

CONTENUTO DELLA NOTA INTEGRATIVA
PROVVEDIMENTO BANCA D'ITALIA 30 LUGLIO 2002

Parte A - Criteri di valutazione

- Sezione 1 - L'illustrazione dei criteri di valutazione
- Sezione 2 - Le rettifiche e gli accantonamenti fiscali

Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

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

Parte C - Informazioni sul conto economico

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

Parte D - Altre informazioni

- Sezione 1 - Gli amministratori e i sindaci

P A R T E 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 trova corrispondenza nella contabilità aziendale, che rispecchia integralmente le operazioni aziendali poste in essere nell'esercizio.

Il bilancio dell'esercizio è redatto in unità di euro senza cifre decimali ad eccezione della nota integrativa che è stata redatta in migliaia di euro.

SEZIONE 1 - L'ILLUSTRAZIONE DEI CRITERI DI VALUTAZIONE

Le valutazioni sono state effettuate secondo le disposizioni del D.Lgs. 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.

La nota integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione e l'analisi dei dati di bilancio e contiene le informazioni richieste dalle disposizioni del D.Lgs. n. 87/92, dal Provvedimento del Governatore della Banca d'Italia del 30 luglio 2002. Inoltre vengono fornite tutte le informazioni complementari ritenute opportune ad integrare la rappresentazione dei dati di bilancio, ancorché non specificatamente prescritte dalla normativa.

La Banca non possiede beni immobili di proprietà, pertanto non è presente il prospetto delle rivalutazioni 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

1 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 e delle partite incagliate 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

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

CREDITI PER INTERESSI DI MORA

Gli interessi di mora 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.

CREDITI DI FIRMA E GARANZIE E IMPEGNI

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

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

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

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

Non vi sono operazioni di pronti contro termine su titoli di proprietà.

TITOLI IMMOBILIZZATI

Non vi sono titoli classificati come immobilizzati.

TITOLI NON IMMOBILIZZATI

I titoli non immobilizzati sono destinati all’attività di negoziazione o a fronteggiare esigenze di tesoreria.

I titoli che non costituiscono immobilizzazioni finanziarie quotati nei mercati regolamentati, sono valutati al minor valore tra il costo di acquisto e il valore di mercato.

Il costo di acquisto è determinato con il metodo LIFO "a scatti" annuali.

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 dell'esercizio.

I titoli non costituenti immobilizzazioni e non quotati 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:

- alla situazione di solvibilità degli emittenti;
- ad altri elementi determinabili in modo obiettivo.

Il valore di costo anche per detti titoli è determinato con il metodo LIFO "a scatti" annuali.

Le quote emesse da 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.

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

OPERAZIONI FUORI BILANCIO

Non sono state effettuate operazioni con contratti derivati a fini di copertura.

3. PARTECIPAZIONI

Per partecipazioni si intendono i diritti, rappresentati da titoli nel capitale di imprese con le quali si configura una situazione di legame durevole, destinata a sviluppare l'attività della banca.

Le partecipazioni sono considerate immobilizzazioni finanziarie e sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo degli oneri accessori.

Esse sono interamente costituite da titoli non quotati.

Le partecipazioni vengono svalutate nel caso in cui la loro perdita di valore sia ritenuta durevole.

Le società partecipate non hanno distribuito dividendi nell'esercizio.

4. ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA

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.

5. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

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

Gli ammortamenti sono calcolati sistematicamente in ogni esercizio in relazione alla residua possibilità di utilizzazione delle immobilizzazioni materiali

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

I beni di nuova acquisizione sono stati 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.

6. IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

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 di terzi 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;
- gli altri costi pluriennali sono ammortizzati in un periodo non superiore a cinque anni.

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

Trattasi di fondi forniti dallo Stato o da altri Enti pubblici e destinati a particolari operazioni di impiego previste e disciplinate da apposite leggi. Non vi sono fondi di tale specie.

ALTRE ATTIVITA' E PASSIVITA'

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 debiti maturati alla data di chiusura del periodo nei confronti del personale dipendente in conformità alla legislazione vigente ed ai contratti collettivi di lavoro.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

Il fondo imposte rappresenta l'accantonamento per imposte sia dirette - 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.

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 maggior stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

FONDO RISCHI SU CREDITI

I fondi rischi su crediti sono costituiti a titolo prudenziale tenuto conto della composizione del portafoglio crediti; essi non hanno funzione rettificativa del valore dell'attivo.

FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI

Non vi sono fondi della specie.

SEZIONE 2 - 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.

Sezione 1 - I crediti

Composizione della voce 10

"Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
biglietti e monete	237	329	- 92	-27,96%
cassa valuta estera	-	-	-	0,00%
depositi liberi presso Banca d'Italia	-	2	- 2	-100,00%
depositi e conti correnti presso uffici postali	2.134	2.217	- 83	-3,74%
altri valori	-	-	-	0,00%
Totale	2.371	2.548	- 177	-6,95%

Composizione della voce 30 "Crediti verso banche"

A vista

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
depositi liberi	4.044	3.175	869	27,37%
conti correnti di corrispondenza per servizi resi	1.435	4.566	- 3.131	-68,57%
altri crediti a vista	-	-	-	0,00%
Totale	5.479	7.741	- 2.262	-29,22%

Altri crediti

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
depositi vincolati connessi con la riserva obbligatoria	310	270	40	14,81%
altri depositi vincolati	-	-	-	0,00%
operazioni pronti contro termine attive	-	-	-	0,00%
altri crediti	-	-	-	0,00%
Totale	310	270	40	14,81%

1.2 Situazione dei crediti per cassa verso banche

Categorie/Valori	2003		
	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	5.789	-	5.789

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.

Composizione della voce 40 "Crediti verso clientela"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
conti correnti attivi	3.967	4313	346	-8,02%
rischio di portafoglio	11	55	44	-80,00%
finanziamenti per anticipi	2.011	1712	299	17,46%
finanziamenti in valuta	-	120	120	-100,00%
finanziamenti in pool	-	0	-	0,00%
mutui ipotecari	1.865	895	970	108,38%
mutui chirografari	3.459	4124	665	-16,13%
altre sovvenzioni non regolate in c/c e altri crediti	231	17	214	1258,82%
operazioni di pronti contro termine	-	0	-	0,00%
crediti con fondi di terzi in amministrazione	-	0	-	0,00%
crediti in sofferenza	80	68	12	17,65%
altre forme tecniche	11	16	5	-31,25%
Totale	11.635	11.320	315	2,78%

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

- gli effetti scontati sono contabilizzati al valore nominale; gli interessi a maturare sono iscritti alla voce "risconti passivi";
- per i conti correnti, i saldi 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 per euro 212.518,07.

