

BILANCIO BANCA POPOLARE ETICA AL 31.12.2002

| Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2002 | | | | | |
|---|---|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Voci dell'attivo | | 31/12/2002 | | 31/12/2001 | |
| 10 | Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali | | 1.598.255 | | 428.714 |
| 20 | Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali | | 100.570.142 | | 63.723.124 |
| 30 | Crediti verso banche: | | 53.905.306 | | 23.585.359 |
| | (a) a vista | 13.850.068 | | 4.532.829 | |
| | (b) altri crediti | 40.055.238 | | 19.052.530 | |
| 40 | Crediti verso la clientela | | 51.991.511 | | 44.295.971 |
| | di cui: crediti con fondi di terzi in amministrazione | 0 | | 0 | |
| 50 | Obbligazioni e altri titoli di debito: | | 6.774.990 | | 6.310.301 |
| | (a) di emittenti pubblici | 6.514.990 | | 6.050.301 | |
| | (b) di banche | 260.000 | | 260.000 | |
| | di cui: titoli propri | 0 | | 0 | |
| | (c) di enti finanziari | 0 | | 0 | |
| | (d) di altri emittenti | 0 | | 0 | |
| 60 | Azioni, quote e altri titoli di capitale | | 0 | | 0 |
| 70 | Partecipazioni | | 942.526 | | 696.328 |
| 80 | Partecipazioni in imprese del gruppo | | 0 | | 0 |
| 90 | Immobilizzazioni immateriali | | 201.768 | | 175.311 |
| | di cui: costi d'impianto | 464 | | 928 | |
| | di cui: avviamento | 0 | | 0 | |
| 100 | Immobilizzazioni materiali | | 3.121.141 | | 646.902 |
| 110 | Capitale sottoscritto non versato | | 0 | | 0 |
| | di cui: capitale richiamato | 0 | | 0 | |
| 120 | Azioni proprie | | 0 | | 0 |
| | (valore nominale:) | 0 | | 0 | |
| 130 | Altre attività | | 1.315.735 | | 619.316 |
| 140 | Ratei e risconti attivi: | | 1.277.048 | | 938.981 |
| | (a) ratei attivi | 1.250.542 | | 914.839 | |
| | (b) risconti attivi | 25.506 | | 24.142 | |
| | di cui: disaggio di emissione su titoli | 0 | | | |
| Totale dell'attivo | | | 221.698.422 | | 141.420.307 |

| Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2002 | | | | | |
|---|--|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Voci del passivo | | 31/12/2002 | | 31/12/2001 | |
| 10 | Debiti verso banche: | | 0 | | 0 |
| | (a) a vista | 0 | | 0 | |
| | (b) a termine o con preavviso | 0 | | 0 | |
| 20 | Debiti verso clientela: | | 103.385.388 | | 55.714.771 |
| | (a) a vista | 96.678.615 | | 49.672.791 | |
| | (b) a termine o con preavviso | 6.706.773 | | 6.041.980 | |
| 30 | Debiti rappresentati da titoli: | | 90.079.333 | | 67.537.881 |
| | (a) obbligazioni | 11.269.193 | | 12.344.033 | |
| | (b) certificati di deposito | 78.810.140 | | 55.193.848 | |
| | (c) altri titoli | 0 | | 0 | |
| 40 | Fondi di terzi in amministrazione | | 0 | | 0 |
| 50 | Altre passività | | 7.036.807 | | 4.862.375 |
| 60 | Ratei e risconti passivi: | | 1.039.367 | | 744.129 |
| | (a) ratei passivi | 990.691 | | 718.200 | |
| | (b) risconti passivi | 48.676 | | 25.929 | |
| 70 | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | | 236.984 | | 128.528 |
| 80 | Fondi per rischi ed oneri: | | 246.225 | | 313.813 |
| | (a) fondi di quiescenza e per obblighi simili | 0 | | 0 | |
| | (b) fondi imposte e tasse | 186.225 | | 313.813 | |
| | (c) altri fondi | 60.000 | | 0 | |
| 90 | Fondi rischi su crediti | | 0 | | 626.362 |
| 100 | Fondo per rischi bancari generali | | 163.301 | | 163.301 |
| 110 | Passività subordinate | | 5.112.266 | | 0 |
| 120 | Capitale | | 14.188.245 | | 11.269.604 |
| 130 | Sovrapprezzi di emissione | | 0 | | 0 |
| 140 | Riserve: | | 59.543 | | 1.207 |
| | (a) riserva legale | 18.058 | | 1.207 | |
| | (b) riserva per azioni proprie | 41.485 | | 0 | |
| | (c) riserve statutarie | 0 | | 0 | |
| | (d) altre riserve | 0 | | 0 | |
| 150 | Riserve di rivalutazione | | 0 | | 0 |
| 160 | Utili (Perdite) portate a nuovo | | 0 | | (278.694) |
| 170 | Utile (Perdita) di periodo | | 150.963 | | 337.030 |
| Totale del passivo | | | 221.698.422 | | 141.420.307 |

| Garanzie ed Impegni | | 31/12/2002 | | 31/12/2001 | |
|----------------------------|---|-------------------|------------|-------------------|------------|
| 10 | Garanzie rilasciate: | | 4.137.030 | | 3.817.186 |
| | di cui: accettazioni | 0 | | 240.000 | |
| | altre garanzie | 4.137.030 | | 3.577.186 | |
| 20 | Impegni: | | 35.234.746 | | 26.228.865 |
| | di cui: per vendite con obbligo di riacquisto | 35.234.746 | | 0 | |

Conto economico al 31 dicembre 2002

| Voci | 31/12/2002 | 31/12/2001 |
|---|----------------|----------------|
| 10 Interessi attivi e proventi assimilati | 7.479.876 | 5.866.017 |
| di cui: su crediti verso la clientela | 2.961.936 | 2.656.611 |
| su titoli di debito | 3.321.406 | 2.509.191 |
| 20 Interessi passivi e oneri assimilati | (3.386.696) | (2.146.142) |
| di cui: su debiti verso la clientela | (1.198.756) | (742.501) |
| su debiti rappresentati da titoli | (2.186.185) | (1.402.354) |
| 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 | 357.152 | 239.230 |
| 50 Commissioni passive | (98.368) | (72.481) |
| 60 Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie | 100.255 | (15.729) |
| 70 Altri proventi di gestione | 610.310 | 322.136 |
| 80 Spese amministrative: | (4.402.585) | (2.735.796) |
| (a) spese per il personale | (2.303.607) | (1.357.879) |
| di cui: salari e stipendi | (1.563.490) | (941.818) |
| oneri sociali | (440.901) | (258.903) |
| trattamento di fine rapporto | (115.513) | (68.193) |
| trattamento di quiescenza e simili | 0 | 0 |
| altre | (183.703) | (88.965) |
| (b) altre spese amministrative | (2.098.978) | (1.377.917) |
| 90 Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali | (218.438) | (258.288) |
| 100 Accantonamenti per rischi ed oneri | (60.000) | 0 |
| 110 Altri oneri di gestione | (8.671) | (8.806) |
| 120 Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni | (241.548) | (329.590) |
| 130 Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni | 0 | 0 |
| 140 Accantonamenti ai fondi rischi su crediti | 0 | (240.000) |
| 150 Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie | (34.219) | 0 |
| 160 Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie | 0 | 0 |
| 170 Utile (Perdita) delle attività ordinarie | 97.068 | 620.551 |
| 180 Proventi straordinari | 87.224 | 131.932 |
| 190 Oneri straordinari | (26.678) | (15.807) |
| 200 Utile (perdita) straordinario | 60.546 | 116.125 |
| 210 Variazione del fondo per rischi bancari generali | 0 | (85.833) |
| 220 Imposte sul reddito | (6.651) | (313.813) |
| 230 Utile (Perdita) di periodo | 150.963 | 337.030 |

Nota integrativa

Struttura e contenuto della situazione patrimoniale ed economica

Parte A Criteri di valutazione

- Sez. 1 Illustrazione dei criteri di valutazione
- Sez. 2 Le rettifiche e gli accantonamenti fiscali

Parte B Informazioni sullo stato patrimoniale

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

Parte C Informazioni sul conto economico

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

Parte D Altre informazioni

- Sez. 1 Gli amministratori e i sindaci

Struttura e contenuto della situazione patrimoniale ed economica

La situazione suddetta al 31 dicembre 2002 è stata redatta nel rispetto delle norme fissate nel D. Lgs. 27 gennaio 1992 n. 87 e delle istruzioni riportate nel provvedimento del 16 gennaio 1995 del Governatore della Banca d'Italia.

La situazione è presentata in modo da consentire la comparazione con quella al 31 dicembre 2001.

E' formata dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla presente nota integrativa ed è corredata dalla relazione sulla gestione.

La nota integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione e l'analisi dei dati contabili e riporta le informazioni richieste dalle norme sopra richiamate e da altre leggi.

Nella nota stessa e nei suoi allegati vengono fornite, qualora ritenute necessarie al fine di fornire una rappresentazione completa, veritiera e corretta della situazione aziendale, alcune informazioni aggiuntive anche non espressamente richieste da disposizioni di legge.

La società detiene una partecipazione nella società Etica Sgr S.p.A. nella misura del 38,06% delle azioni ed esercita un controllo sulla medesima in virtù della sottoscrizione di patti parasociali. Il primo esercizio di tale società, che attualmente risulta in attesa di autorizzazione da parte degli organi della vigilanza, si è chiuso il 31 dicembre 2001. Banca Popolare Etica è in attesa di una risposta in ordine alla richiesta di iscrizione nell'Albo dei Gruppi Bancarie quindi non ha provveduto a predisporre il bilancio consolidato.

Parte A

Criteri di valutazione

Sezione 1 – Illustrazione dei criteri di valutazione

Le valutazioni sono state effettuate nell'osservanza delle vigenti disposizioni di legge e dei principi contabili fissati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dal Consiglio Nazionale dei Ragionieri, privilegiando il principio della prudenza e nella prospettiva di continuità dell'attività. Il criterio di valutazione di riferimento, salvo quando diversamente indicato nella presente nota integrativa, è stato quello del costo.

Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura del medesimo.

Gli utili indicati sono quelli realizzati alla data di chiusura dell'esercizio.

Nella redazione della situazione patrimoniale sono stati osservati, ove possibile, criteri omogenei rispetto a quelli degli esercizi precedenti.

