

Sezione 1 - Gli interessi

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) su crediti verso banche	110	135	- 25	-18,52%
di cui:				
- su crediti verso banche centrali	-	-	-	0,00%
b) su crediti verso clientela	1.102	1.134	- 32	-2,82%
- di cui:				
su crediti con fondi di terzi in amministrazione	-	-	-	0,00%
c) su titoli di debito	203	141	62	43,97%
d) altri interessi attivi	-	-	-	0,00%
e) saldo positivo dei differenziali				
su operazioni "di copertura"	-	-	-	0,00%
Totale	1.415	1.410	5	0,35%

Gli interessi sui crediti verso la clientela comprendono interessi di mora su sofferenze maturati nell'esercizio ed incassati per € 2.853 e, interessi di mora su rate mutuo scadute ritenuti recuperabili per € 1.461,33.

La quota maturata nell'esercizio direttamente rettificata a conto economico in quanto ritenuta non recuperabile ammonta a € 60.866.

Dettaglio del punto a):

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
per depositi liberi e vincolati	86	73	13	17,81%
per conti correnti e anticipazioni	24	62	- 38	-61,29%
per mutui e altre operazioni	-	-	-	0,00%
per operazioni di pronti contro termine attive	-	-	-	0,00%
Totale	110	135	- 25	-18,52%

Dettaglio del punto b):

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
per sconti di portafoglio	1	3	- 2	-66,67%
per conti correnti e anticipazioni	744	777	- 33	-4,25%
per mutui e altre operazioni	354	349	5	1,43%
per interessi di mora su sofferenze	3	5	- 2	-40,00%
Totale	1.102	1.134	- 32	-2,82%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE "C" - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Dettaglio del punto c):

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
su titoli di Stato ed equiparati	85	81	4	4,94%
su altri titoli	118	60	58	96,67%
Totale	203	141	62	43,97%
di cui				
titoli a tasso fisso	181	119	62	52,10%
titoli a tasso indicizzato	22	22	-	0,00%

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) su debiti verso banche	-	-	-	0,00%
b) su debiti verso clientela	204	205	-	-0,49%
c) su debiti rappresentati da titoli	151	146	5	3,42%
di cui:				
- su certificati di deposito	23	27	-	-14,81%
d) su fondi di terzi in amministrazione	-	-	-	0,00%
e) su passività subordinate	-	-	-	0,00%
f) saldo negativo dei differenziali su operazioni				
"di copertura"	-	-	-	0,00%
Totale	355	351	4	1,14%

Dettaglio del punto b):

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
per depositi a risparmio	93	89	4	4,49%
per conti correnti	111	116	-	-4,31%
per operazioni di pronti contro termine passive	-	-	-	0,00%
per altre operazioni	-	-	-	0,00%
Totale	204	205	-	-0,49%

Dettaglio del punto c):

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
- su certificati di deposito	23	27	-	-14,81%
- su obbligazioni a - tasso fisso	128	119	9	7,56%
- su obbligazioni a - tasso indicizzato	-	-	-	0,00%
Totale	151	146	5	3,42%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE "C" - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) su passività in valuta	1	-	1	0,00%

Composizione della voce 30 "Dividendi e altri proventi"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) su partecipazioni				
ICCREA Holding Spa	-	-	-	0,00%
altre partecipazioni	-	-	-	0,00%
b) su azioni, quote e altri titoli di capitale				
dividendi su azioni	-	-	-	0,00%
proventi da OICR a distribuzione periodica	-	-	-	0,00%
credito di imposta su proventi da OICR	-	-	-	0,00%
dividendi su fondi immobiliari	40	18	22	122,22%
credito di imposta su fondi immobiliari	7	4	3	75,00%
Totale	47	22	25	113,64%

