Codice Fiscale	Codice A.B.I.	Provincia
00045810520	**08670.2**	**SIENA**

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO

DI MONTEPULCIANO

Società Cooperativa

Con Sede in

MONTEPULCIANO

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2005

NOTA INTEGRATIVA

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	IL PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE	IL DIRETTORE
CONTUCCI ALAMANNO	ILARI STEFANO	CALERI MARIO

S T A T O P A T R I M O N I A L E - A T T I V O

	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		1.537.002		1.369.831
20	Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali		20.039.185		30.437.209
30	Crediti verso banche:		9.373.621		10.463.406
	(a) a vista	7.458.743		7.206.507	
	(b) altri crediti	1.914.878		3.256.899	
40	Crediti verso clientela		124.497.224		110.870.813
	di cui:				
	- crediti con fondi di terzi in amministrazione	-		-	
50	Obbligazioni e altri titoli di debito:		14.338.656		12.220.926
	(a) di emittenti pubblici	12.819.929		11.144.676	
	(b) di banche	910.617		555.940	
	di cui:				
	- titoli propri	440.000		-	
	(c) di enti finanziari	300.000		300.000	
	di cui:				
	- titoli propri	-		-	
	(d) di altri emittenti	308.110		220.310	
60	Azioni, quote e altri titoli di capitale		725.298		445.096
70	Partecipazioni		1.472.302		1.475.952
80	Partecipazioni in imprese del gruppo		-		-
90	Immobilizzazioni immateriali		16.531		59.785
	di cui:				
	- costi di impianto	-		-	
	- avviamento	-		-	
100	Immobilizzazioni materiali		2.806.436		702.240

110	Capitale sottoscritto non versato		-		-
120	Azioni o quote proprie (valore nominale .....)		-		-
130	Altre attività		3.559.354		2.060.236
140	Ratei e risconti attivi:		1.020.244		1.032.413
	(a) ratei attivi	935.082		940.567	
	(b) risconti attivi	85.162		91.846	
	di cui:				
	- disaggio di emissione su titoli	11.500		11.500	
	TOTALE DELL' ATTIVO		179.385.853		171.137.907

S T A T O P A T R I M O N I A L E - P A S S I V O

	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:		93.398		234.831
	(a) a vista	-		55.632	
	(b) a termine o con preavviso	93.398		179.199	
20	Debiti verso clientela:		89.723.146		87.383.558
	(a) a vista	76.714.566		75.147.201	
	(b) a termine o con preavviso	13.008.580		12.236.357	
30	Debiti rappresentati da titoli:		69.100.129		65.438.228
	(a) obbligazioni	60.234.000		56.156.000	
	(b) certificati di deposito	8.866.129		9.282.228	
	(c) altri titoli	-		-	
40	Fondi di terzi in amministrazione		-		-
50	Altre passività		1.483.378		2.267.539
60	Ratei e risconti passivi:		622.306		593.460
	(a) ratei passivi	570.129		557.932	
	(b) risconti passivi	52.177		35.528	
70	Trattamento di fine rapporto di lavoro subord.		831.637		909.005
80	Fondi per rischi ed oneri:		973.122		683.648
	(a) fondi di quiescienza e per obblighi simili	-		-	
	(b) fondi imposte e tasse	942.372		572.645	
	(c) altri fondi	30.750		111.003	
90	Fondi rischi su crediti		87.852		74.730
100	Fondo per rischi bancari generali		-		30.768
110	Passività subordinate		-		-
120	Capitale		258.918		161.828
130	Sovrapprezzi di emissione		46.667		45.726

140	Riserve:		12.787.169		11.846.388
	(a) riserva legale	12.621.482		11.685.106	
	(b) riserva per azioni o quote proprie	-		-	
	(c) riserve statutarie	-		-	
	(d) altre riserve	165.687		161.282	
150	Riserve di rivalutazione		2.374.313		392.137
160	Utili (Perdite) portati a nuovo		-		-
170	Utile (Perdita) d'esercizio		1.003.818		1.076.061
	TOTALE DEL PASSIVO		179.385.853		171.137.907

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		7.271.898		4.798.714
	di cui:				
	- accettazioni	-		-	
	- altre garanzie	7.271.898		4.798.714	
20	Impegni:		1.263.456		1.371.385
	di cui:				
	- per vendite con obbligo di riacquisto	-		-	

C O N T O E C O N O M I C O

	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		+ 7.555.267		+ 7.075.907
	di cui:				
	- su crediti verso clientela	+ 6.255.542		+ 5.721.202	
	- su titoli di debito	+ 877.537		+ 835.673	
20	Interessi passivi e oneri assimilati		- 2.618.852		- 2.386.038
	di cui:				
	- su debiti verso clientela	- 846.564		- 801.347	
	- su debiti rappresentati da titoli	- 1.743.790		- 1.573.810	
30	Dividendi e altri proventi:		+ 69.403		+ 46.066
	(a) su azioni, quote e altri titoli di capitale	+ 35.177		+ 13.129	
	(b) su partecipazioni	+ 34.226		+ 32.937	
40	Commissioni attive		+ 1.398.687		+ 1.311.874
50	Commissioni passive		- 376.670		- 335.969
60	Profitti/Perdite da operazioni finanziarie		- 58.356		+ 77.161
70	Altri proventi di gestione		+ 857.671		+ 727.194
80	Spese amministrative:		- 5.085.870		- 4.853.575
	(a) spese per il personale	- 2.664.917		- 2.564.667	
	di cui:				
	- salari e stipendi	- 1.903.085		- 1.834.392	
	- oneri sociali	- 435.680		- 418.247	
	- trattamento di fine rapporto	- 141.057		- 139.700	
	- trattamento di quiescenza e simili	- 57.245		- 59.257	
	(b) altre spese amministrative	- 2.420.953		- 2.288.908	
90	Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali		- 242.642		- 206.039
100	Accantonamenti per rischi ed oneri				
110	Altri oneri di gestione		-		-

120	Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni		- 327.747		- 285.426
130	Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni		+ 44.225		+ 290
140	Accantonamenti ai fondi rischi su crediti		- 25.832		- 25.376
150	Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie		-		-
160	Riprese di valore su immobilizzazioni finanziar.		-		-
170	UTILE (Perdita) DELLE ATTIVITA' ORDINARIE		1.189.284		1.146.069

C O N T O E C O N O M I C O - segue

180	Proventi straordinari		+	135.428		+	38.325
190	Oneri Straordinari		-	27.117		-	17.856
200	UTILE (PERDITA) STRAORDINARIO		+	108.311		+	20.469
210	Variazione del fondo per rischi bancari generali		+	30.768		+	190.000
220	Imposte sul reddito dell'esercizio		-	324.545		-	280.477
230	**UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO**		+	1.003.818		+	1.076.061

Sezione 1 - I crediti

Composizione della voce 10

"Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
biglietti e monete	1.495	1.319	176	13,34%
cassa valuta non UEM	27	35	- 8	-22,86%
depositi liberi presso Banca d'Italia	3		3	
depositi e conti correnti presso uffici postali	12	16	- 4	-25,00%
Totale	**1.537**	**1.370**	**167**	**12,19%**

Composizione della voce 30 "Crediti verso banche"

A vista

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
depositi liberi	6.079	3.706	2.373	64,03%
conti correnti di corrispondenza per servizi resi	1.380	3.501	- 2.121	-60,58%
Totale	**7.459**	**7.207**	**252**	**3,50%**

Altri crediti

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
depositi vincolati connessi con la riserva obbligatoria	1.548	1.491	57	3,82%
altri depositi vincolati	367	1.766	- 1.399	-79,22%
Totale	**1.915**	**3.257**	**- 1.342**	**-41,20%**

1.2 Situazione dei crediti per cassa verso banche

Categorie/Valori	2005			2004		
	Esposizone lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizone netta	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
A. Crediti dubbi						
A.1 Sofferenze						
A.2 Incagli						
A.3 Crediti ristrutturati						
A.4 Crediti scaduti						
A.5 Crediti non garantiti verso Paesi a rischio						
B. Crediti in bonis	9.374		9.374	10.463		10.463

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"

I crediti verso clientela presentano la seguente composizione per forma tecnica delle operazioni:

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
conti correnti attivi	21.747	19.444	2.303	11,84%
rischio di portafoglio	2.432	1.846	586	31,74%
finanziamenti per anticipi	11.727	12.714	- 987	-7,76%

finanziamenti in valuta	170	205	- 35	-17,07%
mutui ipotecari	65.426	54.376	11.050	20,32%
mutui e altre sovv. non regolate in c/c e altri crediti	16.010	14.599	1.411	9,67%
finanziamenti per sovvenzioni diverse	4.403	4.720	- 317	-6,72%
depositi c/o tesorerie e cauzionali	2	2		
crediti in sofferenza	2.515	2.826	- 311	-11,00%
altre forme tecniche	65	139	- 74	-53,24%
Totale	**124.497**	**110.871**	**13.626**	**12,29%**

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";
- 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 esposte nella Parte A - Sezione 1 della presente Nota Integrativa, apportando all'esposizione lorda degli stessi rettifiche di valore complessive di 396 mila euro.

Numero dei conti debitori con clientela

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
in euro	1.453	1.424	29	2,04%
altre valute	11	5	6	120,00%
Totale	**1.464**	**1.429**	**35**	**2,45%**

1.6 - Crediti verso clientela garantiti

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
(a) da ipoteche	72.276	61.229	11.047	18,04%
(b) da pegni su:				
1. depositi di contante	893	411	482	117,27%
2. titoli	182	160	22	13,75%

3. altri valori	141	121	20	16,53%
(c) da garanzie di:				
1. Stati				
2. altri enti pubblici				
3. banche				
4. altri operatori	22.315	21.549	766	3,55%
Totale	**95.807**	**83.470**	**12.337**	**14,78%**

L'ammontare complessivo dei crediti garantiti rappresenta il 76,96 % dell'ammontare dei crediti verso la clientela, rispetto al 75,29% del 31 dicembre 2004.

