

# Nota Integrativa



*Fiera Zootecnica  
di Lentate sul Seveso:  
per la BCC di Barlassina  
una presenza ultra ventennale*



## **STRUTTURA E CONTENUTO DEL BILANCIO**

Il Bilancio d'esercizio in esame è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dalla presente Nota Integrativa ed è corredato dalla Relazione degli amministratori sulla gestione, conformemente a quanto stabilito dal D.Lgs. 87/92 che ha disciplinato, in attuazione delle direttive CEE n. 86/635 e n. 89/117, i conti annuali delle banche. In sede di redazione dello stesso si è tenuto conto delle disposizioni emanate dalla Banca d'Italia con provvedimento del 3/8/1999 "Fiscalità differita e modifiche dei criteri contabili".

In particolare, la Nota Integrativa, oltre a contenere le informazioni richieste dal richiamato D.Lgs. 87/92, dal provvedimento della Banca d'Italia n. 100 del 15/7/1992 e dai relativi aggiornamenti del 16/01/1995 e 7/08/1998 e infine del 30 luglio 2002, ha la funzione di commentare i dati di bilancio e di fornire altre indicazioni supplementari, anche non esplicitamente richieste, al fine di consentire più approfonditi livelli di dettaglio nella rappresentazione della situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Banca. Pertanto, oltre alle tabelle di dettaglio previste dalla richiamata normativa, nella presente Nota Integrativa sono riportati i seguenti prospetti:

- dettaglio delle partecipazioni;
- prospetto delle immobilizzazioni materiali, comprensivo delle rivalutazioni effettuate sui beni immobili.

A seguito dell'entrata in vigore del D.Lgs. 18/12/1997 n. 467, non deve più essere redatto il prospetto relativo alla riclassificazione delle Riserve di cui all'art. 105 del Testo Unico Imposte sui Redditi (legge n. 917/86).

Vi specifichiamo che i valori esposti nella Nota Integrativa, quando non diversamente indicato, sono espressi in migliaia di euro, arrotondati in conformità alla vigente normativa. Ciò può comportare delle marginali differenze rispetto agli importi analitici risultanti dalle corrispondenti voci dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico.

## **ALTRE INFORMAZIONI**

Anche il bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2005 è stato sottoposto alla revisione contabile della società AGN SERCA.

Inoltre, secondo quanto previsto dall'art. 5, comma 2, del D.M. 23 giugno 2004, si dichiara che sussiste e permane la condizione di mutualità prevalente. A tal fine, ai sensi degli articoli 2512 del codice civile e 35 del D.Lgs. 1/9/1993, n. 385, nonché delle correlate Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia, nel corso dell'esercizio 2005 la Banca ha rispettato i requisiti stabiliti in tema di operatività prevalente con i Soci.

In merito agli obblighi introdotti dal richiamato articolo 35 del D.Lgs. 1/9/1993, n. 385, si specifica che, al 31 dicembre 2005, le attività di rischio destinate ai Soci o a ponderazione zero ammontavano a euro 369,579 milioni a fronte di complessive attività di rischio pari a euro 697,019 milioni e, in termini percentuali, corrispondevano al 53,02% dell'intero montante, risultando pertanto superiori al limite minimo del 50% fissato dalle vigenti disposizioni.

Si dichiara altresì che ai sensi dell'art. 223 terdecies delle disposizioni attuative del codice civile, come modificate dal D.Lgs. 28/12/2004 n. 310, la Banca ha adeguato il proprio statuto alle nuove disposizioni inderogabili del codice civile, ivi comprese quelle di cui all'articolo 2514 del codice civile.

L'ampliamento della base sociale prosegue in armonia con le linee guida finora adottate, che tengono conto indistintamente di tutte le categorie professionali operanti sul nostro territorio.



## **PARTE A – Criteri di valutazione**

Sezione 1 – L'illustrazione dei criteri di valutazione

Sezione 2 – Le rettifiche e gli accantonamenti fiscali

## **PARTE B – Informazioni sullo Stato Patrimoniale**

Sezione 1 – I Crediti

Sezione 2 – I Titoli

Sezione 3 – Le Partecipazioni

Sezione 4 – Le immobilizzazioni materiali e immateriali

Sezione 5 – Altre voci dell'attivo

Sezione 6 – I Debiti

Sezione 7 – I Fondi

Sezione 8 – Il Capitale, le riserve, il fondo per rischi bancari generali e le passività subordinate

Sezione 9 – Altre voci del passivo

Sezione 10 – Le garanzie e gli impegni

Sezione 11 – Concentrazione e distribuzione delle attività e passività

Sezione 12 – Gestione ed intermediazione per conto di terzi

## **PARTE C – Informazioni sul Conto Economico**

Sezione 1 – Gli interessi

Sezione 2 – Le Commissioni

Sezione 3 – I profitti e le perdite da operazioni finanziarie

Sezione 4 – Le spese amministrative

Sezione 5 – Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti

Sezione 6 – Altre voci del Conto Economico

Sezione 7 – Altre informazioni sul Conto Economico

## **PARTE D – Altre Informazioni**

Sezione 1 – Gli Amministratori ed i Sindaci

## **PARTE A – CRITERI DI VALUTAZIONE**

I criteri di valutazione delle poste di bilancio non sono variati rispetto a quelli adottati per la redazione del bilancio dell'esercizio precedente.

In conformità a quanto previsto dal provvedimento del Governatore della Banca d'Italia del 3 agosto 1999 e della comunicazione Consob n. 990590110 del 30 luglio 1999, il bilancio al 31 dicembre 2005 recepisce gli effetti dell'adozione del principio contabile n. 25 del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri, che prevede la rilevazione della "fiscalità differita" derivante dall'articolato quadro normativo che disciplina la formazione dell'utile civilistico e fiscale.

Di conseguenza, in ossequio al principio della competenza e della rappresentazione corretta e veritiera della situazione patrimoniale ed economica dell'impresa, sono state iscritte in bilancio, come per gli anni passati:

- sia le imposte dovute risultanti dalla dichiarazione dei redditi;
- sia le "imposte anticipate" relative a differenze temporanee deducibili iscritte alla voce 130 "Altre attività" in contropartita delle "Imposte sul reddito", e le "imposte differite" relative a differenze temporanee tassabili iscritte nello Stato Patrimoniale alla sottovoce 80b "Fondi per rischi e oneri – Fondi imposte e tasse" in contropartita delle "Imposte sul reddito".

Si tratta, fondamentalmente, delle differenze tra il risultato civilistico e l'imponibile fiscale che hanno origine in un esercizio e si annullano in uno o più esercizi successivi e relative a costi (o a ricavi) che concorrono a formare il reddito fiscale in un periodo d'imposta diverso da quello in cui partecipano alla formazione del reddito civilistico (c.d. differenze temporanee).

Le attività per imposte anticipate sono state iscritte in quanto vi è la ragionevole certezza del loro recupero negli anni futuri e trovano dettaglio nella successiva parte B) sezione 7 – Variazione della voce 80 b) "Fondi imposte e tasse".

## **SEZIONE 1 – L'ILLUSTRAZIONE DEI CRITERI DI VALUTAZIONE**

Le valutazioni sono state effettuate secondo le disposizioni del D.Lgs. 87/92, privilegiando il principio della prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Il criterio base di valutazione è stato quello del costo, salvo quanto diversamente indicato nella presente Nota Integrativa.

Nel rispetto delle disposizioni stabilite dalle Istruzioni di Vigilanza i conti di bilancio sono redatti considerando, ove possibile, la rappresentazione della sostanza sulla forma e il momento del regolamento delle operazioni su quello della contrattazione.

Gli utili indicati sono quelli realizzati alla data di chiusura dell'esercizio.

Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura dello stesso.

I valori espressi all'origine in valute di paesi non aderenti all'U.E.M. sono stati convertiti in euro sulla base del cambio alla data di chiusura dell'esercizio.

I principi di valutazione adottati sono stati comunicati al Collegio Sindacale e, nei casi previsti dalla normativa, concordati con lo stesso.

Non sono riportate voci o tabelle che non presentano importi, né per l'esercizio corrente né per quello trascorso.

### **1 CREDITI, GARANZIE E IMPEGNI**

#### **I Crediti**

I crediti verso banche sono iscritti in relazione al momento del regolamento. Essi sono iscritti al valore nominale, coincidente con il valore di realizzo. Detto valore tiene conto degli interessi scaduti alla data del bilancio e risulta rettificato delle rimesse inerenti ad incassi aventi valuta posteriore alla data di chiusura dell'esercizio stesso.

I crediti verso la clientela, iscritti anch'essi in relazione al momento del regolamento, sono esposti al presumibile valore di realizzo, determinato rettificando il valore nominale in base alle perdite previste. Gli importi sono

comprensivi degli interessi contabilizzati e delle spese eventualmente sostenute per il recupero dei crediti medesimi.

Tra i crediti caratterizzati da andamento anomalo, sono qualificate come “sofferenze” le esposizioni per cassa nei confronti di soggetti in stato d’insolvenza, anche non accertata giudizialmente, o in situazioni sostanzialmente equiparabili, indipendentemente dalla previsione o meno di possibili perdite.

I crediti classificati nella categoria delle “sofferenze” sono stati oggetto di valutazione analitica in quanto trattasi di esposizioni che, in misura diversa, hanno manifestato elementi di patologia in ordine alla possibilità di recupero. Di conseguenza le rettifiche sono state apportate sui singoli crediti in funzione:

- della situazione di solvibilità del debitore;
- della capacità dello stesso di assolvere con regolarità gli impegni assunti;
- delle possibili evoluzioni future, nel rispetto dei principi di prudenza, correttezza e veridicità.

Nella valutazione delle singole posizioni in “sofferenza” o “incagliate”, ci si è attenuti ai seguenti elementi di giudizio:

- stato e grado delle garanzie reali prestate, con particolare attenzione alla congruità del loro valore rispetto al credito concesso;
- situazione patrimoniale dei garanti, nel caso di crediti assistiti da garanzie personali;
- avvio ed eventuale esito di atti giudiziari da parte dell’azienda e/o esperimento di azioni esecutive da parte di terzi;
- affidamento delle pratiche ai legali per il relativo recupero del credito;
- segnalazione delle posizioni tra quelle in sofferenza pervenuta da altre Banche;
- situazione di persistente morosità da parte del debitore;
- difficoltà nel pagamento degli interessi;
- situazione creditizia “storica” del debitore, con riferimento alla tendenza dell’utilizzo del credito rispetto all’accordato;
- anomalie rispetto agli insoluti;
- informazioni sulla solidità economico-patrimoniale dell’affidato, derivante dall’analisi dell’adeguatezza dei mezzi propri, dei flussi di cassa, del grado di indebitamento rispetto al sistema.

Per quanto riguarda in particolare i crediti in sofferenza, l'applicazione degli elementi di giudizio sopra indicati si è concretizzata con lo stralcio di quelle partite che ragionevolmente non erano più recuperabili, con imputazione delle relative perdite direttamente al Conto Economico ed ai Fondi rischi su crediti eventuali esistenti.

Inoltre si è provveduto ad imputare alla voce 120 del Conto Economico rettifiche di valore di tipo analitico, essendosi rilevate nel comparto in esame, taluni crediti gravati da dubbi esiti. La relativa svalutazione è stata effettuata con una rettifica in diminuzione del valore iscritto nell'attivo dello stato patrimoniale. Nell'ambito di quanto disposto dalla normativa vigente, si è infine provveduto a rilevare svalutazioni di tipo forfetario sui crediti in bonis e sulle partite ad incaglio tenuto conto delle analisi probabilistiche più recenti rilevate dalla Banca d'Italia sui tassi di decadimento dei crediti.

Il valore originario dei crediti viene ripristinato negli esercizi successivi nella misura in cui vengono meno i motivi che ne hanno determinato la rettifica.

### **Crediti per interessi di mora**

Gli interessi di mora sono stati imputati alle competenti posizioni in ragione dell'ammontare maturato nell'esercizio e sono iscritti al Conto Economico per la quota giudicata recuperabile. Di conseguenza si è provveduto ad operare delle rettifiche per la parte ritenuta non realizzabile.

Le possibilità di realizzo degli interessi di mora sono state valutate applicando i medesimi criteri e tenendo conto degli stessi elementi oggettivi adottati per i crediti in linea capitale.

### **Crediti di Firma e Garanzie e Impegni**

Per la valutazione delle garanzie rilasciate, iscritte in bilancio al valore complessivo dell'impegno assunto, si sono applicati i medesimi criteri utilizzati per i crediti.

Gli impegni ad erogare fondi, assunti nei confronti delle controparti, sono espressi per l'ammontare da regolare.

Nell'ambito della voce figurano anche gli impegni nei riguardi del Fondo di garanzia dei depositanti del Credito Cooperativo, in conformità delle previsioni statutarie del Fondo stesso nonché gli impegni verso il fondo di garanzia degli obbligazionisti del Credito Cooperativo.

## **2 TITOLI E OPERAZIONI FUORI BILANCIO (diverse da quelle su valute)**

### **Titoli**

Il portafoglio titoli è costituito:

- sia da titoli immobilizzati, destinati cioè ad essere detenuti durevolmente dalla Banca e quindi considerati immobilizzazioni finanziarie;
- sia da titoli non immobilizzati, destinati invece all'attività di negoziazione e di tesoreria.

Le operazioni in titoli e in altri valori mobiliari sono iscritte in bilancio con riferimento al momento del regolamento.

