



Società Cooperativa a r.l.
C.F. 00311340285
N. R.E.A. 2943

BILANCIO

al 31 Dicembre 2005

Approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 23/03/06
Approvato dall'Assemblea dei Soci in data 12/05/06

IL PRESIDENTE DEL
CONSIGLIO DI AMM.NE
Leonardo Toson

IL PRESIDENTE DEL
COLLEGIO SINDACALE
Francesco Franchin

IL DIRETTORE
Roberto Faggiani

.....

.....

.....

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

VOCI DELL'ATTIVO	Esercizio 2005		Esercizio 2004	
	Importi parziali "di cui" (sottovoci)	Importi TOTALI (voci)	Importi parziali "di cui" (sottovoci)	Importi TOTALI (voci)
10 Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali		2.381.473		2.449.720
20 Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali		41.048.422		42.678.875
30 Crediti verso banche: (a) a vista (b) altri crediti	6.564.251 5.076.359	11.640.610	22.905.438 4.377.221	27.282.659
40 Crediti verso clientela <i>di cui</i> : - crediti con fondi di terzi in amministrazione	896.324	398.537.680	410.464	354.575.010
50 Obbligazioni e altri titoli di debito: (a) di emittenti pubblici (b) di banche <i>di cui</i> : - titoli propri (c) di enti finanziari	24.305.813 7.089.470 - 1.225.889	32.621.172	26.619.184 7.037.365 56.945 450.000	34.106.549
60 Azioni, quote e altri titoli di capitale		-		1.004.182
70 Partecipazioni		1.425.948		1.395.055
90 Immobilizzazioni immateriali		10.100		185.831
100 Immobilizzazioni materiali		11.086.354		7.673.415
130 Altre attività		7.047.351		4.786.484
140 Ratei e risconti attivi: (a) ratei attivi (b) risconti attivi <i>di cui</i> : - disaggio di emissione su titoli	1.037.334 20.556 5.339	1.057.890	1.036.711 19.971 8.088	1.056.682
TOTALE DELL'ATTIVO		506.857.000		477.194.462

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO

VOCI DEL PASSIVO	Esercizio 2005		Esercizio 2004	
	Importi parziali "di cui" (sottovoci)	Importi TOTALI (voci)	Importi parziali "di cui" (sottovoci)	Importi TOTALI (voci)
10 Debiti verso banche:		2.695.185		20.501.720
(a) a vista	2.695.185		20.501.720	
20 Debiti verso clientela:		268.059.749		239.174.852
(a) a vista	241.910.997		212.478.110	
(b) a termine o con preavviso	26.148.752		26.696.742	
30 Debiti rappresentati da titoli:		179.242.169		166.285.923
(a) obbligazioni	169.232.773		155.846.308	
(b) certificati di deposito	10.009.396		10.439.615	
40 Fondi di terzi in amministrazione		896.324		410.464
50 Altre passività		2.548.238		4.217.039
60 Ratei e risconti passivi:		1.669.105		1.395.087
(a) ratei passivi	1.381.680		1.279.727	
(b) risconti passivi	287.425		115.360	
70 Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		3.080.863		2.896.058
80 Fondi per rischi ed oneri:		2.875.870		2.710.818
(b) fondi imposte e tasse	2.778.623		2.305.588	
(c) altri fondi	97.247		405.230	
90 Fondi rischi su crediti		-		510.582
100 Fondo per rischi bancari generali		-		350.000
120 Capitale		142.700		138.912
130 Sovrapprezzi di emissione		722.923		651.091
140 Riserve:		37.448.556		33.666.094
(a) riserva legale	37.448.556		33.666.094	
150 Riserve di rivalutazione		2.869.880		279.722
170 Utile (Perdita) d'esercizio		4.605.438		4.006.100
TOTALE DEL PASSIVO		506.857.000		477.194.462

GARANZIE E IMPEGNI

Voci del PASSIVO

VOCI	Esercizio 2005		Esercizio 2004	
	Importi parziali "di cui" (sottovoci)	Importi TOTALI (voci)	Importi parziali "di cui" (sottovoci)	Importi TOTALI (voci)
10 Garanzie rilasciate		13.865.571		13.559.910
<i>di cui:</i>				
- altre garanzie	13.865.571		13.559.910	
20 Impegni:		22.238.596		15.978.887

CONTO ECONOMICO

VOCI	Esercizio 2005		Esercizio 2004	
	Importi parziali "di cui" (sottovoci)	Importi TOTALI (voci)	Importi parziali "di cui" (sottovoci)	Importi TOTALI (voci)
10 Interessi attivi e proventi assimilati <i>di cui:</i> - su crediti verso clientela - su titoli di debito	+ 19.418.433 + 1.861.579	+ 22.159.187	+ 17.039.666 + 2.170.216	+ 19.606.184
20 Interessi passivi e oneri assimilati <i>di cui:</i> - su debiti verso clientela - su debiti rappresentati da titoli	-2.196.489 - 4.898.199	- 7.129.681	- 1.763.252 - 4.423.876	- 6.225.205
30 Dividendi e altri proventi: (a) su azioni, quote e altri titoli di capitale (b) su partecipazioni	+ 5.684 + 15.086	+ 20.770	+ 4.024 + 11.921	+ 15.945
40 Commissioni attive		+ 4.668.812		+ 4.399.653
50 Commissioni passive		- 654.106		- 591.605
60 Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie		-124.826		+ 1.167.300
70 Altri proventi di gestione		+ 1.945.975		+ 1.715.540
80 Spese amministrative: (a) spese per il personale <i>di cui:</i> - salari e stipendi - oneri sociali - trattamento di fine rapporto - trattamento di quiescenza e simili (b) altre spese amministrative	- 7.853.431 - 5.546.671 - 1.432.625 - 439.223 - 199.346 - 5.388.193	- 13.241.624	- 7.078.416 - 4.981.228 - 1.310.721 - 387.455 - 184.582 - 5.068.845	- 12.147.261
90 Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali		- 959.032		- 839.316
120 Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni		- 1.542.017		- 1.700.000
130 Riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni		+ 170.355		+ 57.665
140 Accantonamenti ai fondi rischi su crediti		-		- 72.937
170 UTILE (Perdita) DELLE ATTIVITÀ ORDINARIE		5.313.813		5.385.963
180 Proventi straordinari		+ 551.776		+ 249.940
190 Oneri Straordinari		- 142.033		- 67.452
200 UTILE STRAORDINARIO		+ 409.743		+ 182.488
210 Variazione fondo per rischi bancari generali		+ 350.000		-100.000
220 Imposte sul reddito dell'esercizio		- 1.468.118		- 1.462.351
230 UTILE D'ESERCIZIO		+ 4.605.438		+ 4.006.100