Numero dei conti debitori con clientela

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
in euro	833	880	47	-5,34%
altre valute	-	-	-	0,00%
Totale	833	880	47	-5,34%

1.5 - Dettaglio della voce 40 "Crediti verso clientela"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
(a) effetti ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali	9	17	8	-47,06%
(b) operazioni pronti contro termine	-	-	-	0,00%
(c) prestito di titoli	-	-	-	0,00%
Totale	9	17	8	-47,06%

1.6 - Crediti verso clientela garantiti

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
(a) da ipoteche	1.882	1.239	643	51,90%
(b) da pegni su:				
1. depositi di contante	-	173	173	-100,00%
2. titoli	437	403	34	8,44%
3. altri valori	-	-	-	0,00%
(c) da garanzie di:				
1. Stati	-	-	-	0,00%
2. altri enti pubblici	-	-	-	0,00%
3. banche	-	-	-	0,00%
4. altri operatori	8.076	8.518	442	-5,19%
Totale	10.395	10.333	62	0,60%

L'ammontare complessivo dei crediti garantiti rappresenta l'89,34% dell'ammontare dei crediti verso la clientela, rispetto al 91,28% del 31 dicembre 2003.

1.7 Situazione dei crediti per cassa verso clientela

Categorie/Valori	2004			2003		
	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
A. Crediti dubbi	765	173	592	711	137	574
A.1 Sofferenze	243	164	79	205	137	68
A.2 Incagli	522	9	513	506	-	506
A.3 Crediti in corso di ristrutturazione	-	-	-	-	-	-
A.4 Crediti ristrutturati	-	-	-	-	-	-
A.5 Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	-	-	-	-	-	-
B. Crediti in bonis	11.083	40	11.043	10.746	-	10.746

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", invece, 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.

Al netto delle rettifiche di valore su crediti il rapporto delle sofferenze / impieghi per cassa si è attestato allo 0,69% rispetto allo 0,60% di fine 2003.

Le rettifiche di valore su Incagli e Crediti in bonis sono relative ad una posizione per ciascuna categoria, appostate a sofferenza nei primi mesi del 2005.

NOTA INTEGRATIVA - PARTE "B" - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

1.8 Dinamica dei crediti dubbi verso la clientela

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio
A. Esposizione lorda iniziale al 1/1/2004	205	506	-	-	-
A.1. di cui: per interessi di mora	10	3	-	-	-
B. Variazioni in aumento	148	422	-	-	-
B.1. ingressi da crediti in bonis	94	386	-	-	-
B.2. interessi di mora	19	1	-	-	-
B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi	23	-	-	-	-
B.4. altre variazioni in aumento	12	35	-	-	-
C. Variazioni in diminuzione	110	406	-	-	-
C.1. uscite verso crediti in bonis	-	249	-	-	-
C.2. cancellazioni	-	-	-	-	-
C.3. incassi	110	79	-	-	-
C.4. realizzi per cessioni	-	-	-	-	-
C.5. trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi	-	23	-	-	-
C.6. altre variazioni in diminuzione	-	55	-	-	-
D. Esposizione lorda finale al 31/12/2004	243	522	-	-	-
D.1. di cui: per interessi di mora	24	2	-	-	-

1.9 Dinamica delle rettifiche di valore complessive dei crediti verso la clientela

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	Crediti in bonis
A. Rettifiche complessive iniziali al 1/1/2004	137	-	-	-	-	-
A.1. di cui: per interessi di mora	9	-	-	-	-	-
B. Variazioni in aumento	44	9	-	-	-	40
B.1. rettifiche di valore	25	-	-	-	-	40
B.1.1. di cui: per interessi di mora	14	-	-	-	-	-
B.2. Utilizzi dei fondi rischi su crediti	10	-	-	-	-	-
B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti	9	9	-	-	-	-
B.4. altre variazioni in aumento	-	-	-	-	-	-
C. Variazioni in diminuzione	18	-	-	-	-	-
C.1. riprese di valore da valutazione	17	-	-	-	-	-
C.1.1. di cui per interessi di mora	-	-	-	-	-	-
C.2. riprese di valore da incasso	1	-	-	-	-	-
C.2.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-	-
C.3. cancellazioni	-	-	-	-	-	-
C.4. trasferimenti ad altre categorie di crediti	-	-	-	-	-	-
C.5. altre variazioni in diminuzione	-	-	-	-	-	-
D. Rettifiche complessive finali al 31/12/2004	163	9	-	-	-	40
D.1. di cui: per interessi di mora	23	-	-	-	-	-

Sezione 2 - I titoli

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	3.292	3.243	49	1,51%
50 - Obbligazioni e altri titoli di debito	4.799	700	4.099	585,57%
60 - Azioni, quote e altri titoli di capitale	495	499	4	-0,80%
				0,00%
Totale	8.586	4.442	4.144	93,29%

NOTA INTEGRATIVA - PARTE "B" - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

di cui:

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
1. Titoli immobilizzati	-	-	-	0,00%
2. Titoli non immobilizzati	8.586	4.442	4.144	93,29%
Totale	8.586	4.442	4.144	93,29%

2.3 - Titoli non immobilizzati

Voci / Valori	2004		2003	
	valore di bilancio	valore di mercato*	valore di bilancio	valore di mercato*
1 Titoli di debito	8.091	8.093	3.943	3.995
1.1 Titoli di Stato	3.991	3.993	3.943	3.995
. quotati	3.991	3.993	3.943	3.995
. non quotati	-	-	-	-
1.2 Altri titoli	4.100	4.100	-	-
. quotati	-	-	-	-
. non quotati	4.100	4.100	-	-
2 Titoli di capitale	495	495	499	504
. quotati	495	495	499	504
. non quotati	-	-	-	-
TOTALI	8.586	8.588	4.442	4.499

* media mensile delle quotazioni di dicembre per i titoli quotati

La valutazione dei titoli non immobilizzati ha fatto emergere rettifiche di valore per euro 5.151,62 che sono state addebitate al conto economico dell'esercizio.

Il confronto tra il valore di mercato e il valore di bilancio evidenzia una plusvalenza potenziale di euro 1.760,97 non iscritta a conto economico.

