



**Banca di Credito Cooperativo
Don Stella di Resuttano**

Codice Fiscale
00073560856

Codice A.B.I.
08947

Provincia
Caltanissetta

**BANCA DI CREDITO COOPERATIVO
DON STELLA DI RESUTTANO**

Società Cooperativa
con sede in Resuttano (CL) via Roma n. 5

BILANCIO al 31 Dicembre 2014

STATO PATRIMONIALE

CONTO ECONOMICO

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

PROSPETTO VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

RENDICONTO FINANZIARIO

Approvato dall'Assemblea dei Soci il **24/05/2015**

Deposito alla Camera di Commercio di Caltanissetta il ___ / ___ / ___

STATO PATRIMONIALE - Attivo		
Voci dell'Attivo	31.12.2014	31.12.2013
10. Cassa e disponibilità liquide	270.617	169.617
40. Attività finanziarie disponibili per la vendita	58.532.016	60.162.232
60. Crediti verso banche	16.587.094	10.875.064
70. Crediti verso clientela	10.399.135	10.925.370
110. Attività materiali	953.475	511.637
120. Attività immateriali	2.571	4.471
130. Attività fiscali	337.719	350.167
a) correnti	91.510	109.858
b) anticipate	246.209	240.309
di cui:		
- alla L. 214/2011	232.878	209.615
150. Altre attività	1.108.594	1.089.352
Totale dell'attivo	88.191.220	84.087.911

STATO PATRIMONIALE - Passivo		
Voci del Passivo e del Patrimonio Netto	31.12.2014	31.12.2013
10. Debiti verso banche	18.051.187	18.009.369
20. Debiti verso clientela	36.010.008	34.731.426
30. Titoli in circolazione	9.069.293	10.611.520
80. Passività fiscali	2.145.443	986.987
b) differite	2.145.443	986.987
100. Altre passività	793.874	728.869
110. Trattamento di fine rapporto del personale	600.823	688.063
120. Fondi per rischi e oneri:	57.219	56.958
b) altri fondi	57.219	56.958
130. Riserve da valutazione	4.292.181	1.907.902
160. Riserve	16.319.933	15.519.879
170. Sovrapprezzi di emissione	17.105	16.392
180. Capitale	599	593
200. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	833.555	829.952
Totale del passivo e del patrimonio netto	88.191.220	84.087.911

CONTO ECONOMICO		
Voci	31.12.2014	31.12.2013
10. Interessi attivi e proventi assimilati	2.730.623	2.905.567
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(579.999)	(692.382)
30. Margine di interesse	2.150.625	2.213.185
40. Commissioni attive	136.482	130.262
50. Commissioni passive	(17.491)	(14.150)
60. Commissioni nette	118.991	116.111
70. Dividendi e proventi simili	6.421	8.037
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	528	(375)
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	7.081	97.652
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	7.081	97.652
120. Margine di intermediazione	2.283.646	2.434.610
130. Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(196.075)	(252.767)
a) crediti	(183.796)	(244.230)
d) altre operazioni finanziarie	(12.280)	(8.538)
140. Risultato netto della gestione finanziaria	2.087.571	2.181.843
150. Spese amministrative:	(1.176.906)	(1.225.072)
a) spese per il personale	(706.230)	(742.274)
b) altre spese amministrative	(470.676)	(482.798)
170. Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(20.426)	(22.173)
180. Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(1.900)	(1.229)
190. Altri oneri/proventi di gestione	111.020	97.512
200. Costi operativi	(1.088.212)	(1.150.962)
240. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	305	
250. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	999.664	1.030.881
260. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(166.110)	(200.929)
270. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	833.555	829.952
290. Utile (Perdita) d'esercizio	833.555	829.952

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA		
Voci	31.12.2014	31.12.2013
10. Utile (Perdita) d'esercizio	833.555	829.952
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto		
40. Piani a benefici definiti	(9.301)	6.448
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
100. Attività finanziarie disponibili per la vendita	2.396.337	917.765
130. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	2.387.036	924.213
140. Redditività complessiva (Voce 10+130)	3.220.591	1.754.165

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO ESERCIZIO 2014

	Esistenze al 31.12.2013	Modifica saldi apertura	Esistenze all' 01.01.2014	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio Netto al 31.12.2014	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio 31.12.2014		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Acconti su dividendi	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni			Stock options
Capitale:	593		593				5								599
a) azioni ordinarie	593		593				5								599
b) altre azioni															
Sovrapprezzi di emissione	16.392		16.392				713								17.105
Riserve:	15.519.879		15.519.879	800.054											16.319.933
a) di utili	15.805.766		15.805.766	800.054											16.605.820
b) altre	(285.887)		(285.887)												(285.887)
Riserve da valutazione	1.907.902		1.907.902											2.384.278	4.292.180
Strumenti di capitale															
Azioni proprie															
Utile (Perdita) di esercizio	829.952		829.952	(800.054)	(29.899)									833.555	833.555
Patrimonio netto	18.274.720		18.274.720		(29.899)		718							3.217.833	21.463.372