I valori espressi all'origine in valute di Paesi non aderenti all'U.E.M., sono stati convertiti in euro sulla base del cambio con l'euro alla data di chiusura dell'esercizio.

In conformità con le disposizioni legislative, le attività, le passività e le operazioni "fuori bilancio" sono valutate separatamente; tuttavia, le attività e le passività tra loro collegate, in dipendenza di operazioni di copertura, sono valutate in modo coerente.

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

In conformità con la funzione e con gli scopi della presente Nota Integrativa, vengono fornite tutte le informazioni complementari ritenute necessarie al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria di Banca Etica.

Inoltre, in ottemperanza a specifiche disposizioni normative è stato inserito il prospetto delle rivalutazioni effettuate di cui alla L. 19.03.83, n. 72, art. 10 comma 2.

I valori sono esposti, salvo quando non diversamente indicato, in migliaia di euro procedendo agli opportuni arrotondamenti in conformità a quanto previsto dalla normativa.

Non vengono indicate voci e tabelle che non presentano importi né per l'esercizio corrente né per quello trascorso.

1. Crediti, garanzie e impegni

Le operazioni nei conti di pertinenza con banche e con clientela sono iscritti al momento del regolamento.

I crediti verso banche sono esposti al valore nominale aumentato degli eventuali interessi scaduti alla data di chiusura del bilancio; esso coincide con il presumibile valore di realizzo.

I crediti verso la clientela sono iscritti al presumibile valore di realizzo. La valutazione è compiuta avendo riguardo alla situazione di solvibilità dei singoli debitori.

I crediti, oggetto della valutazione analitica di cui sopra, sono esposti al valore nominale rettificato delle perdite previste.

Per la valutazione dei crediti e la loro classificazione nelle categorie dei "crediti dubbi" sono stati tenuti in considerazione l'andamento dei rapporti, la situazione economica, patrimoniale e finanziaria dei debitori e dei loro garanti, il settore di operatività, il grado di rischio della forma tecnica degli affidamenti e le garanzie raccolte.

Nell'ambito dei crediti dubbi sono qualificate come "sofferenze" – indipendentemente dalla previsione o meno di possibili perdite - le esposizioni 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 situazione di obiettiva difficoltà, che si prevede possa essere rimossa in un congruo periodo di tempo.

I crediti classificati nella categoria delle sofferenze sono stati oggetto di valutazione analitica, in quanto trattasi di esposizioni che, in misura diversa, hanno manifestato elementi di patologia in ordine alle possibilità di recupero. Le eventuali rettifiche sono state, di conseguenza, singolarmente apportate in considerazione delle peculiari situazioni di solvibilità del debitore, in dipendenza delle attuali capacità del medesimo di poter far fronte con regolarità alle obbligazioni in essere nei confronti dell'azienda e tenuto conto delle possibili evoluzioni future, nel rispetto dei principi di prudenza, correttezza e veridicità.

Si è ritenuto, inoltre, opportuno procedere all'effettuazione di rettifiche di natura forfetaria, riferite a categorie omogenee di crediti.

Il valore originario dei crediti viene ripristinato negli esercizi successivi al venire meno dei motivi che hanno originato le rettifiche di valore.

Gli interessi di mora maturati nell'esercizio sono stati imputati a conto economico alla voce "interessi attivi" con contropartita alle competenti posizioni nello stato patrimoniale, in ragione dell'ammontare maturato nell'esercizio e ritenuto recuperabile.

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

Per la valutazione delle garanzie rilasciate e degli impegni irrevocabili ad erogare fondi sono utilizzati i medesimi criteri utilizzati per i crediti. Le garanzie rilasciate sono iscritte per il valore corrispondente all'impegno assunto.

Banca Etica attualmente registra cinque finanziamenti erogati a non residenti.

2. Titoli e operazioni "fuori bilancio"

Le operazioni in titoli e altri valori mobiliari sono iscritte al momento del regolamento. Il portafoglio è costituito sia da titoli immobilizzati che non immobilizzati.

Si ricorda come nel corso del 2000 il Consiglio di Amministrazione abbia modificato la delibera quadro relativa alla immobilizzazione dei titoli. In seguito a tale delibera il portafoglio titoli di Banca Etica dovrà essere composto per oltre il 40 % da titoli non immobilizzati.

Le operazioni pronti contro termine che prevedono per il cessionario l'obbligo di rivendita a termine dei titoli sono espone come operazioni finanziarie di raccolta o di impiego.

2.1 Titoli immobilizzati

Sono esposti al costo di acquisto, rettificato, con riferimento al periodo di possesso, dello scarto di emissione e dello scarto di negoziazione. Sono svalutati qualora la corrispondente quotazione (se titoli quotati) o l'andamento del mercato (se titoli non quotati) evidenzia una perdita durevole di valore. Il costo originario viene ripristinato negli esercizi successivi, se e nella misura in cui vengono meno i motivi delle rettifiche di valore effettuate.

Eventuali trasferimenti di titoli non immobilizzati al portafoglio immobilizzato sono effettuati al minore tra il costo ed il prezzo di mercato, così come disposto dal Provvedimento di Banca d'Italia n.7402 del 13 giugno 2001.

2.2 Titoli non immobilizzati

Sono valutati, se quotati, al minore tra il costo, determinato secondo il metodo del costo medio ponderato (rettificato dello scarto di emissione maturato), ed il prezzo di mercato, dato dalla media dei prezzi rilevati nell'ultimo mese dell'esercizio.

I titoli non quotati, italiani ed esteri, sono invece valutati al minore tra il costo ed il valore corrente determinato attualizzando i flussi finanziari futuri dei titoli stessi o di quelli aventi simili caratteristiche ai tassi di mercato.

Il costo originario viene ripristinato al venire meno dei motivi che hanno originato le eventuali rettifiche di valore.

Non sono presenti azioni proprie.

2.3 Operazioni "fuori bilancio"

Non sono presenti contratti derivati e le uniche operazioni "fuori bilancio" si riferiscono ad impegni di acquisto di MID con data regolamento posteriore al 31 dicembre 2002.

3. Partecipazioni

Le partecipazioni, rappresentate o meno da titoli, sono acquisite a scopo di stabile investimento al fine di realizzare una situazione di legame durevole con le società od imprese partecipate e di favorire lo sviluppo dell'attività della banca.

Sono valutate, in quanto immobilizzazioni finanziarie, al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori, eventualmente rettificato in situazioni che dovessero evidenziare perdite di valore ritenute durevoli.

Il costo originario viene ripristinato negli esercizi successivi, qualora e nella misura in cui vengano meno i motivi della rettifica di valore.

I dividendi ed il relativo credito di imposta sono contabilizzati nell'esercizio in cui sono stati percepiti.

4. Attività e passività in valuta

Le attività e le passività in divisa estera sono iscritte al momento del loro regolamento sulla base del cambio ufficiale con l'euro vigente a tale data, e valutate al tasso di cambio a pronti di fine esercizio per i paesi non aderenti all'UEM.

Il risultato delle valutazioni è stato imputato a conto economico.

I costi e i ricavi espressi in valuta sono rilevati al cambio vigente al momento della loro contabilizzazione.

5. Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte in bilancio al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori e di eventuali spese incrementative.

L'ammontare iscritto corrisponde al valore di libro dei cespiti, dedotti gli ammortamenti determinati nella misura e con le modalità di seguito indicate.

Le immobilizzazioni sono sistematicamente ammortizzate in ogni periodo, su base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzo dei beni.

Eventuali ammortamenti anticipati vengono effettuati nei limiti consentiti dalla normativa vigente anche al fine di tenere conto dell'obsolescenza dei beni a più elevato contenuto tecnologico.

Nel caso in cui, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata; se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario.

Il piano di ammortamento relativo ai beni di nuova acquisizione decorre dalla data di effettiva entrata in funzione dei beni stessi.

Per i beni entrati in funzione nell'esercizio, i coefficienti di ammortamento sono stati ridotti della metà.

Tra le immobilizzazioni materiali sono ricompresi anche gli acconti corrisposti in conto di futuri acquisti di tali beni e per gli stati di avanzamento relativi a lavori per la costruzione e la ristrutturazione di fabbricati. Tali anticipi non sono stati sottoposti a processo di ammortamento.

6. Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori di pertinenza, dedotti gli ammortamenti effettuati per quote costanti in base al presunto periodo di utilizzo e, comunque, non oltre cinque anni.

I costi di impianto, di ampliamento e di sviluppo aventi utilità pluriennale sono iscritti nell'attivo previo consenso del Collegio Sindacale.

7. Altri aspetti

Debiti

I debiti sono esposti al valore nominale, ad eccezione di quelli rappresentati da titoli emessi in forma di "zero coupon" che sono iscritti al valore di emissione incrementato della quota di interessi di competenza. I debiti sono aumentati degli interessi scaduti alla data di chiusura del bilancio. Il prestito subordinato è iscritto al valore nominale aumentato degli interessi (anch'essi subordinati) maturati a fine esercizio.

Altre attività e passività

Le altre attività e passività nonché gli altri crediti sono esposti al valore nominale, aumentato degli eventuali interessi liquidati alla data di bilancio. Tale valore, per i primi, esprime il presumibile valore di realizzo.

Operazioni "pronti contro termine"

Le operazioni di "pronti-termini" su titoli, in corso alla fine dell'esercizio, comportanti l'obbligo per il cessionario della rivendita a termine, figurano in bilancio come crediti o debiti verso le controparti; i relativi proventi o costi sono iscritti, per competenza, in conto economico tra gli interessi attivi o passivi.

Ratei e risconti

Sono iscritte sotto tali voci le quote di costi e/o di proventi comuni a due o più esercizi, determinate al fine di rispettare il principio della competenza temporale.

Non sussistono rettifiche per ratei e risconti apportate direttamente ai conti patrimoniali di pertinenza, ad eccezione dei debiti rappresentati da obbligazioni e da prestiti subordinati.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo trattamento di fine rapporto è costituito per dare integrale copertura alle passività a tale titolo maturate nei confronti dei dipendenti per effetto di disposizioni di legge e dei vigenti contratti di lavoro. Tale passività è soggetta a rivalutazione sulla base dei parametri di indicizzazione stabiliti dall'attuale normativa. La voce non comprende le quote di accantonamento annuale destinate al finanziamento del Fondo Pensioni di categoria.