Sezione 2 - Le commissioni

2.1 - Composizione della voce 40 "commissioni attive"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) garanzie rilasciate	6	6	-	0,00%
b) derivati su crediti	-	-	-	0,00%
c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza:	35	39	-	4
1. negoziazione di titoli	-	-	-	0,00%
2. negoziazione di valute	6	2	4	200,00%
3. gestioni patrimoniali	-	-	-	0,00%
3.1 individuali	-	-	-	0,00%
3.2 collettive	-	-	-	0,00%
4. custodia ed amministrazione di titoli	-	-	-	0,00%
5. banca depositaria	-	-	-	0,00%
6. collocamento di titoli	4	5	-	1
7. raccolta ordini	1	1	-	0,00%
8. attività di consulenza	-	-	-	0,00%
9. distribuzione di servizi di terzi:	24	31	-	7
9.1 gestioni patrimoniali	-	-	-	0,00%
9.1.1 individuali	-	-	-	0,00%
9.1.2 collettive	-	-	-	0,00%
9.2 prodotti assicurativi	-	-	-	0,00%
9.3 altri prodotti	24	31	-	7
d) servizi di incasso e pagamento	122	125	-	3
e) servizi di servicing per operazioni di cartolarizzazione	-	-	-	0,00%
f) esercizio di esattorie e ricevitorie	-	-	-	0,00%
g) altri servizi	74	64	10	15,63%
Totale	237	234	3	1,28%

Dettaglio della voce 40 - "commissioni attive"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza:	35	39	-	4
6. collocamento di titoli	4	5	-	1
- commissioni collocamento OICR	-	1	-	1
- commissioni mantenimento OICR	4	4	-	0,00%
g) altri servizi	74	64	10	15,63%
- per finanziamenti concessi	18	15	3	20,00%
- per depositi e rapporti bancari	40	46	-	6
- per altri servizi	16	3	13	433,33%
Totale	109	103	6	5,83%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE "C" - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

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

	2005	2004	variazioni		
			assolute	%	
a) presso propri sportelli:	28	36	-	8	-22,22%
1. gestioni patrimoniali	-	-	-	-	0,00%
2. collocamento di titoli	4	5	-	1	-20,00%
3. servizi e prodotti di terzi	24	31	-	7	-22,58%
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	28	36	-	8	-22,22%

2.3 - Composizione della voce 50 "commissioni passive"

	2005	2004	variazioni		
			assolute	%	
a) garanzie ricevute	-	-	-	-	0,00%
b) derivati su crediti	-	-	-	-	0,00%
c) servizi di gestione e intermediazione	2	-	-	2	0,00%
1. negoziazione di titoli	1	-	-	1	0,00%
2. negoziazione di valute	1	-	-	1	0,00%
3. gestioni patrimoniali	-	-	-	-	0,00%
3.1) portafoglio proprio	-	-	-	-	0,00%
3.2) portafoglio di terzi	-	-	-	-	0,00%
4. custodia e amministrazione di titoli	-	-	-	-	0,00%
5. collocamento di titoli	-	-	-	-	0,00%
6. offerta fuori sede di titoli, prodotti e servizi	-	-	-	-	0,00%
d) servizi di incasso e pagamento	50	54	-	4	-7,41%
e) altri servizi	2	1	-	1	100,00%
Totale	54	55	-	1	-1,82%

Sezione 3 - I profitti e le perdite da operazioni finanziarie

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

Voci / Operazioni	2005			2004		
	Operazioni su titoli	Operazioni su valute	Altre operazioni	Operazioni su titoli	Operazioni su valute	Altre operazioni
A.1 Rivalutazioni	3	x x x	-	-	x x x	0
A.2 Svalutazioni	- 3	x x x	-	5	x x x	0
B. Altri profitti / perdite	2	12	-	-	20	0
T o t a l i	2	12	-	5	20	-
1. Titoli di Stato	- 1			- 2		
2. Altri titoli di debito	3			3		
3. Titoli di capitale	-			-		
4. Contratti derivati su titoli	-			-		

Il risultato economico relativo alle operazioni in titoli si riferisce per € 1.478,57 all'utile da negoziazione, per € 3.373,05 alla rivalutazione di titoli non immobilizzati e per € 2.854,85 alla svalutazione di titoli non immobilizzati.

Sezione 4 - Le spese amministrative

4.1 - Numero medio dei dipendenti per categoria

- a) dirigenti
 - b) quadri direttivi di 3° e 4° livello
 - c) restante personale
- Totale**

31.12.2005	31.12.2004	media
1	1	1
-	-	-
8	8	8
9	9	9

Al 31/12/2005 l'organico della Banca è composto da 9 dipendenti.