1.7 Situazione dei crediti per cassa verso la clientela

Categorie/Valori	2005			2004		
	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
A. Crediti dubbi	13.773	957	12.816	13.691	967	12.724
A.1 Sofferenze	3.322	807	2.515	3.793	967	2.826
A.2 Incagli	8.671	150	8.521	9.898		9.898
A.3 Crediti ristrutturati						
A.4 Crediti scaduti	1.780		1.780			
A.5 Crediti non garantiti verso Paesi a rischio						
B. Crediti in bonis	112.044	363	111.681	98.512	365	98.147

Come già illustrato nella Parte A - Sezione 1 della presente Nota, la classificazione dei crediti ad andamento anomalo (sofferenze, incagli, ristrutturati e scaduti) 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

avviate azioni giudiziali o comunque volte al rientro dell'esposizione.

Tra gli incagli 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.
I crediti scaluti corrispondono a esposizioni scadute e/o sconfinamenti da oltre 180 giorni come definiti dalla vigente normativa sulle segnalazioni di vigilanza.
Al netto delle rettifiche di valore su crediti il rapporto delle sofferenze / impieghi per cassa si è attestato al 2,03 % rispetto al 2,55 % di fine 2004.
Le rettifiche di valore sui crediti "in bonis" corrispondono alle perdite di valore latenti relative a tali crediti che per la nostra Banca in considerazione della tipologia di rischio insita nel portafoglio impieghi sono da ascriversi al c.d. "rischio fisiologico". Tale rischio è stato coperto tramite una svalutazione forfettaria che alla data di chiusura dell'esercizio ammonta a 363 mila euro.

1.8 Dinamica dei crediti dubbi verso la clientela

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti ristrutturati	Crediti scaduti	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio
A. Esposizione lorda iniziale al 1/1/2005	3.793	9.898		1.400	
A.1. di cui: per interessi di mora	183	5			
B. Variazioni in aumento	302	1.933		1.281	
B.1. ingressi da crediti in bonis	88	859		1.263	
B.2. interessi di mora	14	112			
B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti dubb	142	533			
B.4. altre variazioni in aumento	58	429		18	
C. Variazioni in diminuzione	773	3.160		901	
C.1. uscite verso crediti in bonis		1.313		845	
C.2. cancellazioni	276				
C.3. incassi	497	1.707		26	

C.4. realizzi per cessioni						
C.5. trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi		140		30		
C.6. altre variazioni in diminuzione						
D. Esposizione lorda finale al 31/12/2005	3.322	8.671		1.780		
D.1.di cui: per interessi di mora	178	10				

I crediti scaduti corrispondono a esposizioni scadute e/o sconfinamenti da oltre 180 giorni come definiti dalla vigente normativa sulle segnalazioni di vigilanza.

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

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti ristrutturati	Crediti scaduti	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	Crediti in bonis
A. Rettifiche complessive iniziali al 1/1/2005	967					365
A.1. di cui: per interessi di mora	116					
B. Variazioni in aumento	159	150				169
B.1. rettifiche di valore	159					169
B.1.1. di cui: per interessi di mora						
B.2. Utilizzi dei fondi rischi su crediti						

B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti		150				
B.4. altre variazioni in aumento						
C. Variazioni in diminuzione	319					171
C.1. riprese di valore da valutazione						
C.1.1. di cui per interessi di mora						
C.2. riprese di valore da incasso	43					
C.2.1. di cui: per interessi di mora	1					
C.3. cancellazioni	276					21
C.4. trasferimenti ad altre categorie di crediti						150
C.5. altre variazioni in diminuzione						
D. Rettifiche complessive finali al 31/12/2005	807	150				363
D.1.di cui: per interessi di mora	103					

Sezione 2 - I titoli

I titoli di proprietà della banca sono classificati in bilancio come segue:

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
20 - Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali	20.039	30.437	- 10.398	-34,16%
50 - Obbligazioni e altri titoli di debito	14.339	12.221	2.118	17,33%
60 - Azioni, quote e altri titoli di capitale	725	445	280	62,92%

Totale	**35.103**	**43.103**	**- 8.000**	**-18,56%**

di cui:

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
1. Titoli immobilizzati		2.586	- 2.586	-100,00%
2. Titoli non immobilizzati	35.103	40.517	- 5.414	-13,36%
Totale	**35.103**	**43.103**	**- 8.000**	**-18,56%**

2.1 - Titoli immobilizzati

I titoli immobilizzati si caratterizzano per la stabilità dell'investimento che ne comporta tendenzialmente il mantenimento in portafoglio fino alla naturale scadenza. L'allocazione dei titoli nel comparto in esame si basa su apposita "delibera quadro" del Consiglio di Amministrazione che ne stabilisce i limiti quantitativi percentuali e assoluti.

Voci / Valori	2005		2004	
	valore di bilancio	valore di mercato*	valore di bilancio	valore di mercato*
1 Titoli di debito			2.586	2.688
1.1 Titoli di Stato			2.586	2.688
. quotati			2.586	2.688
. non quotati				
1.2 Altri titoli				
. quotati				
. non quotati				
2 Titoli di capitale				
. quotati				
. non quotati				

TOTALI			**2.586**	**2.688**

* media dell'ultimo semestre per i titoli quotati e andamento del mercato sulla base di analogo periodo per i titoli non quotati.

2.2 - Variazioni annue dei titoli immobilizzati

	2005		2004	
A. Esistenze iniziali		**2.586**		**4.196**
B. Aumenti		**85**		**9**
B1. Acquisti				
B2. Riprese di valore				
B3. Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato				
B4. Altre variazioni	85		9	
C. Diminuzioni		**2.671**		**1.619**
C1. Vendite	2.666			
C2. Rimborsi			1.608	
C3. Rettifiche di valore di cui . svalutazioni durature				
C4. Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato				
C5. Altre variazioni	5		11	
D. Rimanenze finali				**2.586**

Le altre variazioni di cui alla voce B4. si riferiscono:
- per 85 mila euro agli utili derivanti dalle vendite, imputate tra i proventi straordinari a conto economico.

Le altre variazioni di cui alla voce C5. si riferiscono:
- per 5 mila euro all'attribuzione ai titoli delle differenze tra il valore di libro alla data di

- per 5 mila euro all'attribuzione ai titoli delle differenze tra il valore di libro alla data di ingresso nel portafoglio immobilizzato e quello inferiore di rimborso, per la quota di competenza dell'esercizio.

Durante il trascorso esercizio si è proceduto alla dismissione anticipata di alcuni titoli del comparto immobilizzato, così come indicato nella apposita delibera del Consiglio di Amministrazione. Ravvisando il verificarsi di circostanze di carattere eccezionale con riferimento alla riduzione del portafoglio immobilizzato avvenuta nel 2004 e conseguentemente stante l'eseguità del portafoglio immobilizzato viene meno la necessità di costituire un flusso di reddito costante nel tempo e per lo stesso motivo viene meno anche la capacità di rendere il più possibile equilibrati e comparabili i flussi in uscita sulla liquidità raccolta a medio-lungo con quelli derivanti dalle cedole dei titoli immobilizzati essendo la durata residua inferiore a 4 anni.

I titoli oggetto di dismissione e le relative consistenze, sono di seguito elencati:

(titolo)	(valore nominale)
BTP 98/01.05.09 4,50%	1.550.000
BTP 98/01.05.08 5,00%	1.000.000

La dismissione dei titoli ha comportato la rilevazione nel conto economico di proventi straordinari per 85 mila euro.

2.3 - Titoli non immobilizzati

Tra i titoli non immobilizzati confluiscono i titoli destinati all'attività di negoziazione con la clientela, i titoli destinati alle operazioni di pronti contro termine di raccolta e quelli detenuti per esigenze di tesoreria.

Voci / Valori	2005		2004	
	valore di bilancio	valore di mercato*	valore di bilancio	valore di mercato*
1 Titoli di debito	**34.378**	**34.381**	**40.072**	**40.126**
1.1 Titoli di Stato	32.860	32.861	38.995	39.048
. quotati	32.860	32.861	38.995	39.048
. non quotati				
1.2 Altri titoli	1.518	1.520	1.077	1.078
. quotati	670	672	756	757
. non quotati	848	848	321	321

2 Titoli di capitale	**725**	**749**	**445**	**450**
. quotati	617	641	445	450
. non quotati	108	108		
TOTALI	**35.103**	**35.130**	**40.517**	**40.576**

* prezzo ufficiale di chiusura dell'ultimo giorno dell'esercizio per i titoli quotati; valore di mercato alla medesima data per gli altri titoli.

Per i titoli quotati a partire dal corrente esercizio "il valore di mercato" viene ad essere determinato in base al prezzo ufficiale di chiusura dell'ultimo giorno del mese di dicembre in luogo della media aritmetica dei prezzi rilevati nell'ultimo mese dell'anno, precedentemente in uso.
Tale modifica, il cui impatto sullo stato patrimoniale e sul conto economico dell'esercizio non risulta essere significativo, è stata ritenuta opportuna in vista dell'imminente introduzione dei principi contabili internazionali (IAS/IFRS).

La valutazione dei titoli non immobilizzati ha fatto emergere rettifiche di valore per 114 mila euro 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 32 mila euro non iscritta a conto economico.

2.4 - Variazioni annue dei titoli non immobilizzati

	2005		2004	
A. Esistenze iniziali		**40.517**		**26.336**
B. Aumenti		**31.532**		**49.621**
B1. Acquisti	31.470		49.545	
- Titoli di debito	30.219		48.560	
- titoli di Stato	28.066		47.194	
- altri titoli	2.153		1.366	
- Titoli di capitale	1.251		985	
B2. Riprese di valore e rivalutazioni	1		1	
B3. Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato				
B4. Altre variazioni	61		75	
C. Diminuzioni		**36.946**		**35.440**
C1. Vendite e rimborsi	36.814		35.395	
- Titoli di debito	35.821		34.484	
- titoli di Stato	34.116		33.196	
- altri titoli	1.705		1.288	
- Titoli di capitale	993		911	
C2. Rettifiche di valore	121		10	
C3. Trasferimenti al portafoglio immobilizzato				
C4. Altre variazioni	11		35	
D. Rimanenze finali		**35.103**		**40.517**

L'allocazione di portafoglio dei titoli di proprietà non immobilizzati, durante il 2005 è stata orientata verso criteri di prudenza. Il portafoglio titoli non immobilizzato è rappresentato dai titoli detenuti per finalità di

tesoreria o a scopo di negoziazione con la clientela. Nel corso dell'esercizio 2005 è stato prevalente l'investimento in titoli di Stato a tasso variabile.
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.
Il portafoglio non immobilizzato comprende le obbligazioni " junior notes" sottoscritte nell'ambito dell'operazione di cartolarizzazione. Detta operazione è descritta nella sezione 11.8 "operazione di cartolarizzazione".