Fondi per rischi ed oneri

Il fondo imposte e tasse rappresenta l'accantonamento eseguito, per imposte sul reddito e per l'imposta regionale sulle attività produttive (IRAP), in base ad una prudentiale previsione dei corrispondenti oneri fiscali, correnti e differiti, in relazione alle norme tributarie in vigore.

La fiscalità differita nasce dalle differenze esistenti tra le regole civilistiche di determinazione del risultato economico e quelle fiscali che presiedono al calcolo del reddito d'impresa.

Le imposte differite sono determinate con riferimento all'effetto fiscale connesso alle differenze temporanee di imponibili in esercizi futuri. Le imposte differite attive vengono considerate nella misura in cui esiste la ragionevole certezza del loro recupero e cioè della presenza di futuri redditi imponibili non inferiori all'ammontare delle differenze che si andranno a recuperare. La Banca ha pertanto provveduto alla rilevazione non solo della fiscalità corrente determinata in accordo alle regole tributarie, ma anche alla fiscalità differita attiva, derivante dalle anzidette differenze temporanee, che verrà liquidata o recuperata nei periodi successivi.

L'accantonamento al Fondo per rischi ed oneri si riferisce a passività di esistenza certa o probabile, delle quali, alla fine dell'esercizio, non siano determinabili esattamente l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Il fondo rischi bancari generali rappresenta una riserva utilizzabile per fronteggiare il rischio generale dell'impresa bancaria non strettamente attinente a specifici comparti di operatività, i quali trovano già in bilancio forme proprie di copertura e/o di valutazione delle attività/passività esposte.

Sezione 2 – Le rettifiche e gli accantonamenti fiscali

2.1 Rettifiche di valore effettuate esclusivamente in applicazione di norme tributarie

Non sono state effettuate nell'esercizio rettifiche di valore.

2.2 Accantonamenti effettuati esclusivamente in applicazione di norme tributarie

Tale fattispecie non è presente.

Parte B

Informazione sullo stato patrimoniale

Sezione 1 – I crediti

Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali (voce 10)

La voce si compone nel dettaglio come segue:

| | |
|--|--------------|
| Banconote | 95 |
| Depositi e/o c/c presso uffici postali | 48 |
| Depositi liberi – Banca d'Italia | 1.455 |
| Totale | 1.598 |

1.1 Dettaglio della voce 30 "Crediti verso banche"

La distribuzione dei crediti per forma tecnica si presenta come segue:

| | |
|---|---------------|
| A vista | 13.850 |
| - conti correnti di corrispondenza | 13.850 |
| Altri crediti | 40.055 |
| - altri depositi vincolati | 37.500 |
| - deposito vincolato per Riserva Obbligatoria | 2.555 |
| Totale | 53.905 |

1.2 Dettaglio della voce 40 "Crediti verso clientela"

La distribuzione dei crediti per forma tecnica si presenta come segue:

| | |
|--|---------------|
| Conti correnti attivi | 29.477 |
| Mutui chirografari a clientela ordinaria | 9.868 |
| Mutui ipotecari a clientela ordinaria | 12.473 |
| Sofferenze | 140 |
| Interessi maturati su rate mutui scadute e non in mora | 23 |
| Interessi maturati su rate mutui scadute e in mora | 11 |
| Totale | 51.992 |

I crediti sono esposti al valore di realizzo, quindi al netto delle presumibili perdite, definite in totali € 1.004 mila.

Gli affidamenti non utilizzati ammontano a € 18.879 mila.

Gli impegni di erogazione finanziamenti al 31 dicembre 2002 ammontano a € 11.396 mila.

I crediti di firma deliberati ma non operativi al 31 dicembre 2002 ammontano a € 80 mila.

Il fondo rischi su crediti, avente rilevanza anche fiscale, ha avuto la movimentazione e la destinazione di seguito descritte:

| | |
|----------------------------------|------------|
| Consistenza al 01/01/2002 | 626 |
| Utilizzi | 626 |
| Accantonamenti di periodo | 0 |

| | |
|----------------------------------|----------|
| Riprese di valore | 0 |
| Consistenza al 31/12/2002 | 0 |

1.3. Crediti verso la clientela garantiti

Nell'ambito dei crediti, quelli assistiti in tutto o in parte da garanzie sono i seguenti:

| | |
|--------------------------------------|--------|
| a) Crediti assistiti da ipoteca | 14.453 |
| b) Crediti assistiti da pegno su: | 120 |
| 1. depositi di contante | 0 |
| 2. titoli | 10 |
| 3. altri valori | 110 |
| c) Crediti assistiti da garanzie su: | 20.907 |
| 1. stati | 0 |
| 2. altri enti pubblici | 188 |
| 3. banche | 0 |
| 4. altri operatori (fidejussioni) | 20.719 |

I rapporti di conto corrente che presentano saldo debitore sono 452.

1.4. Crediti in sofferenza (inclusi interessi di mora)

| | |
|-----------------------|-----|
| Crediti in sofferenza | 140 |
|-----------------------|-----|

Le sofferenze sono state contabilizzate per €841 mila e sono state esposte in bilancio al valore di realizzo. A tal fine si è provveduto a svalutarle per € 701 mila. Tale importo include la svalutazione integrale degli interessi di mora maturati nell'esercizio per € 37 mila.

Al 31 dicembre 2002 si è inoltre provveduto ad azzerare il credito vantato nei confronti di Mp Sas., (€ 303 mila), dichiarata fallita e passata a sofferenza nel corso del mese di febbraio 2002 oltre a piccoli crediti reputati non recuperabili pari a circa tremila euro.

1.5. Crediti per interessi di mora

| | |
|--------------------------|----|
| a) Crediti in sofferenza | 62 |
| b) Altri crediti | 0 |

SITUAZIONE DEI CREDITI PER CASSA VERSO BANCHE

| CATEGORIE VALORI | ESPOSIZIONE LORDA | RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE | ESPOSIZIONE NETTA |
|---|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| A. Crediti dubbi | 0 | 0 | 0 |
| A.1 Sofferenze | 0 | 0 | 0 |
| A.2 Incagli | 0 | 0 | 0 |
| A.3 Crediti in corso di ristrutturazione | 0 | 0 | 0 |
| A.4 Crediti ristrutturati | 0 | 0 | 0 |
| A.5 Crediti non garantiti verso paesi a rischio | 0 | 0 | 0 |
| B. Crediti in bonis | 53.905 | 0 | 53.905 |

SITUAZIONE DEI CREDITI PER CASSA VERSO CLIENTELA

| CATEGORIE VALORI | ESPOSIZIONE LORDA | RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE | ESPOSIZIONE NETTA |
|--|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| A. Crediti dubbi | 3.494 | 701 | 2.793 |
| A.1 Sofferenze | 841 | 701 | 140 |
| A.2 Incagli | 2.653 | 0 | 2.653 |
| A.3 Crediti in corso di ristrutturazione | 0 | 0 | 0 |
| A.4 Crediti ristrutturati | 0 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|---------------|------------|---------------|
| A.5 Crediti non garantiti verso paesi a rischio | 0 | 0 | 0 |
| B. Crediti in bonis | 49.419 | 220 | 49.199 |

La società ha provveduto a rettificare forfettariamente per € 220 mila i crediti verso la clientela non residente. Al momento tali crediti sono in bonis.

DINAMICA DEI CREDITI DUBBI

| CAUSALI/CATEGORIE | Sofferenze | Incagli | Crediti in corso di ristrutturazione | Crediti Ristrutturati | Crediti non garantiti verso Paesi a rischio |
|--|------------|--------------|--------------------------------------|-----------------------|---|
| A. Esposiz. lorda iniz. al 01/01/2002 | 781 | 266 | 0 | 0 | 0 |
| A.1. di cui: per interessi di mora | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B. Variazioni in aumento | 396 | 2.507 | 0 | 0 | 0 |
| B.1. ingressi da crediti in bonis | 200 | 2.507 | 0 | 0 | 0 |
| B.2. interessi di mora | 73 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi | 107 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B.4. altre variazioni in aumento | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C. Variazioni in diminuzione | 336 | 120 | 0 | 0 | 0 |
| C.1. uscite verso crediti in bonis | 0 | 13 | 0 | 0 | 0 |
| C.2. cancellazioni | 303 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C.3. incassi | 33 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C.4. trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi | 0 | 107 | 0 | 0 | 0 |
| C.5. altre variazioni in diminuzione | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| D. Esposizione lorda finale al 31/12/2002 | 841 | 2.653 | 0 | 0 | 0 |
| D.1. di cui: per interessi di mora | 62 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Le cancellazioni (voce C.2.) includono €9 mila di quota interessi sulla posizione fallita. La voce C.3. include €15 mila a titolo di interessi incassati.

DINAMICA DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

| CAUSALI/CATEGORIE | Sofferenze | Incagli | Crediti in corso di ristrutturaz. | Crediti Ristrutturati | Crediti non garantiti verso Paesi a rischio | Crediti in Bonis |
|--|------------|----------|-----------------------------------|-----------------------|---|------------------|
| A. Rettifiche compl. iniz. Al 01/01/2002 | 330 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A.1. di cui: per interessi di mora | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B. Variazioni in aumento | 710 | 0 | 0 | 0 | 0 | 220 |
| B.1. rettifiche di valore | 48 | 0 | 0 | 0 | 0 | 220 |
| B.1.1. di cui: per interessi di mora | 36 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B.2. utilizzi del fondo rischi su crediti | 626 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B.4. altre variazioni in aumento | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C. Variazioni in diminuzione | 303 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C.1. riprese di valore da valutazione | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|--|------------|----------|----------|----------|----------|------------|
| C.1.1. di cui: per interessi di mora | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C.2. riprese di valore da incasso | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C.2.1. di cui: per interessi di mora | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C.3. cancellazioni | 303 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C.4. trasferimenti ad altre categorie di crediti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C.5. altre variazioni in diminuzione | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| D. Rettifiche compl. Finali al 31/12/2002 | 701 | 0 | 0 | 0 | 0 | 220 |
| D.1. di cui: per interessi di mora | 37 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Sezione 2 – I titoli

I titoli di proprietà sono classificati in bilancio come segue:

| | |
|---|----------------|
| Titoli del tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali (voce 20) | 100.570 |
| Obbligazioni e altri titoli di debito – di emittenti pubblici (voce 50) | 6.775 |
| Totale | 107.345 |

Le obbligazioni e gli altri titoli di debito di enti pubblici si riferiscono a titoli di stato posti a garanzia di operazioni di pronti contro termine passive.

