

Schemi di bilancio

Stato Patrimoniale Attivo

VOCI DELL'ATTIVO		31/12/2022	31/12/2021
10.	Cassa e disponibilità liquide	26.900.695	51.809.885
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	2.578.664	2.795.481
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
	b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	2.578.664	2.795.481
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	156.115.696	164.153.351
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	795.531.713	781.625.800
	a) crediti verso banche	8.303.518	10.275.125
	b) crediti verso clientela	787.228.195	771.350.675
50.	Derivati di copertura	-	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70.	Partecipazioni	454.215	454.215
80.	Attività materiali	13.145.816	13.743.525
90.	Attività immateriali	138.900	150.452
	di cui:		
	- avviamento	10.017	10.017
100.	Attività fiscali	7.377.541	7.392.821
	a) correnti	229.269	263.544
	b) anticipate	7.148.272	7.129.277
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120.	Altre attività	16.417.970	8.434.228
	Totale dell'attivo	1.018.661.210	1.030.559.758

Stato Patrimoniale Passivo

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		31/12/2022	31/12/2021
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	897.299.520	904.789.148
	a) debiti verso banche	262.854.937	240.197.416
	b) debiti verso clientela	521.429.091	526.880.369
	c) titoli in circolazione	113.015.492	137.711.363
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	420.841	1.036.347
	a) correnti	176.350	-
	b) differite	244.491	1.036.347
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80.	Altre passività	8.052.136	14.821.883
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	55.448	76.992
100.	Fondi per rischi e oneri	4.878.835	2.771.747
	a) impegni e garanzie rilasciate	3.596.656	1.807.742
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.282.179	964.005
110.	Riserve da valutazione	(1.892.073)	3.068.100
120.	Azioni rimborsabili	-	-
130.	Strumenti di capitale	-	-
140.	Riserve	103.244.859	100.350.204
150.	Sovrapprezzi di emissione	210.105	186.466
160.	Capitale	62.800	62.526
170.	Azioni proprie (-)	-	-
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	6.328.739	3.396.345
Totale del passivo del patrimonio netto		1.018.661.210	1.030.559.758

Conto Economico

VOCI		31/12/2022	31/12/2021
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	25.012.555	16.744.548
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	24.713.003	16.717.395
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(4.203.120)	(1.536.577)
30.	Margine di interesse	20.809.435	15.207.971
40.	Commissioni attive	6.645.874	6.043.452
50.	Commissioni passive	(1.395.875)	(952.307)
60.	Commissioni nette	5.249.999	5.091.145
70.	Dividendi e proventi simili	700.250	557.933
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	21.584	14.405
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	-	-
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(2.548.061)	3.313.489
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(2.844.434)	2.862.779
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	296.373	450.710
	c) passività finanziarie	-	-
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(60.708)	40.638
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(60.708)	40.638
120.	Margine di intermediazione	24.172.499	24.225.581
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(1.252.132)	(8.696.483)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.246.020)	(8.692.896)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(6.112)	(3.587)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(114.622)	(35.253)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	22.805.745	15.493.845
160.	Spese amministrative:	(14.194.200)	(14.027.431)
	a) spese per il personale	(7.392.610)	(7.402.806)
	b) altre spese amministrative	(6.801.590)	(6.624.625)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(1.880.844)	(190.694)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(1.801.202)	(390.952)
	b) altri accantonamenti netti	(79.642)	200.258
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(1.039.251)	(814.893)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(11.551)	(15.078)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.635.566	1.657.418

VOCI		31/12/2022	31/12/2021
210.	Costi operativi	(15.490.280)	(13.390.678)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-
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	540	727
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	7.316.005	2.103.894
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(987.266)	1.292.451
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	6.328.739	3.396.345
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	6.328.739	3.396.345

Prospetto della redditività complessiva

VOCI		31/12/2022	31/12/2021
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	6.328.739	3.396.345
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		(108.994)	205.060
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(115.398)	206.406
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	6.403	(1.346)
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		(4.851.179)	270.823
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	(4.851.179)	270.823
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	(4.960.173)	475.883
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	1.368.566	3.872.228

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	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio 2022		
						Variazioni di riserve	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	-
Sovraprezzi 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

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2021

	Esistenze al 31/12/20	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/21	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31/12/21
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio 2021	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	61.951	X	61.951	-	X	X	575	-	X	X	X	X	X	62.526
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovraprezzi di emissione	152.734	X	152.734	-	X	-	33.732	-	X	X	X	X	X	186.466
Riserve:														
a) di utili	98.389.268	-	98.389.268	3.010.011	X	-	-	-	-	X	X	X	X	101.399.279
b) altre	(1.049.075)	-	(1.049.075)	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	(1.049.075)
Riserve da valutazione	2.592.217	-	2.592.217	X	X	-	X	X	X	X	X	X	475.883	3.068.100
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	3.515.475	-	3.515.475	(3.010.011)	(505.464)	X	X	X	X	X	X	X	3.396.345	3.396.345
Patrimonio netto	103.662.570	-	103.662.570	-	(505.464)	-	34.307	-	-	-	-	-	3.872.228	107.063.641

Rendiconto finanziario

Metodo indiretto

	Importo	
	31/12/2022	31/12/2021
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	13.616.952	3.880.591
- risultato d'esercizio (+/-)	6.328.739	3.396.345
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	60.708	(3.368.532)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	-	-
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	1.252.132	8.696.482
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	1.050.802	829.971
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	1.880.845	190.693
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	987.266	(1.292.451)
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	2.056.460	(4.571.917)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(22.555.599)	(11.587.911)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	156.109	29.088
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	3.367.743	(24.981.083)
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(18.110.989)	16.838.402
- altre attività	(7.968.462)	(3.474.318)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(15.975.622)	26.468.375
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(7.489.628)	25.539.811
- passività finanziarie di negoziazione	-	-
- passività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre passività	(8.485.994)	928.564
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	(24.914.269)	18.761.055
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	723.291	558.660
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	700.250	557.933
- vendite di attività materiali	23.041	727
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-

	Importo	
	31/12/2022	31/12/2021
2. Liquidità assorbita da	(464.043)	(151.894)
- acquisti di partecipazioni	-	(2.500)
- acquisti di attività materiali	(464.043)	(149.394)
- acquisti di attività immateriali	-	-
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	259.248	406.766
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	23.913	34.307
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(278.082)	(501.890)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(254.169)	(467.583)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(24.909.190)	18.700.238

LEGENDA:

(+) generata

(-) assorbita

Riconciliazione

VOCI DI BILANCIO	Importo	
	31/12/2022	31/12/2021
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	51.809.885	33.109.647
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(24.909.190)	18.700.238
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	26.900.695	51.809.885