

CHIERICO S.R.L.

Bilancio al 31.12.2022

Sede in GENOVA - VIA SAN LORENZO, 23/9

Capitale Sociale versato euro 685.000

Iscritta alla C.C.I.A.A. di GENOVA

Codice Fiscale e N. iscrizione Registro Imprese 03787650104

Partita IVA: 03787650104 - N. Rea: 382115

Codice A.B.I. 32212

Numero d'iscrizione "Albo Unico": 149

Sommario

| | |
|---|-----------|
| Cariche sociali | 3 |
| Relazione sulla Gestione | 4 |
| Schemi di Bilancio | 16 |
| Stato Patrimoniale | 16 |
| Conto Economico | 18 |
| Prospetto della redditività complessiva | 19 |
| Prospetto delle variazioni del patrimonio netto | 20 |
| Rendiconto finanziario: metodo indiretto | 22 |
| Nota Integrativa | 23 |
| Parte A - Politiche contabili | 23 |
| Attivo | 40 |
| Passivo | 50 |
| Parte C - Informazioni sul Conto Economico | 55 |
| Parte D - Altre informazioni | 67 |
| Sezione 1 - Riferimenti specifici sull'operatività svolta | 67 |
| Sezione 3 - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura | 70 |
| Sezione 4 - Informazioni sul patrimonio | 85 |
| Sezione 5 - Prospetto analitico della redditività complessiva | 88 |
| Sezione 6 - Operazioni con parti correlate | 90 |
| Sezione 7 - Leasing (locatario) | 91 |
| Sezione 8 - Altri dettagli informativi | 91 |

Cariche sociali

Consiglio di Amministrazione

| | |
|---|------------------------|
| Presidente del C.d.A. | Chierico Augusto Carlo |
| Consigliere e A.D. | Chierico Deborah |
| Consigliere senza deleghe incaricato della Funzione Unica di Controllo | Giuliani Simone |

Collegio Sindacale

| | |
|-----------------------------------|---------------------|
| Presidente del Collegio Sindacale | Ferrari Paolo |
| Sindaco effettivo | Dall'Acqua Gianni |
| Sindaco effettivo | Dall'Acqua Federica |
| Sindaco supplente | Venica Rossella |
| Sindaco supplente | Petrelli Nicola |
| Revisore legale | Natale Francesco |

Relazione sulla Gestione

Signori Soci,

sottoponiamo alla Vostra approvazione, il bilancio chiuso al 31 dicembre 2022 comprensivo dello Stato Patrimoniale, del Conto Economico, del Prospetto della redditività complessiva, del Prospetto delle variazioni del Patrimonio netto, del Rendiconto Finanziario e della Nota Integrativa, redatto secondo i principi contabili internazionali IAS/IFRS che espone i risultati economici, patrimoniali e finanziari della Chierico S.r.l. La presente relazione viene presentata a corredo del bilancio di esercizio.

La Società

L'Agenzia dei pegni Chierico è nata nel lontano 1911 e l'attività veniva svolta dal nonno dell'attuale presidente e socio di maggioranza (Sig. Augusto Carlo Chierico).

L'attività di agenzia di prestito su pegno fu poi tramandata al Sig. Giuseppe Chierico, padre dell'attuale Presidente e socio, che quindi conduce l'attività come coadiutore dal 1967 e come titolare dell'Agenzia dal 1983.

La Società, nella forma giuridica attuale, è operativa dal 25.10.1999 nella concessione di credito su pegno ai sensi della l. 10 maggio 1938, n. 745.

La maggioranza del capitale sociale della Società è detenuta dal Sig. Augusto Carlo Chierico (62%) e la restante parte è detenuta dalla moglie Sig.ra Puppo Paola.

Nella Società lavorano oggi anche le due figlie del Sig. Chierico e della Sig.ra Puppo, Deborah Chierico e Sabrina Chierico. La prima è attualmente consigliere e AD, la seconda è impiegata. Attualmente, la Società non svolge ulteriori attività di natura non connessa e strumentale all'attività principale.

L'attività svolta dalla Società ha caratteristiche del tutto peculiari che la differenziano profondamente rispetto ad altre tipologie di finanziamento.

A parte l'attività di credito su pegno svolta da alcuni primari istituti bancari, nella Regione Liguria opera, oltre alla Società stessa, esclusivamente un altro intermediario finanziario.

La clientela, in prevalenza storica, cui si rivolge la Società è rappresentata da persone fisiche che richiedono la concessione di prestiti, prevalentemente piccole somme di denaro, a fronte di garanzia reale su preziosi di loro proprietà. Si tratta per la maggior parte di soggetti che

non avrebbero comunque possibilità di accedere al credito bancario e che in assenza di operatori come la Società potrebbero essere vittima di usura.

Andamento della gestione

L'esercizio 2022 chiude con un utile d'esercizio di 16.125 euro al netto delle imposte ed un margine di intermediazione di 221.777 euro.

Eventi di rilievo dell'esercizio 2022

Nell'anno 2022 si è assistito al progressivo venir meno dell'emergenza sanitaria da Covid-19. La Società ha comunque continuato ad adottare comportamenti orientati alla massima prudenza per la tutela della salute di tutti ed al fine di non interrompere la propria operatività. L'Agenzia ha così continuato ad operare su appuntamento.

Il conflitto russo-ucraino iniziato il 24 febbraio 2022 ha generato un incremento del costo delle materie prime in un contesto macroeconomico già condizionato da una sostenuta crescita dell'inflazione. Nel corso del 2022 si è assistito ad un progressivo aumento dei tassi di interesse.

Per mantenere un costante flusso monetario e per non allungare oltre misura le posizioni creditorie scadute l'Agenzia nel corso del 2022 ha effettuato n. 5 aste e precisamente nelle seguenti date:

- 12 febbraio 2022 - importo aggiudicato per euro 13.476;
- 7 maggio 2022 - importo aggiudicato per euro 17.616;
- 18 giugno 2022 - importo aggiudicato per euro 38.925;
- 8 ottobre 2022 - importo aggiudicato per euro 32.393;
- 3 dicembre 2022 - importo aggiudicato per euro 18.609.

Gli importi aggiudicati sono quasi raddoppiati (121.019 euro) rispetto a quelli ottenuti nel corso del 2021 (65.685 euro, anno in cui sono state svolte solo 4 aste).

Con l'approvazione del bilancio chiuso al 31.12.2021 il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio Sindacale hanno raggiunto il termine del loro mandato.

L'Assemblea dei Soci del 29.4.2022 ha quindi deliberato di nominare, quali membri del

Consiglio di Amministrazione i Signori:

- Chierico Augusto Carlo;
- Chierico Deborah;
- Simone Giuliani;

quali componenti del Collegio Sindacale ai Signori:

- Presidente del Collegio Sindacale: Ragioniere Commercialista Ferrari Paolo.
- Sindaco Effettivo: Dottore Commercialista Dall'Acqua Gianni.
- Sindaco Effettivo: Dottore Commercialista Dall'Acqua Federica.
- Sindaco Supplente: Dottore Commercialista Venica Rossella.
- Sindaco Supplente: Dottore Commercialista Petrelli Nicola.

A seguire il Consiglio di Amministrazione ha attribuito:

- al signore Chierico Augusto Carlo la carica di Presidente del Consiglio di Amministrazione attribuendogli la legale rappresentanza.
- alla signora Chierico Deborah la carica di Amministratore Delegato, attribuendo alla medesima, in maniera disgiunta, tutti i poteri di ordinaria amministrazione con un limite di spesa per singola operazione di euro 50.000;

Infine, in continuità con il passato, il Consiglio ha deciso di costituire al proprio interno la funzione unica di controllo preposta allo svolgimento delle funzioni compliance - risk management - internal audit, e ha nominato per tale funzione il Consigliere senza deleghe Dottore Simone Giuliani.

L'attività della Chierico S.r.l. nel 2022

Nel corso dell'esercizio 2022 la Società ha operato esclusivamente nel settore della concessione di finanziamenti nei confronti del pubblico nella forma del prestito su pegno, ai sensi degli artt. 106 e seguenti del D.Lgs. 385/93 (TUB).

Ai sensi dell'art. 2428 Cod. Civ., ultimo comma, si segnala che la Società non ha sedi secondarie.

Nel corso del 2022, i prestiti su pegno erogati ammontano a 2.425.918 euro, i crediti rimborsati o rinnovati sono pari a 2.387.857 euro e i crediti recuperati in asta sono pari a 62.425 euro (dati di flusso per sorte capitale).

L'importo medio dei crediti erogati dalla Società nel 2022 è stato di 428 euro (in linea con l'anno precedente in cui era pari a 427 euro) a fronte di 1.353 emissioni di nuove polizze e 4.309 polizze rinnovate.

La Società per far fronte alle richieste di finanziamento della clientela ricorre, oltre che al proprio patrimonio, al funding bancario.

Andamento patrimoniale

La cassa contante, formata da banconote e monete, alla data del 31.12.2022 è pari a 17.112 euro (3.313 euro al 31.12.2021).

L'esposizione verso la clientela al 31.12.2022 è pari a 1.142.214 euro, di cui 1.090.303 euro per sorte capitale e 51.911 euro per interessi e diritti maturati. Pertanto, l'esposizione complessiva è di 1.142.214 euro, sostanzialmente in linea rispetto al precedente esercizio in cui ammontava 1.167.112 euro.

Le attività materiali, pari a 15.656 euro includono principalmente il diritto d'uso relativo al contratto di locazione degli uffici dove ha la sede la Società (14.333 euro) e per il residuo impianti di condizionamento, impianti di sicurezza e computer.

Le attività immateriali, pari a 41.426 euro sono costituite esclusivamente dal software gestionale di proprietà della Società.

Le attività fiscali sono pari a 661 euro e sono rappresentate da imposte anticipate.

Le passività fiscali sono pari a 6.715 euro di cui euro 766 per imposte differite.

Le altre attività sono pari a 8.516 euro e sono formate nel dettaglio da depositi cauzionali per 2.110 euro e risconti attivi a breve per 6.406 euro.

I debiti verso banche sono pari a 158.995 euro, in diminuzione rispetto all'esposizione bancaria al 31.12.2021 che ammontava ad 176.191 euro. La Società è affidata in c/c per complessivi 190.000 euro al 31.12.2022.

La Società ha debiti verso la clientela pari a 56.259 euro, in riduzione rispetto a quelli al 31.12.2021 che erano pari ad 58.666 euro. Tali debiti sono costituiti da resti risultanti dalla differenza tra i prezzi di aggiudicazione in asta dei beni in pegno ed i crediti scaduti della Società verso i clienti (composti da capitale, interessi e diritti). Si tratta di debiti infruttiferi a vista, esigibili mediante presentazione della polizza. Trascorso il termine di 5 anni, il resto entra a far parte del patrimonio dell'Agenzia (art. 14 della legge n. 745 del 10.5.1938).

Per effetto dell'applicazione del principio contabile IFRS 16, la Società alla data del 31.12.2022 evidenzia un debito di 16.400 euro per il contratto di locazione degli uffici dove ha la propria sede.

Le altre passività sono pari a 32.572 euro e risultano essere inferiori a quelle rilevate al 31.12.2021 pari a 54.285 euro. La voce accoglie debiti per retribuzioni (4.568 euro), per contributi previdenziali relativi al dipendente e agli amministratori (2.507euro), verso fornitori (12.008 euro), accantonamenti per fatture da ricevere (12.460 euro) e ratei passivi (1.030 euro).

Il debito relativo al trattamento di fine rapporto del personale risulta pari a 13.011 euro.

La Società ha iscritto al 31.12.2022 un fondo per rischi ed oneri, pari a 2.000 euro. Nello specifico si fa presente che in data 18.6.2022 la Società ha venduto in asta i beni preziosi

relativi a 7 polizze appartenenti a soggetti del medesimo nucleo familiare che nel 2019 hanno ottenuto l'ammissione ad una procedura giudiziaria di liquidazione volontaria del patrimonio dinnanzi al Tribunale di Genova. I beni sono stati aggiudicati in asta per 7.508 euro a fronte di un credito complessivo della Società di 5.442 euro. In assenza di indicazioni da parte del liquidatore, previa consultazione con il proprio legale e in applicazione del Regio Decreto 25 maggio 1939 n. 1279 e della legge n. 745 del 10.5.1938, la Società ritiene di avere titolo per il recupero integrale del proprio credito e di dover corrispondere alla procedura il solo sopravanzo realizzato in asta pari a 2.066 euro, previa presentazione delle polizze di pegno.

Tuttavia, la Società ha prudenzialmente accantonato 2.000 euro al fondo rischi e oneri a fronte di potenziali interpretazioni differenti e avverse della normativa da parte del Giudice Delegato alla procedura.

Il capitale sociale è interamente versato ed è pari ad 685.000 euro, suddiviso come segue:

- Chierico Augusto Carlo 424.700 euro (62%);
- Puppo Paola 260.300 euro (38%).

Le riserve, pari ad 238.509 euro, accolgono la riserva legale (15.159 euro) e la riserva straordinaria (223.350 euro). La riserva legale è costituita mediante attribuzione dagli utili netti annuali di un importo non inferiore al 5% degli utili stessi. La riserva straordinaria rappresenta gli utili annuali non distribuiti e qui destinati dai Soci al netto della copertura delle perdite d'esercizio subite.

La diminuzione della riserva straordinaria rispetto all'esercizio precedente (-6.006 euro) è dovuta all'utilizzo per la copertura della perdita dell'esercizio 2021, come deliberato dall'Assemblea ordinaria dei Soci del 29.4.2022.

Il patrimonio di vigilanza della Società, pari a 898.207 euro al 31.12.2022 (873.797 euro 31.12.2021), è formato dal capitale sociale, dalle riserve, dal risultato dell'esercizio 2022, al netto delle immobilizzazioni immateriali.

La Società, essendo un intermediario finanziario, che non effettua attività di raccolta di risparmio tra il pubblico, ha l'obbligo di mantenere, quale requisito patrimoniale, un ammontare del patrimonio di vigilanza pari ad almeno il 6% delle esposizioni ponderate per il rischio. Questo coefficiente è pari al 61,80 % al 31.12.2022.

A seguito della verifica del rispetto dei requisiti patrimoniali che è avvenuta sia in maniera prospettica, individuando i principali elementi di impatto, che consuntiva, con riferimento ai risultati ottenuti nel corso del 2022, non è stato necessario intraprendere alcuna azione per garantire il rispetto dei requisiti patrimoniali stessi.

Andamento economico

La Società nel corso dell'anno 2022 ha realizzato:

- interessi attivi e proventi assimilati pari a 119.489 euro, interamente relativi ai prestiti su pegno e nel dettaglio formati da:

| | |
|---|---------|
| Interessi su polizze riscattate o in corso | 106.931 |
| Interessi di mora su polizze riscattate o in corso | 6.400 |
| Interessi su polizze realizzate in asta | 5.031 |
| Interessi di mora su polizze realizzate in asta | 1.127 |

I tassi di interesse corrispettivi applicati dall'Agenzia nel corso del 2022 sono stati i seguenti:

| Periodo di applicazione | TAN |
|--------------------------------|------------|
| I Trimestre 2022 | 10,45% |
| II Trimestre 2022 | 9,85% |
| III Trimestre 2022 | 10,50% |
| IV Trimestre 2022 | 11,00% |

- interessi passivi e oneri assimilati pari ad 17.147 euro formati da:

| | |
|---|--------|
| Interessi passivi bancari | 15.554 |
| Interessi passivi impliciti canoni leasing (IFRS 16) | 1.593 |

- commissioni attive pari a 124.472 euro, nel dettaglio formate da:

| | |
|---|--------|
| Diritti di custodia polizze riscattate o in corso | 89.092 |
| Ricavi per duplicato polizza | 217 |
| Diritti d'asta (a carico dell'aggiudicatario) | 15.583 |
| Penali su polizze ritirate prima dell'asta | 12.458 |

| | |
|-------------------------------------|-------|
| Diritti per preparazione asta | 2.580 |
| Diritti di custodia polizze in asta | 4.542 |

- commissioni passive pari a 5.037 euro, formate esclusivamente da Commissioni bancarie e spese bancarie.

Il Margine di intermediazione al 31.12.2022 è pari ad 221.777 euro e riporta un positivo ed importante aumento di 26.899 euro rispetto al 31.12.2021.

Il Risultato netto della gestione finanziaria coincide con il Margine di intermediazione in quanto non sono presenti Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito.

Le spese amministrative sono pari a 195.857 euro, in leggero aumento rispetto allo scorso esercizio nel quale risultavano pari ad 192.165 euro, e nel dettaglio sono formate da 104.207 euro per spese per il personale e da 91.649 euro per altre spese amministrative. Le spese per il personale comprendono la remunerazione e gli accessori dell'unico dipendente in forza e degli organi sociali.

Gli Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri, alla data del 31.12.2022 sono pari a 2.000 euro e costituiscono la contropartita del fondo rischi e oneri.

