilizzato	0	
B4. Altre variazioni	171	
Totale AUMENTI		102.831
<b>C. DIMINUZIONI</b>		
C1. Vendite e Rimborsi		
- Titoli di debito		
+Titoli di Stato	53.852	
+Altri Titoli	34.501	
- Titoli di Capitale	3.333	
C2. Rettifiche di valore	13	
C3. Trasferimenti al portafoglio immobilizzato	0	
C5. Altre variazioni	299	
Totale DIMINUZIONI		91.998
<b>D. RIMANENZE FINALI</b>		<b>46.078</b>

### ALTRE INFORMAZIONI

La voce " Altre variazioni in aumento " è composta per 46 mila euro da scarti e per 125 mila euro da utile da negoziazione. La voce " Altre variazioni in diminuzione " è composta per 218 mila euro da scarti e per 81 mila euro da perdite da negoziazione.

## SEZIONE 03 - PARTECIPAZIONI

### 3.1 PARTECIPAZIONI RILEVANTI

#### A - Imprese controllate

In questo bilancio non esistono partecipazioni in imprese controllate.

#### B - Imprese sottoposte ad influenza notevole

In questo bilancio abbiamo le seguenti partecipazioni in imprese sottoposte ad influenza notevole:

- **Cabel Holding S.r.l.** con sede in Empoli, capitale sociale al 31/12/03 € 5.000.000,00 ( pari a 9.615.384,12 azioni da € 0,52 l'una ), patrimonio netto al 31/12/03 € 5.767.373,00 utile conseguito nel 2003 € 29.068,00.  
La quota di partecipazione sul capitale sociale è pari al 30% corrispondente a 2.884.615,39 azioni per un valore in bilancio di € 1.500.000,00.
- **Cabel S.r.l.** con sede in Empoli, capitale sociale € 260.000,00 ( pari a 500.000 da € 0,52 l'una ) patrimonio netto al 31/12/03 € 2.461.373, utile conseguito nel 2003 € 6.610,,00.  
La quota di partecipazione sul capitale sociale è pari al 9,2% corrispondente a 46.000 azioni per un valore di bilancio di € 23.920,00 ( la percentuale di partecipazione si eleva al 27,2% in virtù della nostra partecipazione nella Cabel Holding che a sua volta partecipa la Cabel S.r.l. per il 60%).
- **Cabel Leasing S.p.A.** con sede in Empoli, capitale sociale € 600.000,00( pari a 1.000 azioni da 600 euro l'una ), patrimonio netto al 31/12/03 € 1.421.032,00 utile conseguito nel 2003 € 148.668,00.  
La quota di partecipazione sul capitale sociale è pari al 13,3% corrispondente a 133 azioni per un valore di bilancio di € 79.800,00 ( la percentuale di partecipazione si eleva al 31,3% in virtù della nostra partecipazione nella Cabel Holding che a sua volta partecipa la Cabel Leasing S.p.a. per il 60%).

**3.3 ATTIVITA' /PASSIVITA' VERSO IMPRESE PARTECIPATE (diverse da Imprese del Gruppo )****a) ATTIVITA'**

1. Crediti verso Enti Creditizi		1.082
di cui: - subordinati:	0	
2. Crediti verso enti finanziari		3.422
di cui: - subordinati:	0	
3. Crediti verso altra clientela		0
di cui: - subordinati:	0	
4. Obbligazioni ed altri titoli di debito		0
di cui: - subordinati	0	

**b) PASSIVITA'**

1. Debiti verso gli enti creditizi		0
2. Debiti verso enti finanziari		0
3. Debiti verso altra clientela		0
4. Debiti rappresentati da titoli		3.000
5. Passività subordinate		0

**c) GARANZIE E IMPEGNI**

1. Garanzie rilasciate		0
2. Impegni		0

**3.4 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 70 " PARTECIPAZIONI "****a) IN BANCHE**

1. Quotate		0
2. Non quotate		392

Dettaglio delle partecipazioni in enti creditizi:

- Iccrea S.p.A.	25	
- Invest Banca S.p.A.	367	

**b) IN ENTI FINANZIARI**

1. Quotate		0
2. Non quotate		80

Dettaglio delle partecipazioni in enti finanziari:

- Cabel Leasing S.p.A.	80	
------------------------	----	--

**c) ALTRE**

1. Quotate		0
2. Non quotate		1.525

Dettaglio delle partecipazioni altre non quotate:

- Cabel Holding _S.r.l.	1.500	
- Cabel.S.r.l.	24	
- Quota f.do consortile Fondo di Garanzia dei depositanti del Credito Cooperativo	1	

Totale della voce 70 " Partecipazioni " 1.997

**3.6 VARIAZIONI ANNUE DELLE PARTECIPAZIONI****ESISTENZE INIZIALI**

1.986

Dettaglio delle esistenze iniziali:

- Iccrea S.p.A.	25	
- Cabel S.r.l.	24	
- Cabel Leasing S.p.A.	69	
- Cabel Holding S.r.l.	1.500	
- Invest Banca S.p.A.	367	
- Fondo di garanzia Depositanti Credito Cooperativo	1	

**AUMENTI**

Acquisti		0
Rivalutazioni		0
Altre variazioni :		
- Cabel Leasing S.p.a. - aumento di capitale		11

**DIMINUZIONI**

Vendite		0
Rettifiche di valore		0
di cui:svalutazioni durature		0
Altre variazioni		0

**RIMANENZE FINALI**

1.997

## SEZIONE 4 - LE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI ED IMMATERIALI

### 4.1 VARIAZIONI ANNUE DELLE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

<b>A. ESISTENZE INIZIALI</b>		6.877
Di cui:		
- Per immobili	4.691	
- Per impianti macchinari attr. mobili ed arredi	2.186	
<b>B. AUMENTI</b>		
B1. Acquisti		2.392
Di cui:		
- Per immobili	1.375	
- Per impianti macchinari attr. mobili ed arredi	1.017	
B2. Riprese di valore		0
B3. Rivalutazioni		0
B4. Altre variazioni		28
<b>C. DIMINUZIONI</b>		
C1. Vendite		4
Di cui:		
- Per immobili	0	
- Per impianti macchinari attr. mobili ed arredi	4	
C2. Rettifiche di valore		
a) Ammortamenti		754
di cui: - per immobili	166	
- per impianti macch. attr. mobili ed arredi	588	
b) Svalutazioni durature		0
C3. Altre variazioni		28
<b>D. RIMANENZE FINALI</b>		8.511
Di cui:		
- Per immobili	5.873	
- Per impianti macchinari, attrezzature mobili ed arredi	2.638	
<b>E. RIVALUTAZIONI TOTALI</b>		88
Di cui:		
Rivalutazione immobile L.72/83 Sede di Castagneto C.cci Via V.Emanuele,44	88	
<b>F. RETTIFICHE TOTALI</b>		4.398
a) Ammortamenti		4.398
b) Svalutazioni durature		

## 4.2 VARIAZIONI ANNUE DELLE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

<b>A. ESISTENZE INIZIALI</b>			402
<b>B. AUMENTI</b>			
B1. Acquisti			433
B2. Riprese di valore			0
B3. Rivalutazioni			0
B4. Altre variazioni			0
<b>C. DIMINUZIONI</b>			
C1. Vendite			0
C2. Rettifiche di valore			299
a) Ammortamenti	299		
b) Svalutazioni durature	0		
C3. Altre variazioni	0		
<b>D. RIMANENZE FINALI</b>			536
<b>E. RIVALUTAZIONI TOTALI</b>			0
<b>F. RETTIFICHE TOTALI</b>			
a) Ammortamenti			2.658

### INFORMAZIONI DI CARATTERE GENERALE

#### Illustrazione della voce 90

Sono evidenziati i costi pluriennali che comprendono spese per il software, spese sostenute per l'allestimento delle filiali in immobili in affitto, spese di pubblicità e costi connessi con l'operazione di cartolarizzazione con Pontormo Finance S.r.l. . Tali costi sono iscritti al netto degli ammortamenti effettuati nel tempo.