2.1 Titoli immobilizzati

Il portafoglio titoli della Banca è composto interamente da titoli dello Stato italiano con l'eccezione di un'obbligazione emessa dalla Banca di Forlì, Banca di Credito Cooperativo.

L'importo complessivo è pari a €9.169 mila e la distribuzione, per principali categorie di titolo, è sostanzialmente la seguente:

| VOCI | VALORE DI BILANCIO | VALORE DI MERCATO |
|------------------------------------|--------------------|-------------------|
| 1. Titoli di debito | 9.169 | 9.322 |
| 1.1 Titoli di Stato | 8.909 | 9.062 |
| - quotati | 8.909 | 9.062 |
| - non quotati | 0 | 0 |
| 1.2 Altri titoli | 260 | 260 |
| - quotati | 0 | 0 |
| - non quotati | 260 | 260 |
| 2. Titoli di capitale | 0 | 0 |
| - quotati | 0 | 0 |
| - non quotati | 0 | 0 |
| Totale titoli immobilizzati | 9.169 | 9.322 |

Il valore di mercato è determinato sulla base della media aritmetica dei prezzi rilevati nell'ultimo semestre.

Il criterio di valutazione dei titoli immobilizzati non fa emergere né rettifiche di valore né riprese di valore; tuttavia, al 31 dicembre 2002 sussistono nel portafoglio titoli minusvalenze potenziali, non contabilizzate, per complessivi €2 mila e plusvalenze per €155 mila.

Il valore di mercato del portafoglio titoli ammonta a €9.322 mila.

Il valore di bilancio comprende scarti di emissione al netto delle ritenute fiscali per €2 mila e scarti di negoziazione negativi per €18 mila.

2.2 Variazioni annue dei titoli immobilizzati

| | |
|---|---------------|
| A. Esistenze iniziali (01/01/2002) | 14.572 |
|---|---------------|

| | |
|--|---------------|
| B. Aumenti | 5.035 |
| B1 Acquisti | 5.009 |
| B2 Riprese di valore | 0 |
| B3 Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato | 0 |
| B4 Altre variazioni | 26 |
| C Diminuzioni | 10.438 |
| C1 Vendite | 0 |
| C2 Rimborsi | 10.418 |
| C3 Rettifiche di valore | 0 |
| <i>di cui: svalutazioni durature</i> | 0 |
| C4 Trasferimenti al portafoglio immobilizzato | 0 |
| C5 Altre variazioni | 20 |
| D Rimanenze finali (31/12/2002) | 9.169 |

Le altre variazioni in aumento sono formate dagli scarti di emissione positivi netti su titoli in portafoglio per € 2 mila e dagli scarti di emissione positivi netti sui titoli rimborsati in corso d'anno per totali € 13 mila, al lordo della ritenute sui rimborsi pari a € 11 mila, nonché dagli scarti di negoziazione positivi.

Le altre variazioni in diminuzione sono formate dagli scarti di emissione negativi netti su titoli in portafoglio per € 1 mila e dagli scarti di emissione negativi netti su titoli rimborsati in corso d'anno per totali € 1 mila, dagli scarti di negoziazione negativi per € 18 mila e dalle perdite di negoziazione maturate su titoli acquistati come titoli non immobilizzati e trasferiti al portafoglio titoli immobilizzati nel corso 2000.

Per scarti di emissione netti si intende la differenza tra scarti finali e scarti iniziali.

.2.3 Titoli non immobilizzati

Il portafoglio titoli della Banca è composto interamente da titoli dello Stato italiano.

L'importo complessivo è pari a € 98.176 mila e la distribuzione, per principali categorie di titolo, è sostanzialmente la seguente:

| VOCI | VALORE DI BILANCIO | VALORE DI MERCATO |
|--|---------------------------|--------------------------|
| 1. Titoli di debito | 98.176 | 98.532 |
| 1.1 Titoli di Stato | 98.176 | 98.532 |
| - quotati | 98.176 | 98.532 |
| - non quotati | 0 | 0 |
| 1.2 Altri titoli | 0 | 0 |
| - quotati | 0 | 0 |
| - non quotati | 0 | 0 |
| 2. Titoli di capitale | 0 | 0 |
| - quotati | 0 | 0 |
| - non quotati | 0 | 0 |
| Totale titoli non immobilizzati | 98.176 | 98.532 |

Le plusvalenze non contabilizzate ammontano a € 356 mila.

Il valore di bilancio comprende scarti di emissione al netto delle ritenute fiscali per € 165 mila.

2.4 Variazioni annue dei titoli non immobilizzati

| | |
|---|---------------|
| A. Esistenze iniziali (01/01/2002) | 55.462 |
| B. Aumenti | 77.910 |
| B1 Acquisti | 77.395 |
| - Titoli di debito: | 77.395 |
| - Titoli di Stato | 77.395 |
| - Altri titoli | 0 |
| - Titoli di capitale | 0 |

| | |
|--|---------------|
| B2 Riprese di valore e svalutazioni | 0 |
| B3 Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato | 0 |
| B4 Altre variazioni | 515 |
| C. Diminuzioni | 35.196 |
| C1 Vendite e rimborsi | 35.102 |
| - Titoli di debito: | 35.102 |
| - Titoli di Stato | 35.102 |
| - Altri titoli | 0 |
| - Titoli di capitale | 0 |
| C2 Rettifiche di valore | 0 |
| C3 Trasferimenti al portafoglio immobilizzato | 0 |
| C5 Altre variazioni | 94 |
| D Rimanenze finali (31/12/2002) | 98.176 |

Le altre variazioni in aumento sono formate dagli scarti di emissione positivi netti su titoli in portafoglio, dagli scarti di emissione positivi netti su titoli rimborsati in corso d'anno e dagli scarti di emissione positivi netti su titoli acquistati e venduti prima della scadenza naturale del titolo per totali € 385, al lordo della ritenute sui rimborsi pari a € 7 mila, nonché dagli utili di negoziazione per € 123 mila, iscritti a profitti da operazioni finanziarie.

Le altre variazioni in diminuzione sono formate dagli scarti di emissione negativi netti su titoli in portafoglio, dagli scarti di emissione negativi netti su titoli rimborsati in corso d'anno e dagli scarti di emissione negativi netti su titoli acquistati e venduti prima della scadenza naturale del titolo per totali € 75 mila nonché dalle perdite di negoziazione per € 19 mila, iscritte a perdite da operazioni finanziarie.

Per scarti di emissione netti si intende la differenza tra scarti finali e scarti iniziali.

Sezione 3 – Le partecipazioni

Partecipazioni non rilevanti

| DENOMINAZIONI | SEDE | PATRIMONIO NETTO | UTILE/PERDITA | QUOTA % | VALORE A BILANCIO |
|--|-----------------|------------------|---------------|---------|-------------------|
| CCFS | Reggio Emilia | 28.556 | 1.123 | 0,0008% | 0 |
| CGM Finance | Brescia | 1.303 | 11 | 0,73% | 9 |
| Fondazione Humanitas | Belluno | 333 | 9 | 0,17% | 1 |
| Icea | Bologna | 118 | (15) | 4,62% | 5 |
| Fondazione La Casa | Padova | *372 | - | 6,25% | 15 |
| L'Ape Agenzia per la Promozione della Cooperazione Sociale | Napoli | 12 | 5 | 33,33% | 3 |
| Cooperativa Editoriale Etica Scarl | Padova | 2 | (90) | 27,03% | 1 |
| Diomede S.r.l. | Foggia | 19 | (2) | 6,00% | 1 |
| Caes- Consorzio Assicurativo Etico e Solidale | Castellanza | **3 | - | 1,89% | 0 |
| Sefea | Trento | **330 | - | 9,09% | 30 |
| Consorzio Etimos | Padova | 718 | (175) | 7,48% | 40 |
| Cooperativa Unimondo | Trento | 471 | (46) | 1,13% | 0 |
| Coop.Alce Nero | Isola del Piano | 125 | (17) | 0,36% | 1 |
| Totale | | | | | 106 |

* Il dato si riferisce al fondo di dotazione alla data del 31/12/02

** Il dato si riferisce al capitale sociale al 31/12/02

Gli altri dati si riferiscono al patrimonio netto e all'utile utile/perdita desunti dai bilanci dell'esercizio 2001. Si segnala che la partecipazione nella Cooperativa Editoriale Etica S.c.ar.l. è stata svalutata per € 24 mila a seguito della riduzione del patrimonio netto al 31 dicembre 2001. La svalutazione è stata inserita nella voce 150 del conto economico.

3.1 Partecipazioni rilevanti

| DENOMINAZIONI | SEDE | CAPITALE SOCIALE | UTILE/PERDITA | QUOTA % | VALORE DI BIL. |
|------------------------|--------|------------------|---------------|---------|----------------|
| a) Imprese controllate | | | | | |
| 1. Etica Sgr spa | Milano | 2.200 | - | 38,07% | 837 |
| Totale | | | | | 837 |

Il dato si riferisce al capitale sociale al 31/12/02. La partecipazione in Etica Sgr S.p.A. è stata svalutata per € 10 mila. La compagine sociale ha, tuttavia, provveduto a ricostituire il capitale sociale con versamenti proporzionali alla quota detenuta. La svalutazione è stata inserita nella voce 150 del conto economico.

3.3 Attività e passività verso imprese partecipate (diverse dalle imprese del gruppo)

I rapporti di debito e credito con le società partecipate non appartenenti al gruppo sono esposti nella seguente tabella:

| | | |
|--|-------|--------------|
| (a) Attività | | 3.281 |
| 1. crediti verso banche | 0 | |
| <i>di cui: subordinati</i> | 0 | |
| 2. crediti verso enti finanziari | 2.570 | |
| <i>di cui: subordinati</i> | 0 | |
| 3. crediti verso altra clientela | 711 | |
| <i>di cui: subordinati</i> | 0 | |
| 4. obbligazioni e altri titoli a reddito fisso | 0 | |
| <i>di cui: subordinati</i> | 0 | |
| (b) Passività | | 2.083 |
| 1 debiti verso banche | 0 | |
| 2 debiti verso enti finanziari | 31 | |
| 3 debiti verso altra clientela | 90 | |
| 4 debiti rappresentati da titoli | 1.962 | |
| 5 passività subordinate | 0 | |
| (c) Garanzie ed impegni | | 3.781 |
| 1 garanzie rilasciate | 0 | |
| 2 impegni | 3.781 | |

I rapporti non presentano elementi di criticità, sono riconducibili all'ordinaria attività di credito e di servizio bancario, si sono normalmente sviluppati nel corso dell'esercizio in funzione di esigenze ed utilità contingenti, nell'interesse comune delle parti. Le condizioni applicate ai singoli rapporti non si discostano da quelle correnti di mercato.

