

GRUPPO BANCA POPOLARE ETICA

Stato Patrimoniale consolidato al 31 dicembre 2004 (in migliaia di euro)

Voci dell'attivo		31/12/2004	
10	Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali		263
20	Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali		128.743
30	Crediti verso banche:		35.267
	(a) a vista	9.196	
	(b) altri crediti	26.071	
40	Crediti verso la clientela		127.605
	di cui:	0	
	- crediti con fondi di terzi in amministrazione		
50	Obbligazioni e altri titoli di debito:		40.051
	(a) di emittenti pubblici	10.826	
	(b) di banche	29.225	
	di cui:		
	- titoli propri	0	
	(c) di enti finanziari	0	
	di cui:		
	- titoli propri	0	
	(d) di altri emittenti	0	
60	Azioni, quote e altri titoli di capitale		6.000
70	Partecipazioni		745
	a) valutate al patrimonio netto	0	
	b) altre	745	
80	Partecipazioni in imprese del gruppo		0
	a) valutate al patrimonio netto	0	
	b) altre	0	
90	Differenze positive di consolidamento		0
100	Differenze positive di patrimonio netto		0
110	Immobilizzazioni immateriali		483
	di cui: costi d'impianto	2	
	di cui: avviamento	0	
120	Immobilizzazioni materiali		4.296
130	Capitale sottoscritto non versato		0
	di cui: capitale richiamato	0	
140	Azioni proprie		68
	(valore nominale: € 51,64)	68	
150	Altre attività		2.753
160	Ratei e risconti attivi:		1.464
	(a) ratei attivi	1.383	
	(b) risconti attivi	81	
	di cui: disaggio di emissione su titoli		
Totale dell'attivo			347.738

GRUPPO BANCA POPOLARE ETICA

Stato Patrimoniale consolidato al 31 Dicembre 2004 (in migliaia di euro)

Voci del passivo		31/12/2004	
10	Debiti verso banche:		2.127
	(a) a vista	0	
	(b) a termine o con preavviso	2.127	
20	Debiti verso clientela:		170.644
	(a) a vista	160.633	
	(b) a termine o con preavviso	10.011	
30	Debiti rappresentati da titoli:		143.236
	(a) obbligazioni	35.276	
	(b) certificati di deposito	107.960	
	(c) altri titoli	0	
40	Fondi di terzi in amministrazione		0
50	Altre passività		5.045
60	Ratei e risconti passivi:		941
	(a) ratei passivi	912	
	(b) risconti passivi	29	
70	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		532
80	Fondi per rischi ed oneri:		1.026
	(a) fondi di quiescenza e per obblighi simili	80	
	(b) fondi imposte e tasse	531	
	(c) fondo di consolidamento per rischi ed oneri futuri	0	
	(d) altri fondi	415	
90	Fondi rischi su crediti		0
100	Fondo per rischi bancari generali		0
110	Passività subordinate		4.507
120	Differenze negative di consolidamento		0
130	Differenze negative di patrimonio netto		0
140	Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)		2.191
150	Capitale		17.341
160	Sovrapprezzi di emissione		0
170	Riserve:		225
	(a) riserva legale	52	
	(b) riserva per azioni proprie	68	
	(c) riserve statutarie	105	
	(d) altre riserve	0	
180	Riserve di rivalutazione		0
190	Utili (Perdite) portate a nuovo		(141)
200	Utile (Perdita) di esercizio		64
Totale del passivo			347.738

GRUPPO BANCA POPOLARE ETICA			
Garanzie ed Impegni		31/12/2004	
10	Garanzie rilasciate:		4.879
	di cui: accettazioni	0	
	altre garanzie	4.879	
20	Impegni:		21.586
	di cui: per vendite con obbligo di riacquisto	21.586	

GRUPPO BANCA POPOLARE ETICA

Conto economico consolidato al 31 Dicembre 2004 (in migliaia di euro)

Voci		31/12/2004	
10	Interessi attivi e proventi assimilati		9.572
	di cui:		
	- su crediti verso la clientela	5.024	
	- su titoli di debito	3.948	
20	Interessi passivi e oneri assimilati		(3.199)
	di cui:		
	- su debiti verso la clientela	(843)	
	- su debiti rappresentati da titoli	(2.209)	
30	Dividendi e altri proventi:		0
	(a) su azioni, quote e altri titoli di capitale	0	
	(b) su partecipazioni	0	
	(c) su partecipazioni in imprese del gruppo	0	
40	Commissioni attive		2.169
50	Commissioni passive		(630)
60	Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie		98
70	Altri proventi di gestione		2.277
80	Spese amministrative:		(8.162)
	(a) spese per il personale	(3.840)	
	di cui:		
	Salari e stipendi	(2.582)	
	Oneri sociali	(732)	
	Trattamento di fine rapporto	(197)	
	Trattamento di quiescenza e simili	(73)	
	(b) altre spese amministrative	(4.322)	
90	Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali		(406)
100	Accantonamenti per rischi ed oneri		(124)
110	Altri oneri di gestione		(22)
120	Rettifiche di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni		(1.297)
130	Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni		19
140	Accantonamenti ai fondi rischi su crediti		0
150	Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie		0
160	Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie		0
170	Utile (Perdita) delle partecipazioni valutate al patrimonio netto		0
180	Utile (Perdita) delle attività ordinarie		295
190	Proventi straordinari		100
200	Oneri straordinari		(66)
210	Utile (perdita) straordinario		34
220	Utilizzo del fondo di consolidamento per rischi ed oneri futuri		0
230	Variazione del fondo per rischi bancari generali		0
240	Imposte sul reddito dell'esercizio		(342)
250	Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi		(77)
260	Utile (Perdita) d'esercizio		64

Nota integrativa consolidata

Struttura e contenuto della situazione patrimoniale ed economica

Parte A Criteri di valutazione

- Sez. 1 Illustrazione dei criteri di valutazione
- Sez. 2 Le rettifiche e gli accantonamenti fiscali

Parte B Informazioni sullo stato patrimoniale

- Sez. 1 I crediti
- Sez. 2 I titoli
- Sez. 3 Le partecipazioni
- Sez. 4 Le immobilizzazioni materiali e immateriali
- Sez. 5 Altre voci dell'attivo
- Sez. 6 I debiti
- Sez. 7 I fondi
- Sez. 8 Il capitale, le riserve, il fondo per rischi bancari generali e le passività subordinate
- Sez. 9 Altre voci del passivo
- Sez. 10 Le garanzie e gli impegni
- Sez. 11 Concentrazione e distribuzione delle attività e delle passività
- Sez. 12 Gestione e intermediazione per conto terzi

Parte C Informazioni sul conto economico

- Sez. 1 Gli interessi
- Sez. 2 Le commissioni
- Sez. 3 I profitti e le perdite da operazioni finanziarie
- Sez. 4 Le spese amministrative
- Sez. 5 Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti
- Sez. 6 Altre voci del conto economico
- Sez. 7 Altre informazioni sul conto economico

Parte D Altre informazioni

- Sez. 1 Gli amministratori e i sindaci

Struttura e contenuto della situazione patrimoniale ed economica

Il bilancio consolidato è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla presente nota integrativa ed è corredato dalla relazione degli amministratori sulla gestione, così come previsto dal D. Lgs. 27 gennaio 1992 n. 87 che ha disciplinato, in attuazione delle direttive CEE n.86/635 e n. 89/117, i conti annuali e consolidati delle banche.

La nota integrativa commenta i dati del bilancio e fornisce le indicazioni richieste dal D. Lgs. N.87/92 e dal provvedimento della Banca d'Italia del 30 luglio 2002. Inoltre, fornisce alcune informazioni aggiuntive ritenute necessarie al fine di fornire una rappresentazione completa, veritiera e corretta della situazione consolidata, anche se non espressamente richieste da disposizioni di legge.

Non è stata effettuata alcuna comparazione con la situazione al 31 dicembre 2003 poiché a tale data, pur essendo la società tenuta alla redazione del bilancio consolidato ex art. 24 del D. Lgs. 27-01-1992 n. 87, non si era proceduto al consolidamento della Etica Sgr S.p.A. in quanto l'inclusione di quest'ultima sarebbe stata irrilevante al fine di una rappresentazione chiara, veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria e del risultato economico consolidato dell'esercizio ai sensi degli artt.29 e 2 del D.Lgs. 27-01-1992 n. 87. Altresi, la banca non superava i limiti quantitativi fissati dall'art. 27 del D. Lgs. N. 127/1991.

Non vengono indicate voci e tabelle che non presentano importi per l'esercizio corrente.

Tutti i dati contenuti nella nota integrativa sono espressi in migliaia di euro.

Area di consolidamento

Il bilancio consolidato comprende i dati della Banca Popolare Etica S.c.a r.l, e della Etica Sgr S.p.A., società di gestione del risparmio promotrice di fondi comuni di investimento etici. Il consolidamento è effettuato sulla base dei dati dei bilanci al 31 dicembre 2004 approvati dai rispettivi consigli di amministrazione. In Etica Sgr S.p.A., la controllante detiene una quota di partecipazione del 37,40% delle azioni ed esercita un controllo sulla medesima in virtù della sottoscrizione di patti parasociali.

Con comunicazione del 27 maggio 2003, Banca d'Italia comunicava alla società che, con decorrenza 9 ottobre 2002, veniva iscritto nell'Albo dei gruppi di cui all'art. 64 del T.U. bancario, il "Gruppo Bancario Banca Popolare Etica" composta dalla stessa Banca Popolare Etica e da Etica Sgr S.p.A..