Le altre variazioni di cui alla voce B4, si riferiscono:
- utili derivanti dalle vendite per 61 mila euro

Le altre variazioni di cui alla voce C4, si riferiscono:
- attribuzione al portafoglio titoli delle differenze tra il valore di emissione e quello inferiore di rimborso per la quota di competenza dell'esercizio per 11 mila euro

Sezione 3 - Le partecipazioni

ELENCO PARTECIPAZIONI POSSEDUTE

denominazione	capitale sociale	numero azioni possedute	valore nominale in euro	valore di bilancio	percentuale di partecipazione
ASSICOOPER TOSCANA	516	200	10	10	1,94
FONDO GARANZIA DEPOSITANTI C.C.	286	1	1	1	0,36
PATTO 2000	516	40	10	10	1,94
COOPERSYSTEM	2.520	2	1	1	0,04
FEDERAZIONE TOSCANA BCC	4.204	189	94	94	2,24
SOAR SCRL TOSCANA	841	38	19	19	2,26
ICCREA HOLDING ORD	512.420	23.888	1.234	1.187	0,25
BANCA AGRILEASING ORD	185.165	1.100	57	60	0,04
ISIDE ORD	33.993	909	91	91	0,27
Totali		**26.367**	**1.517**	**1.473**	

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.

3.1 Partecipazioni rilevanti

La banca non detiene in portafoglio partecipazioni rilevanti al 31.12.2005

3.4 - Composizione della voce 70 "partecipazioni"

	2005	2004
a) in banche	**60**	**60**
2. non quotate	60	60
b) in enti finanziari	**1.187**	**1.187**
2. non quotate	1.187	1.187
c) altre	**226**	**229**
2. non quotate	226	229

3.6 - Variazioni annue delle partecipazioni

3.6.2 - Altre partecipazioni

	2005	2004
A. Esistenze iniziali	**1.476**	**1.479**
B. Aumenti	1	4
B1. Acquisti	1	4
B2. Riprese di valore		
B3. Rivalutazioni		
B4. Altre variazioni		
C. Diminuzioni	4	7
C1. Vendite	4	4
C2. Rettifiche di valore		
di cui		
- svalutazioni durature		
C3. Altre variazioni		3
D. Rimanenze finali	**1.473**	**1.476**
E. Rivalutazioni totali		
F. Rettifiche totali		

Per quanto previsto dagli obblighi di informativa previsti dall'art. 6, comma 1, del D.Lgs. n. 394/2003 si evidenzia che non risultano iscritte in bilancio partecipazioni ad un valore superiore al loro fair value al 31.12.2005.
Dettaglio del punto B1. Acquisti
variazione risultante da:
mille euro per sottoscrizione e versamento alla data del 31.12.2005 dell' aumento del capitale sociale della Coopersystem Srl.
Dettaglio del punto C1. Vendite:
€. 4 mila per alienazione di nr. 3.750 quote Società Sviluppo e Territorio Srl.
La voce "rettifiche totali" rappresenta il totale delle svalutazioni effettuate sulle partecipazioni ancora in portafoglio.

Sezione 4 - Le immobilizzazioni materiali e immateriali

Composizione della voce 100 "immobilizzazioni materiali"
La voce al netto degli ammortamenti effettuati è così composta:

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
immobili	2.600	440	2.160	490,91%
impianti e attrezzature	46	60	- 14	-23,33%
arredamenti	24	40	- 16	-40,00%
impianti di allarme	2	2		
macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche	132	155	- 23	-14,84%
altri immobilizzi materiali	2	5	- 3	-60,00%
Totale	**2.806**	**702**	**2.104**	**299,72%**

Gli immobili strumentali sono stati rivalutati ai sensi dell'art. 1, commi 469 e seguenti della L. n. 266 del 23/12/2005 per l'importo di euro 2.252.472. Ai sensi dell'art. 5 del D.M. 13/4/2001, n. 162 si evidenzia che gli immobili sono stati rivalutati incrementando i costi storici. Il nuovo valore degli immobili rivalutati è allineato ai valori di mercato al 31.12.2005 stimati da una perizia effettuata da professionisti esterni.
Gli incrementi e decrementi più significativi dell'esercizio sono dovuti a:
a) incrementi:
acquisti di:
- macchine d'ufficio elettroniche per 39 mila euro;
- impianti e attrezzature per 11 mila euro.

I fabbricati utilizzati per l'esercizio della propria attività sono iscritti in bilancio per 2.493 mila euro.
I valori delle immobilizzazioni sono esposti al netto delle rettifiche di valore complessivamente apportate per ammortamenti che ammontano a 617 mila euro per gli immobili e a 1.715 mila euro per i mobili, le macchine d'ufficio e gli altri immobilizzi. Gli ammortamenti a carico dell'esercizio sono risultati rispettivamente pari a 94 mila euro e a 105 mila euro.
Gli ammortamenti sono stati calcolati sulla base di aliquote ritenute rappresentative della residua possibilità di utilizzo delle relative immobilizzazazioni materiali e qui di seguito indicate.

Categorie di cespiti	Aliquote
immobili	3%
Arredamento	15%
Mobilio e macchine ordinarie d'ufficio	12%

automezzi	25%
Impianti di sollevamento	7,5%
Impianti e attrezzature varie	15%
Macchine elettroniche/elettromeccaniche	20%
impianti di ripresa fotografica/allarme	30%
Costruzioni leggere	10%
Impianti di comunicazione	25%
Banconi Blindati	20%
Opere d'arte	-

In ossequio alle disposizioni contenute nell'art. 10 della Legge 19/3/1983 n. 72, viene fornito in allegato l'elenco delle rivalutazioni effettuate per gli immobili tuttora in patrimonio.

4.1 - Variazioni annue delle immobilizzazioni materiali

	2005		2004	
A. Esistenze iniziali		**702**		**811**
B. Aumenti		**2.303**		**40**
B1. Acquisti	51		40	
B2. Riprese di valore				
B3. Rivalutazioni	2.252			
B4. Altre variazioni				
C. Diminuzioni		**199**		**149**
C1. Vendite				
C2. Rettifiche di valore	199		149	
a) ammortamenti	199		149	

b) svalutazioni durature C3. Altre variazioni		
D. Rimanenze finali	**2.806**	**702**
E. Rivalutazioni totali	**2.644**	**392**
F. Rettifiche totali	**2.334**	**2.135**
a) ammortamenti	2.334	2.135
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 31.12.2005. L'ammontare delle "rivalutazioni totali" relative ai beni immobili si riferisce alle rivalutazioni effettuate ai sensi della legge 30.12.1991 n. 413 (e precedenti) e della legge n. 266/2005.

Composizione della voce 90 "immobilizzazioni immateriali"

La voce al netto degli ammortamenti effettuati è così composta:

- costi per migliorie e spese incrementative su locali ad uso aziendale di proprietà di terzi	3
- costi per software applicativo	13

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

	2005	**2004**
A. Esistenze iniziali	**60**	**107**
B. Aumenti		**10**
B1. Acquisti		10

B2. Riprese di valore B3. Rivalutazioni B4. Altre variazioni		
C. Diminuzioni C1. Vendite C2. Rettifiche di valore a) ammortamenti b) svalutazioni durature C3. Altre variazioni	**44** 44 44	**57** 57 57
D. Rimanenze finali	**16**	**60**
E. Rivalutazioni totali		
F. Rettifiche totali a) ammortamenti b) svalutazioni durature	**898** 898	**854** 854

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 31.12.2005.
Le variazioni più significative intervenute nell'esercizio risultano essere le seguenti:
C.2 rettifiche di valore:
ammortamenti:
- dei costi del software applicativo acquisito per 18 mila euro;
- dei costi per migliorie e spese incrementative su locali ad uso aziendale di proprietà di terzi per 26 mila euro.

Sezione 5 - Altre voci dell'attivo

5.1 - Composizione della voce 130 "altre attività"

La voce comprende:

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
crediti vs. Erario: acconti su imposte dirette e indirette	854	784	70	8,93%

crediti vs. Erario:ritenute subite	19	25	- 6	-24,00%
crediti vs. Erario:crediti d'imposta esercizi precedenti	519	519		
crediti vs. Erario:crediti d'imposta per interessi	353	346	7	2,02%
crediti vs. Erario:acconto ritenute su TFR L. 662/96	17	38	- 21	-55,26%
debitori diversi - partite diverse: altre	1.629	194	1.435	739,69%
effetti insoluti e al protesto - di terzi	21	20	1	5,00%
debitori diversi - interessenze ai fondi di solidarieta'	75	70	5	7,14%
attivita' per imposte anticipate *	72	64	8	12,50%
Totale	**3.559**	**2.060**	**1.499**	**72,77%**

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"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
ratei attivi su:				
interessi maturati su titoli di debito	225	281	- 56	-19,93%
interessi maturati su crediti verso la clientela	647	573	74	12,91%
differenziali su contratti derivati per operazioni di copertura	62	86	- 24	-27,91%
risconti attivi su:				
spese amministrative (premi assicurativi, fitti e altri oneri)	74	80	- 6	-7,50%
altri risconti	12	12		
Totale	**1.020**	**1.032**	**- 12**	**-1,16%**

La Banca non si è avvalsa 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 e di negoziazione, i cui dietimi sono stati portati ad incremento del valore dei titoli.

5.4 Distribuzione delle attività subordinate

Trattasi di attività vincolate alla clausola di subordinazione che prevede nel caso di liquidazione della società debitrice il rimborso di tali attività solo dopo che i creditori, non ugualmente subordinati, siano stati rimborsati.

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
c) obbligazioni e altri titoli di debito	300	300		

L'importo di cui al punto c) è riferibile per 300 mila euro a titoli "asset backed" di tipo "junior" sottoscritti in relazione ad operazioni di cartolarizzazione di terzi.

Sezione 6 - I debiti

Nella presente Sezione vengono illustrate le voci dello Stato patrimoniale passivo 10, 20 , 30 e 40.