Le rettifiche di valore nette su attività materiali sono pari a 6.821 euro mentre quelle sulle attività immateriali sono pari a 8.285 euro.

La Società nel 2022 ha realizzato altri proventi di gestione per 14.152 euro e altri oneri di gestione per 912 euro. Come per i precedenti esercizi i proventi sono principalmente costituiti dal sopravanzo per resti non ritirati (12.761 euro), cioè la contropartita dei debiti verso la clientela per resti maturati ma non ritirati entro 5 anni e scaduti ai sensi dell'art. 14 della legge n. 745 del 10/5/1938.

Il totale dei costi operativi risulta essere pari a 199.724 euro in aumento rispetto ai 191.199 euro del 2021.

L'Utile dell'attività corrente al lordo delle imposte è pari a 22.053 euro (a fronte di una perdita di 2.599 euro al 31.12.2021).

Le imposte sul reddito nel 2022 sono pari a 5.928 euro.

Evoluzione prevedibile della gestione

Il progressivo venir meno della situazione pandemica da Covid-19 non lascia presagire un possibile peggioramento della situazione e conseguenti misure restrittive.

Il conflitto russo-ucraino continua a rappresentare un importante fattore di rischio per l'economia con particolare riferimento all'incremento del costo delle materie prime. Tuttavia, i rialzi dei tassi negli ultimi mesi da parte delle banche centrali e la riduzione dei prezzi dell'energia hanno portato alla flessione dell'inflazione che, nelle principali economie, rimane comunque a livelli elevati.

La Società non prevede impatti significativi della pandemia e del conflitto sulla propria situazione economica, patrimoniale e finanziaria prospettica.

Viste le peculiari caratteristiche dell'attività esercitata dalla Società, si ritiene che la qualità del portafoglio dei crediti non sia destinata a subire modificazioni nei prossimi mesi. La concessione del credito è infatti connessa esclusivamente alla circostanza che il bene oggetto di pegno rientri in una delle categorie merceologiche accettate dalla Società (ad oggi esclusivamente oggetti in oro, argento, platino, pietre preziose ed orologi). L'importo del credito concesso è parimenti strettamente legato al valore di stima del bene oggetto di pegno: la normativa di riferimento (in particolare l'art. 39 del Regio Decreto 25 maggio 1939, n. 1279) stabilisce che i prestiti su pegno non possono eccedere i quattro quinti del valore di stima del bene se si tratta di preziosi e di due terzi del valore medesimo, quando trattasi di oggetti diversi.

I soci perseguono una politica di destinazione degli utili volta principalmente alla patrimonializzazione della Società per la crescita della stessa, quindi, non è prevista alcuna distribuzione di utili.

Organizzazione e Corporate Governance

Il sistema di amministrazione e controllo adottato dalla Società è di tipo tradizionale e prevede:

- Il Consiglio di Amministrazione nominato dall'Assemblea dei soci cui è affidata la gestione dell'impresa;

- Il Collegio Sindacale, al quale è affidato il controllo sulla gestione, anch'esso nominato dall'Assemblea dei soci.

L'organo con funzione di supervisione strategica è rappresentato dal Consiglio di Amministrazione che - conformemente a quanto previsto dalla Circolare 288 del 3 aprile 2015 "Disposizioni di vigilanza per gli intermediari finanziari" (la "Circolare 288") - delibera sugli indirizzi di carattere strategico della Società.

Nel sistema di *governance* della Società, le funzioni all'interno del C.d.A. sono attribuite come segue:

- Il Presidente assume la funzione di raccordo tra i vari organi ed ha un ruolo di impulso, di organizzazione e di coordinamento.
- L'Amministratore Delegato è l'organo cui è attribuita la funzione di gestione dell'impresa sociale; in particolare, all'Amministratore Delegato sono conferiti i poteri per l'amministrazione ordinaria della Società, nel rispetto degli indirizzi formulati dal C.d.A.
- Il terzo Consigliere senza deleghe è incaricato della Funzione Unica di Controllo (controlli di secondo e terzo livello: Compliance, Risk Management e Internal Audit). Responsabile della predetta funzione è il Dott. Simone Giuliani.

La funzione antiriciclaggio è assegnata in outsourcing al Dott. Marco Costigliolo.

Il Collegio Sindacale vigila sull'osservanza della legge e dello Statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Società, e del suo concreto funzionamento.

La revisione legale ai sensi degli artt. 14 e 19 bis del D.Lgs. 27.1.2010 n. 39 è assegnata al Dott. Francesco Natale.

La struttura organizzativa della Società è piuttosto ridotta ed è articolata in tre aree principali:

- Front office (addetto Chierico Deborah - A.D.)
- Perizie (addetti Chierico Augusto Carlo - Presidente; Chierico Deborah - A.D.)
- Back office (addetto Chierico Sabrina - impiegata della Società).

Ambiente e personale

Per quanto concerne il personale, la Società ha intrapreso tutte le iniziative necessarie alla tutela dei luoghi di lavoro, secondo quanto disposto dalla legislazione in materia e, non si sono rilevati né infortuni sul lavoro né addebiti a carico dell'azienda per eventuali malattie professionali gravi accertate su dipendenti e/o ex dipendenti.

Attività di ricerca e sviluppo

Non sono state svolte nel 2022 né sono previste al momento attività e spese di ricerca e sviluppo.

Obiettivi e politiche dell'impresa in materia di assunzione, gestione e copertura rischi

Relativamente all'informativa in oggetto, si rimanda alla trattazione di dettaglio esposta nella Parte D della Nota Integrativa, Sezioni 1 e 3.

Si fa presente che la Società ha posto in essere adeguate misure di salvaguardia fisica dei valori custoditi in cassaforte presso la sede sociale ed ha stipulato adeguate coperture assicurative.

Rapporti verso le imprese del gruppo

La Società non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo né in qualità di controllata, né in qualità di collegata.

Azioni/quote proprie e azioni/quote di società controllanti

La Società non detiene né ha negoziato nell'esercizio quote proprie, né direttamente né per il tramite di società fiduciarie o per interposta persona.

Fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio

La Società ha continuato a monitorare l'evoluzione del conflitto russo-ucraino con particolare riferimento ai risvolti connessi alle attività aziendali (valore dei metalli preziosi, tassi d'interesse e inflazione).

Non si sono manifestati eventi di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio, tali da richiedere rettifiche del bilancio.

Destinazione del risultato dell'esercizio

Vi proponiamo di approvare il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2022, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Prospetto della redditività complessiva, Prospetto delle variazioni del Patrimonio netto, Rendiconto Finanziario e Nota Integrativa.

Il Consiglio di Amministrazione propone all'Assemblea di destinare l'utile dell'esercizio 2022 pari a 16.125 euro come segue:

- accantonare il 5% pari ad 806 euro a riserva legale
- accantonare il residuo pari ad 15.319 euro a riserva straordinaria.

Genova, 24 marzo 2023

Il Presidente del C.d.A.

CHIERICO AUGUSTO CARLO

Schemi di Bilancio

Stato Patrimoniale

VOCI DELL'ATTIVO

| | Voci dell'attivo | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|------|---|------------------|------------------|
| 10. | Cassa e disponibilità liquide | 17.112 | 3.313 |
| 40. | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 1.142.214 | 1.167.112 |
| | <i>c) crediti verso clientela</i> | 1.142.214 | 1.167.112 |
| 80. | Attività materiali | 15.656 | 22.477 |
| 90. | Attività immateriali | 41.426 | 49.712 |
| 100. | Attività fiscali | 661 | 240 |
| | <i>a) correnti</i> | 0 | 240 |
| | <i>b) anticipate</i> | 661 | - |
| 120. | Altre attività | 8.516 | 8.516 |
| | TOTALE ATTIVO | 1.225.586 | 1.251.370 |

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO

| | Voci del passivo e del patrimonio netto | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|------|--|------------------|------------------|
| 10. | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 231.654 | 257.653 |
| | <i>a) debiti</i> | 231.654 | 257.653 |
| 60. | Passività fiscali | 6.715 | 5.295 |
| | <i>a) correnti</i> | 5.949 | 4.264 |
| | <i>b) differite</i> | 766 | 1.031 |
| 80. | Altre passività | 32.572 | 54.285 |
| 90. | Trattamento di fine rapporto del personale | 13.011 | 10.627 |
| 100. | Fondi per rischi e oneri | 2.000 | - |
| | <i>c) altri fondi per rischi e oneri</i> | 2.000 | - |
| 110. | Capitale | 685.000 | 685.000 |
| 150. | Riserve | 238.509 | 244.514 |
| 170. | Utile (Perdita) d'esercizio | 16.125 | (6.006) |
| | TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO | 1.225.586 | 1.251.370 |

Conto Economico

| | Voci | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|------|---|------------------|------------------|
| 10. | Interessi attivi e proventi assimilati | 119.489 | 107.346 |
| 20. | Interessi passivi e oneri assimilati | (17.147) | (19.710) |
| 30. | MARGINE DI INTERESSE | 102.342 | 87.636 |
| 40. | Commissioni attive | 124.472 | 112.287 |
| 50. | Commissioni passive | (5.037) | (5.122) |
| 60. | COMMISSIONI NETTE | 119.435 | 107.165 |
| 110. | Risultato netto delle altre attività e delle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | - | 77 |
| | b) <i>altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i> | - | 77 |
| 120. | MARGINE DI INTERMEDIAZIONE | 221.777 | 194.878 |
| 130. | Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di: | - | (6.278) |
| | a) <i>attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i> | - | (6.278) |
| 150. | RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA | 221.777 | 188.600 |
| 160. | Spese Amministrative: | (195.857) | (192.165) |
| | a) <i>Spese per il personale</i> | (104.207) | (102.627) |
| | b) <i>Altre spese amministrative</i> | (91.649) | (89.537) |
| 170. | Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri | (2.000) | (0) |
| | b) <i>Altri accantonamenti netti</i> | (2.000) | (0) |
| 180. | Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali | (6.821) | (6.922) |
| 190. | Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali | (8.285) | (8.285) |
| 200. | Altri proventi e oneri di gestione | 13.239 | 16.173 |
| 210. | COSTI OPERATIVI | (199.724) | (191.199) |
| 260. | UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE | 22.053 | (2.599) |
| 270. | Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | (5.928) | (3.407) |
| 280. | UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE | 16.125 | (6.006) |
| 300. | UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO | 16.125 | (6.006) |

Prospetto della redditività complessiva

| Voci | | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|-------------|---|-------------------|-------------------|
| 10. | Utile (Perdita) d'esercizio | 16.125 | (6.006) |
| 170. | Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte | - | - |
| 180. | Redditività complessiva (Voce 10 + 170) | 16.125 | (6.006) |

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 | | | | | | Redditività complessiva esercizio 2022 | Patrimonio Netto al 31.12.2022 |
|---------------------------------|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|---|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---|--|---------------------|---|--------------------------------------|
| | | | | Riserve | Dividendi e altre destinazioni | Variazione di riserve | Operazioni sul patrimonio netto | | | | | | |
| | | | | | | | Emissione nuove azioni | Acquisto azioni proprie | Distribuzione Straordinaria dividendi | Variazione strumenti di capitale | Altre variazioni | | |
| Capitale | 685.000 | | 685.000 | | | | | | | | | | 685.000 |
| Sovrapprezzo emissioni | | | | | | | | | | | | | |
| Riserve: | | | | | | | | | | | | | |
| a) di utili | 244.514 | | 244.514 | (6.006) | | | | | | | | | 238.508 |
| b) altre | | | | | | | | | | | | | |
| Riserve da valutazione | | | | | | | | | | | | | |
| Strumenti di capitale | | | | | | | | | | | | | |
| Azioni proprie | | | | | | | | | | | | | |
| Utile (Perdita) di esercizio | (6.006) | | (6.006) | 6.006 | | | | | | | | 16.125 | 16.125 |
| Patrimonio netto | 923.509 | | 923.509 | - | | | | | | | | 16.125 | 939.633 |

| | Esistenze al 31.12.2020 | Modifica Salda Apertura | Esistenze al 1.1.2021 | Allocazione risultato esercizio precedente | | Variazioni dell'esercizio | | | | | Redditività complessiva esercizio 2021 | Patrimonio Netto al 31.12.2021 |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|---|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---|--|---|--------------------------------------|
| | | | | Riserve | Dividendi e altre destinazioni | Variazione di riserve | Operazioni sul patrimonio netto | | | | | |
| | | | | | | | Emissione nuove azioni | Acquisto azioni proprie | Distribuzione Straordinaria dividendi | Variazione strumenti di capitale | | |
| Capitale | 685.000 | | 685.000 | | | | | | | | | 685.000 |
| Sovrapprezzo emissioni | | | | | | | | | | | | |
| Riserve: | | | | | | | | | | | | |
| a) di utili | 260.816 | | 260.816 | (16.302) | | | | | | | | 244.514 |
| b) altre | | | | | | | | | | | | |
| Riserve da valutazione | | | | | | | | | | | | |
| Strumenti di capitale | | | | | | | | | | | | |
| Azioni proprie | | | | | | | | | | | | |
| Utile (Perdita) di esercizio | (16.302) | | (16.302) | 16.302 | | | | | | | (6.006) | (6.006) |
| Patrimonio netto | 929.514 | | 929.514 | - | | | | | | | (6.006) | 923.508 |

Rendiconto finanziario: metodo indiretto

| A. ATTIVITÀ OPERATIVA | Importo | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| 1. Gestione | 20.935 | 5.298 |
| - risultato d'esercizio (+/-) | 16.125 | (6.006) |
| - plus/ minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+) | | (77) |
| - rettifiche di valore nette per rischio di credito (+/-) | | 6.278 |
| - rettifiche di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-) | 15.106 | 15.207 |
| - accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-) | 4.383 | 1.812 |
| - imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-) | 999 | 725 |
| - altri aggiustamenti (+/-) | (15.678) | (12.642) |
| 2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie | 23.350 | (77.100) |
| - altre attività obbligatoriamente valutate al fair value | | 4.094 |
| - attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 23.350 | (81.194) |
| 3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie | (30.485) | 70.182 |
| - passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | (10.588) | 41.947 |
| - altre passività | (19.897) | 28.235 |
| <i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</i> | 13.799 | (1.620) |
| B. ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO | | |
| 2. Liquidità assorbita da | | (15.503) |
| - acquisti di attività immateriali | | (15.503) |
| <i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</i> | | (15.503) |
| C. ATTIVITÀ DI PROVVISATA | | |
| <i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</i> | | |
| LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO | 13.799 | (17.124) |

LEGENDA:(+) **generata**(-) **assorbita****RICONCILIAZIONE**

| | Importo | |
|---|---------------|--------------|
| | 31/12/2022 | |
| Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio | 3.313 | 20.437 |
| Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio | 13.799 | (17.124) |
| Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi | | |
| Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio | 17.112 | 3.313 |

Nota Integrativa

Parte A - Politiche contabili

A1. PARTE GENERALE

Sezione 1 - Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali

Il Bilancio di esercizio al 31.12.2022 è redatto in conformità ai principi contabili internazionali IAS/IFRS emanati dall'International Accounting Standards Board (IASB) in vigore a tale data ed i relativi documenti interpretativi (IFRIC e SIC), omologati dalla Commissione Europea secondo la procedura di cui all'art. 6 del Regolamento Europeo n. 1606/2002. Tale regolamento è stato recepito in Italia con il D.Lgs. n. 38 del 28 febbraio 2005.

Per l'interpretazione e l'applicazione dei principi contabili internazionali si è fatto anche riferimento, seppur non omologato dalla Commissione Europea, al "Quadro sistematico per la preparazione e presentazione del bilancio" (Framework) e alle Implementation Guidance, Basis for Conclusions ed eventuali altri documenti predisposti dallo IASB o dall'IFRIC a completamento dei principi contabili emanati. I principi contabili applicati per la redazione del presente bilancio sono quelli in vigore al 31 dicembre 2022 (inclusi i documenti interpretativi denominati SIC e IFRIC).

Il presente bilancio è sottoposto alla revisione legale ai sensi degli artt. 14 e 19bis del D.Lgs. 27.1.2010 n. 39 da parte del Dott. Francesco Natale, al quale è stato conferito l'incarico per il periodo 2017 - 2023 dall'Assemblea dei Soci del 10.4.2017.

Sezione 2 - Principi generali di redazione

Il bilancio è costituito da:

- gli Schemi del bilancio (Stato Patrimoniale, Conto Economico, Prospetto della Redditività Complessiva, Prospetto delle variazioni di Patrimonio Netto e Rendiconto Finanziario);
- la Nota Integrativa;

ed è inoltre corredato dalla Relazione sulla gestione.

Il Bilancio d'esercizio è stato redatto in applicazione dei principi generali previsti dallo IAS 1, facendo riferimento anche al "Quadro sistematico per la preparazione e presentazione del

bilancio” (il cosiddetto “Framework” recepito dallo IASB) con particolare riguardo ai principi fondamentali di redazione del bilancio che riguardano la prevalenza della sostanza sulla forma, il concetto della rilevanza e significatività dell’informazione, il principio della competenza economica e nella prospettiva della continuazione dell’attività.

