

NOTA INTEGRATIVA

NOTA INTEGRATIVA - PARTE A

Il bilancio della Banca relativo all'esercizio 2004 è stato predisposto in base alle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 87 del 27 gennaio 1992, nonché secondo il provvedimento del Governatore della Banca d'Italia del 30 luglio 2002. Per quanto non disciplinato dalla normativa speciale si è fatto riferimento alle norme del codice civile tenendo inoltre conto del disposto dei principi contabili nazionali.

Il bilancio è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa e risulta corredato dalla relazione del Consiglio di Amministrazione sull'andamento della gestione.

Il bilancio è presentato in modo da consentire la comparazione con quello dell'esercizio precedente.

Il bilancio trova corrispondenza nella contabilità aziendale, che rispecchia integralmente le operazioni aziendali poste in essere nell'esercizio.

Il bilancio dell'esercizio 2004 è redatto in euro. In particolare, in linea con la normativa emanata dalla Banca d'Italia, gli schemi contabili sono redatti in unità di euro senza cifre decimali, mentre la nota integrativa è redatta in migliaia di euro.

Il bilancio di esercizio è stato sottoposto a revisione contabile dalla società di revisione Baker Tilly Consulaudit SpA.

SEZIONE 1

L'ILLUSTRAZIONE DEI CRITERI DI VALUTAZIONE

Le valutazioni sono state effettuate secondo le disposizioni del D.Lgs. n. 87/92, privilegiando il principio di 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.

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 del medesimo.

I proventi e gli oneri vengono rilevati per competenza.

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

Nella nota integrativa sono esposte oltre alle informazioni richieste dal D.Lgs. n. 87/92, ulteriori indicazioni ritenute necessarie per dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale a lato degli importi relativi all'esercizio in corso sono forniti quelli relativi all'esercizio precedente opportunamente adattati, ove necessario al fine di garantire la confrontabilità delle informazioni.

In ossequio a specifiche disposizioni legislative è esposto il prospetto delle rivalutazioni effettuate su beni immobili di cui alla L. 19.03.83, n. 72, art. 10 comma 2.

In ottemperanza a quanto previsto dalle Istruzioni della Banca d'Italia non vengono indicate voci o tabelle che non presentano importi.

1. CREDITI, GARANZIE E IMPEGNI

I CREDITI

I crediti verso banche sono iscritti al valore nominale aumentato degli interessi scaduti alla data del bilancio, coincidente con il valore di presumibile realizzo.

Le operazioni con le Banche sono contabilizzate al momento del regolamento delle stesse.

I crediti verso clientela, per capitale e interessi sono iscritti in bilancio al presumibile valore di realizzo. Tale valore corrisponde all'importo dei crediti, come iscritto in contabilità, ridotto delle previsioni di perdita in linea capitale ed in linea interessi, determinate sulla base di specifiche analisi della situazione di solvibilità dei singoli debitori e tenendo conto delle garanzie in essere.

Con riferimento alla classificazione dei crediti si precisa quanto segue:

- nella categoria di crediti ad andamento anomalo qualificata come "sofferenze" si tiene conto dell'esposizione per cassa nei confronti di soggetti in stato di insolvenza, anche non accertata giudizialmente, o in situazioni sostanzialmente equiparabili.
- tra le "partite incagliate" sono state ricondotte le esposizioni nei confronti di soggetti in temporanea difficoltà che si prevede possa essere rimossa in un congruo periodo di tempo.

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 alle possibilità di recupero.

Ai fini della classificazione e della valutazione delle singole posizioni si sono tenuti in considerazione l'andamento dei rapporti, la situazione economica, patrimoniale e finanziaria dei debitori, il settore di operatività, il grado di rischio della forma tecnica degli affidamenti, lo stato e il grado delle garanzie prestate, in considerazione della congruità' delle medesime rispetto al credito concesso

I crediti in bonis verso la clientela vengono svalutati sulla base di una percentuale forfettaria in relazione al rischio fisiologico di insolvenza, determinata in base ad analisi storico-statistiche tenendo conto dei passaggi a sofferenza e delle perdite (effettive e stimate) rilevate nei precedenti esercizi.

Le rettifiche di natura forfettaria a copertura del rischio fisiologico su crediti vengono iscritte a diretta detrazione dell'importo 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. Le riprese di valore sono rilevate per singola partita per i crediti oggetto di valutazione analitica.

CREDITI PER INTERESSI DI MORA

Gli interessi di mora maturati nell'esercizio sono stati imputati a conto economico e alle posizioni corrispondenti, per la parte ritenuta realizzabile.

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

A fronte dei crediti per interessi di mora iscritti nell'attivo in quanto ritenuti recuperabili, figura prudenzialmente nel passivo un fondo rischi su crediti di pari importo.

CREDITI DI FIRMA E GARANZIE E IMPEGNI

Le garanzie rilasciate sono iscritte al valore complessivo dell'impegno assunto.

Gli impegni ad erogare fondi nei confronti delle controparti bancarie e della clientela sono iscritti per l'ammontare da regolare.

Le garanzie rilasciate e gli impegni che comportano rischio di credito sono valutati con i medesimi criteri di valutazione dei crediti.

Gli impegni ad acquistare titoli sono iscritti per un importo pari al prezzo a termine contrattualmente pattuito con le controparti.

Nell'ambito della voce figurano anche gli impegni nei riguardi del fondo di garanzia dei depositanti del

Credito Cooperativo, in conformità con le previsioni statutarie del fondo stesso.

2 - TITOLI E OPERAZIONI "FUORI BILANCIO" (diverse da quelle su valute)

TITOLI

La normativa in vigore, come noto, si fonda sulla distinzione tra valori "immobilizzati" e valori "non immobilizzati". Nella prima categoria rientrano i titoli acquisiti a scopo di stabile investimento, destinati cioè ad essere durevolmente mantenuti nel patrimonio aziendale. Nella seconda confluiscono i titoli detenuti per esigenze di negoziazione e di tesoreria.

Il portafoglio titoli a fine esercizio è composto da:

- titoli immobilizzati, da mantenere nel patrimonio aziendale a scopo di stabile investimento;
- titoli non immobilizzati detenuti a fini di negoziazione e di tesoreria.

Le operazioni in titoli ed altri valori mobiliari sono contabilizzate al momento del regolamento.

Le operazioni di pronti contro termine su titoli di proprietà comportanti l'obbligo di riacquisto/rivendita a termine sono esposte in bilancio come debiti/crediti senza dar luogo ad alcuna movimentazione del conto titoli

Il costo della provvista/provento dell'impiego costituito dalle cedole maturate sui titoli ceduti/acquistati a pronti e dal differenziale tra il prezzo di vendita/acquisto a pronti ed il prezzo di riacquisto/rivendita a termine viene contabilizzato per competenza nelle voci del conto economico "interessi passivi ed oneri assimilati"/"interessi attivi e proventi assimilati"

2.1 - TITOLI IMMOBILIZZATI

I titoli che costituiscono immobilizzazioni finanziarie da mantenere, quindi, durevolmente nel patrimonio aziendale a scopo di stabile investimento, sono valutati al costo di acquisto. Il costo di acquisto è determinato con il criterio del costo medio ponderato, a differenza di quanto operato nell'esercizio precedente in cui si è seguito il criterio del LIFO a scatti annuali. In questo comparto il cambio di criterio di valutazione non ha prodotto alcuna differenza.

I titoli immobilizzati sono svalutati in caso di deterioramento duraturo della situazione di solvibilità dell'emittente nonché della capacità di rimborso del debito del relativo Paese di residenza, ed il costo originario viene ripristinato al venir meno dei motivi delle rettifiche di valore effettuate.

Lo scarto di emissione di questi titoli viene contabilizzato per competenza tra gli interessi ed è portato ad aumento del valore dei titoli stessi. La differenza tra il costo di acquisto, aumentato dello scarto di emissione di competenza, ed il maggiore o minore valore di rimborso, viene portata in aumento o diminuzione degli interessi, sempre secondo il principio della competenza economica.

2.2 - TITOLI NON IMMOBILIZZATI

I titoli non immobilizzati sono normalmente destinati all'attività di negoziazione o a fronteggiare esigenze di tesoreria. I titoli quotati nei mercati regolamentati sono valutati al minor valore tra il costo di acquisto e il valore di mercato. Il costo di acquisto è stato determinato con il criterio del costo medio ponderato, a differenza di quanto operato nell'esercizio precedente in cui si è seguito il criterio del LIFO a scatti annuali: a tal proposito in nota integrativa sono stati evidenziati gli effetti di tale cambiamento sia sul risultato d'esercizio che sul patrimonio netto della banca.

La differenza tra il valore di emissione dei titoli ed i relativi valori di rimborso viene rilevata come interesse su titoli nel rispetto del principio della competenza.

Il valore di mercato dei titoli non immobilizzati quotati in mercati regolamentati italiani ed esteri, è quello risultante dalla media aritmetica dei prezzi rilevati nell'ultimo mese.

I titoli non quotati nei mercati regolamentati sono valutati al costo di acquisto, tenuto conto dell'andamento del mercato. Il valore di mercato è determinato assumendo il valore di presumibile realizzazione. Per l'individuazione di tale ultimo valore si fa riferimento:

- all'andamento di mercato di titoli aventi analoghe caratteristiche quotati in mercati regolamentati italiani od esteri;
- all'attualizzazione dei flussi finanziari futuri sulla base dei rendimenti di mercato attesi;
- alla situazione di solvibilità degli emittenti;
- all'eventuale situazione di difficoltà nel servizio del debito da parte dei Paesi di residenza degli emittenti;
- ad altri elementi determinabili in modo obiettivo

Il valore di costo anche per detti titoli è determinato con il criterio del costo medio ponderato.

Le quote di O.I.C.R (organismi di investimento collettivo del risparmio) vengono valutate al minor valore tra il costo di acquisto e il valore di mercato. Il valore di mercato è determinato al valore di fine esercizio in presenza di quotazioni espresse da mercati regolamentati, oppure desunte da comunicazioni al mercato dalle società di gestione riportate dai canali specializzati.

I titoli da ricevere o da consegnare in forza di contratti conclusi ma non ancora regolati alla chiusura dell'esercizio, non costituendo immobilizzazioni finanziarie, sono valutati con i medesimi criteri dei titoli non immobilizzati sopra descritti, tenendo conto del prezzo contrattuale di vendita.

Il costo originario dei titoli viene corrispondentemente ripristinato negli esercizi successivi se vengono meno le motivazioni delle rettifiche di valore effettuate in precedenti esercizi.

2.3 - OPERAZIONI FUORI BILANCIO

Sono state poste in essere operazioni fuori bilancio con contratti derivati con finalità di copertura, stipulati con controparti bancarie, in conformità con le previsioni dello Statuto sociale. Le operazioni di copertura sono poste in essere con lo scopo di proteggere dal rischio di avversi andamenti di mercato - fluttuazioni dei prezzi, dei tassi di interesse - il valore di attività o passività iscritte in bilancio.

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

L'imputazione a conto economico dei differenziali di contratti derivati di copertura è effettuata coerentemente con quella dei risultati economici delle operazioni coperte.

In particolare sono state poste in essere operazioni di interest rate swap, allo scopo di proteggere le avverse variazioni dei tassi di interesse sui prestiti obbligazionari collocati dalla Banca presso la propria Clientela.

Sono stati inoltre conclusi contratti derivati su opzioni di acquisto e vendita- di copertura specifica, in relazione alle operazioni di emissione di proprie obbligazioni con rendimento agganciato ad indici di borsa.

3 - PARTECIPAZIONI.

Le partecipazioni, rappresentate o meno da titoli, sono acquisite a scopo di stabile investimento nonché per realizzare una situazione di legame durevole con le società od imprese partecipate, al fine di favorire lo sviluppo, delle attività della banca. Sono valutate, in quanto immobilizzazioni finanziarie, al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo degli oneri accessori, rettificato laddove dovessero evidenziarsi perdite di valore ritenute durevole.

Il valore originario viene ripristinato se e nella misura in cui vengano meno i motivi delle rettifiche di valore.

I dividendi sono contabilizzati nell'esercizio in cui sono stati percepiti e, a decorrere dal predetto esercizio, conformemente a quanto previsto dalla normativa sull'imposta delle società (Ires), entrata in vigore il 1° gennaio 2004, i dividendi iscritti non includono il credito di imposta in quanto soppresso dalla suddetta normativa.

4 - ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA

(includere le operazioni "fuori bilancio")

Il termine "valuta" identifica le divise non aderenti all'Unione monetaria europea.

Le attività e le passività in valuta sono iscritte nello stato patrimoniale in base al cambio a pronti corrente alla data di chiusura dell'esercizio.

I costi ed i ricavi espressi in valuta sono rilevati al cambio rilevato al momento del loro regolamento.

5 - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Gli immobili sono iscritti al costo d'acquisto, comprensivo degli oneri accessori sostenuti e maggiorato delle spese di ristrutturazione e di manutenzione straordinaria che hanno determinato un aumento del loro valore. Il valore di alcuni immobili è stato a suo tempo rettificato in applicazione di specifiche leggi di rivalutazione monetaria.

I mobili, gli arredi, gli impianti e le macchine sono contabilizzati al costo di acquisizione, aumentato degli oneri accessori di diretta imputazione.

L'ammontare iscritto in bilancio delle immobilizzazioni materiali è ottenuto deducendo dal valore contabile così definito gli ammortamenti effettuati.

Gli ammortamenti sono calcolati sistematicamente in ogni esercizio in relazione alla residua possibilità di utilizzazione delle immobilizzazioni materiali. Le aliquote di ammortamento applicate sono dettagliate nella Parte B – Sezione 4 della presente Nota.

I beni di nuova acquisizione sono ammortizzati nell'esercizio di effettiva immissione nel processo produttivo.

Le spese di manutenzione che non comportano un aumento del valore dei beni, cosiddette ordinarie, sono imputate al conto economico dell'esercizio.

Al valore delle immobilizzazioni materiali concorrono gli acconti versati per l'acquisizione e la ristrutturazione di beni non ancora entrati nel processo produttivo e quindi non ancora oggetto di ammortamento.