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO ESERCIZIO 2013

	Esistenze al 31.12.2012	Modifica saldi apertura	Esistenze all' 01.01.2013	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio Netto al 31.12.2013
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Redditività complessiva esercizio 31.12.2013		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Acconti su dividendi	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale		Derivati su proprie azioni	
Capitale:	588		588											593
a) azioni ordinarie	588		588				5							593
b) altre azioni														
Sovrapprezzi di emissione	15.917		15.917				475							16.392
Riserve:	14.707.219		14.707.219	812.660										15.519.879
a) di utili	14.993.106		14.993.106	812.660										15.805.766
b) altre	(285.887)		(285.887)											(285.887)
Riserve da valutazione	983.690		983.690										924.213	1.907.903
Strumenti di capitale														
Azioni proprie														
Utile (Perdita) di esercizio	842.948		842.948	(812.660)	(30.288)								829.952	829.952
Patrimonio netto	16.550.363		16.550.363		(30.288)		480						1.754.165	18.274.720

Il Collegio Sindacale

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Il Direttore

F.to: Massimo Michele Giordano

F.to: Damiano Fili

F.to: Antonino Maisano

F.to: Alessandra Dibartolo

F.to: Vincenza Eva Pilato

RENDICONTO FINANZIARIO Metodo Indiretto

	Importo	
	31.12.2014	31.12.2013
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	1.036.962	1.027.770
- risultato d'esercizio (+/-)	833.555	829.952
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value		
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)		
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	184.950	244.697
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	22.326	23.402
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	57.158	5.927
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)		
- rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
- altri aggiustamenti (+/-)	(61.027)	(76.208)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(101.606)	(1.049.968)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	(533)	
- attività finanziarie valutate al fair value		
- attività finanziarie disponibili per la vendita	5.276.987	119.648
- crediti verso banche: a vista	(5.718.451)	(743.147)
- crediti verso banche: altri crediti		
- crediti verso clientela	341.286	(303.442)
- altre attività	(894)	(123.026)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(808.429)	(44.573)
- debiti verso banche: a vista	41.818	(1.016.182)
- debiti verso banche: altri debiti		
- debiti verso clientela	1.278.583	416.667
- titoli in circolazione	(1.542.227)	799.762
- passività finanziarie di negoziazione		
- passività finanziarie valutate al fair value		
- altre passività	(586.603)	(244.821)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	126.927	(66.771)
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	23.210	8.037
- vendite di partecipazioni		
- dividendi incassati su partecipazioni	6.421	8.037
- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
- vendite di attività materiali	16.789	
- vendite di attività immateriali		
- vendite di rami d'azienda		
2. Liquidità assorbita da	(19.848)	(9.300)
- acquisti di partecipazioni		
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
- acquisti di attività materiali	(19.848)	(3.600)
- acquisti di attività immateriali		(5.700)
- acquisti di rami d'azienda		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	3.362	(1.263)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	718	480
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale		
- distribuzione dividendi e altre finalità	(30.007)	
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(29.289)	480
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	101.000	(67.554)

LEGENDA : (+) generata (-) assorbita

RICONCILIAZIONE

Voci di bilancio	Importo	
	31.12.2014	31.12.2013
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	169.617	237.171
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	101.000	(67.554)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	270.617	169.617

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente	FILI'	Damiano
Vice Presidente	CANCILLA	Salvatore
Consiglieri	CAMMARATA	Salvatore
	IPPOLITO	Giuseppe n. 16.01.1953
	LA ROCCA	Santo
	PULEO	Rosa
	SCOLARO	Calogero

COLLEGIO SINDACALE

Presidente	GIORDANO	Massimo
Sindaci Effettivi	DIBARTOLO	Alessandra
	PILATO	Vincenza Eva

Il Presidente
del Consiglio di Amministrazione

F.to: Damiano Filì

Il Collegio Sindacale

F.to: Massimo Michele Giordano

F.to: Alessandra Dibartolo

F.to: Vincenza Eva Pilato

Il Direttore

F.to: Antonino Maisano

“ Io sottoscritto Filì Damiano nato a Resuttano (CL) il 18/10/1944 amministratore della società Banca di Credito Cooperativo Don Stella di Resuttano società cooperativa consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, attesto, ai sensi dell’art. 47 del DPR 445/2000, la corrispondenza delle copie dei documenti allegati alla presente pratica ai documenti conservati agli atti della società ”.

Imposta di Bollo assolta in modo virtuale tramite la CCIAA di Caltanissetta Agenzia delle Entrate ufficio di Caltanissetta autorizzazione nr. 41756 del 12/11/2001.