3.4 Composizione della voce 70 "partecipazioni"

| | | |
|-------------------------------|-----|------------|
| (a) In banche | | 0 |
| 1. quotate | 0 | |
| 2. non quotate | 0 | |
| (b) In enti finanziari | | 916 |
| 1. quotate | 0 | |
| 2. non quotate | 916 | |
| (c) Altre | | 27 |
| 1. quotate | 0 | |

| | | |
|----------------|----|------------|
| 2. non quotate | 27 | |
| Totale | | 943 |

3.6 Variazione annua delle partecipazioni

3.6.2 Altre partecipazioni

| | |
|---|------------|
| A. Esistenze iniziali (01/01/2002) | 696 |
| B. Aumenti | 281 |
| B.1 Acquisti | 271 |
| B.2 Riprese di valore | 0 |
| B.3 Rivalutazioni | 0 |
| B.4 Altre variazioni | 10 |
| C. Diminuzioni | 34 |
| C.1 Vendite | 0 |
| C.2 Rettifiche di valore | 34 |
| <i>di cui: svalutazioni durature</i> | 0 |
| C.3 Altre variazioni | 0 |
| D. Rimanenze finali (31/12/2002) | 943 |
| E. Rivalutazioni totali | 0 |
| F. Rettifiche totali | 34 |

Sezione 4 – Le immobilizzazioni materiali e immateriali

Immobilizzazioni materiali (voce 100)

La voce è costituita dai seguenti principali gruppi di cespiti:

| CATEGORIA | VALORE DI LIBRO | FONDO AMM.TO | VALORE DI BILANCIO |
|---------------------------------|-----------------|--------------|--------------------|
| Immobili | 2.444 | 49 | 2.395 |
| Oneri accessori su immobili | 295 | 5 | 290 |
| Mobili d'ufficio | 204 | 63 | 141 |
| Arredamento | 19 | 6 | 13 |
| Impianti di allarme e ripresa | 11 | 9 | 2 |
| Macchine d'uff. elettroniche | 351 | 152 | 199 |
| Impianti – macch.- attrezz. | 51 | 23 | 28 |
| Imp. Int. di comunicazione | 5 | 5 | 0 |
| Mobili-imp. e macchinari | 15 | 4 | 11 |
| Attr. Varia inf. a L. 1.000.000 | 77 | 77 | 0 |
| Autovetture | 35 | 26 | 9 |
| Altri mezzi di trasporto | 1 | 1 | 0 |
| Acconti su immobili | 33 | 0 | 33 |
| Totale | 3.541 | 420 | 3.121 |

Gli ammortamenti del periodo sono pari a € 105 mila e sono stati calcolati con le aliquote previste per l'ammortamento ordinario. La voce immobili risulta incrementata di € 1.549 mila per l'acquisto della futura sede e di € 453 mila per l'immobile di P.ta Forzatè n.2/3. Gli oneri accessori su tale immobile sono stati registrati nella categoria relativa per € 253 mila. L'ammortamento riferito all'acquisto citato risulta sospeso in attesa che il bene entri in funzione.

4.1 Variazioni annue delle immobilizzazioni materiali:

| | | | |
|--|-----|-------|--------------|
| A Esistenze iniziali (01/01/2002) | | | 647 |
| B Aumenti | | | 2.579 |
| B1 Acquisti | | 2.579 | |
| B2 Riprese di valore | | 0 | |
| B3 Rivalutazioni | | 0 | |
| B4 Altre variazioni | | 0 | |
| C Diminuzioni | | | 105 |
| C1 Vendite | | 0 | |
| C2 Rettifiche di valore: | | 105 | |
| a) ammortamenti | 105 | | |
| b) svalutazioni durature | 0 | | |
| C3 altre variazioni | | 0 | |
| D Rimanenze finali (31/12/2002) | | | 3.121 |
| E Rivalutazioni totali | | | 0 |
| F Rettifiche totali: | | | 420 |
| a) ammortamenti | | 420 | |
| b) svalutazioni durature | | 0 | |

Le variazioni in aumento si riferiscono a:

| CATEGORIA | IMPORTI |
|-----------------------------|---------|
| Immobili | 2.003 |
| Mobili d'ufficio | 93 |
| Oneri accessori su immobili | 253 |

| | |
|---|--------------|
| Macchine d'uff. elettroniche | 162 |
| Impianti – macch.- attrezz. | 19 |
| Attr. varia inf. A L. 1.000.000 | 2 |
| Mobili impianti macchinari attrezzature | 8 |
| Impianti di allarme e ripresa | 2 |
| Arredamento pannelli insegne stand | 4 |
| Acconti su immobili | 33 |
| Totale | 2.579 |

Per effetto del pro-rata al 100%, determinato sulla base del volume di affari dell'anno precedente, gli acquisti dell'anno sono stati maggiorati della relativa quota iva.

Non sono state effettuate né rivalutazioni né svalutazioni.

Immobilizzazioni immateriali (voce 90)

Le immobilizzazioni immateriali possono essere rappresentate come segue:

| CATEGORIA | VALORE DI LIBRO | FONDO AMM.TO | VALORE DI BILANCIO |
|---|-----------------|--------------|--------------------|
| Oneri pluriennali per ristrutturazione beni di terzi | 242 | 134 | 108 |
| Oneri pluriennali per attivazione Banca Etica | 136 | 108 | 28 |
| Oneri pluriennali per attivazione sistema informativo | 63 | 63 | 0 |
| Marchi registrati | 17 | 14 | 3 |
| Spese di costituzione e per modifiche statutarie | 5 | 5 | 0 |
| Oneri pluriennali per acquisto software | 119 | 76 | 43 |
| Altri oneri pluriennali | 63 | 63 | 0 |
| Acconti acquisto software | 13 | 0 | 13 |
| Acconti lavori su beni di terzi | 6 | 0 | 6 |
| Totale | 664 | 463 | 201 |

Gli ammortamenti del periodo sono pari a € 114 mila.

4.2 Variazioni annue delle immobilizzazioni immateriali:

| | | | |
|--|-----|-----|------------|
| A Esistenze iniziali (01/01/2002) | | | 175 |
| B Aumenti | | | 140 |
| B1 Acquisti | | 140 | |
| B2 Riprese di valore | | 0 | |
| B3 Rivalutazioni | | 0 | |
| B4 Altre variazioni | | 0 | |
| C Diminuzioni | | | 114 |
| C1 Vendite | | 0 | |
| C2 Rettifiche di valore: | | 114 | |
| a) ammortamenti | 114 | | |
| b) svalutazioni durature | 0 | | |
| C3 altre variazioni | | 0 | |
| D Rimanenze finali (31/12/2002) | | | 201 |
| E Rivalutazioni totali | | | 0 |

| | | | |
|-----------------------------|--|-----|------------|
| F Rettifiche totali: | | | 463 |
| a) ammortamenti | | 463 | |
| b) svalutazioni durature | | 0 | |

Le variazioni in aumento si riferiscono a:

| CATEGORIA | IMPORTI |
|--|------------|
| Oneri pluriennali per ristrutturazione beni di terzi | 65 |
| Oneri pluriennali per acquisto software | 56 |
| Acconti acquisto software | 13 |
| Acconti lavori beni di terzi | 6 |
| Totale | 140 |

Anche per i beni immateriali è stata capitalizzata l'iva sugli acquisti.

Sezione 5 –Altre voci dell'attivo

5.1 Composizione della voce 130 "Altre attività"

La voce risulta così composta:

| | |
|---|--------------|
| Anticipi a fornitori | 11 |
| Acconti a fornitori | 18 |
| Acconti erario – IRAP | 110 |
| Acconti erario – IRPEG | 142 |
| Erario conto imposta patrimoniale a rimborso | 22 |
| Crediti verso clienti per fatture emesse | 102 |
| Crediti per fatture e note da emettere | 3 |
| Crediti diversi altri | 54 |
| Crediti verso ente poste editoria | 1 |
| Contropartita ritenute fiscali su ratei passivi interessi | 251 |
| Effetti RID da banche | 123 |
| Depositi cauzionali | 36 |
| Caparra confirmatoria | 46 |
| Rimanenze finali di stampati | 17 |
| Credito d'imposta nuovi assunti | 19 |
| Crediti per imposte anticipate | 205 |
| Partite transitorie estinzione conti clientela | 5 |
| Partite transitorie op.di rettifica | 6 |
| Partite a credito in attesa di imputazione | 16 |
| Crediti per contributi da ricevere | 54 |
| Rettifiche movimenti c/c clienti | 66 |
| Altro | 9 |
| Totale | 1.316 |

I crediti sono tutti esigibili, pertanto non è stata effettuata alcuna rettifica di valore.

5.2 Composizione della voce 140 "Ratei e risconti attivi"

| | |
|---|--------------|
| Ratei attivi | 1.251 |
| - di interessi su titoli di proprietà | 1.107 |
| - di interessi su crediti verso clientela ordinaria | 109 |
| - ratei attivi su depositi vincolati | 35 |
| Risconti attivi | 19 |
| - premi assicurativi | 14 |
| - spese condominiali uffici | 2 |
| - canoni manutenzione | 2 |
| - altri | 1 |
| Costi anticipati | 8 |
| - spese telefoniche | 2 |
| - canoni di locazione immobili | 6 |

| | |
|---------------|--------------|
| Totale | 1.278 |
|---------------|--------------|

Non si è optato per la rettifica diretta dei conti dell'attivo e del passivo.

