

# BILANCIO AL 31/12/11



CREDEMTEL

Gruppo Bancario "Credito Emiliano" - *Credem*

Società per Azioni  
Sede Sociale in Montecavolo di Quattro Castella  
Via P. Togliatti, 36/1

LA SOCIETA' E' SOGGETTA ALL'ATTIVITA' DI DIREZIONE E COORDINAMENTO DA PARTE DI CREDITO EMILIANO SPA

# CARICHE SOCIALI

Esercizio 2011

## CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente	Adolfo Bizzocchi
Vice Presidente e Amministratore Delegato	Ettore Corsi
Consiglieri	Luciano Bartoli Giorgio Faietti Moris Franzoni

## COLLEGIO SINDACALE

Presidente	Alberto Galaverni
Sindaci Effettivi	Mario Reverberi Gianni Tanturli
Sindaci Supplenti	Paolo Giaroli Carlo Riccò

# SITUAZIONE PATRIMONIALE-FINANZIARIA CONTO ECONOMICO

<b>ATTIVITA'</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>ATTIVITA' NON CORRENTI</b>		
<b>Attività Immateriali</b>		
- Avviamento	<b>1.350.000</b>	-
- Attività immateriali a vita definita	<b>873.155</b>	<b>770.605</b>
<b>Attività Materiali</b>		
- Immobili, Impianti e Macchinari	<b>528.996</b>	<b>620.088</b>
<b>Altre Attività non Correnti</b>		
- Attività per Imposte Anticipate	<b>191.524</b>	<b>199.391</b>
- Altre Attività non correnti	<b>156.903</b>	<b>161.854</b>
<b>TOTALE ATTIVITA' NON CORRENTI</b>	<b>3.100.578</b>	<b>1.751.938</b>
<b>ATTIVITA' CORRENTI</b>		
Crediti Commerciali	<b>5.423.148</b>	<b>4.366.255</b>
Crediti Tributari	-	<b>147.340</b>
Crediti Finanziari Correnti	<b>1.264.283</b>	<b>478.976</b>
Altri Crediti Correnti	<b>108.294</b>	<b>513.519</b>
Cassa e altre disponibilità liquide equivalenti	<b>4.115.070</b>	<b>4.238.040</b>
<b>TOTALE ATTIVITA' CORRENTI</b>	<b>10.910.795</b>	<b>9.744.130</b>
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>14.011.373</b>	<b>11.496.068</b>

<b>PATRIMONIO NETTO E PASSIVITA'</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>		
- Capitale	<b>2.840.530</b>	<b>2.840.530</b>
- Riserva Legale	<b>568.106</b>	<b>568.106</b>
- Altre Riserve	<b>4.938.224</b>	<b>2.834.797</b>
- Riserva per Stock Option	-	<b>13.497</b>
- Utile (Perdita) dell'Esercizio	<b>1.249.716</b>	<b>1.021.756</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>9.596.576</b>	<b>7.278.686</b>
<b>PASSIVITA' NON CORRENTI</b>		
TFR e Altri Fondi relativi al Personale	<b>544.583</b>	<b>442.383</b>
Fondo Imposte Differite	<b>105.068</b>	<b>105.081</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' NON CORRENTI</b>	<b>649.651</b>	<b>547.464</b>
<b>PASSIVITA' CORRENTI</b>		
Debiti Commerciali	<b>2.334.229</b>	<b>1.895.787</b>
Debiti Vari ed altre Passività	<b>1.407.706</b>	<b>1.623.144</b>
Debiti per Imposte sul Reddito	<b>23.211</b>	<b>150.987</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' CORRENTI</b>	<b>3.765.146</b>	<b>3.669.918</b>
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>4.414.797</b>	<b>4.217.382</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVITA'</b>	<b>14.011.373</b>	<b>11.496.068</b>

<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Ricavi delle Vendite e delle Prestazioni	<b>13.529.208</b>	<b>10.647.192</b>
Altri Proventi	<b>22.948</b>	<b>23.054</b>
<b>TOTALE RICAVI E PROVENTI OPERATIVI</b>	<b>13.552.156</b>	<b>10.670.246</b>
Acquisti di Materiali e Servizi Esterni	<b>(8.088.536)</b>	<b>(5.741.463)</b>
Costi del Personale	<b>(3.234.937)</b>	<b>(2.971.890)</b>
Altri costi operativi	<b>(63.722)</b>	<b>(58.662)</b>
Costi per lavori interni capitalizzati	<b>324.847</b>	<b>292.646</b>
<b>RISULTATO OPERATIVO (EBITDA)</b>	<b>2.489.808</b>	<b>2.190.877</b>
Ammortamenti	<b>(620.908)</b>	<b>(632.324)</b>
Plusvalenze/Minusvalenze da realizzo di attività non correnti	<b>(745)</b>	<b>72</b>
<b>RISULTATO LORDO DI GESTIONE (EBIT)</b>	<b>1.868.155</b>	<b>1.558.625</b>
Proventi Finanziari	<b>100.048</b>	<b>13.254</b>
Oneri Finanziari	<b>(153.552)</b>	<b>(26.310)</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>1.814.651</b>	<b>1.545.569</b>
Imposte sul Reddito dell'esercizio	<b>(564.935)</b>	<b>(523.813)</b>
<b>UTILE NETTO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>1.249.716</b>	<b>1.021.756</b>