6 - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte nei conti dell'attivo con il consenso, ove previsto, del collegio sindacale. Il valore di iscrizione, pari al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori sostenuti, viene sistematicamente ammortizzato, a partire dall'esercizio della loro entrata in uso, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione delle stesse.

L'ammontare iscritto in bilancio è ottenuto deducendo dal valore così definito gli ammortamenti effettuati.

In particolare:

- i costi per software applicativo acquistato a titolo di licenza d'uso a tempo indeterminato vengono ammortizzate in tre esercizi

- per le spese di ristrutturazione su immobili non di proprietà, presi in locazione per essere adibiti ad uso aziendale, l'ammortamento è effettuato in funzione della durata prevista dal contratto di locazione e comunque in un periodo non superiore a cinque esercizi, così come previsto dalla normativa in ossequio al disposto dell'art. 16, 1° comma del decreto legislativo n. 87/1992;

Eventuali acconti sono classificati ugualmente a tale voce.

7 - ALTRI ASPETTI

RATEI E RISCONTI

I ratei ed i risconti sono calcolati in modo da garantire l'imputazione dei costi e dei ricavi comuni a più esercizi, che maturano proporzionalmente al tempo, secondo il principio della competenza.

DEBITI

I debiti verso banche e verso clientela sono iscritti in bilancio al valore nominale.

I debiti rappresentati da titoli costituiti da obbligazioni e certificati di deposito sono iscritti in bilancio al valore nominale, ad eccezione di quelli rappresentati da titoli emessi in forma di zero coupon, iscritti al valore di emissione incrementato annualmente degli interessi maturati.

FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE

Sono costituiti da fondi forniti dallo Stato o da altri Enti pubblici e destinati a particolari operazioni di impiego previste e disciplinate da apposite leggi. Essi 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 il presumibile valore di realizzo.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Il fondo iscritto in bilancio copre l'ammontare dei diritti maturati alla data di chiusura del periodo nei confronti del personale dipendente in conformità alla legislazione vigente ed ai contratti collettivi di lavoro. Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

La voce non comprende le quote di accantonamento annuale destinate al finanziamento del Fondo Pensioni di categoria.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

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

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

La "fiscalità differita" derivante dalle differenze esistenti tra le regole civilistiche di determinazione dell'utile di esercizio e quelle fiscali che presiedono alla determinazione del reddito di impresa è contabilizzata secondo le indicazioni fornite dalla Banca d'Italia (Provvedimento del 3/8/1999). Nelle apposite sezioni della nota

integrativa sono indicate le informazioni previste dal suddetto provvedimento della Banca d'Italia.

Le attività per imposte anticipate e le passività per imposte differite sono determinate ogni anno sulla base delle aliquote d'imposta che - secondo le disposizioni fiscali vigenti alla data di redazione del bilancio - saranno in vigore al momento in cui le differenze temporanee si riverseranno.

Le imposte anticipate, relative alle differenze temporanee deducibili sono iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale alla voce 130 "altre attività" in contropartita delle "imposte sul reddito". Le imposte differite, relative a differenze temporanee tassabili sono iscritte nel passivo dello Stato patrimoniale nella sottovoce 80 (b) "Fondi per rischi ed oneri - Fondi imposte e tasse in contropartita delle "imposte sul reddito"

Gli altri fondi sono stanziati per fronteggiare oneri e debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, dei quali, tuttavia, alla chiusura dell'esercizio o entro la data di formazione del bilancio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Gli stanziamenti effettuati riflettono la miglior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

FONDO PER RISCHI SU CREDITI

Tali fondi si riferiscono a crediti in conto capitale ed ai crediti per interessi di mora per i quali non sono ad oggi previste perdite.

Detti fondi non rappresentano poste rettificative dell'attivo essendo costituiti a fronte di rischi solo eventuali.

FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI

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

LE RETTIFICHE E GLI ACCANTONAMENTI FISCALI

L'art. 7, comma 1, lettere b) e c) del D.Lgs. n. 6/2/2004 n. 37, abrogando gli articoli 15, comma 3 e 39, comma 2 del D.Lgs. n. 87/92 ha fatto venir meno, dal corrente esercizio, la possibilità di effettuare rettifiche di valore e accantonamenti esclusivamente in applicazione di norme tributarie.

La Banca nei precedenti esercizi non ha effettuato rettifiche di valore e accantonamenti esclusivamente in applicazione di norme tributarie e di conseguenza non sussistono interferenze fiscali pregresse da eliminare.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 1

I CREDITI

Composizione della voce 10

"Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
biglietti e monete	2.409	2.341	68	2,90%
cassa valuta estera	31	13	18	138,46%
depositi e conti correnti presso uffici postali	10	31	- 21	- 67,74%
Totale	2.450	2.385	65	2,73%

Composizione della voce 30 "Crediti verso Banche"

A vista

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
depositi liberi	10.799	5.971	4.829	80,87%
conti correnti di corrispondenza per servizi resi	7.045	2.739	4.305	157,17%
altri crediti a vista	5.061	2.484	2.577	103,74%
Totale	22.905	11.194	11.711	104,62%

Altri crediti

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
depositi vincolati connessi con la riserva obbligatoria	4.295	7.321	- 3.026	- 41,33%
altri depositi vincolati	82	168	- 86	- 51,19%
Totale	4.377	7.489	- 3.112	- 41,55%

1.1 Dettaglio della voce 30 "Crediti verso Banche"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
(a) crediti verso banca centrale	4.295	7.321	- 3.026	- 41,33%
Totale	4.295	7.321	- 3.026	- 41,33%

Situazione dei crediti per Cassa verso Banche

	2004		
	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
A. Crediti dubbi	-	-	-
A.1. Sofferenze	-	-	-
A.2. Incagli	-	-	-
A.3. Crediti in corso di ristrutturazione	-	-	-
A.4. Crediti ristrutturati	-	-	-
A.5. Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	-	-	-
B. Crediti in bonis	27.283	-	27.283

I crediti relativi alla voce in esame sono tutti in bonis ed interamente esigibili; sugli stessi, pertanto, non si sono operate rettifiche di valore. Non sono di conseguenza oggetto di compilazione le tavole relative alla "dinamica dei crediti dubbi" e alla "dinamica delle rettifiche di valore complessive" su crediti verso banche, non risultando avvalorate.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Composizione della voce 40 "Crediti verso Clientela"

I crediti verso clientela presentano la seguente composizione per forma tecnica delle operazioni:

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
conti correnti attivi	121.107	94.020	27.087	28,81%
rischio di portafoglio	4.843	5.237	-394	-7,52%
finanziamenti per anticipi	20.263	16.672	3.591	21,54%
finanziamenti in valuta	5.905	6.054	- 149	- 2,46%
finanziamenti in pool	914	1.883	- 969	- 51,46%
mutui ipotecari	157.162	122.186	34.976	28,63%
mutui chirografari	41.449	37.368	4.081	10,92%
crediti con fondi di terzi in amministrazione	410	429	- 19	- 4,43%
crediti in sofferenza	2.428	2.266	162	7,15%
altre forme tecniche	94	135	- 41	- 30,37%
Totale	354.575	286.250	68.325	23,87%

Per quanto attiene i crediti verso clientela e il relativo importo contabile, si precisa che:

- gli effetti scontati sono contabilizzati al valore nominale, e gli interessi a maturare sono iscritti alla voce "risconti passivi";

- i saldi dei conti correnti includono gli interessi e le competenze di chiusura liquidati a fine esercizio nonchè le operazioni "sospese" alla fine del periodo se riconducibili ai conti in esame;

- i mutui, finanziamenti e altre sovvenzioni sono iscritti per il valore residuo in linea capitale

I crediti verso la clientela sono iscritti in bilancio al valore di presumibile realizzo, determinato secondo le modalità espone nella Parte A - Sezione 1 della presente Nota Integrativa, apportando all'esposizione lorda degli stessi rettifiche di valore complessive di 4.698 mila euro.

Numero dei conti debitori con Clientela

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
in Euro	8.228	7.072	1.156	16,35%
in altre valute	31	36	- 5	- 13,89%
Totale	8.259	7.108	1.151	- 16,19%

1.5 - Dettaglio della voce 40 "Crediti verso Clientela"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
(a) effetti ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali	2.900	3.130	- 230	- 7,35%
Totale	2.900	3.130	- 230	- 7,35%

1.6 - Crediti verso Clientela garantiti

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
(a) da ipoteche	177.522	136.647	40.875	29,91%
(b) da pegni su:				
1. depositi di contante	17	69	- 52	- 75,36%
2. titoli	455	743	- 288	- 38,76%
3. altri valori	1.377	967	410	42,40%
(c) da garanzie di:				
1. Stati			-	0,00%
2. altri enti pubblici			-	0,00%
3. banche	145		145	0,00%
4. altri operatori	130.095	110.331	19.764	17,91%
Totale	309.611	248.757	60.854	24,46%

Il rapporto dei crediti garantiti rispetto al totale dei crediti verso la Clientela risulta sostanzialmente invariato rispetto all'esercizio precedente.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Crediti in sofferenza (inclusi interessi di mora)

I crediti in sofferenza risultano essere i seguenti:

	Val.nominale	Quota sval.	Val.Bilancio
in linea capitale	3.568	1.275	2.293
per interessi di mora	261	126	135
Totale complessivo Crediti in sofferenza	3.829	1.401	2.428

Ai fini di una migliore comprensione della dinamica dei CREDITI IN SOFFERENZA, si fornisce un dettaglio della movimentazione degli stessi nel corso del 2003, indicati per comodità al loro valore nominale

Q.capitale	Q.interessi	
Saldo crediti della specie al 01-01-2004	3.543	248
+ carico ulteriori posizioni nel corso del 2004	1.461	47
+ carico interessi maturati al 31.12.2004		47
- scarico per incassi avvenuti nel 2004, compresa quota INTERESSI maturata nell'esercizio	1.169	59
- scarico per stralcio crediti ritenuti non recuperabili e/o per perdite effettive da chiusura della posizione	267	22
= Saldo al 31.12.2003, al valore nominale	3.568	261

La differenza tra gli interessi di mora incassati evidenziati (59) e quanto indicato nella tabella 6.3 della nota C (incassi per interessi di mora), è da ascrivere alla quota parte di interessi sui crediti in sofferenza maturati ed incassati nel corso dell'esercizio.

1.7 - Situazione dei crediti per Cassa verso Clientela

Categorie	2004			2003		
	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
A. Crediti dubbi	25.094	1.872	23.222	17.109	1.595	15.514
A.1.Sofferenze	3.829	1.401	2.428	3.791	1.525	2.266
A.2. Incagli	21.265	471	20.794	13.318	70	13.248
A.3. Crediti in corso di ristrutturazione	-	-	-	-	-	-
A.4. Crediti ristrutturati	-	-	-	-	-	-
A.5. Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	-	-	-	-	-	-
B. Crediti in bonis	334.179	2.826	331.353	272.199	1.402	270.797

Come già illustrato nella Parte A - Sezione 1 della presente Nota, la classificazione dei crediti ad andamento anomalo (sofferenze, incagli) si basa sui criteri di appostazione dettati dalla disciplina di vigilanza. In particolare: nell'ambito dei crediti dubbi sono qualificate come "sofferenze" le esposizioni per cassa nei confronti di soggetti in stato di insolvenza, anche non accertata giudizialmente o in situazioni sostanzialmente equiparabili per il cui rientro sono state avviate azioni giudiziali o comunque volte al rientro dell'esposizione.

Tra gli incagli sono 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.

Il rapporto delle sofferenze / impieghi per cassa si è attestato all' 1,07% rispetto all' 1,33% di fine 2003: se invece consideriamo l'incidenza delle sofferenze al netto delle svalutazioni analitiche tale rapporto scende allo 0,68% del 2004 rispetto allo 0,79% del 2003.

Le rettifiche di valore sui crediti "in bonis" corrispondono alle perdite di valore latenti relative a tali crediti che per la nostra Banca in considerazione della tipologia di rischio insita nel portafoglio impieghi sono da ascrivere al c.d. "rischio fisiologico". Tale rischio è stato coperto tramite una svalutazione forfettaria che alla data di chiusura dell'esercizio ammonta a 3.172 mila euro complessivi, di cui la quota parte imputabile ai crediti "in bonis" è quantificabile in 2.826 mila euro.

Si segnala, infine, che a presidio di eventuali rischi su tutte le categorie di credito sono ancora iscritti iscritti alla voce 90 del passivo dello Stato patrimoniale fondi rischi su crediti che alla data di chiusura dell'esercizio ammontano complessivamente a 510 mila euro

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

1.8 - Dinamica dei crediti dubbi Clientela ordinaria

Causali / Categorie	2004				
	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio
A. Esposizione lorda iniziale al 01.01.2003	3.791	13.318	-	-	-
A.1. Di cui: per interessi di mora	248				
B. Variazioni in aumento	1.555	16.274	-	-	-
B.1. Ingressi da crediti in bonis		13.341			
B.2. Interessi di mora	94				
B.3. Trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi	1.461				
B.4. Altre variazioni in aumento		2.933			
C. Variazioni in diminuzione	1.517	8.327	-	-	-
C.1. Uscite verso crediti in bonis		4.209			
C.2. Cancellazioni	289				
C.3. Incassi	1.228	2.657			
C.4. Realizzi per cessioni					
C.5. Trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi		1.461			
C.6. Altre variazioni in diminuzione					
D. esposizione lorda finale al 31.12.2003	3.829	21.265	-	-	-
D.1. Di cui: per interessi di mora	261				

1.9 - Dinamica delle rettifiche di valore complessive - Clientela ordinaria

Causali / Categorie	2004					
	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	Crediti in bonis
A. Rettifiche complessive iniziali al 01.01.2003	1.525	70	-	-	-	1.402
A.1. Di cui: per interessi di mora	150	-				
B. Variazioni in aumento	221	401	-	-	-	1.424
B.1. Rettifiche di valore						
B.1.1 di cui: per interessi di mora						
B.2. Utilizzi dei fondi rischi su crediti	221	81				44
B.3. Trasferimenti da altre categorie di crediti	-					
B.4. Altre variazioni in aumento	-	320				1.380
C. Variazioni in diminuzione	345	-	-	-	-	-
C.1. Riprese di valore da valutazione	-					
C.1.1 di cui: per interessi di mora	-					
C.2. Riprese di valore da incasso	58					
C.2.1 di cui: per interessi di mora	5					
C.3. Cancellazioni	287					
C.4. Trasferimenti ad altre categorie di crediti						
C.5. Altre variazioni in diminuzione	-					
D. Rettifiche complessive finali al 31.12.2003	1.401	471	-	-	-	2.826
D.1. Di cui: per interessi di mora	126					

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 2

I TITOLI

Titoli di proprietà

I titoli di proprietà della banca sono classificati in bilancio come segue:

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
20 - Titoli del Tesoro e valori assimilati				
ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali	42.679	46.096	- 3.417	- 7,41%
50 - Obbligazioni e altri titoli di debito	34.106	32.773	1.332	4,07%
60 - Azioni, quote e altri titoli di capitale	1.004	1.083	-79	- 7,28%
Totale	77.789	79.952	- 2.163	- 2,70%

di cui:

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
1. Titoli immobilizzati	2.870	2.878	- 8	- 0,28%
2. Titoli non immobilizzati	74.919	77.074	-2.155	-2,79%
Totale	77.789	79.952	-2.163	-2,70%

2.1 - Titoli immobilizzati

I titoli immobilizzati si caratterizzano per la stabilità dell'investimento che ne comporta tendenzialmente il mantenimento in portafoglio fino alla naturale scadenza. Parte di tale portafoglio è rappresentata da titoli destinati a far fronte alla richiesta proveniente da parte della clientela, di investimento in operazioni di pronti contro termine.