2.4 - Variazioni annue dei titoli non immobilizzati

	2004	2003
A. Esistenze iniziali	4.442	5.883
B. Aumenti	14.154	9.407
B1. Acquisti	14.138	9.375
- Titoli di debito	14.138	9.375
- titoli di Stato	8.938	9.375
- altri titoli	5.200	-
- Titoli di capitale	-	-
B2. Riprese di valore e rivalutazioni	-	-
B3. Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato	-	-
B4. Altre variazioni	16	32
C. Diminuzioni	10.010	10.848
C1. Vendite e rimborsi	10.003	10.826
- Titoli di debito	10.003	10.826
- titoli di Stato	8.903	10.826
- altri titoli	1.100	-
- Titoli di capitale	-	-
C2. Rettifiche di valore	5	3
C3. Trasferimenti al portafoglio immobilizzato	-	-
C4. Altre variazioni	2	19
D. Rimanenze finali	8.586	4.442

L'allocazione di portafoglio dei titoli di proprietà non immobilizzati, durante il 2004 è stata orientata verso criteri di massima prudenza. Il portafoglio titoli non immobilizzato è rappresentato dai titoli detenuti per finalità di tesoreria. Nel corso dell'esercizio 2004 si è proceduto prevalentemente ad investimenti in titoli di Stato e certificati di deposito emessi da istituto di credito italiano. Entrambe le tipologie sono caratterizzate da tasso fisso e durata non superiore ai 12 mesi. La componente azionaria del portafoglio si è mantenuta a livello marginale per tutto il periodo ed è rappresentata da quote di un fondo comuni di investimento già in portafoglio al 31/12/2003. Nel portafoglio titoli di proprietà non sono, 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:

- all'attribuzione dei ratei maturati al 31/12/04 su BOT per 15.968,57 euro.

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

- all'attribuzione al portafoglio titoli delle differenze tra il valore di emissione e quello di rimborso per la quota di competenza dell'esercizio per 1.960,97 euro.

Sezione 3 - Le partecipazioni

ELENCO PARTECIPAZIONI POSSEDUTE

denominazione	numero azioni possedute	valore nominale in euro	valore di bilancio	percentuale di partecipazione
Fondo Garanzia Depositanti Cred.Coop.	1	258,23	258,23	0,090%
Co.Se.Ba. S.c.p.a.	293	10,00	2.930,00	0,586%
Servizi Bancari Associati	1	100,00	100,00	0,010%
Totali	295		3.288,23	

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

3.4 - Composizione della voce 70 "partecipazioni"

	2004	2003
a) in banche		
2. non quotate		
b) in enti finanziari		
2. non quotate		
c) altre		
2. non quotate	3	3

3.6 - Variazioni annue delle partecipazioni

3.6.2 - Altre partecipazioni

	2004	2003
A. Esistenze iniziali	3	3
B. Aumenti	-	-
B1. Acquisti	-	-
B2. Riprese di valore	-	-
B3. Rivalutazioni	-	-
B4. Altre variazioni	-	-
C. Diminuzioni	-	-
C1. Vendite	-	-
C2. Rettifiche di valore	-	-
di cui		
- svalutazioni durature	-	-
C3. Altre variazioni	-	-
D. Rimanenze finali	3	3
E. Rivalutazioni totali	-	-
F. Rettifiche totali	-	-

Sezione 4 - Le immobilizzazioni materiali e immateriali

Composizione della voce 100 "immobilizzazioni materiali"

	Valore storico	Fondo Ammort.	valore di bilancio	
			2004	2003
immobili	-	-	-	-
impianti e attrezzature	100	81	19	22
mobili e macchine ordinarie d'ufficio	119	70	49	61
infissi - blindati - cassaforti	81	69	12	24
automezzi	-	-	-	-
impianti di allarme	53	53	-	-
macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettron.	21	16	5	8
altri immobilizzi materiali	18	18	-	2
Totale	392	307	85	117

Gli incrementi e decrementi più significativi dell'anno sono dovuti a:

a) incrementi:

acquisti di:

- impianti e attrezzature per 4.932,40 euro;
- macchine d'ufficio elettroniche/elettromeccaniche per 342,00 euro;
- mobili e macchine d'ufficio per 1.380,00 euro.

b) decrementi:

rettifiche di valore per ammortamento:

- impianti e attrezzature per 8.464,94 euro;
- mobili e macchine ordinarie d'ufficio per 14.095,59 euro;
- infissi, blindati e cassaforti per 12.044,69 euro;
- macchine d'ufficio elettroniche/elettromeccaniche per 3.536,09 euro;
- altri immobilizzi materiali per 965,13 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.

- Arredamento: 15%
- Mobilio e macchine ordinarie d'ufficio: 12%
- Impianti e attrezzature varie: 15%
- Macchine elettroniche/elettromeccaniche: 20%
- Impianti ripresa fotografica/allarme: 30%
- Impianti di comunicazione: 25%
- Banconi blindati: 20%

Dette aliquote sono state ridotte della metà per i beni acquisiti nell'anno.

4.1 - Variazioni annue delle immobilizzazioni materiali

	2004	2003
A. Esistenze iniziali	117	168
B. Aumenti	7	4
B1. Acquisti	7	4
B2. Riprese di valore	-	-
B3. Rivalutazioni	-	-
B4. Altre variazioni	-	-
C. Diminuzioni	39	55
C1. Vendite		-
C2. Rettifiche di valore	39	55
a) ammortamenti	39	55
b) svalutazioni durature	-	-
C3. Altre variazioni	-	-
D. Rimanenze finali	85	117
E. Rivalutazioni totali	-	-
F. Rettifiche totali	307	267
a) ammortamenti	307	267
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.

Composizione della voce 90 "immobilizzazioni immateriali"

- costi per migliorie e spese incrementative su immobili di terzi	12.900,80
- costi per software applicativo	<u>100,00</u>
- altri oneri a carattere pluriennale	<u> </u>

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

4.2 - Variazione annue delle immobilizzazioni immateriali

	2004	2003
A. Esistenze iniziali	24	70
B. Aumenti	3	-
B1. Acquisti	3	-
B2. Riprese di valore	-	-
B3. Rivalutazioni	-	-
B4. Altre variazioni	-	-
C. Diminuzioni	14	46
C1. Vendite	-	-
C2. Rettifiche di valore	14	46
a) ammortamenti	14	46
b) svalutazioni durature	-	-
C3. Altre variazioni	-	-
D. Rimanenze finali	13	24
E. Rivalutazioni totali	-	-
F. Rettifiche totali	208	193
a) ammortamenti	208	193
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:

- migliorie e spese incrementative eseguite su locali ad uso aziendale di proprietà di terzi per 2.875,20 euro;
- costi per software applicativo per 150,00 euro.

C.2 rettifiche di valore:

ammortamenti:

- dei costi del software applicativo acquisito per 50,00 euro;
- dei costi per migliorie e spese incrementative su immobili di terzi per 14.121.36 euro.