Per la compilazione del Bilancio d’esercizio si è fatto riferimento alle disposizioni emanate dalla Banca d’Italia con Provvedimento del 29 ottobre 2021 *“Il bilancio degli Intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari”*.

La moneta di conto è l’euro. Il Bilancio e la Nota Integrativa sono redatti in unità di euro. Le tabelle riportate in Nota Integrativa possono contenere arrotondamenti di importi; eventuali incongruenze e/o difformità tra i dati riportati nelle diverse tabelle sono conseguenza di tali arrotondamenti.

Compensazioni tra attività e passività e tra costi e ricavi sono effettuate solo se richiesto o consentito da un principio o da una sua interpretazione.

La Nota integrativa non espone le voci e le tabelle previste dall’aggiornamento del 29 ottobre 2021 del Provvedimento di Banca d’Italia denominato *“Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari”* relative a voci non applicabili alla Società. I criteri di iscrizione, valutazione e cancellazione delle poste dell’attivo e del passivo, e le modalità di riconoscimento dei ricavi e dei costi adottati nel Bilancio al 31 dicembre 2022 sono gli stessi utilizzati nella redazione del Bilancio d’esercizio chiuso al 31 dicembre 2021.

Continuità aziendale

Il presente Bilancio è redatto nella prospettiva della continuità aziendale.

Gli amministratori, tenuto conto anche dei rischi connessi all’attuale contesto macroeconomico, influenzato anche dal conflitto in corso tra Russia e Ucraina, hanno considerato appropriato il presupposto della continuità aziendale in quanto a loro giudizio non sono emerse incertezze legate ad eventi o circostanze di entità tale che, considerati singolarmente o nel loro insieme, possano far sorgere dubbi riguardo alla capacità della Società di continuare ad operare come un’entità di funzionamento.

Sezione 3 – Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio

Non si sono manifestati eventi di rilievo nel periodo tra la chiusura dell'esercizio e la data di redazione del bilancio tali da richiedere rettifiche del bilancio.

Sezione 4 – Altri aspetti

Rischi, incertezze e impatti dell'epidemia COVID-19

Con riferimento specifico agli impatti del Covid-19 sul business della Società, si segnala che il credito su pegno costituisce una categoria creditizia con caratteristiche peculiari (il limite del prestito erogato rispetto al valore del bene in pegno, la recuperabilità del credito attraverso la vendita del pegno in asta o la vendita al perito dell'oggetto eventualmente invenduto ...), da cui emerge un moderato rischio creditizio rispetto ad altri prodotti. Per tali peculiarità, l'area del credito su pegno non è stata oggetto delle normative nazionali emanate per gestire la situazione emergenziale (es. moratorie) e l'impatto del Covid-19 appare molto contenuto.

Quindi, l'Intermediario non è esposto a particolari rischi ed incertezze dovuti alla pandemia COVID-19 e di conseguenza non ha effettuato cambiamenti delle stime contabili, non ha rilevato un incremento del rischio di credito, di mercato e operativo.

Rischi ed incertezze legati all'utilizzo di stime

La redazione del bilancio d'esercizio richiede anche il ricorso a stime e ad assunzioni che possono determinare significativi effetti sui valori iscritti nello stato patrimoniale e nel conto economico, nonché sull'informativa relativa alle attività e passività potenziali riportate in bilancio. L'elaborazione di tali stime implica l'utilizzo delle informazioni disponibili e l'adozione di valutazioni soggettive, fondate anche sull'esperienza storica, utilizzata ai fini della formulazione e di assunzioni ragionevoli per la rilevazione dei fatti di gestione. Per la loro natura, le stime e le assunzioni utilizzate possono variare di esercizio in esercizio e, pertanto, non è da escludersi che negli esercizi successivi gli attuali valori iscritti possano differire anche in maniera significativa a seguito del mutamento delle valutazioni soggettive utilizzate.

In particolare, sono stati adottati processi di stima a supporto del valore di iscrizione di alcune poste iscritte nel Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2022, così come previsto dai principi contabili. Detti processi si fondano sostanzialmente su stime di recuperabilità futura dei valori iscritti e sono stati effettuati in un'ottica di continuità aziendale. Tali processi sostengono i valori di iscrizione al 31 dicembre 2022. Con periodicità almeno annuale, in sede di redazione del bilancio, le stime sono riviste.

Le principali fattispecie per le quali è richiesto l'impiego di valutazioni soggettive da parte della direzione aziendale sono:

- le rettifiche di valore per rischio di credito;
- la valutazione delle attività immateriali;
- la quantificazione dei fondi per rischi ed oneri e del TFR.

Ai sensi dello IAS 8 si rende noto che non sono stati rilevati errori nella redazione del bilancio degli esercizi passati che possano influenzare il corrente esercizio.

In considerazione della "unicità" dei servizi finanziari resi dalla Società e della concentrazione degli stessi all'interno del territorio nazionale, l'informativa di settore prevista dallo IFRS 8 è rappresentata dal bilancio stesso.

Entrata in vigore di nuovi principi contabili

Principi emanati, entrati in vigore ed applicabili al presente bilancio

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 è stato predisposto in conformità ai principi contabili internazionali IAS/IFRS in vigore alla data di riferimento. Si veda quanto riportato al paragrafo "*Sezione 1 - Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali*".

I principi contabili adottati per la predisposizione del presente Bilancio, con riferimento alle fasi di classificazione, iscrizione, valutazione e cancellazione delle attività e passività finanziarie, così come per le modalità di riconoscimento dei ricavi e dei costi, non risultano modificati rispetto a quelli adottati per la predisposizione del Bilancio al 31 dicembre 2021.

Si riportano di seguito i nuovi principi contabili internazionali o le modifiche agli stessi omologati dalla Commissione Europea la cui applicazione obbligatoria è decorsa dal 1°

gennaio 2022, sottolineando che non hanno avuto impatti materiali sui dati riportati nel Bilancio al 31 dicembre 2022:

- *“Amendments to IFRS 3 Business Combinations”;*
- *“Amendments to IAS 16 Property, Plant and Equipment”;*
- *“Amendments to IAS 37 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets”;*
- *“Annual Improvements to IFRS Standards 2018-2020”.*

Principi emanati ma non ancora in vigore

Si riportano di seguito i nuovi principi contabili internazionali o le modifiche agli stessi alcuni dei quali non ancora omologati dalla Commissione Europea la cui applicazione obbligatoria decorre dal 1° gennaio 2023 o successivamente. La Società ritiene non significativi gli impatti derivanti dall'adozione o modifiche di tali principi:

- *Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements: Classification of Liabilities as Current or Non-current and Classification of Liabilities as Current or Non-current - Deferral of Effective Date” (dal 1° gennaio 2023);*
- *“Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements and IFRS Practice Statement 2: Disclosure of Accounting policies” (dal 1° gennaio 2023);*
- *“Amendments to IAS 8 Accounting policies, Changes in Accounting Estimates and Errors: Definition of Accounting Estimates” (dal 1° gennaio 2023);*
- *“IFRS 17 Insurance Contracts, including Amendments to IFRS 17” (dal 1° gennaio 2023);*
- *“Amendments to IFRS 16 Lease Liability in a Sale and Leaseback” (dal 1° gennaio 2024);*
- *“Amendments to IAS 1 Non-current Liabilities with Covenants” (dal 1° gennaio 2024).*

Non si sono verificati ulteriori aspetti che richiedano l'informativa di cui allo IAS 8 paragrafi 28, 29, 30, 31, 39, 40.

A.2 PARTE RELATIVA ALLE PRINCIPALI VOCI DI BILANCIO

Di seguito sono descritti i principi contabili che sono stati adottati con riferimento alle principali voci dell'attivo, del passivo e del conto economico per la redazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2022.

Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato

Criteri di iscrizione

I crediti vengono iscritti nello Stato Patrimoniale alla data di erogazione, momento in cui la Società diviene titolare di diritti, obblighi e rischi.

Il valore di prima iscrizione è pari al fair value corrispondente all'ammontare erogato, comprensivo dei costi e dei proventi marginali direttamente riconducibili alla transazione e quantificabili alla data di iscrizione, anche se liquidati successivamente.

Criteri di classificazione

Sono incluse nella presente categoria le attività finanziarie che soddisfano la seguente condizione: l'attività finanziaria è posseduta secondo un modello di business il cui obiettivo è conseguito mediante l'incasso dei flussi finanziari previsti contrattualmente (Business model "*Held to Collect*" e c.d. "*SPPI test*" superato).

In particolare, sono ricompresi in questa voce, qualora ne presentino i requisiti tecnici precedentemente illustrati:

- i crediti verso banche, ad eccezione di quelli a vista (che in base all'aggiornamento del 29 ottobre 2021 del Provvedimento "*Il Bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari*" di Banca d'Italia sono classificati nella voce "*Cassa e disponibilità liquide*");
- i crediti verso società finanziarie,
- i crediti verso clientela.

Criteri di valutazione e di rilevazione delle componenti reddituali

I crediti, dopo la rilevazione iniziale, sono valutati al costo ammortizzato applicando il tasso di interesse effettivo al netto dei rimborsi.

Il criterio del costo ammortizzato non è applicato ai crediti con scadenza inferiore al breve termine, per i quali l'effetto dell'applicazione di tale criterio non è ritenuto significativo. Tali rapporti sono valutati al costo storico.

Il valore di bilancio viene ridotto di eventuali perdite che potrebbero determinare una riduzione del presumibile valore di realizzo.

Il portafoglio crediti è sottoposto a valutazione periodicamente e, comunque in occasione di ogni chiusura di bilancio, al fine di verificare se vi siano elementi di riduzione di valore riconducibili a perdite. Sono considerati deteriorati i crediti a sofferenza, le inadempienze probabili e le esposizioni creditizie deteriorate secondo le attuali regole definite dalla Banca d'Italia, coerenti con la normativa IAS/IFRS.

La perdita di valore è rilevata contabilmente nel caso in cui, successivamente alla prima rilevazione del credito, vi sia un'obiettiva evidenza del manifestarsi di eventi che determinano una riduzione di valore del credito tale da comportare una variazione dei flussi di cassa stimati in maniera attendibile, alla luce delle regole dettate dall'IFRS 9.

I crediti sono allocati nei diversi stadi di rischio creditizio (stage allocation: primo, secondo e terzo stadio) ai fini dell'impairment.

Le rettifiche di valore, così come le riprese, sono imputate a Conto economico.

Le riprese di valore sono iscritte a fronte di una migliorata qualità dell'esposizione tale da comportare una diminuzione della svalutazione precedentemente rilevata.

Criteri di cancellazione

I crediti vengono cancellati quando scadono i diritti contrattuali sui flussi di cassa derivanti dagli stessi o i crediti sono ceduti e la cessione ha comportato il sostanziale trasferimento di tutti i rischi e benefici connessi ai crediti stessi.

Attività materiali

Criteri di iscrizione

Le immobilizzazioni materiali sono inizialmente iscritte al costo, comprensivo di tutti gli oneri accessori direttamente imputabili all'acquisto e la messa in funzione del bene.

Le spese sostenute successivamente (incluse le manutenzioni straordinarie) sono imputate a incremento del valore dei cespiti se sono probabili i benefici economici futuri eccedenti quelli inizialmente stimati.

Tutte le altre spese sostenute successivamente (es. interventi di manutenzione ordinaria) sono rilevate nel conto economico, nell'esercizio nel quale sono sostenute.

Criteri di classificazione

Nelle attività materiali sono compresi i terreni, i fabbricati, i mobili, gli impianti elettronici e gli altri cespiti posseduti dalla Società per essere utilizzati nella produzione, nella fornitura di beni servizi e per scopi amministrativi per un periodo di utilizzo che si prevede pluriennale.

In questa voce sono inclusi anche i diritti d'uso acquisiti con il leasing e relativi all'utilizzo di un'attività materiale.

Criteri di valutazione e rilevazione delle componenti reddituali

Le attività materiali ad uso funzionale sono valutate al costo, dedotti gli ammortamenti e le perdite per riduzione di valore. Gli ammortamenti sono determinati sistematicamente sulla base della vita utile residua dei beni.

Il valore ammortizzabile è rappresentato dal costo dei beni, in quanto il valore residuo della tipologia dei beni posseduti dalla Società al termine del processo di ammortamento è ritenuto non significativo.

Gli ammortamenti sono rilevati a conto economico. In presenza di indicazioni che dimostrano una potenziale perdita per riduzione di valore di un elemento delle attività materiali, si procede al confronto tra il valore contabile e il valore recuperabile, quest'ultimo pari al maggiore tra il valore d'uso, inteso come valore attuale dei flussi futuri originati dal cespite, e il fair value al netto dei costi di dismissione; viene rilevata a conto economico la

eventuale differenza negativa tra il valore di carico e il valore recuperabile. Se i motivi che avevano comportato una rettifica di valore vengono meno, si registra a conto economico una ripresa di valore; a seguito delle riprese di valore il valore contabile non può superare il valore che l'attività avrebbe avuto, al netto degli ammortamenti calcolati in assenza di precedenti perdite per riduzione di valore.

Criteri di cancellazione

Un'immobilizzazione materiale è eliminata dallo stato patrimoniale al momento della sua dismissione o quando il bene è permanentemente ritirato dall'uso e non sono attesi benefici economici.

Attività immateriali

Criteri di iscrizione

Le attività immateriali sono iscritte nello Stato patrimoniale al costo, rettificato per eventuali oneri accessori solo se è probabile che i futuri benefici economici attribuibili all'attività si realizzino e se il costo dell'attività stessa può essere determinato attendibilmente. In caso contrario il costo dell'attività immateriale è rilevato a Conto economico nell'esercizio in cui è stato sostenuto.

Criteri di classificazione

Le attività immateriali sono iscritte come tali se sono identificabili e trovano origine in diritti legali o contrattuali. Esse includono il software applicativo.

Criteri di valutazione e rilevazione delle componenti reddituali

Le attività immateriali iscritte al costo sono sottoposte ad ammortamento secondo un criterio lineare, in funzione della vita utile residua stimata del cespite che, per il software applicativo, è stata considerata pari a 7 anni. Gli avviamenti non subiscono ammortamenti e sono sottoposti a test di impairment alla data di bilancio.

Gli ammortamenti sono registrati a Conto economico. In presenza di indicazioni che dimostrano una riduzione di valore di un elemento delle attività immateriali, si procede al test per la verifica di perdite per riduzione di valore. La eventuale differenza tra il valore contabile e il valore recuperabile viene rilevata a Conto economico. Se vengono meno i motivi che avevano comportato una rettifica di valore su elementi delle attività immateriali

diverse dall'avviamento, si registra a Conto economico una ripresa di valore, che non può superare il valore che l'attività avrebbe avuto, al netto degli ammortamenti calcolati in assenza di precedenti perdite per riduzione di valore.

Criteri di cancellazione

Le attività immateriali sono stornate contabilmente al momento della dismissione e qualora non siano attesi benefici economici futuri dall'utilizzo o dalla dismissione delle stesse.

Fiscalità corrente e differita

Criteri di iscrizione

Le imposte sul reddito, calcolate nel rispetto della legislazione fiscale nazionale, sono contabilizzate come costo in base al criterio della competenza economica, coerentemente con le modalità di rilevazione in bilancio dei costi e ricavi che le hanno generate. Esse rappresentano, pertanto, il saldo della fiscalità corrente e differita relativa al reddito dell'esercizio.

Le attività fiscali correnti sono rappresentate dagli acconti e dagli altri crediti d'imposta per ritenute d'acconto subite od altri crediti d'imposta di esercizi precedenti per i quali la Società ha richiesto la compensazione con imposte di esercizi successivi. Le Attività fiscali correnti accolgono altresì i crediti d'imposta per i quali la Società ha richiesto il rimborso alle autorità fiscali competenti.

La fiscalità differita risulta dalle differenze temporanee tra il valore contabile delle attività e passività ed il loro valore fiscale che determineranno importi imponibili o deducibili nei futuri periodi. A tali fini, si intendono "differenze temporanee tassabili" quelle che nei periodi futuri determineranno importi imponibili e "differenze temporanee deducibili" quelle che negli esercizi futuri determineranno importi deducibili.

Criteri di classificazione

Le attività per imposte correnti e anticipate e le passività per imposte correnti e differite vengono contabilizzate a livello patrimoniale a saldi aperti senza compensazioni, includendo le prime nelle "Attività fiscali" e le seconde nelle "Passività fiscali".

Criteri di valutazione e rilevazione delle componenti reddituali

Le imposte sul reddito correnti sono calcolate sulla base del risultato fiscale di periodo. I debiti e i crediti tributari per imposte correnti sono rilevati al valore che si prevede di pagare/recuperare alle/dalle autorità fiscali applicando le aliquote e la normativa fiscale vigenti. Le imposte sul reddito differite e anticipate sono calcolate sulle differenze temporanee tra i valori delle attività e delle passività iscritte in bilancio e i corrispondenti valori riconosciuti ai fini fiscali. Le imposte differite e anticipate sono valutate applicando le aliquote fiscali che si prevede saranno applicabili nell'esercizio nel quale sarà realizzata l'attività e sarà estinta la passività fiscale.