Sezione 6 – I debiti

1.2 Dettaglio della voce "Debiti verso la clientela"

In particolare i debiti verso la clientela comprendono le seguenti poste:

| | |
|-------------------------------------|-------|
| a) operazioni pronti contro termine | 6.707 |
| b) prestiti di titoli | 0 |

Composizione della voce 20 "Debiti verso la clientela" (voce 20)

| | |
|--|----------------|
| A vista | 96.678 |
| - depositi a risparmio liberi | 804 |
| - conti correnti passivi in lire e in divisa | 95.874 |
| A termine o con preavviso | 6.707 |
| - pronti contro termine passivi | 6.707 |
| Totale | 103.385 |

I conti correnti con saldo creditore sono in numero di 5.931.

Composizione della voce 30 "Debiti rappresentati da titoli"

| | |
|--------------------------------|---------------|
| Obbligazioni | 11.269 |
| Certificati di deposito | 78.810 |
| - a breve termine | 46.551 |
| - a medio e lungo termine | 32.259 |
| Totale | 90.079 |

Le obbligazioni ordinarie sono state emesse con durata di 36 mesi. Tutte le obbligazioni sono del tipo "zero coupon".

Gli interessi maturati nel corso dell'esercizio 2002 sui due prestiti obbligazionari emessi nel corso dell'esercizio ammontano complessivamente a €309 mila.

La raccolta in certificati di deposito è tutta a tasso fisso.

Le obbligazioni ed i certificati di deposito rappresentano una quota del 46,56 % della raccolta diretta da clientela.

Sezione 7 – I fondi

7.1 Composizione della voce 90 "fondi rischi su crediti"

Il fondo rischi su crediti è stato completamente utilizzato nel 2002 e non si è provveduto a ricostituirlo. Tutti i crediti sono stati iscritti a bilancio al presumibile valore di realizzo e quindi al netto delle perdite previste. La valutazione è stata compiuta avendo riguardo alla situazione di solvibilità dei singoli debitori.

7.2 Variazioni nell'esercizio dei "fondi rischi su crediti" (voce 90)

| | |
|---|------------|
| A. Esistenze iniziali (01/01/2002) | 626 |
| B. Aumenti | 0 |
| B.1 Accantonamenti | 0 |
| B.2 Altre variazioni | 0 |
| C. Diminuzioni | 626 |
| C.1 Utilizzi | 626 |
| C.2 Altre variazioni | 0 |

7.3 Composizione della sottovoce 80 c) "Fondi per rischi ed oneri: altri fondi"

| | 2002 | 2001 |
|--|-----------|----------|
| - a fronte di revocatorie fallimentari | 60 | 0 |
| Totale | 60 | 0 |

L'accantonamento effettuato fa riferimento ad un posizione dichiarata fallita in data 27 febbraio 2002 con sentenza del Tribunale di Padova, della quale la banca è venuta a conoscenza solo nel febbraio 2003. Poiché il fallimento è intervenuto in tempi relativamente recenti rispetto alla durata complessiva del credito erogato, la banca ha ritenuto capiente e prudente effettuare uno stanziamento di complessivi € 60 mila a copertura di una eventuale azione revocatoria.

Variazione della voce 80 c) "Fondi per rischi ed oneri: altri fondi"

| | |
|---|-----------|
| A. Esistenze iniziali (01/01/2002) | 0 |
| B. Aumenti | 60 |
| B.1 Accantonamenti | 60 |
| B.2 Altre variazioni | 0 |
| C. Diminuzioni | 0 |
| C.1 Utilizzi | 0 |
| C.2 Altre variazioni | 0 |
| D. Rimanenze finali (31/12/2002) | 60 |

Variazioni del fondo "Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato" (voce 70)

| | |
|----------------------------------|------------|
| Saldo al 1 gennaio 2002 | 129 |
| Incrementi | 115 |
| - accantonamento di periodo | 115 |
| - altre variazioni | 0 |
| Decrementi | 7 |
| - utilizzi del periodo | 0 |
| - altre variazioni | 7 |
| Saldo al 31 dicembre 2002 | 237 |

Il fondo trattamento di fine rapporto è costituito per dare integrale copertura alle passività a tale titolo maturate nei confronti dei dipendenti per effetto di disposizioni di legge e dei vigenti contratti di lavoro. Tale passività è soggetta a rivalutazione sulla base dei parametri di indicizzazione stabiliti dall'attuale normativa. Le altre variazioni in diminuzione fanno riferimento per €5 mila a contributi anticipati dal datore di lavoro a titolo di miglioramento del trattamento di lavoro pensionistico.

Composizione della sottovoce 80 b) "Fondi per rischi ed oneri: fondi imposte e tasse"

| | 2002 | 2001 |
|---|------------|------------|
| - a fronte di imposte sul reddito IRPEG | 69 | 200 |
| - a fronte di imposte sul reddito IRAP | 117 | 114 |
| Totale | 186 | 314 |

Variazioni della voce 80 b) "Fondi per rischi ed oneri: fondi imposte e tasse"

| | |
|--------------------------------|------------|
| Saldo al 1 gennaio 2002 | 314 |
| Incrementi | 186 |
| - accantonamento di periodo | 186 |
| Decrementi | 314 |

| | |
|--|------------|
| - utilizzo fondo per pagamento imposte | 314 |
| Saldo al 31 dicembre 2002 | 186 |

7.4 Variazioni nell'esercizio delle "Attività per imposte anticipate"

| | |
|---|------------|
| 1. Importo iniziale | 25 |
| 2. Aumenti | 183 |
| 2.1 Imposte anticipate sorte nell'esercizio | 183 |
| 2.2 Altri aumenti | 0 |
| 3. Diminuzioni | 3 |
| 3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio | 3 |
| 3.2 Altre diminuzioni | 0 |
| 4. Importo finale | 205 |

Con riferimento alla fiscalità differita, si rinvia a quanto già illustrato nella parte A, sezione 1, criteri di valutazione. Le principali attività per imposte anticipate presenti nel bilancio a fine esercizio sono le seguenti:

- 1) svalutazione dei crediti verso la clientela per la parte eccedente il massimale annuo pari allo 0,60% dei crediti stessi, deducibile nei nove esercizi successivi: € 160 mila;
- 2) svalutazione di partecipazioni deducibili in 5 esercizi: € 10 mila;
- 3) spese per revisione del bilancio deducibile nell'anno di rilascio della certificazione: € 5 mila;
- 4) compensi ad amministratori deducibili nell'anno di corresponsione: € 3 mila.

La principale attività annullata nell'esercizio riguarda la svalutazione dei crediti verso la clientela per la parte eccedente il massimale annuo (€3 mila).

Con riferimento alle aliquote di imposta utilizzate per il calcolo della fiscalità anticipata, si è fatto riferimento alle aliquote che saranno in vigore quando si manifesteranno le "inversioni" delle differenze temporanee.

Sezione 8 – Il capitale, le riserve, il fondo per rischi bancari generali e le passività subordinate

Capitale (voce 120)

| | |
|----------------------------------|---------------|
| Saldo al 1 gennaio 2002 | 11.270 |
| Incrementi | 2.918 |
| Saldo al 31 dicembre 2002 | 14.188 |

In data 31 dicembre 2002 erano presenti 19.991 soci.

Il capitale sociale al 31 dicembre 2002 è composto da 274.753 azioni del valore nominale di €51.64 cadauna

Sono state annullate n. 50 azioni per un valore di €3 mila.

Non è avvenuta alcuna distribuzione di dividendi.

Non si è in presenza di sovrapprezzo di emissione.

Riserve (voce 140)

| | |
|--|-----------|
| Riserva legale | 18 |
| Riserva azioni proprie – quota disponibile | 41 |
| Totale | 59 |

Utile di periodo (voce 170)

| | |
|------------------|-----|
| Utile di periodo | 151 |
|------------------|-----|

Non sono presenti azioni proprie.

Composizione della voce "Fondo Rischi Bancari Generali" (voce 100)

| | 2002 | 2001 |
|-----------------------------------|------|------|
| Fondo per rischi bancari generali | 163 | 163 |

Passività subordinate (voce 110)

| Voci | Tasso | Scadenza | Importo |
|--------------------------------------|-----------|----------|---------|
| Prestito obbligazionario subordinato | Variabile | 01/03/07 | 5.000 |

Il prestito subordinato è stato sottoscritto dalla Caisse Centrale de Credit Cooperatif. Il tasso è determinato in base alla media annuale dell'EURIBOR a un anno del mese precedente il godimento, meno lo 0,5, con un tetto minimo fissato al 2%. Il valore a bilancio include gli interessi passivi maturati a fine esercizio (si veda sez. 9 al punto 3 della presente nota).

Prospetto delle variazioni nei conti del patrimonio netto - esercizio 2002

| DESCRIZ. | CAPITALE | RIS. LEGALE | RIS. STRAORD. | ALTRE RIS. | PERDITE PREGRESSE | RISULTATO D'ESERCIZ. | TOTALE |
|----------------------------------|---------------|-------------|---------------|------------|-------------------|----------------------|---------------|
| Saldi 01/01/02 | 11.270 | 1 | 0 | 0 | (279) | 337 | 11.329 |
| Nuove sottoscrizioni | 2.918 | | | | | | 2.918 |
| Copertura perdite es. precedenti | | | | | 279 | (279) | 0 |
| Passaggio a riserve | | 17 | | 41 | | (58) | 0 |
| Utile di periodo | | | | 0 | | 151 | 151 |
| Saldi 31/12/02 | 14.188 | 18 | 0 | 41 | 0 | 151 | 14.398 |

Patrimonio e requisiti prudenziali di vigilanza al 31/12/2002

| CATEGORIE/VALORI | IMPORTO |
|---|---------|
| A. Patrimonio di vigilanza | |
| A.1 Patrimonio di base (tier 1) | 14.360 |
| A.2 Patrimonio supplementare (tier 2) | 5.112 |
| A.3 Elementi da dedurre | (837) |
| A.4 Patrimonio di vigilanza | 18.635 |
| B. Requisiti prudenziali di vigilanza | |
| B.1 Rischi di credito | 5.607 |
| B.2 Rischi di mercato | 294 |
| Di cui: rischi del portafoglio non immobilizzato | 294 |
| Di cui rischi di cambio | 0 |
| B.3 Altri requisiti prudenziali | 0 |
| B.4 Totale requisiti prudenziali | 5.901 |
| C. Attività di rischio e coefficienti di vigilanza | |
| C.1 Attività di rischio ponderate (*) | 70.081 |
| C.2 Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate | 20,49% |
| C.3 Patrimonio di vigilanza/Attività di rischio ponderate | 26,59% |

Il rapporto patrimonio di vigilanza/attività di rischio ponderate esprime il coefficiente di solvibilità individuale che le banche debbono costantemente rispettare a fronte del rischio di solvibilità delle controparti; tale requisito è determinato come quota percentuale del complesso delle attività aziendali ponderate in relazione al grado di rischio proprio di ciascuna di esse ed è definito nella misura minima dell'8%.