Sezione 5 - Altre voci dell'attivo

5.1 - Composizione della voce 130 "altre attività"

La voce comprende:

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
effetti di terzi c/o P.U.	38	86	- 48	-55,81%
assegni tratti sulla BCC in attesa di lavorazione	5	347	- 342	-98,56%
valori bollati e diversi	-	1	- 1	-100,00%
depositi cauzionali infruttiferi	5	5	-	0,00%
acconti imposte dirette (IRES, IRAP)	38	48	- 10	-20,83%
acconti ritenute su interessi passivi	64	82	- 18	-21,95%
acconti imposte indirette (iva, i.s. dpr 601, bollo virtuale)	88	48	40	83,33%
acconto Imp. Sost. su riv. Tfr ex art.11 D.Lgs. n. 47/2000	-	-	-	0,00%
acconto premio inail	1	1	-	0,00%
ritenuta di acconto su provvigioni ed interessi	17	-	17	0,00%
crediti di imposta su fondi comuni di investimento	4	5	- 1	-20,00%
attività per imposte anticipate*	26	25	1	4,00%
rettifiche per partite illiquide di portafoglio	184	39	145	371,79%
crediti verso clienti codificati: fatture emesse	8	-	8	0,00%
crediti vs.banche: commissioni da percepire	30	7	23	328,57%
altre partite diverse	5	13	- 8	-61,54%
Totale	513	707	- 194	-27,44%

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	35	55	- 20	-36,36%
interessi maturati su crediti verso banche	-	-	-	0,00%
interessi maturati su crediti verso la clientela	31	22	9	40,91%
operazioni pronti contro termine	-	-	-	0,00%
differenziali su contratti derivati per operazioni di copertura	-	-	-	0,00%
altri ratei attivi	-	-	-	0,00%
risconti attivi su:				
spese amministrative (premi assicurativi, fitti e altri oneri)	1	1	-	0,00%
altri risconti	-	-	-	0,00%
Totale	67	78	- 11	-14,10%

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.

Sezione 6 - I debiti

Composizione della voce 20 "Debiti verso clientela"

A vista

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
conti correnti passivi liberi	11.556	11.892	- 336	-2,83%
depositi a risparmio liberi	7.457	7.849	- 392	-4,99%
depositi e c/c liberi in valuta	26	49	- 23	-46,94%
altri debiti	-	-	-	0,00%
Totale	19.039	19.790	- 751	-3,79%

A termine o con preavviso

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
depositi a risparmio vincolati	6	10	- 4	-40,00%
conti correnti passivi vincolati	-	-	-	0,00%
operazioni pronti contro termine di raccolta ordinaria	-	-	-	0,00%
altri debiti	-	-	-	0,00%
Totale	6	10	- 4	-40,00%

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
numero dei conti con clientela in essere:				
depositi a risparmio	745	696	49	7,04%
certificati di deposito	61	65	- 4	-6,15%
conti correnti	900	897	3	0,33%
Totale	1.706	1.658	48	2,90%

Composizione della voce 30 "Debiti rappresentati da titoli"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) Obbligazioni				
. a tasso fisso - zero coupon	4.361	2.475	1.886	76,20%
. a tasso indicizzato	-	-	-	0,00%
. scadute da rimborsare	-	-	-	0,00%
Totale	4.361	2.475	1.886	76,20%
b) Certificati di deposito				
. a breve termine	1.243	1.533	- 290	-18,92%
. a medio lungo termine	50	3	47	1566,67%
. scaduti da rimborsare	28	26	2	7,69%
Totale	1.321	1.562	- 241	-15,43%
c) altri titoli				
. altri	-	-	-	0,00%
Totale	5.682	4.037	-	40,75%

Sezione 7 - I fondi

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

	2004	2003
saldo inizio anno	55	41
utilizzi	-	-
- TFR liquidato a dipendenti cessati dal servizio	-	-
- anticipazioni liquidate a dipendenti	-	-
- imposta sostitutiva su rivalutazione TFR art. 11. D.Lgs. N. 47/2000	-	-
accantonamenti dell'esercizio	14	14
saldo fine anno	69	55

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

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
fondo rischi su crediti in linea capitale	92	104	- 12	-11,54%
fondo rischi su crediti per interessi di mora	-	4	- 4	-100,00%
Totale	92	108	- 16	-14,81%

7.2 - Variazioni nell'esercizio dei "fondi rischi su crediti"

	2004	2003
A. Esistenze iniziali	108	64
B. Aumenti	-	44
B1. Accantonamenti	-	44
B2. Altre variazioni	-	-
C. Diminuzioni	16	-
C1. Utilizzi	12	-
C2. Altre variazioni	4	-
D. Rimanenze finali	92	108

La voce C1. è costituita dall'utilizzo effettuato nell'esercizio del fondo in esame a copertura di perdite su crediti per euro 2.049,80 e delle rettifiche di valore per svalutazioni su crediti in linea capitale per euro 9.960,77.

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 per euro 4.122,90. Detto esubero è stato appostato alla voce 180 del Conto Economico "proventi straordinari".

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

	2004	2003
a fronte di imposte sul reddito IRPEG	36	4
a fronte di imposte sul reddito IRAP	39	34
a fronte di imposte indirette e tasse	50	49
a fronte di imposte e tasse differite	1	-
Totale	126	87

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

Saldo al 31 dicembre 2003		87
meno		
- utilizzi per pagamenti effettuati nell'esercizio:		87
IRPEG	4	
IRAP	34	
Imposta sostitutiva D.P.R. n. 601/73	2	
Imposta di bollo	47	
Tassa sui contratti di borsa	-	
- giro a sopravvenienze attive	-	
- altre variazioni	-	
più		
- accantonamenti di competenza dell'esercizio:		126
- imposte sul reddito:	75	
IRES	36	
IRAP	39	
- imp. e tasse differite:	1	
IRES	1	
- imposte e tasse indirette	50	
Imposta sostitutiva D.P.R. n. 601/73	3	
Imposta di bollo	47	
Tassa sui contratti di borsa	-	
Saldo al 31 dicembre 2004		126

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.

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

Fondo oneri del personale

	2004	2003
saldo iniziale	5	8
utilizzi dell'esercizio	5	8
accantonamenti dell'esercizio (*)	14	5
saldo finale	14	5

(*) L'accantonamento è da attribuire per euro 13.965,73 ad oneri connessi al futuro rinnovo del C.C.N.L.

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 sulla riserva legale che ammonta a € 280.208,91 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.

Le variazioni dell'esercizio sono riferibili allo stanziamento alla riserva legale della quota di utile dell'esercizio 2003 pari a € 225.652,08 ed, all'utilizzo per copertura delle perdite relative agli esercizi 1999 e 2000, per € 134.250,99.

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.

La rilevazione delle passività per imposte differite è avvenuta tenendo conto della probabilità che l'onere fiscale latente si traduca in onere effettivo. Essa è stata oggetto di determinazione separata per le imposte Ires ed Irap.

Ai fini Ires, le attività per imposte anticipate, derivanti da differenze temporanee sorte nell'esercizio o nei precedenti che si annulleranno nei successivi periodi, sono state computate applicando ai valori nominali delle medesime l'aliquota del 33%.

Ai fini IRAP la fiscalità differita è stata determinata applicando l'aliquota ordinaria d'imposta attualmente prevista dalla normativa tributaria pari al 4,25%.

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 0,60%, deducibili in quote costanti nei 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 di "passività per imposte differite" riguardano:

- di interessi di mora maturati e non incassati nell'esercizio 2004. imputati a conto economico in quanto ritenuti recuperabili.