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
10. Debiti verso banche	93	235	- 142	-60,43%
20. Debiti verso clientela	89.723	87.384	2.339	2,68%
30. Debiti rappresentati da titoli	69.100	65.438	3.662	5,60%

Composizione della voce 10 "Debiti verso banche"
A vista

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
altri debiti a vista		55	- 55	-100,00%
Totale		**55**	**- 55**	**-100,00%**

A termine o con preavviso

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
depositi vincolati	12		12	
altre sovvenzioni non regolate in c/c	81	179	- 98	-54,75%
Totale	**93**	**179**	**- 86**	**-48,04%**

Composizione della voce 20 "Debiti verso clientela"

A vista

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
conti correnti passivi liberi	62.094	59.419	2.675	4,50%
depositi a risparmio liberi	14.576	15.695	- 1.119	-7,13%
altri debiti	45	33	12	36,36%
Totale	**76.715**	**75.147**	**1.568**	**2,09%**

A termine o con preavviso

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
depositi a risparmio vincolati	167	856	- 689	-80,49%
operazioni pronti contro termine di raccolta ordinaria	12.841	11.380	1.461	12,84%
Totale	**13.008**	**12.236**	**772**	**6,31%**

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
numero dei conti con clientela in essere:				
depositi a risparmio	4.469	4.649	- 180	-3,87%
conti correnti	4.428	4.239	189	4,46%
Totale	**8.897**	**8.888**	**9**	**0,10%**

6.2 - Dettaglio della voce "debiti verso clientela"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) operazioni pronti contro termine	12.841	11.380	1.461	12,84%
b) prestito di titoli				
Totale	**12.841**	**11.380**	**1.461**	**12,84%**

Composizione della voce 30 "Debiti rappresentati da titoli"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) Obbligazioni				
. a tasso fisso	6.500	8.005	- 1.505	-18,80%
. con cedola	6.500	8.005	- 1.505	-18,80%
. zero coupon				
. a tasso indicizzato	53.734	48.151	5.583	11,59%
. scadute da rimborsare				
Totale	**60.234**	**56.156**	**4.078**	**7,26%**
b) Certificati di deposito				
. a breve termine	8.271	9.151	- 880	-9,62%
. a medio lungo termine				
. scaduti da rimborsare	595	131	464	354,20%
Totale	**8.866**	**9.282**	**- 416**	**-4,48%**
c) altri titoli				
. altri				
Totale	**69.100**	**65.438**	**3.662**	**5,60%**

I prestiti obbligazionari e i certificati di deposito emessi sono iscritti in bilancio al valore nominale.
Le obbligazioni sono state emesse con durata non inferiore ai 36 mesi.
Le obbligazioni ed i certificati di deposito rappresentano, assieme, una quota del 43,51% della raccolta diretta da clientela.

Sezione 7 - I fondi

I fondi non aventi funzione rettificativa di valori dell'attivo esposti alla voce 70, 80 e 90 del passivo dello Stato Patrimoniale sono così dettagliati:

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
70. Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	832	909	- 77	-8,47%
80. Fondi per rischi ed oneri:				
a) fondi di quiescenza e per obblighi simili				
b) fondi imposte e tasse	942	573	369	64,40%

c) altri fondi	31	111	- 80	-72,07%
90. Fondi rischi su crediti	88	75	13	17,33%
Totale	**1.893**	**1.668**	**225**	**13,49%**

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

	2005	2004
saldo iniziale	**909**	**844**
utilizzi	**188**	**46**
- TFR liquidato a dipendenti cessati dal servizio	81	
- anticipazioni liquidate a dipendenti in servizio	105	44
- imposta sostitutiva 11% su rivalutazione TFR art. 11. D.Lgs. N. 47/2000	2	2
- altre variazioni in diminuzione		
accantonamenti dell'esercizio		
- adeguamento del fondo ai diritti maturati a fine periodo	**111**	**111**
saldo finale	**832**	**909**

Il fondo trattamento di fine rapporto copre l'ammontare dei diritti maturati alla fine dell'esercizio del personale dipendente in conformità alla legislazione vigente ed ai contratti collettivi di lavoro.
Nel corso dell'esercizio sono state destinate al fondo pensione di categoria quote di trattamento di fine rapporto per 19 mila euro.

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
fondo rischi su crediti per interessi di mora	88	75	13	17,33%
Totale	**88**	**75**	**13**	**17,33%**

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

	2005	2004
A. Esistenze iniziali	**75**	**496**
B. Aumenti	**26**	**25**
B1. Accantonamenti	26	25
B2. Altre variazioni		
C. Diminuzioni	**13**	**446**
C1. Utilizzi	1	431
C2. Altre variazioni	12	15
D. Rimanenze finali	**88**	**75**

La voce B1 è costituita per 26 mila euro dall'accantonamento effettuato a fronte di interessi di mora maturati e non svalutati.
Detti accantonamenti trovano riscontro nella voce 140 del conto economico “Accantonamenti ai fondi rischi su crediti”.
La voce C1. è costituita dall’utilizzo effettuato nell’esercizio del fondo in esame a copertura delle rettifiche di valore per perdite e svalutazioni su crediti in linea interessi di mora.
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 e dell' insussistenza per un importo pari a 12 mila euro del fondo rischi su crediti in linea capitale. Detti importi sono stati imputati alla voce 180 del conto economico "proventi straordinari".

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

Imposte dirette e indirette	**2005**	**2004**
imposte rivalutazione L.266/2005	270	
imposte correnti: IRES	138	141
imposte correnti: IRAP	185	165
imposte differite passive per IRES ed IRAP	27	17

imposte indirette e tasse	322	250
Totale	**942**	**573**

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

Saldo al 31 dicembre 2004		**573**
meno		
- utilizzi per pagamenti effettuati nell'esercizio:		**573**
IRES	141	
IRAP	165	
Imposta sostitutiva D.P.R. n. 601/73	40	
Imposta di bollo	203	
Tassa sui contratti di borsa	7	
- giro a sopravvenienze attive		
- imposte differite annullate nell'esercizio per IRES ed IRAP	17	
- altre variazioni		
più		
- accantonamenti di competenza dell'esercizio:		**942**
- imposte dirette correnti:	323	
IRES	138	
IRAP	185	
- imposte differite dell'esercizio per IRES ed IRAP	27	
- imposte indirette e tasse	322	
Imposta sostitutiva D.P.R. n. 601/73	31	
Imposta di bollo	284	
Tassa sui contratti di borsa	7	
- altri incrementi		
Imposta sostitutiva rivalutazione immobili ex legge n. 266/2005	270	
Saldo al 31 dicembre 2005		**942**

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.
Relativamente agli accantonamenti per IRES ed IRAP risultano già versati acconti per il 2005 per 297 mila euro. Per l'imposta di bollo assolta in modo virtuale ex art. 15 D.P.R. n. 642/72, la tassa sui contratti di borsa e l'imposta sostitutiva per le operazioni ex D.P.R. n. 601/73 sono stati versati per il 2005 acconti rispettivamente per 80 mila euro, per 7 mila euro e per 31 mila euro.

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 e 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 di patrimonio netto.
Si rileva che non si è dato luogo alla rilevazione di imposte differite sulle riserve di rivalutazione monetaria in sospensione di imposta, sulla riserva legale e sulle altre riserve costituite con accantonamenti non soggetti ad imposte sul reddito ai sensi dell'art. 12 della legge 904/77, in quanto, tenuto conto dell'indisponibilità delle stesse prevista dallo Statuto sociale, la Banca non ha assunto nè ritiene di assumere comportamenti idonei ad integrare i presupposti per la rilevazione della relativa fiscalità differita.
La fiscalità differita rilevata è riferita ad attività per imposte anticipate derivanti da componenti negative di reddito dell'esercizio e di quelli precedenti, deducibili in successivi periodi, nonché a passività per imposte differite originate da componenti positive di reddito dell'esercizio e dei precedenti, assoggettabili a tassazione nei periodi a venire.
L'iscrizione 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 ragione della prevedibile sussistenza in futuro di redditi imponibili capienti.
Le imposte anticipate sono iscritte nell'Attivo dello Stato Patrimoniale alla voce 130. "Altre attività"; quelle differite sono iscritte nel Passivo alla sottovoce 80b. "Fondo imposte e tasse", entrambe con contropartita alla voce 220. del Conto Economico "Imposte sul reddito".
La fiscalità differita è stata oggetto di determinazione separata per le imposte IRES ed IRAP, con riferimento alle specifiche componenti reddituali positive e negative, rilevanti in maniera differenziata per le due imposte.
Non si è proceduto alla compensazione delle attività per imposte anticipate e delle passività per imposte differite, ancorché riferite alla medesima imposta.
Le attività per imposte anticipate e le passività per imposte differite sono state determinate applicando le aliquote attualmente previste dalla normativa per gli esercizi in cui si verificheranno le "inversioni" delle differenze temporanee:
- 33% per l'IRES;

- 33% per l'IRES;
- 4,40% per l'IRAP.

Le principali differenze di carattere temporaneo all'origine di imposte anticipate sorte nell'esercizio o nei precedenti ed annullate nel periodo sono riferite a spese di carattere amministrativo e compensi all'organo amministrativo.
Le passività per imposte differite sono state iscritte in relazione alle differenze temporanee tassabili derivanti dal principio di tassazione per cassa dei crediti per interessi di mora, previsto dall'art. 109, comma 7, del TUIR e con riferimento agli accantonamenti per rischi su crediti non imputati al conto economico in applicazione dell'art. 109, comma 4, lett. b) del DPR 917/86.
Si rileva che le passività per imposte differite non iscritte nel "fondo imposte e tasse", in quanto relative a fattispecie per le quali il differimento dell'onere tributario è subordinato alla iscrizione di appositi accantonamenti destinati ad alimentare fondi in sospensione di imposta, ammontano al 31.12.2005 a complessivi 2.410 euro.
Le predette imposte differite sono interamente riferibili al fondo rischi su crediti per interessi di mora costituito

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
Fondo beneficenza e mutualità	31	36	- 5	-13,89%
Fondo oneri per il personale		75	- 75	-100,00%
Totale	**31**	**111**	**- 80**	**-72,07%**

Fondo beneficenza e mutualità

	2005	2004
saldo iniziale	**36**	**41**
somme destinate in sede di riparto dell'utile dell'esercizio	100	60
utilizzi dell'esercizio	105	65
saldo finale	**31**	**36**

Il fondo beneficenza e mutualità è a disposizione del Consiglio di Amministrazione che lo alimenta in sede di destinazione dell'utile di esercizio. Il saldo rappresenta gli stanziamenti non ancora deliberati.