Le imposte sul reddito sono rilevate nel conto economico ad eccezione di quelle relative a voci addebitate o accreditate direttamente a patrimonio netto.

Le attività e le passività iscritte per imposte anticipate e differite vengono periodicamente valutate per tenere conto di eventuali modifiche normative o cambiamenti delle aliquote.

Criteri di cancellazione

Le attività e passività correnti sono cancellate al momento del soddisfacimento dell'obbligazione tributaria cui le stesse si riferiscono. Le attività e passività fiscali differite vengono cancellate nell'esercizio in cui gli elementi attivi e passivi cui esse si riferiscono concorrono alla formazione della base imponibile dell'imposta o non è più dimostrabile, relativamente alle imposte differite attive, la loro recuperabilità in un arco temporale adeguato.

Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato

Criteri di iscrizione

L'iscrizione dei debiti finanziari avviene nel momento della ricezione delle somme raccolte ed è effettuata sulla base del fair value che, normalmente, è pari all'ammontare incassato aumentato degli eventuali oneri netti aggiuntivi direttamente attribuibili alla singola operazione di provvista.

Criteri di classificazione

I debiti accolgono tutte le forme tecniche di provvista relativamente al fabbisogno finanziario necessario all'attività della Società e i debiti verso clientela che accolgono, prevalentemente, l'esposizione verso la clientela per somme da restituire.

Sono inoltre inclusi i debiti iscritti dal locatario nell'ambito di operazioni di leasing finanziario.

Criteri di valutazione

Dopo l'iniziale rilevazione al fair value, i debiti sono successivamente valutati al costo ammortizzato, utilizzando il criterio dell'interesse effettivo.

Il metodo del costo ammortizzato non viene utilizzato per le passività la cui durata a breve termine fa ritenere trascurabile l'effetto dell'attualizzazione.

Criteri di cancellazione

I debiti finanziari sono cancellati dal bilancio quando risultano scaduti o estinti.

Altre informazioni

Riconoscimento dei ricavi e dei costi

I ricavi sono contabilizzati nel momento in cui vengono realizzati o, comunque, nel caso di vendita di beni o prodotti, quando è probabile che saranno ricevuti i benefici futuri e tali

benefici possono essere quantificabili in modo attendibile e nel caso di prestazioni di servizi, nel momento in cui gli stessi vengono prestati.

In particolare:

- gli interessi corrispettivi e di mora sono riconosciuti pro rata temporis sulla base del tasso di interesse contrattuale o di quello effettivo nel caso di applicazione del costo ammortizzato;
- le commissioni per ricavi da servizi sono iscritte nell'esercizio in cui i servizi stessi sono stati prestati;
- i ricavi derivanti dalla vendita di attività sono rilevati al momento del perfezionamento della vendita, a meno che la Società abbia mantenuto la maggior parte dei rischi e benefici connessi con l'attività.
- i costi sono rilevati in conto economico nei periodi nei quali sono contabilizzati i relativi ricavi. Se l'associazione tra costi e ricavi può essere effettuata solo in modo generico ed indiretto, i costi sono iscritti su più periodi con procedure razionali e sistematiche. I costi che non possono essere associati ai proventi sono rilevati in conto economico.

Ratei e risconti

I ratei che accolgono proventi e oneri di competenza dell'esercizio maturati su attività e passività sono iscritti in bilancio a rettifica delle attività e passività a cui si riferiscono. Qualora ciò non sia possibile i ratei vengono rilevati tra le altre attività ed altre passività. I risconti sono iscritti tra le altre attività e le altre passività.

Fondi per rischi ed oneri

I fondi per rischi ed oneri a fronte di impegni e garanzie rilasciate accolgono i fondi per rischio di credito rilevati a fronte degli impegni ad erogare fondi ed alle garanzie rilasciate che rientrano nel perimetro di applicazione delle regole sull'impairment ai sensi dell'IFRS 9. Per tali fattispecie sono adottate, in linea di principio, le medesime modalità di allocazione tra i tre Stage (stadi di rischio creditizio) e di calcolo della perdita attesa esposte con

riferimento alle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato o al fair value con impatto al conto economico.

Inoltre, accolgono anche i fondi per rischi ed oneri costituiti a fronte di altre tipologie di impegni e di garanzie rilasciate che, in virtù delle proprie peculiarità, non rientrano nel richiamato perimetro di applicazione dell'impairment ai sensi dell'IFRS 9.

Nello specifico gli altri fondi per rischi e oneri sono costituiti da passività rilevate quando:

- esiste un'obbligazione attuale (legale o implicita) quale risultato di un evento passato;
- è probabile che sarà necessario l'esborso di risorse atte a produrre benefici economici per adempiere all'obbligazione;
- può essere effettuata una stima attendibile dell'ammontare dell'obbligazione.

Se tutte queste condizioni non sono soddisfatte, non viene rilevata alcuna passività.

L'importo rilevato come accantonamento rappresenta la migliore stima della spesa richiesta per adempiere all'obbligazione e riflette i rischi e le incertezze che attengono ai fatti e alle circostanze in esame.

Laddove l'effetto del differimento temporale nel sostenimento dell'onere sia significativo, l'ammontare dell'accantonamento è determinato come il valore attuale della miglior stima del costo per estinguere l'obbligazione. Viene in tal caso utilizzato un tasso di attualizzazione, tale da riflettere le valutazioni correnti di mercato.

I fondi accantonati sono periodicamente riesaminati ed eventualmente rettificati per riflettere la migliore stima corrente. Quando, a seguito del riesame, il sostenimento dell'onere diviene improbabile, l'accantonamento viene stornato.

A.3 - INFORMATIVA SUI TRASFERIMENTI TRA PORTAFOGLI DI ATTIVITA' FINANZIARIE

L'operatività della Società non comporta trasferimenti tra portafogli di attività finanziarie.

A.4 - INFORMATIVA SUL FAIR VALUE

Premessa

In base a quanto previsto dall'IFRS 13, il fair value è definito come il "prezzo che si percepirebbe per la vendita di un'attività ovvero che si pagherebbe per il trasferimento di una passività in una regolare operazione tra operatori di mercato alla data di valutazione".

L'IFRS 13 individua tre metodi:

- Metodo della valutazione di mercato: con tale tecnica viene fatto ricorso a prezzi ed altre informazioni relative a transazioni che hanno coinvolto attività o passività finanziarie identiche o similari. Rientrano in tale ambito le valutazioni basate sulla determinazione dei multipli di mercato.
- Metodo dei costi: il *fair value* è rappresentato dal costo di sostituzione di un'attività finanziaria.
- Metodo reddituale: il *fair value* è pari al valore attuale dei flussi futuri.

Il principio impone che qualora esistano transazioni direttamente osservabili sul mercato, si faccia riferimento alle stesse per la determinazione del *fair value*.

Informativa di natura qualitativa

A.4.1 Livelli di *fair value* 2 e 3: tecniche di valutazione e input utilizzati

In assenza di una quotazione su un mercato attivo, la misurazione del fair value di uno strumento finanziario avviene utilizzando tecniche valutative che massimizzano l'utilizzo di input osservabili sul mercato.

L'utilizzo di una tecnica di valutazione ha l'obiettivo di stimare il prezzo a cui avrebbe luogo una regolare operazione di vendita di una attività o di trasferimento di una passività tra operatori di mercato alla data di valutazione, alle condizioni di mercato correnti. In questo caso la valutazione del fair value può essere di Livello 2 o Livello 3 in funzione del grado di osservabilità dei parametri di input considerati nel modello di pricing.

Ad ogni data di misurazione, il *fair value* dei crediti e debiti verso clientela e banche si definisce sulla base del modello DCF (*Discounted Cash Flow*).

A.4.2 Processi e sensibilità delle valutazioni

In sede di esposizione delle poste di bilancio viene fatta un'analisi sulla recuperabilità delle stesse.

A.4.3 Gerarchia del *fair value*

Non si rilevano possibili trasferimenti da un livello di gerarchia di *fair value* all'altro data la natura dei *fair value* indicati in bilancio.

A.4.4 Altre informazioni

La Società non gestisce gruppi di attività e passività finanziarie sulla base della propria esposizione netta ai rischi di mercato o al rischio di credito.

Informativa di natura quantitativa

A.4.5 Gerarchia del *fair value*

L'IFRS 7 distingue la seguente gerarchia di livelli di *fair value*:

Livello 1: quando il *fair value* è determinato utilizzando le quotazioni (senza aggiustamenti) rilevate su un mercato attivo secondo la definizione data dallo IAS 39 - per le attività o passività oggetto di valutazione;

Livello 2: quando il *fair value* è determinato utilizzando Input diversi dai prezzi quotati di cui al punto precedente che sono osservabili direttamente (prezzi) o indirettamente (derivati dai prezzi) sul mercato;

Livello 3: quando il *fair value* è determinato utilizzando Input che non sono basati su dati di mercato osservabili e quindi possono comportare l'utilizzo di stime ed assunzioni da parte di chi effettua la valutazione.

La Società non presenta attività o passività valutate al *fair value* su base ricorrente.

A.4.5.4 Attività e passività non valutate al *fair value* o valutate al *fair value* su base non ricorrente: ripartizione per livelli di *fair value*

| Attività/Passività non misurate al fair value o misurate al fair value su base non ricorrente | 31/12/2022 | | | | 31/12/2021 | | | |
|---|------------------|----|----|------------------|------------------|----|----|------------------|
| | VB | L1 | L2 | L3 | VB | L1 | L2 | L3 |
| 1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 1.142.214 | | | 1.142.214 | 1.167.112 | | | 1.167.112 |
| 2. Attività materiali detenute a scopo di investimento | | | | | | | | |
| 3. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | | | | | | | | |
| Totale | 1.142.214 | | | 1.142.214 | 1.167.112 | | | 1.167.112 |
| 1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 231.654 | | | 231.654 | 257.653 | | | 257.653 |
| 2. Passività associate ad attività in via di dismissione | | | | | | | | |
| Totale | 231.654 | | | 231.654 | 257.653 | | | 257.653 |

Legenda:

VB= Valore di Bilancio

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

Il valore di bilancio approssima il livello di *fair value* in quanto i rapporti sono essenzialmente a breve termine e/o a vista.

A.5 - INFORMATIVA SUL C.D. "DAY ONE PROFIT/LOSS"

L'operatività della Società non comporta la fattispecie di cui all'IFRS 7 par.28.

Parte B - Informazioni sullo Stato Patrimoniale Attivo

Sezione 1 - Cassa e disponibilità liquide - Voce 10

1.1 Composizione della voce 10 "Cassa e disponibilità liquide"

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|-------------------------------|---------------|--------------|
| Cassa e disponibilità liquide | 17.112 | 3.313 |
| Totale | 17.112 | 3.313 |

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le banconote e monete in euro.

Sezione 4 - Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato - Voce 40

4.3 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso clientela

| Composizione | 31/12/2022 | | | | | | 31/12/2021 | | | | | |
|--|------------------------|--------------|--|------------|----|------------------|------------------------|--------------|--|------------|----|------------------|
| | Valore di Bilancio | | | Fair Value | | | Valore di Bilancio | | | Fair Value | | |
| | Primo e secondo stadio | Terzo stadio | di cui: impaired acquisite o originate | L1 | L2 | L3 | Primo e secondo stadio | Terzo stadio | di cui: impaired acquisite o originate | L1 | L2 | L3 |
| 1. Finanziamenti | 1.142.214 | | | | | 1.142.214 | 1.167.112 | | | | | 1.167.112 |
| 1.1 Finanziamenti per leasing di cui: senza opzione finale d'acquisto | | | | | | | | | | | | |
| 1.2 Factoring - pro-solvendo - pro-soluto | | | | | | | | | | | | |
| 1.3 Credito al consumo | | | | | | | | | | | | |
| 1.4 Carte di credito | | | | | | | | | | | | |
| 1.5 Prestiti su pegno | 1.142.214 | | | | | 1.142.214 | 1.167.112 | | | | | 1.167.112 |
| 1.6 Finanziamenti concessi in relazione ai servizi di pagamento prestatati | | | | | | | | | | | | |
| 1.7 Altri finanziamenti di cui: da escussione di garanzie e impegni | | | | | | | | | | | | |
| 2. Titoli di debito | | | | | | | | | | | | |
| 2.1. titoli strutturati | | | | | | | | | | | | |
| 2.2. altri titoli di debito | | | | | | | | | | | | |
| 3. Altre attività | | | | | | | | | | | | |
| Totale | 1.142.214 | | | | | 1.142.214 | 1.167.112 | | | | | 1.167.112 |

Legenda:

L1= livello 1

L2= livello 2

L3= livello 3

La sottovoce “**Prestiti su pegno**” è composta come segue:

Al 31.12.2022: sorte capitale per 1.090.303 Euro e rateo per interessi corrispettivi, di mora e diritti di custodia maturati a fine esercizio per 51.911 euro.

Al 31.12.2021: sorte capitale per 1.114.667 Euro e rateo per interessi corrispettivi, di mora e diritti di custodia maturati a fine esercizio per 53.459 Euro al netto del fondo svalutazione crediti per 1.015 Euro.

4.4 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione per debitori/emittenti dei crediti verso clientela

| Tipologia operazioni/Valori | 31/12/2022 | | | 31/12/2021 | | |
|--------------------------------|------------------------|--------------|---|------------------------|--------------|---|
| | Primo e secondo stadio | Terzo stadio | di cui: attività impaired acquisite o originate | Primo e secondo stadio | Terzo stadio | di cui: attività impaired acquisite o originate |
| 1. Titoli di debito | | | | | | |
| a) Amministrazioni pubbliche | | | | | | |
| b) Società non finanziarie | | | | | | |
| 2. Finanziamenti verso: | 1.142.214 | | | 1.167.112 | | |
| a) Amministrazioni pubbliche | | | | | | |
| b) Società non finanziarie | | | | | | |
| c) Famiglie | 1.142.214 | | | 1.167.112 | | |
| 3. Altre attività | | | | | | |
| Totale | 1.142.214 | | | 1.167.112 | | |

4.5 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: valore lordo e rettifiche di valore complessive

| | Valore lordo | | | | Rettifiche di valore complessive | | | Write-off parziali complessivi* |
|---|--------------|--|----------------|--------------|----------------------------------|----------------|--------------|---------------------------------|
| | Primo stadio | di cui: | Secondo stadio | Terzo stadio | Primo stadio | Secondo stadio | Terzo stadio | |
| | | Strumenti con basso rischio di credito | | | | | | |
| Titoli di debito | | | | | | | | |
| Finanziamenti | 1.142.214 | | | | | | | |
| Altre attività | | | | | | | | |
| 31/12/2022 | 1.142.214 | | | | | | | |
| 31/12/2021 | 1.163.054 | | 5.073 | | | 1.015 | | |
| di cui: attività finanziarie impaired acquisite o originate | | | | | | | | |

* Valore da esporre a fini informativi

4.6 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: attività garantite

| | 31/12/2022 | | | | | | 31/12/2021 | | | | | |
|---|----------------------|----|-----------------------------------|----|-------------------------|------------------|----------------------|----|-----------------------------------|----|-------------------------|------------------|
| | Crediti verso banche | | Crediti verso società finanziarie | | Crediti verso clientela | | Crediti verso banche | | Crediti verso società finanziarie | | Crediti verso clientela | |
| | VE | VG | VE | VG | VE | VG | VE | VG | VE | VG | VE | VG |
| Attività non deteriorate garantite da: | | | | | | | | | | | | |
| - Beni in leasing finanziario | | | | | | | | | | | | |
| - Crediti per factoring | | | | | | | | | | | | |
| 1. - Ipoteche | | | | | | | | | | | | |
| - Pegni | | | | | 1.142.214 | 1.414.929 | | | | | 1.163.054 | 1.478.549 |
| - Garanzie personali | | | | | | | | | | | | |
| - Derivati su crediti | | | | | | | | | | | | |
| Attività deteriorate garantite da: | | | | | | | | | | | | |
| - Beni in leasing finanziario | | | | | | | | | | | | |
| - Crediti per factoring | | | | | | | | | | | | |
| 2. - Ipoteche | | | | | | | | | | | | |
| - Pegni | | | | | | | | | | | 4.058 | 3.850 |
| - Garanzie personali | | | | | | | | | | | | |
| - Derivati su crediti | | | | | | | | | | | | |
| Totale | | | | | 1.142.214 | 1.414.929 | | | | | 1.167.112 | 1.482.399 |

VE = valore di bilancio delle esposizioni

VG = *fair value* delle garanzie

La Società accetta in pegno le seguenti categorie di beni:

- oggetti in oro;
- oggetti in argento;
- oggetti in platino;
- monete d'oro e d'argento;
- pietre preziose;
- orologi.

