

**STATO PATRIMONIALE**

ATTIVO	AL 31/12/2011		AL 31/12/2010		PASSIVO	AL 31/12/2011		AL 31/12/2010	
10 - Cassa e disponibilità		958		62.556	10 - Debiti verso enti creditizi		309.584		0
40 - Crediti verso clientela		3.556.324		3.255.779	a) - a vista	309.584		0	
	300.545				50 - Altre passività		35.351		53.926
70 - Partecipazioni		258		258	60 - Ratei e risconti passivi		3.725		3.352
					b) risconti passivi	3.725		3.352	
110 - Capitale sottoscritto non versato di cui: capitale richiamato		20.999		19.675	80 - Fondi per rischi ed oneri		13.802		24.558
					b) fondi imposte e tasse	13.802		24.558	
	20.999		19.675		90 - Fondi rischi su crediti		213.084		213.084
130 - Altre attività		49.224		47.045	120 - Capitale		2.223.986		2.277.340
					140 - Riserve		777.604		751.292
					a) riserva legale	505.225		486.696	
					c) riserva straordinaria	272.379		264.596	
					170 - Utile d'esercizio		50.627		61.761
<b>TOTALE</b>		<b>3.627.763</b>		<b>3.385.313</b>	<b>TOTALE</b>		<b>3.627.763</b>		<b>3.385.313</b>

**CONTO ECONOMICO**

COSTI	AL 31/12/2011		AL 31/12/2010		RICAVI	AL 31/12/2011		AL 31/12/2010	
10 - Interessi passivi e oneri assimilati		5.583		4.011	10 - Interessi attivi e proventi assimilati		86.942		92.815
40 - Spese amministrative		22.033		21.838	di cui:				
b) altre spese	22.033		21.838		su titoli a reddito fisso	0		0	
80 - Accantonamento al Fondo rischi su crediti		10.000		0	70 - Altri proventi di gestione		3.801		7.295
130 - Imposte sul reddito dell'esercizio		12.500		22.500	80 - Proventi straordinari		10.000		10.000
140 - Utile d'esercizio		50.627		61.761					
<b>TOTALE</b>		<b>100.743</b>		<b>110.110</b>	<b>TOTALE</b>		<b>100.743</b>		<b>110.110</b>

**I CONSIGLIERI CONTABILI**

*Brunori Alessandro  
Convalle Fabrizio*

**I REVISORI**

*Calvelli Alberto  
Maggini Paola  
Vannini Sabrina*

**IL PRESIDENTE**

*Gherdovich Antonio*