

Schemi di bilancio

Stato Patrimoniale Attivo

VOCI DELL'ATTIVO		31/12/2023	31/12/2022
10.	Cassa e disponibilità liquide	12.247.058	26.900.695
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	2.616.811	2.578.664
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
	b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	2.616.811	2.578.664
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	190.620.765	156.115.696
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	713.517.761	795.531.713
	a) crediti verso banche	7.794.143	8.303.518
	b) crediti verso clientela	705.723.618	787.228.195
50.	Derivati di copertura	-	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70.	Partecipazioni	453.628	454.215
80.	Attività materiali	12.715.939	13.145.816
100.	Attività immateriali	127.349	138.900
	di cui:		
	- avviamento	10.017	10.017
100.	Attività fiscali	4.293.344	7.377.541
	a) correnti	71.629	229.269
	b) anticipate	4.221.715	7.148.272
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120.	Altre attività	21.466.456	16.417.970
	Totale dell'attivo	958.059.111	1.018.661.210

Stato Patrimoniale Passivo

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		31/12/2023	31/12/2022
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	820.083.792	897.299.520
	a) debiti verso banche	199.393.790	262.854.937
	b) debiti verso clientela	461.903.877	521.429.091
	c) titoli in circolazione	158.786.125	113.015.492
20.	Passività finanziarie di negoziazione	-	-
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	-
40.	Derivati di copertura	-	-
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
60.	Passività fiscali	720.969	420.841
	a) correnti	127.507	176.350
	b) differite	593.462	244.491
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80.	Altre passività	8.246.718	8.052.136
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	57.886	55.448
100.	Fondi per rischi e oneri	3.688.114	4.878.835
	a) impegni e garanzie rilasciate	2.500.866	3.596.656
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.187.248	1.282.179
110.	Riserve da valutazione	2.214.044	(1.892.073)
120.	Azioni rimborsabili	-	-
130.	Strumenti di capitale	-	-
140.	Riserve	108.798.312	103.244.859
150.	Sovrapprezzi di emissione	233.793	210.105
160.	Capitale	63.179	62.800
170.	Azioni proprie (-)	-	-
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	13.952.304	6.328.739
Totale del passivo del patrimonio netto		958.059.111	1.018.661.210

Conto Economico

VOCI		31/12/2023	31/12/2022
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	39.707.858	25.012.555
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	39.707.858	24.713.003
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(10.582.919)	(4.203.120)
30.	Margine di interesse	29.124.939	20.809.435
40.	Commissioni attive	6.850.274	6.645.874
50.	Commissioni passive	(1.611.576)	(1.395.875)
60.	Commissioni nette	5.238.698	5.249.999
70.	Dividendi e proventi simili	705.995	700.250
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	46.285	21.584
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	-	-
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(16.836.568)	(2.548.061)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(11.801.158)	(2.844.434)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(5.035.410)	296.373
	c) passività finanziarie	-	-
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	118.302	(60.708)
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	118.302	(60.708)
120.	Margine di intermediazione	18.397.651	24.172.499
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	10.844.675	(1.252.132)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	10.874.040	(1.246.020)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(29.365)	(6.112)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(28.446)	(114.622)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	29.213.880	22.805.745
160.	Spese amministrative:	(15.311.956)	(14.194.200)
	a) spese per il personale	(8.174.607)	(7.392.610)
	b) altre spese amministrative	(7.137.349)	(6.801.590)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	1.063.232	(1.880.844)
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.073.134	(1.801.202)
	b) altri accantonamenti netti	(9.902)	(79.642)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(784.647)	(1.039.251)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(11.551)	(11.551)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.655.341	1.635.566

VOCI		31/12/2023	31/12/2022
210.	Costi operativi	(13.389.581)	(15.490.280)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(587)	-
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	5	540
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	15.823.715	7.316.005
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.871.411)	(987.266)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	13.952.304	6.328.739
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	13.952.304	6.328.739

Prospetto della redditività complessiva

VOCI		31/12/2023	31/12/2022
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	13.952.304	6.328.739
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		169.502	(108.994)
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	170.941	(115.398)
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	-	-
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-
50.	Attività materiali	-	-
60.	Attività immateriali	-	-
70.	Piani a benefici definiti	(1.439)	6.403
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		3.936.615	(4.851.179)
100.	Copertura di investimenti esteri	-	-
110.	Differenze di cambio	-	-
120.	Copertura dei flussi finanziari	-	-
130.	Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	3.936.615	(4.851.179)
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	4.106.117	(4.960.173)
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	18.058.421	1.368.566

