

BANCA POPOLARE DI LAJATICO s.c.p.a.
STATO PATRIMONIALE
VOCI dell'ATTIVO

VOCI	31/12/2006	31/12/2005
10 Cassa e disponibilità liquide	2.158.659	1.794.738
20 Attività finanziarie detenute per la negoziazione	39.906.383	52.067.690
30 Attività finanziarie valutate al fair value		
40 Attività finanziarie disponibili per la vendita	5.633.515	8.034.062
50 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
60 Crediti verso banche	16.328.622	20.910.480
70 Crediti verso la clientela	293.963.885	247.271.612
80 Derivati di copertura		1.543.037
90 Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
100 Partecipazioni		
110 Attività materiali	4.621.385	4.119.167
120 Attività immateriali di cui avviamento	63.428	71.731
130 Attività fiscali	170.088	265.222
a) correnti		
b) anticipate	170.088	265.222
140 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
150 Altre attività	13.268.279	10.054.919
TOTALE dell'ATTIVO	376.114.244	346.132.658

BANCA POPOLARE DI LAJATICO s.c.p.a.**STATO PATRIMONIALE****VOCI del PASSIVO e del PATRIMONIO NETTO**

VOCI	31/12/2006	31/12/2005
10 Debiti verso banche	2.316.897	2.744.244
20 Debiti verso clientela	156.443.530	145.775.358
30 Titoli in circolazione	146.980.730	133.951.957
40 Passività finanziarie di negoziazione		
50 Passività finanziarie valutate al fair value		
60 Derivati di copertura	1.746.234	439.796
70 Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
80 Passività fiscali	3.732.803	3.399.745
a) correnti	1.636.056	1.213.713
b) differite	2.096.747	2.186.032
90 Passività associate ad attività in via di dismissione		
100 Altre passività	13.314.503	13.529.463
110 Trattamento di fine rapporto del personale	942.090	857.755
120 Fondi per rischi e oneri:		
a) quiescenza e obblighi simili		
b) altri fondi		
130 Riserve da valutazione	979.333	979.333
140 Azioni rimborsabili		
150 Strumenti di capitale		
160 Riserve	18.656.231	17.563.620
170 Sovrapprezzi di emissione	24.186.120	21.012.250
180 Capitale	4.185.593	3.958.313
190 Azioni proprie (-)		
200 Utile (perdita) d'esercizio (+/-)	2.630.180	1.920.824
TOTALE del PASSIVO e del PATRIMONIO NETTO	376.114.244	346.132.658

BANCA POPOLARE DI LAJATICO s.c.p.a.
CONTO ECONOMICO

VOCI	31/12/2006	31/12/2005
10 Interessi attivi e proventi assimilati	14.909.898	12.238.221
20 Interessi passivi e oneri assimilati	- 5.182.110	- 3.802.153
30 Margine di interesse	9.727.788	8.436.068
40 Commissioni attive	2.305.616	2.069.332
50 Commissioni passive	- 317.444	- 273.930
60 Commissioni nette	1.988.172	1.795.402
70 Dividendi e proventi simili	32.512	67.630
80 Risultato netto dell'attività di negoziazione	159.215	148.537
90 risultato netto dell'attività di copertura	- 93.116	- 33.939
100 Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: a) crediti b) attività finanziarie disponibili per la vendita c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza d) passività finanziarie		
110 Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value		
120 Margine di intermediazione	11.814.571	10.413.698
130 Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di: a) crediti b) attività finanziarie disponibili per la vendita c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza d) altre operazioni finanziarie	- 373.346 - 373.346	- 300.995 - 300.995
140 Risultato netto della gestione finanziaria	11.441.225	10.112.703
150 Spese amministrative: a) spese per il personale b) altre spese amministrative	- 8.047.823 - 4.186.542 - 3.861.281	- 7.239.693 - 3.955.259 - 3.284.434
160 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri		
170 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	- 406.642	- 647.796
180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	- 59.249	- 99.073
190 Altri oneri/proventi di gestione	1.288.843	1.170.187
200 Costi operativi	- 7.224.871	- 6.816.375
210 Utili (perdite) delle partecipazioni		
220 Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali		
230 Rettifiche di valore dell'avviamento		
240 Utili (perdite) da cessioni di investimenti		
250 Utile (perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	4.216.354	3.296.328
260 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	- 1.586.174	- 1.375.504
270 Utile (perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	2.630.180	1.920.824
280 Utile (perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte		
290 Utile (Perdita) d'esercizio	2.630.180	1.920.824