Voci / Valori	2004		2003	
	Valori di bilancio	Valori di mercato*	Valori di bilancio	Valori di mercato*
1 Titoli di debito	2.870	3.038	2.878	2.967
1.1 Titoli di Stato	2.870	3.038	2.878	2.967
. quotati	2.870	3.038	2.878	2.967
. non quotati	-	-	-	-
1.2 Altri titoli	-	-	-	-
. quotati	-	-	-	-
. non quotati	-	-	-	-
2 Titoli di capitale	-	-	-	-
. quotati	-	-	-	-
. non quotati	-	-	-	-
TOTALI	2.870	3.038	2.878	2.967

* Il valore di mercato è rappresentato dalla media semestrale delle quotazioni

I titoli oggetto di immobilizzo sono i seguenti:

- BTP 1/11/1997-2027 6,50% per v. n. € 1.080.000 - valore bilancio € 1.269.162

- BTP 1/11/1998-01/05/2009 4,50% per v. n. € 825.000 - valore bilancio € 840.043

- BTP 1/05/1999-01/11/2009 4,25% per v. n. € 780.000 - valore bilancio € 761.183

La plusvalenza non rilevata sui titoli immobilizzati è pari a 168.040 euro

L'importo delle differenze tra il valore iscritto in bilancio e quello di rimborso dei titoli immobilizzati è così costituito:

. differenze positive per euro 18.817

. differenze negative per euro 204.205

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

2.2 - Variazioni annue dei titoli immobilizzati

	2004	2003
A. Esistenze iniziali	2.878	2.886
B. Aumenti	-	-
B1. Acquisti		
B2. Riprese di valore		
B3. Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato		
B4. Altre variazioni		
C. Diminuzioni	8	8
C1. Vendite		
C2. Rimborsi		
C3. Rettifiche di valore di cui: svalutazioni durature		
C4. Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato		
C5. Altre variazioni	8	8
D. Rimanenze finali	2.870	2.878

Le altre variazioni di cui alla voce C5, si riferiscono all'attribuzione ai titoli delle differenze tra il valore di libro alla data di ingresso nel portafoglio immobilizzato e quello inferiore di rimborso, per la quota di competenza dell'esercizio.

2.3 - Titoli non immobilizzati

Voci / Valori	2004		2003	
	Valori di bilancio	Valori di mercato*	Valori di bilancio	Valori di mercato*
1 Titoli di debito	73.915	73.953	75.991	76.093
1.1 Titoli di Stato	66.428	66.465	68.312	68.414
. quotati	66.428	66.465	68.312	68.414
. non quotati				
1.2 Altri titoli	7.487	7.487	7.679	7.679
. quotati	-	-	10	10
. non quotati	7.487	7.487	7.669	7.669
2 Titoli di capitale	1.004	1.005	1.083	1.091
. quotati	1.004	1.005	1.083	1.091
. non quotati				
TOTALI	74.919	74.957	77.074	77.184

** media mensile delle quotazioni per i titoli quotati; andamento di mercato sulla base di analogo periodo per gli altri titoli.*

La valutazione dei titoli non immobilizzati ha fatto emergere rettifiche di valore per 16 mila euro che sono state addebitate al conto economico dell'esercizio, e riprese di valore per 267 mila euro, che sono state ugualmente accreditate al conto economico. Il confronto tra il valore di mercato e il valore di bilancio evidenzia una plusvalenza potenziale di 38 mila euro, non iscritta a conto economico.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

2.4 - Variazioni annue dei titoli non immobilizzati

	2004	2003
A. Esistenze iniziali	77.074	83.949
B. Aumenti	187.690	178.281
B1. Acquisti	186.280	177.384
- Titoli di debito	185.448	176.559
- titoli di Stato	176.045	149.792
- altri titoli	9.403	26.767
- Titoli di capitale	832	825
B2. Riprese di valore e rivalutazioni	266	248
B4. Altre variazioni	1.144	649
C. Diminuzioni	189.845	185.156
C1. Vendite e rimborsi	189.777	184.992
- Titoli di debito	188.823	184.019
- titoli di Stato	179.370	156.953
- altri titoli	9.453	27.066
- Titoli di capitale	954	973
C2. Rettifiche di valore	16	106
C4. Altre variazioni	52	58
D. Rimanenze finali	74.919	77.074

Durante il 2004 l'allocazione di portafoglio dei titoli di proprietà non immobilizzati è stata orientata verso criteri di prudenza. Il portafoglio titoli non immobilizzato è rappresentato dai titoli detenuti per finalità di tesoreria o a scopo di negoziazione con la clientela. Nel corso dell'esercizio 2004 è stato prevalente l'investimento in titoli di Stato a tasso variabile. I CCT hanno rappresentato la principale categoria di investimento con una quota sul portafoglio non immobilizzato sempre vicina al 60%. Gli altri titoli di debito comprendono in larga prevalenza emissioni non subordinate e a tasso variabile di istituzioni creditizie. La componente azionaria del portafoglio si è mantenuta a livello marginale per tutto il periodo (1% del totale) ed è rappresentata quasi essenzialmente da fondi comuni di investimento. Nel portafoglio titoli di proprietà non erano, inoltre, presenti titoli di Paesi emergenti. Fra gli acquisti sono ricomprese le sottoscrizioni di titoli in emissione, mentre tra le vendite figurano anche i rimborsi di titoli scaduti.

Gli acquisti e le vendite di titoli di debito sono esposti al prezzo pagato o incassato al netto della componente relativa agli scarti di emissione.

Le altre variazioni di cui alla voce B4, si riferiscono:

- utili derivanti dalle vendite per 881 mila euro
- attribuzione al portafoglio titoli delle differenze tra il valore di emissione e quello superiore di rimborso per la quota di competenza dell'esercizio per 10 mila euro
- attribuzione dei ratei maturati al 31/12 su titoli zero coupon e su BOT per 253 mila euro

Le altre variazioni di cui alla voce C4, si riferiscono:

- attribuzione al portafoglio titoli delle differenze tra il valore di emissione e quello inferiore di rimborso per la quota di competenza dell'esercizio per 52 mila euro

Il portafoglio titoli non immobilizzato, valutato al minore tra il valore di costo e quello di mercato, è rilevato dal 2004 contabilmente con il metodo del costo medio ponderato, anziché con il metodo del LIFO a strati annuali utilizzato fino allo scorso esercizio. Tale modifica è stata effettuata in funzione di una gestione del portafoglio titoli più aderente e coerente con i prezzi correnti rilevati sul mercato.

Nella tabella si riepilogano le risultanze ottenute con il metodo del costo medio ponderato confrontandole con quelle che sarebbero emerse applicando anche per l'esercizio 2004 il metodo del LIFO a strati annuali:

Descrizione	2004		
	Costo medio ponderato	LIFO A SCATTI	Differenze
Utile da negoziazione	881	887	- 6
Riprese di valore	267	267	-
Rettifiche di valore	16	39	- 22
Risultato economico complessivo	1.131	1.115	16
Valore di bilancio dei titoli	74.919	74.903	16
Valore di mercato dei titoli	74.957	74.957	-

Per effetto della modifica nel 2004 nel metodo di determinazione del costo, l'utile di esercizio ed il patrimonio netto, al lordo degli effetti fiscali impliciti, sono risultati superiori di 16 mila euro.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 3

LE PARTECIPAZIONI

Denominazione	2004			
	numero azioni possedute	totale nominale in Euro	valore di bilancio	percentuale di partecipazione
ICCREA Holding spa- Roma	7.412	383	385	0,084%
FEDERAZIONE VENETA BCC/CRA - PD SCRL	8.040	207	207	3,734%
Ce.S.Ve. SpA Consortile-Padova	8.515	440	440	3,908%
ASSI-CRA - srl - Padova	23.432	12	12	1,154%
Cassa Centrale delle Casse rurali Trentine e delle BCC del Nord-est spa	2.966	142	142	0,101%
BANCA ETICA	300	15	15	0,100%
AGRILEASING SPA - Roma	939	49	49	0,026%
PATAVIUM ASSET MANAGEMENT S.A.	85	21	21	16,990%
FONDO GARANZIA DEPOSITANTI	2	1	1	0,353%
COSECON SPA	13.058	89	90	0,602%
SAB@ SERVICE SPA	3.000	30	30	20,000%
CONSORZIO FLOROVIVAISTI PADOVANI	20	3	3	10,000%
Totali	67.769		1.395	

Le partecipazioni detenute sono riferite a società promosse dal movimento del Credito Cooperativo ed a Società o Enti comunque strumentali allo sviluppo dell'attività della Banca e sono costituite da titoli non quotati.

3.1 - Partecipazioni rilevanti

Denominazioni	Sede	Patr. netto	2004		
			Utile/perdita	Quota %	Val. Bilancio
A. Imprese controllate					
B. Imprese sottoposte a influenza notevole					
1. SAB@ SERVICE SPA	VICENZA	150	-	20%	30

La società partecipata in oggetto è quella costituita nel corso del 2004 con la finalità di gestire il nuovo sistema informativo in uso presso la nostra Banca, assieme ad alcune consorelle. Il primo esercizio della predetta società si è chiuso in sostanziale pareggio.

3.3 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ VERSO IMPRESE PARTECIPATE (DIVERSE DALLE IMPRESE DEL GRUPPO)

	2004	2003
(a) Attività	11.092	3.958
1. crediti verso banche	11.092	3.958
2. crediti verso enti finanziari di cui: subordinati		
3. crediti verso altra clientela		
4. obbligazioni e altri titoli di debito di cui: subordinati		
(b) Passività	3.920	3.046
1. debiti verso banche		
2. debiti verso enti finanziari		
3. debiti verso altra clientela	920	46
4. debiti rappresentati da titoli	3.000	3.000
(c) Garanzie e impegni	-	-
1. garanzie rilasciate		
2. impegni		

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

3.4 - Composizione della voce 70 "partecipazioni"

	2004	2003
a) in banche		
2. non quotate	206	154
b) in enti finanziari		
2. non quotate	406	406
c) altre		
2. non quotate	783	728

3.6 - Variazioni annue delle partecipazioni

3.6.2 - Altre partecipazioni

	2004	2003
A. Esistenze iniziali	1.288	1.181
B. Aumenti	107	111
B1. Acquisti	107	111
B2. Riprese di valore		
B3. Rivalutazioni		
B4. Altre variazioni		
C. Diminuzioni	-	4
C1. Vendite		4
C2. Rettifiche di valore		
di cui: - svalutazioni durature		
C3. Altre variazioni		
D. Rimanenze finali	1.395	1.288
E. Rivalutazioni totali		
F. Rettifiche totali		

Il dettaglio di cui al punto B1. Acquisti, si riferisce alle seguenti operazioni:

- 46 mila euro per sottoscrizione e versamento dell'aumento del capitale sociale della Cassa Centrale delle Casse Rurali Trentine e delle BCC del Nord-Est spa
- 20 mila per sottoscrizione di ulteriori quote nella società CE.S.VE. spa consortile
- 30 mila per sottoscrizione di azioni della S.A.B@ Service spa consortile
- 6 mila per assegnazione gratuita di azioni da parte della Cosecon spa
- 5 mila per sottoscrizione dell'aumento di capitale della Banca Agrileasing spa

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 4

LE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI

Composizione della voce 100 "immobilizzazioni materiali"

	Valore storico	Fondo Ammort.	valore di bilancio	
			2004	2003
immobili	7.015	1.540	5.475	5.685
immobili in corso di costruzione	190	-	190	50
impianti e attrezzature	876	734	142	137
mobili e macchine ordinarie d'ufficio	149	115	34	38
arredamenti	2.760	1.567	1.193	1.171
automezzi	65	60	5	15
impianti di allarme	356	331	25	17
macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche	2.148	1.601	547	567
altri immobilizzi materiali	231	169	62	58
Totale	13.790	6.117	7.673	7.738

Gli incrementi e decrementi più significativi dell'anno sono dovuti, quanto ad incrementi, ai seguenti acquisti:

- macchine d'ufficio elettroniche per 212 mila euro
- mobili, macchine d'ufficio e casseforti per 81 mila euro
- arredamenti per 244 mila euro
- impianti di allarme nelle filiali di nuova apertura per 18 mila euro
- impianti di condizionamento, macchinari e attrezzature varie per 38 mila euro
- acconti su immobili da acquisire per 140 mila euro

Per quanto riguarda i decrementi, si riferiscono a per cessioni di mobili, arredamenti, macchine d'ufficio elettroniche per 23 mila euro.

Dalla cessione di detti beni sono state realizzate perdite per circa 20 mila euro, iscritte al conto economico alla voce 190 "oneri straordinari", in quanto si trattava quasi essenzialmente di macchinari obsoleti e mobili ed arredi danneggiati a seguito dei vari furti subiti.