Per i titoli facenti parte dell'attivo circolante si è provveduto, inoltre, alla rilevazione della differenza tra il valore di rimborso ed il prezzo di emissione dei medesimi per la quota maturata negli esercizi precedenti e riferibile all'intero periodo di possesso, in conformità con quanto disposto dall'art. 8 del D.L. 25/2/95 n.48 (scarti di emissione).

Anche per il corrente esercizio il Consiglio, con l'approvazione del Collegio Sindacale – ai fini dell'individuazione del costo di riferimento per la contabilizzazione delle rimanenze finali del portafoglio titoli – ha adottato il criterio del “costo medio annuo ponderato”, come ammesso, in alternativa, dall'art. 8, comma 3 del D.Lgs. 87/92.

### **2.1 – TITOLI IMMOBILIZZATI**

I titoli immobilizzati sono valutati al valore di trasferimento, corrispondente al valore di libro, intendendosi come tale quello determinato applicando il criterio del costo medio ponderato, rettificato della quota dello scarto di emissione e di negoziazione di competenza dell'esercizio.

Non si è ritenuto opportuno effettuare le svalutazioni facoltative previste dall'art. 18, primo comma, del D.Lgs. 87/92. Non si è verificato inoltre alcun deterioramento della situazione di solvibilità degli enti emittenti.

I proventi e gli oneri derivanti dalla differenza positiva o negativa tra il costo d'acquisto e il valore di rimborso alla scadenza dei titoli a reddito fisso immobilizzati, essendo assimilati agli interessi, sono stati

iscritti alla voce 10 del Conto Economico secondo il criterio di competenza temporale, con contropartita nei titoli di proprietà.

Le differenze sono calcolate separatamente per categorie omogenee di titoli “pro-rata temporis”, con riferimento al loro costo, determinato come sopra descritto.

## **2.2 – TITOLI NON IMMOBILIZZATI**

Le operazioni su titoli e altri valori mobiliari sono contabilizzate al momento del regolamento; i proventi e gli oneri sono iscritti in bilancio secondo il principio della competenza.

### **Titoli quotati**

Ai fini della valutazione dei titoli non immobilizzati quotati nei mercati organizzati è stato prescelto e mantenuto il criterio del minor valore tra il costo d’acquisto ed il valore di mercato. Per la determinazione del costo è stata adottata la metodologia del “costo medio annuo ponderato”, utilizzando la facoltà concessa dall’art. 8, comma 3, del D.Lgs. 87/92.

Il valore di mercato, indicato nella parte B, sezione 2, della Nota Integrativa, preso a riferimento per la valutazione dei titoli non immobilizzati, risulta essere quello corrispondente alla media aritmetica delle quotazioni rilevate nell’ultimo mese dell’esercizio nei mercati organizzati per ciascuna categoria omogenea di titoli considerata. Detto valore è stato ritenuto il più idoneo ad esprimere le tendenze in atto nel mercato alla chiusura dell’esercizio.

In dipendenza di ciò, si è reso necessario provvedere alla rilevazione in bilancio dei minori valori dei titoli in oggetto, con conseguente valutazione dei medesimi ai valori di mercato.

Le quote di organismi di investimento collettivo del risparmio sono valutate al minor valore tra il costo di acquisto e il valore di mercato, quest’ultimo determinato sulla base del valore delle quote pubblicato sugli organi di stampa finanziari dalla società di gestione alla data di chiusura del bilancio.

Le “minusvalenze” imputate al Conto Economico dell’esercizio risultano evidenziate nella successiva tabella della parte B, sez. 2.4 della Nota Integrativa nonché nella sezione 3.1 “Profitti e perdite da operazioni finanziarie” della parte C relativa al Conto Economico. Nelle richiamate

tabelle sono altresì evidenziate “riprese di valore”, anch’esse iscritte nella voce 60 del Conto Economico.

### **Titoli non quotati**

I titoli non immobilizzati e non quotati nei mercati organizzati sono stati valutati, secondo quanto stabilito dall’art. 20, comma 2, del D.Lgs. n. 87/92, in base al costo d’acquisto determinato secondo la metodologia del “costo medio annuo ponderato”, utilizzando la facoltà concessa dall’art. 8, comma 3, del D.Lgs. 87/92, tenuto conto dell’andamento del mercato.

Il relativo valore di mercato è stato determinato con riferimento alle quotazioni ed ai rendimenti correnti di titoli aventi analoghe caratteristiche, rilevati nell’ultimo mese dell’esercizio e, in mancanza di tale dato, in base ad altri elementi determinati in modo obiettivo.

### **Le operazioni di pronti contro termine**

Le operazioni di pronti contro termine che prevedono l’obbligo per il cessionario di rivendita a termine dei titoli sono iscritti in bilancio come operazioni finanziarie di raccolta. Le relative componenti reddituali sono imputate al Conto Economico secondo il principio della competenza temporale.

## **3 PARTECIPAZIONI**

Per Partecipazioni si intendono i diritti, rappresentati da titoli, sul capitale di imprese con le quali si configura una situazione di legame durevole, destinata a sviluppare l’attività della Banca.

Tutte le Partecipazioni della Banca sono detenute in Società non quotate e pertanto esse risultano iscritte al costo d’acquisto, comprensivo degli oneri accessori.

Non sono detenute Partecipazioni rilevanti. Non sono state effettuate svalutazioni, non sussistendo in capo alle Partecipazioni, perdite di valore ritenute durevoli.



#### **4 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA (incluse le operazioni fuori bilancio)**

Il termine “valuta” identifica le divise non aderenti all’Unione Monetaria Europea”. Le operazioni in valuta sono contabilizzate al momento del loro regolamento.

Le attività e le passività in valuta sono espresse in euro al cambio di fine esercizio e l’utile da negoziazione in cambi è iscritto al Conto Economico.

#### **5 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte al costo d’acquisto (comprensivo degli oneri accessori) o di costruzione, ad eccezione dei fabbricati e delle aree fabbricabili il cui costo è stato rivalutato ai sensi delle leggi concernenti la rivalutazione per conguaglio monetario dei beni, così come descritto nel prospetto di cui alla parte B, sezione 4.

Le spese di manutenzione ordinarie che non comportano un aumento del valore dei beni sono state imputate al Conto Economico.

Il costo dei cespiti è stato sistematicamente ridotto in relazione all’applicazione delle aliquote economico–tecniche di ammortamento ritenute congrue ad esprimere la perdita di valore delle immobilizzazioni materiali e, conseguentemente, è rappresentativo del valore corrispondente alla residua possibilità di utilizzazione dei beni.

Le aliquote utilizzate si collocano nell’ambito di quelle consentite dalla normativa fiscale.

Gli immobili non strumentali non sono stati sottoposti ad ammortamento.

#### **6 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

Le immobilizzazioni immateriali di cui all’art. 10, comma 2, del D.Lgs. 87/92, sono iscritte nei conti dell’attivo con il consenso, ove previsto, del Collegio Sindacale.

Il valore d’iscrizione, pari al costo d’acquisto comprensivo degli oneri accessori sostenuti, viene sistematicamente ammortizzato, a partire

dall'esercizio della loro entrata in uso, in relazione alla residua possibilità di utilizzo delle immobilizzazioni stesse.

In particolare:

- i costi per il software applicativo acquistato a titolo di licenza d'uso a tempo indeterminato sono ammortizzati in tre/cinque esercizi;
- gli altri costi pluriennali sono ammortizzati in un periodo non superiore a cinque anni.

## **7 ALTRI ASPETTI**

### **Ratei e Risconti**

I ratei e i risconti accolgono quote di costi e ricavi che maturano proporzionalmente al tempo e relative a più esercizi, determinate in conformità al generale criterio di competenza temporale, tenendo conto delle condizioni e dei tassi dei singoli rapporti.

### **Debiti**

I debiti sono valutati al valore nominale, aumentati degli interessi scaduti alla data del bilancio. I debiti verso banche e verso clientela sono iscritti in bilancio al valore nominale.

### **Altre attività e passività**

Le altre attività e passività e gli altri crediti e debiti sono esposti al valore nominale, aumentato degli eventuali interessi maturati e scaduti alla data del bilancio. Per i crediti, tale valore esprime quello di presumibile realizzo.

Tra le altre attività sono ricomprese anche quelle per imposte anticipate derivanti dalla rilevazione della cosiddetta "fiscalità differita", come ampiamente indicato in apertura della Nota Integrativa.

### **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

L'importo evidenziato alla voce "Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato" corrisponde alle spettanze dei dipendenti calcolate e adeguate ai sensi dell'art. 2120 c.c., con riferimento alla fine dell'esercizio e rappresenta compiutamente i diritti maturati in conformità alle disposizioni di legge ed ai vigenti contratti di lavoro.

La voce non comprende le quote di accantonamento annuale destinate al finanziamento del “Fondo integrativo di previdenza”. Tale passività è soggetta a rivalutazione in base ai parametri stabiliti.

## **Fondi per Rischi ed Oneri**

Comprendono:

- il fondo “Imposte e tasse”, costituito dagli accantonamenti effettuati a fronte delle imposte dirette ed indirette di competenza dell’esercizio non ancora liquidate – al lordo dei relativi acconti versati – così come specificati nel pertinente capitolo della presente Nota Integrativa, parte B, sez. 7;
- il “Fondo beneficenza e mutualità”, costituito dagli accantonamenti di utili degli esercizi precedenti non assegnati ad altra destinazione istituzionale, effettuati a norma di legge e di statuto, così come specificato nella sottovoce “Atri Fondi”, parte B, sez. 7.3 della Nota Integrativa;
- il “Fondo per oneri del personale”, relativo all’accantonamento per il premio di produttività previsto dal contratto integrativo nazionale di lavoro;
- il “Fondo rischi per revocatorie” a copertura di probabili azioni revocatorie su partite assoggettate a fallimento;
- il “Fondo per controversie legali” e il “Fondo per prestazioni professionali”.

## **Fondo rischi su crediti**

Trattasi di posta alimentata con accantonamenti costituiti in esercizi precedenti e destinati alla copertura di passività potenziali possibili ma non probabili, che ha una funzione che non potrà più essere esercitata in futuro in quanto i principi contabili internazionali non consentono più tali tipologie di accantonamento. Il venir meno dello scopo per il quale fu creato detto fondo induce a disporne, pertanto, la sua liberazione a beneficio del Conto Economico 2005.

## **Il Fondo per rischi bancari generali**

Non sussiste a fine esercizio detto fondo, trattandosi di accantonamento non più effettuabile in base all’applicazione dei nuovi principi contabili internazionali.

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

L'art. 7, comma 1, lettere b) e c) del D.Lgs 6 febbraio 2004, n. 37, abrogando gli articoli 15, comma 3, e 39 del D.Lgs. n. 87/92, ha fatto venir meno, dall'esercizio 2004, la possibilità di effettuare rettifiche di valore ed accantonamenti esclusivamente in applicazione di norme tributarie e, di conseguenza, non sono state effettuate rettifiche di valore ed accantonamenti delle specie.

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

### **SEZIONE 1 – I CREDITI**

#### **Voce 10 – “Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali”**

La voce risulta così composta:

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
– Cassa biglietti e monete	2.956	2.751
– Depositi liberi presso Banca d'Italia	2	3
<b>Totale</b>	<b>2.958</b>	<b>2.754</b>

#### **1.1 – Dettaglio della voce 30 – “Crediti verso banche”**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
a) Crediti verso Banche centrali	6.852	6.677
b) Effetti ammissibili al rifinanziamento presso		
Banche centrali	0	0
c) Operazioni Pronti contro termine	0	0
d) Prestito di titoli	0	0

L'importo complessivo della voce 30 – “Crediti verso banche”, viene dettagliato nella tabella seguente.



	2005	2004
– a vista:	<b>61.093</b>	<b>59.022</b>
– depositi liberi presso altre Banche	48.173	40.732
– conti correnti di corrispondenza per servizi resi	12.920	18.281
– altri crediti a vista	0	9
– altri crediti:	<b>6.982</b>	<b>11.836</b>
– depositi vincolati presso altre Banche	6.982	11.836
<b>Totale</b>	<b>68.075</b>	<b>70.858</b>

Le voci relative ai depositi ed ai conti correnti presso banche non necessitano di ulteriori commenti.

Il dettaglio degli altri crediti “depositi vincolati presso altre banche”, risulta il seguente:

– ICCREA Fondo Centrale di Garanzia:	0,111 milioni
– ICCREA Conto vincolato R.O.B.	6,852 milioni
– Depositi vincolati banche	0,019 milioni
<b>Totale</b>	<b>6,982 milioni</b>

## 1.2 – Situazione dei crediti per cassa verso banche al 31/12/2005

Categorie/Valori	Esposizione Lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
<b>A. Crediti dubbi</b>	0	0	0
A.1 Sofferenze	0	0	0
A.2 Incagli	0	0	0
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>	68.075	0	68.075

## 1.5 – Dettaglio della voce 40 “Crediti verso clientela”

La voce non presenta operazioni di pronti contro termine, di prestito di titoli, né effetti ammissibili al rifinanziamento presso le Banche cen-

trali. Il prospetto che segue illustra la consistenza dei crediti erogati alla clientela aggregati secondo le principali forme tecniche.