Metodo di consolidamento

La partecipazione in Etica Sgr S.p.A. è stata inclusa nel perimetro di consolidamento utilizzando il metodo della integrazione globale. Detto metodo consiste nell'acquisizione integrale degli aggregati di stato patrimoniale e di conto economico delle società controllate. Dopo l'attribuzione ai terzi delle quote di loro pertinenza del patrimonio e del risultato economico, il valore contabile delle partecipazioni consolidate con questo metodo viene annullato in contropartita alla corrispondente frazione di patrimonio netto delle stesse, alla data di 1° consolidamento; le eccedenze risultanti da tale confronto sono attribuite alle voci "differenze positive/negative di consolidamento" se esistenti.

I rapporti reciproci di debito e credito più significativi esistenti al 31 dicembre 2004 e le transazioni economiche più rilevanti tra le società incluse nell'area del consolidamento sono stati eliminati.

I bilanci delle società consolidate, redatti secondo schemi diversi da quelli previsti per le banche, sono stati adeguati a questi.

Parte A - Criteri di valutazione

Sezione 1 – Illustrazione dei criteri di valutazione

Le valutazioni sono state effettuate nell'osservanza delle vigenti disposizioni di legge e dei principi contabili fissati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dal Consiglio Nazionale dei Ragionieri, privilegiando il principio della prudenza e nella prospettiva di continuità dell'attività. Il criterio di valutazione è stato quello del costo, salvo quanto diversamente indicato nella presente nota integrativa.

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

Nella redazione del bilancio sono stati osservati criteri contabili di redazione omogenei rispetto a quelli dell'esercizio precedente.

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

In conformità con le disposizioni legislative, le attività, le passività e le operazioni "fuori bilancio" sono valutate separatamente; tuttavia, le attività e le passività tra loro collegate, in dipendenza di operazioni di copertura, sono valutate in modo coerente.

I criteri di valutazione, ove previsto dalla vigente normativa, sono stati concordati con il Collegio Sindacale.

1. Crediti, garanzie e impegni

Crediti verso banche e clientela

I crediti verso banche sono esposti al valore nominale aumentato degli eventuali interessi scaduti alla data di chiusura del bilancio; esso coincide con il valore di presumibile realizzo.

I crediti verso la clientela sono, anch'essi, iscritti al presumibile valore di realizzo.

Per i crediti in sofferenza, tale valore è ottenuto rettificando il valore nominale delle perdite previste risultanti da valutazione analitica. La valutazione è compiuta avendo riguardo alla situazione di solvibilità dei singoli debitori e dei loro garanti, al settore di operatività, al grado di rischio della forma tecnica degli affidamenti e alle garanzie raccolte. Si è, inoltre, tenuto conto delle possibili evoluzioni future, nel rispetto dei principi di prudenza, correttezza e veridicità. Sono qualificate come "sofferenze", indipendentemente dalla previsione o meno di possibili perdite, le esposizioni per cassa nei confronti di soggetti in stato di insolvenza, anche non accertata giudizialmente, o in situazioni sostanzialmente equiparabili.

Sui portafoglio crediti "in bonis" e sugli incagli si è provveduto ad effettuare una rettifica forfettaria del loro valore nominale sulla base del "rischio fisiologico". Tale rischio è quantificato in base all'analisi storica sulle dinamiche di passaggio dei crediti in bonis ed incaglio a sofferenza e successivamente a perdita, al fine di individuare la percentuale potenzialmente destinata a tramutarsi in perdita. Tra le "partite incagliate" sono state ricondotte le esposizioni nei confronti di soggetti in temporanea situazione di obiettiva difficoltà, che si prevede possa essere rimossa in un congruo periodo di tempo.

Gli interessi di mora maturati nell'esercizio sono stati imputati a conto economico alla voce "interessi attivi" con contropartita alle competenti posizioni nello stato patrimoniale, in ragione dell'ammontare maturato nell'esercizio e ritenuto recuperabile. Le possibilità di realizzo degli interessi di mora sono state valutate applicando i medesimi criteri e tenendo conto degli stessi elementi oggettivi e soggettivi adottati per il credito in linea capitale.

Il valore originario dei crediti viene ripristinato negli esercizi successivi al venire meno dei motivi che hanno originato le rettifiche di valore.

Garanzie e impegni

Per la valutazione delle garanzie rilasciate e degli impegni irrevocabili ad erogare fondi sono utilizzati i medesimi criteri utilizzati per i crediti. Le garanzie rilasciate sono iscritte per il valore corrispondente all'impegno assunto.

2. Titoli e operazioni "fuori bilancio"

Le operazioni in titoli e altri valori mobiliari sono iscritte al momento del regolamento. Il portafoglio è costituito sia da titoli immobilizzati che non immobilizzati. Le quote di fondi comuni di investimento sono valutate al prezzo rilevato l'ultimo giorno dell'anno se ricomprese tra i titoli non immobilizzati e al prezzo dell'ultimo semestre dell'anno se ricomprese tra i titoli immobilizzati.

2.1 Titoli immobilizzati

Sono esposti al costo di acquisto, rettificato, con riferimento al periodo di possesso, dello scarto di emissione e dello scarto di negoziazione. Sono svalutati qualora la corrispondente quotazione (se titoli quotati) o l'andamento del mercato (se titoli non quotati) evidenzia una perdita durevole di valore. Il costo originario viene ripristinato negli esercizi successivi, se e nella misura in cui vengono meno i motivi delle rettifiche di valore effettuate.

Eventuali trasferimenti di titoli non immobilizzati al portafoglio immobilizzato sono effettuati al minore tra il costo ed il prezzo di mercato, così come disposto dal Provvedimento di Banca d'Italia n. 7402 del 13 giugno 2001.

2.2 Titoli non immobilizzati

Sono valutati, se quotati, al minore tra il costo, determinato secondo il metodo del costo medio ponderato (rettificato dello scarto di emissione maturato), ed il prezzo di mercato, dato dalla media dei prezzi rilevati nell'ultimo mese dell'esercizio.

I titoli non quotati, italiani ed esteri, sono invece valutati al minore tra il costo ed il valore corrente determinato attualizzando i flussi finanziari futuri dei titoli stessi o di quelli aventi similari caratteristiche ai tassi di mercato.

Il costo originario viene ripristinato al venire meno dei motivi che hanno originato le eventuali rettifiche di valore.

Le azioni proprie sono valutate al minore tra costo di acquisto e prezzo di mercato; il relativo investimento trova integrale copertura in specifica riserva patrimoniale formata con utili netti, ai sensi dell'art. 2357 del Codice Civile.

2.3 Operazioni "fuori bilancio"

Sono state poste in essere operazioni fuori bilancio con contratti derivati aventi esclusiva finalità di copertura. In particolare, sono state poste in essere operazioni di interest rate swap, finalizzate alla protezione dalle avverse variazioni dei tassi di interesse sui prestiti obbligazionari collocati dalla Banca presso la propria clientela.

I contratti derivati di copertura sono valutati in modo coerente con le attività e/o passività iscritte oggetto di copertura.

L'imputazione a conto economico dei differenziali di contratti derivati di copertura è effettuata secondo il criterio della competenza temporale, in modo coerente rispetto alle componenti reddituali delle operazioni coperte.

3. Partecipazioni

Le partecipazioni, rappresentate o meno da titoli, sono acquisite a scopo di stabile investimento al fine di realizzare una situazione di legame durevole con le società od imprese partecipate e di favorire lo sviluppo dell'attività della banca.

Sono valutate, in quanto immobilizzazioni finanziarie, al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori, eventualmente rettificato in situazioni che dovessero evidenziare perdite di valore ritenute durevoli. Il costo originario viene ripristinato negli esercizi successivi, qualora e nella misura in cui vengano meno i motivi della rettifica di valore.

I dividendi sono contabilizzati nell'esercizio in cui sono percepiti.

4. Attività e passività in valuta (incluse le operazioni fuori bilancio)

Le operazioni in valuta sono contabilizzate al momento del regolamento sulla base del cambio ufficiale con l'euro vigente a tale data. Le attività e le passività sono valutate al tasso di cambio a pronti di fine esercizio. L'effetto delle valutazioni è imputato a conto economico.

I costi e i ricavi espressi in valuta sono rilevati al cambio vigente al momento della contabilizzazione.

5. Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori sostenuti, deducendo gli ammortamenti effettuati. Le immobilizzazioni sono sistematicamente ammortizzate in ogni periodo, sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzo dei beni. Nel caso in cui, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata; se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario. Il piano di ammortamento relativo ai beni di nuova acquisizione decorre dalla data di effettiva entrata in funzione dei beni stessi.

Per i beni entrati in funzione nell'esercizio, i coefficienti di ammortamento sono stati ridotti della metà.

6. Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori di pertinenza, dedotti gli ammortamenti effettuati per quote costanti in base al presunto periodo di utilizzo e, comunque, non oltre cinque anni, ad eccezione della categoria marchi per la quale, come previsto dall'art. 16 del D. Lgs. 87/92, si applica l'aliquota determinata in relazione alla residua possibilità di utilizzo. I costi di impianto, di ampliamento e di sviluppo aventi utilità pluriennale sono iscritti nell'attivo previo consenso del Collegio Sindacale.

7. Altri aspetti

Debiti

I debiti sono esposti al valore nominale, ad eccezione di quelli rappresentati da titoli emessi in forma di "zero coupon" che sono iscritti al valore di emissione incrementato della quota di interessi di competenza. I debiti sono aumentati degli

interessi scaduti alla data di chiusura del bilancio. Il prestito subordinato è iscritto al valore nominale aumentato degli interessi (anch'essi subordinati) maturati a fine esercizio.

Altre attività e passività

Le altre attività e passività nonché gli altri crediti sono esposti al valore nominale, aumentato degli eventuali interessi scaduti alla data di bilancio. Tale valore, per i primi, esprime il presumibile valore di realizzo.