I fabbricati utilizzati per l'esercizio della propria attività sono iscritti in bilancio per 5.475 mila euro

Gli ammortamenti sono stati calcolati sulla base di aliquote ritenute rappresentative della residua possibilità di utilizzo delle relative immobilizzazioni materiali e qui di seguito indicate.

Categorie di cespiti

	Aliquote
Immobili	3%
Arredamento	15%
Mobilio e macchine ordinarie d'ufficio	12%
automezzi	25%
Impianti di sollevamento	7,5%
Impianti e attrezzature varie	15%
Macchine elettroniche/elettromeccaniche	20%
Impianti di ripresa fotografica/allarme	30%
Costruzioni leggere	10%
Impianti di comunicazione	25%
Banconi Blindati	20%
Opere d'arte	-

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Dele aliquote sono state ridotte alla metà per i beni acquisiti nell'anno

In ossequio alle disposizioni contenute nell'art. 10 della Legge 19/3/1983 n. 72, viene fornito in allegato l'elenco delle rivalutazioni effettuate in passato per gli immobili tuttora in patrimonio

Relativamente all'immobile di Brugine, riscattato già alcuni anni fa per fine contratto leasing per un valore residuo pari all'1% del valore iniziale dell'immobile, corrispondente a 3.200 euro circa, si precisa quanto segue:

il valore storico dello stesso era pari a 319 mila euro e la durata del contratto è stata di 9 anni. La forma di acquisizione può essere tradotta sostanzialmente in un a) finanziamento a nostro carico (nostro debito nei confronti del concedente, con il pagamento rateale dei canoni, comprensivi di interessi), ed in un b) ammortamento accelerato dell'immobile (deduzione negli esercizi precedenti delle rate pagate), in ragione della bassissima percentuale del valore di riscatto, limitata all'1% del valore iniziale.

Se l'operazione di acquisto dell'immobile fosse stata effettuata a titolo definitivo fin dal 1991 (anno di inizio utilizzo del bene), i valori attuali in bilancio sarebbero così rappresentati:

- attivo (voce immobili) superiore all'attuale di circa 189.000 euro (ovvero valore storico dell'immobile al netto degli ammortamenti relativi ai 14 anni trascorsi);
- nel passivo, per effetto di minori costi imputati nei precedenti esercizi, un patrimonio superiore di altrettanto.

Quanto detto a proposito dell'immobile di Brugine può essere replicato a proposito dell'immobile di Padova, sede della nostra Agenzia, per la quale è stato stipulato un contratto di leasing della durata di 10 anni, con un valore di riscatto di circa 190 mila euro.

Se l'operazione di acquisto dell'immobile fosse stata effettuata a titolo definitivo fin dal gennaio 2003 (anno di inizio utilizzo del bene), i valori attuali in bilancio sarebbero così rappresentati:

- attivo (voce immobili) superiore all'attuale di circa 601.000 euro (ovvero valore storico dell'immobile al netto dell'ammortamento relativo al decorso esercizio 2004), compensato da una altrettanto minore disponibilità presso Banche per il fatto di averlo pagato;
- nel passivo, per effetto delle rate di leasing pagate nel precedente esercizio, un patrimonio superiore a quanto contabilizzato attualmente di 63 mila euro, corrispondenti al maggior utile conseguito (riveniente da 113 mila euro di canoni al netto di 27 mila euro di ammortamenti e di 23 mila di interessi).

Si rinvia alla tabella 10.2 per ulteriori informazioni sul contratto di leasing in essere.

4.1 - Variazioni annue delle immobilizzazioni materiali

	2004	2003
A. Esistenze iniziali	7.738	8.212
B. Aumenti	746	323
B1. Acquisti	746	323
B2. Riprese di valore		
B3. Rivalutazioni		
B4. Altre variazioni		
C. Diminuzioni	811	797
C1. Vendite	33	19
C2. Rettifiche di valore	778	778
a) ammortamenti	778	778
b) svalutazioni durature		
C3. Altre variazioni		
D. Rimanenze finali	7.673	7.738
E. Rivalutazioni totali	259	259
F. Rettifiche totali	6.117	5.773
a) ammortamenti	6.117	5.773
b) svalutazioni durature		

L'importo delle rettifiche totali si riferisce agli ammortamenti effettuati nell'esercizio in corso ed in quelli precedenti, relativamente ad immobilizzazioni che risultano ancora iscritte in contabilità al 31.12.2004.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Composizione della voce 90 "immobilizzazioni immateriali"

- costi per software applicativo	19
- altri oneri a carattere pluriennale	167

Nei casi previsti dalla vigente normativa, le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte nei conti dell'attivo con il consenso del collegio sindacale.

4.2 - Variazioni annue delle immobilizzazioni immateriali

	2004	2003
A. Esistenze iniziali	32	64
B. Aumenti	215	35
B1. Acquisti	215	35
B2. Riprese di valore		
B3. Rivalutazioni		
B4. Altre variazioni		
C. Diminuzioni	61	67
C1. Vendite		
C2. Rettifiche di valore	61	67
a) ammortamenti	61	67
b) svalutazioni durature		
C3. Altre variazioni		
D. Rimanenze finali	186	32
E. Rivalutazioni totali		
F. Rettifiche totali	61	67
a) ammortamenti	61	67
b) svalutazioni durature		

L'importo delle rettifiche totali si riferisce agli ammortamenti effettuati nell'esercizio in corso ed in quelli precedenti, relativamente ad immobilizzazioni immateriali che risultano ancora iscritte in bilancio al 31.12.2004.

Le variazioni più significative intervenute nell'esercizio risultano essere le seguenti:

B1: acquisti:

- costi per software applicativo per 10 mila euro
- costi per allestimento filiale di Vigonovo, non di proprietà, per 205 mila euro

C.2 rettifiche di valore:

ammortamenti:

- dei costi del software applicativo acquisito per 19 mila euro;
- dei costi per migliorie e spese incrementative su locali ad uso aziendale di proprietà di terzi per 42 mila euro;

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 5

ALTRE VOCI ALL'ATTIVO

5.1 - Composizione della voce 130 "altre attività"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
valori in carico al cassiere: ass. tratti sulla BCC, valori bollati e diversi	4	3	1	33,33%
<i>crediti verso erario:</i>				
per maggiori imposte versate (Irpeg - Ilor) relative a esercizi precedenti e relativi interessi di mora	627	617	10	1,62%
acconti imposte dirette (IRPEG, IRAP)	1.014	671	343	51,12%
acconti ritenute su interessi passivi	8	125	- 117	- 93,60%
acconti imposte indirette	1.085	632	453	71,68%
acconto anticipo imposte su T.F.R.	99	123	-24	-19,51%
<i>ritenute d'acconto subite</i>	69	32	37	115,63%
acconto imposta sostitutiva su rivalutazione T.F.R. ex art. 11. D.Lgs. N. 47/2000	8	8	-	0,00%
Crediti di imposta su dividendi azionari		7	- 7	- 100,00%
Attività per imposte anticipate*	245	146	99	67,81%
premi pagati per opzioni acquistate e non ancora esercitate	534	1.204	- 670	- 55,65%
partite relative ad operazioni in titoli	132	34	98	288,24%
anticipi e crediti verso clienti	520	266	254	95,49%
altre partite diverse	441	334	107	32,04%
Totale	4.786	4.202	584	13,90%

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

** La composizione della voce "attività per imposte anticipate" è riportata nella Parte B, Sezione 7 (I fondi) della nota integrativa.*

5.2 - Composizione della voce 140 "ratei e risconti attivi"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
ratei attivi su:				
interessi maturati su titoli di debito	431	576	- 145	- 25,17%
interessi maturati su crediti verso la clientela	592	538	54	10,04%
differenziali su contratti derivati per operazioni di copertura	13		13	0,00%
risconti attivi su:				
spese amministrative (premi assicurativi, fitti e altri oneri)	12	18	- 6	- 33,33%
altri risconti: disaggio emissione titoli	8	10	- 2	- 20,00%
Totale	1.056	1.142	- 86	- 7,53%

Nel bilancio 2004 non ci si è avvalsi, della facoltà di cui all'art. 12, comma 2, del D.Lgs. N. 87/92, di portare i ratei e i risconti direttamente in aumento o in diminuzione dei conti dell'attivo ai quali essi si riferiscono, con la sola eccezione dei ratei di interessi su titoli "zero coupon" presenti nel portafoglio di proprietà e degli scarti di emissione, i cui dietimi sono stati portati ad incremento del valore dei titoli.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

5.4 - Distribuzione delle attività subordinate

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
c) obbligazioni e altri titoli di debito	450	450	-	0,00%

L'importo di cui al punto c) è riferibile a titoli "asset backed securities" di tipo "junior" sottoscritti in relazione ad operazioni di cartolarizzazione di terzi, emessi dalla società-veicolo Credico Funding srl.

La cartolarizzazione è relativa ad obbligazioni emesse da 115 BCC e dall'Iccrea, per complessivi circa 1 mld di euro, cartolarizzate e collocate sull'euro-mercato dalla società veicolo di cui sopra, mediante la c.d. "C.B.O. - Collateralized Bond Obligation". La quota di nostre obbligazioni, successivamente cartolarizzate, è pari a 15 milioni di euro, e nel presente bilancio sono segnalate tra i "debiti rappresentati da titoli" di cui alla voce 30 del passivo.

La quota di obbligazioni di cui alla presente voce costituisce la c.d. "equity piece" relativa al totale della cartolarizzazione, ovvero la quota dove è concentrato il rischio di credito (default) dell'emissione stessa, pari al 3% dell'ammontare della nostra partecipazione.

La nostra BCC non svolge alcun ruolo di servicer, nè detiene alcuna interessenza nella società veicolo.

Nell'esercizio 2004 non sono state apportate rettifiche di valore sulle posizioni in essere verso le cartolarizzazioni di terzi.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 6

I DEBITI

Composizione della voce 10 "Debiti verso Banche"

A vista

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
conti correnti di corrispondenza	9.449	4.327	5.122	118,37%
altri debiti a vista	11.053	8.389	2.664	31,76%
Totale	20.502	12.716	7.786	61,23%

A termine o con preavviso

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
altri debiti verso banche - rifinanziamenti artcassa	-	21	- 21	- 100,00%
Totale	-	21	- 21	- 100,00%

Composizione della voce 20 "Debiti verso Clientela"

A vista

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
conti correnti passivi liberi	161.095	132.640	28.275	21,32%
depositi a risparmio liberi	51.383	48.546	3.017	6,21%
Totale	212.478	181.186	31.292	17,27%

A termine o con preavviso

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
operazioni pronti contro termine di raccolta ordinaria	26.697	25.189	1.508	5,99%
Totale	26.697	25.189	1.508	5,99%

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
numero dei conti con clientela in essere:				
depositi a risparmio	10.932	10.978	- 46	- 0,42%
conti correnti	12.117	10.377	1.740	16,77%
Totale	23.049	21.355	1.694	7,93%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

6.2 - Dettaglio della voce "debiti verso Clientela"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) operazioni pronti contro termine	26.697	25.189	1.508	5,99%
Totale	26.697	25.189	1.508	5,99%

Composizione della voce 30 "Debiti rappresentati da titoli"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) Obbligazioni				
. a tasso fisso	136.271	104.283	31.988	30,67%
. con cedola	123.301	76.908	46.393	60,32%
. zero coupon	12.970	27.375	- 14.405	- 52,62%
. a tasso indicizzato	19.575	19.575	-	0,00%
. scadute da rimborsare			-	0,00%
Totale	155.846	123.858	31.988	25,83%
b) Certificati di deposito				
. a breve termine	9.732	11.550	- 1.818	- 15,74%
. a medio lungo termine	360	198	162	81,82%
. scaduti da rimborsare	348	462	- 114	- 24,68%
Totale	10.440	12.210	- 1.770	- 14,50%
c) altri titoli				
. altri			-	0,00%
Totale	166.286	136.068	30.218	22,21%

Le obbligazioni sono state emesse con durata non inferiore ai 24 mesi.

Coerentemente con la rappresentazione in bilancio dei titoli di proprietà del tipo "zero coupon bond", anche le obbligazioni emesse dello stesso tipo, sono state rappresentate al lordo della quota di rateo maturato fino alla data di fine esercizio, per un importo pari a 1,009 milioni di euro.

Le obbligazioni ed i certificati di deposito rappresentano, assieme, una quota superiore al 40% della raccolta diretta da clientela.

Composizione della voce 40 "Fondi di terzi in amministrazione"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
altri fondi	410	429	- 19	- 4,43%
Totale	410	429	- 19	- 4,43%

I fondi in amministrazione di cui sopra sono stati erogati da enti pubblici, con il solo compenso delle commissioni di incasso a nostro favore.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 7

I FONDI

Variazioni della voce 70 "Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato"

	2004	2003
Saldo al 31.12.2003	2.818	2.624
utilizzi - TFR liquidato a dipendenti	309	181
cessati dal servizio	51	
- anticipazioni liquidate a dipendenti	174	110
- imposta sostitutiva su rivalutazione TFR art. 11. D.Lgs. N. 47/2000	8	9
- quota FIP assunti post 1994	76	62
accantonamenti dell'esercizio	387	375
Saldo al 31.12.2004	2.896	2.818

7.1 - Composizione della voce 90 "Fondi rischi su crediti"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
fondo rischi su crediti in linea capitale	376	720	- 344	- 47,78%
fondo rischi su crediti per interessi di mora	135	97	38	39,18%
Totale	511	817	- 306	- 37,45%

7.2 - Variazione nell'esercizio dei "Fondi rischi su crediti"

	2004	2003
A. Esistenze iniziali	817	456
B. Aumenti	73	791
B1. Accantonamenti	73	791
B2. Altre variazioni		
C. Diminuzioni	379	430
C1. Utilizzi	347	294
C2. Altre variazioni	32	136
D. Rimanenze finali	511	817

La voce B1 è costituita per 73 mila euro dall'accantonamento effettuato a fronte di interessi di mora maturati e non svalutati.

Detti accantonamenti trovano riscontro nella voce 140 del conto economico "Accantonamenti ai fondi rischi su crediti".