#### Illustrazione della voce 100

Sono evidenziati i costi per i mobili, gli arredi, le attrezzature meccaniche ed elettroniche e gli immobili di proprietà. Tali costi sono iscritti al netto degli ammortamenti effettuati nel tempo.

Per gli immobili gli incrementi dell'esercizio hanno riguardato l'acquisto e l'allestimento dell'immobile in Follonica per l'apertura della nuova filiale in via Fratti; il pagamento dei primi cinque acconti per l'acquisto di un fabbricato in Via Don Sturzo a Venturina dove verrà trasferita la filiale attualmente ubicata in Via dell'Unità,6.

Per gli impianti, macchine, attrezzature, mobili e arredi gli incrementi hanno interessato principalmente l'allestimento della nuova filiale di Livorno Zona Picchianti e di quella di Follonica in Via Fratti.

## SEZIONE 5 - ALTRE VOCI DELL'ATTIVO

### 5.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 130 " ALTRE ATTIVITA' "

<input type="checkbox"/> Portafoglio ed altri doc.all'incasso	25.079
<input type="checkbox"/> Insoluti	37
<input type="checkbox"/> Partite viaggianti	25
<input type="checkbox"/> Differenze DARE ( Scarti per valute economiche )	5.812
<input type="checkbox"/> Depositi e cauzioni	8
<input type="checkbox"/> Partite fiscali varie	1.603
<input type="checkbox"/> Partite diverse	3.767
<input type="checkbox"/> Totale voce 130 " Altre attività "	36.331

Tali crediti sono tutti esigibili e pertanto non sono stati oggetto di rettifiche di valore.

La sottovoce scarti per valute economiche per 5.812 attiene agli importi contabilizzati con valuta postergata a fine esercizio e pertanto illiquidi, per i quali è stato necessario rettificare i conti patrimoniali interessati.

La sottovoce partite fiscali varie è comprensiva di 260 mila euro per credito d'imposta quota capitale, 160 mila euro per credito d'imposta quota interessi, 18 mila euro per anticipo di imposta sul trattamento di fine rapporto, 712 mila euro per acconti IRES e IRAP per l'anno 2004 e per acconto sul bollo virtuale per l'anno 2005.

Le partite diverse comprendono somme da riscuotere per prelevamenti effettuati su nostri Bancomat per 35 mila euro, somme da riscuotere per transazioni effettuate sui nostri terminali P.o.s. per 252 mila euro, 193 mila euro per fatture anticipate da esitare, 259 mila euro per partite sospese varie in corso di sistemazione e 2.485 mila euro per rimesse assegni inviate a ICBPI Milano in attesa di contabilizzazione.

### 5.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 140 "RATEI E RISCONTI ATTIVI "

<input type="checkbox"/> Ratei attivi su titoli	259
<input type="checkbox"/> Ratei attivi su mutui	666
<input type="checkbox"/> Ratei attivi procedura estero	806
<input type="checkbox"/> Ratei attivi altro genere	345
<input type="checkbox"/> Risconti attivi altro genere	28
<input type="checkbox"/> Totale della voce 140 " Ratei e risconti attivi "	2.104

Nessuna rettifica per ratei e risconti attivi è stata apportata direttamente ai conti patrimoniali di pertinenza. Come precisato i ratei e risconti sono stati rilevati con il criterio della competenza temporale.

### 5.4 DISTRIBUZIONE DELLE ATTIVITA' SUBORDINATE

a) crediti verso le banche	0
b) crediti verso clientela	0
c) obbligazioni ed altri titoli di debito	0

## SEZIONE 06 - I DEBITI

### 1.1 DETTAGLIO DELLA VOCE 10 " DEBITI VERSO BANCHE "

a) operazioni pronti contro termine	0
b) prestito di titoli	0
c) conti correnti	3.730
d) finanziamenti	348
Totale della voce 10 " debiti verso enti creditizi	4.078

Questa voce è composta da finanziamenti in valuta richiesti per fronteggiare analoghe esigenze della nostra clientela.

### 1.2 DETTAGLIO DELLA VOCE " DEBITI VERSO LA CLIENTELA "

a) operazioni pronti contro termine	8.026
b) prestito di titoli	0

#### Composizione della voce 20 " Debiti verso la clientela "

<input type="checkbox"/> Conti correnti	82.288
<input type="checkbox"/> Depositi a risparmio liberi e vincolati	20.636
<input type="checkbox"/> P.c.t. con obbligo	8.026
<input type="checkbox"/> Depositi vincolati in valuta	4
<input type="checkbox"/> Totale della voce 20 " Debiti verso clientela "	110.954

#### Composizione della voce 30 " Debiti rappresentati da titoli "

<input type="checkbox"/> Certificati di deposito	504
<input type="checkbox"/> Prestiti obbligazionari	132.103
<input type="checkbox"/> Totale della voce 30 " Debiti rappres. da titoli "	132.607

Il totale dei certificati di deposito comprende 15 mila euro di certificati e cedole scadute da rimborsare. Il totale dei prestiti obbligazionari comprende 28 mila euro di cedole scadute da rimborsare e da pagare per cassa .

## SEZIONE 07 - I FONDI

- Illustrazione delle voci 70,80,90

### VARIAZIONI INTERVENUTE DURANTE L'ESERCIZIO

#### 70 - Trattamento di fine rapporto

<input type="checkbox"/> Consistenza iniziale	1.012
<input type="checkbox"/> Accantonamenti	139
<input type="checkbox"/> Utilizzi	286
<input type="checkbox"/> Consistenza finale	865

#### 80a - Fondi di quiescenza

<input type="checkbox"/> Consistenza iniziale	0
<input type="checkbox"/> Accantonamenti	0
<input type="checkbox"/> Utilizzi	0
<input type="checkbox"/> Consistenza finale	0

#### 80b - Fondi imposte e tasse

<input type="checkbox"/> Consistenza iniziale	482
<input type="checkbox"/> Accantonamenti	1.187
<input type="checkbox"/> Utilizzi	481
<input type="checkbox"/> Consistenza finale	1.188

La composizione di detto fondo è la seguente:

▪ per bollo virtuale	49
▪ per IRES	263
▪ per IRAP	272
▪ per imposte differite IRES e IRAP	603

**7.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 90 " FONDI RISCHI SU CREDITI "**

□ Fondo rischi tassato

190

**7.2 VARIAZIONI NELL'ESERCIZIO DEI "FONDI RISCHI SU CREDITI "**

A. Esistenze iniziali .....	3.695
B. Aumenti .....	0
B1.Accantonamenti.....	0
B2.Altre variazioni .....	0
C. Diminuzioni .....	3.505
C1.Utilizzi .....	25
C2.Altre variazioni .....	3.480
D. Rimanenze finali .....	190

