

Schemi di bilancio

Stato Patrimoniale Attivo

VOCI DELL'ATTIVO		31/12/2023	31/12/2022
10.	Cassa e disponibilità liquide	20.353.270	4.962.044
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.122.677	1.195.945
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.122.677	1.195.945
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	60.292.410	78.919.903
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	399.083.232	419.241.070
	a) crediti verso banche	9.828.693	9.861.164
	b) crediti verso clientela	389.254.539	409.379.906
70.	Partecipazioni	1.928	2.113
80.	Attività materiali	9.576.554	9.612.917
100.	Attività fiscali	6.069.385	6.464.836
	a) correnti	3.365.087	3.330.915
	b) anticipate	2.704.299	3.133.921
120.	Altre attività	15.121.971	12.316.299
Totale dell'attivo		511.621.428	532.715.127

Stato Patrimoniale Passivo

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		31/12/2023	31/12/2022
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	442.908.133	469.233.908
	a) debiti verso banche	76.707.806	116.369.693
	b) debiti verso clientela	347.574.831	326.187.313
	c) titoli in circolazione	18.625.495	26.676.902
60.	Passività fiscali	184.251	251.349
	a) correnti	-	39.722
	b) differite	184.251	211.627
80.	Altre passività	4.830.658	5.440.018
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.201.408	1.388.949
100.	Fondi per rischi e oneri	3.642.453	2.622.879
	a) impegni e garanzie rilasciate	816.756	522.877
	c) altri fondi per rischi e oneri	2.825.696	2.100.002
110.	Riserve da valutazione	1.998.397	697.297
140.	Riserve	51.388.620	47.775.871
150.	Sovrapprezzi di emissione	318.665	320.234
160.	Capitale	740.336	838.572
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	4.408.507	4.146.049
Totale del passivo del patrimonio netto		511.621.428	532.715.127

Conto Economico

VOCI		31/12/2023	31/12/2022
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	17.832.458	14.968.563
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	17.802.825	14.938.948
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(2.809.357)	(1.588.912)
30.	Margine di interesse	15.023.102	13.379.651
40.	Commissioni attive	5.573.912	5.123.424
50.	Commissioni passive	(1.095.314)	(939.620)
60.	Commissioni nette	4.478.598	4.183.804
70.	Dividendi e proventi simili	703.816	709.051
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	116.346	79.874
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(637.235)	165.351
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(654.870)	(165.441)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	17.212	327.188
	c) passività finanziarie	423	3.604
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	57.477	(57.565)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	57.477	(57.565)
120.	Margine di intermediazione	19.742.104	18.460.166
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(3.500.750)	(2.418.060)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(3.506.411)	(2.411.849)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	5.661	(6.211)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(1.099)	5.434
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	16.240.255	16.047.540
160.	Spese amministrative:	(10.954.154)	(10.624.196)
	a) spese per il personale	(5.818.440)	(5.759.532)
	b) altre spese amministrative	(5.135.714)	(4.864.664)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(664.064)	(1.026.773)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(302.408)	(29.191)
	b) altri accantonamenti netti	(361.656)	(997.582)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(696.264)	(744.403)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	-	-
200.	Altri oneri/proventi di gestione	811.176	848.606

VOCI		31/12/2023	31/12/2022
210.	Costi operativi	(11.503.306)	(11.546.766)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(185)	-
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(9.876)	23.241
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	4.726.889	4.524.015
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(318.381)	(377.966)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	4.408.507	4.146.049
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	4.408.507	4.146.049

Prospetto della redditività complessiva

VOCI		31/12/2023	31/12/2022
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	4.408.507	4.146.049
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		816.471	(1.026.836)
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	813.688	(1.091.833)
70.	Piani a benefici definiti	2.783	64.997
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		484.629	(1.656.228)
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	484.629	(1.656.228)
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	1.301.100	(2.683.064)
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	5.709.607	1.462.985