Il rapporto tra il capitale erogabile al cliente e il valore di stima degli oggetti costituiti in pegno non può essere superiore a 4/5 (art. 39 del Regio decreto del 25.5.1939 n. 1279).

L'esposizione per sorte capitale (valore al lordo delle rettifiche di valore per rischio di credito):

- al 31.12.2022 è di 1.090.303 Euro, pari al 77,06% del valore di stima dei pegni.

- al 31.12.2021 è di 1.114.667 Euro, pari al 75,19% del valore di stima dei pegni;

Sezione 8 - Attività materiali - Voce 80

8.1 Attività materiali ad uso funzionale: composizione delle attività valutate al costo

| Attività/Valori | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|---------------|---------------|
| 1. Attività di proprietà | 1.323 | 1.774 |
| a) terreni | | |
| b) fabbricati | | |
| c) mobili | | |
| d) impianti elettronici | 1.323 | 1.774 |
| e) altre | | |
| 2. Diritti d'uso acquisiti con il leasing | 14.333 | 20.704 |
| a) terreni | | |
| b) fabbricati | 14.333 | 20.704 |
| c) mobili | | |
| d) impianti elettronici | | |
| e) altre | | |
| Totale | 15.656 | 22.477 |
| di cui ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute | | |

La sottovoce "1.d) impianti elettronici" è composta da impianti di condizionamento, da impianti di sicurezza, da computer e da macchine elettroniche.

La sottovoce "2.b) fabbricati" si riferisce al diritto d'uso relativo al contratto di locazione degli uffici dove ha la sede la Società.

8.6 Attività materiali ad uso funzionale: variazioni annue

| | Terreni | Fabbricati | Mobili | Impianti elettronici | Altre | Totale |
|---|---------|------------|--------|----------------------|-------|--------|
| A. Esistenze iniziali lorde | | 20.704 | | 1.774 | | 22.477 |
| A.1 Riduzioni di valore totali nette | | | | | | |
| A.2 Esistenze iniziali nette | | 20.704 | | 1.774 | | 22.477 |
| B. Aumenti: | | | | | | |
| B.1 Acquisti | | | | | | |
| B.2 Spese per migliorie capitalizzate | | | | | | |
| B.3 Riprese di valore | | | | | | |
| B.4 Variazioni positive di <i>fair value</i> imputate a | | | | | | |
| a) patrimonio netto | | | | | | |
| b) conto economico | | | | | | |
| B.5 Differenze positive di cambio | | | | | | |
| B.6 Trasferimenti da immobili detenuti a scopo di investimento | | | | | | |
| B.7 Altre variazioni | | | | | | |
| C. Diminuzioni: | | | | | | |
| C.1 Vendite | | | | | | |
| C.2 Ammortamenti | | 6.370 | | 451 | | 6.821 |
| C.3 Rettifiche di valore da deterioramento imputate a | | | | | | |
| a) patrimonio netto | | | | | | |
| b) conto economico | | | | | | |
| C.4 Variazioni negative di <i>fair value</i> imputate a | | | | | | |
| a) patrimonio netto | | | | | | |
| b) conto economico | | | | | | |
| C.5 Differenze negative di cambio | | | | | | |
| C.6 Trasferimenti a: | | | | | | |
| a) attività materiali detenute a scopo di investimento | | | | | | |
| b) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | | | | | | |
| C.7 Altre variazioni | | | | | | |
| D. Rimanenze finali nette | | 14.333 | | 1.323 | | 15.656 |
| D.1 Riduzioni di valore totali nette | | | | | | |
| D.2 Rimanenze finali lorde | | 14.333 | | 1.323 | | 15.656 |
| E. Valutazione al costo | | 14.333 | | 1.323 | | 15.656 |

Gli impianti elettronici vengono ammortizzati con aliquote annue del 10%, 15% e del 20%.

L'aliquota annua relativa all'ammortamento del diritto d'uso è pari al 16,67%.

Sezione 9 - Attività immateriali - Voce 90

9.1 Attività immateriali: composizione

| Voci/Valutazione | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
|---|----------------------------|--|----------------------------|--|
| | Attività valutate al costo | Attività valutate al <i>fair value</i> | Attività valutate al costo | Attività valutate al <i>fair value</i> |
| 1. Avviamento | | | | |
| 2. Altre Attività immateriali: | | | | |
| di cui: software | 41.426 | | 49.712 | |
| 2.1 di proprietà | 41.426 | | 49.712 | |
| - generate internamente | | | | |
| - altre | 41.426 | | 49.712 | |
| 2.2 diritti d'uso acquisiti con il leasing | | | | |
| Totale 2 | 41.426 | | 49.712 | |
| 3. Attività riferibili al leasing finanziario: | | | | |
| 3.1 beni inoptati | | | | |
| 3.2 beni ritirati a seguito di risoluzione | | | | |
| 3.3 altri beni | | | | |
| Totale 3 | | | | |
| Totale (1+2+3) | 41.426 | | | |
| Totale 31/12/2021 | | | 49.712 | |

Il valore netto delle attività immateriali è costituito esclusivamente dal software gestionale.

9.2 Attività immateriali: variazioni annue

| | Totale |
|--|---------------|
| A. Esistenze iniziali | 49.712 |
| B. Aumenti | |
| B.1 Acquisti | |
| B.2 Riprese di valore | |
| B.3 Variazioni positive di <i>fair value</i> | |
| - a patrimonio netto | |
| - a conto economico | |
| B.4 Altre variazioni | |
| C. Diminuzioni | |
| C.1 Vendite | |
| C.2 Ammortamenti | (8.285) |
| C.3 Rettifiche di valore | |
| - a patrimonio netto | |
| - a conto economico | |
| C.4 Variazioni negative di <i>fair value</i> | |
| - a patrimonio netto | |
| - a conto economico | |
| C.5 Altre variazioni | |
| D. Rimanenze finali | 41.426 |

9.3 Attività immateriali: altre informazioni

Il software gestionale è ammortizzato a partire dall'esercizio 2021. La vita utile stimata di questa attività è pari a 7 anni.

Sezione 10 – Attività fiscali e passività fiscali – Voce 100 dell’attivo e Voce 60 del passivo

10.1 “Attività fiscali: correnti e anticipate”: composizione

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---------------------------------------|------------|------------|
| A. Attività fiscali correnti | | |
| Altri crediti | | 240 |
| Totale A | | 240 |
| B. Attività fiscali anticipate | 661 | - |
| Imposte anticipate | 661 | |
| Totale A + B | 661 | 240 |

10.2 “Passività fiscali: correnti e differite”: composizione

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| A. Passività fiscali correnti | | |
| I.v.a. | 236 | 92 |
| Ritenute lav. dipendenti | 1.188 | 639 |
| Ritenute lav. autonomi | 1.539 | 2.185 |
| I.r.a.p. | 1.449 | 655 |
| I.r.e.s. | 1.246 | - |
| Addiz. I.r.e.s. | 182 | - |
| Altri debiti | 109 | 693 |
| Totale A | 5.949 | 4.264 |
| B. Passività fiscali differite | | |
| Fondo imposte differite I.r.e.s. | 766 | 1.031 |
| Totale B | 766 | 1.031 |
| Totale A + B | 6.715 | 5.295 |

Le imposte differite si riferiscono agli interessi di mora maturati e non incassati (art. 109, comma 7 del TUIR).

Le imposte anticipate si riferiscono al Fondo rischi e oneri tassato iscritto al 31.12.2022 e pari ad 2.000 euro.

10.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del conto economico)

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|------------|------------|
| 1. Esistenze iniziali | | |
| 2. Aumenti | 661 | |
| 2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio | 661 | |
| a) relative a precedenti esercizi | | |
| b) dovute al mutamento di criteri contabili | | |
| c) riprese di valore | | |
| d) altre | 661 | |
| 2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali | | |
| 2.3 Altri aumenti | | |
| 3. Diminuzioni | | |
| 3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio | | |
| a) rigiri | | |
| b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità | | |
| c) mutamento di criteri contabili | | |
| d) altre | | |
| 3.2 Riduzioni di aliquote fiscali | | |
| 3.3 Altre diminuzioni: | | |
| a) trasformazione in crediti d'imposta di cui alla Legge n.214/2011 | | |
| b) altre | | |
| 4. Importo finale | 661 | |

10.4 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del conto economico)

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|------------|------------|
| 1. Esistenze iniziali | 1.031 | 1.602 |
| 2. Aumenti | 766 | 1.031 |
| 2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio | 766 | 1.031 |
| a) relative a precedenti esercizi | | |
| b) dovute al mutamento di criteri contabili | | |
| c) altre | 766 | 1.031 |
| 2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali | | |
| 2.3 Altri aumenti | | |
| 3. Diminuzioni | 1.031 | 1.602 |
| 3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio | | |
| a) rigiri | 1.031 | 1.602 |
| b) dovute al mutamento di criteri contabili | | |
| c) altre | | |
| 3.2 Riduzioni di aliquote fiscali | | |
| 3.3 Altre diminuzioni | | |
| 4. Importo finale | 766 | 1.031 |

Sezione 12 - Altre attività - Voce 120

12.1 Altre attività: composizione

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---------------------|--------------|--------------|
| Risconti attivi | 6.406 | 6.406 |
| Depositi cauzionali | 2.110 | 2.110 |
| Totale | 8.516 | 8.516 |

La voce "*Risconti attivi*" si riferisce a oneri assicurativi rilevati nel presente esercizio, ma di competenza dell'esercizio successivo.

La voce "*Depositi cauzionali*" si riferisce al deposito a titolo di cauzione versato dalla Società al locatore relativamente al contratto di locazione degli uffici dove ha la sede la Società.

Passivo

Sezione 1 - Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato - Voce 10

1.1 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei debiti

| Voci | 31/12/2022 | | | 31/12/2021 | | |
|-------------------------------|----------------|---------------------------|-----------------|----------------|---------------------------|-----------------|
| | verso banche | verso società finanziarie | verso clientela | verso banche | verso società finanziarie | verso clientela |
| 1. Finanziamenti | | | | | | |
| 1.1 Pronti contro termine | | | | | | |
| 1.2 altri finanziamenti | 158.995 | | | 176.191 | | |
| 2. Debiti per leasing | | | 16.400 | | | 22.796 |
| 3. Altri debiti | | | 56.259 | | | 58.666 |
| Totale | 158.995 | | 72.659 | 176.191 | | 81.462 |
| Fair value - livello 1 | | | | | | |
| Fair value - livello 2 | | | | | | |
| Fair value - livello 3 | 158.995 | | 72.659 | 176.191 | | 81.462 |
| Totale Fair value | 158.995 | | 72.659 | 176.191 | | 81.462 |

La voce "1.2 Altri finanziamenti" accoglie l'importo utilizzato delle aperture di credito in c/c concesse dalle seguenti Banche:

- c/c Bper Banca S.p.a. (ex Ca.Ri.Ge.) fido per Euro 90.000
- c/c Unicredit Banca S.p.a. fido per Euro 80.000
- c/c Banca Intesa San Paolo S.p.a. fido per Euro 20.000

Il saldo comprende il rateo passivo per interessi e commissioni maturati (14.353 Euro).

Alla voce "3. Altri debiti" (56.259 Euro) sono classificati i resti risultanti dalla differenza tra i prezzi di aggiudicazione in asta dei beni in pegno ed i crediti scaduti della Società verso i Clienti (composti da capitale, interessi e diritti). Gli "Altri debiti verso la Clientela" sono debiti infruttiferi a vista, esigibili mediante presentazione della polizza. Trascorso il termine di 5 anni, il resto entra a far parte del patrimonio dell'Agenzia (art. 14 della legge n. 745 del 10.5.1938).

Il saldo è relativo ai resti maturati nel periodo 2018 - 2022.

1.5 Debiti per leasing

In applicazione del principio contabile IFRS 16, la voce "2. Debiti per leasing" verso clientela al 31 dicembre 2022 risulta pari a 16.400 Euro (22.796 Euro al 31 dicembre 2021) e rappresenta il debito residuo per i canoni di locazione relativi agli uffici dove ha la sede la Società. Il decremento del debito rispetto all'esercizio precedente è dovuto al pagamento dei relativi canoni di locazione.

Sezione 6 - Passività fiscali - Voce 60

Vedi sezione 10 dell'attivo.

Sezione 8 - Altre passività - Voce 80

8.1 Altre passività: composizione

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Debiti verso dipendenti | 4.568 | 12.496 |
| Debiti verso Istituti previdenziali | 2.507 | 2.043 |
| Ratei passivi | 1.030 | 769 |
| Debiti verso fornitori | 12.008 | 24.703 |
| Fatture da ricevere | 12.460 | 14.275 |
| Totale | 32.573 | 54.285 |

Sezione 9 - Trattamento di fine rapporto del personale - Voce 90

9.1 Trattamento di fine rapporto del personale: variazioni annue

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| A. Esistenze iniziali | 10.627 | 8.815 |
| B. Aumenti | 2.564 | 1.878 |
| B1. Accantonamento dell'esercizio | 2.564 | 1.878 |
| B2. Altre variazioni in aumento | | |
| C. Diminuzioni | 180 | 65 |
| C1. Liquidazioni effettuate | | |
| C2. Altre variazioni in diminuzione | 180 | 65 |
| D. Rimanenze finali | 13.011 | 10.627 |

La voce "Altre variazioni in diminuzione" è relativa all'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del fondo TFR.

9.2 Altre informazioni

Il fondo TFR è riferito all'unico dipendente e rappresenta l'effettivo debito maturato in conformità della legge e dei contratti di lavoro vigenti considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il debito è al netto degli acconti erogati e dell'imposta sostitutiva sulle rivalutazioni.

Il costo del TFR maturato nell'anno viene imputato a conto economico nelle spese per il personale.

Gli utili e le perdite attuariali ai sensi dello IAS 19 sono stimati immateriali.

Sezione 10 – Fondi per rischi e oneri - Voce 100

10.1 Fondi per rischi e oneri: composizione

| Voci/Valori | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|--------------|------------|
| 1. Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate | | |
| 2. Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate | | |
| 3. Fondi di quiescenza aziendali | | |
| 4. Altri fondi per rischi ed oneri | 2.000 | |
| 4.1. controversie legali e fiscali | | |
| 4.2. oneri per il personale | | |
| 4.3. altri | 2.000 | |
| Totale | 2.000 | |

10.2 Fondi per rischi e oneri: variazioni annue

| | Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate | Fondi di quiescenza | Altri fondi per rischi ed oneri | Totale |
|---|--|---------------------|---------------------------------|--------------|
| A. Esistenze iniziali | | | | |
| B. Aumenti | | | 2.000 | 2.000 |
| B.1 Accantonamento dell'esercizio | | | 2.000 | 2.000 |
| B.2 Variazioni dovute al passare del tempo | | | | |
| B.3 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto | | | | |
| B.4 Altre variazioni | | | | |
| C. Diminuzioni | | | | |
| C.1 Utilizzo dell'esercizio | | | | |
| C.2 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto | | | | |
| C.3 Altre variazioni | | | | |
| D. Rimanenze finali | | | 2.000 | 2.000 |

10.6 Fondi per rischi ed oneri – altri fondi

In data 18.6.2022 la Società ha venduto in asta i beni preziosi relativi a 7 polizze appartenenti a soggetti del medesimo nucleo familiare che nel 2019 hanno ottenuto l'ammissione ad una procedura giudiziaria di liquidazione volontaria del patrimonio. I beni sono stati aggiudicati in asta per 7.508 euro a fronte di un credito complessivo della Società di 5.442 euro.

In assenza di indicazioni da parte del liquidatore, previa consultazione con il proprio legale e in applicazione del Regio Decreto 25 maggio 1939 n. 1279 e della legge n. 745 del 10.5.1938, la Società ritiene di avere titolo per il recupero integrale del proprio credito e di dover corrispondere alla procedura il solo sopravanzo realizzato in asta pari a 2.066 euro previa presentazione delle polizze di pegno. Tuttavia, la Società ha prudenzialmente accantonato 2.000 euro al fondo rischi e oneri a fronte di potenziali interpretazioni differenti e avverse della normativa da parte del Giudice Delegato alla procedura.

Sezione 11 - Patrimonio - Voci 110, 120, 130, 140, 150, 160 e 170.

11.1 Capitale: composizione

| Tipologie | Importo |
|--|---------|
| 1. Capitale | 685.000 |
| 1.1 Azioni ordinarie (quote di S.r.l.) | 685.000 |
| 1.2 Altre azioni | - |

La Società è una S.r.l., il capitale sociale (interamente versato) di euro 685.000 è frazionato nelle seguenti quote:

- Chierico Augusto Carlo 424.700 quote pari al 62% del capitale sociale;
- Puppo Paola 260.300 quote pari al 38% del capitale sociale.