<b>Composizione della Voce 40</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
<b>Crediti verso clientela</b>		
– conti correnti con clienti e anticipi s.b.f.	150.270	154.666
– finanziamenti estero	10.230	11.510
– mutui ipotecari e chirografari	176.145	147.818
– rischio di portafoglio	909	1.171
– anticipi fatture s.b.f.	19.496	14.968
– sofferenze	3.679	2.980
– partite da sistemare	1	17
<b>Totale</b>	<b>360.730</b>	<b>333.130</b>

L'importo dei crediti verso la clientela, esposto in bilancio al presumibile valore di realizzo, ammonta complessivamente a euro 360,730 milioni contro euro 333,130 milioni dell'esercizio precedente, con un incremento in valore assoluto di 27,600 milioni di euro, corrispondente al 8,29%.

Nel dettaglio, il comparto in esame evidenzia un assestamento degli utilizzi di conto corrente e degli anticipi s.b.f. che ammontano in valore assoluto a euro 150,270 milioni contro euro 154,666 milioni dello scorso esercizio. In sensibile aumento invece “gli anticipi fatture s.b.f.”, passati da euro 14,968 milioni dello scorso esercizio a euro 19,496 milioni nel 2005, con una crescita percentuale del 30,26%.

Altro settore che ha registrato un vivace incremento é quello dei mutui, ipotecari e chirografari, cresciuto in valore assoluto di 28,327 milioni di euro, pari al 19,17% su base annua, riproponendo i già buoni risultati dell'esercizio precedente.

Le sofferenze e le partite da sistemare presentano un modesto incremento pari, in valore assoluto, a euro 699 mila e in percentuale al 2,34%.

Si precisa che i crediti gravati da dubbi esiti sono stati depurati sia dalle svalutazioni residue di esercizi precedenti sia dalle svalutazioni in conto capitale effettuate nel corrente esercizio ed imputate alla voce 120 del Conto Economico “Rettifiche di valore sui crediti” per euro 2,020 milioni.

L'importo delle svalutazioni analitiche per capitale ammonta a euro 624 mila mentre quello delle svalutazioni forfettarie sui crediti in bonis e sulle partite incagliate, determinato sulla scorta delle analisi probabilistiche rilevate dalla Banca d'Italia in base ai tassi di decadimento, risulta pari a euro 1,396 milioni. Si specifica inoltre di aver provveduto a depurare i crediti anche da tutti gli interessi di mora, sia maturati nell'anno sia quelli residui, con trasferimento al fondo svalutazione analitico per interessi di mora.

### 1.6 – Crediti verso clientela garantiti

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
<b>Crediti verso clientela garantiti</b>	<b>287.797</b>	<b>265.742</b>
a) da ipoteche	<b>153.601</b>	<b>12.441</b>
b) da pegni:	<b>12.441</b>	<b>8.940</b>
1. su depositi in contante	1.496	845
2. su titoli	10.945	8.095
3. su altri valori	0	0
c) da garanzie:	<b>121.755</b>	<b>120.140</b>
1. di Stati	0	0
2. di altri Enti pubblici	0	82
3. di banche	0	0
4. di altri operatori	121.755	120.058

### 1.7 – Situazione dei crediti per cassa verso clientela al 31/12/2005

Categorie/Valori	Esposizione Lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
<b>A. Crediti dubbi</b>	<b>14.368</b>	<b>4.284</b>	<b>10.084</b>
A.1 Sofferenze	7.923	4.244	3.679
A.2 Incagli	4.363	27	4.336
A.3 Crediti ristrutturati	0	0	0
A.4 Crediti scaduti	2.082	13	2.069
A.5 Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	0	0	0
<b>B. Crediti in "bonis"</b>	<b>352.833</b>	<b>2.188</b>	<b>350.645</b>

<b>Crediti in sofferenza</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>3.679</b>	<b>2.980</b>

Tali crediti rappresentano l'esposizione per cassa nei confronti di clienti in difficoltà economiche non transitorie o in situazioni sostanzialmente equiparabili nei confronti dei quali sono state avviate azioni per il recupero.

L'importo di 3,679 milioni di euro è al netto delle svalutazioni complessive effettuate dal Consiglio d'Amministrazione, d'accordo con il Collegio Sindacale, nel rispetto del principio generale della prudenza valutativa per euro 1,296 milioni in linea capitale.

L'iscrizione in bilancio è fatta al valore nominale tenendo conto del loro presumibile valore di realizzo.

Come di consueto, anche per il corrente esercizio si è proceduto allo stralcio di quelle partite che ragionevolmente non erano più recuperabili, con imputazione delle relative perdite ai fondi rischi su crediti appositamente precostituiti.

Il dettaglio dei fondi rischi viene esaminato nella successiva Sezione 7 punto1 della "Nota Integrativa".

Onde offrire un quadro completo della movimentazione intervenuta nel corso dell'anno, si forniscono i seguenti ulteriori dettagli:

<b>Situazione sofferenze all'1.1.2005</b>		<b>2.980</b>
Aumenti	in linea capitale	6.115
	per interessi capitalizzati	133
	riprese di valore da valutazione	22
		-----
		6.270
Diminuzioni	per incassi in linea capitale	-4.433
	per incassi in linea interessi	-106
	per uscite verso crediti in bonis	0
		-----
		-4.539
Ammortamenti	con imputazione a:	
	fondi rischi – art. 71, 3° comma	-14
	fondi rischi – art. 71, 6° comma	0
		-----
		-14
Svalutazioni linea capitale anno corrente		-624
Svalutazioni linea capitale anno precedente		
giro da crediti in bonis		-250
Svalutazioni linea interessi		-144
<b>Situazione al 31.12.2005</b>		<b>3.679</b>





	2005	2004
<b>Crediti per interessi di mora</b>	<b>5</b>	<b>126</b>
di cui: a) su crediti in sofferenza	0	92
b) su altri crediti	5	34

I crediti per interessi di mora sono contabilizzati al valore nominale e sono relativi agli interessi maturati e capitalizzati sulle rate di mutuo scadute e non pagate. Sono contabilizzati per l'importo che si presume di recuperare.

Il dettaglio che segue evidenzia la movimentazione intervenuta nel corso dell'anno.

#### **a) Crediti per interessi di mora maturati su crediti in sofferenza**

<b>Situazione all'1.1.2005</b>		<b>92</b>
<b>Aumenti per:</b>		<b>133</b>
– interessi di mora capitalizzati su rate di mutuo girate a sofferenza	24	
– interessi maturati su posizioni in sofferenza	109	
<b>Diminuzioni per:</b>		<b>-225</b>
– interessi incassati nell'anno	-106	
– interessi svalutati e ammortizzati	-22	
– interessi capitalizzati e svalutati	-97	
<b>Situazione al 31.12.2005</b>		<b>0</b>

Tutti gli interessi maturati e capitalizzati al 31/12/2005 risultano svalutati.

#### **b) Crediti per interessi maturati su rate di mutuo in mora**

<b>Situazione all'1.1.2005</b>		<b>34</b>
<b>Aumenti per:</b>		<b>5</b>
– interessi capitalizzati	5	
<b>Diminuzioni per:</b>		<b>-34</b>
– interessi incassati nell'anno	-10	
– interessi capitalizzati su mutui girati a sofferenze	-24	
<b>Situazione al 31.12.2005</b>		<b>5</b>

Tra gli incagli sono ricondotte le esposizioni nei confronti di soggetti in temporanea situazione di oggettiva difficoltà che si prevede possa essere rimossa in un congruo periodo di tempo.

I crediti scaduti corrispondono a esposizioni scadute e/o sconfinanti da oltre 180 giorni, come definiti dalla vigente normativa sulle segnalazioni di vigilanza.

Le rettifiche di valore sui “crediti in bonis” corrispondono alle perdite di valore determinate sulla scorta delle analisi probabilistiche rilevate dalla Banca d’Italia sui tassi di decadimento dei crediti. Tale rischio risulta coperto dalle svalutazioni forfettarie che alla data di chiusura dell’esercizio ammonta complessivamente a euro 2,188 milioni.



## 1.8 – Dinamica dei crediti dubbi verso clientela al 31/12/2005



Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio
<b>A. Esposizione lorda iniziale – 1/1/2005</b>	<b>6.376</b>	<b>9.365</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.1. di cui: per interessi di mora	140	28			
<b>B. Variazioni in aumento</b>	<b>7.218</b>	<b>2.572</b>	<b>0</b>	<b>2.524</b>	<b>0</b>
B.1. ingressi da crediti in bonis	51	2.171		2.524	
B.2. interessi di mora	133	18			
B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi	4.681	0			
B.4. altre variazioni in aumento	2.353	383			
<b>C. Variazioni in diminuzione</b>	<b>-5.671</b>	<b>-7.574</b>	<b>0</b>	<b>442</b>	<b>0</b>
C.1. uscite verso crediti in bonis	0	-953			
C.2. cancellazioni	-14	0			
C.3. incassi	-4.540	-1.901		442	
C.4. realizzi per cessioni	0	0			
C.5. trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi	0	-4.720			
C.6. altre variazioni in diminuzione	-1.117	0			
<b>D. Esposizione lorda finale - 31/12/2005</b>	<b>7.923</b>	<b>4.363</b>	<b>0</b>	<b>2.082</b>	<b>0</b>
D.1. di cui: per interessi di mora	156	3			

## 1.9 – Dinamica delle rettifiche di valore complessive al 31/12/2005

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	Crediti in bonis
<b>A. Rettifiche complessive iniziali – 1/1/05</b>	3.396	24	0	0	0	1.084
A.1. di cui: per interessi di mora	47					
<b>B. Variazioni in aumento</b>	2.009	22	0	13	0	1.361
B.1. rettifiche di valore	769	22		13		1.361
B.1.1. di cui: per interessi di mora	145					
B.2. utilizzi dei fondi rischi su crediti	20					
B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti	250					
B.4. altre variazioni in aumento	970					
<b>C. Variazioni in diminuzione</b>	-1.161	-19	0	0	0	-257
C.1. riprese di valore da valutazione	-48					
C.1.1. di cui: per interessi di mora	-26					
C.2. riprese di valore da incasso	-38					
C.2.1. di cui: per interessi di mora	0					
C.3. cancellazioni	-1.008					
C.4. trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi	0	-14				-250
C.5. altre variazioni in diminuzione	-67	-5				-7
<b>D. Rettifiche complessive finali - 31/12/05</b>	4.244	27	0	13	0	2.188
D.1. di cui: per interessi di mora	156					

## **SEZIONE 2 – I TITOLI**

Come già indicato nella Parte A della Nota Integrativa, il portafoglio titoli è ripartito in “titoli immobilizzati” e “titoli non immobilizzati”, conformemente alle disposizioni fissate dal Consiglio di Amministrazione con delibera quadro del 17 giugno 1999, in applicazione della normativa della Banca d’Italia e della Commissione Nazionale per la Società e la Borsa in tema di classificazione e valutazione dei titoli in portafoglio.

Con la predetta “delibera quadro” sono stati fissati, relativamente al “portafoglio immobilizzato”, sia i principi di carattere tecnico-gestionale che supportano tale scelta, sia i parametri dimensionali. La dimensione ottimale del portafoglio immobilizzato è stata fissata nella misura massima del 25% della raccolta diretta.

L’aggregato “titoli immobilizzati” comprende i seguenti titoli di stato a reddito fisso:

– BTP 5,00% 1.05.98–1.05.2008	Valore nominale Euro	20.000.000
– BTP 4,50% 1.11.98–1.05.2009	Valore nominale Euro	35.000.000

e risponde alle seguenti finalità:

- conseguire l’obiettivo di una prudente politica di gestione orientata alla stabilità del reddito;
- fornire un contributo reddituale al Conto Economico in termini di margine di interesse;
- impiegare adeguatamente le risorse liquide eccedenti le normali occorrenze di gestione;
- supportare adeguatamente le attività di servizio della Banca, quali ad esempio quelle correlate ai depositi cauzionali ed alle operazioni di pronti contro termine di raccolta.

Il valore di mercato è stato determinato, in ottemperanza alle vigenti disposizioni normative, sulla base della media dei prezzi dell’ultimo semestre.

L’aggregato dei “titoli non immobilizzati” comprende, invece, i titoli e gli altri valori mobiliari detenuti per esigenza di tesoreria e, quindi, non destinati a stabile investimento della Banca nonché quelli detenuti al fine di negoziazione.

## 2.1 – Titoli immobilizzati

Voci/Valori	Valore di Bilancio		Valore di mercato	
	2005	2004	2005	2004
<b>1. Titoli di debito</b>	<b>55.781</b>	<b>56.073</b>	<b>58.341</b>	<b>58.188</b>
1.1 Titoli di stato	55.781	56.073	58.341	58.188
- quotati	55.781	56.073	58.341	58.188
- non quotati	0	0	0	0
1.2 Altri titoli	0	0	0	0
- quotati				
- non quotati				
<b>2. Titoli di capitale</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- quotati				
- non quotati				
<b>Totale</b>	<b>55.781</b>	<b>56.073</b>	<b>58.341</b>	<b>58.188</b>

I titoli immobilizzati per euro 55.781 milioni sono caratterizzati per la stabilità dell'investimento che ne comporta tendenzialmente il mantenimento in portafoglio fino alla loro naturale scadenza.

Il loro valore di bilancio, alla chiusura dell'esercizio 2005, risulta rettificato sia dello scarto di emissione sia di quello di negoziazione di competenza dell'esercizio. Si precisa, inoltre, che il valore di rimborso è pari al valore nominale.