A fronte del minimo di cui sopra, il coefficiente al 31 dicembre 2002 è pari al 26,59% rispetto al 20,78% di inizio anno.

Sezione 9 – Altre voci del passivo

9.1 Composizione della voce 50 "altre passività"

| | |
|---|--------------|
| Ritenute fiscali su interessi passivi C.D. e C/C | 468 |
| Debiti verso l'Erario per ritenute d'acconto lav. Aut. | 2 |
| Ritenute fiscali su emolumenti dei dipendenti | 58 |
| Imposta di bollo | 85 |
| Erario c/imposta contratti di borsa | 6 |
| Bonifici e somme a disposizione di clientela codificata | 26 |
| Partite diverse da accreditare a banche | 48 |
| Versamenti per costituenda Sefea | 330 |
| Debiti verso Inps ed Istituti previdenziali | 139 |
| Debiti verso Erario per imposta sostitutiva | 27 |
| Debiti verso Erario per imposta sostitutiva – c/unico | 22 |
| Debiti verso personale dipendente | 151 |
| Erario conto lva da registrare | 15 |
| Partite debitorie diverse | 668 |
| Debiti verso aspiranti soci | 529 |
| Debiti verso fornitori | 305 |
| Debiti verso fornitori per fatture da ricevere | 117 |
| Creditori per note da ricevere | 25 |
| Debiti per servizio incasso bonifici in lire | 3 |
| Rettifiche movimenti c/c in valuta | 2.074 |
| Creditori per sottoscrizioni C.D. da perfezionare | 732 |
| Debiti verso clientela codificata per ass.in att.mat.val. | 216 |
| Partite transitorie op.di rettifica di fine anno | 26 |
| Bonifici in arrivo per sott.CD | 615 |
| Posta per sott.CD | 15 |
| Banca pop.di Milano per sott.CD | 59 |
| Riemissione CD | 216 |
| Promotori con versam.BPM | 59 |
| Altro | 1 |
| Totale | 7.037 |

Tra i debiti verso aspiranti soci sono comprese posizioni debitorie per versamenti non supportati da idonea documentazione stimati in
€ 98.913,14

9.2 Composizione della voce 60 "ratei e risconti passivi"

| | |
|---|--------------|
| Ratei passivi | 991 |
| - interessi passivi su C.D. | 944 |
| - interessi passivi su operazioni pronti contro termine | 11 |
| - spese condominiali | 2 |
| - polizze assicurative | 16 |
| - compensi promotori finanziari | 5 |
| - altro | 13 |
| Risconti passivi | 48 |
| - commissioni su crediti di firma | 19 |
| - interessi anticipati su prestiti d'onore | 29 |
| Totale | 1.039 |

9.3 Rettifiche per ratei e risconti passivi

L'unica rettifica apportata direttamente ai conti patrimoniali di pertinenza si riferisce al rateo passivo per interessi sul prestito obbligazionario e per interessi sul prestito subordinato. Nella fattispecie:

| | Ratei passivi | Risconti passivi | Totale |
|------------------------------------|---------------|------------------|------------|
| a) voci del passivo: | | | |
| 10. Debiti verso banche | 0 | 0 | 0 |
| 20. Debiti verso la clientela | 0 | 0 | 0 |
| 30. Debiti rappresentati da titoli | 309 | 0 | 309 |
| 110. Passività subordinate | 112 | 0 | 112 |
| Totale | 421 | 0 | 421 |

Sezione 10 – Le garanzie e gli impegni

10.1 Composizione della voce 10 “garanzie rilasciate”

Le garanzie rilasciate dalla Banca sono così rappresentate:

| | |
|---|--------------|
| a) Crediti di firma di natura commerciale | 727 |
| - fidejussione | 727 |
| b) Crediti di firma di natura finanziaria | 3.410 |
| - fidejussione | 3.410 |
| c) Attività costituite in garanzia (valore nominale) | 0 |
| Totale | 4.137 |

10.2 Composizione della voce 20 “impegni”

La composizione della voce è la seguente:

| | |
|--|---------------|
| a) Impegni ad erogare fondi ad utilizzo certo | 15.915 |
| - finanziamenti da erogare a clientela su linee di credito non operative | 11.396 |
| - crediti di firma da perfezionare | 80 |
| - depositi vincolati da effettuare-ist.credito | 4.439 |
| b) Impegni ad erogare fondi ad utilizzo incerto | 19.320 |
| - Fondo Interbancario di Tutela dei Prestiti | 441 |
| - finanziamenti da erogare a clientela su linee di credito operative | 18.879 |
| Totale | 35.235 |

10.3 Attività costituite in garanzia di propri debiti

| Attività al valore di bilancio | Importi |
|---|--------------|
| a) titoli propri a garanzia di p/t di raccolta | 6.707 |
| - con clientela | 6.707 |
| - con banche | 0 |
| b) titoli a garanzia di operazioni in futures | 0 |
| c) titoli a garanzia di altre operazioni | 0 |
| Totale | 6.707 |

10.4 Margini attivi utilizzabili su linee di credito

| | |
|--|--------------|
| a) Banche centrali | 0 |
| b) Altre banche (Cassa Centrale delle Casse Rurali Trentine) | 2.500 |
| | |
| Totale | 2.500 |

10.5 Operazioni a termine

| Categorie di operazioni | Di copertura | Di negoziazione | Altre operazioni |
|------------------------------------|--------------|-----------------|------------------|
| 1. Compravendite | 0 | 4.573 | 0 |
| 1.1. Titoli | 0 | 4.439 | 0 |
| - acquisti | 0 | 0 | 0 |
| - vendite | 0 | 4.439 | 0 |
| 1.2. Valute | 0 | 134 | 0 |
| - valute contro valute | 0 | 0 | 0 |
| - acquisti contro euro | 0 | 67 | 0 |
| - vendite contro euro | 0 | 67 | 0 |
| 2. Depositi e finanziamenti | 0 | 0 | 0 |
| 3. Contratti derivati | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 Con scambio di capitali | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 Senza scambio di capitali | 0 | 0 | 0 |

Sezione 11 – Concentrazione e distribuzione delle attività e delle passività

11.1 Grandi rischi

| | 2002 | 2001 |
|--------------|------|-------|
| a) Ammontare | 0 | 7.932 |
| b) Numero | 0 | 5 |

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

| DEBITORI | IMPORTO |
|----------------------------|---------------|
| a) Stati | 0 |
| b) Altri Enti Pubblici | 197 |
| c) Società non finanziarie | 24.268 |
| d) Società finanziarie | 3.017 |
| e) Famiglie produttrici | 82 |
| f) Altri operatori | 24.733 |
| Totale | 52.297 |

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

| BRANCHE DI ATTIVITA' | IMPORTO |
|-----------------------------------|---------------|
| a) Servizi alla persona, ecc... | 15.415 |
| b) Agricoltura, biologico, ecc... | 4.327 |
| c) Edilizia ed opere pubbliche | 1.466 |
| d) Servizi degli alberghi, ecc... | 868 |
| e) Servizi del commercio | 749 |
| f) altre branche | 1.443 |
| Totale | 24.268 |

| | | | | | | | | | |
|-------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------|----------|----------|-----------|----------------|
| 2. Passivo | 100.163 | 24.749 | 34.602 | 43.402 | 0 | 0 | 0 | 99 | 203.015 |
| 2.1 Debiti verso banche | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 Debiti verso la clientela | 96.679 | 6.067 | 540 | 0 | 0 | 0 | 0 | 99 | 103.385 |
| 2.3. Deb. Rapp.da titoli: | | | | | | | | | |
| - Obbligazioni. | 10 | 0 | 0 | 11.259 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11.269 |
| - c.d. | 3.474 | 18.682 | 34.062 | 22.592 | 0 | 0 | | | 78.810 |
| - Altri titoli | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.4 Passività subordinate | 0 | 0 | 0 | 5.112 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.112 |
| 2.5 Operazioni fuori bilancio | 0 | 0 | 0 | 4.439 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.439 |

11.7 Attività e passività in valuta

| | | |
|-----------------------------------|-----|------------|
| a) attività | | 583 |
| 1. crediti verso enti creditizi | 554 | |
| 2. crediti verso clientela | 29 | |
| 3. titoli | 0 | |
| 4. partecipazioni | 0 | |
| 5. altri conti | 0 | |
| b) passività | | 579 |
| 1. debiti verso enti creditizi | 0 | |
| 2. debiti verso clientela | 579 | |
| 3. debiti rappresentati da titoli | 0 | |
| 4. altri conti | 0 | |

Sezione 12 – Gestione e intermediazione per conto terzi

12.3 Custodia e amministrazione titoli

| Descrizione | 2002 | 2001 |
|---|----------------|--------------|
| a) Titoli di terzi in deposito (escluse gestioni patrimoniali) | 17.019 | 3.086 |
| 1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio | 16.996 | 3.086 |
| 2. altri titoli | 23 | 0 |
| b) Titoli di terzi depositati presso terzi | 0 | 0 |
| c) Titoli di proprietà depositati presso terzi | 123.572 | 0 |

Parte C

Informazioni sul conto economico

Sezione 1 – Gli interessi

1.1 Composizione della voce 10 "Interessi attivi e proventi assimilati"

| | |
|---|--------------|
| a) Su crediti verso banche | 1.192 |
| - di cui: su crediti verso banche centrali | 0 |
| b) Su crediti verso la clientela | 2.962 |
| - di cui: su crediti con fondi di terzi in amministrazione | 0 |
| c) Su titoli a reddito fisso | 3.321 |
| d) Altri interessi attivi | 5 |
| e) Saldo positivo dei differenziali su operazioni "di copertura" | 0 |
| Totale | 7.480 |

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

| | |
|---|--------------|
| a) Su debiti verso banche | 2 |
| b) Su debiti verso clientela | 1.208 |
| c) Su debiti rappresentati da titoli | 2.065 |
| - di cui: su certificati di deposito | 1.756 |
| d) Su fondi di terzi in amministrazione | 0 |
| e) Su passività subordinate | 112 |
| f) Saldo negativo dei differenziali su operazioni "di copertura" | 0 |
| Totale | 3.387 |

1.3 Dettaglio della voce 10 "Interessi attivi e proventi assimilati"

| | |
|--------------------------|----|
| a) su attività in valuta | 34 |
|--------------------------|----|

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

| | |
|---------------------------|----|
| a) su passività in valuta | 19 |
|---------------------------|----|

Sezione 2 – Le commissioni

2.1 Composizione della voce 40 "Commissioni attive"

| | |
|---|------------|
| a) Garanzie rilasciate | 43 |
| b) Servizi di incasso e pagamento | 178 |
| c) Servizi di gestione, intermediazione e consulenza | 22 |
| d) Esercizio di esattorie e ricevitorie | 0 |
| e) Altri servizi: | 114 |

| | | |
|-------------------------------------|----|------------|
| - commissioni attive su fin. in c/c | 35 | |
| - commissioni attive su altri fin. | 24 | |
| - altre commissioni attive | 55 | |
| | | |
| Totale | | 357 |

Si segnala come sulla custodia delle obbligazioni emesse da Banca Etica non venga caricata alcuna commissione.