La voce C1. è costituita dall'utilizzo effettuato nell'esercizio del fondo in esame a copertura delle rettifiche di valore per svalutazioni su crediti in linea capitale e per interessi di mora per complessivi 344 mila euro, ed a copertura di perdite effettive verificatesi nel corso dell'esercizio per ulteriori 3 mila euro.

La voce C2. è costituita dall'esubero del fondo in esame a seguito dell'incasso nell'esercizio di crediti per interessi di mora in precedenza accantonati. Detto esubero è stato appostato alla voce 180 del Conto Economico alla voce "proventi straordinari".

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Composizione della voce 80.b) "fondi per rischi ed oneri - fondi imposte e tasse"

	2004	2003
a fronte di imposte dirette correnti: IRES	891	470
a fronte di imposte dirette correnti: IRAP	671	578
a fronte di imposte indirette e tasse	744	651
Totale	2.306	1.699

Variazioni intervenute nella voce 80.b) "fondi per rischi ed oneri - fondi imposte e tasse"

	2004
Saldo al 31 dicembre 2003	1.699
meno	
- utilizzi per pagamenti effettuati nell'esercizio:	1.699
IRPEG	470
IRAP	578
Imposta sostitutiva D.P.R. n. 601/73	152
Imposta di bollo	480
Tassa sui contratti di borsa	19
più	
- accantonamenti di competenza dell'esercizio:	2.306
- imposte sul reddito:	1.562
IRES	891
IRAP	671
- imposte indirette e tasse	744
Imposta sostitutiva D.P.R. n. 601/73	196
Imposta di bollo	529
Tassa sui contratti di borsa	19
Saldo al 31 dicembre 2004	2.306

Gli accantonamenti di imposte indirette e tasse sono confluite in conto economico alla voce 80 "spese amministrative" sottovoce b) "altre spese amministrative"; l'accantonamento per IRES ed IRAP è stato imputato alla voce 220 "imposte sul reddito" dell'esercizio.

Relativamente agli accantonamenti per IRES ed IRAP, risultano già versati acconti per il 2004 per 1.014 mila euro. Per l'imposta di bollo assolta in modo virtuale ex art. 15 DPR n.642/72, la tassa sui contratti di borsa e l'imposta sostitutiva per le operazioni ex DPR n.601/73, sono stati versati per il 2004 acconti rispettivamente per 812 mila euro, per 19 mila euro e per 253 mmila euro.

Con riferimento alla situazione fiscale della Bancva, si precisa che la stessa gba usufruito delle disposizioni di definizione tributaria ai fini dell'IVA e delle imposte dirette di cui all'art. 9 della legge n. 289/2002, definendo le annualità dal 1997 al 2002 compreso.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

7.3 - Composizione della sottovoce 80 (c) "fondi per rischi e oneri - altri fondi"

Fondo beneficenza e mutualità:

	2004	2003
saldo iniziale	53	42
somme destinate in sede di riparto utile esercizio precedente	84	84
utilizzi dell'esercizio	94	73
saldo finale	43	53

Fondo a disposizione del Consiglio di Amministrazione che viene alimentato in sede di destinazione dell'utile di esercizio. Il saldo rappresenta gli stanziamenti non ancora deliberati.

Fondo rischi per garanzie e impegni

	2004	2003
saldo iniziale	52	52
saldo finale	52	52

Il fondo per rischi su garanzie e impegni costituisce una copertura a fronte dei rischi derivanti dalle garanzie rilasciate e dagli impegni ad erogare fondi che comportano rischi di credito.

Fondo oneri del personale

	2004	2003
saldo iniziale	-	380
accantonamenti dell'esercizio	210	
utilizzi dell'esercizio		380
saldo finale	210	-

L'accantonamento in parola si riferisce all'onere ragionevolmente stimato a carico della Banca, a seguito della conclusione delle trattative per il rinnovo contrattuale.

Fondo controversie legali, revocatorie fallimentari ed altri impegni

	2004	2003
saldo iniziale	100	128
utilizzi dell'esercizio		28
saldo finale	100	100

Il fondo rappresenta la stima di perdite prevedibili a fronte dell'eventuale esito negativo da cause passive o da revocatorie fallimentari.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Fiscalità differita attiva e passiva

Con riferimento alla rilevazione della fiscalità differita, si rinvia anche a quanto già illustrato nella Parte A, Sezione 1, criteri di valutazione, fondo per rischi ed oneri, fondo imposte tasse.

Per quanto attiene al criterio utilizzato per la rilevazione della fiscalità differita è stato applicato "l'Income statement liability method".

Non sono state contabilizzate imposte anticipate o differite imputate alle voci del patrimonio netto.

Si rileva che non si è dato luogo alla rilevazione di imposte differite sulle riserve di rivalutazione monetaria in sospensione di imposta che ammontano a €279.722 (1) e sulla riserva legale (2), che ammonta a €33.666.094 in quanto, tenuto conto dell'indisponibilità delle stesse prevista dallo Statuto sociale, la Banca non ha assunto, nè intende assumere comportamenti idonei ad integrare i presupposti per la rilevazione delle passività per imposte differite.

Si precisa altresì, che le passività per imposte differite non incluse nella sottovoce 80.b) "Fondi imposte e tasse", in quanto relative a fattispecie per le quali il differimento dell'onere tributario è subordinato all'iscrizione di appositi accantonamenti destinati ad alimentare fondi in sospensione di imposta ammontano complessive €26.135 (9.375 Irap + 16.760 Ires).

La variazione relativa all'esercizio 2004 delle suddette imposte differite è pari a €648 per IRAP e pari a €4.924 per IRES.

Le predette passività per imposte differite sono interamente riferibili ad accantonamenti al fondo rischi su crediti per interessi di mora ex art. 71, comma 6, del TUIR. Dette passività sono state computate nella voce "Altri elementi negativi del patrimonio supplementare: Altri" del Patrimonio di vigilanza.

L'iscrizione di attività per imposte anticipate è stata effettuata in relazione a tutte le differenze temporanee deducibili per le quali è determinabile un profilo temporale di inversione, e per le quali sussiste la ragionevole certezza del relativo recupero, in relazione alla prevedibile sussistenza in futuro di redditi imponibili capienti.

Essa è stata oggetto di determinazione separata per le imposte Ires ed Irap.

L'applicazione del principio contabile ha comportato l'iscrizione in bilancio di attività per imposte anticipate calcolate in base alle aliquote del 33% per quanto riguarda l' IRES e del 5,25% per quanto concerne l'IRAP.

Le principali tipologie di differenze temporanee che hanno portato all'iscrizione di "attività per imposte anticipate riguardano:

- le rettifiche di valore sui crediti verso la clientela per la parte eccedente il limite dello 0,50% o dello 0,60%, deducibili in quote costanti nei sette o nove esercizi successivi alla loro imputazione a conto economico;
- i costi di natura prevalentemente amministrativa che in base alle vigenti disposizioni fiscali si renderanno deducibili nei prossimi esercizi.

Le differenze temporanee che hanno portato all'iscrizione e di passività per imposte differite nella sottovoce 80 b) "Fondi imposte e tasse" riguardano gli interessi di mora maturati nell'esercizio 2004 e imputati al conto economico in quanto ritenuti recuperabili.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

7.4 - Variazione nell'esercizio delle "Attività per imposte anticipate" (con contropartita in conto economico, voce 220) (dati in unità di euro)

	2004	2003
1. importo iniziale	145.727	123.656
2. Aumenti	192.064	113.039
2.1 Imposte anticipate sorte nell'esercizio	191.508	90.859
2.2. Altri aumenti	556	22.180
3. Diminuzioni	92.779	90.968
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	92.779	3.402
3.2. Altre diminuzioni	0	87.566
4. Importo finale	245.012	145.727

Le attività per imposte anticipate al 31.12.2004 sono iscritte tra le "Altre attività" di cui alla voce 130. dell'Attivo dello Stato Patrimoniale, con contropartita al conto economico alla voce accesa alle "imposte sul reddito d'esercizio".

Non sono state rilevate Attività per imposte anticipate o passività per imposte differite imputate al patrimonio netto, conseguentemente non vengono avvalorate le relative tavole.

7.5 - Variazioni nell'esercizio delle passività per imposte differite (dati in unità di euro)

	2004	2003
1. importo iniziale	-	-
2. Aumenti	27.898	
2.1 Imposte anticipate sorte nell'esercizio	27.898	
2.2. Altri aumenti		
3. Diminuzioni	-	-
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio		
3.2. Altre diminuzioni		
4. Importo finale	27.898	

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 8

IL CAPITALE, LE RISERVE, IL FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI E LE PASSIVITÀ SUBORDINATE

Il Patrimonio netto della Banca alla fine dell'esercizio prima della ripartizione dell'utile di esercizio, risultava costituito dalle seguenti poste:

	31/12/2004	31/12/2003	variazioni assolute
100 fondo per rischi bancari generali	350	250	100
120 capitale	139	136	3
130 sovrapprezzi di emissione	651	595	56
140 riserve:	33.666	30.672	2.994
riserva legale	33.666	30.672	2.994
150 riserve di rivalutazione	280	280	-
Totale patrimonio	35.086	31.933	3.153
170 utile di esercizio	4.006	3.106	900
Totale	39.092	35.039	4.053

Relativamente alle singole voci si evidenzia quanto segue:

Variazione della voce 100 "Fondo per rischi bancari generali"

consistenza all' 01.01.2004	250
variazione dell'esercizio (+/-)	100
consistenza al 31.12.2004	350

Composizione e variazione della voce 120 "Capitale"

	31/12/2004	31/12/2003	variazioni
Capitale sociale	138.912	136.606	2.306
numero azioni	26.921	26.474	447
valore nominale unitario azione pari a euro	5,16	5,16	

A fine esercizio la compagine sociale risultava costituita da n. 1478 Soci, rispetto ai 1487 dell'esercizio precedente.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Variazione della voce 130 "Sovraprezzi di emissione"	
consistenza all' 01.01.2004	594.819
Incrementi dell'esercizio	68.469
decrementi dell'esercizio	12.197
saldo al 31.12.2004	651.091

Composizione e variazione della voce 140 (a) "Riserva legale"	
consistenza all' 01.01.2004	30.671.954
accantonamento utile dell'esercizio 2002	2.994.140
saldo al 31.12.2004	33.666.094

Composizione e variazione della voce 150 "Riserve di rivalutazione"	
ex legge 72/83	62.177
ex legge 413/91	217.545
saldo al 31.12.2004	279.722

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.

Voce 170 "Utile d'esercizio"

La voce ha registrato un incremento del 30% circa rispetto all'esercizio precedente. Nella relazione sulla gestione è riportato il progetto di destinazione dell'utile di esercizio.

Patrimonio e requisiti prudenziali di vigilanza al 31/12/2003

Categorie / Valori	2004 Importo
A. Patrimonio di vigilanza	
A.1 Patrimonio di base (tier 1)	38.403
A.2 Patrimonio supplementare (tier 2)	770
A.3 Elementi da dedurre	51
A.4 Patrimonio di Vigilanza	39.122
B. Requisiti prudenziali di vigilanza	
B.1 Rischi di credito	27.106
B.2 Rischi di mercato	738
di cui: - rischi del portafoglio non immobilizzato	738
- rischi di cambio	-
B.3 Prestiti subordinati di 3° livello	
B.4 Altri requisiti prudenziali	240
B.5 Totale requisiti prudenziali	28.084
C. Attività di rischio e coefficienti di vigilanza	
C.1 Attività di rischio ponderate(*)	351.050
C.2 Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate	10,94%
C.3 Patrimonio di vigilanza/Attività di rischio ponderate	11,14%

Nota (*): Totale requisiti prudenziali moltiplicati per il reciproco del coefficiente minimo obbligatorio (12,5) per i rischi di credito.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 9

ALTRE VOCI DEL PASSIVO

9.1 - Composizione della voce 50 "altre passività"

La voce comprende:

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
debiti vs. Erario: per ritenute operate	-	44	- 44	- 100,00%
debiti vs. Erario: imposta sostitutiva su rivalutazione TFR ex art. 11 D.Lgs. N. 47/2000	8	9	- 1	- 11,11%
rettifiche per incasso crediti per conto terzi	1.274	1.772	- 498	- 28,10%
debiti vs. Erario: altri	57	74	- 17	- 22,97%
depositi cauzionali di terzi	2	2	-	0,00%
somme a disposizione della clientela	215	261	- 46	- 17,62%
premi incassati per opzioni emesse	573	1.054	- 481	- 45,64%
somme da riversare a terzi	385	59	326	552,54%
importi da accreditare a Banche per certificati conformità	234	-	234	0,00%
importi da accreditare alla Clientela	442	-	442	0,00%
debiti verso fornitori e fatture da ricevere	667	443	224	50,56%
debiti verso dipendenti per premio da erogare	260	238	22	9,24%
altre partite	100	300	- 200	- 66,67%
Totale	4.217	4.256	- 39	0,92%

9.2 Composizione della voce 60 "ratei e risconti passivi"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
ratei passivi su:				
interessi da certificati di deposito	60	85	- 25	- 29,41%
interessi da obbligazioni	992	801	191	23,85%
operazioni di pronti contro termine	59	57	2	3,51%
ratei passivi su operazioni estero	1	1	-	0,00%
ratei passivi per ferie non godute	160	174	- 14	- 8,05%
altre operazioni	8	8	-	0,00%
risconti passivi su:				
scontato e altre operazioni di credito	72	78	- 6	- 7,69%
altre operazioni	43	25	18	72,00%
Totale	1.395	1.229	166	13,51%

La Banca non si è avvalsa della facoltà di cui all'art. 12, comma 2 del D.Lgs. N. 87/92 di portare, quando ciò sia ritenuto tecnicamente appropriato, i ratei ed i risconti in aumento o in diminuzione dei conti del passivo cui essi si riferiscono, con la sola eccezione dei ratei di interesse su titoli "zero coupon" emessi e degli scarti di emissione, i cui dietimi - per specifica disposizione della Banca d'Italia - sono stati portati a incremento del valore dei titoli.