Le relative plusvalenze di euro 2,560 milioni, calcolate tenendo conto della media dei prezzi rilevati nell'ultimo semestre dell'anno, non partecipano, come previsto dalla normativa vigente, alla formazione del risultato dell'esercizio.

## 2.2 – Variazioni annue dei titoli immobilizzati

<b>A.</b>	<b>Esistenze iniziali 1/01/2005</b>		<b>56.073</b>
<b>B.</b>	<b>Aumenti</b>		<b>11</b>
B.1	Acquisti	0	
B.2	Riprese di valore e rivalutazioni	0	
B.3	Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	0	
B.4	Altre variazioni	11	
<b>C.</b>	<b>Diminuzioni</b>		<b>-303</b>
C.1	Vendite	0	
C.2	Rimborsi	0	
C.3	Rettifiche di valore:		
	di cui:		
	- svalutazioni durature	0	
C.4	Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	0	
C.5	Altre variazioni	-303	
<b>D.</b>	<b>Rimanenze finali 31/12/2005</b>		<b>55.781</b>

### 2.3 – Titoli non immobilizzati

Voci/Valori	Valore di Bilancio		Valore di mercato	
	2005	2004	2005	2004
<b>1. Titoli di debito</b>	<b>153.085</b>	<b>136.451</b>	<b>153.133</b>	<b>136.631</b>
1.1 Titoli di stato	122.232	115.685	122.232	115.850
- quotati	122.232	115.685	122.232	115.850
- non quotati	0	0	0	0
1.2 Altri titoli	30.853	20.766	30.901	20.781
- quotati	0	0	0	0
- non quotati	30.853	20.766	30.901	20.781
<b>2. Titoli di capitale</b>	<b>0</b>	<b>105</b>	<b>0</b>	<b>105</b>
- quotati	0	105	0	105
- non quotati	0	0	0	0
<b>Totale</b>	<b>153.085</b>	<b>136.556</b>	<b>153.133</b>	<b>136.736</b>

L'allocazione di portafoglio dei titoli di proprietà non immobilizzati, durante il 2005, è stata orientata verso criteri di prudenza.

Complessivamente i titoli in rimanenza al 31 dicembre 2005 sono rappresentati sia da titoli immobilizzati per euro 55.781 milioni sia da titoli non immobilizzati per euro 153.085 milioni e risultano classificati nello stato patrimoniale:

- alla Voce 20 “Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali” per l'importo di euro 81,733 milioni
- alla Voce 50 “Obbligazioni ed altri titoli di debito” per l'importo di euro 127,133 milioni

Il valore di mercato del portafoglio titoli di proprietà non immobilizzato, determinato secondo i criteri già precedentemente illustrati, è di euro 153.133 milioni.

I titoli non immobilizzati hanno determinato l'iscrizione al Conto Economico di minusvalenze per euro 228 mila e di riprese di valore per euro 3,709 mila, contabilizzate nel rispetto delle disposizioni fissate dall'art. 20 del D.Lgs. 87/92. I titoli obbligazionari di propria emissione detenuti in portafoglio per esigenze di negoziazione ammontano a euro 83 mila.

## 2.4 – Variazioni annue dei titoli non immobilizzati

A. Esistenze iniziali 01/01/2005			136.556
<b>B. Aumenti</b>			<b>307.674</b>
B.1 Acquisti		307.252	
- Titoli di debito	300.629		
• titoli di Stato	285.729		
• altri titoli	14.900		
- Titoli di capitale	6.623		
B.2 Riprese di valore e rivalutazioni		4	
B.3 Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato		0	
B.4 Altre variazioni		419	
<b>C. Diminuzioni</b>			<b>-291.145</b>
C.1 Vendite e rimborsi		-290.800	
- Titoli di debito	-284.042		
• titoli di Stato	-279.310		
• altri titoli	-4.732		
- Titoli di capitale	-6.758		
C.2 Rettifiche di valore		-228	
C.3 Trasferimenti al portafoglio immobilizzato		0	
C.5 Altre variazioni		-117	
<b>D. Rimanenze finali 31/12/2005</b>			<b>153.085</b>

## SEZIONE 3 – LE PARTECIPAZIONI

### 3.3 – Attività e passività verso imprese partecipate (diverse dalle imprese del gruppo)

a) Attività	2005	2004
1. Crediti verso banche	0	0
di cui:		
– subordinati	0	0
2. Crediti verso enti finanziari	0	0
di cui:		
– subordinati	0	0
3. Crediti verso altra clientela	0	0
di cui:		
– subordinati	0	0
4. Obbligazioni e altri titoli di debito	7.983	0
di cui:		
– subordinati	0	0
<b>b) Passività</b>		
1. Debiti verso banche	0	0
2. Debiti verso enti finanziari	0	0
3. Debiti verso altra clientela	0	0
4. Debiti rappresentati da titoli	0	0
5. Passività subordinate	0	0
<b>c) Garanzie e impegni</b>		
1. Garanzie rilasciate	346	885
2. Impegni	3.006	2.583



Le garanzie e impegni sono rappresentati:

- dalle fidejussioni rilasciate per conto di clientela a favore della Banca Agrileasing S.p.A. per euro 346,371 mila;
- dall'impegno al versamento al "Fondo di tutela dei depositanti" di una somma pari allo 0,80% dei depositi rilevati al 30 giugno dell'esercizio, secondo quanto stabilito dell'art. 27 dello statuto del "Fondo" medesimo ammonta a euro 2,853 milioni. Tale valore è al netto dell'importo di euro 77 mila, relativo alle quote già spese al Conto Economico dei diversi esercizi a seguito degli interventi di volta in volta richiesti dallo stesso Fondo;
- dall'impegno nei riguardi del Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo per l'importo di euro 153 mila.

### 3.4 – Composizione della voce 70 "Partecipazioni"

	2005	2004
<b>a) – in banche</b>	<b>51</b>	<b>51</b>
1 – quotate	0	0
2 – non quotate	51	51
<b>b) – in enti finanziari</b>	<b>5.167</b>	<b>5.167</b>
1 – quotate	0	0
2 – non quotate	5.167	5.167
<b>c) – altre</b>	<b>285</b>	<b>285</b>
1 – quotate	0	0
2 – non quotate	285	285

Per una più esaustiva comprensione dei dati, si fornisce il seguente dettaglio:

Denominazione	numero azioni possedute	valore unitario (in euro)	valore nominale (in migliaia)	valore di bilancio (in migliaia)
<b>Banche - non quotate</b>				
Banca Agrileasing spa Roma	990	51,65	51	51
<b>Enti Finanziari - non quotati</b>				
ICCREA Holding spa - Roma	100.456	51,65	5.189	5.167
<b>Associazioni di categoria - altre</b>				
F.L.C.R.A. - Milano	13.625	5,16	70	70
C.S.D. srl. - Bariano (BG)	100.000	1	100	215
Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo			0,516	0,516

Le partecipazioni detenute sono riferite a società promosse dal movimento del Credito Cooperativo e a Società o Enti comunque strumentali allo sviluppo dell'attività della Banca e sono costituite da titoli non quotati. La valutazione delle partecipazioni costituenti immobilizzazioni finanziarie iscritte alla voce 70 dell'Attivo Patrimoniale é stata effettuata secondo le modalità esposte nella parte A, sez. 1 della presente Nota.

Con riguardo alla situazione delle partecipazioni possedute nella società C.S.D. srl., si ritiene utile precisare che la quota che viene tuttora detenuta ha lo scopo di realizzare un'integrazione sinergica con tale società che dal luglio 1997 gestisce il nuovo sistema informativo direzionale utilizzato dalla nostra Banca. Il Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, invece, è un consorzio costituito tra le Banche di Credito Cooperativo Italiane ed assolve la funzione prioritaria di tutelare i depositanti degli Istituti della nostra categoria.

### 3.6. – Variazioni annue delle partecipazioni

#### 3.6.2 – Altre partecipazioni

	2005	2004
<b>A. Esistenze iniziali</b>	5.503	5.560
<b>B. Aumenti</b>	0	265
B.1 Acquisti		
B.2 Riprese di valore		
B.3 Rivalutazioni		265
B.4 Altre variazioni		
<b>C. Diminuzioni</b>	0	-322
C.1 Vendite		-322
C.2 Rettifiche di valore di cui: svalutazioni durature		
C.3 Altre variazioni		
<b>D. Rimanenze finali</b>	5.503	5.503
<b>E. Rivalutazioni totali</b>	0	0
<b>F. Rettifiche totali</b>	0	0

## **SEZIONE 4 – LE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI**



### **4.1 – Variazioni annue delle immobilizzazioni materiali**

	<b>Immobili</b>	<b>Mobili e arredi</b>	<b>Impianti e macchine</b>	<b>Totale</b>
<b>A. Esistenze iniziali</b>	6.098	816	379	7.293
<b>B. Aumenti</b>	787	366	514	1.667
B.1 - Acquisti	787	366	483	1.636
B.2 - Riprese di valore	0	0	0	0
B.3 - Rivalutazioni	0	0	0	0
B.4 - Altre variazioni	0	0	31	31
<b>C. Diminuzioni</b>	-294	-127	-331	-752
C.1 - Vendite	0	0	0	0
C.2 - Rettifiche di valore	-263	-127	-331	-721
a) ammortamenti	-263	-127	-331	-721
b) svalutaz. durature	0	0	0	0
C.3 - Altre variazioni	-31	0	0	-31
<b>D. Rimanenze finali</b>	6.591	1.055	562	8.208
<b>E. Rivalutazioni totali</b>	1.577	0	0	1.577
<b>F. Rettifiche totali</b>	3.852	2.496	8.424	14.772
a) ammortamenti	3.852	2.496	8.424	14.772
b) svalutazioni durature	0	0	0	0

In merito alle immobilizzazioni materiali si precisa che la maggior parte degli investimenti è stata sostenuta per far fronte al continuo rinnovamento tecnologico del parco impianti e macchine per l'elaborazione dei dati.

Gli ammortamenti sono stati calcolati sulla base delle aliquote ritenute idonee a rappresentare la residua possibilità di utilizzo dei beni.

Per i soli immobili si è provveduto, nei precedenti esercizi, ad effettuare le rivalutazioni monetarie previste dalle Leggi 72/83 e 413/91. Sempre per quanto riguarda gli immobili si precisa che la variazione in aumento per euro 787 mila riguarda sia il versamento in acconto di euro 730 mila per l'acquisto della nuova unità immobiliare da adibire ad uffici per la Filiale di Cesano Maderno, sia l'acconto di euro 57 mila per l'acquisizione di un nuovo immobile da destinare per la nuova filiale nel Comune di Lainate.

Si precisa inoltre che, tra gli immobili, sono compresi gli investimenti per euro 37 mila del Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

La tabella seguente espone in dettaglio la situazione degli investimenti in immobili, comprese le rivalutazioni monetarie eseguite nonché i relativi ammortamenti effettuati alla fine del corrente esercizio.

Per quanto concerne le rivalutazioni monetarie, si precisa che l'importo evidenziato è al lordo dell'imposta sostitutiva per 112 mila euro versata all'Erario in applicazione della richiamata Legge 413/91.

## **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

### **Rivalutazioni e Ammortamenti effettuati**

(Importi espressi in migliaia di euro)

<b>Ubicazione</b>	<b>Costo storico</b>	<b>Rivalutazioni</b>	<b>Valori di Bilancio (al lordo f.di ammort.to)</b>	<b>Fondi amm.to</b>	<b>Valore netto</b>
BARLASSINA via C. Colombo, 1/3 Sede sociale	2.643	*878 **538	4.059	2.208	1.851
BARLASSINA via C. Colombo, 1/3 Box	57	0	57	57	0
BARLASSINA via F.lli Bandiera, 1 n.2 appartamenti	1	**37	38	1	37
BARUCCANA piazza Italia, 9 vecchia Filiale	171	69	240	224	16
BARUCCANA via Montecassino, 18 nuova Filiale	2.319	**50	2.369	888	1.481
MISINTO piazza XXV Aprile, 1 Filiale	295	**5	300	126	174
LENTATE SUL SEVESO via Giovanni XXIII, 2 Filiale	666	0	666	210	456
SARONNO via Ferrari, 1	682	0	682	92	590
CARONNO PERTUSELLA Corso Italia, 995	465	0	465	46	419
CESANO MADERNO (acconti nuova filiale)	1.510	0	1.510	0	1.510
LAINATE (Filiale di prossima apertura)	57	0	57	0	57
<b>TOTALE</b>	<b>8.866</b>	<b>1.577</b>	<b>10.443</b>	<b>3.852</b>	<b>6.591</b>

\* Rivalutazione effettuata in base alla legge 72/83  
\*\* Rivalutazione effettuata in base alla legge 413/91 (importi al lordo imposta sostitutiva sulle rivalutazioni versata all'Erario)

## 4.2 – Variazioni annue delle immobilizzazioni immateriali

	Cespiti funzionali non di proprietà	Software applicativo	Altri oneri pluriennali	Totale
<b>A. Esistenze iniziali</b>	318	28	0	346
<b>B. Aumenti</b>	0	3	0	3
B.1 - Acquisti	0	3	0	3
B.2 - Riprese di valore				
B.3 - Rivalutazioni				
B.4 - Altre variazioni				
<b>C. Diminuzioni</b>	-318	-18	0	-336
C.1 - Vendite				
C.2 - Rettifiche di valore				
C.2 - a) ammortamenti	-110	-18	0	-128
C.2 - b) svalutazioni durature				
C.3 - Altre variazioni	-208			-208
<b>D. Rimanenze finali</b>	0	13	0	13
<b>E. Rivalutazioni totali</b>	0	0	0	0
<b>F. Rettifiche totali</b>	1.271	291	470	2.032
a) ammortamenti	1.271	291	470	2.032
b) svalutazioni durature	0	0	0	0

Il criterio di valutazione delle voci sopra elencate è riportato nella parte A, Sezione 1, Punto 5.1 della Nota Integrativa.