Operazioni "pronti contro termine"

Le operazioni di "pronti-termini" su titoli, in corso alla fine dell'esercizio, comportanti l'obbligo per il cessionario della rivendita a termine, figurano in bilancio come crediti o debiti verso le controparti; i relativi proventi o costi sono iscritti, per competenza, in conto economico tra gli interessi attivi o passivi.

Ratei e risconti

Sono iscritte sotto tali voci le quote di costi e/o di proventi comuni a due o più esercizi, determinate al fine di rispettare il principio della competenza temporale.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è stanziato in misura corrispondente all'intera passività maturata nei confronti dei dipendenti, in conformità alla legislazione vigente e ai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali. Tale passività è soggetta a rivalutazione sulla base di parametri di indicizzazione prestabiliti. La voce non comprende le quote di accantonamento annuale destinate al finanziamento del Fondo Pensioni di categoria.

Fondi per rischi ed oneri

Il fondo di quiescenza è rappresentativo dell'accantonamento per garantire una copertura previdenziale integrativa a tutti i dipendenti in servizio e ai promotori, come previsto dal contratto integrativo aziendale.

Il fondo imposte e tasse rappresenta l'accantonamento delle imposte sul reddito effettuato in base ad una prudenziale previsione dell'onere fiscale corrente e differito, in relazione alle norme tributarie in vigore. In ossequio al principio della prudenza, le imposte differite attive vengono considerate nella misura in cui esiste la ragionevole certezza del loro recupero e cioè della presenza di futuri redditi imponibili non inferiori all'ammontare delle differenze che si andranno a recuperare. Si è proceduto alla rilevazione della fiscalità differita utilizzando il criterio dell'"Income Statement Liability Method". In sede di bilancio le attività e le passività iscritte in esercizi precedenti per imposte anticipate e differite vengono valutate alla luce di eventuali modifiche intervenute nella normativa e nelle aliquote.

Il fondo per rischi ed oneri è stato costituito per fronteggiare passività di esistenza certa e probabile, delle quali, alla fine dell'esercizio, non sono determinabili esattamente l'ammontare o la data di sopravvenienza. Gli accantonamenti effettuati riflettono la migliore stima sulla base degli elementi disponibili.

Fondo per rischi bancari generali

Rappresenta una riserva utilizzabile per fronteggiare il rischio generale dell'impresa bancaria non strettamente attinente a specifici comparti di operatività, i quali trovano già in bilancio forme proprie di copertura e/o di valutazione delle attività/passività esposte.

Rimanenze

Le rimanenze di magazzino, costituite da cancelleria e modulistica, sono state valutate con il metodo cd F.I.F.O (first in, first out).

Sezione 2 – Le rettifiche e gli accantonamenti fiscali

2.1 Rettifiche e accantonamenti effettuati esclusivamente in applicazione di norme tributarie

L'art.7 del D.Lgs. 37/2004, abrogando gli artt.15-39 del D.Lgs. 87/92, ha fatto venir meno dal bilancio 2004 la possibilità di imputare a conto economico rettifiche di valore e accantonamenti che, pur essendo deducibili fiscalmente, non hanno rilevanza civilistica. Si evidenzia che la Banca non ha effettuato in passato rettifiche di valore e non ha operato accantonamenti in applicazione di norme tributarie; pertanto, non ha provveduto ad eliminare dal bilancio alcuna interferenza fiscale pregressa.

Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 1 – I crediti

Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali (voce 10)

La voce si compone nel dettaglio come segue:

	31/12/04
Banconote	153
Depositi e/o c/c presso uffici postali	110
Depositi liberi – Banca d'Italia	0
Totale	263

Il deposito presso Banca d'Italia è stato chiuso in corso d'anno, a seguito dell'introduzione delle nuove modalità di regolamento in rete. L'operatività relativa viene ora effettuata con la Cassa Centrale delle Casse Rurali Trentine.

1.1 Dettaglio della voce 30 "Crediti verso banche"

La distribuzione dei crediti per forma tecnica si presenta come segue:

	31/12/04
A vista	9.196
- conti correnti di corrispondenza	9.196
Altri crediti	26.071
- altri depositi vincolati	21.500
- deposito vincolato per Riserva Obbligatoria	4.379
- c/c infruttifero per il Microcredito	192
Totale	35.267

1.2 Situazione dei crediti per cassa verso banche

Categorie/Valori	31/12/2004		
	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
A. Crediti dubbi	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. Crediti in bonis	35.267	0	35.267

1.5 Dettaglio della voce 40 "Crediti verso clientela"

	31/12/04
a) effetti ammissibili al rifinanziamento c/o banche centrali	0
b) operazioni pronti contro termine	0
c) prestito di titoli	0

La distribuzione dei crediti per forma tecnica si presenta come segue:

	31/12/04
Conti correnti attivi	49.789
Mutui chirografari a clientela ordinaria	19.093
Mutui ipotecari a clientela ordinaria	58.232
Sofferenze	436
Depositi cauzionali fruttiferi	55
Totale	127.605

L'importo complessivo dei crediti è esposto in bilancio al valore di presumibile realizzo. I crediti verso la clientela sono indicati al netto di rettifiche di valore per complessivi € 2.165 mila, di cui € 1.115 mila afferenti crediti in sofferenza e € 1.050 afferenti il rischio fisiologico sui crediti "in bonis" e sugli incagli. Tale rischio è calcolato in base alla tendenza nel tempo del portafoglio dei crediti in bonis e degli incagli a degenerare verso situazioni di difficoltà, ossia a tradursi nel tempo in passaggi a sofferenza e, successivamente, in perdite su crediti.

1.6 Crediti verso la clientela garantiti

Nell'ambito dei crediti, quelli assistiti in tutto o in parte da garanzie sono i seguenti:

	31/12/04
a) Crediti assistiti da ipoteca	61.376
b) Crediti assistiti da pegno su:	2.204
1. depositi di contante	20
2. titoli	681
3. altri valori	1.503
c) Crediti assistiti da garanzie su:	29.548
1. stati	0
2. altri enti pubblici	1.102
3. banche	0
4. altri operatori (fidejussioni)	28.446

1.7 Situazione dei crediti per cassa verso clientela

Categorie/Valori	31/12/2004		
	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
A. Crediti dubbi	3.428	1.127	2.301
A.1 Sofferenze	1.551	1.115	436
A.2 Incagli	1.877	12	1.865
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. Crediti in bonis	126.342	1.038	125.304

Nel 2002 la società capogruppo aveva provveduto a rettificare forfettariamente i crediti verso la clientela non residente per € 220 mila. Tali crediti sono tuttora in bonis, ad eccezione di una posizione che è in stato di incaglio. In questo esercizio, si è provveduto ad effettuare un'ulteriore rettifica forfettaria anche sul complessivo portafoglio crediti verso clientela residente in stato bonis e incaglio per complessivi € 830 mila.

1.8 Dinamica dei crediti dubbi verso clientela

Causali/Categorie	31/12/2004				
	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti Ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio
A. Esposiz. lorda iniz. Al 01/01/2004	1.485	1.532	0	0	0
A.1. di cui: per interessi di mora	120	0	0	0	0
B. Variazioni in aumento	820	900	0	0	0
B.1. ingressi da crediti in bonis	562	890	0	0	0
B.2. interessi di mora	101	0	0	0	0
B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi	129	0	0	0	0
B.4. altre variazioni in aumento	28	10	0	0	0
C. Variazioni in diminuzione	754	555	0	0	0
C.1. uscite verso crediti in bonis	0	230	0	0	0
C.2. cancellazioni	489	0	0	0	0
C.3. incassi	265	185	0	0	0
C.4. trasferimenti ad altre categorie di					

crediti dubbi	0	129	0	0	0
C.5. altre variazioni in diminuzione	0	11	0	0	0
D. Esposizione lorda finale al 31/12/04	1.551	1.877	0	0	0
D.1. di cui: per interessi di mora	208	0	0	0	0

1.9 Dinamica delle rettifiche di valore complessive

Causali/Categorie	31/12/2004					
	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti Ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	Crediti in Bonis
A. Rettifiche compl. Iniz. Al 01/01/2004	1.043	0	0	0	0	220
A.1. di cui: per interessi di mora	58	0	0	0	0	0
B. Variazioni in aumento	579	12	0	0	0	818
B.1. rettifiche di valore	506	12	0	0	0	818
B.1.1. di cui: per interessi di mora	43	0	0	0	0	0
B.2. utilizzi del fondo rischi su crediti	73	0	0	0	0	0
B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi	0	0	0	0	0	0
B.4. altre variazioni in aumento	0	0	0	0	0	0
C. Variazioni in diminuzione	507	0	0	0	0	0
C.1. riprese di valore da valutazione	0	0	0	0	0	0
C.1.1. di cui: per interessi di mora	0	0	0	0	0	0
C.2. riprese di valore da incasso	18	0	0	0	0	0
C.2.1. di cui: per interessi di mora	0	0	0	0	0	0
C.3. cancellazioni	489	0	0	0	0	0
C.4. trasferimenti ad altre categorie di crediti	0	0	0	0	0	0
C.5. altre variazioni in diminuzione	0	0	0	0	0	0
D. Rettifiche compl. Finali al 31/12/04	1.115	12	0	0	0	1.038
D.1. di cui: per interessi di mora	98	0	0	0	0	0

Crediti in sofferenza (inclusi interessi di mora)

	31/12/04
Crediti in sofferenza	436

Le sofferenze sono state contabilizzate per € 1.551 mila e sono state esposte in bilancio al valore di realizzo. A tal fine si è provveduto a svalutarle per € 1.115 mila.

Crediti per interessi di mora

	31/12/04
a) Crediti in sofferenza	110
b) Altri crediti	0

I crediti per interessi di mora sono stati esposti al netto delle svalutazioni effettuate quantificabili in € 98 mila.