2.2 Composizione della voce 50 "Commissioni passive"

| | | |
|---|---|-----------|
| a) Servizi di incasso e pagamento | | 3 |
| b) Servizi di gestione e intermediazione | | 2 |
| - operazioni in titoli | 2 | |
| - collocamento titoli | 0 | |
| c) Altri servizi | | 93 |
| Totale | | 98 |

Sezione 3 – I profitti e le perdite da operazioni finanziarie

3.1 Composizione della voce 60 "Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie"

| Voci/Operazioni | Operazioni su titoli | Operazioni su valute | Altre operazioni |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|------------------|
| A.1 Rivalutazioni | 0 | 0 | 0 |
| A.2 Svalutazioni | 0 | 0 | 0 |
| B. Altri profitti/(perdite) | 103 | (3) | 0 |
| Totale | 103 | (3) | 0 |

| | |
|---------------------------------|-----|
| 1. Titoli di stato | 103 |
| 2. Altri titoli a reddito fisso | 0 |
| 3. Titoli a reddito variabile | 0 |
| 4. Contratti derivati su titoli | 0 |

La perdita netta delle operazioni in titoli è stata generata come segue:

| | |
|---|------------|
| Utile da negoziazione titoli non immobilizzati | 123 |
| Perdite da negoziazione di titoli non immobilizzati | (20) |
| Totale | 103 |

Sezione 4 – Le spese amministrative

4.1 Numero medio di dipendenti per categoria

| DESCRIZIONE | SITUAZIONE AL 31/12/2002 | NUMERO MEDIO 31/12/01-31/12/02 |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------------|
| a) Dirigenti | 1 | 1 |
| b) Funzionari | 11 | 8 |
| c) Restante personale | 50 | 41 |
| Totale | 62 | 50 |

(*) Il numero medio dei dipendenti è stato arrotondato per eccesso

La Banca utilizza anche un dipendente di altra struttura distaccato presso Banca Etica nella persona di Fabio Salviato il cui costo per l'azienda è evidenziato nel dettaglio delle "altre spese amministrative".

Spese amministrative (voce 80)

La voce presenta un saldo di € 4.403 mila.

La sottovoce "spese per il personale" ammonta a € 2.304 mila e risulta così ripartita:

| | | |
|---|---|------------|
| Salari e stipendi | € | 1.563 mila |
| Oneri sociali | € | 441 mila |
| Trattamento di fine rapporto | € | 116 mila |
| Altre spese (rimborsi, buoni pasto, ecc...) | € | 184 mila |
| - di cui rimborsi spese per viaggi | € | 54 mila |

| | | |
|--|-----|--------------|
| Spese per il personale | | 2.304 |
| Altre spese amministrative | | 2.099 |
| - imp. sostitutiva art. 17 DPR 601/73 | 27 | |
| - imp. di bollo | 188 | |
| - imp. di pubblicità e comunale | 7 | |
| - imposta di registro | 2 | |
| - imposta sui contratti di borsa | 9 | |
| - altre imposte e tasse indirette | 1 | |
| - iva indetraibile | 197 | |
| - compensi a professionisti | 112 | |
| - spese per servizi di consulenza | 85 | |
| - spese per personale distaccato | 77 | |
| - spese per informazioni e visure | 11 | |
| - quota Fondo Interbancario di Gar. | 3 | |
| - contributi associativi | 16 | |
| - contributo di vigilanza Consob | 11 | |
| - compensi per co.co.co. | 73 | |
| - compensi per collab. Occasionali | 52 | |
| - premi di assicurazione | 43 | |
| - omaggi inferiori a L 50.000 | 5 | |
| - spese di pubblicità per sponsorizz. | 80 | |
| - spese di pubblicità aziendale | 88 | |
| - spese di rappresentanza ded. 1/3 | 5 | |
| - spese per manifestazioni sociali e circoscrizioni | 91 | |
| - spese per partecipazione a manifestazioni | 17 | |
| - canoni di locazione immobili | 152 | |
| - spese di manutenzione senza contr. | 11 | |
| - spese di manutenzione da contratto | 104 | |
| - spese stampati, cancelleria e materiale di consumo | 92 | |
| - spese telefoniche – conversazioni | 43 | |
| - spese telefoniche indeducibili | 4 | |
| - spese telefoniche per trasm. dati | 45 | |
| - spese per energia elettrica | 10 | |
| - spese per riscaldamento ed acqua | 1 | |
| - spese postali ordinarie | 27 | |
| - spese postali da macchina affranc. | 21 | |
| - spese per BancomatE | 59 | |
| - libri, giornali e pubbl. tecniche | 9 | |
| - spese per pulizia locali | 22 | |
| - spese condominiali | 29 | |
| - spese per servizio trasporti | 3 | |
| - spese per elaborazione dati puma | 15 | |
| - spese per servizi telematici | 53 | |
| - spese per carburante autovetture | 3 | |
| - spese per diritti CCAA, ecc... | 1 | |
| - spese varie non specificate | 2 | |
| - spese gestione rete interbancaria | 34 | |
| - spese gest. servizio bancomat Pos | 46 | |

| | | |
|--|----|--------------|
| - rimborsi spese diversi | 4 | |
| - spese per assemblea soci | 6 | |
| - spese per aps | 3 | |
| - oneri indeducibili | 18 | |
| - compensi collegio sindacale | 30 | |
| - compensi amministratori | 10 | |
| - rimb spese amministr. | 2 | |
| . rimb spese collegio sindacale | 26 | |
| - altre spese amministratori e sindaci | 9 | |
| - altro | 5 | |
| | | |
| Totale | | 4.403 |

Sezione 5 – Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti

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

| | |
|---|------------|
| a) Rettifiche di valore su crediti | 242 |
| Di cui svalutazioni forfettarie | 220 |
| | |
| b) Accantonamenti per garanzie e impegni | 0 |
| Di cui accantonamenti forfettari | 0 |

Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali (voce 90)

| | | |
|-------------------------------------|----|------------|
| Immobilizzazioni materiali | | 105 |
| | | |
| Immobilizzazioni immateriali | | 114 |
| - software | 26 | |
| - marchi | 1 | |
| - altri oneri pluriennali | 87 | |
| | | |
| Totale | | 219 |

Sezione 6 – Altre voci del conto economico

6.1 Composizione della voce 70 "Altri proventi di gestione"

| | |
|---|------------|
| Rimanenze finali di cancelleria e modulistica | 17 |
| Rifusione imposta di bollo | 179 |
| Rifusione imposta sostitutiva | 25 |
| Recupero di spese su conti correnti | 208 |
| Refusione tassa sui contratti di borsa | 9 |
| Credito d'imposta per nuove assunzioni | 41 |
| Recupero premi di assicurazione | 4 |
| Altri recuperi di spesa | 1 |
| Altri proventi | 65 |
| Subaffitti attivi | 50 |
| Rimborsi spese Equal | 11 |
| | |
| Totale | 610 |

6.2 Composizione della voce 110 "Altri oneri di gestione"

| | |
|---|----------|
| Rimanenze iniziali di cancelleria e modulistica | 9 |
| | |
| Totale | 9 |

6.3 Composizione della voce 180 "Proventi straordinari"

| | |
|-----------------------------|-----------|
| Sopravvenienze attive | 17 |
| Contributi spese nuovi soci | 67 |
| Liberalità e donazioni | 3 |
| | |
| Totale | 87 |

6.4 Composizione della voce 190 "Oneri straordinari"

| | |
|------------------------|-----------|
| Sopravvenienze passive | 27 |
| Totale | 27 |

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

| | |
|---|--------------|
| Imposte correnti | 186.225 |
| Variazione delle imposte anticipate | (179.574) |
| Imposte sul reddito dell'esercizio | 6.651 |

Sezione 7 – Altre informazioni sul conto economico

7.1 Distribuzione territoriale dei proventi

A tutt'oggi la Banca ha erogato cinque finanziamenti all'estero per un totale di € 490 mila che hanno generato interessi attivi per un importo pari a € 27 mila.

La distribuzione dei proventi nell'ambito del territorio nazionale risulta, attualmente, poco significativa.

Parte D

Altre informazioni

Sezione 1 – Gli amministratori e i sindaci

1.1 Compensi

| | |
|-----------------------|-----------|
| a) Amministratori (*) | 10 |
| b) Sindaci (**) | 30 |
| Totale | 40 |

(*) La voce rappresenta i compensi percepiti dai Consiglieri per gettoni di presenza e un compenso "una tantum" al Comitato Esecutivo, oltre la quota di contributi Inps a carico della Banca.

(**) Compensi e rimborsi spese corrisposti al Collegio Sindacale

1.2 Crediti e garanzie rilasciate

Si riporta l'ammontare delle obbligazioni dirette o per garanzia in essere, riguardanti amministratori e sindaci.

| | |
|-------------------|----|
| a) Amministratori | 94 |
| b) Sindaci | 0 |

Gli affidamenti relativi sono stati deliberati nell'osservanza dell'art. 136 D. Lgs. 1/9/1993 n. 385.

Padova, 31 marzo 2003

il Consiglio di Amministrazione