L'utilizzo del fondo rischi su crediti ha riguardato il passaggio a perdite di crediti in sofferenza ritenuti irrecuperabili. Le altre variazioni in diminuzione riguardano il recupero di interessi su sofferenze degli anni precedenti per 24 mila euro e l'eliminazione delle interferenze fiscali ( disinquinamento fiscale ): l'emanazione del D.Lgs 17 gennaio 2003, n.6, e l'abrogazione del comma 2 dell'art.2426, c.c. hanno reso infatti obbligatorio procedere, a partire da questo bilancio, all'eliminazione degli accantonamenti di natura esclusivamente fiscale. Si tratta degli accantonamenti a Fondo Rischi su Crediti effettuati nei precedenti esercizi esclusivamente in applicazione di norme tributarie come segue:

- Fondo Rischi su crediti esente	3.400
- Fondo rischi interessi su sofferenze	56

**7.3 COMPOSIZIONE DELLA SOTTOVOCE 80C " FONDI PER RISCHI E ONERI : ALTRI FONDI "****Consistenza iniziale****46**

Dettaglio della consistenza iniziale degli altri fondi

- Fondo beneficenza	42
- Altri fondi	4

**Accantonamenti****125**

Dettaglio degli accantonamenti agli altri fondi

- A fondo beneficenza per riparto utile '03	125
---	-----

**Utilizzi****123**

Dettaglio degli utilizzi su altri fondi

- Utilizzo fondo di beneficenza	122
- Utilizzo altri fondi impegnati	1

**Consistenza finale****48**

Dettaglio della consistenza finale degli altri fondi

- Fondo beneficenza	45
- Altri fondi	3

## FISCALITA' DIFFERITA ATTIVA E PASSIVA

Per la rilevazione della fiscalità anticipata e differita si rinvia a quanto illustrato nella parte A, sezione 1, Fondo per rischi ed Oneri.

E' stata iscritta adottando il regime contabile basato sul c.d. " Income statement liability method ", dal momento che sono riscontrabili differenze temporanee che interessano solo il conto economico.

La fiscalità differita rilevata è riferita ad attività per imposte anticipate derivanti da componenti negative di reddito dell'esercizio e di quelli precedenti, deducibili in successivi periodi, nonché a passività per imposte differite originate da componenti positive di reddito dell'esercizio, assoggettabili a tassazione nei periodi a venire.

Le imposte anticipate sono iscritte nell'Attivo dello Stato Patrimoniale alla voce 130 " Altre Attività "; quelle differite sono iscritte nel passivo alla sottovoce 80b " Fondo imposte e tasse ", entrambe con contropartita alla voce 220 del Conto Economico " Imposte sul reddito ".

Le attività per imposte anticipate e le passività per imposte differite sono state determinate applicando le aliquote previste dalla normativa :

- 33% ( calcolato sul 30% ) per l'IRES
- 4,25% per l'IRAP

La principale differenza di carattere temporaneo all'origine di imposte anticipate sorte nell'esercizio è riferita all'accantonamento a fondo rischi bancari generali.

Le passività per imposte differite sono riferite al disinquinamento del fondo rischi su crediti esente e al fondo rischi per interessi sulle sofferenze e alla deduzione dal reddito d'impresa della quota fiscalmente ammessa pari allo 0,60% dei crediti di riferimento.

### 7.4 VARIAZIONI NELL'ESERCIZIO DELLE " ATTIVITA' PER IMPOSTE ANTICIPATE "

1. Importo iniziale	5
2. Aumenti	
2.1 Imposte anticipate sorte nell'esercizio	332
2.2 Altri aumenti	0
3. Diminuzioni	
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	3
3.2 Altre diminuzioni	0
4. Importo finale	334

### 7.5 VARIAZIONI NELL'ESERCIZIO DELLE " PASSIVITA' PER IMPOSTE DIFFERITE "

1. Importo iniziale	0
5. Aumenti	
2.1 Imposte differite sorte nell'esercizio	603
5.2 Altri aumenti	0
6. Diminuzioni	
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	0
3.2 Altre diminuzioni	0
7. Importo finale	603

**SEZIONE 08**

**Il CAPITALE, le RISERVE, il FONDO RISCHI BANCARI GENERALI  
e le PASSIVITA' SUBORDINATE**

Illustrazione voci da 100 a 170 del passivo e da 110 a 120 dell'attivo

**COMPOSIZIONE DELLA VOCE 100 - "FONDO RISCHI BANCARI GENERALI" 3.000**

Movimentazione della voce:

▪ Consistenza iniziale	0
▪ Aumenti	3.000
▪ Totale	3.000

**COMPOSIZIONE DELLA VOCE 120 - "CAPITALE" 201**

E' costituito da n. 3.889 quote da nominali Euro 51,64 per n. 774 soci.

Movimentazione della voce:

▪ Consistenza iniziale	161
▪ Recesso n. 9 soci	1-
▪ N.87 nuovi soci	41
▪ Totale	201

**COMPOSIZIONE DELLA VOCE 130 - " SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE " 42**

Trattasi di sovrapprezzi di emissione calcolati in via forfettaria, la cui entità, in rapporto ad ogni azione, viene stabilita ogni anno dall'assemblea ordinaria. La voce evidenzia il sovrapprezzo versato nel tempo dai Soci per la sottoscrizione di quote sociali.

**COMPOSIZIONE DELLA VOCE 140 - " RISERVE " 29.731**

RISERVA LEGALE 23.685

Movimentazione della voce:

▪ Consistenza iniziale	21.896
▪ Aumenti da riparto utile'03	1.789
▪ Totale	23.685

RISERVA STATUTARIA 6.045

Movimentazione della voce:

▪ Consistenza iniziale	5.431
▪ Aumento da riparto utile '03	614
▪ Totale	6.045

**150 - RISERVE DI RIVALUTAZIONE 88**

La voce comprende la rivalutazione monetaria di cui alla Legge 72/83. Su questa voce non sono intervenute variazioni durante l'anno 2004.

**170 - UTILE D'ESERCIZIO 3.635**

**TAVOLA 4 - PATRIMONIO E REQUISITI PRUDENZIALI DI VIGILANZA AL 31/12/2004**

Categorie / Valori		Importo
<b>Patrimonio di Vigilanza</b>		
A.1	Patrimonio di Base	36.159
A.2	Patrimonio supplementare	277
A.3	Elementi da dedurre	0
A.4	Patrimonio di Vigilanza	36.436
<b>Requisiti prudenziali di vigilanza</b>		
B.1	Rischi di credito	18.103
B.2	Rischi di mercato	317
	di cui:	
	- rischi del portafoglio non immobilizzato	317
	- rischi di cambio	0
B.3	Prestiti subordinati di 3° livello	0
B.4	Altri requisiti prudenziali	510
B.5	Totale requisiti prudenziali	18.930
<b>Attività di rischio e coefficienti di vigilanza</b>		
C.1	Attività di rischio ponderate	236.620
C.2	Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate	0,153
C.3	Patrimonio di vigilanza/Attività di rischio ponderate	0,154

L'Istituto intende mantenere entro il 50% l'incidenza dei crediti a lungo termine rispetto al totale degli impieghi verso la clientela ordinaria con l'ulteriore limitazione del 20% degli stessi per il tasso fisso.

Continua il marcato aumento degli impieghi la cui qualità è costantemente verificata da un efficiente sistema di controllo crediti che interviene sia in fase di accensione del rapporto, con l'analisi formale da parte della segreteria rischi, che, in seguito, nella gestione dello stesso, anche con l'ausilio di sistemi informatici di rilevazione dei rischi. La Banca è dotata inoltre di un sistema di controllo della redditività che partendo dalla valutazione dei risultati d'Istituto, rileva a cascata il reddito per filiale, per forma tecnica fino a misurare la redditività del singolo rapporto.