Sezione 2 – I titoli

I titoli di proprietà fanno riferimento ai titoli della capogruppo e sono classificati in bilancio come segue:

	31/12/2004
Titoli del tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali (voce 20)	128.743
Obbligazioni e altri titoli di debito fisso (voce 50)	40.051
– di emittenti pubblici	10.826
– di enti creditizi	29.225
Azioni, quote e altri titoli a reddito variabile (voce 60)	6.000
Totale	174.794

Le obbligazioni e gli altri titoli di debito di enti pubblici si riferiscono a titoli di stato posti a garanzia di operazioni di pronti contro termine passive. Le obbligazioni e gli altri titoli di debito di enti creditizi si riferiscono a prestiti obbligazionari emessi da Banche aderenti al movimento del Credito Cooperativo e dalla Banca Europea degli Investimenti. Le azioni, quote e altri titoli a reddito variabile si riferiscono a quote di Fondi Comuni di Investimento di Etica Sgr.

2.1 Titoli immobilizzati

Il portafoglio titoli immobilizzati è composto interamente da titoli dello Stato italiano con l'eccezione di un'obbligazione emessa dalla Banca di Forlì Banca di Credito Cooperativo (v.n. € 260 mila), di un'obbligazione emessa dalla Banca San Biagio del Veneto Orientale (v.n. € 5.000 mila), di una obbligazione emessa dalla Cassa Centrale delle Casse Rurali Trentine (v.n. € 3.000 mila), di una obbligazione emessa dalla Banca di Credito Cooperativo di Piove di Sacco (v.n. € 3.000 mila), di una obbligazione emessa dalla Banca di Credito Cooperativo del Veneziano (v.n. € 1.000 mila), da una obbligazione emessa dalla Cassa Rurale di Tione (v.n. € 1.000 mila), di una obbligazione emessa dalla Banca Europea degli Investimenti (v.n. € 5.000 mila) e da quote del Fondo Valori Responsabili Bilanciato di Etica Sgr. L'importo complessivo è pari a € 38.841 mila e la distribuzione, per principali categorie di titolo, è sostanzialmente la seguente:

VOCI	31/12/2004	
	VALORE DI BILANCIO	VALORE DI MERCATO
1. Titoli di debito	36.841	36.989
1.1 Titoli di Stato	15.112	15.351
- quotati	15.112	15.351
- non quotati	0	0
1.2 Altri titoli	21.729	21.638
- quotati	4.969	4.891
- non quotati	16.760	16.747
2. Titoli di capitale	2.000	2.101
- quotati	0	0
- non quotati	2.000	2.101
Totale titoli immobilizzati	38.841	39.090

Il valore di mercato è determinato sulla base della media aritmetica dei prezzi rilevati nell'ultimo semestre, ad eccezione dell'obbligazione emessa dalla B.e.i. 03/13 step up valutata al prezzo del 31/12/04.

Il criterio di valutazione dei titoli immobilizzati non fa emergere né rettifiche di valore né riprese di valore; tuttavia, al 31 dicembre 2004 sussistono nel portafoglio titoli minusvalenze potenziali, non contabilizzate, per complessivi € 92 mila e plusvalenze per € 341 mila.

Il valore di mercato del portafoglio titoli ammonta a € 39.090 mila.

Il valore di bilancio comprende scarti di emissione al netto delle ritenute fiscali per € 7 mila e scarti di negoziazione negativi per € 4 mila.

2.2 Variazioni annue dei titoli immobilizzati

	31/12/2004
A. Esistenze iniziali	26.041
B. Aumenti	12.993
B1 Acquisti	12.977
B2 Riprese di valore	0
B3 Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	0
B4 Altre variazioni	16
C Diminuzioni	193
C1 Vendite	0
C2 Rimborsi	176
C3 Rettifiche di valore	0
<i>di cui: svalutazioni durature</i>	0
C4 Trasferimenti al portafoglio immobilizzato	0
C5 Altre variazioni	17
D Rimanenze finali	38.841

Le altre variazioni in aumento sono costituite dall'attribuzione al portafoglio titoli della differenza tra il valore di emissione e quello superiore di rimborso per la quota di competenza dell'esercizio (disaggi di emissione). Le altre variazioni in diminuzione sono, invece, costituite dall'attribuzione al portafoglio titoli della differenza tra il valore di emissione e quello inferiore di rimborso per la quota di competenza dell'esercizio (aggi di emissione).

2.3 Titoli non immobilizzati

Il portafoglio titoli non immobilizzati è composto da titoli di proprietà della capogruppo, ossia da titoli dello Stato italiano, da una obbligazione emessa dalla Cassa Rurale ed Artigiana di Arco – Trento (v.n. € 2.500 mila) e da una obbligazione emessa dalla Cassa Centrale delle Casse Rurali Trentine – Trento (v.n. € 5.000 mila).

L'importo complessivo è pari a € 135.953 mila e la distribuzione, per principali categorie di titolo, è sostanzialmente la seguente:

VOCI	31/12/2004	
	VALORE DI BILANCIO	VALORE DI MERCATO
1. Titoli di debito	131.953	132.125
1.1 Titoli di Stato	124.457	124.629
- quotati	124.457	124.629
- non quotati	0	0
1.2 Altri titoli	7.496	7.496
- quotati	0	0
- non quotati	7.496	7.496
2. Titoli di capitale	4.000	4.062
- quotati	0	0
- non quotati	4.000	4.062
Totale titoli non immobilizzati	135.953	136.187

Il valore di mercato è determinato sulla base della media aritmetica dei prezzi rilevati nell'ultimo mese ad eccezione delle quote del Fondo Valori Responsabili Monetario il cui valore di mercato è determinato sulla base del prezzo rilevato l'ultimo giorno dell'anno.

Il valore di bilancio è al netto delle svalutazioni di quei titoli caratterizzati da valore di mercato inferiore a quello di carico. Nella fattispecie, le svalutazioni sono pari a zero.

Le plusvalenze non contabilizzate ammontano invece a € 233 mila.

Il valore di bilancio comprende scarti di emissione al netto delle ritenute fiscali per € 361 mila.

2.4 Variazioni annue dei titoli non immobilizzati

	31/12/2004
A. Esistenze iniziali	124.541
B. Aumenti	75.010
B1 Acquisti	74.875
- Titoli di debito:	70.875
- <i>Titoli di Stato</i>	70.708
- <i>Altri titoli</i>	167
- Titoli di capitale	4.000
B2 Riprese di valore e rivalutazioni	2
B3 Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato	0
B4 Altre variazioni	133
C. Diminuzioni	63.598
C1 Vendite e rimborsi	63.363
- Titoli di debito:	63.363
- <i>Titoli di Stato</i>	58.196
- <i>Altri titoli</i>	5.167
- Titoli di capitale	0
C2 Rettifiche di valore	0
C3 Trasferimenti al portafoglio immobilizzato	0
C5 Altre variazioni	235
D Rimanenze finali	135.953

Le altre variazioni in aumento sono formate da utili da negoziazione per € 116 mila e per € 17 dall'attribuzione al portafoglio titoli della differenza tra il valore di emissione e quello superiore di rimborso per la quota di competenza dell'esercizio (disaggi di emissione). Le altre variazioni in diminuzione sono formate da perdite da negoziazione per € 32 mila e per € 203 dall'attribuzione al portafoglio titoli della differenza tra il valore di emissione e quello inferiore di rimborso per la quota di competenza dell'esercizio (aggi di emissione).

Sezione 3 – Le partecipazioni

3.1 Partecipazioni rilevanti

Denominazioni	Sede	Tipo di rapporto (1)	Patrimonio netto	Utile/Perdita	Rapporto di partecipazione		Disponibilità voti nell'assemblea ordinaria	Valore di bilancio consolidato
					Impresa partecipante	quota %		
A. Imprese incluse nel consolidamento								
A1) Metodo integrale								
1. Etica Sgr spa	Milano	4	3.500	(124)	Banca Popolare Etica S.c.ar.l.	37,40	37,40	0

(1) altre forme di controllo

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

I rapporti di debito e credito con le società partecipate non appartenenti al gruppo sono esposti nella seguente tabella:

	31/12/2004
(a) Attività	7.647
1. crediti verso banche	0
<i>di cui: subordinati</i>	0
2. crediti verso enti finanziari	6.830
<i>di cui: subordinati</i>	0
3. crediti verso altra clientela	817
<i>di cui: subordinati</i>	0
4. obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	0
<i>di cui: subordinati</i>	0
(b) Passività	2.874
1 debiti verso banche	0
2. debiti verso enti finanziari	1.840
3 debiti verso altra clientela	751
4. debiti rappresentati da titoli	283
5 passività subordinate	0
(c) Garanzie ed impegni	70
1 garanzie rilasciate	0
2 impegni	70

I rapporti non presentano elementi di criticità, sono riconducibili all'ordinaria attività di credito e di servizio bancario, si sono normalmente sviluppati nel corso del semestre in funzione di esigenze ed utilità contingenti, nell'interesse comune delle parti. Le condizioni applicate ai singoli rapporti non si discostano da quelle correnti di mercato.