7.4 Variazione nell'esercizio delle "Attività per imposte anticipate" (con contropartita in conto economico)

	2004	2003
1. importo iniziale	25	25
2. Aumenti	6	11
2.1 Imposte anticipate sorte nell'esercizio	6	3
2.2. Altri aumenti	-	8
3. Diminuzioni	5	11
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	5	11
3.2. Altre diminuzioni	-	-
4. Importo finale	26	25

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"

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

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
100 fondo per rischi bancari generali	-	-	-
120 capitale	2.566	2.538	28
130 sovrapprezzi di emissione	-	-	-
140 riserve:	280	189	91
riserva legale	280	189	91
altre riserve	-	-	-
150 riserve di rivalutazione	-	-	-
Totale patrimonio	2.846	2.727	119
170 utile di esercizio	271	228	43
Totale	3.117	2.955	162

Composizione e variazione della voce 120 "Capitale"

	31.12.2004	31.12.2003	Variazione
Capitale sociale	2.565.991,60	2.537.847,80	28.143,80
numero azioni	99.380	98.290	1.090
valore nominale unitario	25,82	25,82	

A fine esercizio la compagine sociale risultava costituita da n. 1517 soci.

Composizione e variazione della voce 140 (a) "Riserva legale"

consistenza all'01.01.2004	188.807,82
utilizzi dell'esercizio (copertura perdite esercizi 1999 e 2000)	134.250,99
accantonamento utile dell'esercizio 2003	225.652,08
altri incrementi	-
saldo al 31.12.2004	<u>280.208,91</u>

Voce 170 "Utile d'esercizio"

L'utile ammonta ad € 270.698, con un incremento del 18,88 % rispetto ad € 227.701 dell'esercizio precedente.

8.1 Patrimonio e requisiti prudenziali di vigilanza al 31/12/2004

Categorie/Valori	Importo
A. Patrimonio di vigilanza	
A.1 Patrimonio di base (tier 1)	3.096
A.2 Patrimonio supplementare (tier 2)	91
A.3 Elementi da dedurre	-
A.4 Patrimonio di vigilanza	3.187
B. Requisiti prudenziali di vigilanza	
B.1 Rischi di credito	1.905
B.2 Rischi di mercato	54
- di cui:	
- rischi del portafoglio non immobilizzato	54
- rischi di cambio	-
B.3 Prestiti subordinati di 3° livello	-
B.4 Altri requisiti prudenziali	-
B.5 Totale requisiti prudenziali	1.959
C. Attività di rischio e coefficienti di vigilanza	
C.1 attività di rischio ponderate (*)	24.495
C.2 Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate (%)	12,64
C.3 Patrimonio di vigilanza/Attività di rischio ponderate (%)	13,01

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

I valori indicati nella parte C sono stati calcolati sulla base del coefficiente standard obbligatorio del 8%; si precisa che, su disposizione dell'Organo di Vigilanza, il coefficiente minimo obbligatorio per la nostra Banca è pari al 15%.

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	82	85	3	-3,53%
debiti vs. Erario: imp.sost. (rival. Tfr e titoli)	-	18	18	-100,00%
debiti vs. Erario: altri (iva e deleghe da riversare)	697	4	693	17325,00%
somme a disposizione della clientela	-	44	44	-100,00%
debiti v/banche: altre operazioni da regolare	31	61	30	-49,18%
competenze e contributi relativi al personale	54	56	2	-3,57%
debiti verso fornitori	32	38	6	-15,79%
altre partite	10	19	9	-47,37%
Totale	906	325	581	178,77%

La voce che presenta la maggiore differenza rispetto al 2003 è quella dei "debiti vs. Erario" rivenienti da deleghe F23 ed F24 versate dalla clientela a ridosso di fine esercizio e riversate all'Erario nei primi giorni del 2005.

9.2 - Composizione della voce 60 "ratei e risconti passivi"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
ratei passivi su:				
interessi da certificati di deposito	7	7	-	0,00%
interessi da obbligazioni	-	-	-	0,00%
operazioni di pronti contro termine	-	-	-	0,00%
differenziali su operazioni di copertura	-	-	-	
altre operazioni	-	-	-	0,00%
risconti passivi su:				
interessi relativi al portafoglio	-	-	-	
scontato e altre operazioni di credito	3	1	2	200,00%
altre operazioni	-	3	3	-100,00%
Totale	10	11	-	1
				-9,09%

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.

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	356	497	- 141	-28,37%
(b) crediti di firma di natura finanziaria	107	97	10	10,31%
(c) attività costituite in garanzia	-	-	-	0,00%

10.2 - Composizione della voce 20 "impegni"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
(a) impegni a erogare fondi a utilizzo certo	-	-	-	0,00%
(b) impegni a erogare fondi a utilizzo incerto	177	158	19	12,03%

dettaglio del punto (b)

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
marginii su linee di credito irrevocabili concesse	-	-	-	0,00%
put options emesse su titoli	-	-	-	0,00%
impegni verso il Fondo di Garanzia dei Depositanti	159	158	1	0,63%
altri impegni	18	-	18	0,00%
Totale	177	158	19	12,03%

10.4 - Margini attivi utilizzabili su linee di credito

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) banche centrali	-	-	-	0,00%
b) altre banche	4.616	516	4.100	794,57%

Le linee di credito, concesseci da due istituti di credito contro garanzia di pegno su nostri titoli, per 4,1 milioni di euro sono funzionali alla mitigazione del rischio di liquidità e per 516 mila euro ad operazioni in valuta estera in corrispondenza di eventuali operazioni richiesteci dalla clientela. Durante il 2004 le linee di credito sono risultate inutilizzate.

Sezione 11 - Concentrazione e distribuzione delle attività a passività

11.1 - Grandi rischi

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) ammontare	495	499	4	-0,80%
b) numero	1	1	-	0,00%

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

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) Stati	-	-	-	0,00%
b) altri enti pubblici	-	-	-	0,00%
c) società non finanziarie	5.205	5.251	46	-0,88%
d) società finanziarie	-	-	-	0,00%
e) famiglie produttrici	3.789	3.642	147	4,04%
f) altri operatori	2.641	2.427	214	8,82%

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

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) 1^ branca di attività economica: 067 Serv. Commerc.	2.428	2.537	109	-4,30%
b) 2^ branca di attività economica: 066 Edil. Op. Pubbl.	1.842	1.911	69	-3,61%
c) 3^ branca di attività economica: 065 Altri prod. Ind.	1.236	1.297	61	-4,70%
d) 4^ branca di attività economica: 073 Altri serv.dest.alla vend.	700	-	700	0,00%
e) 5^ branca di attività economica: 051 Prod. agric/silv/pesca	690	-	690	0,00%
f) altre branche	2.098	3.149	1.051	-33,38%

La distribuzione dei crediti del comparto è stata effettuata sulla base dei criteri di classificazione definiti dalla Banca d'Italia. Nel 2003 la 4^ e 5^ branca risultavano rispettivamente la 069-trasp.interni con 766mila euro e la 061- prod. alim. con 780mila euro.