### **SEZIONE 5 – ALTRE VOCI DELL'ATTIVO**

#### **5.1 – Composizione della voce 130 “Altre attività”**

Il totale della voce ammonta a 5,238 milioni di euro e il relativo dettaglio è il seguente:

	2005	2004
– Valori bollati, effetti e assegni in attesa di sistemazione	2	4
– Rid passivi di terzi insoluti	268	0
– Mav attivi pagati in attesa di sistemazione	42	0
– Depositi cauzionali – infruttiferi	5	5

– Crediti d'imposta verso l'Erario	47	41
– Interessi maturati sui crediti d'imposta	215	491
– Ritenute d'acconto subite	11	7
– Acconti d'imposta	3.092	3.137
– Commissioni da addebitare	533	566
– Attività per imposte anticipate IRES	608	317
– Attività per imposte anticipate IRAP	29	17
– Partite varie	386	389
<b>Totale</b>	<b>5.238</b>	<b>4.974</b>

I crediti relativi alla voce 130 “Altre attività” sono tutti esigibili e pertanto non sono state effettuate rettifiche di valore.

La composizione delle voci “Attività per imposte anticipate IRES e IRAP” sono dettagliate nella parte B, sezione 7 (I Fondi) della Nota Integrativa.

Gli acconti d'imposta per euro 3,093 milioni comprendono:

- euro 0,733 milioni: acconti per ritenute erariali su interessi passivi;
- euro 1,571 milioni: acconti per IRES e IRAP;
- euro 0,645 milioni: acconti per imposta sostitutiva DPR. 601/73 e per imposta di bollo;
- euro 0,133 milioni: acconto imposta sul T.F.R. Legge 662/96;
- euro 0,011 milioni: altri acconti d'imposta.

## 5.2 – Composizione della voce 140 “Ratei e Risconti attivi”

Il dettaglio della voce è il seguente:

	2005	2004
<b>Ratei attivi</b>	<b>2.325</b>	<b>3.123</b>
– Ratei attivi su interessi titoli	1.659	2.434
– Ratei attivi su interessi mutui	612	627
– Ratei attivi su finanziamenti estero e altri	54	62
<b>Risconti attivi</b>	<b>58</b>	<b>47</b>
– Risconti attivi su altri costi anticipati	58	47

### 5.3 – Rettifiche per ratei e risconti attivi

La voce non presenta alcun saldo.

### 5.4 – Distribuzione delle attività subordinate

La voce non presenta alcun saldo.

## SEZIONE 6 – I DEBITI

### 6.1 – Dettaglio della voce 10 “Debiti verso banche”

	2005	2004
a) Operazioni Pronti contro Termine	0	0
b) Prestito di titoli	0	0

La voce non presenta operazioni di pronti contro termine e di prestito di titoli. Gli altri debiti verso banche, esposti nel prospetto successivo, ammontano a complessivi euro 3,906 milioni con un decremento, rispetto all'esercizio precedente, di euro 670 mila in valore assoluto, pari al 14,64%.

Il dettaglio è il seguente:

	2005		2004	
– a vista		0		0
– conti correnti di corrispondenza passivi per servizi resi con banche	0		0	
– a termine o con preavviso		3.906		4.576
– mutui passivi da banche	0		0	
– altre sovvenzioni passive a scadenza fissa non regolate in conto corrente	3.906		4.576	
<b>Totale</b>		<b>3.906</b>		<b>4.576</b>

L'importo segnalato riguarda unicamente il totale dei finanziamenti in valuta effettuati con banche corrispondenti.

### 6.2 – Dettaglio della voce 20 “Debiti verso clientela”

	2005	2004
a) Operazioni Pronti contro Termine	93.711	88.784
b) Prestito di titoli	0	0

I debiti verso la clientela ammontano complessivamente a 463,872 milioni di euro, con un incremento in valore assoluto di euro 29,722 milioni rispetto all'esercizio precedente, corrispondente in termini percentuali al 6,85.

Il dettaglio è il seguente:

	2005		2004	
- a vista		350.082		325.167
- depositi a risparmio liberi nominativi di clientela ordinaria	28.148		27.707	
- depositi a risparmio liberi al portatore di clientela ordinaria	10.999		10.659	
- c/c passivi con clientela ordinaria	310.935		286.801	
- a termine o con preavviso		113.790		108.984
- depositi a risparmio vincolati nominativi di clientela ordinaria	18.063		17.979	
- depositi a risparmio vincolati al portatore di clientela ordinaria	2.016		2.221	
- pronti contro termine passivi con clientela ordinaria	93.711		88.784	
- Totale		463.872		434.151

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

	2005	2004
- certificati di deposito al portatore	484	1.025
- altri titoli: assegni propri in circolazione	1	12
- obbligazioni a tasso fisso	40.318	38.096
- obbligazioni a tasso indicizzato	12.991	6.725
- Totale	53.794	45.858

<b>AMMONTARE COMPLESSIVO DEI DEBITI</b> (voce 10 + voce 20 + voce 30)	521.572	484.585
--	---------	---------

### SEZIONE 7 – I FONDI

#### 7.1 – Composizione della voce 90 "Fondi rischi su crediti"

	2005	2004
<b>Consistenza al 31 dicembre</b>	<b>0</b>	<b>6.121</b>



Tali accantonamenti, costituiti in esercizi precedenti e destinati alla copertura di passività potenziali possibili ma non probabili, non risultano avvalorati nel bilancio 2005 in quanto i nuovi principi contabili internazionali (IAS) non consentono più l'iscrizione in bilancio di fondi aventi natura generica.

Pertanto la consistenza dei fondi rischi su crediti è stata ricondotta fra i ricavi del Conto Economico alla voce 180 "Proventi straordinari".

A titolo prudenziale e d'accordo con il Collegio Sindacale, si è altresì ritenuto preferibile portare a decurtazione dei crediti in bilancio mediante trasferimento al fondo svalutazione analitico anche la quota di interessi di mora maturata nel 2005 unitamente alla consistenza del fondo rischi per interessi residua al 31.12.2005, in quanto si riferisce a posizioni in sofferenza per i quali la certezza sulla loro recuperabilità avviene soltanto al momento dell'incasso.

## 7.2 – Variazioni nell'esercizio dei "Fondi rischi su crediti" (voce 90)

A.	Esistenze iniziali all' 1.1.2005		6.121
B.	Aumenti		0
B.1	Accantonamenti	0	
B.2	Altre variazioni	0	
C.	Diminuzioni		-6.121
C.1	Utilizzi	-20	
C.2	Altre variazioni	-6.101	
D.	Rimanenze finali al 31.12.2005		0

## 7.3 – Composizione della sottovoce 80 c) "Fondi per rischi ed oneri: altri fondi"

**Consistenza al 31.12.2005**

**831**

L'ammontare di euro 831 mila è costituito dal residuo del Fondo beneficenza e mutualità a disposizione del Consiglio d'Amministrazione per 60 mila euro e dall'accantonamento effettuato per l'erogazione del premio di risultato al personale dipendente per 290 mila euro nonché per accantonamenti a fronte di rischi per revocatorie per euro 160 mila e per controversie legale per euro 300 mila. Sono stati altresì accantonati euro 21 mila per oneri relativi a consulenze professionali

La movimentazione del “Fondo beneficenza e mutualità” intervenuta nel corso dell’esercizio è la seguente:

<b>Consistenza all’1.1.2005</b>	<b>19</b>
Accantonamenti per beneficenza (riparto utile dell’esercizio precedente)	250
Utilizzo dell’esercizio per beneficenza	–209
<b>Consistenza al 31.12.2005</b>	<b>60</b>

La movimentazione del “Fondo per oneri del personale” è la seguente:

<b>Consistenza all’1.1.2005</b>	<b>404</b>
Accantonamenti dell’esercizio	290
Utilizzo dell’esercizio	–404
<b>Consistenza al 31.12.2005</b>	<b>290</b>

La movimentazione del “Fondo controversie legali e certificazione bilancio “ è la seguente:

<b>Consistenza all’1.1.2005</b>	<b>0</b>
Accantonamenti dell’esercizio per controversie legali	300
Accantonamenti dell’esercizio per prestazioni professionali	21
<b>Consistenza al 31.12.2005</b>	<b>321</b>

#### **Variazione della voce 80 b) “Fondi imposte e tasse”**

<b>Consistenza al 1° gennaio 2005</b>	<b>1.978</b>
<b>aumenti per:</b>	<b>1.811</b>
– accantonamenti effettuati per imposte dirette	1.585
– accantonamenti effettuati per imposte indirette	226
<b>diminuzioni per:</b>	<b>–1.800</b>
– utilizzo fondo per imposte dirette	–1.694
– utilizzo fondo per imposte indirette (Bollo e Imposta sostitutiva)	–106
<b>Consistenza al 31 dicembre 2005</b>	<b>1.989</b>

L'accantonamento per imposte dirette è al lordo della fiscalità anticipata il cui dettaglio risulta dal successivo prospetto n.7.4 della presente Nota e comprende gli oneri relativi alla fiscalità differita.

### **Variazione della voce 70**

#### **“Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato”**

Nel corso dell'esercizio la voce ha subito la seguente movimentazione:

<b>Consistenza al 1° gennaio 2005</b>		<b>3.288</b>
<b>aumenti per:</b>		<b>520</b>
– accantonamento dell'esercizio	520	
<b>diminuzioni per:</b>		<b>–407</b>
– liquidazioni corrisposte al personale	–260	
– anticipazioni ex–lege 297/92	–31	
– quota Fondo Nazionale di Previdenza	–106	
– imposta sostitutiva su rivalutazione TFR (art. 11, D.L. 47/2000)	–10	
<b>Consistenza al 31 dicembre 2005</b>		<b>3.401</b>

#### **7.4 – Variazioni nell'esercizio delle “Attività per imposte anticipate”**

1.	<b>Importo iniziale all'1.1.2005</b>		<b>334</b>
2.	<b>Aumenti</b>		<b>511</b>
2.1	Imposte anticipate sorte nell'esercizio	511	
2.2	Altri aumenti		
3.	<b>Diminuzioni</b>		<b>–208</b>
3.1	Imposte anticipate annullate nell'esercizio	–208	
3.2	Altre diminuzioni		
4.	<b>Importo finale al 31.12.2005</b>		<b>637</b>

Come già indicato nella parte A della Nota Integrativa, la Banca ha provveduto, anche per il corrente esercizio, alla rilevazione della fiscalità anticipata, adottando il regime contabile basato sul c.d. “income statement liability method”. Essa è riferita ad attività e passività che determineranno negli esercizi futuri variazioni dell'imponibile fiscale. L'iscrizione fra le poste dell'attivo è stata effettuata separatamente per IRES ed IRAP, tenendo conto di tutte le differenze imponibili/deducibili per le quali sono applicabili i profili temporanei di inversione.

Per una migliore comprensione dei dati sopra esposti si precisa che:

- le “imposte anticipate” sorte nell’esercizio, pari a euro 511 mila, sono relative a costi sostenuti nel 2005 la cui deducibilità fiscale è rinviata negli anni futuri ma vanno a ridurre il carico fiscale dell’anno in corso. Riguardano:
  - l’IRES per euro 492 mila;
  - l’IRAP per euro 19 mila;
- viceversa, le “imposte anticipate annullate nell’esercizio”, pari a euro 208 mila, riguardano la fiscalità anticipata sorta in esercizi passati per costi sostenuti negli anni anteriori al 2005 la cui deducibilità fiscale è stata rinviata negli esercizi futuri. Il relativo costo va ad aggravare il carico fiscale dell’anno in corso. Riguardano:
  - l’IRES per euro 201 mila;
  - l’IRAP per euro 7 mila.

Non sussistono “attività per imposte anticipate” imputate al Patrimonio netto né derivanti dal riporto di perdite fiscali.

#### **7.5 – Variazioni nell’esercizio delle “Attività per imposte differite”**

1.	<b>Importo iniziale all’1.1.2005</b>		213
2.	<b>Aumenti</b>		2
2.1	Imposte anticipate sorte nell’esercizio	2	
2.2	Altri aumenti		
3.	<b>Diminuzioni</b>		-36
3.1	Imposte anticipate annullate nell’esercizio	-36	
3.2	Altre diminuzioni		
4.	<b>Importo finale al 31.12.2005</b>		179

La Banca non ha invece proceduto all’iscrizione di passività per imposte differite in relazione alle “Riserve indivisibili”, non essendo ipotizzabile una loro distribuzione in futuro.