Fondo oneri per il personale

	2005	2004
saldo iniziale	**75**	
utilizzi dell'esercizio	75	
accantonamento dell'esercizio		75
saldo finale		**75**

Tra gli utilizzi dell'esercizio figurano 75 mila euro derivanti dagli oneri corrisposti al personale dipendente di competenza di esercizi precedenti connessi al rinnovo del contratto collettivo nazionale di lavoro del personale dipendente.

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

	2005		2004	
1. Importo iniziale		**64**		**28**
2. Aumenti		40		43
2.1 Imposte anticipate sorte nell'esercizio	38		43	
2.2. Altri aumenti	2			
3. Diminuzioni		32		7
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	32		7	
3.2. Altre diminuzioni				
4. Importo finale		**72**		**64**

Le attività per imposte anticipate al 31.12.2005 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

	2005		2004	
1. Importo iniziale		**17**		**7**
2. Aumenti		11		10
2.1 Imposte differite sorte nell'esercizio	11		10	
2.2. Altri aumenti				
3. Diminuzioni		1		
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	1			
3.2. Altre diminuzioni				
4. Importo finale		**27**		**17**

Le passività per imposte differite al 31.12.2005 sono iscritte nei "Fondi per rischi ed oneri: fondi imposte e tasse di cui alla voce 80 b) del passivo dello Stato Patrimoniale con contropartita al conto economico alla voce "imposte sul reddito dell'esercizio".

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:

	31.12.2005	31.12.2004	variazioni assolute
100 fondo per rischi bancari generali		31	- 31
120 capitale	259	162	97
130 sovrapprezzi di emissione	47	46	1
140 riserve:	**12.787**	**11.846**	**941**
riserva legale	12.621	11.685	936

altre riserve	166	161	5
150 riserve di rivalutazione	2.374	392	1.982
Totale patrimonio (ante utile)	**15.467**	**12.477**	**2.990**
170 utile di esercizio	1.004	1.076	- 72
Totale	**16.471**	**13.553**	**2.918**

relativamente alle singole voci si evidenzia quanto segue:

Variazione della voce 100 "Fondo per rischi bancari generali"

consistenza all'01.01.2005	31
variazioni dell'esercizio (+/-)	- 31
altre variazioni (+)	
consistenza al 31.12.2005	

Composizione e variazione della voce 120 "Capitale" *

	31.12.2005	**31.12.2004**	**Variaz.**
Capitale sociale	258.918	161.828	97.090
numero azioni	50.178	31.362	18.816
valore nominale unitario azione pari a euro	5,16	5,16	

* dati espressi in unità di euro

A fine esercizio la compagine sociale risultava costituita da n. 1.118 soci incrementata di 131 unità rispetto al 31/12/2004 (n. 987).

Variazione della voce 130 "Sovrapprezzi di emissione" *

consistenza all'01.01.2005	45.726
incrementi dell'esercizio	941
decrementi dell'esercizio	
saldo al 31.12.2005	**46.667**

* dati espressi in unità di euro

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

consistenza all'01.01.2005	11.685
utilizzi dell'esercizio	
accantonamento utile dell'esercizio 2004	936
altri incrementi	
saldo al 31.12.2005	**12.621**

Composizione e variazione della voce 140 (d) "Altre riserve"

consistenza all'01.01.2005	161
. riserve ex L. 218/90	
. altre - Fondo Federale	5
saldo al 31.12.2005	**166**

Composizione e variazione della voce 150 "Riserve di rivalutazione"

. ex Legge 576/75	11
. ex Legge 72/83	351
. ex Legge 408/90	
. ex Legge 413/91	30
. ex Legge 342/2000	
. ex Legge 266/2005	1.982
saldo al 31.12.2005	**2.374**

A fronte di tali riserve non è stata rilevata alcuna passività per imposte differite in quanto non verranno effettuate operazioni che ne determinano la tassazione.

Voce 170 "Utile d'esercizio"

La voce ha registrato un decremento del 6,72 % rispetto all'esercizio precedente.
Nella relazione sulla gestione è riportato il progetto di destinazione dell'utile di esercizio.

Prospetto delle informazioni delle voci del patrimonio netto al 31.12.2005 di cui al n. 7-bis dell'art. 2427 del codice civile.

descrizione	importo	possibilità di utilizzazione	utilizzazioni effettuate nel 2005 e nei tre periodi precedenti	
			per copertura perdite	per altre ragioni (**)
			IMPORTO	
Capitale sociale	259	per copertura perdite e per rimborso del valore nominale delle azioni ai soci		5
Riserve di capitale:				
Riserva da sovrapprezzo azioni	47	per copertura perdite e per rimborso sovrapprezzo ai soci*		
Riserve di utili:				
Riserva legale	12.621	per copertura perdite		non ammessa in quanto indivisibile
Riserve di rivalutazione monetaria		per copertura perdite		non ammessa in quanto indivisibile
Altre riserve	166	per copertura perdite		non ammessa in quanto indivisibile

Totale	13.093		-	5

* importo riferito soltanto ai sovrapprezzi azioni versati dopo le modifiche statutarie intervenute a seguito degli adeguamenti introdotti dall'art. 9 L. 59/92.
* * indicare per il capitale sociale e il sovrapprezzo azioni l'importo dei rimborsi effettuati negli esercizi 2005, 2004, 2003 e 2002.

8.1 Patrimonio e requisiti prudenziali di vigilanza al 31/12/2005

Categorie/Valori		Importo
A. Patrimonio di vigilanza		
A.1 Patrimonio di base (tier 1)		13.945
A.2 Patrimonio supplementare (tier 2)		2.381
A.3 Elementi da dedurre		
A.4 Patrimonio di vigilanza		16.326
B. Requisiti prudenziali di vigilanza		
B.1 Rischi di credito		9.826
B.2 Rischi di mercato		314
- di cui:		
- rischi del portafoglio non immobilizzato	314	
- rischi di cambio		
B.3 Prestiti subordinati di 3° livello		
B.4 Altri requisiti prudenziali		160
B.5 Totale requisiti prudenziali		10.300
C. Attività di rischio e coefficienti di vigilanza		
C.1 attività di rischio ponderate (*)		128.750
C.2 Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate		10,84%
C.3 Patrimonio di vigilanza/Attività di rischio ponderate		12,69%

Nota (*): Totale requisiti prudenziali moltiplicati per il reciproco del coefficiente minimo obbligatorio (12,5) per i rischi di credito

Sezione 9 - Altre voci del passivo

9.1 - Composizione della voce 50 "Altre passività"

La voce comprende:

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
acconti infruttiferi versati dalla clientela a fronte di crediti a scadere	6	10	- 4	-40,00%
debiti vs. Erario: per ritenute operate	237	347	- 110	-31,70%
debiti vs. Erario: imposta sostitutiva su rivalutazione TFR ex art. 11 D.Lgs. N. 47/2000	2	2		
crediti diversi: partite minime in corso di lavorazione	405	65	340	523,08%
somme a disposizione della clientela	132	116	16	13,79%
rettifiche per operazioni di incasso crediti conto terzi	112	1.048	- 936	-89,31%
altre partite	589	680	- 91	-13,38%
Totale	**1.483**	**2.268**	**- 785**	**-34,61%**

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
ratei passivi su:				
interessi da certificati di deposito	67	69	- 2	-2,90%
interessi da obbligazioni	456	448	8	1,79%
operazioni di pronti contro termine	45	39	6	15,38%

altre operazioni	2	1	1	100,00%
risconti passivi su:				
interessi relativi al portafoglio				
scontato e altre operazioni di credito	52	36	16	44,44%
Totale	**622**	**593**	**29**	**4,89%**

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 riferisono, 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"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
(a) crediti di firma di natura commerciale				
(b) crediti di firma di natura finanziaria	7.272	4.799	2.473	51,53%
(c) attività costituite in garanzia				

La voce 10 "Garanzie rilasciate" è costituita dalle seguenti tipologie di garanzie

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
crediti di firma di natura commerciale				
- accettazioni				
- avalli e fideiussioni				
crediti di firma di natura finanziaria				
- avalli e fideiussioni	7.272	4.799	2.473	51,53%

- attività costituite a garanzia				

10.2 - Composizione della voce 20 "impegni"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
(a) impegni a erogare fondi a utilizzo certo				
(b) impegni a erogare fondi a utilizzo incerto	1.263	1.371	- 108	-7,88%

dettaglio del punto (b)

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
impegni verso il fondo di garanzia dei depositanti del Cred. Coop.	641	623	18	2,89%
altri impegni	622	748	- 126	-16,84%
Totale	**1.263**	**1.371**	**- 108**	**-7,88%**

10.3 - Attività costituite in garanzia di propri debiti

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
- titoli in portafoglio connessi con operazioni pronti contro termine di raccolta ordinaria	12.762	11.257	1.505	13,37%
- titoli a garanzia di altre operazioni	500	500		

10.4 - Margini attivi utilizzabili su linee di credito

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%

a) banche centrali				
b) altre banche	782	1.039	- 257	-24,74%

-

10.5 - Operazioni a termine

	2005			2004		
Categorie di operazioni	**Di copertura**	**Di negoziazione**	**Altre operazioni**	**Di copertura**	**Di negoziazione**	**Altre operazioni**
1 Compravendite	**4**			**134**		
1.1 Titoli						
. acquisti						
. vendite						
1.2 Valute						
. valute contro valute						
. acquisti contro euro				69		
. vendite contro euro	4			65		
2 Depositi e finanziamenti				**52**		
. da erogare						
. da ricevere				52		

I valori fanno riferimento:
- al prezzo di regolamento dei contratti per quanto riguarda le compravendite di titoli e di valute;
- all'importo da erogare o da ricevere per i contratti di deposito e di finanziamento.

10.6 Contratti derivati su crediti

La Banca non ha posto in essere nel corso dell'esercizio contratti derivati su crediti.