Il numero medio dei dipendenti è calcolato come media aritmetica del personale in servizio alla fine del periodo considerato e di quello precedente.

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
salari e stipendi	399	377	22	5,84%
oneri sociali	103	93	10	10,75%
trattamento di fine rapporto del personale	16	14	2	14,29%
trattamento di quiescenza e simili*	29	27	2	7,41%
altre spese per il personale	22	32	- 10	-31,25%
Totale	569	543	26	4,79%

N.B.

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

NOTA INTEGRATIVA - PARTE "C" - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

N.B.

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

NOTA INTEGRATIVA - PARTE "C" - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Composizione della voce 80b. "altre spese amministrative"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
spese di amministrazione				
. compensi amministratori e sindaci	58	46	12	26,09%
.prestazioni professionali	24	28	- 4	-14,29%
. contributi associativi	25	25	-	0,00%
. pubblicità e rappresentanza	12	15	- 3	-20,00%
. viaggi				
. fitti e canoni passivi	38	37	1	2,70%
. manutenzioni	10	9	1	11,11%
di cui: per CED (SW e HD)	1	1	-	0,00%
. premi di assicurazione	26	27	- 1	-3,70%
. vigilanza				
. pulizia	9	9	-	0,00%
. elaborazioni e trasmissione dati	96	69	27	39,13%
. servizi telematici, rete interbancaria	17	22	- 5	-22,73%
. stampati, cancelleria, pubblicazioni	29	26	3	11,54%
. posta, telefono, trasporti	13	14	- 1	-7,14%
. Energia elettrica, acqua e riscaldamento	11	10	1	10,00%
. Altre spese	36	35	1	2,86%
Totale	404	372	32	8,60%
imposte indirette e tasse:				
.tassa sui contratti di borsa	-	-	-	0,00%
. imposta di bollo	65	47	18	38,30%
. imposta comunale sugli immobili	-	-	-	0,00%
. imposta sostitutiva DPR 601/73	8	6	2	33,33%
. altre imposte indirette e tasse	-	3	- 3	-100,00%
Totale	73	56	17	30,36%
Totale altre spese amministrative	477	428	49	11,45%

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
immobili	-	-	-	0,00%
impianti e attrezzature	9	8	1	12,50%
mobili e macchine ordinarie di ufficio	14	14	-	0,00%
arredamenti	-	-	-	0,00%
infissi, blindati e cassaforti	4	12	- 8	-66,67%
impianti di allarme	-	-	-	0,00%
macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche	3	4	- 1	-25,00%
altri immobilizzi materiali	-	1	- 1	-100,00%
Totale	30	39	- 9	-23,08%

Immobilizzazioni immateriali

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
. oneri su immobili di proprietà di terzi	2	14	- 12	-85,71%
. software ad utilizzo pluriennale	1	-	1	0,00%
. altri oneri a carattere pluriennale	-	-	-	0,00%
Totale	3	14	- 11	-78,57%

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
(a) rettifiche di valore su crediti	142	69	73	105,80%
di cui:				
- altre rettifiche forfettarie	-	-	-	0,00%
(b) accantonamenti per garanzie e impegni	-	-	-	0,00%
di cui:				
- altri accantonamenti forfettari	-	-	-	0,00%

Le rettifiche di valore su crediti comprendono:

- . Rettifiche di valore su crediti per cassa per chiusura delle posizioni verso clientela ordinaria in linea capitale -
- . Rettifiche di valore su crediti per cassa emergenti in sede di valutazione di fine esercizio verso clientela in linea capitale 142.050

Si precisa che le rettifiche di valore corrispondenti alla quota di interessi di mora su sofferenze per € 60.865,87 maturate nell'esercizio e giudicati non recuperabili sono state contabilizzate in diretta rettifica della voce 10 "interessi e proventi assimilati".