## SEZIONE 8 – IL CAPITALE, LE RISERVE, IL FONDO RISCHI BANCARI GENERALI E LE PASSIVITÀ SUBORDINATE



### 8.1 – Patrimonio e requisiti prudenziali di Vigilanza

Categorie/Valori	2005	2004
<b>A. Patrimonio di Vigilanza</b>		
A.1 Patrimonio di base (tier 1)	119.765	108.120
A.2 Patrimonio supplementare (tier 2)	1.465	6.110
A.3 Elementi a dedurre	0	0
A.4 Patrimonio di Vigilanza	121.230	114.230
<b>B. Requisiti prudenziali di Vigilanza</b>		
B.1 Rischi di credito	33.586	29.274
B.2 Rischi di mercato	850	673
di cui:		
• rischi del portafoglio non immobilizzato	850	673
• rischi di cambio	0	0
B.3 Prestiti subordinati di 3° livello	0	0
B.4 Altri requisiti prudenziali	0	0
B.5 Totale requisiti prudenziali	34.436	29.947
<b>C. Attività di rischio e coefficienti di Vigilanza</b>		
C.1 Attività di rischio ponderate	430.450	374.337
C.2 Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate	27,82%	28.88%
C.3 Patrimonio di Vigilanza/Attività di rischio ponderate	28,16%	30.52%

#### **Consistenza della voce 100 “Fondo per rischi bancari generali”**

<b>Consistenza all'1.1.2005</b>	<b>2.856</b>
– Variazioni dell'esercizio (+/–)	–31
– Altre variazioni	–2.825
<b>Consistenza al 31.12.2005</b>	<b>0</b>

Il saldo di questo fondo, costituito a suo tempo a copertura del rischio generale d'impresa, è andato ad alimentare l'apposita voce 210 del Conto Economico in quanto i principi contabili internazionali (IAS) non prevedono più tale tipologia di accantonamento.

## Variazione e composizione della voce 120 “Capitale”

	n° soci	n° azioni	importo azioni (in migliaia di euro)
Consistenza all'1/1/2005	1.119	8.723	225,2
- Aumenti	70	245	6,5
- Diminuzioni	-16	-157	-4,2
Consistenza al 31/12/2005	1.173	8.811	227,5

Per facilitare la comprensione dei dati esposti nella tabella che precede, si precisa che il valore indicato nella colonna “importo azioni” è il risultato del numero delle azioni moltiplicato per il valore nominale unitario delle stesse pari euro 25,82.

## Variazione della voce 130 “Sovrapprezzo di emissione”

<b>Consistenza all'1.1.2005</b>	<b>76</b>
Incremento dell'esercizio	6
<b>Consistenza al 31.12.2005</b>	<b>82</b>

## Composizione della voce 140 a) “Riserva Legale”

<b>Consistenza all'1.1.2005</b>	<b>100.676</b>
Incremento dell'esercizio	4.633
<b>Consistenza al 31.12.2005</b>	<b>105.309</b>

L'incremento della riserva legale è dovuto per euro 4,633 milioni alla ripartizione dell'utile dell'esercizio 2004.

## Composizione e variazioni della voce 150 “Riserve di rivalutazione”

La consistenza al 31 dicembre 2005 è pari a euro 1,465 milioni. Non si sono registrati movimenti rispetto all'esercizio precedente.

Le rivalutazioni sono state eseguite ai sensi delle seguenti leggi:

- ex-lege 576/75	0
- ex-lege 072/83	878
- ex-lege 408/90	0
- ex-lege 413/91	587
<b>Totale</b>	<b>1.465</b>



A fronte di tali riserve non è stata rilevata alcuna passività per imposte differite, in quanto non verranno effettuate operazioni che ne determinano la tassazione.

<b>Utile d'esercizio</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>15.055</b>	<b>5.039</b>

La voce ha registrato un incremento di euro 10,016 milioni. Come già anticipato nella relazione del Consiglio d'Amministrazione, nella parte relativa all'analisi delle variazioni delle poste del Conto Economico, tale sensibile incremento è dovuto alla contabilizzazione fra i ricavi dei "Fondi rischi su crediti" e del "Fondo rischi Bancari generale", in quanto, in base ai nuovi principi contabili internazionali (IAS), non è più possibile mantenere in bilancio l'iscrizione di fondi di natura generica.

Nella relazione sulla gestione è riportato il progetto di destinazione dell'utile di esercizio. Si ricorda, inoltre, che per prescrizioni di legge e statutarie, risulta esclusa la possibilità di distribuire le Riserve legali sia durante la vita sociale sia all'atto dello scioglimento della società.

Dopo la Vostra specifica approvazione della ripartizione dell'utile d'esercizio, le riserve aumenteranno di **14,159** milioni di euro.

**Prospetto delle informazioni delle voci del Patrimonio Netto al 31.12.2005  
di cui al comma 7/bis dell'articolo 2427 del codice civile**

Descrizione	Importi in euro	Possibilità di utilizzazione	Utilizzazioni effettuate nel 2005 e nel triennio precedente	
			Per copertura perdite	Altre ragioni (*)
<b>Capitale sociale</b>	227.500	Per copertura perdite e per rimborso ai Soci del valore nominale delle azioni	0	13.385
<b>Riserve di capitale</b>				
Riserva da sovrapprezzo azioni	82.525	Per copertura perdite e per rimborso ai Soci del sovrapprezzo delle azioni	0	929
<b>Riserve di utili</b>				
Riserva legale	105.309.580	Per copertura perdite	0	0
Riserva di rivalutazione monetaria	1.464.968	Per copertura perdite	0	0
<b>Totale</b>	<b>107.084.573</b>		<b>0</b>	<b>14.314</b>

(\*) Importo dei rimborsi effettuati ai Soci o ai loro eredi per operazioni sulle azioni.

## **SEZIONE 9 – ALTRE VOCI DEL PASSIVO**

### **9.1 – Composizione della voce 50 “Altre passività”**

Il dettaglio della voce è il seguente:	<b>2005</b>	<b>2004</b>
– Somme a disposizione di fornitori	336	377
– Ritenute erariali personale dipendenti e terzi	256	234
– Ritenute previdenziali personale dipendente	336	309
– Ritenute erariali su interessi	823	803
– Somme da riversare al fisco	347	197
– IVA su corrispettivi	14	19
– Versamento 25% per costituzione società	64	57
– Somme a disposizione di terzi	229	367
– Somme per richiamo effetti/assegni	168	99
– Eccedenze di cassa	11	13
– Bancomat in attesa di sistemazione	0	7
– Operazioni in titoli	0	84
– Ferie arretrate	227	379
– Rettifiche di valore	7.623	9.562
– Quote sociali a disposizione	5	4
– Quota Fondo Nazionale di Previdenza	159	147
– Commissioni da accreditare a banche	101	113
– Varie	773	348
<b>Totale</b>	<b>11.472</b>	<b>13.119</b>

Per opportuna documentazione si precisa che la voce “Varie” comprende la somma di euro 161 mila corrispondente all’importo dei bonifici da trasmettere alle banche corrispondenti ed euro 463 mila relativo agli incassi commerciali “Mav passivi” pagati da accreditare alle banche corrispondenti.

L’importo delle “Rettifiche di valore “ trova evidenza nella parte B, sezione “12.4 – Incasso di crediti per conto di terzi” della Nota Integrativa.

### **9.2 – Composizione della voce 60 “Ratei e Risconti passivi”**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
<b>Totale</b>	<b>571</b>	<b>645</b>



Il dettaglio della voce è riportato nel seguente prospetto:

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
<b>Ratei passivi</b>		
– su interessi per certificati di deposito	3	6
– su operazioni di pronti contro termine	240	290
– su finanziamenti estero	4	4
– su prestiti obbligazionari	296	312
<b>Totale</b>	<b>543</b>	<b>612</b>
<b>Risconti passivi</b>		
– su interessi per sconto portafoglio commerciale	21	24
– su interessi per sconto portafoglio finanziario	3	3
– altri	4	6
<b>Totale</b>	<b>28</b>	<b>33</b>

### **9.3 – Rettifiche per ratei e risconti passivi**

La voce non presenta alcun dato.

## **SEZIONE 10 – LE GARANZIE E GLI IMPEGNI**

### **10.1 – Composizione della voce 10 “Garanzie rilasciate”**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
a) crediti di firma di natura commerciale	10.404	9.385
b) crediti di firma di natura finanziaria	21.962	20.586
c) attività costituite in garanzia	0	0
<b>Totale</b>	<b>32.366</b>	<b>29.971</b>

### **10.2 – Composizione della voce 20 “Impegni”**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
a) impegni a erogare fondi a utilizzo certo	55.589	10.610
b) impegni a erogare fondi a utilizzo incerto	3.006	2.583
<b>Totale</b>	<b>58.595</b>	<b>13.193</b>

Relativamente alla composizione della voce 20 “Impegni”, l'importo di cui alla lettera a) corrisponde al totale dei mutui deliberati e già stipulati in attesa di erogazione per euro 15,313 milioni nonché al totale delle operazioni stipulate per le quali non è ancora avvenuto il regolamento pari a euro 15 mila per la negoziazione di titoli e per euro 252 mila per le negoziazioni in valuta. Risulta altresì contabilizzato l'importo di euro 40,008 milioni relativo al deposito non ancora regolato effettuato presso l'ICCREA Banca spa.

Alla lettera b) viene segnalato l'impegno che la Banca ha assunto nei confronti del Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, al netto degli importi di volta in volta erogati nei precedenti esercizi per euro 2,853 milioni nonché l'impegno nei confronti Fondo Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo per euro 153 mila.

### 10.3 – Attività costituite in garanzia di propri debiti

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
<b>Totale</b>	<b>99.075</b>	<b>94.052</b>

In questa voce sono contabilizzati i titoli di Stato costituiti in garanzia di finanziamenti in valuta erogati da ICCREA Banca S.p.A. per euro 5,121 milioni, i titoli di Stato costituiti a garanzia di servizi di Tesoreria per euro 243 mila e i titoli di Stato ceduti alla clientela a garanzia delle operazioni di pronti contro termine per euro 93,711 milioni.

### 10.4 – Margini attivi utilizzabili su linee di credito

a) Banche centrali	0
b) Altre banche	12.433

### 10.5 – Operazioni a termine

Categoria di operazioni	Di copertura	Di negoziazione	Altre operazioni
<b>1. Compravendite</b>	<b>0</b>	<b>3.544</b>	<b>0</b>
1.1 Titoli			
- acquisti		15	
- vendite		3.361	
1.2 Valute			
- valute contro valute			
- acquisti contro euro		88	
- vendite contro euro		80	
<b>2. Depositi e finanziamenti</b>	<b>0</b>	<b>40.092</b>	<b>15.314</b>
- da erogare		84	15.314
- da ricevere		40.008	0
<b>3. Contratti derivati</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.1 Con scambio di capitali			
a) titoli			
- acquisti			
- vendite			
b) valute			
- valute contro valute			
- acquisti contro euro			
- vendite contro euro			
c) altri valori			
- acquisti			
- vendite			
3.2 Senza scambio di capitali			
a) valute			
- valute contro valute			
- acquisti contro euro			
- vendite contro euro			
b) altri valori			
- acquisti			
- vendite			

## 10.8 – Derivati Finanziari: acquisti e vendite dei sottostanti (valori nozionali)

	Titoli di debito e tassi di interesse			Titoli di capitale e indici azionari			Tassi di cambio e oro			Altri valori		
	di negoziazione	di copertura	altre operazioni	di negoziazione	di copertura	altre operazioni	di negoziazione	di copertura	altre operazioni	di negoziazione	di copertura	altre operazioni
<b>1. Operazioni con scambio di capitali:</b>												
Acquisti				15			88					
Vendite												
Valute contro valute				12			80					
<b>2. Operazioni senza scambio di capitali:</b>												
Acquisti												
Vendite												
Valute contro valute												

Gli importi riguardano operazioni in titoli e in valuta con la clientela per operazioni non ancora regolate.

## **SEZIONE 11 – CONCENTRAZIONE E DISTRIBUZIONE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ**

### **11.1 – Grandi rischi**

Non risultano in essere finanziamenti classificabili fra i “Grandi rischi” e cioè crediti erogati ad un singolo cliente, ovvero ad un gruppo di clienti connessi economicamente o giuridicamente, d’importo superiore al 10% del Patrimonio di Vigilanza.