L'adozione del sistema dei controlli sopra specificato ha permesso una diminuzione della percentuale dei crediti in sofferenza sugli impieghi.

## SEZIONE 09 - ALTRE VOCI DEL PASSIVO

### 9.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 50 " ALTRE PASSIVITA' "

<input type="checkbox"/>	Partite viaggianti	
	513	
<input type="checkbox"/>	Partite fiscali varie	
	108	
<input type="checkbox"/>	Cedenti effetti e rid attivi	
	18.351	
<input type="checkbox"/>	Fornitori	
	268	
<input type="checkbox"/>	Passività diverse	
	3.170	
<input type="checkbox"/>	Banche corrispondenti: rettifiche per valute economiche	
	11.789	
<input type="checkbox"/>	Totale della voce 50 " Altre Passività "	
	34.199	

La sottovoce scarti per valute economiche per 11.789 attiene agli importi contabilizzati con valuta postergata a fine esercizio e pertanto illiquidi per i quali è stato necessario rettificare i conti patrimoniali interessati. La sottovoce partite fiscali varie comprende fra l'altro 78 mila euro di ritenute sulle retribuzioni dei dipendenti, 16 mila euro di imposta sostitutiva da clientela nettista.

La sottovoce passività diverse comprende, fra l'altro, 1.949 mila euro di mutui da liquidare, 65 mila euro di versamenti dei 3/10 del capitale di società costituende, 24 mila euro di eccedenze di cassa accumulate nel tempo, 65 mila euro di pensioni sospese o in pagamento presso le casse, 17 mila euro per somme da pagare per prelevamenti effettuati da nostri correntisti su sportelli Bancomat di altri Istituti, 56 mila euro per somme da pagare per operazioni effettuate da nostri correntisti su pos di altri Istituti, 184 mila euro per contributi vari versati da clientela con mod.F23 eF24 da riversare allo Stato, 304 mila euro di bonifici in arrivo da perfezionare, 77 mila euro di creditori diversi estero, 98 mila euro di assegni circolari emessi in attesa di addebito dall'ICBPI Milano, 71 mila euro di incassi mav e rav.

### 9.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 60 " RATEI E RISCONTI PASSIVI "

<input type="checkbox"/>	Ratei passivi su certificati di deposito	
	2	
<input type="checkbox"/>	Ratei passivi su Obbligazioni	
	1.059	
<input type="checkbox"/>	Ratei passivi su p/t passivi	22
<input type="checkbox"/>	Ratei passivi procedura estero	
	486	
<input type="checkbox"/>	Ratei passivi altro genere	
	189	
<input type="checkbox"/>	Risconti passivi di portafoglio	
	37	
<input type="checkbox"/>	Risconti passivi su titoli	0
<input type="checkbox"/>	Risconti passivi altro genere	17
<input type="checkbox"/>	Totale della voce 60 " Ratei e risconti passivi "	1.812

Nessuna rettifica per i ratei e risconti passivi è stata apportata direttamente ai conti patrimoniali di pertinenza.

## SEZIONE 10 - LE GARANZIE E GLI IMPEGNI

### 10.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 10 " GARANZIE RILASCIATE "

a) Crediti di firma di natura commerciale	16.438
b) Crediti di firma di natura finanziaria	0
c) attività costituite in garanzia	0
Totale della voce 10 "Garanzie rilasciate"	16.438

Dettaglio delle garanzie rilasciate:

▪ fidejussioni rilasciate	16.424
▪ Accettazioni bancarie	0
▪ Aperture di credito documentarie	0
▪ Garanzie bancarie estero	14
▪ Totale	16.438

### 10.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 20 " IMPEGNI "

a) Impegni ad erogare fondi a utilizzo certo	39
b) Impegni ad erogare fondi a utilizzo incerto	0
Totale della voce 20 " Impegni "	39

Dettaglio degli impegni:

▪ impegni riacquisto titoli relativi a PCT con "facoltà"	0
▪ per titoli da ricevere conto terzi	23
▪ per titoli da consegnare conto terzi	16
▪ per valuta da ricevere contro euro	0
▪ per valuta da consegnare contro euro	0
▪ finanziamenti a clientela resid.in valuta 2 gg	0
▪ depositi tasso fisso dato ( IRS copertura )	84.000
▪ depositi tasso variabile preso ( IRS copertura )	-84.000
▪ Totale	39

### 10.3 ATTIVITA' COSTITUITE IN GARANZIA DI PROPRI DEBITI

▪ A cauzione emissione assegni circolari	
Titoli di stato	1.009
▪ A garanzia operazioni p/t con clientela	
Titoli di stato	2.905
Titoli obbligazionari	5.021

**10.5 OPERAZIONI A TERMINE**

Categoria di operazioni	Di copertura	Di negoziazione	Altre operazioni
1. Compravendite			
1.1 Titoli			
-acquisti	0	0	0
-vendite	0	0	0
1.2 Valute			
-valute contro valute	0	0	0
-acquisti contro euro	0	0	0
-vendite contro euro	0	0	0
2. Depositi e finanziamenti			
- da erogare	0	0	0
- da ricevere	0	0	0
3. Contratti derivati			
3.1 Con scambio di capitali			
a) titoli	0	0	0
b) valute	0	0	0
c) altri valori	0	0	0
3.2 Senza scambio di capitali			
a) valute	0	0	0
b) altri valori	84.000	0	0

**SEZIONE 11**  
**CONCENTRAZIONE E DISTRIBUZIONE DELLE ATTIVITA' E PASSIVITA'**

**11.1 GRANDI RISCHI**

<input type="checkbox"/> Ammontare	30.280
<input type="checkbox"/> Numero	3

**.2 DISTRIBUZIONE DEI CREDITI VERSO LA CLIENTELA PER PRINCIPALI CAT. DI DEBITORI**

<input type="checkbox"/> Stati	0
<input type="checkbox"/> Altri enti pubblici	2.624
<input type="checkbox"/> Imprese non finanziarie	118.242
<input type="checkbox"/> Enti finanziari	3.495
<input type="checkbox"/> Famiglie produttrici	22.531
<input type="checkbox"/> Altri operatori	70.356

**11.3 DISTRIBUZIONE DEI CREDITI V/IMPRESE NON FINANZIARIE E FAM.PROD.RESIDENTI**

<input type="checkbox"/> 1° branca - Serv.del commercio,recup.e riparazioni	31.012
<input type="checkbox"/> 2° branca - Serv.degli alberghi e pubblici esercizi	25.634
<input type="checkbox"/> 3° branca - Altri serv.destinabili alla vendita	21.091
<input type="checkbox"/> 4° branca - Prod.dell'agricoltura della silvicoltura e della pesca	7.560
<input type="checkbox"/> 5° branca - Edilizia ed opere pubbliche	27.340
<input type="checkbox"/> Altri operatori	28.136

**11.4 DISTRIBUZIONE DELLE GARANZIE RILASCIATE PER PRINCIP.CAT.DI CONTROPARTI**

<input type="checkbox"/> Stati	0
<input type="checkbox"/> Altri enti pubblici	0
<input type="checkbox"/> Banche	0
<input type="checkbox"/> Imprese non finanziarie	11.229
<input type="checkbox"/> Enti finanziari	0
<input type="checkbox"/> Famiglie produttrici	3.048
<input type="checkbox"/> Altri operatori	2.161

