

## **SCHEMI DEL BILANCIO**

## Stato Patrimoniale

	Voci dell'attivo	31/12/2011	31/12/2010
10.	Cassa e disponibilità liquide	637.619	737.410
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	6.632.193	9.957.090
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	28.901.938	30.045.775
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	4.272.588	
60.	Crediti verso banche	28.174.868	40.828.176
70.	Crediti verso clientela	153.173.079	173.822.556
110.	Attività materiali	299.231	366.796
120.	Attività immateriali di cui - Avviamento	1.840	2.790
130.	Attività fiscali	1.736.163	1.397.976
	a) correnti	138.689	61.328
	b) anticipate	1.597.474	1.336.648
150.	Altre attività	2.048.453	1.752.047
<b>Totale dell'attivo</b>		<b>225.877.972</b>	<b>258.910.616</b>

segue: **Stato Patrimoniale**

	Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/2011	31/12/2010
10.	Debiti verso banche	37.343.961	36.903.236
20.	Debiti verso clientela	109.416.262	133.661.210
30.	Titoli in circolazione	56.703.261	63.608.720
80.	Passività fiscali	277.815	164.122
	a) correnti	192.846	94.833
	b) differite	84.969	69.289
100.	Altre passività	2.799.596	4.311.911
130.	Riserve da valutazione	(1.596.689)	(417.448)
160.	Riserve	(3.224.112)	(1.944.775)
180.	Capitale	23.775.000	23.775.000
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	382.878	(1.151.360)
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>225.877.972</b>	<b>258.910.616</b>

## Conto Economico

	Voci	31/12/2011	31/12/2010
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	8.120.270	6.681.215
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(4.170.635)	(4.518.034)
<b>30.</b>	<b>Margine di Interesse</b>	<b>3.949.635</b>	<b>2.163.181</b>
40.	Commissioni attive	2.142.423	2.072.408
50.	Commissioni passive	(854.402)	(693.160)
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>1.288.021</b>	<b>1.379.248</b>
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(160.048)	2.792
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	584	
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	71.668	163.995
a)	Crediti	(1.446)	0
b)	Attività finanziarie disponibili per la vendita	29.028	148.275
c)	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	0
d)	Passività finanziarie	44.086	15.720
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>5.149.860</b>	<b>3.709.216</b>
130.	Rettifiche di valore nette per deterioramento di:	(637.402)	(1.454.649)
a)	crediti	(637.402)	(1.454.649)
<b>140.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>4.512.458</b>	<b>2.254.567</b>
150.	Spese amministrative:	(3.683.814)	(3.422.355)
a)	spese per il personale	(2.124.931)	(1.858.877)
b)	altre spese amministrative	(1.558.882)	(1.563.478)
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri		
170.	Rettifiche di valore nette su attività materiali	(110.823)	(117.603)
180.	Rettifiche di valore nette su attività immateriali	(2.906)	(4.973)
190.	Altri oneri/proventi di gestione	206.711	(90.084)
<b>200.</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(3.590.832)</b>	<b>(3.635.015)</b>
240.	Utile (Perdita) da cessione di investimenti	(1.476)	
<b>250.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>920.150</b>	<b>(1.380.448)</b>
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(537.272)	229.088
<b>270.</b>	<b>Utile (perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>382.878</b>	<b>(1.151.360)</b>
<b>90.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>382.878</b>	<b>(1.151.360)</b>