3.4 Composizione della voce 70 "partecipazioni"

	31/12/2004
(a) In banche	0
1. quotate	0
2. non quotate	0
(b) In enti finanziari	319
1. quotate	0
2. non quotate	319
(c) Altre	426
1. quotate	0
2. non quotate	426
Totale	745

3.6 Variazione annue delle partecipazioni

3.6.2 Altre partecipazioni

	31/12/2004
A. Esistenze iniziali	423
B. Aumenti	322
B.1 Acquisti	322
B.2 Riprese di valore	0
B.3 Rivalutazioni	0
B.4 Altre variazioni	0
C. Diminuzioni	0
C.1 Vendite	0
C.2 Rettifiche di valore	0
<i>di cui: svalutazioni durature</i>	<i>0</i>
C.3 Altre variazioni	0
D. Rimanenze finali	745
E. Rivalutazioni totali	0
F. Rettifiche totali	0

Gli acquisti fanno riferimento a:

- incremento della quota in Consorzio Etimos (€ 40 mila)
- acquisto di una quota di partecipazione in Pharmacoop Adriatica Spa (€ 200 mila)
- acquisto di una quota di partecipazione in Consorzio Transfair (€ 2,5 mila)
- acquisto di una partecipazione in Economia di Comunione Spa (€ 80 mila)

Si segnala che in corso d'anno la capogruppo ha provveduto a cedere la sua partecipazione in Cooperativa Editoriale Etica Scarl al valore simbolico di € 1. Tale partecipazione era stata integralmente svalutata negli esercizi precedenti.

Sezione 4 – Le immobilizzazioni materiali e immateriali

Immobilizzazioni materiali (voce 100)

La voce è costituita dai seguenti principali gruppi di cespiti:

Categoria	31/12/2004		
	Valore di libro	Fondo amm.to	Valore di bilancio
Immobili	3.681	11	3.670
Mobili d'ufficio	297	124	173
Arredamento	21	10	11
Impianti di allarme e ripresa	23	18	5
Macchine d'uff. elettroniche	629	308	321
Impianti – macchinari- attrezzature	53	37	16
Impianti interni di comunicazione	5	5	0
Mobili, impianti e macchinari	115	23	92
Attr. varia inf. a € 516,64	87	87	0
Autovetture	35	35	0
Altri mezzi di trasporto	1	1	0
Opere d'arte	8	0	8
Totale	4.955	659	4.296

Gli ammortamenti sono pari a € 162 mila e sono stati calcolati con le aliquote previste per l'ammortamento ordinario.

4.1 Variazioni delle immobilizzazioni materiali:

	31/12/2004
A Esistenze iniziali	2.659
B Aumenti	1.801
B1 Acquisti	1.772
B2 Riprese di valore	0
B3 Rivalutazioni	0
B4 Altre variazioni	29
C Diminuzioni	164
C1 Vendite	0
C2 Rettifiche di valore:	162
a) ammortamenti	162
b) svalutazioni durature	0
C3 altre variazioni	2
D Rimanenze finali	4.296
E Rivalutazioni totali	0
F Rettifiche totali:	659
a) ammortamenti	659
b) svalutazioni durature	0

Le altre variazioni in aumento includono per € 25 mila le esistenze iniziali delle immobilizzazioni materiali della controllata. Tale importo non è stato incluso nella voce A in quanto il 2004 rappresenta il primo esercizio di consolidamento.

Le variazioni in aumento per acquisti si riferiscono a:

Categoria	Importi
Immobili	1.468
Arredamento	8
Mobili d'ufficio	47
Macchine d'uff. elettroniche	167
Impianti – macchinari- attrezzature	73
Impianti di allarme e ripresa	3
Attrezzatura varia inf. a € 516,64	4
Mobili impianti macchinari – attrezzature	2

Totale	1.772
---------------	--------------

Immobilizzazioni immateriali (voce 90)

Le immobilizzazioni immateriali possono essere rappresentate come segue:

Categoria	31/12/2004		
	Valore di libro	Fondo amm.to	Valore di bilancio
Oneri pluriennali per ristrutturazione beni di terzi	461	185	276
Oneri pluriennali per attivazione società	136	136	0
Oneri pluriennali per attivazione sistema informativo	63	63	0
Marchi registrati	22	19	3
Spese di costituzione e per modifiche statutarie	37	26	11
Oneri pluriennali per acquisto sw	445	275	170
Altri oneri pluriennali	68	66	2
Acconti acquisto software	21	0	21
Totale	1.253	770	483

Gli ammortamenti del periodo sono pari a € 244 mila. Nella voce software è stato inserito anche l'importo di € 100 mila relativo al software costruito in economia dalla capogruppo, entrato in funzione nel corso del primo semestre.

4.2 Variazioni delle immobilizzazioni immateriali:

	31/12/2004
A Esistenze iniziali	350
B Aumenti	388
B1 Acquisti	327
B2 Riprese di valore	0
B3 Rivalutazioni	0
B4 Altre variazioni	61
C Diminuzioni	255
C1 Vendite	0
C2 Rettifiche di valore:	244
a) ammortamenti	244
b) svalutazioni durature	0
C3 altre variazioni	11
D Rimanenze finali	483
E Rivalutazioni totali	0
F Rettifiche totali:	770
a) ammortamenti	770
b) svalutazioni durature	0

Le altre variazioni in aumento includono per € 59 mila le esistenze iniziali delle immobilizzazioni immateriali della controllata. Tale importo non è stato incluso nella voce A in quanto il 2004 rappresenta il primo esercizio di consolidamento.

Le variazioni in aumento per acquisti si riferiscono a:

CATEGORIA	IMPORTI
Oneri pluriennali per ristrutturazione beni di terzi	201
Oneri pluriennali per acquisto software	101
Marchi registrati	2
Spese di costituzione	2
Acconti acquisto software	21
Totale	327

Sezione 5 –Altre voci dell’attivo

5.1 Composizione della voce 130 “Altre attività”

La voce risulta così composta:

	31/12/04
Anticipi a fornitori	15
Acconti erario per imposte dirette ed indirette	425
Ritenute d’acconto fiscali subite	21
Erario conto imposta patrimoniale a rimborso	22
Crediti vs.erario per imposte indirette	155
Crediti verso clienti per fatture e note emesse e da emettere	219
Crediti diversi altri	130
Crediti vs clienti/soci per imposta di bollo su polizze titoli	38
Crediti per commissione su fondi	356
Contropartita ritenute fiscali su ratei passivi interessi	203
Depositi cauzionali	11
Rimanenze finali	14
Credito d’imposta per nuovi assunti	0
Crediti per imposte anticipate	544
Partite transitorie estinzione conti clientela	7
Compensi da ricevere per emissione carte di credito	42
Crediti per contributi da ricevere	306
Canoni bancomat da addebitare a clienti	30
Altro	215
Totale	2.753

5.2 Composizione della voce 140 “Ratei e risconti attivi”

	31/12/04
Ratei attivi	1.383
- interessi su titoli di proprietà	871
- interessi su crediti verso clientela ordinaria	263
- interessi su depositi vincolati	31
- interessi su contratti derivati	218
Risconti attivi e costi anticipati	81
- spese telefoniche	24
- manutenzioni	9
- affitti e spese condominiali	8
- polizze assicurative	33
- altro	7
Totale	1.464

Non si è optato per la rettifica diretta dei conti dell’attivo e del passivo.

Sezione 6 – I debiti

1.1 Dettaglio della voce "Debiti verso banche"

	31/12/2004
a) operazioni pronti contro termine	0
b) prestiti di titoli	0

Composizione della voce 10 "Debiti verso banche"

	31/12/2004
Vincolati	2.127
- depositi vincolati in \$	2.127

Si tratta di un deposito vincolato in dollari acceso dalla capogruppo presso la Cassa Centrale delle Casse Rurali Trentine a fronte dell'erogazione di un finanziamento in dollari concesso alla clientela .

1.2 Dettaglio della voce "Debiti verso la clientela"

In particolare i debiti verso la clientela comprendono le seguenti poste:

	31/12/2004
a) operazioni pronti contro termine	10.011
b) prestiti di titoli	0

Composizione della voce 20 "Debiti verso la clientela" (voce 20)

	31/12/2004
A vista	160.633
- depositi a risparmio liberi	2.053
- conti correnti passivi in euro e in divisa	158.580
A termine o con preavviso	10.011
- pronti contro termine passivi	10.011
- altre forme tecniche (deposito vincolato a breve)	0
Totale	170.644

Composizione della voce 30 "Debiti rappresentati da titoli"

	31/12/2004
Obbligazioni	35.276
Certificati di deposito	107.960
- a breve termine	54.002
- a medio e lungo termine	52.667
- scaduti in fase di rimborso	1.291
Totale	143.236

Le obbligazioni ordinarie sono state emesse dalla capogruppo e sono tutte del tipo "zero coupon", ad eccezione di una a tasso fisso emessa in corso d'anno.

La raccolta in certificati di deposito è tutta a tasso fisso.

Le obbligazioni ed i certificati di deposito rappresentano una quota del 44,99 % della raccolta diretta da clientela (quest'ultima calcolata includendo anche il prestito subordinato).

Sezione 7 – I fondi

7.1 Composizione della voce 90 "fondi rischi su crediti"

In questo esercizio, il fondo rischi su crediti non è stato ripristinato in quanto, anche in linea con i nuovi principi contabili internazionali, cui la banca dovrà attenersi in futuro, si è optato per una svalutazione diretta del portafoglio crediti "in bonis" e degli incagli.

7.2 Variazioni nell'esercizio dei "fondi rischi su crediti" (voce 90)

	31/12/2004
A. Esistenze iniziali	76
B. Aumenti	0
B.1 Accantonamenti	0
B.2 Altre variazioni	0
C. Diminuzioni	76
C.1 Utilizzi	76
C.2 Altre variazioni	0
D. Rimanenze finali	0

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

	31/12/2004
- a fronte di revocatorie fallimentari	60
- a fronte di contenzioso per utilizzo credito imposta	3
- a fronte di oneri per il personale	154
- a fronte di indennizzi a clienti	6
- a fronte fondo microcredito	192
Totale	415

A seguito del contratto integrativo siglato tra i dipendenti e la direzione, la società capogruppo ha provveduto ad accantonare al fondo in esame l'importo stimato del premio di produzione per € 112 mila. Ulteriore accantonamento per € 42 mila fa riferimento all'onere previsto per il rinnovo del contratto collettivo di lavoro. Il fondo per Progetti di Microcredito (€ 192 mila) è definito nel Regolamento dei Fondi comuni di investimento promossi dalla controllata.