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	399	523	- 124	-23,71%
e) società finanziarie	-	-	-	0,00%
f) famiglie produttrici	40	6	34	566,67%
g) altri operatori	24	64	- 40	-62,50%

11.5 - Distribuzione territoriale delle attività e delle passività

Voci / Paesi	ITALIA	Altri paesi UE	Altri paesi
1 Attivo	26.010	-	-
1.1 Crediti verso banche	5.789	-	-
1.2 Crediti verso clientela	11.635	-	-
1.3 Titoli	8.586	-	-
2 Passivo	24.727	-	-
2.1 Debiti verso banche	-	-	-
2.2 Debiti verso clientela	19.045	-	-
2.3 Debiti rappresentati da titoli	5.682	-	-
2.4 Altri conti	-	-	-
3 Garanzie e impegni	639	-	-

NOTA INTEGRATIVA - PARTE "B" - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

11.6 - Distribuzione temporale delle attività e delle passività

Voci / Durate residue	Durata determinata							Durata indeter- minata
	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	10.986	6.081	3.160	984	2.056	86	1.646	518
1.1 Titoli del Tesoro rifinanziabili	-	2.983	-	-	-	-	309	-
1.2 Crediti verso banche	5.480	-	-	-	-	-	-	310
1.3 Crediti verso clientela	5.506	598	1.560	984	2.056	86	638	208
1.4 Obbligazioni e altri titoli di debito	-	2.500	1.600	-	-	-	699	-
1.5 Operazioni "fuori bilancio"	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Passivo	19.230	628	1.956	2.913	-	-	-	-
2.1 Debiti verso banche	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Debiti verso clientela	19.039	-	6	-	-	-	-	-
2.3 Debiti rappresentati da titoli:	191	628	1.950	2.913	-	-	-	-
- obbligazioni	163	-	1.363	2.835	-	-	-	-
- certificati di deposito	28	628	587	78	-	-	-	-
- altri titoli	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4 - Passività subordinate	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5 Operazioni "fuori bilancio"	-	-	-	-	-	-	-	-

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

11.7 - Attività e passività in valuta

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
(a) attività				
1 crediti verso banche	27	65	- 38	-58,46%
2 crediti verso clientela	-	-	-	0,00%
3 titoli	-	-	-	0,00%
4 partecipazioni	-	-	-	0,00%
5 altri conti	-	-	-	0,00%
Totale attività	27	65	- 38	-58,46%
(b) passività				
1 debiti verso banche	-	-	-	0,00%
2 debiti verso clientela	26	49	- 23	-46,94%
3 debiti rappresentati da titoli	-	-	-	0,00%
4 altri conti	-	-	-	0,00%
Totale passività	26	49	- 23	-46,94%

Sezione 12 - Gestione e intermediazione per conto terzi

12.3 - Custodia e amministrazione di titoli

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) titoli di terzi in deposito (escluse gestioni patrimoniali)	4.745	2.812	1.933	68,74%
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	4.567	2.635	1.932	73,32%
2. altri titoli	178	177	1	0,56%
b) titoli di terzi depositati presso terzi	639	829	190	-22,92%
c) titoli di proprietà depositati presso terzi	8.602	4.499	4.103	91,20%

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"	5.719	5.379		
1 - conti correnti	1.789	1.513	276	18,24%
2 - portafoglio centrale	3.930	3.866	64	1,66%
3 - cassa	-	-	-	0,00%
4 - altri conti	-	-	-	0,00%
b) rettifiche "avere"	5.535	5.340		
1 - conti correnti	2.540	2.768	228	-8,24%
2 - cedenti effetti e documenti	2.995	2.572	423	16,45%
3 - altri conti	-	-	-	0,00%

La differenza tra le rettifiche "dare" e le rettifiche "avere" trova evidenza tra le "altre attività" iscritte alla voce 130. dell'Attivo.

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	-	-	-	0,00%
offerta alla clientela di quote di Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio	451	986	535	-54,26%
offerta alla clientela di prodotti assicurativi di terzi a contenuto finanziario	-	-	-	0,00%

I prodotti collocati sono esposti al valore corrente per le gestioni patrimoniali e gli OICR.

Sezione 1 - Gli interessi

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

	2004	2003	variazioni		
			assolute	%	
a) su crediti verso banche	135	185	-	50	-27,03%
di cui:					
- su crediti verso banche centrali	-	-	-		0,00%
b) su crediti verso clientela	1.134	1.131	3		0,27%
di cui:					
- su crediti con fondi di terzi in amministrazione	-	-	-		0,00%
c) su titoli di debito	141	123	18		14,63%
d) altri interessi attivi	-	-	-		0,00%
e) saldo positivo dei differenziali su operazioni "di copertura"	-	-	-		0,00%
Totale	1.410	1.439	-	29	-2,02%

Gli interessi sui crediti verso la clientela comprendono interessi di mora maturati nell'esercizio e incassati o ritenuti recuperabili per €. 8.255,08. La quota maturata nell'esercizio, direttamente rettificata a conto economico in quanto ritenuta non recuperabile, ammonta a €. 14.045,83

Dettaglio del punto a):

	2004	2003	variazioni		
			assolute	%	
per depositi liberi e vincolati	73	126	-	53	-42,06%
per conti correnti e anticipazioni	62	59	3		5,08%
per mutui e altre operazioni	-	-	-		0,00%
per operazioni di pronti contro termine attive	-	-	-		0,00%
Totale	135	185	-	50	-27,03%

Dettaglio del punto b):

	2004	2003	variazioni		
			assolute	%	
per sconti di portafoglio	3	5	-	2	-40,00%
per conti correnti e anticipazioni	701	720	-	19	-2,64%
per mutui e altre operazioni	349	339	10		2,95%
per interessi di mora su sofferenze	5	9	-	4	-44,44%
altri	76	58	18		31,03%
Totale	1.134	1.131	3		0,27%

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

Dettaglio del punto c):

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
su titoli di Stato ed equiparati	81	123	- 42	-34,15%
su altri titoli	60	-	60	0,00%
Totale	141	123	18	14,63%
di cui				
titoli a tasso fisso	141	123	18	14,63%
titoli a tasso indicizzato	-	-	-	0,00%

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

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) su debiti verso banche	-	5	- 5	-100,00%
b) su debiti verso clientela	205	205	-	0,00%
c) su debiti rappresentati da titoli	146	214	- 68	-31,78%
di cui:				
- su certificati di deposito	27	33	- 6	-18,18%
d) su fondi di terzi in amministrazione	-	-	-	0,00%
e) su passività subordinate	-	-	-	0,00%
f) saldo negativo dei differenziali su operazioni			-	0,00%
"di copertura"	-	-	-	0,00%
Totale	351	424	- 73	-17,22%