10.7 - DERIVATI FINANZIARI RIPARTITI PER TIPOLOGIE (valori nozionali)

Tipologia operazioni/Sottostanti	Titoli di debito e tassi di interesse			Titoli di capitale e indici azionari			Tassi di cambio e oro			Altri valori		
	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]
1. Forward rate agreement												
2. Interest rate swap		33.000										
3. Domestic currency swap												
4. Currency interest rate swap												
5. Basis swap												
6. Scambi di indici azionari												
7. Scambi di indici reali												
8. Future												
9. Opzioni Cap												
- Acquistate		1.200										
- Emesse												
10. Opzioni floor												
- Acquistate												
- Emesse												
11. Altre opzioni												
- Acquistate												
- Plain Vanilla												
- Esotiche												
- Emesse												
- Plain Vanilla												
- Esotiche												
12. Altri contratti derivati												

10.8 - DERIVATI FINANZIARI: ACQUISTI E VENDITE DEI SOTTOSTANTI (valori nozionali)

Tipologia operazioni/Sottostanti	Titoli di debito e tassi di interesse			Titoli di capitale e indici azionari			Tassi di cambio e oro			Altri valori		
	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]
1. Operazioni con scambio di capitali												
- Acquisti												
- Vendite												

- Acquisti												
- Vendite												
- Valute contro valute												
2. Operazioni senza scambio di capitali												
- Acquisti		34.200										
- Vendite												
- Valute contro valute												

Alla stessa voce 2 colonna "titoli di debito e tassi di interesse" figurano i contratti derivati di interest rate swap per la copertura specifica dei rischi di tasso di interesse derivanti dal collocamento di prestiti obbligazionari presso la clientela ovvero derivanti da mutui erogati alla clientela.
Essi sono rappresentati al valore nominale del capitale di riferimento per 33.000 mila euro, classificati convenzionalmente quali “acquisti” o quali “vendite” a seconda che comportino per la Banca l’acquisto o la vendita del tasso fisso e 1.200 mila euro classificati quali acquisti per opzioni Cap.

10.9 - DERIVATI FINANZIARI: "OVER THE COUNTER": RISCHIO DI CONTROPARTE

Tipologia operazioni/Sottostanti	Titoli di debito e tassi di interesse				Titoli di capitale e indici azionari				Tassi di cambio e oro				Altri valori			
		Fair value positivo				Fair value positivo				Fair value positivo				Fair value positivo		
A. OPERAZIONI DI NEGOZIAZIONE																
A.1 Governi e Banche Centrali																
A.2 enti pubblici																
A.3 Banche																
A.4 Società finanziarie																
A.5 assicurazioni																
A.6 Imprese non finanziarie																
A.7 altri soggetti																
B. OPERAZIONI DI COPERTURA																
B.1 Governi e Banche Centrali																
B.2 enti pubblici																
B.3 Banche	20.000	146	146	85												
B.4 Società finanziarie																
B.5 assicurazioni																
B.6 Imprese non finanziarie																
B.7 altri soggetti																

B.5 assicurazioni																
B.6 Imprese non finanziarie																
B.7 altri soggetti																
C. ALTRE OPERAZIONI																
C.1 Governi e Banche Centrali																
C.2 enti pubblici																
C.3 Banche																
C.4 Società finanziarie																
C.5 assicurazioni																
C.6 Imprese non finanziarie																
C.7 altri soggetti																

10.10 - DERIVATI FINANZIARI: "OVER THE COUNTER": RISCHIO FINANZIARIO

Tipologia operazioni/Sottostanti	Titoli di debito e tassi di interesse		Titoli di capitale e indici azionari		Tassi di cambio e oro		Altri valori	
	Fair value negativo		Fair value negativo		Fair value negativo		Fair value negativo	
	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]
A. OPERAZIONI DI NEGOZIAZIONE								
A.1 Governi e Banche Centrali								
A.2 enti pubblici								
A.3 Banche								
A.4 Società finanziarie								
A.5 assicurazioni								
A.6 Imprese non finanziarie								
A.7 altri soggetti								
B. OPERAZIONI DI COPERTURA								
B.1 Governi e Banche Centrali								
B.2 enti pubblici								
B.3 Banche								
B.4 Società finanziarie								
B.5 assicurazioni								
B.6 Imprese non finanziarie								
B.7 altri soggetti								
C. ALTRE OPERAZIONI								
C.1 Governi e Banche Centrali								
C.2 enti pubblici								
C.3 Banche	126	126						
C.4 Società finanziarie								
C.5 assicurazioni								
C.6 Imprese non finanziarie								
C.7 altri soggetti								

Sezione 11 - Concentrazione e distribuzione delle attività e passività

11.1 - Grandi rischi

Le posizioni della Banca superiori al 10% del patrimonio di vigilanza definite "grandi rischi" secondo la vigente normativa della Banca d'Italia, risultano le seguenti:

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) ammontare	3.797	6.337	- 2.540	-40,08%
b) numero	2	4	- 2	-50,00%

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) Stati				
b) altri enti pubblici	13	37	- 24	-64,86%
c) società non finanziarie	56.383	50.979	5.404	10,60%
d) società finanziarie	154	216	- 62	-28,70%
e) famiglie produttrici	30.136	26.461	3.675	13,89%
f) altri operatori	37.811	33.178	4.633	13,96%

I crediti verso imprese non finanziarie e famiglie produttrici sono distribuiti per branca di attività economica nella successiva Tabella 11.3. Gli altri operatori sono quasi integralmente "famiglie consumatrici".

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) servizi commercio	16.592	15.712	880	5,60%
b) prodotti agricoltura, silvicoltura e pesca	15.508	13.874	1.634	11,78%
c) edilizia e O.O. P.P.	10.386	9.223	1.163	12,61%
d) altri servizi	9.218	8.003	1.215	15,18%
e) altri prodotti industriali	7.629	6.722	907	13,49%
f) altre branche	27.186	23.906	3.280	13,72%

La distribuzione dei crediti del comparto è stata effettuata sulla base dei criteri di classificazione definiti dalla Banca d'Italia.

11.4 - Distribuzione delle garanzie rilasciate per principali categorie di controparti

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) Stati				
b) altri enti pubblici				
c) banche				
d) società non finanziarie	4.597	2.961	1.636	55,25%
e) società finanziarie				
f) famiglie produttrici	2.106	1.191	915	76,83%
g) altri operatori	569	647	- 78	-12,06%

11.5 - Distribuzione territoriale delle attività e delle passività

2005	2004

Voci / Paesi	ITALIA	Altri paesi UE	Altri paesi	ITALIA	Altri paesi UE	Altri paesi
1 Attivo	**166.934**	**275**	**1.040**	**163.013**	**60**	**919**
1.1 Crediti verso banche	9.374			10.463		
1.2 Crediti verso clientela	123.787	1	709	109.942	10	919
1.3 Titoli	33.773	274	331	42.608	50	
2 Passivo	**158.110**	**170**	**636**	**151.876**	**248**	**933**
2.1 Debiti verso banche	93			235		
2.2 Debiti verso clientela	88.917	170	636	86.255	248	881
2.3 Debiti rappresentati da titoli	69.100			65.386		52
2.4 Altri conti						
3 Garanzie e impegni	**8.535**			**6.170**		

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	**25.493**	**19.893**	**17.106**	**39.355**	**47.923**	**834**	**47.717**	**4.128**
1.1 Titoli del Tesoro rifinanziabili		98	550	6.633	9.855		2.903	
1.2 Crediti verso banche	7.490	336						1.548
1.3 Crediti verso clientela	16.803	18.459	14.546	2.322	27.974	834	40.979	2.580
1.4 Obbligazioni e altri titoli di debito			10	400	10.094		3.835	
1.5 Operazioni "fuori bilancio"	1.200	1.000	2.000	30.000				
2 Passivo	**82.348**	**35.815**	**26.695**	**1.000**	**47.234**			**24**

2.1 Debiti verso banche	9	13	47					24
2.2 Debiti verso clientela	76.744	12.109	870					
2.3 **Debiti rappresentati da titoli:**	2.095	5.993	12.778	1.000	47.234			
- obbligazioni	1.500	1.000	9.500	1.000	47.234			
- certificati di deposito	595	4.993	3.278					
- altri titoli								
2.4 - Passività subordinate								
2.5 Operazioni "fuori bilancio"	3.500	17.700	13.000					

La tabella riporta la ripartizione delle attività e delle passività in bilancio e “fuori bilancio” con riferimento alla vita residua delle stesse, intesa come differenza tra la data di riferimento del bilancio e la scadenza delle singole operazioni, tenuto conto anche di eventuali accordi modificativi dei patti originari.

Nello scaglione “a vista” sono compresi tutti i crediti ed i debiti verso banche e verso clientela iscritti nello stato patrimoniale nelle sottovoci “a vista”, nonché le altre attività e passività con durata residua non superiore a 24 ore. Le passività scadute sono considerate “a vista”.

Per le attività e le passività con durata residua superiore all'anno è indicata anche la distinzione tra operazioni a “tasso fisso” e operazioni a “tasso indicizzato”, intendendosi per tali quelle che prevedono la rivedibilità del tasso di interesse sulla base di un meccanismo di revisione automatico, nonché le operazioni le cui condizioni reddituali possono essere variate discrezionalmente tenendo conto delle oscillazioni di variabili di mercato.

Le operazioni “fuori bilancio” sono valorizzate:

– depositi e finanziamenti da erogare o da ricevere, per l'importo contrattato;

– operazioni “fuori bilancio” su titoli, al prezzo di regolamento definito;

– contratti derivati su tassi di interesse, al valore nominale del capitale di riferimento.

Al fine di rilevare i flussi effettivi o nominali attesi in entrata e in uscita, e come disposto dalla normativa, le operazioni “fuori bilancio” sono evidenziate nella tabella sia con riferimento alla data di regolamento dell'operazione stessa, sia in relazione alla vita residua dell'attività o della passività futura che verrà costituita.

Il deposito presso la Banca d'Italia per gli obblighi di riserva obbligatoria ed i crediti insoluti o in sofferenza sono attribuiti alla fascia temporale "durata indeterminata".