**11.5 DISTRIBUZIONE TERRITORIALE DELLE ATTIVITA' E DELLE PASSIVITA'**

Voci/Paesi	Italia	Altri paesi Della U.E.	Altri paesi
<b>1. Attivo</b> .....			
1.1 Crediti verso banche.....	5.632	0	0
1.2 Crediti verso clientela.....	217.248	0	0
1.3 Titoli .....	46.413	0	401
<b>2. Passivo</b> .....			
2.1 Debiti verso banche.....	4.078	0	0
2.2 Debiti verso clientela.....	110.954	0	0
2.3 Debiti rappres. da titoli.....	132.607	0	0
2.4 Altri conti.....	0	0	0
<b>3. Garanzie e impegni</b> .....	16.477	0	0



## 11.7 ATTIVITA' E PASSIVITA' IN VALUTA

### a) attività

1. crediti verso banche	472
2. crediti verso la clientela	4.511
3. titoli	0
4. partecipazioni	0
5. altri conti	0

### b) passività

1. debiti verso banche	348
2. debiti verso clientela	518
3. debiti rappresentati da titoli	0
4. altri conti	0

## OPERAZIONE DI CARTOLARIZZAZIONE

### Strategia sottostante all'operazione:

Gli incrementi dei volumi intermediati negli ultimi anni, con particolare riferimento agli impieghi a clientela, in coerenza con la consueta strategia di sviluppo della intermediazione tradizionale, hanno via via diminuito le risorse di liquidità a disposizione del nostro Istituto. Queste risorse risultano indispensabili per il futuro sviluppo dell'attività bancaria anche in relazione alla funzione istituzionale che ci vede da tempo importante sostegno alla economia locale. Abbiamo quindi pensato di affiancare ai consueti strumenti di raccolta diretta, indispensabile veicolo di approvvigionamento finanziario, strumenti di finanza alternativa tali da assicurare alla Banca una costante capacità di raccolta di mezzi finanziari anche in momenti congiunturali di più marcata diminuzione del risparmio bancario tradizionale.

In questo contesto si inquadra l'operazione di cartolarizzazione dei crediti, ai sensi della Legge 130/99, posta in essere dal nostro Istituto nel corso dell'anno 2004. L'operazione è stata promossa dalla nostra Banca insieme ad altre 2 Banche di Credito Cooperativo ( BCC Cambiano e BCC Fornacette ) e ad una società di Leasing, Cabel Leasing SpA, in qualità di originator ( cedente ) e servicer ( gestore incassi ) con lo scopo di ottimizzare il profilo dei costi ripartendo gli stessi su un'emissione di maggiore entità rispetto a quella ottenibile in ipotesi di un'operazione con unico originator.

Tutto ciò è stato possibile grazie all'adozione dello stesso sistema informativo ed alla condivisione di comuni valori e principi gestionali. Si rileva in tal senso l'importanza di aver contribuito a sviluppare e valorizzare l'alleanza strategica all'interno del gruppo Cabel che ha consentito di realizzare un'operazione altrimenti realizzabile solo da intermediari di dimensioni ben maggiori.

### Struttura

L'operazione ha avuto inizio il 30 luglio 2004 con la cessione di un portafoglio, relativamente al nostro Istituto pari a € 13.847.354, comprensivo dei ratei già maturati alla data di cessione, costituito interamente da crediti performing. Gli stessi sono stati ceduti ad una società veicolo all'uopo costituita denominata Pontormo Finance srl la quale ha provveduto all'emissione degli ABS ( Asset Backed Securities ), sottoscritti dagli investitori.

L'operazione prevede:

- una tipica struttura "revolving" in cui le somme derivanti dai pagamenti relativi al capitale dei crediti ceduti vengono reinvestiti nell'acquisto di ulteriori crediti della stessa specie, al fine di mantenere la dimensione del portafoglio;
- il trasferimento di successive *tranches* di crediti, volti ad incrementare le dimensioni complessive del portafoglio fino alla concorrenza dell'importo massimo di € 200.000.000.

Durante il Revolving Period (30 luglio 2004-30 luglio 2007) e rispettando specifici criteri di idoneità, gli Originator potranno quindi cedere alla Pontormo crediti fino all'importo massimo di € 200.000.000,00 secondo il seguente dettaglio:

Banca Credito Cooperativo Cambiano S.c.r.l.	€ 70.000.000,00
Banca Credito Cooperativo Fornacette S.c.r.l.	€ 50.000.000,00
Banca Credito Cooperativo Castagneto C.cci S.c.r.l.	€ 50.000.000,00
Cabel Leasing S.p.A	€ 30.000.000,00
<b>Totale</b>	<b>€ 200.000.000,00</b>

Il Revolving Period potrà terminare anticipatamente qualora si verificassero specifici eventi legati ad una peggiore performance dei crediti ceduti e comunque (Stop Purchase Event o Termination Event) non suscettibili di pronta rimozione.

In data 4 agosto 2004 la Pontormo ha emesso:

- ☐ Senior Note per un valore nominale di eur 165.420.000;
- ☐ Junior Note per un valore nominale eur 39.580.000.

I proventi derivanti dall'emissione dei titoli servono a finanziare:

- l'acquisto dei crediti ;

- una specifica riserva di cassa pari al 2,5% dell'importo dei crediti effettivamente ceduti pro-tempore e comunque di importo massimo non superiore ad € 5.000.000 (2,5% di € 200.000.000).

Le Senior Note sono state acquistate da un unico investitore, mentre le Junior Note sono state acquistate dagli Originator in proporzione al plafond dei crediti cedibili da ciascun durante il Revolving Period; i titoli Junior risultano subordinati rispetto a quelli senior. Il Pagamento dell'additional return e il rimborso del capitale non potranno avvenire finchè non sarà avvenuto l'integrale rimborso del capitale delle senior notes. L'additional return verrà distribuito al termine dell'operazione, e sarà costituito dalla somma algebrica di tutte le somme incassate dalla SPV dedotte quelle necessarie al rimborso dei titoli ( capitale più interessi ), oltre alle spese di funzionamento dell'SPV. Le Junior notes vengono a sopportare eventuali perdite dei portafogli di pertinenza. Qualora l'entità delle perdite di un portafoglio superasse l'ammontare dei titoli junior di pertinenza, le perdite sarebbero proporzionalmente " allocate " sulle altre due tranches di titoli junior prima che le stesse erodano il capitale dei titoli senior. Il rischio di eventuali perdite derivanti dal portafoglio dei mutui ceduti in capo a ciascuna banca non può quindi essere superiore all'ammontare dei titoli junior dalla stessa sottoscritti in sede di emissione delle ABS.

Tutti i titoli emessi dalla Pontormo hanno una struttura di tipo *partially paid* in base alla quale:

- il valore nominale complessivo degli stessi è pari ad € 205.000.000;
- il valore complessivo pagato è invece pari alla somma dell'importo dei crediti effettivamente ceduti pro-tempore e della relativa riserva di cassa (2,5% dei crediti ceduti).