Dettaglio del punto a):

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
per depositi a risparmio	-	-	-	0,00%
per conti correnti di corrispondenza	-	5	- 5	-100,00%
per altre operazioni	-	-	-	0,00%
Totale	-	5	- 5	-100,00%

Dettaglio del punto b):

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
per depositi a risparmio	89	76	13	17,11%
per conti correnti	116	129	- 13	-10,08%
per operazioni di pronti contro termine passive	-	-	-	0,00%
Totale	205	205	-	0,00%

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

Dettaglio del punto c):

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
- su certificati di deposito a breve termine	27	33	- 6	-18,18%
- su obbligazioni a - tasso fisso	119	181	- 62	-34,25%
- su obbligazioni a - tasso indicizzato	-	-	-	0,00%
Totale	146	214	- 68	-31,78%

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

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) su passività in valuta	-	1	- 1	-100,00%

Composizione della voce 30 "Dividendi e altri proventi"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) su partecipazioni				
ICCREA Holding Spa	-	-	-	0,00%
Agrileasing Spa	-	-	-	0,00%
altre partecipazioni	-	-	-	0,00%
credito di imposta su dividendi	-	-	-	0,00%
b) su azioni, quote e altri titoli di capitale				
dividendi su azioni	-	-	-	0,00%
credito di imposta su dividendi	-	-	-	0,00%
proventi da OICR a distribuzione periodica	-	-	-	0,00%
credito di imposta su OICR	-	-	-	0,00%
dividendi su fondi comuni di investimento	18	18	-	0,00%
credito di imposta su fondi comuni di investimento	4	5	- 1	-20,00%
Totale	22	23	- 1	-4,35%

Sezione 2 - Le commissioni

2.1 - Composizione della voce 40 "commissioni attive"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) garanzie rilasciate	6	6	-	0,00%
b) derivati su crediti	-	-	-	0,00%
c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza:	8	13	- 5	-38,46%
1. negoziazione di titoli	-	-	-	0,00%
2. negoziazione di valute	2	6	- 4	-66,67%
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. mantenimento e collocamento di titoli	5	6	- 1	-16,67%
7. raccolta ordini	1	1	-	0,00%
8. attività di consulenza	-	-	-	0,00%
9. distribuzione di servizi di terzi:	-	-	-	0,00%
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	-	-	-	0,00%
d) servizi di incasso e pagamento	125	92	33	35,87%
e) servizi di servicing per operazioni di cartolarizzazione	-	-	-	0,00%
f) esercizio di esattorie e ricevitorie	-	-	-	0,00%
g) altri servizi	95	81	14	17,28%
Totale	234	192	42	21,88%

Dettaglio della voce 40 - "commissioni attive"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza:	8	13	- 5	-38,46%
6. collocamento di titoli	5	6	- 1	-16,67%
- commissioni collocamento OICR	1	1	-	0,00%
- commissioni mantenimento OICR	4	5	- 1	-20,00%
g) altri servizi	95	81	14	17,28%
- per finanziamenti concessi	15	16	- 1	-6,25%
- per depositi e rapporti bancari	46	31	15	48,39%
- per altri servizi bancari	34	34	-	0,00%
Totale	103	94	9	9,57%

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	1	-	0,00%
1. gestioni patrimoniali	-	-	-	0,00%
2. collocamento di titoli	1	1	-	0,00%
3. servizi e prodotti di terzi	-	-	-	0,00%
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	1	-	0,00%

2.3 - Composizione della voce 50 "commissioni passive"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
a) garanzie ricevute	-	-	-	0,00%
b) derivati su crediti	-	-	-	0,00%
c) servizi di gestione e intermediazione	-	-		
1. negoziazione di titoli	-	-	-	0,00%
2. negoziazione di valute	-	-	-	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%
7. raccolta ordini	1	-	1	0,00%
d) servizi di incasso e pagamento	54	44	10	22,73%
e) altri servizi	1	8	-	-87,50%
Totale	55	52	3	5,77%

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	-	x x x	-	-	x x x	-
A.2 Svalutazioni	- 5	x x x	-	3	x x x	-
B. Altri profitti / perdite	-	20	-	14	10	-
T o t a l i	- 5	20	-	11	10	-
1. Titoli di Stato	- 2			11		
2. Altri titoli di debito	- 3					
3. Titoli di capitale						
4. Contratti derivati su titoli						

Sezione 4 - Le spese amministrative

4.1 - Numero medio dei dipendenti per categoria

	31.12.2004	31.12.2003	media
a) dirigenti	1	1	1
b) quadri direttivi di 3° e 4° livello			-
c) restante personale	8	9	9
Totale	9	10	10

Al 31/12/2004 l'organico della Banca è composto da n. 9 dipendenti.

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

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
salari e stipendi	377	369	8	2,17%
oneri sociali	93	77	16	20,78%
trattamento di fine rapporto del personale	14	14	-	0,00%
trattamento di quiescenza e simili (*)	27	28	- 1	-3,57%
altre spese per il personale	32	22	10	45,45%
Totale	543	510	33	6,47%

(*) 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"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
spese di amministrazione				
. compensi amministratori e sindaci	46	63	- 17	-26,98%
. prestazioni professionali	28	17	11	64,71%
. contributi associativi	25	23	2	8,70%
. pubblicità e rappresentanza	15	7	8	114,29%
. viaggi	-	2	- 2	-100,00%
. locazione immobili	35	35	-	0,00%
. manutenzioni	9	11	- 2	-18,18%
di cui: per CED (SW e HD)	1	2	- 1	-50,00%
. premi di assicurazione: incendi e furti	16	8	8	100,00%
. altri premi di assicurazione	11	15	- 4	-26,67%
. pulizia	9	9	-	0,00%
. elaborazioni e trasmissione dati	47	47	-	0,00%
. servizi telematici, rete interbancaria	23	33	- 10	-30,30%
. stampati, cancelleria, pubblicazioni	26	18	8	44,44%
. posta, telefono, trasporti	24	25	- 1	-4,00%
. Energia elettrica, acqua, riscald. e condominio	10	10	-	0,00%
. oneri per la formazione amm.ri e sindaci	-	3	- 3	-100,00%
. altre spese di amministrazione	48	12	36	300,00%
Totale	372	338	34	10,06%
imposte indirette e tasse:				
.tassa sui contratti di borsa	-	-	-	0,00%
. imposta di bollo	47	47	-	0,00%
. imposta comunale sugli immobili	-	-	-	0,00%
. imposta sostitutiva DPR 601/73	6	5	1	20,00%
. altre imposte	3	2	1	50,00%
Totale	56	54	2	3,70%
Totale altre spese amministrative	428	392	36	9,18%

