



# Bilancio 2022

## 1. STATO PATRIMONIALE

|      | Voci dell'attivo                                                                      | 31/12/2022         | 31/12/2021         |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 10.  | Cassa e disponibilità liquide                                                         | 2.687.623          | 3.349.000          |
| 20.  | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico             | 7.109.520          | 6.461.978          |
|      | a) attività finanziarie detenute per la negoziazione                                  | 1.675.917          | 67.287             |
|      | c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value                | 5.433.603          | 6.394.691          |
| 30.  | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 81.583.641         | 76.362.024         |
| 40.  | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                   | 428.430.005        | 430.229.471        |
|      | a) crediti verso banche                                                               | 41.600.250         | 65.959.260         |
|      | b) crediti verso clientela                                                            | 386.829.755        | 364.270.211        |
| 80.  | Attività materiali                                                                    | 3.966.720          | 4.123.369          |
| 90.  | Attività immateriali                                                                  | -                  | 1.100              |
| 100. | Attività fiscali                                                                      | 2.636.882          | 2.840.738          |
|      | a) correnti                                                                           | 10.570             | 91.067             |
|      | b) anticipate                                                                         | 2.626.312          | 2.749.671          |
| 120. | Altre attività                                                                        | 4.593.364          | 1.384.635          |
|      | <b>Totale dell'attivo</b>                                                             | <b>531.007.755</b> | <b>524.752.314</b> |

|      | Voci del passivo e del patrimonio netto              | 31/12/2022         | 31/12/2021         |
|------|------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 10.  | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 445.033.712        | 441.236.227        |
|      | a) debiti verso banche                               | 66.659.420         | 65.320.830         |
|      | b) debiti verso clientela                            | 378.374.292        | 375.915.397        |
| 60.  | Passività fiscali                                    | 581.554            | 642.652            |
|      | a) correnti                                          | 151.184            | 25.081             |
|      | b) differite                                         | 430.370            | 617.571            |
| 80.  | Altre passività                                      | 5.360.246          | 7.881.290          |
| 90.  | Trattamento di fine rapporto del personale           | 353.069            | 681.647            |
| 100. | Fondi per rischi e oneri                             | 1.644.571          | 1.909.008          |
|      | a) impegni e garanzie rilasciate                     | 460.088            | 710.870            |
|      | c) altri fondi per rischi e oneri                    | 1.184.483          | 1.198.139          |
| 110. | Riserve da valutazione                               | 722.584            | 1.646.672          |
| 140. | Riserve                                              | 70.456.004         | 67.567.913         |
| 150. | Sovrapprezzi di emissione                            | 98.597             | 95.201             |
| 160. | Capitale                                             | 11.440             | 11.197             |
| 180. | Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)                    | 6.745.978          | 3.080.507          |
|      | <b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>     | <b>531.007.755</b> | <b>524.752.314</b> |



## 2. CONTO ECONOMICO

| Voci |                                                                                                                   | 31/12/2022         | 31/12/2021         |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 10.  | Interessi attivi e proventi assimilati                                                                            | 11.471.491         | 7.690.814          |
|      | di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo                                         | 11.243.381         | 7.141.035          |
| 20.  | Interessi passivi e oneri assimilati                                                                              | (336.774)          | (335.927)          |
| 30.  | <b>Margine di interesse</b>                                                                                       | <b>11.134.717</b>  | <b>7.354.887</b>   |
| 40.  | Commissioni attive                                                                                                | 3.639.043          | 3.488.224          |
| 50.  | Commissioni passive                                                                                               | (338.920)          | (299.543)          |
| 60.  | <b>Commissioni nette</b>                                                                                          | <b>3.300.123</b>   | <b>3.188.681</b>   |
| 70.  | Dividendi e proventi simili                                                                                       | 1.127.953          | 520.005            |
| 80.  | Risultato netto dell'attività di negoziazione                                                                     | 1.579.554          | 40.039             |
| 100. | Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:                                                                      | (101.826)          | 582.675            |
|      | a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                                            | (1.259.909)        | 204.115            |
|      | b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva                          | 1.158.083          | 378.560            |
| 110. | Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | (794.587)          | 251.688            |
|      | b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value                                            | (794.587)          | 251.688            |
| 120. | <b>Margine di intermediazione</b>                                                                                 | <b>16.245.934</b>  | <b>11.937.974</b>  |
| 130. | Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:                                                     | (491.782)          | (580.564)          |
|      | a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                                            | (509.780)          | (572.778)          |
|      | b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva                          | 17.998             | (7.786)            |
| 140. | Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni                                                       | (7.798)            | (26.246)           |
| 150. | <b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>                                                                 | <b>15.746.354</b>  | <b>11.331.165</b>  |
| 160. | Spese amministrative:                                                                                             | (9.050.283)        | (8.330.396)        |
|      | a) spese per il personale                                                                                         | (4.864.029)        | (4.896.636)        |
|      | b) altre spese amministrative                                                                                     | (4.186.254)        | (3.433.760)        |
| 170. | Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri                                                                  | 291.524            | (220.595)          |
|      | a) impegni e garanzie rilasciate                                                                                  | 250.782            | (75.088)           |
|      | b) altri accantonamenti netti                                                                                     | 40.742             | (145.506)          |
| 180. | Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali                                                          | (365.648)          | (393.569)          |
| 190. | Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali                                                        | (22.084)           | (26.276)           |
| 200. | Altri oneri/proventi di gestione                                                                                  | 955.894            | 884.421            |
| 210. | <b>Costi operativi</b>                                                                                            | <b>(8.190.597)</b> | <b>(8.086.414)</b> |
| 250. | Utili (Perdite) da cessione di investimenti                                                                       | -                  | 2.000              |
| 260. | <b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>                                          | <b>7.555.757</b>   | <b>3.246.751</b>   |
| 270. | Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente                                                      | (809.779)          | (166.244)          |
| 280. | <b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>                                          | <b>6.745.978</b>   | <b>3.080.507</b>   |
| 300. | <b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>                                                                                | <b>6.745.978</b>   | <b>3.080.507</b>   |