Vengono di seguito riportate le informazioni di maggiore dettaglio inerenti i titoli emessi dalla Pontormo:

	<b>Class Senior Note</b>	<b>Class Junior Note</b>
<b>Importo</b>	165.420.000	39.580.000
<b>Prezzo emissione</b>	100%	100%
<b>Data Emissione</b>	4 agosto 2004	4 agosto 2004
<b>Data scadenza</b>	Gennaio 2044	Gennaio 2044
<b>Tasso annuo</b>	Euribor 3m + 36 b.p.	Euribor 3m + 175 b.p.
<b>Periodicità cedola</b>	Trimestrale	Trimestrale
<b>Date di pagamento</b>	31 marzo 30 giugno 30 settembre 31 dicembre di ogni anno solare	31 marzo 30 giugno 30 settembre 31 dicembre di ogni anno solare
<b>Scadenza Revolving Periodo</b>	30 luglio 2007	30 luglio 2007
<b>Rimborso del capitale</b>	Dal 30 luglio 2007 nella misura dei fondi disponibili e con facoltà di Pontormo di rimborsare totalmente ed anticipatamente il debito in essere entro Gennaio 2008.	Dal 30 luglio 2007 nella misura dei fondi disponibili e con facoltà di Pontormo di rimborsare totalmente ed anticipatamente il debito in essere entro Gennaio 2008.
<b>Rating (S&amp;P / Moody's)</b>	AAA	Not Rated
<b>Periodicità revisione rating</b>	Almeno trimestrale	N.S.

Nel prospetto che segue viene riportato il dettaglio delle sottoscrizioni inerenti i titoli emessi dalla Pontormo nonché il relativo importo effettivamente pagato alla data del 31 dicembre 2004:

	Valore Nominale	Importo effettivamente pagato
<b>Senior Note</b>	<b>165.420.000</b>	<b>33.200.000</b>
BCC Cambiano Junior Note	13.853.000	1.474.000
BCC Castagneto Junior Note	9.895.000	2.744.000
BCC Fornacette Junior Note	9.895.000	2.558.000
Cabel Leasing Junior Note	5.937.000	1.182.000
<b>Totale Junior Note</b>	<b>39.580.000</b>	<b>7.958.000</b>
<b>Totale Junior e Senior Note</b>	<b>205.000.000</b>	<b>41.158.000</b>

Durante il periodo 31 luglio 2004-31 dicembre 2004 gli Originator non hanno ceduto altri crediti.

#### **SOGGETTI COINVOLTI**

L'operazione di cartolarizzazione vede coinvolti i soggetti di seguito elencati:

<b>SPV emittente</b>	Pontormo Finance S.r.l. con sede in Empoli (FI)
<b>Soci SPV</b>	Cabel Holding S.r.l. con sede in Empoli avente il 79% del capitale Cabel S.r.l. con sede in Empoli avente l' 1% del capitale Stichting Orme fondazione di diritto olandese avente il 20% del capitale
<b>Originators</b>	Banca Credito Cooperativo di Cambiano S.c.r.l. con sede in Castelfiorentino (FI) Banca Credito Cooperativo di Fornacette S.c.r.l. con sede in Calcinaia (PI) Banca Credito Cooperativo di Castagneto Carducci S.c.r.l. con sede in Castagneto Carducci (LI) Cabel Leasing S.p.A. con sede in Empoli (FI)
<b>Servicers</b>	Banca Credito Cooperativo di Cambiano S.c.r.l. con sede in Castelfiorentino (FI) Banca Credito Cooperativo di Fornacette S.c.r.l. con sede in Calcinaia (PI) Banca Credito Cooperativo di Castagneto Carducci S.c.r.l. con sede in Castagneto Carducci (LI)
<b>Corporate Service Provider</b>	Cabel Holding S.r.l. con sede in Empoli (FI)
<b>Representative of Noteholders</b>	J.P. Morgan Corporate Trust Services Limited con sede in Londra
<b>Arrangers</b>	CIBC World Markets plc con sede in Londra Banca Akros con sede in Milano
<b>Advisor to the Originators</b>	Invest Banca con sede in Roma

**Calculation Agent** Canadian Imperial Bank of Commerce con sede in Londra

**Registrar** J.P. Morgan Chase Bank con sede in Milano

**Note Custodian** J.P. Morgan Chase Bank con sede in Milano

**Italian Bank Account Providers** Banca Credito Cooperativo di Cambiano S.c.r.l. con sede in Castelfiorentino (FI)  
Banca Credito Cooperativo di Fornacette S.c.r.l. con sede in Calcinaia (PI)  
Banca Credito Cooperativo di Castagneto Carducci S.c.r.l. con sede in Castagneto Carducci (LI)

**Cash Manager** Invest Banca con sede in Roma

**Bank Account Provider** J.P. Morgan Chase Bank con sede in Londra

**Legal Advisor** White & Case Varrenti Associati con sede in Milano

**Junior Noteholders** Banca Credito Cooperativo di Cambiano S.c.r.l. con sede in Castelfiorentino (FI)  
Banca Credito Cooperativo di Fornacette S.c.r.l. con sede in Calcinaia (PI)  
Banca Credito Cooperativo di Castagneto Carducci S.c.r.l. con sede in Castagneto Carducci (LI)  
Cabel Leasing S.p.A. con sede in Empoli (FI)

#### **GESTIONE DEI CREDITI CARTOLARIZZATI**

Nel periodo 30 luglio-31 dicembre 2004 i servicer hanno incassato per conto di Pontormo la somma complessiva di eur 3.518.260 così ripartita:

Portafoglio Banca di Cambiano	684.330
Portafoglio Banca di Fornacette	848.631
Portafoglio Banca Castagneto Carducci	1.286.212
Portafoglio Cabel Leasing	699.087
<b>Totale Incassi</b>	<b>3.518.260</b>

Il debito residuo in linea capitale dei crediti in portafoglio alla data del 31 dicembre 2004 risultava pari alla somma complessiva di eur 37.369.519 così ripartita:

Portafoglio Banca di Cambiano	6.849.806
Portafoglio Banca di Fornacette	12.242.030
Portafoglio Banca Castagneto Carducci	12.776.132
Portafoglio Cabel Leasing	5.501.551
<b>Totale</b>	<b>37.369.519</b>

L'importo di cui sopra non comprende i crediti scaduti e non ancora riscossi il cui importo alla data del 31 dicembre 2004 risulta di seguito analiticamente dettagliato:

Rate mutuo impagate Banca di Cambiano	1.212
Rate mutuo impagate Banca di Fornacette	1.229
Rate mutuo impagate Banca Castagneto Carducci	21.085
Canoni Leasing impagati Cabel Leasing	0
<b>Totale</b>	<b>23.526</b>

## SEZIONE 12 - GESTIONE ED INTERMEDIAZIONE PER CONTO TERZI.

### 12.3 CUSTODIA ED AMMINISTRAZIONI DI TITOLI

a) Titoli di terzi in deposito ( escluse le gestioni patrimoniali )	94.636
di cui:	
▪ titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	82.292
▪ altri titoli	12.344
b) Titoli di terzi depositati presso terzi	84.639
di cui:	
▪ titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	72.320
▪ altri titoli	12.319
c) Titoli di proprietà depositati presso terzi	42.866

### 12.5 ALTRE OPERAZIONI

#### GESTIONI PATRIMONIALI DI TERZI

1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	0
2. altri titoli	5.776

## PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

### SEZIONE 01 - GLI INTERESSI

#### 1.1. COMPOSIZIONE DELLA VOCE 10 " INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI "

a) Su crediti verso le Banche		425
di cui:		
- su crediti verso banche centrali	43	
b) Su crediti verso la clientela		11.209
di cui:		
- su crediti con fondi di terzi in amministrazione	0	
c) Su titoli di debito		1.029
d) Altri interessi attivi		10
e) Saldo positivo dei differenziali su operazioni "di copertura"		718
<b>Totale della voce 10 " Int.attivi e proventi assimilati "</b>		<b>13.391</b>

Nella voce " interessi su titoli di debito " sono compresi gli scarti di negoziazione e di emissione negativi. La voce " altri interessi attivi " è riferita agli interessi sul credito d'imposta.

