

BANCA POPOLARE ETICA
Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2003

Voci dell'attivo	31/12/2003		31/12/2002	
10 Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali		1.033.486		1.598.255
20 Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali		116.811.877		100.570.142
30 Crediti verso banche:		22.852.266		53.905.306
(a) a vista	9.772.303		13.850.068	
(b) altri crediti	13.079.963		40.055.238	
40 Crediti verso la clientela		93.147.624		51.991.511
di cui: crediti con fondi di terzi in amministrazione	0		0	
50 Obbligazioni e altri titoli di debito:		31.770.494		6.774.990
(a) di emittenti pubblici	8.051.032		6.514.990	
(b) di banche	23.719.462		260.000	
di cui: titoli propri	0		0	
(c) di enti finanziari	0		0	
di cui: titoli propri	0		0	
(d) di altri emittenti	0		0	
60 Azioni, quote e altri titoli di capitale		1.999.950		0
70 Partecipazioni		422.820		942.526
(a) valutate al patrimonio netto	422.820		0	
(b) altre	0		0	
80 Partecipazioni in imprese del gruppo		837.500		0
(a) valutate al patrimonio netto	837.500		0	
(b) altre	0		0	
90 Immobilizzazioni immateriali		350.331		201.768
di cui: costi d'impianto	0		464	
di cui: avviamento	0		0	
di cui: leasing finanziario	0		0	
100 Immobilizzazioni materiali		2.658.800		3.121.141
di cui: leasing finanziario	0		0	
110 Capitale sottoscritto non versato		0		0
di cui: capitale richiamato	0		0	
120 Azioni proprie		33.256		0
(valore nominale: € 51,64)	0		0	
130 Altre attività		1.971.436		1.315.735
140 Ratei e risconti attivi:		1.448.531		1.277.048
(a) ratei attivi	1.361.240		1.250.542	
(b) risconti attivi	87.291		25.506	
di cui: disaggio di emissione su titoli	0			
Totale dell'attivo		275.338.371		221.698.422

Voci del passivo	31/12/2003		31/12/2002	
10 Debiti verso banche:		1.495.704		0
(a) a vista	1.495.704		0	
(b) a termine o con preavviso	0		0	
20 Debiti verso clientela:		131.349.883		103.385.388
(a) a vista	119.580.336		96.678.615	
(b) a termine o con preavviso	11.769.547		6.706.773	
30 Debiti rappresentati da titoli:		114.506.601		90.079.333
(a) obbligazioni	17.310.990		11.269.193	
(b) certificati di deposito	97.195.611		78.810.140	
(c) altri titoli	0		0	
40 Fondi di terzi in amministrazione		0		0
50 Altre passività		4.809.898		7.036.807
60 Ratei e risconti passivi:		1.061.531		1.039.367
(a) ratei passivi	1.020.178		990.691	
(b) risconti passivi	41.353		48.676	
70 Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		378.159		236.984
80 Fondi per rischi ed oneri:		273.058		246.225
(a) fondi di quiescenza e per obblighi simili	0		0	
(b) fondi imposte e tasse	210.123		186.225	
(c) altri fondi	62.935		60.000	
90 Fondi rischi su crediti		76.500		0
100 Fondo per rischi bancari generali		0		163.301
110 Passività subordinate		5.083.607		5.112.266
120 Capitale		16.078.475		14.188.245
130 Sovrapprezzi di emissione		0		0
140 Riserve:		210.505		59.543
(a) riserva legale	50.006		18.058	
(b) riserva per azioni proprie	79.225		41.485	
(c) riserve statutarie	81.274		0	
(d) altre riserve	0		0	
150 Riserve di rivalutazione		0		0
160 Utili (Perdite) portate a nuovo		0		0
170 Utile (Perdita) di periodo		14.450		150.963
Totale del passivo		275.338.371		221.698.422

Garanzie ed Impegni	31/12/2003		31/12/2002	
10 Garanzie rilasciate:		4.025.512		4.137.030
di cui: accettazioni	0		0	
altre garanzie	4.025.512		4.137.030	
20 Impegni:		20.150.447		35.234.746
di cui: per vendite con obbligo di riacquisto	20.150.447		35.234.746	

BANCA POPOLARE ETICA
Conto economico al 31 dicembre 2003

Voci	31/12/2003		31/12/2002	
10 Interessi attivi e proventi assimilati di cui: su crediti verso la clientela su titoli di debito	3.596.143 3.936.803	8.115.704	2.961.936 3.321.406	7.479.876
20 Interessi passivi e oneri assimilati di cui: su debiti verso la clientela su debiti rappresentati da titoli	(1.147.887) (2.356.235)	(3.512.484)	(1.198.756) (2.186.185)	(3.386.696)
30 Dividendi e altri proventi:		0		0
(a) su azioni, quote e altri titoli di capitale	0		0	
(b) su partecipazioni	0		0	
(c) su partecipazioni in imprese del gruppo	0		0	
40 Commissioni attive		736.739		357.152
50 Commissioni passive		(107.511)		(98.368)
60 Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie		167.861		100.255
70 Altri proventi di gestione		1.143.894		610.310
80 Spese amministrative:		(6.225.856)		(4.402.585)
(a) spese per il personale	(3.001.369)		(2.303.607)	
di cui: salari e stipendi	(2.059.884)		(1.563.490)	
oneri sociali	(569.632)		(440.901)	
trattamento di fine rapporto	(158.988)		(115.513)	
trattamento di quiescenza e simili	0		0	
(b) altre spese amministrative	(3.224.487)		(2.098.978)	
90 Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali		(277.825)		(218.438)
100 Accantonamenti per rischi ed oneri		(2.935)		(60.000)
110 Altri oneri di gestione		(17.373)		(8.671)
120 Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni		(346.553)		(241.548)
130 Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	20.439			0
140 Accantonamenti ai fondi rischi su crediti		(76.500)		0
150 Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie		(20.542)		(34.219)
160 Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie		0		0
170 Utile (Perdita) delle attività ordinarie		(402.942)		97.068
180 Proventi straordinari		482.414		87.224
190 Oneri straordinari		(17.252)		(26.678)
200 Utile (perdita) straordinario		465.162		60.546
210 Variazione del fondo per rischi bancari generali		163.301		0
220 Imposte sul reddito dell'esercizio		(211.071)		(6.651)
230 Utile (Perdita) di periodo		14.450		150.963