



Stato patrimoniale

VOCI DELL'ATTIVO

	Voci dell'attivo	31/12/2021	31/12/2020
10.	Cassa e disponibilità liquide	852.189	1.750.107
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	7.868	7.868
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	59.370.674	60.382.241
	<i>c) crediti verso clientela</i>	59.370.674	60.382.241
80.	Attività materiali	124.466	264.458
90.	Attività immateriali	15.817	108.560
100.	Attività fiscali	34.708	50.493
	<i>a) correnti</i>	3.448	19.233
	<i>b) anticipate</i>	31.260	31.260
120.	Altre attività	1.128.701	759.816
	TOTALE ATTIVO	61.534.421	63.323.542

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO

	Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/2021	31/12/2020
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	52.978.079	54.220.114
	<i>a) debiti</i>	52.978.079	54.220.114
80.	Altre passività	702.210	793.017
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	565.128	579.080
100.	Fondi per rischi e oneri:	-	22.108
	<i>c) altri fondi per rischi e oneri</i>	-	22.108
110.	Capitale	5.976.980	5.976.980
140.	Sovrapprezzi di emissione	4.750.485	4.750.485
150.	Riserve	(2.974.556)	(2.094.821)
160.	Riserve da valutazione	(15.710)	(43.685)
170.	Utile (Perdita) d'esercizio	(448.194)	(879.735)
	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	61.534.421	63.323.542

DI CUI

	31/12/2021	TOT	FAM	IMP
40 c)	CREDITI VERSO LA CLIENTELA	66.635.293	42.577.842	24.057.451
	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	(7.264.619)	(4.966.492)	(2.298.127)
	CREDITI VERSO LA CLIENTELA AL NETTO DEL FONDO	59.370.674	37.611.350	21.759.324
	31/12/2020	TOT	FAM	IMP
40 c)	CREDITI VERSO LA CLIENTELA	66.126.488	43.701.867	22.424.621
	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	(5.744.247)	(3.302.994)	(2.441.253)
	CREDITI VERSO LA CLIENTELA AL NETTO DEL FONDO	60.382.241	40.398.873	19.983.368



Conto economico

	Voci	31/12/2021	31/12/2020
10.	Interessi attivi e proventi assimilati <i>di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo</i>	4.875.655 4.875.655	5.108.995 5.108.995
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(918.550)	(958.103)
30.	MARGINE DI INTERESSE	3.957.104	4.150.893
40.	Commissioni attive	2.445.914	2.782.779
50.	Commissioni passive	(273.439)	(357.292)
60.	COMMISSIONI NETTE	2.172.475	2.425.487
70.	Dividendi e proventi simili	105	-
100.	Utile/perdita da cessione o riacquisto di: <i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	168.407 168.407	238.454 238.454
120.	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	6.298.091	6.814.834
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di: <i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	(2.875.536) (2.875.536)	(3.885.611) (3.885.611)
150.	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	3.422.555	2.929.223
160.	Spese amministrative: <i>a) spese per il personale</i> <i>b) altre spese amministrative</i>	(4.050.370) (2.988.239) (1.062.131)	(3.855.630) (2.854.812) (1.000.818)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(52.421)	(93.285)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(92.744)	(114.496)
200.	Altri proventi e oneri di gestione	330.436	256.882
210.	COSTI OPERATIVI	(3.865.098)	(3.806.529)
260.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	(442.543)	(877.306)
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(5.651)	(2.429)
280.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	(448.194)	(879.735)
300.	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	(448.194)	(879.735)



Prospetto della redditività complessiva

Voci		31/12/2021	31/12/2020
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	(448.194)	(879.735)
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	27.975	64.362
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
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	27.975	64.362
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		
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		
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	27.975	64.362
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	(420.219)	(815.373)



Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

Variazioni del patrimonio netto al 31.12.2021														
	Esistenze al 31.12.2020	Modifica saldi di apertura	Esistenze al 31.12.2020	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio						Redditività complessiva esercizio 2021	Patrimonio netto al 31.12.2021	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto							
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Altre variazioni			
Capitale	5.976.980		5.976.980	-			-	-				-	-	5.976.980
Sovrapprezzo di emissioni	4.750.485		4.750.485	-		-	-					-	-	4.750.485
Riserve	(2.094.821)	-	(2.094.821)	(879.735)		-	-	-				-	-	(2.974.556)
a) di utili	(1.655.659)	-	(1.655.659)	(879.735)		-	-	-				-	-	(2.535.394)
b) altre	(439.162)	-	(439.162)	-		-	-	-				-	-	(439.162)
Riserve da valutazione	(43.685)	-	(43.685)			-			-			-	27.975	(15.710)
Strumenti di capitale	-		-							-		-	-	-
Azioni proprie	-		-				-	-				-	-	-
Utile (perdita) di esercizio	(879.735)	-	(879.735)	879.735								-	(448.194)	(448.194)
Patrimonio netto	7.709.224	-	7.709.224	-	-	-	-	-	-	-	-	(420.219)	7.289.005	

Prospetto del rendiconto finanziario

METODO INDIRETTO

A. ATTIVITÀ OPERATIVA	Importo	
	31-dic-21	31-dic-20
1. Gestione	2.457.150	3.240.206
- risultato d'esercizio (+/-)	(448.194)	(879.735)
- rettifiche di valore nette per rischio di credito (+/-)	2.875.536	3.885.611
- rettifiche di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	145.164	207.781
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	15.785	32.388
- altri aggiustamenti (+/-)	(131.141)	(5.839)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(1.334.936)	(5.054.854)
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.863.969)	(4.709.317)
- altre attività	529.033	(345.537)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(1.354.950)	109.809
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.242.035)	652.615
- altre passività	(112.915)	(542.806)
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</i>	(232.736)	(1.704.839)
B. ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO	Importo	
	31-dic-21	31-dic-20
2. Liquidità assorbita da	232.736	296.047
- acquisti di attività materiali	139.992	155.238
- acquisti di attività immateriali	92.743	(23.141)
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</i>	232.736	132.097
C. ATTIVITÀ DI PROVVISTA	Importo	
	31-dic-20	31-dic-20
	(+/-)	(+/-)
- emissioni/acquisti di azioni proprie	-	1.572.623
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</i>	-	1.572.623
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	D=A+/-B+/-C	D=A+/-B+/-C
	-	(119)
RICONCILIAZIONE	Importo	
	31-dic-21	31-dic-20
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	-	119
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	-	(119)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	-	-