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2023

	Esistenze al 31/12/22	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/23	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31/12/23
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Reddittività complessiva esercizio 2023	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	62.800	X	62.800	-	X	X	379	-	X	X	X	X	X	63.179
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovraprezzi di emissione	210.105	X	210.105	-	X	-	23.688	-	X	X	X	X	X	233.793
Riserve:														
a) di utili	104.293.934	-	104.293.934	5.638.877	X	77	-	-	-	X	X	X	X	109.932.888
b) altre	(1.049.075)	-	(1.049.075)	-	X	(85.501)	-	X	-	X	-	-	X	(1.134.576)
Riserve da valutazione	(1.892.073)	-	(1.892.073)	X	X	-	X	X	X	X	X	X	4.106.117	2.214.044
Strumenti di capitale	-	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	-
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Utile (Perdita) di esercizio	6.328.739	-	6.328.739	(5.638.877)	(689.862)	X	X	X	X	X	X	X	13.952.304	13.952.304
Patrimonio netto	107.954.430	-	107.954.430	-	(689.862)	(85.424)	24.067	-	-	-	-	-	18.058.421	125.261.632

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2022

	Esistenze al 31/12/21	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/22	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31/12/22
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio 2022	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	62.526	X	62.526	-	X	X	274	-	X	X	X	X	X	62.800
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovrapprezzi di emissione	186.466	X	186.466	-	X	-	23.639	-	X	X	X	X	X	210.105
Riserve:														
a) di utili	101.399.279	-	101.399.279	2.894.454	X	201	-	-	-	X	X	X	X	104.293.934
b) altre	(1.049.075)	-	(1.049.075)	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	(1.049.075)
Riserve da valutazione	3.068.100	-	3.068.100	X	X	-	X	X	X	X	X	X	(4.960.173)	(1.892.073)
Strumenti di capitale	-	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	-
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Utile (Perdita) di esercizio	3.396.345	-	3.396.345	(2.894.454)	(501.891)	X	X	X	X	X	X	X	6.328.739	6.328.739
Patrimonio netto	107.063.641	-	107.063.641	-	(501.891)	201	23.913	-	-	-	-	-	1.368.566	107.954.430

Rendiconto finanziario

Metodo indiretto

	Importo	
	31/12/2023	31/12/2022
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	20.784.836	3.437.689
- risultato d'esercizio (+/-)	13.952.304	6.328.739
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(118.302)	2.587.184
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	-	-
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	(10.844.676)	1.252.132
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	796.198	1.050.802
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	(1.063.232)	1.880.845
- ricavi incassati e costi pagati netti dei contratti di assicurazione emessi e delle cessioni in riassicurazione (-/+)	-	-
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	1.871.411	987.266
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	16.191.131	(10.649.279)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	43.710.529	(13.619.903)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	80.155	216.817
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(35.463.726)	8.037.655
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	81.058.388	(13.905.913)
- altre attività	(1.964.288)	(7.968.462)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(78.622.550)	(14.874.881)
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(77.215.728)	(7.489.628)
- passività finanziarie di negoziazione	-	-
- passività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre passività	(1.406.822)	(7.385.253)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	(14.127.185)	(25.057.095)
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	733.583	1.277.897
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	705.995	700.250
- vendite di attività materiali	27.588	577.647
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-

	Importo	
	31/12/2023	31/12/2022
2. Liquidità assorbita da	(147.056)	(464.043)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività materiali	(147.056)	(464.043)
- acquisti di attività immateriali	-	-
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	586.527	813.854
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	24.067	23.913
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(1.137.046)	(689.862)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(1.112.979)	(665.949)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(14.653.637)	(24.909.190)

LEGENDA:

(+) generata

(-) assorbita

Riconciliazione

VOCI DI BILANCIO	Importo	
	31/12/2023	31/12/2022
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	26.900.695	51.809.885
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(14.653.637)	(24.909.190)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	12.247.058	26.900.695