### **11.2 – Distribuzione dei crediti verso clientela per principali categorie di debitori**

	2005	2004
a) Stati	0	0
b) Altri Enti pubblici	0	0
c) Società non finanziarie	266.465	247.226
d) Società finanziarie	2.167	2.304
e) Famiglie produttrici	25.296	24.289
f) Altri operatori	66.802	59.311
<b>Totale</b>	<b>360.730</b>	<b>333.130</b>

### 11.3 – Distribuzione dei crediti verso imprese non finanziarie e famiglie produttrici residenti

	2005	2004
a) Servizi per il commercio	62.488	52.426
b) Altri servizi destinabili alla vendita	54.236	57.550
c) Edilizia e Opere pubbliche	56.327	45.377
d) Altri prodotti industriali	35.668	35.941
e) Prodotti in metallo	16.672	16.469
f) Altre branche	66.371	63.753
<b>Totale</b>	<b>291.762</b>	<b>271.516</b>

### 11.4 – Distribuzione delle garanzie rilasciate per principali categorie di controparti

	2005	2004
a) Stati	0	0
b) Altri Enti pubblici	100	239
c) Banche	472	952
d) Società non finanziarie	27.508	24.091
e) Società finanziarie	33	142
f) Famiglie produttrici	802	838
g) Altri operatori	3.451	3.709
<b>Totale</b>	<b>32.366</b>	<b>29.971</b>

### 11.5 – Distribuzione territoriale delle attività e delle passività

Voci / Paesi	Italia		Altri Paesi U.E.		Altri Paesi	
	2005	2004	2005	2004	2005	2004
<b>1. Attivo</b>	<b>637.671</b>	<b>596.588</b>	<b>0</b>	<b>29</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.1 Crediti Verso Banche	68.075	70.858	0	0	0	0
1.2 Crediti verso clientela	360.730	333.130	0	0	0	0
1.3 Titoli	208.866	192.600	29	29	0	0
<b>2. Passivo</b>	<b>521.267</b>	<b>484.491</b>	<b>8</b>	<b>80</b>	<b>297</b>	<b>13</b>
2.1 Debiti verso banche	3.906	4.576	0	0	0	0
2.2 Debiti verso clientela	463.567	434.057	8	80	297	13
2.3 Debiti rappresentati da titoli	53.794	45.858	0	0	0	0
2.4 Altri conti	0	0	0	0	0	0
<b>3. Garanzie e impegni</b>	<b>90.961</b>	<b>43.164</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 11.6 - Distribuzione temporale delle attività e delle passività



Voci / Vita residua	Durata determinata						Durata indeterminata	
	A vista	Fino a 3 mesi	Oltre 3 mesi fino a 12 mesi	oltre 1 anno / fino a 5 anni		Oltre 5 anni		
				a tasso fisso	a tasso indicizzato	a tasso fisso		a tasso indicizzato
<b>1. ATTIVO</b>	<b>241.195</b>	<b>90.609</b>	<b>95.948</b>	<b>57.770</b>	<b>88.779</b>	<b>579</b>	<b>106.739</b>	<b>14.647</b>
1.1 Titoli del Tesoro riforniabili	0	26.713	15.148	39.816	56	0	0	0
1.2 Crediti verso banche	61.093	130	0	0	0	0	0	6.852
1.3 Crediti verso clientela	139.827	33.283	31.107	1.916	85.584	466	63.757	4.789
1.4 Obbligazioni e altri titoli di debito	0	30.483	49.693	16.023	3.013	113	27.809	0
1.5 Operazioni fuori bilancio	40.275	0	0	15	126	0	15.173	3.006
<b>2. PASSIVO</b>	<b>350.083</b>	<b>96.915</b>	<b>23.720</b>	<b>8.000</b>	<b>42.852</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1 Debiti verso banche	0	3.904	0	0	0	0	0	0
2.2 Debiti verso clientela	350.082	90.992	22.798	0	0	0	0	0
2.3 Debiti rappresentati da titoli	1	2.019	922	8.000	42.852	0	0	0
- obbligazioni	0	1.747	717	8.000	42.845	0	0	0
- certificati di deposito	0	272	205	0	7	0	0	0
- altri titoli	1	0	0	0	0	0	0	0
2.4 Passività subordinate	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5 Operazioni fuori bilancio	0	0	0	0	0	0	0	0

## 11.7 – Attività e passività in valuta

	2005	2004
<b>a) Attività</b>	<b>5.719</b>	<b>6.429</b>
1. crediti verso banche	1.856	1.914
2. crediti verso clientela	3.863	4.515
3. titoli	0	0
4. partecipazioni	0	0
5. altri conti	0	0
<b>b) Passività</b>	<b>5.720</b>	<b>6.428</b>
1. debiti verso banche	3.906	4.576
2. debiti verso clientela	1.814	1.852
3. debiti rappresentati da titoli	0	0
4. altri conti	0	0

## SEZIONE 12 – GESTIONE ED INTERMEDIAZIONE PER CONTO TERZI

### 12.2 – Gestioni Patrimoniali

	2005	2004
1. titoli emessi dalla Banca che redige il bilancio	0	0
2. altri titoli	71.734	66.013
<b>Totale</b>	<b>71.734</b>	<b>66.013</b>

L'importo sopra indicato è riferito alle sole "Gestioni Patrimoniali in delega" ed è al netto della liquidità non investita al 31/12/2005 pari ad euro 1,870 milioni.

### 12.3 – Custodia ed amministrazione di titoli

	2005	2004
a) titoli di terzi in deposito (escluse gestioni patrimoniali)	<b>362.598</b>	<b>345.197</b>
1. titoli emessi dalla Banca che redige il bilancio	53.314	44.590
2. altri titoli	309.284	300.607
b) titoli di terzi depositati presso terzi	<b>307.509</b>	<b>297.732</b>
c) titoli di proprietà depositati presso terzi	<b>215.264</b>	<b>198.870</b>
<b>Totale a) + b) + c)</b>	<b>885.371</b>	<b>841.799</b>



## 12.4 – Incasso di crediti per conto di terzi: rettifiche dare e avere

	2005	2004
<b>a) Rettifiche Dare</b>		
1. conti correnti	1.780	2.042
2. portafoglio centrale	128.037	98.514
3. cassa	12.639	25.831
4. altri conti	31.820	59
<b>b) Rettifiche Avere</b>		
1. conti correnti	829	1.289
2. cedenti effetti e documenti	180.154	133.544
3. altri conti	915	1.174

## 12.5 – Altre operazioni

### Attività di offerta di servizi di terzi

	2005	2004
Offerta alla clientela di servizi di gestioni Patrimoniali mobiliari prestati da terzi	221	192
Offerta alla clientela di quote di Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio	46.614	40.361
Offerta alla clientela di prodotti assicurativi di terzi a contenuto finanziario	3.992	3.900

I prodotti collocati relativamente alle gestioni patrimoniali e agli OICR sono esposti al valore corrente mentre i prodotti assicurativi sono esposti al valore di sottoscrizione.

## **PARTE C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO**

### **SEZIONE 1 – GLI INTERESSI**

#### **1.1 – Composizione della voce 10 “Interessi attivi e proventi assimilati”**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
<b>a) su crediti verso banche</b>	<b>1.440</b>	<b>1.350</b>
di cui: su crediti verso banche centrali	144	134
<b>b) su crediti verso clientela</b>	<b>18.635</b>	<b>17.914</b>
di cui: per sconti	54	96
per conti correnti ed anticipazioni	11.098	11.193
per mutui ed altre operazioni	7.483	6.625
<b>c) su titoli di debito</b>	<b>5.488</b>	<b>5.200</b>
di cui: su titoli di stato a tasso fisso	4.808	4.326
su titoli di stato a tasso indicizzato	23	377
su titoli non di stato a tasso fisso	55	17
su titoli non di stato a tasso indicizzato	602	480
<b>d) altri interessi attivi</b>	<b>0</b>	<b>15</b>
<b>Totali (a+b+c+d)</b>	<b>25.563</b>	<b>24.479</b>

La voce presenta un incremento in valore assoluto, rispetto al precedente esercizio, di euro 1,084 milioni pari al 4,43%.

Ai fini di una migliore comprensione della voce in esame si precisa che:

- gli “interessi sui crediti verso la clientela” includono anche gli interessi sulle partite in sofferenza per euro 12 mila per interessi maturati e incassati nell’esercizio;
- gli “interessi sui titoli di debito” includono l’importo dello scarto di emissione maturato al 31 dicembre 2005 e sono depurati dallo scarto di negoziazione sui titoli immobilizzati.

## 1.2 – Composizione della voce 20 “Interessi passivi e oneri assimilati”

	2005	2004
<b>a) su debiti verso banche</b>	<b>68</b>	<b>61</b>
di cui: per debiti verso banche	20	19
per finanziamenti su operazioni estero	48	42
<b>b) su debiti verso clientela</b>	<b>5.287</b>	<b>5.076</b>
di cui: interessi per conti correnti	2.341	2.233
interessi per depositi a risparmio	466	465
interessi su operazioni in P.C.T.	2.479	2.378
<b>c) su debiti rappresentati da titoli</b>	<b>1.258</b>	<b>1.223</b>
di cui: su certificati di deposito	10	19
su prestiti obbligazionari	1.248	1.204
<b>Totali</b>	<b>6.613</b>	<b>6.360</b>

La voce registra, in valore assoluto, un incremento complessivo di euro 253 mila pari, in percentuale, al 3,98%.

## 1.3 – Dettaglio della voce 10 “Interessi attivi e proventi assimilati”

	2005	2004
a) su attività in valuta	88	97

## 1.4 – Dettaglio della voce 20 “Interessi passivi e oneri assimilati”

	2005	2004
a) su passività in valuta	48	42

## **SEZIONE 2 – LE COMMISSIONI**

### **2.1 – Composizione della voce 40 “Commissioni attive”**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
<b>a) garanzie rilasciate</b>	<b>268</b>	<b>218</b>
<b>b) derivati su crediti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza</b>	<b>1.635</b>	<b>1.608</b>
1. negoziazione titoli	0	0
2. negoziazione di valute	58	60
3. gestioni patrimoniali	777	716
3.1. – individuali	777	716
3.2. – collettive	0	0
4. custodia e amministrazione titoli	56	58
5. Banca depositaria	0	0
6. collocamento di titoli	376	357
7. raccolta ordini	357	408
8. attività di consulenza	0	0
9. distribuzione di servizi di terzi:	11	9
9.1. gestioni patrimoniali:	0	0
9.1.1 – individuali	0	0
9.1.2 – collettive	0	0
9.2. prodotti assicurativi	9	9
9.3. altri prodotti	2	0
<b>d) servizi di incasso e pagamento</b>	<b>1.775</b>	<b>1.712</b>
<b>e) servizi di servicing per operazioni di cartolarizzazione</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>f) servizio di esattorie e ricevitorie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>g) altri servizi</b>	<b>1.259</b>	<b>1.189</b>
<b>Totali (a+b+c+d+e+f+g)</b>	<b>4.936</b>	<b>4.727</b>

### **Dettaglio della voce 40 – "Commissioni attive"**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
<b>c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza:</b>	<b>1.635</b>	<b>1.608</b>
<b>6. collocamento di titoli</b>	<b>376</b>	<b>356</b>
– commissioni collocamento OICR	13	14
– commissioni mantenimento OICR	363	342
<b>g) altri servizi</b>	<b>1.259</b>	<b>1.189</b>
– per finanziamenti concessi	1.086	1.029
– per depositi e rapporti bancari	62	62
– per altri servizi bancari	110	98
<b>Totale</b>	<b>2.894</b>	<b>2.797</b>



**2.2 – Dettaglio della voce 40 “Commissioni attive  
Canali distributivi dei prodotti e servizi**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
<b>a) presso propri sportelli</b>	<b>1.164</b>	<b>1.081</b>
1. gestioni patrimoniali	777	715
2. collocamento di titoli	0	0
3. servizi e prodotti di terzi	387	366
<b>b) offerta fuori sede</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. gestioni patrimoniali	0	0
2. collocamento di titoli	0	0
3. servizi e prodotti di terzi	0	0

**2.3 – Composizione della voce 50 “Commissioni passive”**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
<b>a) garanzie ricevute</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>b) derivati su crediti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>c) servizi di gestione e intermediazione:</b>	<b>77</b>	<b>92</b>
1. negoziazione titoli	45	55
2. negoziazione di valute	0	0
3. gestioni patrimoniali:	0	5
3.1. – portafoglio proprio	0	0
3.2. – portafoglio di terzi	0	5
4. custodia e amministrazione di titoli	32	32
5. collocamento di titoli	0	0
6. offerta fuori sede di titoli, prodotti e servizi	0	0
<b>d) servizi di incasso e pagamento</b>	<b>670</b>	<b>672</b>
<b>e) altri servizi</b>	<b>61</b>	<b>60</b>
<b>Totali (a+b+c+d+e)</b>	<b>811</b>	<b>828</b>

## **SEZIONE 3 – I PROFITTI E LE PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE**

### **3.1 – Composizione della voce 60 “Profitti/perdite da operazioni finanziarie”**

euro 96 mila

<b>Voci / operazioni</b>	<b>Operazioni su titoli</b>	<b>Operazioni su valute</b>	<b>Altre operazioni</b>
A.1. Rivalutazioni	4	0	0
A.2. Svalutazioni	-228	0	0
B. Altri profitti/perdite	301	19	0
<b>Totale</b>	<b>77</b>	<b>19</b>	<b>0</b>
1. Titoli di stato	132		
2. Altri titoli di debito	-86		
3. Titoli di capitale	30		
4. Contratti derivati su titoli	0		

Le svalutazioni per 228 mila euro si riferiscono alle minusvalenze rilevate nel comparto titoli di proprietà non immobilizzati.

I profitti da operazioni su valute comprendono le differenze di cambio positive e negative derivanti da posizioni denominate in valute di Paesi non aderenti all'euro.

## **SEZIONE 4 – LE SPESE AMMINISTRATIVE**

### **4.1 – Numero medio dei dipendenti per categoria**

a) dirigenti	n. 2
b) quadri direttivi di 3° e 4° livello	n. 17
c) restante personale	n. 128

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
<b>80. Spese amministrative</b>	<b>15.253</b>	<b>15.201</b>
<b>a) spese per il personale</b>	<b>9.097</b>	<b>8.984</b>
– di cui:		
stipendi	6.390	6.382
oneri sociali	1.587	1.516
trattamento di fine rapporto	566	490
trattamento quiescenza e simili	228	217
<b>b) altre spese amministrative</b>	<b>6.156</b>	<b>6.217</b>



La voce “spese per il personale” accoglie i costi di competenza dell’esercizio per stipendi ed oneri sociali e comprende gli accantonamenti di legge.

Include inoltre i costi per stipendi e oneri sociali relativi alle ferie non ancora godute al 31 dicembre 2005 dal personale dipendente, nonché gli oneri previsti per l’erogazione del “Premio di risultato” per l’anno 2005 da riconoscere al personale dipendente.

