

BILANCIO

2023

Stato patrimoniale

VOCI DELL'ATTIVO

	Voci dell'attivo	31/12/2023	31/12/2022
10.	Cassa e disponibilità liquide	419.674	568.214
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	13.455	13.455
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	64.198.818	59.325.982
	<i>c) crediti verso clientela</i>	<i>64.198.818</i>	<i>59.325.982</i>
80.	Attività materiali	37.023	45.595
90.	Attività immateriali	14.574	11.117
100.	Attività fiscali	95.966	36.458
	<i>a) correnti</i>	<i>64.707</i>	<i>5.198</i>
	<i>b) anticipate</i>	<i>31.260</i>	<i>31.260</i>
120.	Altre attività	700.223	1.327.211
	TOTALE ATTIVO	65.479.732	61.328.031

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO

	Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/2023	31/12/2022
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	55.396.776	50.382.703
	<i>a) debiti</i>	<i>55.396.776</i>	<i>50.382.703</i>
80.	Altre passività	819.938	852.817
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	419.849	458.838
110.	Capitale	6.975.931	6.975.931
140.	Sovrapprezzi di emissione	3.007.780	6.510.830
150.	Riserve	(466.374)	(3.422.751)
160.	Riserve da valutazione	84.219	116.336
170.	Utile (Perdita) d'esercizio	(758.387)	(546.673)
	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	65.479.732	61.328.031

DI CUI

	31/12/2023	TOT	FAM	IMP
40 c)	CREDITI VERSO LA CLIENTELA	70.382.132	37.639.794	32.742.338
	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	(6.183.314)	(4.246.124)	(1.937.190)
	CREDITI VERSO LA CLIENTELA AL NETTO DEL FONDO	64.198.818	33.393.670	30.805.148

	31/12/2022	TOT	FAM	IMP
40 c)	CREDITI VERSO LA CLIENTELA	66.807.512	39.256.414	27.551.098
	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	(7.481.530)	(5.068.378)	(2.413.151)
	CREDITI VERSO LA CLIENTELA AL NETTO DEL FONDO	59.325.982	34.188.035	25.137.947

Conto economico

	Voci	31/12/2023	31/12/2022
10.	Interessi attivi e proventi assimilati <i>di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo</i>	5.089.127 5.089.127	4.553.268 4.553.268
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(2.062.335)	(973.846)
30.	MARGINE DI INTERESSE	3.026.792	3.579.422
40.	Commissioni attive	3.058.054	2.490.118
50.	Commissioni passive	(200.707)	(233.580)
60.	COMMISSIONI NETTE	2.857.346	2.256.538
70.	Dividendi e proventi simili	-	52
100.	Utile/perdita da cessione o riacquisto di: <i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	351.694 351.694	302.823 302.823
120.	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	6.235.833	6.138.836
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di: <i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	(2.486.508) (2.486.508)	(2.680.489) (2.680.489)
150.	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	3.749.325	3.458.347
160.	Spese amministrative: <i>a) spese per il personale</i> <i>b) altre spese amministrative</i>	(4.823.305) (3.487.781) (1.335.524)	(4.194.748) (3.129.541) (1.065.208)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(28.208)	(34.002)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(8.072)	(17.632)
200.	Altri proventi e oneri di gestione	351.873	245.602
210.	COSTI OPERATIVI	(4.507.712)	(4.000.780)
260.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	(758.387)	(542.433)
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-	(4.240)
280.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	(758.387)	(546.673)
300.	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	(758.387)	(546.673)

Prospetto della redditività complessiva

Voci		31/12/2023	31/12/2022
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	(758.387)	(546.673)
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	(32.117)	132.046
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	(32.117)	132.046
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	(32.117)	132.046
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	(790.504)	(414.627)

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

Variazioni del patrimonio netto al 31.12.2023														
	Esistenze al 31.12.2022	Modifica saldi di apertura	Esistenze al 31.12.2022	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio						Redditività complessiva esercizio 2023	Patrimonio netto al 31.12.2023	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto							
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzioni e straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Altre variazioni			
Capitale	6.975.931		6.975.931	-			-	-				-	-	6.975.931
Sovrapprezzo di emissioni	6.510.829		6.510.829	-		-	-					(3.503.050)	-	3.007.779
Riserve	(3.422.750)	-	(3.422.750)	-		-	-					2.956.377	-	(466.373)
a) di utili	(2.983.588)	-	(2.983.588)	-		-	-					2.956.377	-	(27.211)
b) altre	(439.162)	-	(439.162)	-		-	-					-	-	(439.162)
Riserve da valutazione	116.335	-	116.335			-						-	(32.117)	84.218
Strumenti di capitale	-		-									-	-	-
Azioni proprie	-		-				-	-				-	-	-
Utile (perdita) di esercizio	(546.673)	-	(546.673)	546.673	-							-	(758.387)	(758.387)
Patrimonio netto	9.633.672	-	9.633.672	546.673	-	-	-	-	-	-	-	(546.673)	(790.504)	8.843.168

Prospetto del rendiconto finanziario

METODO INDIRETTO

A. ATTIVITÀ OPERATIVA	Importo	
	31-dic-23	31-dic-22
1. Gestione	2.176.296	2.025.775
- risultato d'esercizio (+/-)	(758.387)	(546.673)
- rettifiche di valore nette per rischio di credito (+/-)	2.486.508	2.680.489
- rettifiche di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	36.280	51.634
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	(59.509)	1.750
- altri aggiustamenti (+/-)	471.404	(161.424)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(6.615.932)	(2.423.874)
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(32.117)	126.459
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(7.359.343)	(2.635.798)
- altre attività	775.528	85.465
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	4.981.194	(2.444.769)
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	5.014.073	(2.595.376)
- altre passività	(32.880)	150.607
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</i>	541.557	(2.842.867)
B. ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		
	Importo	
	31-dic-23	31-dic-22
2. Liquidità assorbita da	5.116	83.571
- acquisti di attività materiali	8.573	78.871
- acquisti di attività immateriali	(3.457)	4.700
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</i>	5.116	83.571
C. ATTIVITÀ DI PROVISTA		
	Importo	
	31-dic-23	31-dic-22
	(+/-)	(+/-)
- emissioni/acquisti di azioni proprie	(546.673)	2.759.296
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</i>	(546.673)	2.759.926
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	D=A+/-B+/-C	D=A+/-B+/-C
	-	-
RICONCILIAZIONE		
	Importo	
	31-dic-23	31-dic-22
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	-	-
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	-	-
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	-	-