L'importo indicato nel " saldo positivo dei differenziali su operazioni di copertura " deriva dalle seguenti operazioni:

	Valore nozionale	Sbil. Int.attivi
Copertura su titolo IT0003344923	nostra emissione 5.500	102
Copertura su titoli IT0003344881 e IT0003347330	nostra emissione 5.000	98
Copertura su titoli IT0003372585 e IT0003372569	nostra emissione 6.000	87
Copertura su titolo IT0003445944	nostra emissione 3.000	17
Copertura su titolo IT0003491161	nostra emissione 2.500	6
Copertura su titolo IT0003512941	nostra emissione 2.000	20
Copertura su titolo IT0003550321	nostra emissione 3.000	24
Copertura su titolo IT0003550305	nostra emissione 3.000	26
Copertura su titolo IT0003563464	nostra emissione 4.000	36
Copertura su titolo IT0003563449	nostra emissione 3.000	35
Copertura su titolo IT0003563407	nostra emissione 3.000	27
Copertura su titolo IT0003588586	nostra emissione 2.000	22
Copertura su titolo IT0003606024	nostra emissione 3.000	19
Copertura su titolo IT0003608871	nostra emissione 1.000	8
Copertura su titolo IT0003614507	nostra emissione 2.000	13
Copertura su titolo IT0003618482	nostra emissione 2.000	19
Copertura su titolo IT0003616650	nostra emissione 2.500	23
Copertura su titolo IT0003627426	nostra emissione 2.000	16
Copertura su titolo IT0003627368	nostra emissione 2.000	16
Copertura su titolo IT0003648034	nostra emissione 1.500	8
Copertura su titolo IT0003648067	nostra emissione 3.000	16
Copertura su titolo IT0003662340	nostra emissione 2.500	17
Copertura su titolo IT0003662324	nostra emissione 4.000	27
Copertura su titolo IT0003685416	nostra emissione 1.000	4
Copertura su titolo IT0003696595	nostra emissione 1.500	4
Copertura su titolo IT0003712327	nostra emissione 1.000	3
Copertura su titolo IT0003712319	nostra emissione 1.000	3
Copertura su titolo IT0003703409	nostra emissione 1.500	3
Copertura su titolo IT0003712335	nostra emissione 1.000	2
Copertura su titolo IT0003720767	nostra emissione 2.500	6
Copertura su titolo IT0003722797	nostra emissione 3.000	7
Copertura su titolo IT0003736490	nostra emissione 1.500	2
Copertura su titolo IT0003759989	nostra emissione 1.000	1
Copertura su titolo IT0003780373	nostra emissione 1.500	1
	<b>Totale 84.000</b>	<b>718</b>

L'insieme di queste coperture ha generato interessi attivi per 2.075 mila euro e passivi per 1.357 mila euro con un differenziale positivo di 718 mila euro.

Gli interessi passivi sui titoli sottostanti sono stati allocati alla voce 20 del conto economico .

Non esistono IRS di speculazione.

**1.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 20 " INTERESSI PASSIVI ED ONERI ASSIMILATI "**

a) Su debiti verso le Banche		2
b) Su debiti verso la clientela		1.191
c) Su debiti rappresentati da titoli		3.733
di cui:		
- su certificati di deposito	11	
- su obbligazioni	3.722	
d) Su fondi di terzi in amministrazione		0
e) Su passività subordinate		0
f) Saldo negativo dei differenziali su operazioni "di copertura		0
<b>Totale della voce 20 "Int.passivi e oneri assimilati "</b>		<b>4.926</b>

Nella voce " interessi passivi su debiti v/la clientela " sono compresi gli interessi sui depositi a risparmio per 201 mila euro, gli interessi sui conti correnti in euro e valuta per 852 mila euro e gli interessi sulle operazioni di P.C.T. passive con obbligo per 138 mila euro.

**1.3 DETTAGLIO DELLA VOCE 10 " INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI"**

a) Su attività in valuta		173
--------------------------	--	-----

**1.4 DETTAGLIO DELLA VOCE 20 " INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI"**

a) Su passività in valuta		16
---------------------------	--	----

## SEZIONE 02 - LE COMMISSIONI

### 2.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 40 " COMMISSIONI ATTIVE "

a) Garanzie rilasciate	95
b) derivati su crediti	0
c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza:	
1. Negoziazione titoli	25
2. Negoziazione valute	27
3. gestioni patrimoniali	0
3.1 individuali	0
3.2 collettive	0
4. Custodia ed amministrazione titoli	5
5. banca depositaria	0
6. collocamento titoli e raccolta ordini	35
7 raccolta ordini	18
8. attività di consulenza	0
9. distribuzione di servizi di terzi	
9.1 gestioni patrimoniali	
9.1.1 individuali	40
9.1.2 collettive	0
9.2 prodotti assicurativi	4
9.3 altri prodotti	131
d) servizi di incasso e pagamento	1.071
e) servizi di servicing per operazioni di cartolarizzazione	28
f) esercizio di esattorie e ricevitorie	0
g) altri servizi	1.460
<b>Totale della voce 40 "Commissioni attive"</b>	<b>2.939</b>

La voce " altri servizi " comprende tra l'altro 1.062 mila Euro di commissioni sui conti correnti della clientela, 377 mila Euro di commissioni sulle sovvenzioni e mutui, 14 mila Euro di commissioni sui depositi a risparmio, 7 mila Euro di canoni locazione cassette di sicurezza.

### 2.2 DETTAGLIO DELLA VOCE 40 - Canali distributivi dei prodotti e servizi

a) presso propri sportelli:	
1. gestioni patrimoniali	0
2. collocamento di titoli	35
3. servizi e prodotti di terzi	175
b) offerta fuori sede:	
1. gestioni patrimoniali	0
2. collocamento di titoli	0
3. servizi e prodotti di terzi	0

### 2.3 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 50 " COMMISSIONI PASSIVE "

a) garanzie ricevute	0
b) derivati su crediti	0
c) servizi di gestione e intermediazione:	
1. negoziazione di titoli	17
2. negoziazione di valute	6
3. gestioni patrimoniali:	
3.1 portafoglio proprio	0
3.2 portafoglio di terzi	0
4. custodia ed amministrazione titoli	0
5. collocamento di titoli	0
6. offerta fuori sede di titoli, prodotti e servizi	0
d) servizi di incasso e pagamento	65
e) altri servizi	219
<b>Totale della voce 50 "Commissioni passive"</b>	<b>307</b>

## SEZIONE 03 - I PROFITTI E LE PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE

### 3.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 60 " PROFITTI E PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE "

	operazioni su titoli	operazioni su valuta
Rivalutazioni	23	0
Svalutazioni	12 (-)	0
Altri profitti/perdite	44	26
<b>Totali dei profitti da operazioni finanziarie</b>	<b>55</b>	<b>26</b>

L' utile sulle operazioni in titoli è stato così generato:

differenza tra costi titoli non immobilizzati ( valore al supersecco ) Euro 102.636.647,48 più rimanenze iniziali titoli non immobilizzati ( valore supersecco ) Euro 35.704.149,24 e ricavi titoli non immobilizzati Euro 91.686.863,70 ( valore al supersecco ) più rimanenze finali titoli non immobilizzati Euro 46.697.714,11:

☐ Utile da negoziazione in senso stretto		44
☐ Rivalutazione di titoli non immobilizzati		23
- titoli di stato	5	
- altri titoli di debito	18	
☐ Svalutazione di titoli non immobilizzati		12
- titoli di stato	9	
- altri titoli di debito	3	
☐ Totale utile su titoli		55

Di cui:

- Titoli di stato		(+ ) 9
- Altri titoli di debito		(- ) 24
- Titoli di capitale		(+ ) 70
- Contratti derivati su titoli		0

## SEZIONE 04 - LE SPESE AMMINISTRATIVE

### 4.1 NUMERO MEDIO DEI DIPENDENTI PER CATEGORIA

<input type="checkbox"/> Dirigenti	2
<input type="checkbox"/> Quadri direttivi di 3° e 4° livello	5
<input type="checkbox"/> Restante personale	41
<input type="checkbox"/> Totale numero medio dei dipendenti	48

I dipendenti al 31/12/04 risultano essere n.47, di cui n.2 dirigenti, n.5 quadri di terzo e quarto livello e n. 40 restante personale.

