

STATO PATRIMONIALE (valori in Euro)

VOCI DELL'ATTIVO		31/12/2022	31/12/2021
10.	Cassa e disponibilità liquide	259.633.433	22.943.317
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	22.031.106	27.010.268
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	257.654	13.614
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	21.773.452	26.996.654
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	399.492.658	449.770.138
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.140.858.150	2.157.225.888
	a) crediti verso banche	220.344.607	264.606.002
	b) crediti verso clientela	1.920.513.543	1.892.619.886
50.	Derivati di copertura	26.535.637	679.757
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(26.201.940)	7.708.597
80.	Attività materiali	26.981.492	28.815.171
90.	Attività immateriali	1.157.385	1.236.434
100.	Attività fiscali	17.207.840	14.322.618
	a) correnti	2.042.925	950.799
	b) anticipate	15.164.915	13.371.819
120.	Altre attività	76.779.462	33.202.232
TOTALE ATTIVO		2.944.475.223	2.742.914.420

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		31/12/2022	31/12/2021
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.670.195.430	2.442.362.941
	a) debiti verso banche	597.434.962	538.634.398
	b) debiti verso clientela	2.056.671.162	1.895.128.941
	c) titoli in circolazione	16.089.306	8.599.602
20.	Passività finanziarie di negoziazione	267.399	81.751
40.	Derivati di copertura	1.046.302	9.194.224
60.	Passività fiscali	4.481.538	5.606.141
	a) correnti	4.002.703	4.670.719
	b) differite	478.835	935.422
80.	Altre passività	44.696.597	58.296.686
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	4.991.389	5.888.235
100.	Fondi per rischi e oneri	6.562.345	6.762.129
	a) impegni e garanzie rilasciate	609.638	320.922
	c) altri fondi per rischi e oneri	5.952.707	6.441.207
110.	Riserve da valutazione	(8.702.925)	(1.452.192)
140.	Riserve	110.435.377	184.144.519
160.	Capitale	100.000.000	25.010.800
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	10.501.771	7.019.186
TOTALE PASSIVO		2.944.475.223	2.742.914.420

CONTO ECONOMICO

(Valori in Euro)

	VOCI	31/12/2022	31/12/2021
10.	Interessi attivi e proventi assimilati di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	56.292.206 40.411.952	44.763.349 29.868.848
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(3.880.967)	(3.665.128)
30.	MARGINE DI INTERESSE	52.411.239	41.098.221
40.	Commissioni attive	29.971.445	29.468.129
50.	Commissioni passive	(2.952.471)	(2.834.682)
60.	COMMISSIONI NETTE	27.018.974	26.633.447
70.	Dividendi e proventi simili	1.010.571	725.997
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	1.323.210	936.960
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	2.368	(101.145)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva c) passività finanziarie	875.216 1.443.720 (567.721) (783)	2.314.105 761.870 1.550.167 2.068
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(1.528.488) (1.528.488)	343.054 343.054
120.	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	81.113.090	71.950.639
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di: a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(2.797.921) (2.825.473) 27.552	(3.431.599) (3.311.184) (120.415)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(13.079)	(18.083)
150.	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	78.302.090	68.500.957
160.	Spese amministrative: a) spese per il personale b) altre spese amministrative	(62.416.566) (37.245.867) (25.170.699)	(58.186.028) (35.455.493) (22.730.535)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri a) impegni e garanzie rilasciate b) altri accantonamenti netti	(2.202.237) (288.717) (1.913.520)	(1.293.713) 213.174 (1.506.887)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(3.019.847)	(3.241.283)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(997.200)	(1.242.738)
200.	Altri proventi e oneri di gestione	6.143.229	6.051.998
210.	COSTI OPERATIVI	(62.492.621)	(57.911.764)
260.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	15.809.469	10.589.193
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(5.307.698)	(3.570.007)
280.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	10.501.771	7.019.186
300.	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	10.501.771	7.019.186

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

	VOCI	31/12/2022	31/12/2021
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	10.501.771	7.019.186
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	393.541	23.009.072
70.	Piani a benefici definiti	705.413	198.797
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(8.349.688)	(904.166)
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(7.250.734)	22.303.703
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	3.251.037	29.322.889