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2023

	Esistenze domenica 0 gennaio 1900 al 31/12/22	Modifica saldi	Esistenze domenica 0 gennaio 1900 al 01/01/23	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio									Patrimonio netto al 31/12/23
				0	0	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Reddittività complessiva esercizio 2023		
							Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale		Derivati su proprie azioni	
Capitale:															
a) azioni ordinarie	838.572	X	838.572	-	X	X	124	(98.360)	X	X	X	X	X	X	740.336
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	-
Sovrapprezzi di emissione	320.234	X	320.234	-	X	(5.320)	3.750	-	X	X	X	X	X	X	318.665
Riserve:															
a) di utili	47.631.181	-	47.631.181	3.521.668	X	91.081	-	-	-	X	X	X	X	X	51.243.930
b) altre	144.690	-	144.690	-	X	-	-	X	-	X	-	-	-	X	144.690
Riserve da valutazione	697.297	-	697.297	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	1.301.100	1.998.397
Strumenti di capitale	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	-
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	-
Utile (Perdita) di esercizio	4.146.049	-	4.146.049	(3.521.668)	(624.381)	X	X	X	X	X	X	X	X	4.408.507	4.408.507
Patrimonio netto	53.778.024	-	53.778.024	-	(624.381)	85.762	3.874	(98.360)	-	-	-	-	5.709.607	58.854.525	

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2022

	Esistenze domenica 0 gennaio 1900 al 31/12/21		Modifica saldo	Esistenze domenica 0 gennaio 1900 al 01/01/22		Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 31/12/22
	domenica 0 gennaio 1900	0		domenica 0 gennaio 1900	0	Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						
			0						Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options	
Capitale:															
a) azioni ordinarie	904.269	X	904.269	-	X	X	206	(65.904)	X	X	X	X	X	838.572	
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-	
Sovrapprezzi di emissioni	354.485	X	354.485	-	X	(48.250)	13.999	-	X	X	X	X	X	320.234	
Riserve:															
a) di utili	45.766.676	-	45.766.676	1.864.505	X	-	-	-	-	X	X	X	X	47.631.181	
b) altre	142.878	-	142.878	-	X	1.812	-	X	-	X	-	-	X	144.690	
Riserve da valutazione	3.380.361	-	3.380.361	X	X	-	X	X	X	X	X	X	(2.683.064)	697.297	
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	2.334.541	-	2.334.541	(2.334.541)	-	X	X	X	X	X	X	X	4.146.049	4.146.049	
Patrimonio netto	52.883.211	-	52.883.211	(470.036)	-	(46.438)	14.205	(65.904)	-	-	-	-	1.462.985	53.778.024	

Rendiconto finanziario

Metodo indiretto

	Importo	
	31/12/2023	31/12/2022
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	11.536.174	6.426.566
- risultato d'esercizio (+/-)	4.408.507	4.146.049
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	-	-
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	-	-
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	5.288.498	2.418.060
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	696.264	732.532
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	664.064	1.026.773
- ricavi incassati e costi pagati netti dei contratti di assicurazione emessi e delle cessioni in riassicurazione (-/+)	-	-
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	318.381	583.874
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	160.460	(2.480.722)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	29.858.780	30.761.940
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	73.268	214.920
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	17.326.393	11.015.786
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	14.869.340	24.996.789
- altre attività	(2.410.221)	(5.465.554)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(25.578.106)	(43.359.638)
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(26.397.745)	(39.768.437)
- passività finanziarie di negoziazione	-	-
- passività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre passività	819.639	(3.591.201)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	15.816.848	(6.171.132)
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	763.816	709.051
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	703.816	709.051
- vendite di attività materiali	60.000	-
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-

	Importo	
	31/12/2023	31/12/2022
2. Liquidità assorbita da	(465.250)	(179.313)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività materiali	(465.250)	(179.313)
- acquisti di attività immateriali	-	-
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	298.566	529.738
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	(99.806)	(99.948)
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(624.381)	(470.036)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(724.187)	(569.984)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	15.391.226	(6.211.378)

LEGENDA:

(+) generata

(-) assorbita

Riconciliazione

VOCI DI BILANCIO	Importo	
	31/12/2023	31/12/2022
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	4.962.044	11.173.422
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	15.391.226	(6.211.378)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	20.353.270	4.962.044