11.5 Altre informazioni

Composizione e variazioni della voce 150 "Riserve"

Nella tabella seguente, come richiesto dall'art. 2427 c.c., comma 7-bis, sono illustrate in modo analitico le voci di patrimonio netto con l'indicazione relativa alla loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità.

| | Saldo iniziale | Incrementi | Decrementi | Saldo finale | Possibilità di utilizzazione |
|-----------------------|----------------|------------|--------------|----------------|------------------------------|
| Riserva legale | 15.159 | | | 15.159 | A - B |
| Riserva Straordinaria | 229.356 | | 6.006 | 223.350 | A - B - C |
| Totale riserve | 244.514 | | 6.006 | 238.509 | |

Legenda

A = per aumento di capitale

B = per copertura perdite

C = per distribuzione soci

Si segnala che:

- la "Riserva straordinaria" è formata esclusivamente da riserve di utili;
- il decremento della Riserva straordinaria nel corso del 2022 è dovuto alla copertura della perdita dell'esercizio chiuso al 31.12.2021, come deliberato dall'Assemblea dei Soci del 29.04.2022.

Parte C - Informazioni sul Conto Economico

Sezione 1 - Interessi - Voci 10 e 20

1.1 Interessi attivi e proventi assimilati: composizione

| Voci/Forme tecniche | Titoli di debito | Finanziamenti | Altre operazioni | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| 1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico: | | | | | |
| 1.1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione | | | | | |
| 1.2. Attività finanziarie designate al fair value | | | | | |
| 1.3. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | | | | | |
| 2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | | | | | |
| 3. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: | | | | | |
| 3.1 Crediti verso banche | | | | | |
| 3.2 Crediti verso società finanziarie | | | | | |
| 3.3 Crediti verso clientela | | 119.489 | | 119.489 | 107.346 |
| 4. Derivati di copertura | | | | | |
| 5. Altre attività | | | | | |
| 6. Passività finanziarie | | | | | |
| Totale | | 119.489 | | 119.489 | 107.346 |
| di cui: interessi attivi su attività finanziarie impaired | | | | | |
| di cui: interessi attivi su leasing | | | | | |

1.2 Interessi attivi e proventi assimilati: altre informazioni

La voce accoglie gli interessi attivi corrispettivi e di mora maturati nel corso dell'esercizio relativi ai prestiti su pegno:

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|----------------|----------------|
| Interessi su polizze riscattate o in corso | 106.931 | 97.847 |
| Interessi di mora su polizze riscattate o in corso | 6.400 | 6.741 |
| Interessi su polizze realizzate in asta | 5.031 | 2.212 |
| Interessi di mora su polizze realizzate in asta | 1.127 | 547 |
| Totale | 119.489 | 107.346 |

1.3 Interessi passivi e oneri assimilati: composizione

| Voci/Forme tecniche | Debiti | Titoli | Altre operazioni | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|---------------|--------|------------------|---------------|---------------|
| 1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 17.147 | | | 17.147 | 19.710 |
| 1.1 Debiti verso banche | 15.554 | | | 15.554 | 17.628 |
| 1.2 Debiti verso società finanziarie | | | | | |
| 1.3 Debiti verso clientela | 1.593 | | | 1.593 | 2.083 |
| 1.4 Titoli in circolazione | | | | | |
| 2. Passività finanziarie di negoziazione | | | | | |
| 3. Passività finanziarie designate al fair value | | | | | |
| 4. Altre passività | | | | | |
| 5. Derivati di copertura | | | | | |
| 6. Attività finanziarie | | | | | |
| Totale | 17.147 | | | 17.147 | 19.710 |
| di cui: interessi passivi relativi ai debiti per leasing | 1.593 | | | 1.593 | 2.083 |

1.4 Interessi passivi e proventi assimilati: altre informazioni

La voce "1.1. Debiti verso Banche" comprende gli interessi passivi maturati in relazione alle aperture di credito in c/c concesse da Banca BPER S.p.a. (ex Ca.Ri.Ge.), Unicredit Banca S.p.a. e Intesa SanPaolo S.p.a.

La voce "1.3 Debiti verso la Clientela" accoglie gli interessi passivi impliciti nei canoni di locazione degli uffici in applicazione dell'IFRS 16.

Sezione 2 – Commissioni – Voci 40 e 50

2.1 Commissioni attive: composizione

| Dettaglio | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|----------------|----------------|
| a) operazioni di leasing finanziario | | |
| b) operazioni di factoring | | |
| c) credito al consumo | | |
| d) garanzie rilasciate | | |
| e) servizi di: | | |
| – gestione fondi per conto terzi | | |
| – intermediazione in cambi | | |
| – distribuzione prodotti | | |
| – altri | | |
| f) servizi di incasso e pagamento | | |
| g) servicing in operazioni di cartolarizzazione | 124.472 | 112.287 |
| h) altre commissioni (credito su pegno e aste) | | |
| Totale | 124.472 | 112.287 |

La voce "h) altre commissioni" accoglie le commissioni relative ai prestiti su pegno maturate nel corso dell'esercizio.

In dettaglio:

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|----------------|----------------|
| Diritti di custodia polizze riscattate o in corso | 89.092 | 93.663 |
| Ricavi per duplicato polizza | 217 | 275 |
| Diritti d'asta (a carico dell'aggiudicatario) | 15.583 | 7.810 |
| Penali su polizze ritirate prima dell'asta | 12.458 | 6.835 |
| Diritti per preparazione asta | 2.580 | 1.502 |
| Diritti di custodia polizze in asta | 4.542 | 2.202 |
| Totale | 124.472 | 112.287 |

2.2 Commissioni passive: composizione

| Dettaglio/Settori | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|--------------|--------------|
| a) garanzie ricevute | | |
| b) distribuzione di servizi da terzi | | |
| c) servizi di incasso e pagamento | | |
| d) altre commissioni (commissioni bancarie e altri oneri finanziari) | 5.037 | 5.122 |
| Totale | 5.037 | 5.122 |

La voce "d) altre commissioni" accoglie le commissioni e spese bancarie.

Sezione 8 - Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito - Voce 130

8.1 Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo ad attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione

| Operazioni/Componenti reddituali | Rettifiche di valore (1) | | | | | | Riprese di valore (2) | | | | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|--------------------------|----------------|--------------|-------|--------------------------------|-------|-----------------------|----------------|--------------|--------------------------------|------------|----------------|
| | Primo stadio | Secondo stadio | Terzo stadio | | Impaired acquisite o originate | | Primo stadio | Secondo stadio | Terzo stadio | Impaired acquisite o originate | | |
| | | | Write-off | Altre | Write-off | Altre | | | | | | |
| 1. Crediti verso banche | | | | | | | | | | | | |
| - per leasing | | | | | | | | | | | | |
| - per factoring | | | | | | | | | | | | |
| - altri crediti | | | | | | | | | | | | |
| 2. Crediti verso società finanziarie | | | | | | | | | | | | |
| - per leasing | | | | | | | | | | | | |
| - per factoring | | | | | | | | | | | | |
| - altri crediti | | | | | | | | | | | | |
| 3. Crediti verso clientela | | | | | | | | | | | | |
| - per leasing | | | | | | | | | | | | |
| - per factoring | | | | | | | | | | | | |
| - per credito al consumo | | | | | | | | | | | | |
| - prestiti su pegno | | | | | | | | | | | | (6.278) |
| - altri crediti | | | | | | | | | | | | |
| Totale | | | | | | | | | | | | (6.278) |

Sezione 10 - Spese amministrative - Voce 160

10.1 Spese per il personale: composizione

| Tipologia di spese/Valori | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|----------------|----------------|
| 1. Personale dipendente | 31.752 | 31.004 |
| a) salari e stipendi | 21.695 | 21.587 |
| b) oneri sociali | 6.896 | 6.845 |
| c) indennità di fine rapporto | | |
| d) spese previdenziali | | |
| e) accantonamento al trattamento di fine rapporto personale | 2.564 | 1.878 |
| f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza e obblighi simili: | | |
| - a contribuzione definita | | |
| - a benefici definiti | | |
| g) versamenti ai fondi di previdenza complementare esterni: | | |
| - a contribuzione definita | | |
| - a benefici definiti | | |
| h) altri benefici a favore dei dipendenti | 597 | 694 |
| 2. Altro personale in attività | | |
| 3. Amministratori e Sindaci | 72.456 | 71.623 |
| 4. Personale collocato a riposo | | |
| 5. Recupero di spesa per dipendenti distaccati presso altre aziende | | |
| 6. Rimborsi di spesa per i dipendenti distaccati presso la società | | |
| Totale | 104.207 | 102.627 |

La voce "3. Amministratori e Sindaci" è composta nel dettaglio da:

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|---------------|---------------|
| Emolumenti Amministratori | 44.004 | 44.004 |
| Emolumenti alla F.U.C. (membro del C.d.A.) | 8.066 | 8.188 |
| Emolumenti Collegio Sindacale | 10.982 | 11.022 |
| Contributi previdenziali INPS 10% | 9.404 | 8.409 |
| Totale | 72.456 | 71.623 |

10.2 Numero medio dei dipendenti ripartiti per categoria

| | Nr. dipendenti alla fine dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 | Nr. dipendenti alla fine dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 | Nr. Medio dei dipendenti |
|----------------------------------|--|--|--------------------------|
| • Personale dipendente | 1 | 1 | 1 |
| a) dirigenti | | | |
| b) quadri direttivi | | | |
| c) restante personale dipendente | 1 | 1 | 1 |
| • Altro personale | | | |

L'unico dipendente è impiegato part time.

10.3 Altre spese amministrative: composizione

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|---------------|---------------|
| Manutenzioni e riparazioni | 5.346 | 5.433 |
| Utenze (acqua, gas, energia elettrica) | 1.481 | 1.759 |
| Affitti passivi (oneri) | 1.815 | 1.315 |
| Consulenze e servizi professionali (legali, notarili e fiscali) | 36.722 | 31.906 |
| Compensi Revisore legale | 20.218 | 20.154 |
| Pubblicità | 259 | 295 |
| Telefoniche e trasmissione dati | 1.214 | 1.094 |
| Assicurazioni | 10.812 | 11.937 |
| Stampati e cancelleria | 999 | 1.310 |
| Viaggi e trasferte | 153 | 770 |
| Contributi vari | 1.666 | 3.687 |
| Imposte e tasse indirette | 250 | 256 |
| Altre spese | 10.716 | 9.620 |
| Totale | 91.649 | 89.537 |

In applicazione dell'IFRS 16, la voce *Affitti passivi (oneri)* è relativa alle sole spese connesse alla locazione degli uffici.

Tutti i costi includono l'I.V.A. (laddove applicabile) indetraibile per la Società.

I compensi professionali (revisione, consulenze...) includono anche i contributi previdenziali e assistenziali di legge.

La voce "*Manutenzioni e riparazioni*" è formata principalmente dal canone di manutenzione annuale relativo al software gestionale.

La voce “*Contributi vari*” è formata principalmente dai contributi per la CONSOB.

La voce “*Altre spese*” è formata nel dettaglio da:

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|---------------|--------------|
| Acquisto beni strumentali <516.46 euro | 367 | 111 |
| Omaggi alla clientela | 1.838 | 1.544 |
| Canoni periodici per abbonamenti | 523 | 576 |
| Postali | 56 | 85 |
| Vigilanza | 5.194 | 5.024 |
| Valori bollati | 650 | 249 |
| Vidimazioni e certificati | 1.103 | 750 |
| Abbonamenti, libri e pubblicazioni | - | 108 |
| Materiale di consumo | - | 28 |
| Spese per pulizia locali | - | 159 |
| Spese per smaltimento rifiuti | 985 | 985 |
| Totale | 10.716 | 9.620 |

Sezione 11 - Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - Voce 170

11.3 Accantonamenti netti agli altri fondi per rischi ed oneri: composizione

Si rimanda a quanto già indicato nella “Parte B, Sezione 10 - Fondi per rischi e oneri” e in particolare al punto 10.6 Fondi per rischi ed oneri - altri fondi.

Sezione 12 - Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali - Voce 180

12.1 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali: composizione

| Attività/Componente reddituale | Ammortamento (a) | Rettifiche di valore per deterioramento (b) | Riprese di valore (c) | Risultato netto (a + b - c) |
|---|---------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|
| A. Attività materiali | | | | |
| A.1 Ad uso funzionale | | | | |
| - Di proprietà | 451 | | | 451 |
| - Diritti d'uso acquisiti con il leasing | 6.370 | | | 6.370 |
| A.2 Detenute a scopo di investimento | | | | |
| - Di proprietà | | | | |
| - Diritti d'uso acquisiti con il leasing | | | | |
| A.3 Rimanenze | | | | |
| Totale | 6.821 | | | 6.821 |

La sottovoce "Diritti d'uso acquisiti con il leasing", pari a 6.370 euro, accoglie gli ammortamenti del diritto all'uso degli uffici dove ha la sede la Società, iscritto in applicazione dell'IFRS 16.

Sezione 13 - Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali - Voce 190

13.1 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali: composizione

| Attività/Componente reddituale | Ammortamento (a) | Rettifiche di valore per deterioramento (b) | Riprese di valore (c) | Risultato netto (a + b - c) |
|--|---------------------|--|-----------------------------|-----------------------------------|
| 1. Attività immateriali diverse dall'avviamento | | | | |
| Di cui software: | 8.285 | | | 8.285 |
| 1.1 di proprietà | 8.285 | | | 8.285 |
| 1.2 diritti d'uso acquisiti con in leasing | | | | |
| 2. Attività riferibili al leasing finanziario | | | | |
| 3. Attività concesse in leasing operativo | | | | |
| Totale | 8.285 | | | 8.285 |

Sezione 14 - Altri proventi e oneri di gestione - Voce 200

14.1 Altri oneri di gestione: composizione

| Altri oneri di gestione | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Spese indeducibili | 911 | 412 |
| Abbuoni e arrotondamenti passivi | 1 | 2 |
| Totale oneri | 912 | 414 |

14.2 Altri proventi di gestione: composizione

| Altri proventi di gestione | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Recupero spese | 48 | 44 |
| Sopravvenienze attive | 1.015 | 40 |
| Sopravanzo per resti non ritirati | 12.761 | 16.502 |
| Abbuoni e arrotondamenti attivi | 1 | 1 |
| Altri proventi straordinari | 327 | - |
| Totale proventi | 14.152 | 16.587 |

La voce “*Sopravanzo per resti non ritirati*” è la contropartita dei debiti verso la clientela per resti maturati ma non ritirati entro 5 anni e scaduti ai sensi dell’art. 14 della legge n. 745 del 10.5.1938.

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Totale altri proventi e oneri di gestione | 13.239 | 16.173 |

Sezione 19 - Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente - Voce 270

19.1 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente: composizione

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|--------------|--------------|
| 1. Imposte correnti (-) | 6.855 | 3.978 |
| 2. Variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi (+/-) | | |
| 3. Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio (+) | | |
| 3.bis Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio per crediti d'imposta di cui alla legge n.214/2011 (+) | | |
| 4. Variazione delle imposte anticipate (+/-) | (661) | |
| 5. Variazione delle imposte differite (+/-) | (266) | (571) |
| 6. Imposte di competenza dell'esercizio (-) (-1+/-2+3+ 3 bis+/-4+/-5) | 5.928 | 3.407 |

Le imposte correnti includono l'accantonamento IRES pari a 1.428 euro e l'accantonamento IRAP pari a 5.427 euro.

La variazione delle imposte anticipate (- 661 euro) è relativa all'accantonamento del fondo rischi e oneri effettuato nell'esercizio 2022.

La variazione delle imposte differite (- 266 euro) è dovuta al rigiro delle imposte differite dell'esercizio 2021 (- 1.031 euro) e alla rilevazione di quelle del 2022 (766 euro).