11.7 - Attività e passività in valuta

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
(a) attività				
1 crediti verso banche	592	2.073	- 1.481	-71,44%
2 crediti verso clientela	203	294	- 91	-30,95%
3 titoli				
4 partecipazioni				
5 altri conti	27	35	- 8	-22,86%
Totale	**822**	**2.402**	**- 1.580**	**-65,78%**
(b) passività				
1 debiti verso banche	93	235	- 142	-60,43%
2 debiti verso clientela	690	2.121	- 1.431	-67,47%
3 debiti rappresentati da titoli				
4 altri conti				
Totale	**783**	**2.356**	**- 1.573**	**-66,77%**

11.8 - Operazioni di cartolarizzazione

11.8.2 Operazioni di cartolarizzazione di terzi

A fine esercizio 2005, la Banca detiene in portafoglio titoli obbligazionari non immobilizzati rivenienti da operazioni di cartolarizzazione di terzi per complessivi euro 300.000, così dettagliati:

Descrizione	Valore nominale (in migliaia di euro)	Valore di bilancio (in migliaia di euro)
Junior	300	300

TOTALE	**300**	**300**

Trattasi di titoli di classe E emessi dalla società veicolo Credico Funding srl - CBO nel contesto di emissioni di obbligazioni della Banca (prestito BCC MONTEPULCIANO/TV 20100531 codice ISIN IT0003677652) acquistate da ICCREA Banca spa che le ha cedute successivamente alla predetta società veicolo.
Si precisa che relativamente alle suddette operazioni di cartolarizzazione la Banca non svolge alcun ruolo di servicer.
La Banca non detiene alcuna interessenza nella società veicolo.
Nell'esercizio 2005 non si sono apportate rettifiche di valore su titoli in portafoglio rivenienti da operazioni di cartolarizzazioni di terzi.

Sezione 12 - Gestione e intermediazione per conto terzi

12.1 - Negoziazione di titoli

La Banca non ha effettuato operazioni di negoziazione per conto terzi, ai sensi dell'art. 1, comma 5 lettera b) del D.Lgs. 58/98.

12.2 - Gestioni patrimoniali

La Banca non gestisce direttamente patrimoni per conto di altri soggetti.

12.3 - Custodia e amministrazione di titoli

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) titoli di terzi in deposito (escluse gestioni patrimoniali)	60.274	57.779	2.495	4,32%
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	45.275	41.592	3.683	8,86%
2. altri titoli	14.999	16.187	- 1.188	-7,34%
b) titoli di terzi depositati presso terzi	59.795	57.190	2.605	4,55%
c) titoli di proprietà depositati presso terzi	36.891	44.660	- 7.769	-17,40%

Figurano nella presente tabella i titoli oggetto di contratti di custodia e amministrazione in base al loro

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) rettifiche "dare"				
1 - conti correnti				
2 - portafoglio centrale	26.609	25.646	963	3,75%
3 - cassa				
4 - altri conti				
b) rettifiche "avere"				
1 - conti correnti				
2 - cedenti effetti e documenti	26.720	26.693	27	0,10%
3 - altri conti				

La differenza tra le rettifiche "dare" e le rettifiche "avere" trova evidenza tra le "altre passività" iscritte alla voce 50. del Passivo.

12.5 - Altre operazioni

Attività di offerta di servizi di terzi

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
offerta alla clientela di servizi di gestioni patrimoniali mobiliari prestati da terzi	1.583	1.943	- 360	-18,53%
offerta alla clientela di quote di Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio	6.716	5.721	995	17,39%
offerta alla clientela di prodotti assicurativi di terzi a contenuto finanziario	1.910	1.493	417	27,93%

I prodotti collocati sono esposti al valore corrente al 31/12/2005 per le gestioni patrimoniali e gli OICR.

I prodotti collocati sono esposti al valore di sottoscrizione per i prodotti assicurativi.

Sezione 1 - Gli interessi

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) su crediti verso banche	171	215	- 44	-20,47%
di cui:				
- su crediti verso banche centrali	30	24	6	25,00%
b) su crediti verso clientela	6.256	5.721	535	9,35%
- di cui:				
su crediti con fondi di terzi in amministrazione				
c) su titoli di debito	878	836	42	5,02%
d) altri interessi attivi	14	17	- 3	-17,65%
e) saldo positivo dei differenziali				
su operazioni "di copertura"	236	287	- 51	-17,77%
Totale	**7.555**	**7.076**	**479**	**6,77%**

Gli interessi sui crediti verso la clientela comprendono interessi di mora maturati nell'esercizio e incassati o ritenuti recuperabili per €.38 mila.

Dettaglio del punto a):

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
per depositi liberi e vincolati	30	24	6	25,00%
per conti correnti e anticipazioni	113	140	- 27	-19,29%

deposito Riserva Obbligatoria	28	32	- 4	-12,50%
per operazioni di pronti contro termine attive		19	- 19	-100,00%
Totale	**171**	**215**	**- 44**	**-20,47%**

Dettaglio del punto b):

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
per sconti di portafoglio	80	60	20	33,33%
per conti correnti e anticipazioni	2.764	2.644	120	4,54%
per mutui e altre operazioni	3.398	2.999	399	13,30%
per interessi di mora su sofferenze	14	18	- 4	-22,22%
Totale	**6.256**	**5.721**	**535**	**9,35%**

Dettaglio del punto c):

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
su titoli di Stato ed equiparati	844	815	29	3,56%
su altri titoli	34	21	13	61,90%
Totale	**878**	**836**	**42**	**5,02%**
di cui				
titoli a tasso fisso	177	194	- 17	-8,76%
titoli a tasso indicizzato	701	642	59	9,19%

Dettaglio del punto d):

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
interessi su crediti di imposta	14	17	- 3	-17,65%
Totale	**14**	**17**	**- 3**	**-17,65%**

Dettaglio del punto e):

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
differenziali maturati su operazioni di copertura positivi	236	287	- 51	-17,77%
Totale	**236**	**287**	**- 51**	**-17,77%**

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) su debiti verso banche	13	11	2	18,18%
b) su debiti verso clientela	847	801	46	5,74%
c) su debiti rappresentati da titoli	1.744	1.574	170	10,80%
di cui:				
- su certificati di deposito	152	169	- 17	-10,06%
d) su fondi di terzi in amministrazione				
e) su passività subordinate				
f) saldo negativo dei differenziali su operazioni "di copertura"	15		15	
Totale	**2.619**	**2.386**	**233**	**9,77%**

Nell'ammontare degli interessi su debiti verso clientela sono ricompresi gli oneri relativi alle operazioni di "pronti contro termine" di raccolta pari alla somma algebrica tra gli interessi sui titoli oggetto delle operazioni e la differenza tra prezzi di vendita e di riacquisto dei titoli stessi per € 319.631.

Dettaglio del punto a):

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
per conti correnti	13	11	2	18,18%
Totale	**13**	**11**	**2**	**18,18%**

Dettaglio del punto b):

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
per depositi a risparmio	95	100	- 5	-5,00%
per conti correnti	432	369	63	17,07%
per operazioni di pronti contro termine passive	320	332	- 12	-3,61%
Totale	**847**	**801**	**46**	**5,74%**

Dettaglio del punto c):

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
- su certificati di deposito	152	169	- 17	-10,06%
- su obbligazioni a - tasso fisso	191	289	- 98	-33,91%
- su obbligazioni a - tasso indicizzato	1.401	1.116	285	25,54%

Totale	**1.744**	**1.574**	**170**	**10,80%**

Dettaglio del punto f):

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
differenziali maturati su operazioni di copertura negativi	15		15	
Totale	**15**		**15**	

1.3 - Dettaglio della voce 10 "interessi attivi e proventi assimilati"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) su attività in valuta	52	57	- 5	-8,77%

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) su passività in valuta	26	9	17	188,89%

Composizione della voce 30 "Dividendi e altri proventi"

	2005	2004	variazioni	
a) su partecipazioni			assolute	%
ICCREA Holding Spa	31	30	1	3,33%
Agrileasing Spa	3	3		
b) su azioni, quote e altri titoli di capitale				
dividendi su azioni	35	13	22	169,23%
Totale	**69**	**46**	**23**	**50,00%**

Sezione 2 - Le commissioni

2.1 - Composizione della voce 40 "commissioni attive"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) garanzie rilasciate	70	52	18	34,62%
b) derivati su crediti				
c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza:	152	120	32	26,67%
1. negoziazione di titoli				
2. negoziazione di valute	3	4	- 1	-25,00%
3. gestioni patrimoniali				
3.1 individuali				
3.2 collettive				
4. custodia ed amministrazione di titoli	7	8	- 1	-12,50%
5. banca depositaria				

6. collocamento di titoli	73	58	15	25,86%
7. raccolta ordini	61	38	23	60,53%
8. attività di consulenza				
9. distribuzione di servizi di terzi:	8	12	- 4	-33,33%
9.1 gestioni patrimoniali	3	5	- 2	-40,00%
9.1.1 individuali	3	5	- 2	-40,00%
9.1.2 collettive				
9.2 prodotti assicurativi	5	7	- 2	-28,57%
9.3 altri prodotti				
d) servizi di incasso e pagamento	661	605	56	9,26%
e) servizi di servicing per operazioni di cartolarizzazione				
f) esercizio di esattorie e ricevitorie				
g) altri servizi	516	535	- 19	-3,55%
Totale	**1.399**	**1.312**	**87**	**6,63%**

Dettaglio della voce 40 - "commissioni attive"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza:				
6. collocamento di titoli	73	58	15	25,86%
- commissioni collocamento OICR	6	3	3	100,00%
- commissioni mantenimento OICR	67	55	12	21,82%
g) altri servizi	516	535	- 19	-3,55%
- per finanziamenti concessi	447	467	- 20	-4,28%
- per altri rapporti bancari attivi				
- per altri servizi bancari	69	68	1	1,47%
Totale	**589**	**593**	**- 4**	**-0,67%**

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) presso propri sportelli:	81	70	11	15,71%
1. gestioni patrimoniali				
2. collocamento di titoli	73	58	15	25,86%
3. servizi e prodotti di terzi	8	12	- 4	-33,33%
b) offerta fuori sede				
1. gestioni patrimoniali				
2. collocamento di titoli				
3. servizi e prodotti di terzi				
Totale	**81**	**70**	**11**	**15,71%**

2.3 - Composizione della voce 50 "commissioni passive"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
a) garanzie ricevute				
b) derivati su crediti				
c) servizi di gestione e intermediazione	5	5		
1. negoziazione di titoli	2	2		
2. negoziazione di valute				
3. gestioni patrimoniali	3	3		
3.1) portafoglio proprio	3	3		
3.2) portafoglio di terzi				
4. custodia e amministrazione di titoli				
5. collocamento di titoli				
6. offerta fuori sede di titoli, prodotti e servizi				
d) servizi di incasso e pagamento	263	258	5	1,94%
e) altri servizi	109	73	36	49,32%
Totale	**377**	**336**	41	12,20%

Sezione 3 - I profitti e le perdite da operazioni finanziarie

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

Voci / Operazioni	2005			2004		
	Operazioni su titoli	Operazioni su valute	Altre operazioni	Operazioni su titoli	Operazioni su valute	Altre operazioni
A.1 Rivalutazioni	1	x x x		1	x x x	
A.2 Svalutazioni	- 121	x x x		- 10	x x x	
B. Altri profitti / perdite	61	1		75	11	
T o t a l i	**- 59**	**1**		**66**	**11**	
1. Titoli di Stato	- 76			54		
2. Altri titoli di debito	- 7			22		
3. Titoli di capitale	23			- 10		
4. Contratti derivati su titoli						

Sezione 4 - Le spese amministrative

4.1 - Numero medio dei dipendenti per categoria

	31.12.2005	31.12.2004	media
a) dirigenti	2	2	2
b) quadri direttivi di 3° e 4° livello	1	2	2
c) restante personale	38	38	38
Totale	**41**	**42**	**42**

Al 31/12/2005 l'organico della Banca è composto da 41 dipendenti.
Il numero medio dei dipendenti è calcolato come media aritmetica del personale in servizio alla fine del periodo considerato e di quello precedente.