### COMPOSIZIONE DELLA VOCE SPESE AMMINISTRATIVE

▪ Spese del personale competenze	1.839
▪ Contributi	492
▪ Accantonam.al fondo T.F.R.	98
▪ Indennità di fine rapporto pagate nell'esercizio	12
▪ versamenti ai fondi previdenza complementare esterni	109
▪ Altre spese per il personale	97
▪ Imposte indirette e tasse	395
▪ Altre imposte	138
▪ Spese per servizi professionali	332
▪ Spese per acquisto di beni e servizi non professionali	1.177
▪ Fitti e canoni passivi	147
▪ Spese di manutenzione mobili ed immobili	665
▪ Premi di assicurazione	77
▪ premi di assicurazione clientela	44
▪ Beneficenza ed elargizioni varie	41
▪ Altre spese	675
<b>Totale spese amministrative</b>	<b>6.338</b>

La voce " Imposte e tasse " comprende 12 mila euro di imposte comunali e 383 mila euro di imposte indirette. La voce " Altre imposte " è composta interamente dall'imposta sostitutiva.

La voce " Spese per l'acquisto di beni e servizi non professionali " comprende tra l'altro 57 mila euro di spese per l'energia elettrica, 200 mila euro di spese per la pulizia dei locali, 203 mila euro di spese telefoniche, 141 mila euro di spese postali, 160 mila euro di spese per servizio di trattamento ed elaborazione dati, 143 mila euro di spese per stampati e cancelleria, 146 mila euro di spese per vigilanza notturna e trasporto valori, 75 mila euro di spese di rappresentanza.

La voce " Spese per servizi professionali " comprende tra l'altro 27 mila euro di compensi a terzi professionisti, 45 mila euro di compensi agli amministratori e sindaci, 38 mila euro di spese a società di revisione, 178 mila euro di spese per informazioni e visure, 4 mila euro di spese legali, 19 mila euro di spese per consulenze alle imprese e 11 mila euro di costi connessi all'operazione di cartolarizzazione.

Le " Spese di manutenzione mobili ed immobili " comprendono 127 mila euro di spese di manutenzione e riparazione, 57 mila euro di spese per la consulenza e l'assistenza tecnica hardware, 168 mila euro di spese per la manutenzione del software e dell'hardware, 41 mila euro di canoni di utilizzo prodotti software, 272 mila euro di canoni di utilizzo prodotti hardware in outsourcing.

La voce " Altre spese " comprende , 43 mila euro di contributi associativi, 44 mila euro di spese di pubblicità nonché 565 mila euro di spese per lavoratori assunti tramite società di lavoro interinale.

## SEZIONE 05 - LE RETTIFICHE , LE RIPRESE E GLI ACCANTONAMENTI

### 5.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 120 " RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E SU ACCANTONAMENTI PER GARANZIE ED IMPEGNI "

a) rettifiche di valore su crediti		110
di cui:		
- rettifiche forfettarie per rischio paese	0	
- altre rettifiche forfettarie	0	
b) accantonamenti per garanzie e impegni		0

### COMPOSIZIONE VOCE 90 " RETTIFICA DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI ED IMMATERIALI"

<input type="checkbox"/> Ammortamento ordinario immobili		166
<input type="checkbox"/> Ammortamento ordinario mobili ed impianti		587
<input type="checkbox"/> Ammortamenti altri		298

### COMPOSIZIONE VOCE 130 "RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTON. PER GARANZIE E IMPEGNI "

<input type="checkbox"/> Recupero crediti abbattuti		17
---	--	----

## SEZIONE 06 - ALTRE VOCI DEL CONTO ECONOMICO

### 6.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 70

Altri proventi di gestione 562

Comprende fra l'altro il recupero dell'imposta di bollo sui fissati bollati, sui conti correnti e depositi a risparmio per 361 mila euro e il recupero dell'imposta sostitutiva sui mutui alla clientela per 138 mila euro, i premi di assicurazione arca sui mutui alla clientela per 59 mila euro.

### 6.3 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 180

Proventi straordinari 3.525

La voce è composta da recupero di interessi su sofferenze degli anni precedenti per 46 mila euro, da recuperi su crediti abbattuti per 7 mila euro, da "sopravvenienze" per 16 mila euro e dalla rilevazione contabile del disinquamento fiscale per 3.456 mila euro ( descritto nella parte B sezione 7.2 ).

### 6.4 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 190

Oneri straordinari 45

La voce è composta da perdite da realizzazioni per 3 mila euro e da sopravvenienze passive per 42 mila euro che ricomprendono franchigie derivanti da rapine perpetrate ai danni di nostre filiali non coperte da assicurazioni, banconote sospette di falsità, interventi richiesti dal fondo di garanzia dei depositanti del credito cooperativo.

### 6.5 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 220 " IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO "

1. Imposte correnti	535
2. Variazione delle imposte anticipate	329
3. Variazione delle imposte differite	603
4. Imposte sul reddito dell'esercizio	809

## SEZIONE 07 - ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

### 7.1 DISTRIBUZIONE TERRITORIALE DEI PROVENTI

Ripartizione per mercati geografici

Non esistono significative differenze fra i mercati geografici di operatività della banca, viste le caratteristiche locali dell'attività della stessa.

#### DATI PER LA CONTRIBUZIONE AL FONDO NAZIONALE DI GARANZIA

In merito all'attività in titoli, ai sensi degli art. 3 e 14 del D.M. 30.9.91, si è provveduto alla determinazione degli aggregati per la contribuzione dovuta al Fondo Nazionale di Garanzia di cui all'art. 62 del decreto legislativo 23.7.1996 n. 415. Per quanto ci riguarda, tali aggregati sono rappresentati da:

- commissioni attive di collocamento	23
- commissioni attive di ricezione e trasmissione ordini	14
- volume acquisti e vendite con clientela ordinaria per l'attività di negoziazione in conto proprio:	
- azioni	0
- obbligazioni	56.999
- titoli di stato	17.145

Siamo in attesa della comunicazione del coefficiente di ponderazione che ci consenta di definire il contributo a nostro carico.

## PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI

### SEZIONE 01 - GLI AMMINISTRATORI ED I SINDACI

1.1 Compensi		
a) amministratori		30
b) sindaci		15
1.2 Crediti e garanzie rilasciate		
a) amministratori		163
di cui:		
- crediti	122	
- garanzie rilasciate	41	
b) sindaci		67
di cui:		
- crediti	67	
- garanzie	42	