Variazione della voce 80 c) "Fondi per rischi ed oneri: altri fondi"

	31/12/2004
A. Esistenze iniziali	63
B. Aumenti	352
B.1 Accantonamenti	248
B.2 Altre variazioni	104
C. Diminuzioni	0
C.1 Utilizzi	0
C.2 Altre variazioni	0
D. Rimanenze finali (31/12/2004)	415

Le altre variazioni in aumento si riferiscono alle esistenze iniziali del fondo microcredito della controllata. Tale importo non è stato incluso nella voce A in quanto il 2004 rappresenta il primo esercizio di consolidamento.

Fondo imposte e tasse

Il fondo ammonta a € 531 mila e comprende il debito per imposte correnti Ires e Irap di competenza dell'esercizio, nonché il calcolo della fiscalità differita, per il quale è stata utilizzata l'aliquota del 33% per l'Ires e del 4,25% dell'Irap. Di seguito si riporta la variazione della voce 80 b):

	31/12/2004
Saldo iniziale	210
Incrementi	493

- accantonamento di periodo	463
- imposte differite di periodo	30
Decrementi	172
- utilizzo fondo per pagamento imposte	159
- storno imposte differite	13
Saldo finale	531

7.4 Variazioni nell'esercizio delle "Attività per imposte anticipate"

	31/12/2004
1. Importo iniziale	204
2. Aumenti	407
2.1 Imposte anticipate sorte nell'esercizio	205
2.2 Altri aumenti	202
3. Diminuzioni	67
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	65
3.2 Altre diminuzioni	2
4. Importo finale	544

Con riferimento alla fiscalità differita, si rinvia a quanto già illustrato nella parte A, sezione 1, criteri di valutazione. L'incremento nell'esercizio delle differenze temporali ammonta a € 205 mila, rappresentato da:

- Svalutazione crediti: € 44 mila
- Accantonamento fondo rischi: € 89 mila
- Compensi sindacali per la relazione sul bilancio 2004: € 2 mila
- Spese per revisione del bilancio 2004 che sarà certificato nel 2005: € 5 mila
- Spese rappresentanza: mille euro.
- Perdita fiscale 2004 della controllata: € 63 mila
- Aumento contrattuale dipendenti: mille euro

L'importo di € 202 mila indicato al rigo "altri aumenti" indica il saldo di inizio anno della controllata. Tale dato non è incluso nella voce A, in quanto il 2004 rappresenta il primo esercizio di consolidamento.

Le attività annullate nell'esercizio ammontano a €65 mila e riguardano:

- Svalutazioni crediti riferite agli anni 2001 e 2002: € 20 mila,
- Perdita fiscale 2003 della controllante: € 37 mila,
- Svalutazione partecipazione 2002: mille euro
- Costi di consulenza :€ 4 mila ,
- Compensi sindacali: € 2 mila
- Compensi amministratori: € 1 mila

L'importo di € 2 mila, esposto al rigo "altre diminuzioni", è connesso all'utilizzo, nel ricalcolo della fiscalità differita, di una diversa aliquota Ires-Irap rispetto all'esercizio precedente.

Con riferimento alle aliquote di imposta utilizzate per il calcolo della fiscalità anticipata, si è fatto riferimento alle aliquote che saranno in vigore quando si manifesteranno le "inversioni" delle differenze temporanee.

7.5 Variazioni nell'esercizio delle "Passività per imposte differite"

	31/12/2004
1. Importo iniziale	51
2. Aumenti	
2.1 Imposte differite sorte nell'esercizio	30
2.2 Altri aumenti	0
3. Diminuzioni	
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	13
3.2 Altre diminuzioni	0
4. Importo finale	68

Le differenze temporanee che hanno comportato l'incremento di imposte differite sono riconducibili ad ammortamenti anticipati effettuati fiscalmente per € 11 mila e ad interessi di mora su sofferenze per € 19 mila.

Fondi di quiescenza (sottovoce 80 a)

In tale voce sono ricompresi gli importi riferiti al fondo pensione integrativa istituito per il personale dipendente (€ 73 mila) e per i promotori (€ 7 mila) della capogruppo

Fondo "Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato" (voce 70)

Il fondo trattamento di fine rapporto è costituito per dare integrale copertura alle passività a tale titolo maturate nei confronti dei dipendenti per effetto di disposizioni di legge e dei vigenti contratti di lavoro. Tale passività è soggetta a rivalutazione sulla base dei parametri di indicizzazione stabiliti dall'attuale normativa. Di seguito ne viene riportata la variazione:

	31/12/2004
Saldo iniziale	378
Incrementi	201
- accantonamento di periodo	188
- altre variazioni	13
Decrementi	47
- utilizzi del periodo	35
- altre variazioni	12
Saldo finale	532

Le altre variazioni in aumento si riferiscono al saldo di inizio anno del fondo di trattamento di fine rapporto della controllata. Tale importo non è stato incluso nella voce A in quanto il 2004 rappresenta il primo esercizio di consolidamento. Le altre variazioni in diminuzione fanno riferimento per € 11 mila ai contributi anticipati dal datore di lavoro a titolo di miglioramento del trattamento di lavoro pensionistico, ed € 1 mila per imposta sostitutiva applicata sulla rivalutazione della quota Tfr maturata nell'anno.

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

I saldi di bilancio delle voci che formano il patrimonio netto del gruppo sono i seguenti:

	31/12/2004
Capitale sociale (voce 150) Costituito da n. 335.796 azioni ordinarie di nominali € 51,64 della Capogruppo	17.341
Riserve (voce 170):	225
a) Legale	52
b) per azioni proprie	68
c) statutarie	105
d) altre riserve	0
Perdite portate a nuovo (voce 190)	(141)
Utile di esercizio (voce 200)	64
Totale patrimonio netto	17.489

Sulle riserve iscritte a bilancio, con esclusione della riserva legale, grava un vincolo pari a € 19 mila. Tale importo corrisponde alla deduzione extracontabile per ammortamenti anticipati da apportare nel quadro EC della dichiarazione dei redditi, al netto delle relative imposte differite.

Passività subordinate (voce 110)

Voci	Tasso	Scadenza	Importo
Prestito obbligazionario subordinato	Variabile	01/12/14	4.500

Il prestito subordinato emesso dalla Capogruppo è stato sottoscritto dalla Caisse Centrale de Credit Cooperatif. Il tasso delle prime due cedole semestrali è fissato al 2%; per le cedole successive, il tasso di riferimento è l'EURIBOR a sei mesi aumentato di uno spread dello 0,60%. Il valore a bilancio include gli interessi passivi maturati alla data del presente bilancio (si veda sez. 9 al punto 3 della presente nota).

Azioni proprie (voce 140 dell'attivo)

	N. azioni	% sul capitale sociale	V.n. *	Controvalori
Rimanenze iniziali (01/01/2004)	644	0,21%	51,64	33
Acquisti	8.541	-	51,64	441
Vendite	(7.864)	-	51,64	(406)
Rimanenze finali (31/12/2004)	1.321	0,39%	51,64	68

* importo puntuale

Le azioni indicate sono riferite alla capogruppo.

8.1 Patrimonio e requisiti prudenziali di vigilanza

	31/12/2004
Categorie/Valori	IMPORTO
A. Patrimonio di vigilanza	
A.1 Patrimonio di base (tier 1)	19.129
A.2 Patrimonio supplementare (tier 2)	4.507
A.3 Elementi da dedurre	0
A.4 Patrimonio di vigilanza	23.636
B. Requisiti prudenziali di vigilanza	
B.1 Rischi di credito	12.612
B.2 Rischi di mercato	770
Di cui: rischi del portafoglio non immobilizzato	770
Di cui: rischi di cambio	0
B.3 Altri requisiti prudenziali	0
B.4 Totale requisiti prudenziali	13.382
C. Attività di rischio e coefficienti di vigilanza	

C.1 Attività di rischio ponderate	157.646
C.2 Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate	12,13%
C.3 Patrimonio di vigilanza/Attività di rischio ponderate	14,99%

Il rapporto patrimonio di vigilanza/attività di rischio ponderate esprime il coefficiente di solvibilità consolidato che i gruppi bancari devono costantemente rispettare a fronte del rischio di solvibilità delle controparti; tale requisito è determinato come quota percentuale del complesso delle attività aziendali ponderate in relazione al grado di rischio proprio di ciascuna di esse ed è definito nella misura minima dell'8% per i gruppi bancari.

Sezione 9 – Altre voci del passivo

9.1 Composizione della voce 50 “altre passività”

	31/12/2004
Ritenute fiscali da versare all'erario	108
Somme da versare all'erario per conto della clientela	125
Debiti verso Inps ed Istituti previdenziali	176
Debiti verso personale dipendente	130
Debiti verso fornitori per fatture e note ricevute e da ricevere	868
Somme in euro da accreditare alla clientela residente	933
Somme da accreditare alla clientela servizio estero	130
Debiti per progetti microcredito	1
Debiti per collocamento fondi	133
Creditori per sottoscrizioni certificati di deposito, prestiti sull'onore prestiti obbligazionari da perfezionare	1.120
Debiti verso aspiranti soci	648
Creditori assegni da accentrare per azioni	9
Carte di credito prepagate	501
Partite debitorie diverse	147
Altro	16
Totale	5.045

Tra i debiti verso aspiranti soci sono tuttora comprese posizioni debitorie per versamenti non supportati da idonea documentazione stimati in € 98.913,14.