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
salari e stipendi	1.903	1.835	68	3,71%
oneri sociali	436	418	18	4,31%
trattamento di fine rapporto del personale	141	140	1	0,71%
trattamento di quiescenza e simili*	57	59	- 2	-3,39%
altre spese per il personale	128	113	15	13,27%
Totale	**2.665**	**2.565**	**100**	**3,90%**

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

Composizione della voce 80b. "altre spese amministrative"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
spese di amministrazione				
.compensi amministratori e sindaci	96	77	19	24,68%
.spese personale per lavoro interinale	35	65	- 30	-46,15%
.prestazioni professionali	126	109	17	15,60%
. contributi associativi	78	85	- 7	-8,24%
. pubblicità e rappresentanza	150	152	- 2	-1,32%
. viaggi	16	14	2	14,29%
. fitti e canoni passivi	22	44	- 22	-50,00%
. manutenzioni e riparazioni mobili ed immobili	104	111	- 7	-6,31%
. premi di assicurazione	204	185	19	10,27%
. vigilanza	40	39	1	2,56%
. pulizia	61	61		
. elaborazioni e trasmissione dati	507	475	32	6,74%
. stampati, cancelleria, pubblicazioni	100	102	- 2	-1,96%
. posta, telefono, trasporti	223	214	9	4,21%
. Energia elettrica, acqua e riscaldamento	46	44	2	4,55%
. Locazione immobili	62	56	6	10,71%
. altre spese di amministrazione	167	150	17	11,33%
Totale	**2.037**	**1.983**	**54**	**2,72%**
imposte indirette e tasse:				
.tassa sui contratti di borsa	7	7		
. imposta di bollo	284	202	82	40,59%
. imposta comunale sugli immobili	11	10	1	10,00%
. imposta sostitutiva DPR 601/73	65	58	7	12,07%

. altre imposte indirette e tasse	17	29	- 12	-41,38%
Totale	**384**	**306**	**78**	**25,49%**
Totale altre spese amministrative	**2.421**	**2.289**	**132**	**5,77%**

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.

Le rettifiche di valore sugli immobili strumentali sono state calcolate sui valori rivalutati degli stessi in applicazione della legge di rivalutazione degli immobili di cui all'art. 1, commi da 469 a 476 della legge 266/2005.

Immobilizzazioni materiali

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
immobili	93	26	67	257,69%
impianti e attrezzature	24	26	- 2	-7,69%
arredamenti	16	20	- 4	-20,00%
automezzi		2	- 2	-100,00%
impianti di allarme	2	6	- 4	-66,67%
macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche	62	66	- 4	-6,06%
altri immobilizzi materiali	3	3		
Totale	**200**	**149**	**51**	**34,23%**

Le rettifiche di valore sugli immobili sono state calcolate sui maggiori valori degli stessi in applicazione dell'art. 1 (commi da 469 a 476) della L. n. 266/05.

Immobilizzazioni immateriali

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
oneri su immobili di proprietà di terzi	25	25		
software ad utilizzo pluriennale	18	32	- 14	-43,75%
Totale	**43**	**57**	**- 14**	**-24,56%**

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
(a) rettifiche di valore su crediti	328	285	43	15,09%
di cui:				
- altre rettifiche forfettarie	169	184	- 15	-8,15%
(b) accantonamenti per garanzie e impegni				
di cui:				
- altri accantonamenti forfettari				

Le altre rettifiche forfettarie di cui alla sottovoce (a) sono relative a svalutazioni per rischio fisiologico su crediti in bonis e incagli.

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
riprese di valore su crediti per cassa	44		44	
Totale	**44**		**44**	

Le riprese di valore suddette sono costituite per euro 43 mila da incassi di crediti svalutati in esercizi precedenti di cui 1.000 euro per interessi di mora e 42 mila euro in linea capitale.
L'importo residuo di euro 1.000 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"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
accatonamenti per rischi su crediti per interessi di mora	26	25	1	4,00%
Totale	**26**	**25**	**1**	**4,00%**

Composizione della voce 160 "Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie"

La voce in esame non risulta avvalorata.

Sezione 6 - Altre voci del conto economico

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

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
proventi per servizi non bancari	25	15	10	66,67%
recupero imposta di bollo e altre spese	402	329	73	22,19%
commissioni per depositi e altri rapporti passivi	428	380	48	12,63%
fitti attivi e canoni attivi	2	2		
altri proventi	1	1		
Totale	**858**	**727**	**131**	**18,02%**

Composizione della voce 210 "Variazione del fondo rischi bancari generali"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
variazione netta	31	190	- 159	-83,68%

6.3 - Composizione della voce 180 "proventi straordinari"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
sopravvenienze attive e insussistenze del passivo	28	23	5	21,74%
insussistenza del fondo rischi su crediti a fronte di incassi di interessi di mora in precedenza accantonati	12	15	- 3	-20,00%
utili su alienazioni titoli immobilizzati	95		95	
Totale	**135**	**38**	**97**	**255,26%**

6.4 - Composizione della voce 190 "oneri straordinari"

	2005	2004	variazioni	
			assolute	%
sopravvenienze passive e insussistenze dell'attivo	26	14	12	85,71%
perdite da negoziazione su alienazioni partecipazioni		3	- 3	-100,00%
altre sopravvenienze passive	1	1		
Totale	**27**	**18**	**9**	**50,00%**

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

La voce che ammonta a complessivi 324 mila euro, risulta così determinata:

	2005	2004
1. imposte correnti (-)	**- 323**	**- 306**

2.Variazioni delle imposte anticipate (+/-)	+ 8	+ 36
3.Variazioni delle imposte differite (-/+)	- 9	- 10
4.Imposte sul reddito dell'esercizio (-1 +/-2 -/+3)	**- 324**	**- 280**

Gli importi indicati in corrispondenza dei punti 2. e 3. relativi alle variazioni delle imposte anticipate e differite sono illustrati nella precedente Sezione 7 di Stato patrimoniale a commento del fondo imposte e tasse.

Le imposte correnti per IRES sono pari a 138 mila euro e a 185 mila euro per IRAP.
Esse sono determinate tenendo conto delle disposizioni tributarie per le società cooperative a mutualità prevalente previste dai commi da 460 a 466 dell'art. 1 della L. 30/12/2004 n. 311.

Sezione 7 - Altre informazioni sul conto economico

7.1 Distribuzione territoriale dei proventi

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

Sezione 1 - Gli amministratori e i sindaci

1.1 Compensi

a) amministratori	56
b) sindaci	40

Tali compensi sono stati determinati con delibera dell'Assemblea del 22/05/2005.
I compensi indicati sono comprensivi del rimborso spese documentate e ove previsto dell'IVA e dei contributi previdenziali a carico della Banca.

1.2 Crediti e garanzie rilasciate

a) amministratori	72
b) sindaci	
crediti per cassa	72
crediti di firma	

I finanziamenti sono stati concessi nel rispetto delle disposizioni di vigilanza in materia di obbligazioni degli esponenti bancari.

Informazioni di cui all'art. 5 del D.M. 23.06.2004

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 nonchè delle correlate Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia, nel corso dell'esercizio 2005, 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 documenta 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 2005; alla data del 31.12.2005, a fronte di attività di rischio complessive per 187.014 mila euro, 102.854 mila euro, pari al 55 %del totale delle attività di rischio, erano destinate a soci o ad attività a ponderazione zero.
Si dichiara, altresì, che ai sensi dell'art. 223 terdecies delle disposizioni attuative del codice civile, come modificate dal D.Lgs. 28/12/2004 n. 310, la Banca ha adeguato il proprio Statuto alle nuove disposizioni inderogabili del codice civile, ivi comprese quelle di cui all'art. 2514 del cod. civ. .

A L L E G A T O Nr. 1

Ai sensi dell'art. 10 della Legge 72/83, gli Amministratori comunicano che, sui seguenti beni, tuttora detenuti, si è proceduto alle seguenti rivalutazioni:

BENI	RIVALUTAZIONI			
	L. 576/1975	L. 72/1983	L. 413/1991	L.266/2005
SEDE	6.197,49	245.725,50	24.881,80	1.849.626,45
VIA DI GRACCIANO	825,75	34.758,34		
FIL. S.ALBINO	2.237,77	51.452,05	2.730,02	164.660,60
PETROIO	2.237,77	18.750,01	980,12	32.618,07
FIL. TORRITA DI SIENA			834,27	205.567,16

Firmato

Il Presidente del Consiglio di amministrazione

Dr. Alamanno Contucci

Dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà, resa ai sensi e per gli effetti degli articoli 21, primo comma, 38, secondo comma, 47, terzo comma e 76 del D.P.R. 28 dicembre 2000, nr. 445, e successive integrazioni e modificazioni.

Il sottoscritto amministratore dichiara che il presente documento informatico è conforme a quello trascritto e sottoscritto sui libri sociali della società (e che ne è stata effettuata la registrazione presso l'ufficio delle entrate di Montepulciano in data 30 maggio 2006 al numero 1467 serie 3).

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la camera di commercio di Siena - autorizzazione numero 3230 del 19/10/2001.