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	-	-	-	0,00%
impianti e attrezzature	8	16	- 8	-50,00%
mobili e macchine ordinarie di ufficio	14	14	-	0,00%
infissi - blindati - casseforti	12	14	- 2	-14,29%
automezzi	-	-	-	0,00%
impianti di allarme e ripresa televisiva	-	3	- 3	-100,00%
macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche	4	4	-	0,00%
altri immobilizzi materiali	1	4	- 3	-75,00%
Totale	39	55	- 16	-29,09%

Immobilizzazioni immateriali

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
. oneri su immobili di proprietà di terzi	14	3	11	366,67%
. software	-	1	- 1	-100,00%
. altri oneri a carattere pluriennale	-	41	- 41	-100,00%
Totale	14	45	- 31	-68,89%

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

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	69	27	42	155,56%
di cui:				
- altre rettifiche forfetarie	-	-	-	0,00%
(b) accantonamenti per garanzie e impegni	-	-	-	0,00%
di cui:				
- altri accantonamenti forfetari	-	-	-	0,00%

Le rettifiche di valore su crediti comprendono:

. perdite su crediti	-
. svalutazioni di crediti per cassa	68.699,12

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	18	12	6	50,00%
. riprese su accantonamenti per garanzie e impegni	-	-	-	0,00%
			-	0,00%
Totale	18	12	6	50,00%

Le riprese di valore suddette sono costituite per euro 982,25 da incassi di crediti svalutati in esercizi precedenti.

L'importo residuo di euro 16.680,81 si riferisce a riprese di valore su posizioni svalutate in precedenti esercizi per le quali sono venuti meno in tutto o in parte i motivi che hanno originato le predette svalutazioni.

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

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
accantonamenti per rischi su crediti in linea capitale	-	40	- 40	-100,00%
accantonamenti per rischi su crediti per interessi di mora	-	4	- 4	-100,00%
Totale	-	44	- 44	-100,00%

Non si è ritenuto necessario procedere ad accantonamenti al fondo, ritenendone la consistenza a fine esercizio coerente con la rischiosità complessiva degli impieghi.

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: premi assicurazione clientela	27	14	13	92,86%
recupero imposta di bollo e altre imposte	54	52	2	3,85%
addebito a carico di terzi su depositi e c/c	78	53	25	47,17%
altri proventi	17	12	5	41,67%
Totale	176	131	45	34,35%

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

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
canoni di locazione finanziaria	-	-	-	0,00%
oneri su contratti derivati di copertura	-	-	-	0,00%
senza titolo sottostante	-	-	-	0,00%
premi pagati per opzioni scadute e non esercitate	-	-	-	0,00%
altri oneri di gestione	4	2	2	100,00%
Totale	4	2	2	100,00%

6.3 - Composizione della voce 180 "proventi straordinari"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
sopravvenienze attive e insussistenze del passivo	6	12	-6	-50,00%
insussistenza del fondo imposte e tasse	-	-	-	0,00%
insussistenza del fondo rischi su crediti a fronte di incassi di interessi di mora in preced. accantonati	4	-	4	0,00%
utili realizzati su alienazioni immobilizzi materiali	-	-	-	0,00%
utili su alienazioni titoli immobilizzati	-	-	-	0,00%
Totale	10	12	-2	-16,67%

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

6.4 - Composizione della voce 190 "oneri straordinari"

	2004	2003	variazioni	
			assolute	%
sopravvenienze passive e insussistenze dell'attivo	34	8	26	325,00%
perdite da realizzo alienazione immobilizzazioni materiali	-	-	-	0,00%
perdite da negoziazione su alienazioni	-	-	-	0,00%
titoli immobil. e partecipazioni	-	-	-	0,00%
rapine e furti subiti non coperti da assicurazioni	-	-	-	0,00%
Totale	34	8	26	325,00%

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

La voce che ammonta a complessivi euro 75.742,55 risulta così determinata:

	IMPORTI	
	2004	2003
1. imposte correnti (-)	- 75	- 38
2. Variazioni delle imposte anticipate (+/-)	+ 1	- 1
3. Variazioni delle imposte differite (-/+)	- 1	
4. Imposte sul reddito dell'esercizio (-1 +/-2 -/+3)	- 75	<u>- 39</u>

Sezione 7 - Altre informazioni sul conto economico

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

Sezione 1 - Gli amministratori e i sindaci

1.1 Compensi

a) amministratori	21
b) sindaci	25
	46

Tali compensi sono stati determinati con delibera dell'Assemblea del 25 aprile 2004

1.2 Crediti e garanzie rilasciate

a) amministratori	50
b) sindaci	50
crediti per cassa	85
crediti di firma	15

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

Gli importi dei crediti erogati e delle garanzie rilasciate si riferiscono ad operazioni poste in essere individualmente da Amministratori e Sindaci. Il dato riportato si riferisce agli utilizzi effettivi al 31.12.2004, relativi a linee di credito in essere per complessivi 320mila euro, di cui 209mila ad Amministratori e 111mila a Sindaci.

Risultano, inoltre, carte di credito rilasciate ad Amministratori per 21mila euro ed a Sindaci per 8mila euro.

Al 31.12.2004 sussistono, infine, obbligazioni indirette di Amministratori per 1.461mila euro e di Sindaci per 137mila euro. Tali obbligazioni costituiscono garanzie per crediti di cassa e di firma concessi a persone fisiche e giuridiche collegate agli esponenti aziendali. I fidi per cassa garantiti da Amministratori ammontano a 930mila euro e risultano utilizzati per 321mila; quelli per crediti di firma e carte di credito ammontano a 185mila euro. I fidi garantiti da Sindaci sono invece tutti di cassa ed ammontano a 90mila euro, a fronte dei quali si registrano utilizzi di 39mila euro.

Sezione 2 - Altre informazioni

Informazioni di cui all'art. 5 del D.M. 23 giugno 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 dichiara 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 29.668 mila euro, 16.249 mila euro - pari al 54,77% 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.

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	Possibilità di utilizzi	Utilizzi effettuati nel 2004 e nei tre periodi precedenti	
			copertura perdite	altre ragioni (**)
Capitale Sociale	2.565.991,60	copertura perdite e rimborso del valore nominale della azioni ai soci		
Riserve di capitale:				
-Riserva da sovrapprezzo		copertura perdite e rimborso del sovrapprezzo ai soci (*)		
Riserve di utili:				
-Riserva legale	280.208,91	coperture perdite	134.250,99	indivisibile
-Riserva di rivalutazione monetaria		coperture perdite		indivisibile
-Altre riserve		coperture perdite		indivisibile
Totale	2.846.200,51		134.250,99	

(*) importo riferito soltanto ai sovrapprezzi azioni versati dopo le modifiche statutarie intervenute a seguito degli adeguamenti introdotti dall'art. 9 della L. 59/92.

(**) per il capitale sociale ed il sovrapprezzo azioni i rimborsi effettuati dal 2001 al 2004.