

Schemi di bilancio

Stato Patrimoniale Attivo

VOCI DELL'ATTIVO		31/12/2023	31/12/2022
10.	Cassa e disponibilità liquide	43.292.863	56.469.009
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.872.052	1.800.983
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	987	105
	b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.871.065	1.800.878
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	135.910.635	95.443.065
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	532.832.799	561.532.371
	a) crediti verso banche	7.669.681	8.567.187
	b) crediti verso clientela	525.163.118	552.965.184
50.	Derivati di copertura	-	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70.	Partecipazioni	9.069	13.786
80.	Attività materiali	4.379.839	3.986.864
90.	Attività immateriali	12.061	-
	di cui:		
	- avviamento	-	-
100.	Attività fiscali	996.108	1.710.894
	a) correnti	-	210.248
	b) anticipate	996.108	1.500.646
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120.	Altre attività	12.960.424	10.106.155
	Totale dell'attivo	732.265.850	731.063.127

Stato Patrimoniale Passivo

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		31/12/2023	31/12/2022
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	639.976.156	649.661.436
	a) debiti verso banche	114.061.632	111.706.558
	b) debiti verso clientela	430.002.682	467.622.359
	c) titoli in circolazione	95.911.842	70.332.519
20.	Passività finanziarie di negoziazione	824	11
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	777.617	527.584
	a) correnti	575.745	298.079
	b) differite	201.872	229.505
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80.	Altre passività	4.838.928	4.666.342
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	570.736	553.713
100.	Fondi per rischi e oneri	4.742.408	4.186.982
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.669.538	1.747.916
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	3.072.870	2.439.066
110.	Riserve da valutazione	2.270.833	1.986.009
120.	Azioni rimborsabili	-	-
130.	Strumenti di capitale	-	-
140.	Riserve	67.567.514	63.313.336
150.	Sovrapprezzi di emissione	507.012	476.079
160.	Capitale	64.232	68.780
170.	Azioni proprie (-)	-	-
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	10.949.590	5.622.855
Totale del passivo del patrimonio netto		732.265.850	731.063.127

Conto Economico

VOCI		31/12/2023	31/12/2022
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	27.124.203	22.686.832
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	27.124.203	22.498.494
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(7.219.549)	(2.557.086)
30.	Margine di interesse	19.904.654	20.129.746
40.	Commissioni attive	4.597.894	4.495.297
50.	Commissioni passive	(551.751)	(459.944)
60.	Commissioni nette	4.046.143	4.035.353
70.	Dividendi e proventi simili	257.947	274.512
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	40.822	27.190
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	-	-
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(2.363.352)	(5.045.254)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.783.975)	(4.518.238)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(579.735)	(527.749)
	c) passività finanziarie	358	733
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	123.546	(246.478)
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	123.546	(246.478)
120.	Margine di intermediazione	22.009.760	19.175.069
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	1.787.995	(2.128.265)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.804.386	(2.122.312)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(16.391)	(5.953)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(1.522)	(780)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	23.796.233	17.046.024
160.	Spese amministrative:	(11.949.061)	(10.711.638)
	a) spese per il personale	(6.847.770)	(5.812.103)
	b) altre spese amministrative	(5.101.291)	(4.899.535)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	185.722	(734.877)
	a) impegni e garanzie rilasciate	59.192	(734.877)
	b) altri accantonamenti netti	126.530	-
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(371.698)	(354.951)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(3.799)	(115)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.211.663	1.073.223
210.	Costi operativi	(10.927.173)	(10.728.358)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(4.717)	-
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	4.704	-
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	12.869.047	6.317.666
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.919.457)	(694.811)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	10.949.590	5.622.855
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	10.949.590	5.622.855

Prospetto della redditività complessiva

VOCI		31/12/2023	31/12/2022
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	10.949.590	5.622.855
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		13.441	18.790
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	11.990	(44.304)
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	1.451	63.094
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		271.383	(1.041.405)
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	271.383	(1.041.405)
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	284.824	(1.022.615)
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	11.234.414	4.600.240

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	68.780	X	68.780	-	X	X	348	(4.897)	X	X	X	X	X	64.232
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovrapprezzi di emissione	476.079	X	476.079	-	X	(5.946)	36.880	-	X	X	X	X	X	507.012
Riserve:														
a) di utili	61.481.665	-	61.481.665	4.254.170	X	8	-	-	-	X	X	X	X	65.735.842
b) altre	1.831.672	-	1.831.672	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	1.831.672
Riserve da valutazione	1.986.009	-	1.986.009	X	X	-	X	X	X	X	X	X	284.824	2.270.833
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	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X	10.949.590	10.949.590
Patrimonio netto	65.844.204	-	65.844.204	4.254.170	-	(5.939)	37.228	(4.897)	-	-	-	-	11.234.414	81.359.181

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						Reddittività 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	71.293	X	71.293	-	X	X	823	(3.336)	X	X	X	X	X	68.780
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovrapprezzi di emissione	449.608	X	449.608	-	X	(5.714)	32.184	-	X	X	X	X	X	476.079
Riserve:														
a) di utili	60.128.180	-	60.128.180	1.316.403	X	37.082	-	-	-	X	X	X	X	61.481.665
b) altre	1.831.672	-	1.831.672	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	1.831.672
Riserve da valutazione	3.008.624	-	3.008.624	X	X	-	X	X	X	X	X	X	(1.022.615)	1.986.009
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	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X	5.622.855	5.622.855
Patrimonio netto	65.489.377	-	65.489.377	1.316.403	-	31.369	33.007	(3.336)	-	-	-	-	4.600.241	71.467.060

Metodo indiretto

	Importo	
	31/12/2023	31/12/2022
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	12.618.712	5.787.004
- risultato d'esercizio (+/-)	10.949.590	5.622.855
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(40.822)	(27.190)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	-	-
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	(1.787.996)	2.128.265
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	372.037	351.605
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	(185.723)	734.877
- ricavi incassati e costi pagati netti dei contratti di assicurazione emessi e delle cessioni in riassicurazione (-/+)	-	-
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	2.804.275	(1.313.735)
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	507.351	(1.709.673)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(14.693.336)	(51.053.458)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	(882)	869
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(70.187)	3.258.399
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(40.467.569)	(18.967.233)
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	28.699.572	(29.009.139)
- altre attività	(2.854.270)	(6.336.354)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(9.511.882)	37.986.425
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(9.685.280)	39.427.811
- passività finanziarie di negoziazione	812	(860)
- passività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre passività	172.586	(1.440.526)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	(11.586.506)	(7.280.029)
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	280.446	274.512
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	257.946	274.512
- vendite di attività materiali	22.500	-
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-

	Importo	
	31/12/2023	31/12/2022
2. Liquidità assorbita da	(527.785)	(511.927)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività materiali	(511.925)	(511.927)
- acquisti di attività immateriali	(15.860)	-
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(247.339)	(237.415)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	26.385	23.958
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(1.368.686)	(453.085)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(1.342.301)	(429.127)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(13.176.146)	(7.946.571)

LEGENDA:

(+) generata

(-) assorbita

Riconciliazione

VOCI DI BILANCIO	Importo	
	31/12/2023	31/12/2022
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	56.469.009	64.415.580
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(13.176.146)	(7.946.571)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	43.292.863	56.569.009