9.3 - Rettifiche per Ratei e risconti passivi

	2004	2003
(a) Voci del passivo		
30. Debiti rappresentati da titoli: Obbligazioni	1.009	2.325

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 10

LE GARANZIE E GLI IMPEGNI

10.1 Composizione della voce 10 "garanzie rilasciate"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
(a) crediti di firma di natura commerciale	10.766	8.519	2.234	26,18%
(b) crediti di firma di natura finanziaria	2.794	2.341	38	1,38%

La voce 10 "Garanzie rilasciate" è costituita dalle seguenti tipologie di garanzie:

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
crediti di firma di natura commerciale:				
- avalli e fidejussioni	10.766	8.519	2.234	26,18%
crediti di firma di natura finanziaria:				
- avalli e fidejussioni	2.794	2.341	38	1,38%

10.2 Composizione della voce 20 "impegni"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
(a) impegni a erogare fondi a utilizzo certo	2.997	2.562	435	16,98%
(b) impegni a erogare fondi a utilizzo incerto	12.981	11.675	1.306	11,19%

dettaglio del punto (a)

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
titoli da ricevere per operazioni da regolare	2.366	1.992	374	18,78%
titoli da ricevere per operazioni da regolare con Corrispondenti	46	93	- 47	- 50,54%
finanziamenti a clientela ordinaria a pronti residenti valuta	162	-	162	0,00%
altri impegni - finanziamenti leasing da pagare	423	477	- 54	- 11,32%
Totale	2.997	2.562	435	16,98%

L'importo di 46 mila euro corrisponde al debito residuo per il completamento dell'aumento di capitale della Cassa Centrale delle Casse Rurali Trentine e delle BCC del Nord-est spa.

Relativamente al contratto di leasing in essere, relativo all'immobile di Padova ove è ubicata la nostra filiale, si precisa quanto segue:

- la durata del contratto è di 120 mesi, e decorre dal 1.12.2002
- il prezzo dell'opzione finale di acquisto è stato fissato in 157.450 euro, oltre ad IVA
- la quota di interessi riferita al periodo 1/1/2004 - 31/12/2004 è stata pari a 11.269 euro
- il valore attuale dei canoni non scaduti è stato calcolato in 325.126 euro
- il valore attuale del prezzo di opzione finale è stato calcolato in 130251 euro.

L'importo dell'impegno relativo al leasing comprende le rate residue al lordo dell'IVA, ed è escluso il valore del riscatto.

dettaglio del punto (b)

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
marginii utilizzabili su linee di credito irrevocabili concesse	11.607	10293	1.314	12,77%
impegni verso il fondo di garanzia dei depositanti del Cred. Coop.	1.374	1.382	- 8	- 0,58%
Totale	12.981	11.675	1.306	11,19%

10.3 - Attività costituite in garanzia di propri debiti

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
titoli in portafoglio connessi con operazioni pronti contro termine di raccolta ordinaria	26.484	24.978	1.506	6,03%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

10.5 - Operazioni a termine

Categorie di operazioni	2004			2003		
	Di copertura	Di negoziazione	Altre operazioni	Di copertura	Di negoziazione	Altre operazioni
1 Compravendite	-	3.469	-	-	5.258	-
1.1 Titoli						
. acquisti		2.366			1.992	
. vendite		1.082			2.173	
1.2 Valute						
. valute contro valute						
. acquisti contro euro		9			471	
. vendite contro euro		12			622	
2 Depositi e finanziamenti	-	162	-	-	-	-
. da erogare		162				
. da ricevere						
3 Contratti derivati	27.096	-	2.582	13.818	-	4.583
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 capitale	27.096	-	2.582	13.818	-	4.583
a) valute						
. valute contro valute						
. acquisti contro euro						
. vendite contro euro						
b) altri valori						
. acquisti	25.164			11.747		
. vendite	1.932		2.582	2.071		4.583

Le operazioni di cui sopra si riferiscono:

- relativamente alle operazioni di cui al punto 1.1, ai titoli da ricevere/consegnare per effetto dello scarto di valuta fra la data dell'ordine e la data di regolamento
- relativamente alle operazioni di cui al punto 3.2 (contratti derivati senza scambi di capitali), lettera b) altri valori - acquisti, si tratta di contratti di copertura connessi ad operazioni di raccolta con la clientela, realizzate per il tramite di obbligazioni di propria emissione, del tipo "step up" per 20 milioni di euro, e di 2.582 mln di euro di obbligazioni a tasso fisso per la clientela, il cui rischio di tasso è stato coperto dalla Banca con un contratto derivato del tipo "Interest rate swap".

Detti contratti trovano rappresentazione nella sottovoce "altri valori: acquisti - colonna "di copertura" per tutti i contratti in essere, mentre nella sottovoce "altri valori: vendite - colonna "altre operazioni", solemante per per le opzioni implicite annesse alle obbligazioni a tasso fisso emesse.

- relativamente alle operazioni di cui al punto 3.2 (contratti derivati senza scambi di capitali), lettera b) altri valori - vendite, sono connesse ai contratti di copertura del tipo "interest rate swap" effettuati dalla banca a fronte dell'erogazione di mutui a tasso fisso a favore della clientela, per un valore nominale di 1,932 mila euro.

La classificazione "acquisti" o "vendite" è connessa all'acquisto o alla vendita del tasso fisso da parte della Banca. I valori indicati sono riferiti al valore nominale del capitale di riferimento.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 11

CONCENTRAZIONE E DISTRIBUZIONE DELLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ

11.1 - Grandi rischi

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) ammontare	37.263	30.202	7.061	23,38%
b) numero	8	7	1	14,29%

L'ammontare si riferisce alle esposizioni verso clienti o gruppi di clienti ponderati secondo la vigente disciplina di vigilanza.

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

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) Stati	-	-	-	0,00%
b) altri enti pubblici	62	68	- 6	- 8,82%
c) società non finanziarie	215.794	171.761	44.033	25,64%
d) società finanziarie	79	79	-	0,00%
e) famiglie produttrici	44.132	40.312	3.820	9,48%
f) altri operatori	94.508	74.030	20.478	27,66%

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

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) Servizi del commercio, recuperi e riparazioni	51.727	39.229	12.498	31,86%
b) Altri servizi	47.663	37.850	9.813	25,93%
c) Edilizia ed opere pubbliche	46.675	34.425	12.250	35,58%
d) Prodotti dell'agricoltura, silvicoltura e pesca	31.729	26.042	5.687	21,84%
e) Servizi ed alberghi	14.883	12.085	2.798	23,15%
f) Prodotti tessili, cuoio ed abbigliamento	13.435	13.297	138	1,04%
g) altre branche	54.232	49.292	4.940	10,02%

La distribuzione dei crediti del comparto è stata effettuata sulla base dei criteri di classificazione definiti dalla Banca d'Italia.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

11.4 - Distribuzione delle garanzie rilasciate per principali categorie di controparti

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) Stati			-	0,00%
b) altri enti pubblici			-	0,00%
c) banche			-	0,00%
d) società non finanziarie	12.013	8.581	3.432	40,00%
e) società finanziarie			-	0,00%
f) famiglie produttrici	1.056	1.184	- 128	- 10,81%
g) altri operatori	491	1.094	-603	-55,12%

11.5 - Distribuzione territoriale delle attività e delle passività

Voci / Paesi	2003		
	ITALIA	Altri Paesi UE	Altri Paesi
1 Attivo	451.733	2.922	4.993
1.1 Crediti verso banche	27.283		
1.2 Crediti verso clientela	354.575		
1.3 Titoli	69.876	2.922	4.993
2 Passivo	426.107	205	60
2.1 Debiti verso banche	20.502		
2.2 Debiti verso clientela	238.910	205	60
2.3 Debiti rappresentati da titoli	166.286		
2.4 Altri conti	410		
3 Garanzie e impegni	29.539		

11.6 - Distribuzione temporale delle attività e delle passività

Voci / Durate residue	2004								Durata indeterminata
	Durata determinata								
	a vista	fino a 3 mesi	oltre 3 mesi fino a 12 mesi	oltre 1 anno / fino a 5 anni		oltre 5 anni			
			tasso fisso	tasso indicizzato	tasso fisso	tasso indicizzato			
1. Attivo	108.951	50.040	53.354	18.523	122.399	2.422	94.831	8.124	
1.1 Titoli del Tesoro rifinanziabili		11.586	6.214	1.601	21.606	1.269	403		
1.2 Crediti verso banche	22.906	82						4.295	
1.3 Crediti verso clientela	86.045	38.372	42.278	16.886	80.681	1.153	85.331	3.829	
1.4 Obbligazioni e altri titoli di debito		4.862	36	20.112			9.097		
1.5 Operazioni "fuori bilancio"	985	2.192	6.334	20.000	28				
2. Passivo	233.332	30.388	53.378	49.558	49.367	-	9.940	-	
2.1 Debiti verso banche	20.502								
2.2 Debiti verso clientela	212.478	26.697							
2.3 Debiti rappresentati da titoli:									
- obbligazioni	352	3.691	53.378	49.558	49.367	-	9.940	-	
- certificati di deposito		47.561	48.985	49.360			9.940		
2.4 Passività subordinate									
2.5 Operazioni "fuori bilancio"		2.552	25.142	707	35	1.103			

NOTA: I crediti insoluti o in sofferenza sono attribuiti alla fascia temporale "durata indeterminata".

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

11.7 - Attività e passività in valuta

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
(a) attività				
1) crediti verso banche	1.458	706	752	106,52%
2) crediti verso clientela	1.605	2.574	- 969	- 37,65%
5) altri conti	31	13	18	138,46%
Totale	3.094	3.293	- 199	- 6,04%
(b) passività				
1) debiti verso banche	1.460	2.391	- 931	- 38,94%
2) debiti verso clientela	1.625	907	718	79,16%
Totale	3.085	3.298	- 213	- 6,46%

11.8 - Operazioni di cartolarizzazione

11.8.2 - Operazioni di cartolarizzazione di terzi

A fine esercizio 2004, la Banca detiene in portafoglio titoli obbligazionari non immobilizzati rivenienti da operazioni di cartolarizzazione di terzi per complessivi euro 450 mila, così dettagliati.

	valore nominale	valore di bilancio
	(in migliaia di euro)	(in migliaia di euro)
Junior	450	450
Totale	450	450

Trattasi di titoli di classe junior emessi dalla società veicolo Credico Funding srl nel contesto di una emissione di obbligazioni della Banca, acquistate da ICCREA Banca spa che le ha cedute successivamente alla predetta società veicolo.

Si precisa che relativamente alle suddette operazioni di cartolarizzazione la Banca non svolge alcun ruolo di servicer.

La Banca non detiene alcuna interessenza nella società veicolo.

Nell'esercizio 2004 non si sono apportate rettifiche di valore su titoli in portafoglio rivenienti da operazioni di cartolarizzazioni di terzi.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE B

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SEZIONE 12

GESTIONE E INTERMEDIAZIONE PER CONTO TERZI

12.3 - Custodia ed amministrazione di titoli

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) titoli di terzi in deposito (escluse gestioni patrimoniali)	241.970	233.937	2.672	1,14%
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	128.106	121.189	6.917	5,71%
2. altri titoli	113.864	112.748	- 4.245	- 3,77%
b) titoli di terzi depositati presso terzi	241.970	232.793	9.177	3,94%
c) titoli di proprietà depositati presso terzi	77.864	80.065	- 2.201	- 2,75%

Figurano nella presente tabella i titoli oggetto di contratti di custodia e amministrazione in base al loro valore nominale.

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

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) rettifiche "dare"				
1 - conti correnti	-	-	-	0,00%
2 - portafoglio centrale	77.330	62.199	15.131	24,33%
3 - cassa			-	0,00%
4 - altri conti	92	2.304	- 2.212	- 96,01%
b) rettifiche "avere"				
1 - conti correnti			-	0,00%
2 - cedenti effetti e documenti	78.660	62.705	15.955	25,44%
3 - altri conti	36	3.569	- 3.533	- 98,99%

La differenza tra le rettifiche "dare" e le rettifiche "avere" trova evidenza tra le "altre passività" iscritte alla voce 50. del Passivo, come per l'esercizio precedente.

12.5 - Altre operazioni

Attività di offerta di servizi di terzi

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
offerta alla clientela di servizi di gestioni patrimoniali mobiliari prestati da terzi	8.829	9.645	- 816	- 8,46%
offerta alla clientela di quote di Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio	28.137	34.556	- 6.419	- 18,58%
offerta alla clientela di prodotti assicurativi di terzi a contenuto finanziario	22.551	31.276	- 8.725	- 27,90%

I prodotti collocati sono esposti al valore corrente per le gestioni patrimoniali e gli OICR, al valore di sottoscrizione per i prodotti assicurativi.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

SEZIONE 1

GLI INTERESSI

1.1 - Composizione della voce 10 "interessi attivi e proventi assimilati"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) su crediti verso banche	386	427	- 41	- 9,60%
di cui: - su crediti verso banche centrali	87	83	4	4,82%
b) su crediti verso clientela	17.004	14.388	2.616	18,18%
- di cui: - su crediti con fondi di terzi in amministrazione			-	0,00%
c) su titoli di debito	2.170	2.590	- 420	- 16,22%
d) altri interessi attivi	10	18	- 8	- 44,44%
e) saldo positivo dei differenziali su operazioni "di copertura"	36	-	-	0,00%
Totale	19.606	17.423	2.183	12,53%

Gli interessi sui crediti verso la clientela comprendono interessi di mora maturati nell'esercizio e incassati o ritenuti recuperabili per 40 mila euro. La quota maturata nell'esercizio direttamente rettificata a conto economico in quanto ritenuta non recuperabile ammonta a circa 14 mila euro.