Le imposte sono state calcolate applicando le seguenti aliquote:

| | | |
|----------------------|--------|--|
| I.r.e.s. | 24,00% | Aliquota ordinaria |
| Addizionale I.r.e.s. | 3,50% | In ottemperanza alla "Legge di stabilità 2016" |
| I.r.a.p. | 5,57% | Aliquota maggiorata vigente per la Regionale della Liguria |

19.2 Riconciliazione tra onere fiscale teorico e onere fiscale effettivo di bilancio

Determinazione imponibile IRES

| | |
|---|---------------|
| Risultato prima delle imposte | 22.053 |
| Aliquota fiscale teorica | 27,50% |
| Onere fiscale teorico | 6.064 |
| Variazioni in aumento permanenti | 946 |
| Variazioni in aumento temporanee (interessi di mora di competenza '21, incassati nel '22) | 3.750 |
| Variazioni in aumento temporanee (accantonamento al fondo rischi e oneri) | 2.000 |
| Variazioni in diminuzione temporanee (interessi di mora di competenza '22 non incassati) | (2.784) |
| Reddito dell'esercizio | 25.965 |
| Perdite fiscali utilizzabili nel limite dell'80% del reddito imponibile | 20.772 |
| Imponibile IRES | 5.193 |
| IRES corrente | 1.428 |
| Onere fiscale effettivo | 6,48% |

Determinazione imponibile IRAP

| | |
|--|----------------|
| Margine di intermediazione | 221.777 |
| Pro quota ammortamenti attività materiali e immateriali (90% di 15.106 Euro) | (13.596) |
| Pro quota spese amministrative (90% di 91.649 Euro) | (82.485) |
| Variazioni in aumento (Sopravanzo per resti non ritirati) | 12.761 |
| Altre variazioni in aumento | 1.390 |
| Variazioni in diminuzione | - |
| Valore produzione lorda (A) | 139.847 |
| Deduzioni Art. 11 D.lgs. n. 446/97 | (17.450) |
| Deduzione costo residuo personale dipendente | (16.964) |
| Ulteriore deduzione | (8.000) |
| Valore produzione netta (B) | 97.433 |
| Aliquota fiscale teorica (C) | 5,57% |
| Onere fiscale teorico (A) x (C) | 7.789 |
| IRAP corrente / Onere fiscale effettivo (D) = (B) x (C) | 5.427 |
| Aliquota fiscale effettiva (D) / (A) | 3,88% |

Sezione 21 - Conto economico: altre informazioni

21.1 - Composizione analitica degli interessi attivi e delle commissioni attive

| Voci/Controparte | Interessi attivi | | | Commissioni attive | | | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|------------------|---------------------|----------------|--------------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|
| | Banche | Società finanziarie | Clientela | Banche | Società finanziarie | Clientela | | |
| 1. Leasing finanziario | | | | | | | | |
| - beni immobili | | | | | | | | |
| - beni mobili | | | | | | | | |
| - beni strumentali | | | | | | | | |
| - beni immateriali | | | | | | | | |
| 2. Factoring | | | | | | | | |
| - su crediti correnti | | | | | | | | |
| - su crediti futuri | | | | | | | | |
| - su crediti acquistati a titolo definitivo | | | | | | | | |
| - su crediti acquistati al di sotto del valore originario | | | | | | | | |
| - per altri finanziamenti | | | | | | | | |
| 3. Credito al consumo | | | | | | | | |
| - prestiti personali | | | | | | | | |
| - prestiti finalizzati | | | | | | | | |
| - cessione del quinto | | | | | | | | |
| 4. Prestiti su pegno | | | 119.489 | | | 124.472 | 243.961 | 219.633 |
| 5. Garanzie e impegni | | | | | | | | |
| - di natura commerciale | | | | | | | | |
| - di natura finanziaria | | | | | | | | |
| Totale | | | 119.489 | | | 124.472 | 243.961 | 219.633 |

Parte D - Altre informazioni
Sezione 1 - Riferimenti specifici sull'operatività svolta

G. OPERAZIONI DI PRESTITO SU PEGNO

G.1 - Valori lordi e netti

| Al 31.12.2022 | | | Al 31.12.2021 | | |
|---------------|----------------------------------|--------------|---------------|----------------------------------|--------------|
| Valore lordo | Rettifiche di valore complessive | Valore netto | Valore lordo | Rettifiche di valore complessive | Valore netto |
| 1.142.214 | | 1.142.214 | 1.168.126 | 1.015 | 1.167.112 |

Il valore lordo al 31.12.2022 si compone come segue:

- Sorte capitale: 1.090.303 euro;
- Competenze maturate: 51.911 euro.

Il valore lordo al 31.12.2021 si compone come segue:

- Sorte capitale: 1.114.667 euro;
- Competenze maturate: 53.459 euro.

G.2 - Dati di flusso

| Periodo 1.1.2022- 31.12.2022 | | | | | |
|------------------------------|------------------|---------------------------|--------------------|-----------|------------------|
| Variazioni in aumento | | Variazioni in diminuzione | | | |
| Nuove operazioni | Altre variazioni | Rimborsi | Crediti recuperati | Write-off | Altre variazioni |
| 2.425.918 | | 2.387.857 | 62.425 | | |

| Periodo 1.1.2021 - 31.12.2021 | | | | | |
|-------------------------------|------------------|---------------------------|--------------------|-----------|------------------|
| Variazioni in aumento | | Variazioni in diminuzione | | | |
| Nuove operazioni | Altre variazioni | Rimborsi | Crediti recuperati | Write-off | Altre variazioni |
| 2.419.687 | | 2.314.600 | 33.941 | 4.350 | |

G.3 – Altre informazioni

L'attività di prestito su pegno è svolta in conformità alla Legge 745 del 10/05/1938 ed al Regio Decreto n.1279 del 25/5/1939.

Come previsto dalla normativa di riferimento, il capitale finanziato non può eccedere i 4/5 del valore di stima del pegno.

Trimestralmente la Società definisce i tassi di interesse corrispettivi e di mora, i diritti di custodia e gli altri oneri da applicare. Con pari periodicità la Società verifica il rispetto delle soglie di usura previste dalla Legge 108/96 consultando lo specifico Tasso Effettivo Globale medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della Legge n. 108/1996 (c.d. "Legge Antiusura").

I prestiti hanno durata di 5 mesi, il cliente può rinnovare il pegno per ulteriori 5 mesi previo saldo delle competenze maturate. In caso di mancata estinzione o rinnovo del pegno da parte del Cliente di quanto dovuto a scadenza, la Società si soddisferà sul ricavato della vendita dell'oggetto in pegno mediante la vendita all'asta.

Nel caso in cui, dopo due esperimenti d'asta, gli oggetti posti in vendita all'asta non trovino un acquirente o non raggiungano offerte sufficienti al rimborso integrale del credito vantato dalla Società, sussiste il rischio che la Società non recuperi, in tutto o in parte, il capitale erogato e le competenze maturate.

In tale caso, tuttavia, la Società venderà al perito l'oggetto rimasto invenduto ed il prezzo sarà stabilito alla luce del limite imposto dall'art. 15 della Legge 745 del 10/05/1938, e tenuto conto dell'ultima base d'asta nella quale l'oggetto è rimasto invenduto.

In considerazione delle peculiarità normative del prestito su pegno e delle procedure assunte dalla Società, il rischio di credito per la Società è principalmente connesso all'incapienza del valore di realizzo del pegno rispetto al capitale finanziato ed alle relative competenze maturate. Il rischio, quindi, è principalmente riconducibile ad un'errata valutazione dell'oggetto in pegno ed all'oscillazione del valore dei preziosi. Presidi a fronte di questi rischi sono costituiti dalla formazione e aggiornamento continuo del perito, dalla durata breve dei prestiti, dalla revisione delle stime in caso di rinnovo del pegno ed infine

dalla frequenza delle aste svolte presso la sede della Società (ogni mese o bimestre nel rispetto dell'art. 13 della Legge n. 745 del 10/5/1938).

Ulteriore rischio può essere costituito dalla perdita dell'oggetto in pegno. A fronte di questo rischio, la Società ha posto in essere adeguate misure di salvaguardia fisica dei valori custoditi presso la sede sociale ed ha stipulato adeguate coperture assicurative.

Infine, esiste il rischio operativo costituito dal possibile sequestro da parte dell'Autorità Giudiziaria motivato dalla provenienza illecita (furto o rapina) dei valori presentati in pegno. Un primo presidio a fronte di questo rischio è costituito dall'esame dell'informativa ricevuta dalle Autorità di Pubblica Sicurezza. Ad ogni modo, la Società non è potenzialmente soggetta a rischio di perdite in quanto in base all'art. 47 del Regio Decreto n. 1279 del 25/5/1939 l'Autorità Giudiziaria non può ordinare la restituzione delle cose smarrite o rubate o comunque provenienti da un reato, le quali sono costituite in pegno presso l'Agenzia, se il proprietario non fornisce la prova di aver rimborsato all'Agenzia la somma data a prestito, gli interessi e gli eventuali diritti accessori.

La Società classifica a "*Esposizioni scadute deteriorate*" i prestiti su pegno scaduti da oltre 90 giorni e non ancora realizzati in asta. La Società verifica per questi prestiti che il valore di realizzo del pegno in asta o mediante addebito al perito consentano di recuperare l'esposizione a credito e se necessario provvede alla relativa rettifica del credito per perdita.

In ogni caso il processo di svalutazione dei crediti viene attivato quando si verifica la diminuzione del valore di stima iniziale del bene costituito in pegno ed in particolare quando la diminuzione di valore supera quella pronosticata in sede di stima degli oggetti offerti in pegno.

Sezione 3 - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

Premessa

Il sistema dei controlli interni della Società è volto alle seguenti finalità:

- verifica dell'attuazione delle strategie e delle politiche aziendali;
- efficacia ed efficienza dei processi aziendali;
- salvaguardia delle attività e protezione dalle perdite;
- affidabilità e sicurezza delle informazioni aziendali e delle procedure informatiche;
- conformità delle operazioni alla legge e alla normativa di vigilanza, nonché alle politiche, i regolamenti e le procedure interne;
- prevenzione del rischio che la Società sia coinvolta, anche involontariamente, in attività illecite (in particolare riciclaggio e usura).

Il Sistema dei Controlli Interni della Società coinvolge i seguenti attori:

- Il Consiglio di Amministrazione;
- Il Collegio Sindacale;
- La Funzione Unica di Controllo (FUC), il cui titolare è membro del Consiglio di Amministrazione, responsabile di:
 - Revisione Interna (controlli di terzo livello);
 - Risk Management (controlli di secondo livello);
 - Compliance (controlli di secondo livello)
- Funzione Antiriciclaggio;

Al fine di assicurare l'efficacia e l'efficienza del Sistema dei Controlli, sono stati definiti gli specifici ambiti di competenza in capo a ciascun soggetto coinvolto nel Sistema dei Controlli Interni. L'articolazione e l'allocazione delle funzioni è volta a massimizzare, anche alla luce della dimensione ridotta della struttura, la più ampia collaborazione, scambio di informazioni e sinergie.

Coerentemente con il quadro regolamentare vigente, i presidi a sostegno del Sistema dei Controlli Interni sono articolati su 3 livelli ed hanno il compito di monitorare nel continuo l'operatività posta in essere dalle strutture.

In sintesi:

1. Controlli di I livello (c.d. controlli di linea);
2. Controlli di II livello.
3. Controlli di III livello.

Per il principio di proporzionalità previsto per gli intermediari "minori", la Società ha inteso adottare la soluzione organizzativa di istituire una funzione unica di controllo (FUC) che accorpa i controlli di secondo e terzo livello, non mancando di assolvere alle specifiche attività previste da ciascuna. Tale funzione ha l'obiettivo prioritario di concorrere alla definizione delle metodologie di misurazione del rischio, di controllare la coerenza dell'operatività con gli obiettivi identificati, sovrintendere alla definizione e al governo del Sistema dei Controlli Interni, in coerenza con gli indirizzi espressi in materia dal Consiglio di Amministrazione e dal Collegio Sindacale e nel rispetto delle disposizioni normative e regolamentari emanate dagli organi di vigilanza.

Il FUC assicura:

- La funzione di compliance: il controllo del rischio di non conformità alle norme al fine di non far incorrere l'Intermediario in sanzioni giudiziarie o amministrative, perdite finanziarie rilevanti o danni di reputazione in conseguenza di violazioni di norme di legge o regolamentari, ovvero di autoregolamentazione.
- La funzione di risk management: il processo integrato di gestione del rischio, volto a controllare e monitorare tutti i rischi (credito, operativo, mercato, controparte, liquidità, concentrazione del portafoglio, strategico, reputazionale) assunti dall'Intermediario e verificare il rispetto degli obiettivi generali e del requisito patrimoniale complessivo.
- La revisione interna: la verifica dell'esistenza di condizioni di affidabilità, adeguatezza ed efficacia del complessivo sistema dei controlli interni.

Il FUC è anche membro del Consiglio di Amministrazione.

3.1 Rischio di credito

Informazioni di natura qualitativa

1. Aspetti generali

La Società eroga finanziamenti di importo contenuto a breve termine (per un massimo di cinque mesi) a persone fisiche a fronte della costituzione a garanzia del diritto di pegno prevalentemente su oro, argento, platino, pietre preziose e orologi. In mancanza di riscatto o rinnovo alla scadenza, la fonte di rimborso del credito è costituita dal realizzo del pegno in asta.

Impatti derivanti dalla pandemia Covid-19

Tenuto conto della natura dell'attività, non si rileva un incremento significativo del rischio di credito ascrivibile agli impatti derivanti dalla pandemia Covid-19, pertanto, non sono state apportate modifiche agli obiettivi e alla strategia di gestione, nonché ai sistemi di misurazione e controllo del rischio di credito.

2. Politiche di gestione del rischio di credito

La Società eroga finanziamenti di importo contenuto (massimo di 5.000 euro ciascuno) a breve termine (massimo di cinque mesi) a persone fisiche a fronte della costituzione a garanzia del diritto di pegno su oro, argento, platino, pietre preziose, e orologi. In mancanza di riscatto o rinnovo alla scadenza, la fonte di rimborso del credito è costituita dal realizzo del pegno.

Gli oggetti in pegno sono stimati al loro valore commerciale rettificato per tener conto dei rischi di oscillazione dei valori e del minore realizzo in sede di asta. La rettifica è pari al 50% per gli oggetti preziosi e di almeno il 30% per i diamanti.

Inoltre, gli oggetti d'oro e d'argento possono comprendere pietre commercialmente chiamate "semipreziose" (quarzo, topazio, granato, zircone, turchese, ecc.) che non vengono valutate.

Il capitale finanziato non può eccedere i 4/5 del valore di stima del pegno. La revisione della stima del pegno e della recuperabilità dell'esposizione creditizia è effettuata in occasione

dei rinnovi, delle aste e in ogni caso per i crediti classificati come deteriorati (scaduti oltre 90 giorni). Infine, si richiama quanto esposto in questa parte (Sezione 1, G3).

3. Esposizioni creditizie deteriorate

Informazioni di natura quantitativa

1. Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori di bilancio)

| Portafogli/qualità | Sofferenze | Inadempienze probabili | Esposizioni scadute deteriorate | Esposizioni scadute non deteriorate | Altre esposizioni non deteriorate | Totale |
|---|------------|------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| 1.Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | | | 6.815 | 187.331 | 948.068 | 1.142.214 |
| 2.Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | | | | | | |
| 3.Attività finanziarie designate al fair value | | | | | | |
| 4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | | | | | | |
| 5.Attività finanziarie in corso di dismissione | | | | | | |
| 31/12/2022 | | | 6.815 | 187.331 | 948.068 | 1.142.214 |
| 31/12/2021 | | 4.058 | | 218.332 | 944.722 | 1.167.112 |

2. Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori lordi e netti)

| Portafogli/ qualità | Deteriorate | | | | Non deteriorate | | | Totale (esposizione netta) |
|--|-------------------|----------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------------------|
| | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Write-off parziali complessivi* | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | |
| 1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 6.815 | | 6.815 | | 1.135.399 | | 1.135.399 | 1.142.214 |
| 2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | | | | | | | | |
| 3. Attività finanziarie designate al fair value | | | | | X | X | | |
| 4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | | | | | X | X | | |
| 5. Attività finanziarie in corso di dismissione | | | | | | | | |
| 31/12/2022 | 6.815 | | 6.815 | | 1.135.399 | | 1.135.399 | 1.142.214 |
| 31/12/2021 | 5.073 | (1.015) | 4.058 | | 1.163.054 | | 1.163.054 | 1.167.112 |

3. Distribuzione delle attività finanziarie per fasce di scaduto (valori di bilancio)

| Portafogli/stadi di rischio | Primo stadio | | | Secondo stadio | | | Terzo stadio | | | Impaired acquisite o originate | | |
|--|-------------------------|-------------------------------------|-----------------|-------------------------|-------------------------------------|-----------------|-------------------------|-------------------------------------|-----------------|--------------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| | Da 1 giorno a 30 giorni | Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni | Oltre 90 giorni | Da 1 giorno a 30 giorni | Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni | Oltre 90 giorni | Da 1 giorno a 30 giorni | Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni | Oltre 90 giorni | Da 1 giorno a 30 giorni | Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni | Oltre 90 giorni |
| 1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 84.172 | 103.159 | 6.815 | | | | | | | | | |
| 2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | | | | | | | | | | | | |
| 3. Attività finanziarie in corso di dismissione | | | | | | | | | | | | |
| 31/12/2022 | 84.172 | 103.159 | 6.815 | | | | | | | | | |
| 31/12/2021 | 111.351 | 106.981 | | | | 4.058 | | | | | | |