BANCA POPOLARE DI LAJATICO s.c.p.a.
PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO 2006

(in migliaia di euro)

	Variazioni dell'esercizio											
	Allocazione risultato esercizio precedente					Operazioni sul Patrimonio Netto						
	Esistenze al 31-12-05	Modifica al saldi di apertura 01-01-06	Esistenze al 01-01-06	Dividendi ed altre destinazioni di riserve	Variazione di riserve	Emissione nuove azioni proprie	Acquisto azioni straordinarie proprie	Distribuzione dividendi di capitale	Variazioni strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni options	Utile di esercizio 2006	Patrimonio netto al 31-12-06
Capitale:												
a) azioni ordinarie	3.958	-	3.958	-	-	228	-	-	-	-	-	4.186
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzo di emissione	21.012	-	21.012	-	-	3.174	-	-	-	-	-	24.186
Riserve:												
a) di utili	17.564	-	17.564	1.093	-	-	-	-	-	-	-	18.657
b) altre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riserve da valutazione:												
a) disponibili per la vendita	979	-	979	-	-	-	-	-	-	-	-	979
b) copertura flussi finanziari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c) leggi speciali di rivalutazione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d) perdita attuariale TFR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utile (Perdita) di esercizio	1.921	-	1.921	- 1.093	- 828	-	-	-	-	-	-	2.630
Patrimonio netto	45.434	-	45.434	0	- 828	-	3.402	-	-	-	-	50.638

BANCA POPOLARE DI LAJATICO s.c.p.a.*Rendiconto Finanziario 2006**(in migliaia di euro)*

A. ATTIVITA' OPERATIVA	31/12/2006
1 Gestione	3.658
Interessi Attivi incassati (+)	14.321
Interessi Passivi pagati (-)	- 4.864
Dividendi e proventi simili	33
Commissioni nette (+/-)	1.975
Spese per il personale (-)	- 4.102
Altri costi (-)	- 3.836
Altri ricavi (+)	1.289
Imposte e Tasse (-)	- 1.158
2 Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	- 28.870
Attività finanziarie detenute per la negoziazione	- 12.320
Attività finanziarie valutate al fair value	-
Attività finanziarie disponibili per la vendita	- 2.401
Crediti verso la clientela	46.477
Crediti verso banche: a vista	- 4.582
Crediti verso banche: altri crediti	-
Derivati di copertura attivi	- 1.543
Altre attività	3.239
3 Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	23.963
Debiti verso banche: a vista	- 427
Debiti verso banche: altri debiti	-
Debiti verso clientela	10.668
Titoli in circolazione	12.710
Passività finanziarie di negoziazione	-
Passività finanziarie valutate al fair value	-
Derivati di copertura passivi	1.213
Altre passività	- 201
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</i>	- 1.249

B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO

1 Liquidità generata da	0
Vendite di partecipazioni	-
Dividendi incassati su partecipazioni	-
Vendite / Rimborsi di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-
Vendita di attività materiali	-
Vendita di attività immateriali	-
Vendite di società controllate e di rami d'azienda	-
2 Liquidità assorbita da	960
Acquisto di partecipazioni	-
Acquisto di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-
Acquisto di attività materiali	909
Acquisto di attività immateriali	51
Acquisto di società controllate e di rami d'azienda	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento	- 960

C. ATTIVITA' DI PROVISTA

Emissione/Acquisti di azioni proprie	3.401
Emissione/Acquisti di strumenti di capitale	-
Distribuzione di dividendi e altre finalità	- 828
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	2.573

LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NEL PERIODO **364**

RICONCILIAZIONE

Voci di Bilancio	31/12/2006
<i>Cassa e disponibilità liquide all'inizio del periodo</i>	<i>1.795</i>
Liquidità totale netta generata/assorbita nel periodo	364
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-
<i>Cassa e disponibilità liquide alla chiusura del periodo</i>	<i>2.159</i>