9.2 Composizione della voce 60 “ratei e risconti passivi”

	31/12/2004
Ratei passivi	912
- interessi passivi su certificati di deposito	758
- interessi passivi su operazioni in pronti contro termine	25
- interessi passivi su prestito obbligazionario	39
- interessi passivi su depositi vincolati in valuta	8
- interessi passivi su derivati	38
- polizze assicurative	23
- compensi promotori e professionisti	5
- altro	16
Risconti passivi	29
- commissioni attive su crediti di firma	25
- interessi attivi su prestiti d'onore	2
- altro	2
Totale	941

9.3 Rettifiche per ratei e risconti passivi

Le uniche rettifiche apportate direttamente ai conti patrimoniali di pertinenza si riferiscono ai ratei passivi per interessi sui prestiti obbligazionari “zero coupon” e sul prestito subordinato. Nella fattispecie:

	Ratei passivi	Risconti passivi	Totale
a) voci del passivo:			
30. Debiti rappresentati da titoli	1.300	0	1.300
110. Passività subordinate	7	0	7
Totale	1.307	0	1.307

Sezione 10 – Le garanzie e gli impegni

10.1 Composizione della voce 10 “garanzie rilasciate”

Le garanzie rilasciate dalla Banca sono così rappresentate:

	31/12/2004
a) Crediti di firma di natura commerciale	3.773
- fidejussione	3.773
b) Crediti di firma di natura finanziaria	1.106
- fidejussione	1.106
c) Attività costituite in garanzia (valore nominale)	0
Totale	4.879

10.2 Composizione della voce 20 "impegni"

La composizione della voce è la seguente:

	31/12/2004
a) Impegni ad erogare fondi ad utilizzo certo	20.742
- Finanziamenti da erogare a clientela su linee di credito non operative	15.260
- Depositi da effettuare con banche	5.000
- Fondo microcredito	185
- Fondi comuni di investimento da regolare	297
b) Impegni ad erogare fondi ad utilizzo incerto	844
- Fondo Interbancario di Tutela dei Prestiti	844
Totale	21.586

10.3 Attività costituite in garanzia di propri debiti

Le attività costituite in garanzia dalla banca sono rappresentate per € 8.423 mila da titoli di Stato e per € 1.588 mila dall'obbligazione della BEI ceduti a clientela a fronte di operazioni di pronti contro termine.

10.4 Margini attivi utilizzabili su linee di credito

	31/12/2004
a) Banche centrali	0
b) Altre banche *	11.000
Totale	11.000

*utilizzo promiscuo in dollari e/o in euro

10.5 Operazioni a termine

Categorie di operazioni	31/12/2004		
	Di copertura	Di negoziazione	Altre operazioni
1. Compravendite			
1.1. Titoli			
- acquisti	0	0	0
- vendite	0	0	0
1.2. Valute			
- valute contro valute	0	0	0
- acquisti contro euro	0	59	0
- vendite contro euro	0	61	0
2. Depositi e finanziamenti			
- da erogare	0	5.000	0
- da ricevere	0	0	0

3. Contratti derivati			
3.1 Con scambio di capitali	0	0	0
3.2 Senza scambio di capitali	15.409	0	0
b) altri valori	15.409	0	0
- <i>acquisti</i>	15.409	0	0
- <i>vendite</i>	0	0	0

Sezione 11 – Concentrazione e distribuzione delle attività e delle passività

11.1 Grandi rischi

	31/12/2004
a) Ammontare	35.578
b) Numero	10

11.2 Distribuzione dei crediti verso la clientela per principali categorie di debitori

DEBITORI	31/12/2004
a) Stati	0
b) Altri Enti Pubblici	168
c) Società non finanziarie	63.468
d) Società finanziarie	7.058
e) Famiglie produttrici	323
f) Altri operatori	56.588
Totale	127.605

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

BRANCHE DI ATTIVITA'	31/12/2004
a) Servizi destinabili alla vendita	45.777
b) Agricoltura, biologico, ecc...	4.890
c) Produzione energia	1.802
d) Produzione carta, ecc...	4.111
e) Servizi del commercio	3.237
f) Altre branche	3.941
Totale	63.758

11.4 Distribuzione delle garanzie rilasciate per principali categorie di controparti

	31/12/2004
a) Stati	0
b) Altri enti pubblici	0
c) Banche	0
d) Società non finanziarie	1.927
e) Società finanziarie	0
f) Famiglie produttrici	5
g) Altri operatori	2.947
Totale	4.879

11.5 Distribuzione territoriale delle attività e delle passività

Voci \ Paesi	Italia	Altri Paesi della CEE	Altri Paesi
1. Attivo	332.606	0	5.060
1.1 Crediti verso banche	35.267	0	0
1.2 Crediti verso la clientela	127.514	0	91
1.3 Titoli	169.825	0	4.969
2. Passivo	314.398	4.787	1.329
2.1 Debiti verso banche	2.127	0	0
2.2 Debiti verso clientela	170.279	150	215
2.3 Debiti rappresentati da titoli	141.992	130	1.114
2.4 Altri conti	0	4.507	0
3. Garanzie ed impegni	26.465	0	0

11.6 Distribuzione temporale delle attività e delle passività

Voci dur.	A vista	Fino a 3 mesi	Da 3 a 12 mesi	Da 1 a 5 anni tasso fisso	Da 1 a 5 anni tasso ind.	Oltre 5 anni tasso fisso	Oltre 5 anni Tasso ind.	Durata indeterminata	Totale
1. Attivo	33.569	38.771	21.546	25.522	91.425	713	133.421	7.537	352.504
1.1 Titoli del Tesoro rifin.	0	0	5.391	8.514	40.914	713	73.211	0	128.743
1.2 Crediti verso banche	9.388	25.879	0	0	0	0	0	0	35.267
1.3 Crediti verso clientela	24.181	7.892	15.726	1.106	27.887	0	43.276	7.537	127.605
1.4 Obbl. e altri titoli di debito	0	0	0	493	22.624	0	16.934	0	40.051
1.5 Operazioni "fuori bilancio"	0	5.000	429	15.409	0	0	0	0	20.838
2. Passivo	165.080	56.881	59.205	55.680	0	0	4.507	0	341.353
2.1 Debiti verso banche	0	2.127	0	0	0	0	0	0	2.127
2.2 Debiti verso la clientela	160.634	10.011	0	0	0	0	0	0	170.644
2.3. Debiti rapp. da titoli:									
- obbligazioni	10	0	11.888	23.379	0	0	0	0	35.277
- c.d.	4.436	25.334	45.888	32.301	0	0	0	0	107.959
- altri titoli	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4 Passività subordinate	0	0	0	0	0	0	4.507	0	4.507
2.5 Operazioni fuori bilancio	0	19.409	1.429	0	0	0	0	0	20.838

La distribuzione temporale è determinata con riferimento alla vita residua delle attività e passività come differenza tra la data del bilancio e la scadenza delle singole operazioni. I crediti in sofferenza e gli altri crediti scaduti verso la clientela sono esposti di durata indeterminata.

11.7 Attività e passività in valuta

	31/12/2004
a) attività	2.547
1. crediti verso enti creditizi	431
2. crediti verso clientela	2.116
3. titoli	0
4. partecipazioni	0
5. altri conti	0
b) passività	2.452
1. debiti verso enti creditizi	2.127
2. debiti verso clientela	325
3. debiti rappresentati da titoli	0
4. altri conti	0

La principale valuta di riferimento è il dollaro.

Sezione 12 – Gestione e intermediazione per conto terzi

12.3 Custodia e amministrazione titoli

Descrizione	31/12/04
a) Titoli di terzi in deposito (escluse gestioni patrimoniali)	51.568
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	47.829
2. altri titoli	3.739
b) Titoli di terzi depositati presso terzi	49.516
c) Titoli di proprietà depositati presso terzi	173.708

Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 1 – Gli interessi

1.1 Composizione della voce 10 “interessi attivi e proventi assimilati”

	31/12/2004
a) Su crediti verso banche	597
di cui:	
- su crediti verso banche centrali	0
b) Su crediti verso clientela	5.024
di cui:	
- su crediti con fondi di terzi in amministrazione	0
c) Su titoli di debito	3.948
d) Altri interessi attivi	3
e) Saldo positivo dei differenziali su operazioni "di copertura"	0
Totale	9.572

1.2 Composizione della voce 20 “interessi passivi e oneri assimilati”

	31/12/2004
a) Su debiti verso banche	147
b) Su debiti verso clientela	843
c) Su debiti rappresentati da titoli	2.117
di cui:	
- su certificati di deposito	1.411
d) Su fondi di terzi in amministrazione	0
e) Su passività subordinate	92
f) Saldo negativo dei differenziali su operazioni "di copertura"	0
Totale	3.199

1.3 Dettaglio della voce 10 "Interessi attivi e proventi assimilati"

	31/12/2004
a) su attività in valuta	40

1.4 Dettaglio della voce 20 "interessi passivi e oneri assimilati"

	31/12/2004
a) su passività in valuta	37

Gli interessi su attività in valuta fanno riferimento principalmente al finanziamento in dollari concesso al Consorzio Etimos da parte della Capogruppo. Tra gli interessi passivi, € 35 mila fanno riferimento al deposito vincolato in dollari acceso presso la Cassa Centrale delle Casse Rurali Trentine.

Sezione 2 – Le commissioni

2.1 Composizione della voce 40 “Commissioni attive”

	31/12/2004	
a) Garanzie rilasciate		61
b) Derivati su crediti		0
c) Servizi di gestione, intermediazione e consulenza		26
1. Negoziazione titoli	0	
2. Negoziazione valute	24	
3. Gestioni patrimoniali	0	
4. Custodia e amministrazione titoli	0	
5. banca depositaria	0	
6. collocamento titoli	0	
7. raccolta di ordini	2	
8. attività di consulenza	0	
9. distribuzione di servizi di terzi	0	
d) Servizi di incasso e pagamento		466
e) Servizi di servicing per operazioni di cartolarizzazione		0
f) Esercizio di esattorie e ricevitorie		0
g) Altri servizi		1.616
Totale		2.169

Tra le commissioni per altri servizi sono incluse per € 1.188 mila le commissioni di gestione ricevute dai fondi comuni di investimento e per € 37 mila i diritti fissi versati dalla clientela al momento della sottoscrizione dei fondi. Si segnala come sulla custodia delle obbligazioni emesse da Banca Etica non venga caricata alcuna commissione.