Dettaglio del punto a):

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
per depositi liberi e vincolati	99	5	94	1.880,00%
per conti correnti e anticipazioni	287	422	- 135	- 31,99%
Totale	386	427	- 41	- 9,60%

Dettaglio del punto b):

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
per sconti di portafoglio	251	251	-	0,00%
per conti correnti e anticipazioni	8.934	7.145	1.789	25,04%
per mutui e altre operazioni	7.765	6.949	816	11,74%
per interessi di mora su sofferenze	54	43	11	25,58%
Totale	17.004	14.388	2.616	18,18%

Dettaglio del punto c):

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
su titoli di Stato ed equiparati	1.833	2.224	- 391	- 17,58%
su altri titoli	337	366	- 29	- 7,92%
Totale	2.170	2.590	- 420	- 16,22%
di cui: titoli a tasso fisso	782	884	- 102	- 11,54%
titoli a tasso indicizzato	1.388	1.706	- 318	- 18,64%

Dettaglio del punto d):

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
interessi su crediti di imposta	10	18	- 8	- 45,51%
Totale	10	18	- 8	- 45,51%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Dettaglio del punto e):

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
differenziali maturati su operazioni di copertura				
- positivi	82	6	76	1.266,67%
- negativi	- 46	- 80	34	- 42,50%
Totale	36	- 74	110	- 148,65%

1.2 - Composizione della voce 20 "interessi passivi e oneri assimilati"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) su debiti verso banche	38	27	11	40,74%
b) su debiti verso clientela	1.763	1.705	58	3,40%
c) su debiti rappresentati da titoli	4.424	4.223	201	4,76%
di cui: - su certificati di deposito	152	254	- 102	- 40,16%
d) su fondi di terzi in amministrazione			-	0,00%
e) su passività subordinate			-	0,00%
f) saldo negativo dei differenziali su operazioni "di copertura"		74	- 74	- 100,00%
Totale	6.225	6.029	196	3,25%

Nell'ammontare degli interessi su debiti verso clientela sono ricompresi gli oneri relativi alle operazioni di "pronti contro termine" di raccolta, pari alla somma algebrica tra gli interessi sui titoli oggetto delle operazioni e la differenza tra prezzi di vendita e di riacquisto dei titoli stessi, per euro 599.991.

Dettaglio del punto a):

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
per conti correnti	29	25	4	16,00%
per altre operazioni.	9	2	7	350,00%
Totale	38	27	11	40,74%

Dettaglio del punto b):

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
per depositi a risparmio	254	225	29	12,89%
per conti correnti	909	866	43	4,97%
per operazioni di pronti contro termine passive	600	614	- 14	- 2,28%
Totale	1.763	1.705	58	3,40%

Dettaglio del punto c):

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
- su certificati di deposito	152	254	- 102	- 40,16%
- su obbligazioni a - tasso fisso	486	1.022	- 536	- 52,45%
- su obbligazioni a - tasso indicizzato	3.786	2.947	839	28,47%
Totale	4.424	4.223	201	4,76%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

1.3 - Dettaglio della voce 10 "interessi attivi e proventi assimilati"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) su attività in valuta	43	57	- 14	- 24,56%

1.4 - Dettaglio della voce 20 "interessi attivi e oneri assimilati"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) su passività in valuta	9	20	- 11	- 55,00%

Composizione della voce 30 "Dividendi e altri proventi"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) su partecipazioni				
ICCREA Holding Spa	8	9	- 1	- 11,11%
Agrileasing Spa	4	2	2	100,00%
credito di imposta su dividendi	-	5	-5	- 100,00%
b) su azioni, quote e altri titoli di capitale				
dividendi su azioni	4	3	1	33,33%
credito di imposta su dividendi	-	2	- 2	- 100,00%
Totale	16	21	- 5	- 23,81%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

SEZIONE 2

LE COMMISSIONI

2.1 - Composizione della voce 40 "commissioni attive"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) garanzie rilasciate	128	94	34	36,17%
b) derivati su crediti			-	0,00%
c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza:	1.275	1.139	136	11,94%
1. negoziazione di titoli	5	69	- 64	- 92,75%
2. negoziazione di valute	45	53	- 8	- 15,09%
3. gestioni patrimoniali	-	-	-	0,00%
3.1 individuali			-	0,00%
3.2 collettive			-	0,00%
4. custodia ed amministrazione di titoli	42	38	4	10,53%
5. banca depositaria			-	0,00%
6. collocamento di titoli	116	121	- 5	- 4,13%
7. raccolta ordini	58	-	58	0,00%
8. attività di consulenza			-	0,00%
9. distribuzione di servizi di terzi:	1.009	858	151	17,60%
9.1 gestioni patrimoniali	445	470	- 25	- 5,32%
9.1.1 individuali	445	447	- 2	- 0,45%
9.1.2 collettive	-	23	- 23	- 100,00%
9.2 prodotti assicurativi	267	254	13	5,12%
9.3 altri prodotti	297	134	163	121,64%
d) servizi di incasso e pagamento	1.544	1.323	221	16,70%
e) servizi di servicing per operazioni di cartolarizzazione			-	0,00%
f) esercizio di esattorie e ricevitorie			-	0,00%
g) altri servizi	1.452	1.270	182	14,33%
Totale	4.399	3.826	573	14,98%

Dettaglio della voce 40 "Commissioni attive"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza:	1.275	1.139	136	11,94%
6. collocamento di titoli	116	121	- 5	- 4,13%
- commissioni collocamento OICR	5	6	- 1	- 16,67%
- commissioni mantenimento OICR	111	115	- 4	- 3,48%
g) altri servizi	1.452	1.270	182	14,33%
- per finanziamenti concessi	479	332	147	44,28%
- per altri servizi bancari	973	938	35	3,73%
Totale	2.727	2.409	318	13,20%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

2.2 - Dettaglio della voce 40 "Commissioni attive": "Canali distributivi dei prodotti e servizi"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) presso propri sportelli:	1.125	979	146	14,91%
1. gestioni patrimoniali			-	0,00%
2. collocamento di titoli	116	121	- 5	- 4,13%
3. servizi e prodotti di terzi	1.009	858	151	17,60%
b) offerta fuori sede	-	-	-	0,00%
1. gestioni patrimoniali			-	0,00%
2. collocamento di titoli			-	0,00%
3. servizi e prodotti di terzi			-	0,00%
Totale	1.125	979	146	14,91%

2.2 - Composizione della voce 50 "commissioni passive"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) garanzie ricevute	4	2	2	100,00%
b) derivati su crediti			-	0,00%
c) servizi di gestione e intermediazione	36	39	- 3	- 7,69%
1. negoziazione di titoli	1	2	- 1	- 50,00%
2. negoziazione di valute			-	0,00%
3. gestioni patrimoniali	35	37	- 2	- 5,41%
3.1) portafoglio proprio	35	37	-2	- 5,41%
3.2) portafoglio di terzi			-	0,00%
4. custodia e amministrazione di titoli	14	18	- 4	-22,22%
5. collocamento di titoli			-	0,00%
6. offerta fuori sede di titoli, prodotti e servizi			-	0,00%
d) servizi di incasso e pagamento	132	114	18	15,79%
e) altri servizi	406	345	61	17,68%
Totale	592	518	74	14,29%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

SEZIONE 3 - I PROFITTI E LE PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE

3.1 - Composizione della voce 60 "profitti / perdite da operazioni finanziarie"

Voci / Operazioni	2004			2003		
	Operazioni su titoli	Operazioni su valute	Altre operazioni	Operazioni su titoli	Operazioni su valute	Altre operazioni
A.1 Rivalutazioni	267	x x x		247	x x x	
A.2 Svalutazioni	- 16	x x x		- 106	x x x	
B. Altri profitti / perdite	881	36		519	28	
Totali	1.132	36	-	660	28	-
1. Titoli di Stato	772			162		
2. Altri titoli di debito	304			399		
3. Titoli di capitale	56			99		
4. Contratti derivati su titoli				-		

Il risultato economico relativo alle operazioni in titoli si riferisce per € 881 mila all'utile da negoziazione, per € 267 mila alla rivalutazione dei titoli non immobilizzati e per € 16 mila alla svalutazione dei titoli non immobilizzati.

Come evidenziato nella parte "A" della presente nota, si ricorda che nell'esercizio 2004 è stata modificata la metodologia di determinazione del costo del portafoglio titoli immobilizzato e non, passando dal metodo del LIFO a strati annuali al metodo del costo medio ponderato.

Nella parte "B", sezione 2, è stato fornito il dettaglio degli effetti economici indotti da detta modifica.

Per effetto della citata variazione nella rilevazione delle operazioni in titoli, i dati esposti nella presente sezione non risultano omogenei rispetto a quelli del precedente esercizio.

SEZIONE 4 - LE SPESE AMMINISTRATIVE

4.1 - Numero medio dei dipendenti per categoria

	31.12.2004	31.12.2003	media
a) dirigenti	2	2	2
b) quadri direttivi di 3° e 4° livello	18	16	17
c) restante personale	96	90	93
Totale	116	108	112

Al 31.12.2004 l'organico della Banca è composto da 121 dipendenti

Composizione della voce 80a. "spese per il personale"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
salari e stipendi**	4.981	4.641	340	7,33%
oneri sociali**	1.311	1.205	106	8,80%
trattamento di fine rapporto del personale	389	375	14	3,73%
trattamento di quiescenza e simili*	185	173	12	6,94%
altre spese per il personale	212	198	14	7,07%
Totale	7.078	6.592	486	7,37%

* La voce comprende i versamenti al fondo di previdenza di categoria a carico della Banca.

** Le voci comprendono sia la valutazione dell'arretrato per adeguamento al nuovo CCNL, sia il costo per il premio di Bilancio per il Personale.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Composizione della voce 80b. "altre spese amministrative"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
spese di amministrazione				
. compensi amministratori e sindaci	171	173	- 2	- 1,16%
. spese personale per lavoro interinale			-	0,00%
. prestazioni professionali	99	115	- 16	- 13,91%
. contributi associativi	232	217	15	6,91%
. pubblicità	161	146	15	10,27%
. rappresentanza	299	301	- 2	- 0,66%
. fitti e canoni passivi	194	180	14	7,78%
. manutenzioni e riparazioni mobili ed immobili	313	337	- 24	- 7,12%
. premi di assicurazione: incendi e furti	121	114	7	6,14%
. premi di assicurazione: altri RC	111	112	- 1	- 0,89%
. vigilanza	70	90	- 20	- 22,22%
. pulizia	90	80	10	12,50%
. elaborazioni e trasmissione dati	990	730	260	35,62%
. stampati, cancelleria, pubblicazioni	206	189	17	8,99%
. posta, telefono, trasporti	324	313	11	3,51%
. energia elettrica, acqua e riscaldamento	156	149	7	4,70%
. legali e recupero crediti	206	143	63	44,06%
. oneri per la formazione e addestramento del personale	64	39	25	64,10%
. informazioni e visure	110	78	32	41,03%
. servizi in outsourcing	114	95	19	20,00%
. altre spese di amministrazione	205	224	- 19	- 8,48%
Totale	4.236	3.825	411	10,75%
imposte indirette e tasse				
. tassa sui contratti di borsa	19	19	-	0,00%
. imposta di bollo	529	480	49	10,21%
. imposta comunale sugli immobili	45	45	-	0,00%
. imposta sostitutiva DPR 601/73	196	152	44	28,95%
. altre imposte indirette e tasse	44	47	- 3	- 6,38%
Totale	833	743	90	12,11%
Totale altre spese amministrative	5.069	4.568	501	10,97%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

SEZIONE 5

LE RETTIFICHE, LE RIPRESE E GLI ACCANTONAMENTI

Composizione della voce 90 "Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali"

Come esposto nelle Tabelle contenute nella Parte B - Sezione 4, sono stati imputati a conto economico le seguenti rettifiche di valore per ammortamenti su immobilizzazioni materiali e immateriali.

Immobilizzazioni materiali

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
immobili	210	210	-	0,00%
impianti e attrezzature	41	43	- 2	- 4,65%
mobili e macchine ordinarie di ufficio	14	14	-	0,00%
arredamenti	257	238	19	7,98%
impianti di allarme	10	32	- 22	- 68,75%
macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche	217	214	3	1,40%
altri immobilizzi materiali	29	26	3	11,54%
Totale	779	777	2	0,13%

Immobilizzazioni immateriali

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
. oneri su immobili di proprietà di terzi	42	35	7	20,00%
. software ad utilizzo pluriennale	19	32	- 13	- 40,63%
Totale	61	67	- 6	- 8,96%

Composizione della voce 100 "accantonamenti per rischi e oneri"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
- acc.to a fronte premio personale ex CCNL	210	-	210	0,00%
Totale	210	-	210	0,00%

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

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
(a) rettifiche di valore su crediti	1.700	140	1.560	1.114,29%
di cui: - altre rettifiche forfettarie	1.700	-	1.700	0,00%
(b) accantonamenti per garanzie e impegni			-	0,00%
di cui: - altri accantonamenti forfettari			-	0,00%

Si è provveduto ad incrementare il fondo rischi forfetario a seguito di svalutazioni per rischio fisiologico sui crediti in bonis.

Nel precedente esercizio tale valutazione era stata effettuata con l'incremento del fondo rischi "solo eventuale" sui crediti, alla voce 140 di conto economico.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Composizione della voce 130 "Riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
. riprese di valore su crediti per cassa	58	168	- 110	- 65,48%
Totale	58	168	- 110	- 65,48%

Le riprese di valore suddette sono interamente costituite da incassi di crediti svalutati in esercizi precedenti, di cui 5 mila euro per interessi di mora e 53 mila euro in linea capitale.

Composizione della voce 140 "Accantonamenti ai fondi rischi su crediti"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
accantonamenti per rischi su crediti in linea capitale	-	720	-720	-100,00%
accantonamenti per rischi su crediti per interessi di mora	73	71	2	2,82%
Totale	73	791	-718	-90,77%

Con riferimento alla voce "accantonamenti per rischi su crediti in linea capitale", si rinvia al commento effettuato nella tabella 5.1

NOTA INTEGRATIVA - PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

SEZIONE 6

ALTRE VOCI DEL CONTO ECONOMICO

6.1 - Composizione della voce 70 "altri proventi di gestione"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
addebiti a carico di terzi su depositi e c/c	189	164	25	15,24%
proventi per servizi non bancari	52	98	- 46	- 46,94%
recupero imposta di bollo e altre imposte	730	647	83	12,83%
commissioni per depositi e altri rapporti passivi	484	492	- 8	- 1,63%
recupero spese legali	211	127	84	66,14%
altri proventi	49	54	- 5	- 9,26%
Totale	1.715	1.582	133	8,41%

Composizione della voce 210 "Variazione del fondo rischi bancari generali"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
variazione netta	100	250	- 150	100,00%

L'accantonamento effettuato nell'esercizio risponde all'esigenza della copertura del rischio generale d'impresa. Il fondo così costituito ha carattere di vera e propria riserva di capitale.