NOTA INTEGRATIVA - PARTE "C" - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

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

	2005	2004	variazioni		
			assolute	%	
. riprese di valore su crediti per cassa	13	18	-	5	-27,78%
. riprese di valore su accantonamenti per garanzie e impegni	-	-	-	-	0,00%
Totale	13	18	-	5	-27,78%

Le riprese di valore suddette sono costituite per € 13.192 da incassi di crediti svalutati in esercizi precedenti di cui 289 euro per interessi di mora e 12.903 euro in linea capitale.

Sezione 6 - Altre voci del conto economico

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
addebiti su terzi: recupero assicurazioni e spese varie	52	44	8	18,18%
recupero imposta di bollo e altre imposte	68	54	14	25,93%
commissioni per depositi e altri rapporti passivi	78	78	-	0,00%
Totale	198	176	22	12,50%

6.2 - Composizione della voce 110 "altri oneri di gestione"

	2005	2004	variazioni		
			assolute	%	
canoni di locazione finanziaria	-	-	-	0,00%	
oneri su contratti derivati di copertura senza titolo sottostante	-	-	-	0,00%	
premi pagati per opzioni scadute e non esercitate	-	-	-	0,00%	
rifusione di interessi per incassi e pag. in stanza di compensazione	3	4	-	1	-25,00%
altri oneri di gestione	1	-	1	0,00%	
Totale	4	4	-	0,00%	

NOTA INTEGRATIVA - PARTE "C" - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

6.3 - Composizione della voce 180 "proventi straordinari"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
sopravvenienze attive e insussistenze del passivo	5	6	- 1	-16,67%
insussistenza del fondo imposte e tasse	-	-	-	0,00%
insussistenza del fondo rischi su crediti a fronte di incassi di interessi di mora in precedenza accantonati	-	4	- 4	-100,00%
insussistenza fondo per rischi ed oneri	6	-	6	0,00%
utili realizzati su alienazioni immobilizzi materiali	-	-	-	0,00%
utili su alienazioni titoli immobilizzati	-	-	-	0,00%
altre sopravvenienze attive	-	-	-	0,00%
Totale	11	10	1	10,00%

L'insussistenza del fondo per rischi ed oneri è relativa ad accantonamenti effettuati nel 2004 in corrispondenza del nuovo CCNL, risultati maggiori di 6mila euro rispetto a quanto poi realmente liquidato.

6.4 - Composizione della voce 190 "oneri straordinari"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
sopravvenienze passive e insussistenze dell'attivo	14	34	- 20	-58,82%
perdite da realizzo alienazione imm.materiali	-	-	-	0,00%
perdite da negoziazione su alienazioni titoli immobil. e partecipazioni	-	-	-	0,00%
rapine e furti subiti non coperti da assicurazioni	-	-	-	0,00%
altre sopravvenienze passive	-	-	-	0,00%
Totale	14	34	- 20	-58,82%

La sopravvenienza passiva di 14mila euro si riferisce alla maggiore tassazione degli utili 2004 non calcolata in quell'esercizio; si riferisce precisamente alla tassazione relativa alla parte degli utili 2004 destinata alla rivalutazione delle quote, come chiarito dall'Agenzia delle Entrate nel corso del 2005.

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

La voce che ammonta a complessivi 83.246 mila euro, risulta così determinata:

	2005	2004
1. imposte correnti (-)	- 132	- 75
2. Variazioni delle imposte anticipate (+/-)	+ 48	1
3. Variazioni delle imposte differite (-/+)	+ 1	-1
4. Imposte sul reddito dell'esercizio (-1 +/- -/+3)	- 83	- 75

Gli importi indicati in corrispondenza dei punti 2. e 3. relativi alle variazioni delle imposte anticipate e differite sono illustrati nella precedente Sezione 7 di Stato patrimoniale a commento del fondo imposte e tasse. Esse sono determinate tenendo conto delle disposizioni tributarie per le società cooperative a mutualità prevalente previste dai commi da 460 a 466 dell'art. 1 della L. 30/12/2005 n. 311.

Sezione 7 - Altre informazioni sul conto economico

7.1 Distribuzione territoriale dei proventi

La banca opera nella zona di competenza statutariamente prevista, per cui non assume rilievo la ripartizione dei proventi su base territoriale.