2.3 Composizione della voce 50 “Commissioni passive”

	31/12/2004	
a) Garanzie ricevute		0
b) Derivati su crediti		0
c) Servizi di gestione e intermediazione		293
1. negoziazione di titoli	1	
2. negoziazioni di valute	0	
3. gestioni patrimoniali	0	
4. custodia e amministrazione	0	
5. collocamento titoli	292	
6. offerta fuori sede di titoli, prodotti e servizi	0	
d) Servizi di incasso e pagamento		17
e) Altri servizi		320
Totale		630

Le commissioni per collocamento titoli fanno riferimento all'importo corrisposto ai collocatori per la loro attività di raccolta. Tra gli altri servizi, sono incluse le commissioni di gestione corrisposte a Bipiemme Gestioni Sgr per l'attività di gestione dei fondi da essa svolta.

Sezione 3 – I profitti e le perdite da operazioni finanziarie

3.1 Composizione della voce 60 “ Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie”

Voci/Operazioni	31/12/2004		
	Operazioni su titoli	Operazioni su valute	Altre operazioni
A.1 Rivalutazioni	0	0	0
A.2 Svalutazioni	0	0	0
B. Altri profitti / (perdite)	84	14	0
Totali	84	14	0

	31/12/2004
1. Titoli di stato	84
2. Altri titoli a reddito fisso	0
3. Titoli a reddito variabile	0
4. Contratti derivati su titoli	0

L'importo è relativo per € 108 mila a utili su titoli di Stato italiano e per € 24 mila a perdite su titoli di Stato tedesco.

Sezione 4 – Le spese amministrative

4.1 Numero medio di dipendenti per categoria

DESCRIZIONE	Situazione al 31/12/2004	Numero medio 2004-2003 (*)
a) Dirigenti	2	3
b) Funzionari	9	8
c) Restante personale	78	76
Totale	89	87

(*) Il numero medio dei dipendenti è stato arrotondato per eccesso. Per il calcolo si è tenuto conto della situazione della controllata al 31/12/03 anche se il 2004 rappresenta il primo esercizio di consolidamento.

La Capogruppo utilizza anche un dipendente di altra struttura distaccato presso Banca Etica il cui costo è evidenziato nel dettaglio delle “altre spese amministrative”.

Spese amministrative (voce 80)

La voce presenta un saldo di € 8.160 mila.

La sottovoce "spese per il personale" ammonta a € 3840 mila e risulta così ripartita:

	31/12/2004
Salari e stipendi	€ 2.582
Oneri sociali	€ 732
Trattamento di fine rapporto	€ 197
Trattamento di quiescenza e simili	€ 73
Altre spese (rimborsi, buoni pasto, ecc...)	€ 256
<i>di cui: rimborsi spese per viaggi</i>	€ 45
Totale	€ 3.840

La sottovoce “altre spese amministrative” è così composta:

	31/12/2004
- imposta sostitutiva art. 17 DPR 601/73	108
- imposta di bollo	405
- imposta di pubblicità e comunale	9
- imposta di registro	3
- imposta sui contratti di borsa	9
- altre imposte e tasse indirette	10
- iva indetraibile	23
- compensi a professionisti	90
- spese per servizi di consulenza	547
- spese per personale distaccato	109
- spese per informazioni e visure	23
- spese per servizio gestione fondi	90
- quota Fondo Interbancario di Garanzia	4
- contributi associativi	18
- contributo di vigilanza Consob	13
- contributi associazione bancaria	16
- spese per progetti	261
- provvigioni e rimborsi spese promotori	265
- compensi e rimborsi spese per co.co.co.	204
- compensi collaboratori occasionali	1
- premi di assicurazione	39
- omaggi inferiori ad € 25,82	10
- spese di pubblicità aziendale	173

- spese di rappresentanza	13
- spese per manifestazioni sociali e circoscrizioni	12
- spese per partecipazioni a manifestazioni e fiere	18
- canoni di locazione immobili e spese condominiali	450
- spese di manutenzione	60
- spese stampati, cancelleria e materiale di consumo	110
- spese telefoniche – conversazioni e trasmissione dati	200
- spese per energia elettrica	24
- spese per riscaldamento ed acqua	4
- spese postali ordinarie	83
- spese per Banconote	47
- libri, giornali e pubbl. tecniche	11
- spese per pulizia locali	65
- spese per servizio trasporti	2
- spese per elaborazione dati puma	34
- spese per carburante autovetture	4
- spese per diritti CCIAA, ecc.	2
- spese per servizio pos	13
- spese gestione rete interbancaria	62
- spese sistema informativo generale	34
- spese per il sistema informativo bancario	167
- spese per servizi internet	19
- spese invio e/c clientela	66
- spese gestione servizio bancomat-pos	67
- spese per servizi titoli	17
- servizi inbank e onbank	93
- servizio estero	7
- spese per servizi telematici	3
- spese per assemblea soci	21
- tassa asporto rifiuti	6
- servizio sms bancalight	2
- servizio e-commerce	2
- compensi e altre spese collegio sindacale	68
- compensi e altre spese amministratori	84
- rimborso spese comitato etico	5
- altro	17
Totale	4.322

Sezione 5 – Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti

5.1 Composizione della voce 120 "rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni"

	31/12/2004
a) Rettifiche di valore su crediti	1.297
di cui:	
- rettifiche forfettarie per rischio paese	0
- altre rettifiche forfettarie	830
b) Accantonamenti per garanzie e impegni	0
di cui:	
- accantonamenti forfettari per rischio paese	0
- altri accantonamenti forfettari	0

Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali (voce 90)

	31/12/2004	
Immobilizzazioni materiali		162
Immobilizzazioni immateriali		244
- software	122	
- marchi	1	
- altri oneri pluriennali	121	
Totale		406

Riprese di valore su crediti (voce 130)

	31/12/2004
Riprese di valore su crediti	19

Sezione 6 – Altre voci del conto economico

6.1 Composizione della voce 70 “Altri proventi di gestione”

	31/12/2004
Recupero di imposte	506
Recupero spese su conti correnti	582
Rimanenze finali di cancelleria e modulistica	14
Credito d'imposta per nuove assunzioni	2
Altri recuperi di spesa	6
Compensi per servizi sms bancalight	3
Rimborso contributi previdenziali	27
Altri proventi	31
Subaffitti attivi	46
Ricavi per attività progetti	1.060
Totale	2.277

L'incremento della voce ricavi per attività progetti è dovuta sia al consolidamento delle attività sui progetti in corso, sia all'avvio di nuovi progetti. Tra questi, si segnala come, nel corso dell'anno, si sia attuato un progetto con la Regione Veneto finalizzato a favorire il riadattamento e la riqualificazione di strutture adibite a centro parrocchiale per lo svolgimento di attività culturali e per la diffusione dello sport, attività, quest'ultime, destinate a contrastare fenomeni di emarginazione sociale. A fronte del progetto descritto la Regione Veneto ha riconosciuto alla banca la somma di € 497 mila. L'impegno della banca nei confronti delle parrocchie si sostanzia nell'erogazione di finanziamenti a tasso zero. La voce rimborso di contributi previdenziali riguarda, invece, oneri versati in base al D.M. 28/4/2000 n.158 che ha previsto l'istituzione del fondo di solidarietà per il personale bancario e rimborsati per programmi formativi effettuati.

6.2 Composizione della voce 110 “Altri oneri di gestione”

	31/12/2004
Rimanenze iniziali di stampati	16
Altri oneri di gestione	6
Totale	22

6.3 Composizione della voce 180 “Proventi straordinari”

	31/12/2004
Sopravvenienze attive	20
Contributi spese nuovi soci	75
Liberalità e donazioni	3
Plusvalenza da vendita immobile	0
Indennizzi assicurativi	2
Totale	100

6.4 Composizione della voce 190 “Oneri straordinari”

	31/12/2004
Sopravvenienze passive	31
Insussistenze passive	0
Erogazioni liberali	35
Totale	66

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

	31/12/2004
Imposte correnti	463
Variazione delle imposte anticipate	(138)
Variazione delle imposte differite	17
Imposte sul reddito dell'esercizio	342

Sezione 7 – Altre informazioni sul conto economico

7.1 Distribuzione territoriale dei proventi

Sono ancora in essere i cinque finanziamenti erogati all'estero dalla capogruppo per un totale debito residuo pari a € 309 mila. Tali finanziamenti hanno generato interessi attivi per un importo pari a € 25 mila.
La distribuzione dei proventi nell'ambito del territorio nazionale risulta, attualmente, poco significativa.

Parte D - Altre informazioni

Sezione 1 – Gli amministratori e i sindaci

1.1 Compensi

	31/12/2004
a) Amministratori (*)	46
b) Sindaci (**)	68
Totale	114

(*) La voce rappresenta i compensi percepiti dai Consiglieri, oltre alla quota di contributi Inps a carico della Banca.

(**) Compensi e rimborsi spese corrisposti al Collegio Sindacale

1.2 Crediti e garanzie rilasciate

Si riporta l'ammontare delle obbligazioni dirette o per garanzia in essere, riguardanti amministratori e sindaci.

	31/12/2004
a) Amministratori	83
b) Sindaci	0

Gli affidamenti relativi sono stati deliberati nell'osservanza dell'art. 136 D. Lgs. 1/9/1993 n. 385.

Padova, 11 aprile 2005

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Fabio Salviato