

Stato Patrimoniale e Conto Economico



*Settembre 2005:
la BCC di Barlassina
è presente con uno stand
alla Fiera Zootecnica
di Lentate sul Seveso*

STATO PATRIMONIALE

| | | Voci | 2005 | 2004 |
|-----|----|---|--------------------|--------------------|
| 10 | | Cassa e disponibilità presso Banche centrali e Uffici postali | 2.958.558 | 2.753.929 |
| 20 | | Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso Banche centrali | 81.733.296 | 80.626.834 |
| 30 | | Crediti verso Banche | 68.074.899 | 70.857.708 |
| | a) | – a vista | 61.093.082 | 59.021.787 |
| | b) | – altri crediti | 6.981.817 | 11.835.921 |
| 40 | | Crediti verso Clientela | 360.729.839 | 333.129.909 |
| 50 | | Obbligazioni e altri titoli di debito | 127.133.099 | 111.897.016 |
| | a) | – di emittenti pubblici | 96.280.079 | 91.130.887 |
| | b) | – di banche | 30.853.020 | 20.766.129 |
| | | di cui: | | |
| | | – titoli propri | 83.319 | 305.831 |
| | c) | – di enti finanziari | 0 | 0 |
| | d) | – di altri emittenti | 0 | 0 |
| 60 | | Azioni, quote e altri titoli di capitale | 0 | 104.874 |
| 70 | | Partecipazioni | 5.503.472 | 5.503.472 |
| 90 | | Immobilizzazioni immateriali | 13.261 | 346.674 |
| 100 | | Immobilizzazioni materiali | 8.208.426 | 7.293.361 |
| 130 | | Altre attività | 5.238.194 | 4.974.263 |
| 140 | | Ratei e Risconti attivi | 2.382.580 | 3.169.703 |
| | a) | – ratei attivi | 2.324.618 | 3.122.686 |
| | b) | – risconti attivi | 57.962 | 47.017 |
| | | Totale dell'Attivo | 661.975.624 | 620.657.743 |



STATO PATRIMONIALE



| | | Voci | 2005 | 2004 |
|------------|----|---|--------------------|--------------------|
| 10 | | Debiti verso Banche | 3.905.992 | 4.576.048 |
| | a) | – a vista | 0 | 0 |
| | b) | – a termine o con preavviso | 3.905.992 | 4.576.048 |
| 20 | | Debiti verso Clientela | 463.872.158 | 434.150.528 |
| | a) | – a vista | 350.081.715 | 325.166.422 |
| | b) | – a termine o con preavviso | 113.790.443 | 108.984.106 |
| 30 | | Debiti rappresentati da titoli | 53.793.831 | 45.857.522 |
| | a) | – obbligazioni | 53.309.000 | 44.821.000 |
| | b) | – certificati di deposito | 484.000 | 1.024.500 |
| | c) | – altri titoli | 831 | 12.022 |
| 50 | | Altre passività | 11.471.694 | 13.119.144 |
| 60 | | Ratei e Risconti passivi | 570.794 | 645.270 |
| | a) | – ratei passivi | 542.978 | 612.124 |
| | b) | – risconti passivi | 27.816 | 33.146 |
| 70 | | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 3.401.273 | 3.287.846 |
| 80 | | Fondi per rischi e oneri | 2.819.840 | 2.561.872 |
| | b) | – fondi imposte e tasse | 1.988.540 | 1.978.469 |
| | c) | – altri fondi | 831.300 | 583.402 |
| 90 | | Fondi rischi su crediti | 0 | 6.120.891 |
| 100 | | Fondo per rischi bancari generali | 0 | 2.855.828 |
| 120 | | Capitale | 227.500 | 225.228 |
| 130 | | Sovrapprezzi di emissione | 82.525 | 76.223 |
| 140 | | Riserve | 105.309.580 | 100.676.376 |
| | a) | – riserva legale | 105.309.580 | 100.676.376 |
| 150 | | Riserve di rivalutazione | 1.464.968 | 1.464.968 |
| 170 | | Utile d'esercizio | 15.055.469 | 5.039.999 |
| | | Totale del Passivo | 661.975.624 | 620.657.743 |

GARANZIE E IMPIEGHI

| | Voci | 2005 | 2004 |
|----|---------------------|-------------|-------------|
| 10 | Garanzie rilasciate | 32.365.853 | 29.970.766 |
| | di cui: | | |
| | – altre garanzie | 32.365.853 | 29.970.766 |
| 20 | Impegni | 58.595.381 | 13.193.104 |



CONTO ECONOMICO



| | Voci | 2005 | 2004 |
|-----|--|--|--|
| 10 | Interessi attivi e proventi assimilati di cui: su crediti verso Clientela su titoli di debito | 25.562.998 18.634.682 5.487.712 | 24.479.271 17.913.954 5.199.852 |
| 20 | Interessi passivi e oneri assimilati di cui: su debiti verso Clientela su debiti rappresentati da titoli | -6.613.247 -5.286.909 -1.258.333 | -6.360.212 -5.076.038 -1.223.385 |
| 30 | Dividendi e altri proventi | 144.363 | 152.546 |
| a) | Su azioni, quote e altri titoli di capitale | 11.706 | 385 |
| b) | su partecipazioni | 132.657 | 152.161 |
| 40 | Commissioni attive | 4.935.899 | 4.726.870 |
| 50 | Commissioni passive | -811.005 | -827.720 |
| 60 | Profitti/perdite da operazioni finanziarie | 95.830 | 139.324 |
| 70 | Altri proventi di gestione | 2.492.448 | 2.222.182 |
| 80 | Spese amministrative | -15.252.627 | -15.201.192 |
| a) | Spese per il Personale di cui: salari e stipendi oneri sociali trattamento di fine rapporto trattamento di quiescenza e simili | -9.096.798 -6.390.498 -1.587.019 -565.943 -228.129 | -8.983.946 -6.382.112 -1.515.507 -490.278 -217.245 |
| b) | Altre spese amministrative | -6.155.829 | -6.217.246 |
| 90 | Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali | -848.953 | -1.034.388 |
| 100 | Accantonamenti per rischi e oneri | -321.180 | -160.000 |
| 110 | Altri oneri di gestione | -56.806 | -50.942 |
| 120 | Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni | -2.020.466 | -2.012.472 |
| 130 | Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni | 135.408 | 223.240 |
| 140 | Accantonamenti ai fondi rischi su crediti | 0 | -86.581 |
| 170 | Utile delle attività ordinarie | 7.442.662 | 6.209.927 |
| 180 | Proventi straordinari | 6.383.175 | 1.333.234 |
| 190 | Oneri Straordinari | -379.822 | -370.981 |
| 200 | Utile straordinario | 6.003.353 | 962.253 |
| 210 | Variazione del Fondo per Rischi Bancari Generali | 2.855.828 | -290.000 |
| 220 | Imposte sul reddito dell'esercizio | -1.246.374 | -1.842.182 |
| 230 | Utile d'esercizio | 15.055.469 | 5.039.999 |