6.3 - Composizione della voce 180 "proventi straordinari"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
sopravvenienze attive e insussistenze del passivo	55	104	- 49	- 47,12%
insussistenza del fondo rischi su crediti a fronte di				
incassi di interessi di mora in precedenza accantonati	32	135	-103	-76,30%
incassi su crediti di cui era stata cancellata ogni evidenza	162	122	40	100,00%
altre sopravvenienze attive	-	24	- 24	- 100,00%
Totale	249	385	- 136	- 35,32%

6.4 - Composizione della voce 180 "oneri straordinari"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
sopravvenienze attive e insussistenze dell'attivo	10	72	- 62	- 86,11%
perdite da realizzo alienazione immobilizzazioni materiali	20	17	3	17,65%
oneri derivanti dal condono tributario ex artt. 8 e 9				
L. n. 289/02 per i periodi di imposta compresi tra il 1997 e il 2002	30	114	- 84	100,00%
rapine e furti subiti non coperti da assicurazioni		25	-25	100,00%
altre sopravvenienze passive	7	1	6	600,00%
Totale	67	229	- 162	- 70,74%

Anche per il 2004 si è provveduto al pagamento del condono tributario ex art. 9 della legge n.289/02, per l'anno 2002 (c.d. condono tombale o definizione automatica), e pertanto si è introdotta la preclusione di ogni accertamento tributario relativo all'esercizio in oggetto, con conseguente estinzione di sanzioni amministrative tributarie.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE C

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Composizione della voce 220 "Imposte sul reddito dell'esercizio"

La voce, che ammonta a complessivi 1.462 mila euro, risulta così determinata:

	importi	
	2003	2002
1. imposte correnti (-)	- 1.533	- 1.048
2. Variazioni delle imposte anticipate (+/-)	99	22
3. Variazioni delle imposte differite (-/+)	- 28	
4. Imposte sul reddito dell'esercizio (-1 +/-2 -/+3)	- 1.462	- 1.026

Le imposte correnti per iRES sono pari a 866 mila euro, e per IRAP pari ad euro 667 mila.

Esse sono determinate tenendo conto delle disposizioni tributarie per le società cooperative a mutualità prevalente previste dai commi da 460 a 469 dell'art. 1 della L. 311/2004.

SEZIONE 7

ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

La banca opera prevalentemente nel territorio della provincia di PADOVA e VENEZIA e zone limitrofe, per cui non assume rilievo la ripartizione dei proventi su base territoriale.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE D

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

SEZIONE 1

GLI AMMINISTRATORI E I SINDACI

1.1 Compensi

a) Amministratori	121
b) Sindaci	50

Tali compensi sono stati determinati con delibera dell'Assemblea del 5.2.2002

I compensi indicati sono comprensivi del rimborso spese documentate e ove previsto dall'IVA e dei contributi previdenziali a carico della Banca.

1.2 Crediti e garanzie rilasciate

a) Amministratori	2.781
b) Sindaci	-
crediti per cassa	2.781
crediti di firma	-

I finanziamenti sono stati concessi nel rispetto delle disposizioni previste dall'art. 136 del T.U. in materia di "obbligazioni degli esponenti bancari".

Informazioni di cui all'art. 5 del D.M. 23.06.2004

Per 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 dell'art. 35 del D.Lgs. 1/9/93 n. 385 nonché delle correlate Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia, nel corso dell'esercizio 2004, la Banca ha rispettato i requisiti previsti in tema di operatività prevalente con i soci.

In particolare, per quanto previsto dall'art. 35 del citato D.Lgs. n. 385/93 si documenta che:

- le attività di rischio destinate ai Soci o ad attività a ponderazione zero sono state superiori al 50% del totale delle attività di rischio nel corso dell'anno 2004; alla data del 31.12.2004, a fronte di attività di rischio complessive per 499.467 mila euro, 286.542 mila euro, pari al 57% del totale delle attività di rischio, erano destinate a soci o ad attività a ponderazione zero.

Fermo restando che sono rispettati i requisiti di cui all'art. 26 del D.L. C.P.S. 14 dicembre 1947, n. 1577 e successive modifiche, si dichiara, altresì, che ai sensi dell'art. 223 terdecies delle disposizioni attuative del codice civile, come integrate dal D.Lgs. 17/1/2003 n. 6 e successive modifiche, la Banca provvederà ad adeguare il proprio Statuto alle nuove disposizioni inderogabili del codice civile, ivi comprese quelle di cui all'art. 2514 cod.civ., entro il termine del 30 giugno 2005.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE D

ALTRE INFORMAZIONI

Prospetto delle informazioni delle voci del patrimonio netto al 31.12.2004 di cui al n. 7-bis dell'art. 2427 del codice civile

Descrizione	Importo	2004	Utilizzazioni effettuate nel 2004 e nei tre periodi precedenti	
		Possibilità di utilizzazione	Per copertura perdite	per altre ragioni(**)
Capitale sociale	138.912	per copertura perdite e per rimborso del valore nominale delle azioni ai Soci		13.395
Riserve di capitale:				
Riserva da sovrapprezzo azioni	651.091	per copertura perdite e per rimborso sovrapprezzo Soci		24.994
Riserve utili:				
Riserva legale	33.666.094	per copertura perdite		non ammessa in quanto indivisibile
Riserva di rivalutazione monetaria	279.722	per copertura perdite		non ammessa in quanto indivisibile
Altre riserve		per copertura perdite		non ammessa in quanto indivisibile
Totale	34.735.819	-		38.389

ALLEGATO nr. 1

INDICI

DATI PATRIMONIALI, FINANZIARI ED ECONOMICI DI SINTESI

	2004	2003
Impieghi a Clientela/Totale attivo	74,30	71,26
Impieghi a clientela/Raccolta da clientela	87,45	83,59
Crediti in sofferenza/Impieghi a Clientela	0,69	0,79
Margine di interesse/Totale attivo	2,80	2,84
Costi di struttura/Margine di contribuzione	64,65	70,65
Spese per il personale/Margine di intermediazione	35,24	38,79
Ricavi da servizi/Costi di gestione	42,53	40,73
Utile delle attività ordinarie/Totale attivo (ROA)	1,13	1,07
Utile/Patrimonio netto	11,42	9,80

ALLEGATO nr. 2

INDICI

RENDICONTO FINANZIARIO PER L'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 - 12 - 2004

	2004	2003
Riprese di valore ed utilizzo di Fondi generati dalla gestione	5.828	3.131
Riprese di valore su crediti	58	230
Utilizzo Fondi rischi su crediti	345	-
Utilizzo TFR	225	181
Utilizzo Fondi imposte	1.699	1.013
Utilizzo fondi per rischi ed oneri	-	-
Utilizzo Fondo Rischi Bancari generali	-	-
Utilizzo Fondo beneficenza	94	73
Assegnazione ed utilizzo conti di patrimonio netto	3.407	1.634
Variazione nei fondi impiegati	74.514	48.730
Titoli	- 2.162	- 6.883
Crediti verso Clientela	67.915	64.079
Partecipazioni	107	107
Immobilizzazioni materiali	- 65	- 474
Immobilizzazioni immateriali	154	- 32
Cassa e disponibilità	65	248
Crediti verso banche	8.500	- 8.315
Variazioni di altre poste dell'attivo	909	- 1.601
Ratei e risconti attivi	- 85	- 184
Altre attività	994	- 1.417
Totale fondi utilizzati ed impiegati	81.251	50.260
Fondi generati dalla gestione	9.871	7.346
Utile dell'esercizio	4.006	3.106
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	839	845
Rettifiche di valore ed accantonamenti su crediti	1.773	931
Acc.to al fondo TFR	387	375
Rettifiche di valore su titoli	250	141
Accantonamento al fondo imposte	2.306	1.699
Accantonamento al fondo per rischi ed oneri	210	-
Accantonamento al fondo rischi bancari generali	100	250
Variazioni nei fondi raccolti	70.783	41.264
Debiti verso banche	7.765	7.334
Debiti verso clientela	32.800	23.455
Debiti rappresentati da titoli	30.218	10.475
Aumento di capitale a pagamento	59	121
Capitale	2	8
Sovrapprezzo di emissione azioni	56	113
Variazione di altre poste del passivo	538	1.529
Altre passività	372	1.433
Ratei e risconti passivi	166	96
Totale fondi generati o raccolti	81.251	50.260

INDICI

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

	2004	2003	VARIAZIONI %
Interessi attivi	19.606	17.423	12,53%
Interessi passivi	- 6.225	- 6.029	3,26%
Dividendi ed altri proventi	16	21	- 22,78%
MARGINE DI INTERESSE	13.397	11.415	17,36%
Commissioni attive	4.400	3.826	15,00%
Commissioni passive	- 592	- 518	14,19%
Altri proventi di gestione	1.716	1.582	8,47%
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE ante risultato titoli	18.921	16.304	16,05%
Proventi/Perdite da negoziazione titoli e cambi	1.167	689	69,31%
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	20.088	16.994	18,21%
Spese amministrative: per il personale	- 7.078	- 6.592	7,38%
Spese amministrative: altre	- 5.069	- 4.569	10,95%
Rettifiche di valore immobil.materiali/immateriali	-839	-845	- 0,63%
RISULTATO DI GESTIONE	7.101	4.988	42,36%
Accantonamento per rischi ed oneri	-	-	
Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti	- 1.700	- 140	1.110,07%
Riprese di valore su crediti	58	230	- 74,91%
Accantonamento al fondo rischi su crediti	-73	- 791	- 90,78%
UTILE ATTIVITÀ ORDINARIE	5.386	4.287	25,63%
Proventi straordinari	250	323	- 22,71%
Oneri straordinari	- 67	- 229	- 70,50%
UTILE ANTE IMPOSTE	5.568	4.382	27,08%
Accantonamenti Fondo R.B.G.	- 100	- 250	- 60,00%
Imposte sul reddito dell'esercizio	- 1.462	- 1.026	42,56%
UTILE DELL'ESERCIZIO	4.006	3.106	28,98%

ALLEGATO nr. 4

PATRIMONIO NETTO

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI INTERVENUTE NEI CONTI DEL PATRIMONIO NETTO NELL'ESERCIZIO 2004

Descrizione	2002						
	Capitale sociale	Sovraprezzo azioni	Riserva legale	Fondo Rischi bancari generale	Riserve di rivalutazione	Utile dell'esercizio	Totale Patrimonio
Saldo al 31/12/2003	136.606	594.819	30.671.954	250.000	279.722	3.105.984	35.039.085
Destinazione Utili es. 2003			2.994.140			- 2.994.140	
Quota utile 2003 con destinazioni diverse						- 111.844	
Movimentazione soci: - emissione azioni	6.300	68.469					
Differenza conversione lira/euro capitale sociale	-		-				
Rimborso azioni	- 3.994	- 12.197		100.000			
Risultato dell'esercizio 2004						4.006.100	
Saldi al 31.12.2004	138.912	651.091	33.666.094	350.000	279.722	4.006.100	39.091.919

La diminuzione del patrimonio netto è dovuta alla seguente destinazione del risultato d'esercizio 2003:

- Beneficenza e mutualità	83.890
- Fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione:	27.954
	111.844

Dati in unità di Euro

ALLEGATO nr. 5

CLASSIFICAZIONE DELLE RISERVE

Ai sensi dell'art. 105, comma 7 del DPR 917/86 si espone la classificazione delle riserve iscritte in Bilancio al 31.12.2002, in base al regime di imponibilità fiscale degli utili da cui derivano

	2004	
Composizione delle riserve ***	al 01 - 01 - 2004	al 31 - 12 - 2004
a) Ammontare complessivo delle riserve e degli altri fondi formati con utili o proventi assoggettati ad IRPEG	104.149	104.149
b) Ammontare complessivo delle riserve e degli altri fondi formati con utili o proventi non assoggettati ad IRPEG		-
c) Ammontare complessivo delle riserve o altri fondi già esistenti alla fine dell'esercizio chiuso al 31.12.1982, o formati con utili o proventi dell'esercizio stesso		-
d) Ammontare complessivo delle riserve o altri fondi che in caso di distribuzione concorrono a formare il reddito imponibile della società	30.951.676	33.945.816
e) Ammontare complessivo delle riserve o altri fondi che in caso di distribuzione non concorrono a formare il reddito imponibile della società	472.747	529.019
TOTALI	31.528.572	34.578.984

Si ricorda che per prescrizione statutaria è esclusa la possibilità di distribuire tra i soci le riserve, sia durante la vita della società che all'atto del suo scioglimento.

Dette riserve risultano allocate, per quanto attiene a quelle formate entro il 31-12-1982, alla lettera c).

Alla lettera d) risultano invece allocate le riserve formate ai sensi della legge 904 del 16.12.1977 per complessivi 28.617.611 euro e per 279.721 euro le riserve per rivalutazione monetaria effettuate ai sensi della Legge 576/75 e della Legge 413/91.

Nel decorso esercizio sono stati accantonati a riserva gli utili del precedente esercizio per complessivi 2.994.140 euro.

Alla lettera e) sono contabilizzate le quote versate a titolo di sovrapprezzo azioni.

ALLEGATO nr. 6

PROSPETTO DELLE RIVALUTAZIONI DEI BENI

Ai sensi dell'art. 10 della Legge 72/83, gli Amministratori comunicano che sui seguenti beni, tuttora detenuti, si è proceduto alle seguenti rivalutazioni:

Descrizione	Legge	2004	Ammontare
		Esercizio di effettuazione	
- Succursale S. Anna - PIOVE DI SACCO	Art. 24 L. 413/91	1991	192.191
- Succursale di Arzergrande	Art. 24 L. 413/91	1991	39.598
- Succursale di Celeseo	Art. 24 L. 413/91	1991	23.386
Totale delle rivalutazioni, al lordo imposte			255.175

La differenza rispetto al totale delle riserve da rivalutazione è da imputare ad una porzione di immobile ceduta nel corso dell'esercizio 2000.