



Società Cooperativa a r.l.  
C.F. 00311340285  
N. R.E.A. 2943

# **BILANCIO**

## **al 31 Dicembre 2004**

Approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 24/03/05  
Approvato dall'Assemblea dei Soci in data 08/05/05

IL PRESIDENTE DEL  
CONSIGLIO DI AMM.NE  
Leonardo Toson

IL PRESIDENTE DEL  
COLLEGIO SINDACALE  
Rodolfo Spada

IL DIRETTORE  
Roberto Faggiani

.....

.....

.....

# STATO PATRIMONIALE

## ATTIVO

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	Esercizio 2004		Esercizio 2003	
	Importi parziali "di cui" (sottovoci)	Importi TOTALI (voci)	Importi parziali "di cui" (sottovoci)	Importi TOTALI (voci)
10 Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali		2.449.720		2.384.839
20 Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali		42.678.875		46.095.661
30 Crediti verso banche:		27.282.659		18.682.657
(a) a vista	22.905.438		11.193.783	
(b) altri crediti	4.377.221		7.488.874	
40 Crediti verso clientela <i>di cui:</i> - crediti con fondi di terzi in amministrazione	410.464	354.575.010	428.686	286.249.729
50 Obbligazioni e altri titoli di debito:		34.106.549		32.773.363
(a) di emittenti pubblici	26.619.184		25.095.007	
(b) di banche	7.037.365		7.218.123	
<i>di cui:</i> - titoli propri	56.945		455.252	
(c) di enti finanziari	450.000		450.000	
(d) di altri emittenti			10.233	
60 Azioni, quote e altri titoli di capitale		1.004.182		1.082.525
70 Partecipazioni		1.395.055		1.288.578
90 Immobilizzazioni immateriali		185.831		31.959
100 Immobilizzazioni materiali		7.673.415		7.738.240
130 Altre attività		4.786.484		4.202.113
140 Ratei e risconti attivi:		1.056.682		1.141.379
(a) ratei attivi	1.036.711		1.113.490	
(b) risconti attivi	19.971		27.889	
<i>di cui:</i> - disaggio di emissione su titoli	8.088		10.844	
<b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>		<b>477.194.462</b>		<b>401.671.043</b>

# STATO PATRIMONIALE

## PASSIVO

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	Esercizio 2004		Esercizio 2003	
	Importi parziali "di cui" (sottovoci)	Importi TOTALI (voci)	Importi parziali "di cui" (sottovoci)	Importi TOTALI (voci)
10 Debiti verso banche:		20.501.720		12.736.961
(a) a vista	20.501.720		12.715.989	
(b) a termine con preavviso	-		20.972	
20 Debiti verso clientela:		239.174.852		206.374.881
(a) a vista	212.478.110		181.185.564	
(b) a termine con preavviso	26.696.742		25.189.317	
30 Debiti rappresentati da titoli:		166.285.923		136.067.846
(a) obbligazioni	155.846.308		123.857.984	
(b) certificati di deposito	10.439.615		12.209.862	
40 Fondi di terzi in amministrazione		410.464		428.686
50 Altre passività		4.217.039		4.256.479
60 Ratei e risconti passivi:		1.395.087		1.228.943
(a) ratei passivi	1.279.727		1.125.926	
(b) risconti passivi	115.360		103.017	
70 Trattamento fine rapporto lavoro subordinato		2.896.058		2.817.528
80 Fondi per rischi ed oneri:		2.710.818		1.903.263
(b) fondi imposte e tasse	2.305.588		1.698.614	
(c) altri fondi	405.230		204.649	
90 Fondi rischi su crediti		510.582		817.371
100 Fondo per rischi bancari generali		350.000		250.000
120 Capitale		138.912		136.606
130 Sovrapprezzi di emissione		651.091		594.819
140 Riserve:		33.666.094		30.671.954
(a) a riserva legale	33.666.094		30.671.954	
150 Riserve di rivalutazione		279.722		279.722
170 Utile d'esercizio		4.006.100		3.105.984
<b>TOTALE DEL PASSIVO</b>		<b>477.194.462</b>		<b>401.671.043</b>

# GARANZIE E IMPEGNI

## *Voci del PASSIVO*

GARANZIE E IMPEGNI	Esercizio 2004		Esercizio 2003	
	Importi parziali "di cui" (sottovoci)	Importi TOTALI (voci)	Importi parziali "di cui" (sottovoci)	Importi TOTALI (voci)
10 Garanzie rilasciate di cui: - altre garanzie	13.559.910	13.559.910	10.859.566	10.859.566
20 Impegni:		15.978.887		14.237.683

# CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO	Esercizio 2004		Esercizio 2003	
	Importi parziali "di cui" (sottovoci)	Importi TOTALI (voci)	Importi parziali "di cui" (sottovoci)	Importi TOTALI (voci)
10 Interessi attivi e proventi assimilati		19.606.184		17.422.894
di cui: - su crediti verso clientela	17.039.666		14.387.464	
- su titoli di debito	2.170.216		2.590.385	
20 Interessi passivi e oneri assimilati		- 6.225.205		- 6.028.675
di cui: - su debiti verso clientela	- 1.763.252		- 1.705.465	
- su debiti rappresentati da titoli	- 4.423.876		- 4.222.926	
30 Dividendi e altri proventi:		15.945		20.650
(a) su azioni, quote e altri titoli di capitale	4.024		4.086	
(b) su partecipazioni	11.921		15.844	
40 Commissioni attive		4.399.653		3.825.799
50 Commissioni passive		- 591.605		- 518.110
60 Profitti (perdite) da operazioni finanziarie		1.167.300		689.427
70 Altri proventi di gestione		1.715.540		1.581.596
80 Spese amministrative:		- 12.147.261		- 11.160.511
(a) spese per il personale	- 7.078.416		- 6.591.995	
di cui: - salari e stipendi	- 4.981.228		- 4.641.262	
- oneri sociali	- 1.310.721		- 1.204.260	
- trattamento di fine rapporto	- 387.455		- 375.243	
- trattamento di quiescenza e simili	- 184.582		- 172.929	
(b) altre spese amministrative	- 5.068.845		- 4.568.516	
90 Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali		- 839.316		- 844.673
120 Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie ed impegni		- 1.700.000		- 140.488
130 Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie ed impegni		57.665		229.855
140 Accantonamenti ai fondi rischi su crediti		- 72.937		- 790.686
170 UTILE DELLE ATTIVITA' ORDINARIE		5.385.963		4.287.078
180 Proventi straordinari		249.940		323.375
190 Oneri Straordinari		- 67.452		- 228.669
200 UTILE STRAORDINARIO		182.488		94.706
210 Variazione fondo per rischi bancari generali		- 100.000		- 250.000
220 Imposte sul reddito dell'esercizio		- 1.462.351		- 1.025.800
<b>230 UTILE D'ESERCIZIO</b>		<b>4.006.100</b>		<b>3.105.984</b>