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

	Esistenze al 31.12.2021	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2022	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31/12/2022	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva al 31/12/2022		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options			
Capitale:	25.010.800		25.010.800				74.989.200								100.000.000
<i>a) azioni ordinarie</i>	25.010.800		25.010.800				74.989.200								100.000.000
<i>b) altre azioni</i>															
Sovraprezzi di emissione															
Riserve:	184.144.518		184.144.518	1.280.058		(74.989.200)									110.435.377
<i>a) di utili</i>	174.737.058		174.737.058	1.280.058		(74.989.200)									101.027.916
<i>b) altre</i>	9.407.460		9.407.460												9.407.460
Riserve da valutazione	(1.452.191)		(1.452.191)											(7.250.734)	(8.702.925)
Strumenti di capitale															
Azioni proprie															
Utile (Perdita) di esercizio	7.019.186		7.019.186	(1.280.058)	(5.739.128)									10.501.771	10.501.771
Patrimonio netto	214.722.313		214.722.313	-	(5.739.128)	(74.989.200)	74.989.200							3.251.037	212.234.223

	Esistenze al 31.12.2020	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2021	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31/12/2021	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva al 31/12/2021		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options			
Capitale:	25.010.800		25.010.800												25.010.800
<i>a) azioni ordinarie</i>	25.010.800		25.010.800												25.010.800
<i>b) altre azioni</i>															
Sovraprezzi di emissione															
Riserve:	139.988.567		139.988.567	3.480.813											184.144.518
<i>a) di utili</i>	130.581.107		130.581.107	3.480.813		40.675.138									174.737.058
<i>b) altre</i>	9.407.460		9.407.460												9.407.460
Riserve da valutazione	16.919.244		16.919.244			(40.675.138)								22.303.703	(1.452.191)
Strumenti di capitale															
Azioni proprie															
Utile (Perdita) di esercizio	5.817.287		5.817.287	(3.480.813)	(2.336.474)									7.019.186	7.019.186
Patrimonio netto	187.735.898		187.735.898	(2.336.474)	(2.336.474)									29.322.889	214.722.313

RENDICONTO FINANZIARIO

Metodo indiretto

A. ATTIVITA' OPERATIVA	IMPORTO	
	31/12/2022	31/12/2021
1. Gestione	20.886.366	21.362.903
Risultato desercizio (+/-)	10.501.771	7.019.186
Plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	1.260.660	(142.559)
Plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(2.268)	101.145
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	4.961.043	5.673.461
Rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	4.017.047	4.484.021
Accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	4.474.722	(1.819.089)
Imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	5.307.698	3.570.007
Rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	(9.634.307)	2.476.731
Altri aggiustamenti (+/-)		
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	14.341.329	(206.954.673)
Attività finanziarie detenute per la negoziazione	150.633	2.160.919
Attività finanziarie designate al fair value		
Altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	3.694.715	1.209.099
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	36.065.637	(23.575.825)
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	21.550.271	(184.248.918)
Altre attività	(47.119.927)	(2.499.948)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	207.634.065	188.436.424
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	224.332.489	186.323.832
Passività finanziarie di negoziazione		-
Passività finanziarie designate al fair value		
Altre passività	(16.698.424)	2.112.592
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	242.861.760	2.844.654
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	1.043.484	736.387
Vendite di partecipazioni		
Dividendi incassati su partecipazioni	1.010.571	725.997
Vendite di attività materiali	32.913	10.390
Vendite di attività immateriali		
Vendite di rami d'azienda		
2. Liquidità assorbita da	(1.476.000)	(3.169.000)
Acquisti di partecipazioni		
Acquisti di attività materiali	(335.000)	(1.913.000)
Acquisti di attività immateriali	(1.141.000)	(1.256.000)
Acquisti di rami d'azienda		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(432.516)	(2.432.613)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
Emissioni/acquisti di azioni proprie		
Emissioni/acquisti di strumenti di capitale		
Distribuzione dividendi e altre finalità	(5.739.128)	(2.336.474)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(5.739.128)	(2.336.474)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	236.690.116	(1.924.433)

LEGENDA

(+) generata; (-) assorbita

RENDICONTO FINANZIARIO RICONCILIAZIONE

Voci di bilancio	Importo	
	31/12/2022	31/12/2021
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	22.943.317	24.867.750
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	236.690.116	(1.924.433)
Cassa e disponibilità liquide effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	259.633.433	22.943.317