Nel successivo prospetto trova dettaglio la voce 80 b) – “altre spese amministrative”.

L’esposizione delle “altre spese amministrative” risulta sufficientemente dettagliata e mette in evidenza le variazioni intervenute nell’anno in corso rispetto ai dati dell’esercizio precedente.

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
<b>Spese di amministrazione</b>	<b>2.216</b>	<b>2.222</b>
– compensi ad Amministratori e Sindaci	171	165
– compensi per prestazioni professionali	264	264
– contributi associativi	274	266
– pubblicità e manifestazioni	141	141
– spese di rappresentanza e sponsorizzazioni	741	710
– viaggi	3	2
– assicurazioni	98	103
– studi e ricerche	77	75
– spese per liberalità	134	149
– spese per visure ipocatastali	130	129
– altre spese di amministrazione	173	213
– intervento al Fondo Garanzia Depositanti	10	5
<b>Spese per attrezzature</b>	<b>682</b>	<b>813</b>
– fitti passivi immobili	208	197
– spese di manutenzione	448	588
di cui: per C.E.D. (Software–hardware)	116	108
– spese di vigilanza	26	28
<b>Spese di gestione</b>	<b>2.027</b>	<b>2.211</b>
– canoni passivi software e rete telematica	276	258
– CED – elaborazione, trasmissione dati e spese gestione	396	633

– stampati, cancelleria e pubblicazioni	256	233
– posta, telefono e trasporti	486	493
– utenze, riscaldamento e acqua	408	378
– altre spese servizi telematici	205	216
<b>Imposte indirette e tasse</b>	<b>1.231</b>	<b>971</b>
– bollo	865	661
– imposte indirette	238	176
– imposta sostitutiva D.P.R. 601/73	128	134
<b>Totale altre spese amministrative</b>	<b>6.156</b>	<b>6.217</b>

Si precisa, ai sensi di legge, che i compensi corrisposti nel corrente anno agli Amministratori e ai Sindaci ammontano a euro 171 mila.

## **SEZIONE 5 – LE RETTIFICHE, LE RIPRESE E GLI ACCANTONAMENTI**

### **Composizione della voce 90 “Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali ed immateriali”.**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
– ammortamento immobili	263	263
– ammortamento impianti e attrezzature	331	442
– ammortamento mobili e arredi	127	127
– ammortamento immobilizzazioni immateriali	128	203
<b>Totali</b>	<b>849</b>	<b>1.035</b>

Le aliquote applicate sono in funzione della residua possibilità di utilizzo dei singoli cespiti.

### **Composizione della voce 100 “Accantonamenti per rischi e oneri”**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>321</b>	<b>160</b>

La voce è costituita dagli accantonamenti effettuati a fronte di controversie legali per euro 300 mila e per il pagamento di consulenze professionali per euro 21 mila.

## 5.1 – Composizione della voce 120 “Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni”

	2005	2004
<b>a) Rettifiche di valore su crediti</b>	<b>2.020</b>	<b>2.012</b>
di cui:		
– altre rettifiche forfettarie	1.396	859
<b>b) Accantonamenti per garanzie e impegni</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
di cui:		
– altri accantonamenti forfettari	0	0

Le rettifiche di valore e gli accantonamenti sono state effettuate dal Consiglio d'Amministrazione di concerto con il Collegio Sindacale.

Si precisa che le rettifiche di valore corrispondenti all'importo degli interessi di mora su sofferenze maturati nell'esercizio e giudicati non recuperabili, sono state contabilizzate in diminuzione della voce 10 “interessi e proventi assimilati”.

Le rettifiche di valore sui crediti comprendono sia le rettifiche analitiche che quelle forfettarie.

Nell'ambito di quanto disposto dalla normativa il Consiglio ha proceduto alla rilevazione delle svalutazioni di tipo forfettario sia sui crediti in bonis sia sulle partite ad incaglio sulla scorta delle analisi probabilistiche relative ai tassi di decadimento dei crediti.

L'importo delle svalutazioni forfettarie così determinato è pari ad euro 1.396.082, mentre quello delle svalutazioni analitiche è pari a euro 624.384.

Per una migliore informazione si specifica infine che nel corrente esercizio si è provveduto ad ammortizzare perdite su crediti con imputazione al “Fondo rischi su crediti eventuale linea capitale”, costituito in esenzione d'imposta, per euro 19 mila, trattandosi, nella fattispecie, di crediti non più recuperabili.

**Composizione della voce 130 “Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni”.**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
<b>Riprese di valore su crediti</b>	<b>135</b>	<b>223</b>

Tale valore corrisponde all’importo dei crediti verso la clientela svalutati in anni precedenti ed incassati nell’esercizio, in linea capitale ed interessi, per posizioni a sofferenza (euro 121 mila) e per partite già estinte (euro 14 mila).

**Composizione della voce 140 “Accantonamenti ai fondi rischi eventuali per interessi su crediti”.**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
<b>Saldo al 31 dicembre</b>	<b>0</b>	<b>87</b>

Non risultano accantonamenti ai fondi rischi su crediti per interessi di mora maturati nell’esercizio.

**SEZIONE 6 – ALTRE VOCI DEL CONTO ECONOMICO**

**6.1 – Composizione della voce 70 “Altri proventi di gestione”**

Il dettaglio della voce è il seguente:	<b>2005</b>	<b>2004</b>
– recupero di spese su depositi e c/correnti	1.213	1.204
– recupero imposta di bollo	910	707
– recupero imposta sostitutiva	238	175
– proventi per servizi non bancari	34	63
– fitti attivi	4	4
– rivalutazione credito imposta anticipo liquidazione	5	5
– altri proventi	88	64
<b>Totali</b>	<b>2.492</b>	<b>2.222</b>

**6.2 – Composizione della voce 110 “Altri oneri di gestione”**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Oneri riconosciuti alle Banche corrispondenti relativi ad operazioni di incasso e pagamento effettuate per conto della clientela	<b>57</b>	<b>51</b>



### 6.3 – Composizione della voce 180 “Proventi straordinari”

Il dettaglio della voce, comparato con i dati dell’esercizio precedente, è il seguente:

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
– utili derivanti da utilizzo di beni mobili e da partecipazioni	<b>0</b>	<b>265</b>
– sopravvenienze attive e insussistenze del passivo	<b>408</b>	<b>299</b>
di cui:		
– recupero interessi di mora su sofferenze e mutui	104	107
– sopravvenienze attive	304	192
– plusvalenze da utilizzo del fondo “rischi su crediti”		
– tassato	<b>2.539</b>	<b>0</b>
– esente	<b>3.436</b>	<b>0</b>
– plusvalenze da utilizzo del fondo “rischi e oneri” per revocatorie;	<b>0</b>	<b>280</b>
– plusvalenze da “disinquinamento fiscale”	<b>0</b>	<b>489</b>
<b>Totali</b>	<b>6.383</b>	<b>1.333</b>

Il prospetto in esame mette in rilievo l’importo delle sopravvenienze attive per euro 408 mila nonché l’importo dei componenti straordinari di reddito rivenienti dall’azzeramento dei fondi rischi su crediti in quanto i nuovi principi contabili internazionali (IAS), come già riferito, non consentono più l’iscrizione in bilancio di fondi generici.

### 6.4 – Composizione della voce 190 “Oneri straordinari”

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
– <b>Sopravvenienze passive</b>	<b>380</b>	<b>371</b>

In dettaglio la voce in esame comprende euro 31 mila per i costi sostenuti relativamente all’utilizzo del “Fondo rischi bancari generali” nonché euro 209 mila per l’ammortamento totale degli “Oneri pluriennali su ristrutturazione di beni di terzi”.

## Composizione della voce 210 – Variazione del Fondo rischi bancari generali”

	2005	2004
	2.856	290

La voce in esame evidenzia l'utilizzo del fondo costituito in esercizi precedenti e destinato a coprire il rischio generale d'impresa in quanto, come già anticipato, i nuovi principi contabili internazionali (IAS), non consentono più l'iscrizione in bilancio di fondi generici.

### 6.5 – Composizione della voce 220 “Imposte sul reddito dell'esercizio”

1. Imposte correnti (-)	1.583
2. Variazioni delle imposte anticipate (+/-)	-303
3. Variazioni delle imposte differite(+/-)	-34
4. Imposte sul reddito dell'esercizio (-1+ / -2- / +3)	1.246

Il dettaglio è il seguente:

Imposte correnti	Ires	+409
	Irap	+1.174
Variazioni in aumento per imposte anticipate/annullate nell'esercizio:	Ires	+201
	Irap	+7
Variazioni in diminuzione per imposte anticipate dell'esercizio:	Ires	-492
	Irap	-19
Variazioni in aumento per imposte differite dell'esercizio:	Ires	+2
	Irap	0
Variazioni in diminuzione per imposte differite annullate nell'esercizio:	Ires	-31
	Irap	-5
Imposte sul reddito d'esercizio:	Ires	+89
	Irap	+1.157

## **SEZIONE 7 – ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO**

### **7.1 – Distribuzione territoriale dei proventi**

I proventi conseguiti derivano dall'attività svolta nella zona di competenza territoriale della nostra Banca, che per omogeneità non si è ritenuto opportuno distinguere per aree geografiche. Tale zona operativa comprende i seguenti comuni: Barlassina, Seveso, Misinto, Cesano Maderno, Bovisio Masciago, Cogliate, Lentate sul Seveso, Carimate, Novedrate, Mariano Comense, Cabiante, Meda, Seregno, Desio, Varedo, Limbiate, Solaro, Ceriano Laghetto, Saronno, Rovello Porro, Rovellasca, Lazzate, Ceremate, Turate, Gerenzano, Uboldo, Origgio, Caronno Pertusella, Lomazzo, Lainate, Garbagnate Milanese, Cesate, Senago e Paderno Dugnano.

## **PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI**

### **SEZIONE 1 – GLI AMMINISTRATORI E I SINDACI**

#### **1.1 – Compensi**

a) Amministratori	86
b) Sindaci	85

Sono compresi gli emolumenti deliberati dall'Assemblea dei Soci nella riunione del 9 maggio 2003 nonché quelli deliberati dal Consiglio d'Amministrazione a norma dell'art. 39 dello Statuto Sociale.

#### **1.2 – Crediti e garanzie rilasciate**

a) Amministratori	4.627
b) Sindaci	1.032

Al 31 dicembre 2005 i crediti vantati verso gli Amministratori ammontavano a euro 4,627 milioni, di cui euro 0,521 milioni per fidi diretti ed euro 4,106 milioni per fidi indiretti.

I crediti vantati verso i Sindaci ammontavano a 1,032 milioni di euro, di cui 98 mila euro per fidi diretti e euro 934 mila per fidi indiretti. I suddetti affidamenti sono stati accordati nel rispetto delle disposizioni della Legge Bancaria vigente (Art. 136 – D.Lgs. 385/93).

## RENDICONTO FINANZIARIO

	2005	2004
<b>Fondi generati dalla Gestione reddituale</b>	<b>18.968</b>	<b>9.777</b>
- Utile d'esercizio	15.055	5.040
- Ammortamenti (compresi oneri pluriennali)	849	1.034
- Accantonamento netto al Fondo T.F.R.	414	393
- Rettifiche di valore su titoli non immobilizzati	228	92
- Accantonamento al Fondo rischi su crediti	0	107
- Accantonamenti per rischi e oneri	611	564
- Accantonamento al Fondo rischi bancari generali	0	569
- Accantonamento al Fondo imposte e tasse	1.811	1.978
<b>Incremento del Patrimonio Netto</b>	<b>8</b>	<b>32</b>
- Capitale sociale	2	5
- Riserve	6	27
<b>Incremento della Provvista</b>	<b>35.341</b>	<b>31.081</b>
- Raccolta da clientela ordinaria	37.659	33.566
- Debiti verso banche	-670	-3.606
- Altre passività- Altre passività	-1.647	1.121
<b>Disinvestimento immobilizzazioni</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ratei e Risconti passivi</b>	<b>-73</b>	<b>-45</b>
<b>TOTALE FONDI GENERATI E RACCOLTA</b>	<b>54.244</b>	<b>40.845</b>

<b>Utilizzo Fondi generati dalla Gestione reddituale</b>	<b>11.849</b>	<b>3.401</b>
- Fondo rischi su crediti	6.121	448
- Fondo T.F.R.	301	171
- Fondo imposte e tasse	1.801	1.660
- Fondo beneficenza e mutualità	209	296
- Fondo per rischi e oneri	404	499
- Fondo rischi bancari generali	2.856	279
- Pagamento dividendi a Soci	6	5
- Pagamento a Fondi mutualistici	151	43
<b>Incremento Impieghi e Investimenti</b>	<b>41.283</b>	<b>35.594</b>
- Titoli	16.466	7.606
- Crediti verso banche	-2.783	-9.501
- Clientela ordinaria	27.600	37.489
<b>Incremento Immobilizzazioni</b>	<b>1.431</b>	<b>1.139</b>
- Nuove immobilizzazioni e Oneri pluriennali	1.431	1.195
- Partecipazioni	0	-56
<b>Incremento altre partite</b>	<b>-319</b>	<b>711</b>
- Cassa	205	-423
- Altre attività, Ratei e Risconti attivi	-524	1.134
<b>TOTALE FONDI UTILIZZATI E IMPIEGHI</b>	<b>54.244</b>	<b>40.845</b>