4. Attività finanziarie, impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: dinamica delle rettifiche di valore complessive e degli accantonamenti complessivi

| Causali/ stadi di rischio | Rettifiche di valore complessive | | | | | | | | | | | | | | Accantonamenti complessivi su impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate | | | Totale | | | | | | | |
|---|--------------------------------------|---|---|---|--|------------------------------|---|---|---|---------------------------------|------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---------------------------------|--------------|----------------|--------------|---|--|---------|
| | Attività rientranti nel primo stadio | | | | Attività rientranti nel secondo stadio | | | | Attività rientranti nel terzo stadio | | | | Attività fin. impaired acquisite o originate | | | Primo stadio | Secondo stadio | | Terzo stadio | | | | | | |
| | Crediti verso banche a vista | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | Attività finanziarie in corso di dismissione di cui: svalutazioni individuali | di cui: svalutazioni collettive | Crediti verso banche a vista | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | Attività finanziarie in corso di dismissione di cui: svalutazioni individuali | di cui: svalutazioni collettive | Crediti verso banche a vista | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | Attività finanziarie in corso di dismissione di cui: svalutazioni individuali | di cui: svalutazioni collettive | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | Attività finanziarie in corso di dismissione di cui: svalutazioni individuali | di cui: svalutazioni collettive | Primo stadio | Secondo stadio | Terzo stadio | Impegni a erogare fondi e garanzie fin. rilasciate impaired acquisiti/ e o originati/ e | | |
| Rettifiche complessive iniziali | | | | | | | 1.015 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 1.015 |
| Variazioni in aumento da attività finanziarie acquisite o originate | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cancellazioni diverse dai write-off | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rettifiche/ riprese di valore nette per rischio di credito (+/-) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Modifiche contrattuali senza cancellazioni | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cambiamenti della metodologia di stima | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Write-off non rilevati direttamente a conto economico | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre variazioni | | | | | | | (1.015) | | (1.015) | | | | | | | | | | | | | | | | (1.015) |
| Rettifiche complessive finali | | | | | | | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| Recuperi da incasso su attività finanziarie oggetto di write-off | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Write-off rilevati direttamente a conto economico | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

6. Esposizioni creditizie verso clientela, verso banche e verso società finanziarie

6.4 Esposizioni creditizie e fuori bilancio verso clientela: valori lordi e netti

| Tipologie esposizioni/valori | Esposizione lorda | | | | Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi | | | | Esposizione Netta | Write-off parziali complessivi* |
|---|-------------------|----------------|--------------|--------------------------------|---|----------------|--------------|--------------------------------|-------------------|---------------------------------|
| | Primo stadio | Secondo stadio | Terzo stadio | Impaired acquisite o originate | Primo stadio | Secondo stadio | Terzo stadio | Impaired acquisite o originate | | |
| A. Esposizioni creditizie per cassa | | | | | | | | | | |
| a) Sofferenze | x | | | | x | | | | | |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | x | | | | x | | | | | |
| b) Inadempienze probabili | x | | | | x | | | | | |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | x | | | | x | | | | | |
| c) Esposizioni scadute deteriorate | 6.815 | | | | x | | | | 6.815 | |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | x | | | | x | | | | | |
| d) Esposizioni scadute non deteriorate | 187.331 | X | | | | x | | | 187.331 | |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | | X | | | | x | | | | |
| e) Altre esposizioni non deteriorate | 948.068 | X | | | | x | | | 948.068 | |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | | X | | | | x | | | | |
| TOTALE A | 1.142.214 | | | | | | | | 1.142.214 | |
| B. Esposizioni creditizie fuori bilancio | | | | | | | | | | |
| a) Deteriorate | x | | | | x | | | | | |
| b) Non deteriorate | | x | | | | x | | | | |
| TOTALE B | | | | | | | | | | |
| TOTALE A+B | 1.142.214 | | | | | | | | 1.142.214 | |

* Valore da esporre ai fini informativi

6.5 Esposizioni creditizie verso clientela: dinamica delle esposizioni deteriorate lorde

| Causali/Categorie | Sofferenze | Inadempienze probabili | Esposizioni scadute deteriorate |
|---|------------|------------------------|---------------------------------|
| A. Esposizione lorda iniziale - di cui: esposizioni cedute non cancellate | | 5.073 | |
| B. Variazioni in aumento | | | 6.815 |
| B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate | | | 6.815 |
| B.2 ingressi da attività finanziarie impaired acquisite o originate | | | |
| B.3 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate | | | |
| B.4 modifiche contrattuali senza cancellazioni | | | |
| B.5 altre variazioni in aumento | | | |
| C. Variazioni in diminuzione | | | |
| C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate | | | |
| C.2 write-off | | | |
| C.3 incassi | | 5.073 | |
| C.4 realizzi per cessioni | | | |
| C.5 perdite da cessione | | | |
| C.6 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate | | | |
| C.7 modifiche contrattuali senza cancellazioni | | | |
| C.8 altre variazioni in diminuzione | | | |
| D. Esposizione lorda finale - di cui: esposizioni cedute non cancellate | - | - | 6.815 |

6.6 Esposizioni creditizie per cassa deteriorate verso clientela: dinamica delle rettifiche di valore complessive

| Causali/Categorie | Sofferenze | | Inadempienze probabili | | Esposizioni scadute deteriorate | |
|---|------------|---|------------------------|---|---------------------------------|---|
| | Totale | di cui: esposizioni oggetto di concessioni | Totale | di cui: esposizioni oggetto di concessioni | Totale | di cui: esposizioni oggetto di concessioni |
| A. Rettifiche complessive iniziali - di cui: esposizioni cedute non cancellate | | | 1.015 | | - | |
| B. Variazioni in aumento B.1 rettifiche di valore da attività finanziarie impaired acquisite o originate B.2 altre rettifiche di valore B.3 perdite da cessione B.4 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate B.5 modifiche contrattuali senza cancellazioni B.6 altre variazioni in aumento | | x | | x | | x |
| C. Variazioni in diminuzione C.1. riprese di valore da valutazione C.2 riprese di valore da incasso C.3 utili da cessione C.4 write-off C.5 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate C.6 modifiche contrattuali senza cancellazioni C.7 altre variazioni in diminuzione | | | 1.015 | | | |
| D. Rettifiche complessive finali - di cui: esposizioni cedute non cancellate | | | | | | |
| | | | 1.015 | | | |
| | | | - | | | |

7. Classificazione delle attività finanziarie, degli impegni a erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate in base ai rating esterni e interni

7.1 Distribuzione delle attività finanziarie, degli impegni a erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate per classi di rating esterni (valori lordi)

| Esposizioni | Classi di rating esterni | | | | | | Senza rating | Totale |
|---|--------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|------------------|------------------|
| | classe 1 | classe 2 | classe 3 | classe 4 | classe 5 | classe 6 | | |
| A. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | | | | | | | 1.142.214 | 1.142.214 |
| -Primo stadio | | | | | | | 1.142.214 | 1.142.214 |
| -Secondo stadio | | | | | | | | |
| -Terzo stadio | | | | | | | | |
| - Impaired acquisite o originate | | | | | | | | |
| B. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | | | | | | | | |
| -Primo stadio | | | | | | | | |
| -Secondo stadio | | | | | | | | |
| - Terzo stadio | | | | | | | | |
| - Impaired acquisite o originate | | | | | | | | |
| C. Attività finanziarie in corso di dismissione | | | | | | | | |
| -Primo stadio | | | | | | | | |
| -Secondo stadio | | | | | | | | |
| -Terzo stadio | | | | | | | | |
| - Impaired acquisite o originate | | | | | | | | |
| Totale (A + B + C) | | | | | | | 1.142.214 | 1.142.214 |
| D. Impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate | | | | | | | | |
| -Primo stadio | | | | | | | | |
| -Secondo stadio | | | | | | | | |
| -Terzo stadio | | | | | | | | |
| - Impaired acquisite o originate | | | | | | | | |
| Totale (D) | | | | | | | | |
| Totale (A + B + C+D) | | | | | | | 1.142.214 | 1.142.214 |

9. Concentrazione del credito

9.1 Distribuzione delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio per settore di attività economica della controparte

I finanziamenti erogati dalla Società sono tutti riferibili al settore di attività economica "famiglie consumatrici".

9.2 Distribuzione delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio per area geografica della controparte

I finanziamenti erogati dalla Società sono riferibili sostanzialmente all'area NORD-OVEST dell'Italia.

9.3 Grandi esposizioni

Non sono presenti grandi esposizioni.

3.2 Rischi di mercato

3.2.1. Rischio di tasso di interesse

Informazioni di natura qualitativa

1. Aspetti generali

Il rischio di interesse per la Società è significativamente limitato dalla durata a breve termine dei prestiti su pegno erogati e dal fatto che la provvista è prevalentemente costituita da capitale proprio.

Informazioni di natura quantitativa

1. Distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie

| Voci/durata residua | A vista | Fino a 3 mesi | Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi | Da oltre 6 mesi fino a 1 anno | Da oltre 1 anno fino a 5 anni | Da oltre 5 anni fino a 10 anni | Oltre 10 anni | Durata indeterminata |
|-------------------------------|----------------|----------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---------------|----------------------|
| 1. Attività | 201.904 | 535.310 | 405.000 | | | | | |
| 1.1 Titoli di debito | | | | | | | | |
| 1.2 Crediti | 201.904 | 535.310 | 405.000 | | | | | |
| 1.3 Altre attività | | | | | | | | |
| 2 Passività | 215.254 | 1.680 | 1.714 | 3.533 | 9.473 | | | |
| 2.1 Debiti | 215.254 | 1.680 | 1.714 | 3.533 | 9.473 | | | |
| 2.2 Titoli di debito | | | | | | | | |
| 2.3 Altre passività | | | | | | | | |
| 3. Derivati finanziari | | | | | | | | |
| Opzioni | | | | | | | | |
| 3.1 Posizioni lunghe | | | | | | | | |
| 3.2 Posizioni corte | | | | | | | | |
| Altri derivati | | | | | | | | |
| 3.3 Posizioni lunghe | | | | | | | | |
| 3.4 Posizioni corte | | | | | | | | |

3.2.2. Rischio di prezzo

Informazioni di natura qualitativa

1. Aspetti generali

Il rischio di prezzo per la Società è sostanzialmente riferibile alla valutazione degli oggetti in pegno. Il rischio è ridotto dall'aggiornamento professionale continuo del perito, dalla

durata breve dei prestiti e dai tempi brevi delle procedure di asta che si svolgono presso la sede sociale.

Informazioni di natura quantitativa

1. Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di prezzo

I finanziamenti erogati dalla Società sono sistematicamente pari all'80% della stima effettuata dal perito.

3.2.3. Rischio di cambio

La Società non detiene alcuna posizione in valute diverse dall'euro o merci che possano generare rischio di cambio.

3.3 Rischi operativi

Informazioni di natura qualitativa

1. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio operativo

Il rischio operativo si riferisce al rischio di subire perdite derivanti dall'inadeguatezza di procedure, risorse umane e sistemi interni, oppure da eventi esterni. Rientrano in tale tipologia, tra l'altro, le perdite derivanti da frodi, errori umani, interruzioni dell'operatività, indisponibilità dei sistemi, inadempienze contrattuali, catastrofi naturali. Il rischio operativo include anche il rischio legale.

Informazioni di natura quantitativa

Per la determinazione del capitale assorbito a fronte del rischio operativo la Società utilizza il metodo Base che prevede l'applicazione di un coefficiente regolamentare (15%) ad un indicatore rilevante del volume di operatività aziendale. Tale indicatore è individuato dalla normativa nella media triennale del margine di intermediazione.

L'impatto quantitativo e il capitale assorbito a fronte del rischio operativo sono indicati nel paragrafo 4.2.2.2.

3.4 Rischio di liquidità

Informazioni di natura qualitativa

1. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di liquidità

Il rischio di liquidità, si riferisce al rischio che la Società non sia in grado di adempiere alle proprie obbligazioni alla loro scadenza o anche di dover fronteggiare i propri impegni di pagamento a costi non di mercato, ossia sostenendo un elevato costo della provvista.

La patrimonializzazione della società unitamente alla politica di mantenere un adeguato frazionamento degli impieghi in termini di singolo prestito e di controparte rendono questo rischio non rilevante.

L'attività è finanziata principalmente con capitale di proprietà e residualmente mediante affidamenti in conto corrente che alla data del 31.12.2022 risultano di un ammontare complessivo pari a 190.000 Euro.

Informazioni di natura quantitativa

1. Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e passività finanziarie

| Voci/ Scaglioni temporali | A vista | Da oltre 1 giorno a 7 giorni | Da oltre 7 giorni a 15 giorni | Da oltre 15 giorni a 1 mese | Da oltre 1 mese fino a 3 mesi | Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi | Da oltre 6 mesi fino a 1 anno | Da oltre 1 anno fino a 3 anni | Da oltre 3 anni fino a 5 anni | Oltre 5 anni | Durata indeterminata |
|--|----------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------|----------------------|
| Attività per cassa | 201.904 | 44.832 | | | 490.478 | 405.000 | | | | | |
| A.1 Titoli di Stato | | | | | | | | | | | |
| A.2 Altri titoli di debito | | | | | | | | | | | |
| A.3 Finanziamenti | 201.904 | 44.832 | | | 490.478 | 405.000 | | | | | |
| A.4 Altre attività | | | | | | | | | | | |
| Passività per cassa | 215.254 | 556 | | | 1.124 | 1.714 | 3.533 | 9.473 | | | |
| B.1 Debiti verso: | | | | | | | | | | | |
| - Banche | 158.995 | | | | | | | | | | |
| - Società finanziarie | | | | | | | | | | | |
| - Clientela | 56.259 | | | | | | | | | | |
| B.2 Titoli di debito | | | | | | | | | | | |
| B.3 Altre passività | | 556 | | | 1.124 | 1.714 | 3.533 | 9.473 | | | |
| Operazioni "fuori bilancio" | | | | | | | | | | | |
| C.1 Derivati finanziari con scambio di capitale - Posizioni lunghe | | | | | | | | | | | |
| - Posizioni corte | | | | | | | | | | | |
| C.2 Derivati finanziari senza scambio di capitale | | | | | | | | | | | |
| - Differenziali positivi | | | | | | | | | | | |
| - Differenziali negativi | | | | | | | | | | | |
| C.3 Finanziamenti da ricevere | | | | | | | | | | | |
| - Posizioni lunghe | | | | | | | | | | | |
| - Posizioni corte | | | | | | | | | | | |
| C.4 Impegni irrevocabili a erogare fondi | | | | | | | | | | | |
| - Posizioni lunghe | | | | | | | | | | | |
| - Posizioni corte | | | | | | | | | | | |
| C.5 Garanzie finanziarie rilasciate | | | | | | | | | | | |
| C.6 Garanzie finanziarie ricevute | | | | | | | | | | | |

Sezione 4 - Informazioni sul patrimonio

4.1 Il patrimonio dell'impresa

4.1.1 Informazioni di natura qualitativa

Il patrimonio di vigilanza della Società è formato dal capitale sociale, dalle riserve e dal risultato dell'esercizio, al netto delle immobilizzazioni immateriali.

La Società, essendo un intermediario finanziario che non effettua attività di raccolta di risparmio tra il pubblico, ha l'obbligo di mantenere, quale requisito patrimoniale, un ammontare del patrimonio di vigilanza pari ad almeno il 6% delle esposizioni ponderate per il rischio.

La verifica del rispetto dei requisiti patrimoniali avviene sia in maniera prospettica, individuando i principali elementi di impatto, che consuntiva, con riferimento ai risultati trimestrali, individuando, se necessario, le azioni da eseguire per garantire il rispetto dei requisiti patrimoniali.

4.1.2 Informazioni di natura quantitativa

4.1.2.1 Patrimonio dell'impresa: composizione

| Voci/Valori | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|------------|------------|
| 1. Capitale | 685.000 | 685.000 |
| 2. Sovrapprezzi di emissione | | |
| 3. Riserve | 238.508 | 244.514 |
| - di utili | | |
| a) legale | 15.159 | 15.159 |
| b) statutaria | | |
| c) azioni proprie | | |
| d) altre | 223.350 | 229.356 |
| - altre | | |
| 4. (Azioni proprie) | | |
| 5. Riserve da valutazione | | |
| - Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva | | |

| Voci/Valori | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|----------------|----------------|
| - Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva | | |
| - Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | | |
| - Attività materiali | | |
| - Attività immateriali | | |
| - Copertura di investimenti esteri | | |
| - Copertura dei flussi finanziari | | |
| Strumenti di copertura (elementi non designati) | | |
| - Differenze di cambio | | |
| - Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | | |
| - Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del merito creditizio) | | |
| - Leggi speciali di rivalutazione | | |
| - Utili/perdite attuariali relativi a piani previdenziali a benefici definiti | | |
| - Quota delle riserve da valutazione relative a partecipazioni valutate al patrimonio netto | | |
| 6. Strumenti di capitale | | |
| 7. Utile (perdita) d'esercizio | 16.125 | (6.006) |
| Totale | 939.633 | 923.508 |

4.2 I fondi propri e i coefficienti di vigilanza

4.2.1 Fondi Propri

4.2.1.1 Informazioni di natura qualitativa

Il patrimonio della Società è riconducibile al solo capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET 1).

4.2.1.2 Informazioni di natura quantitativa

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|------------|------------|
| A. Patrimonio di base prima dell'applicazione dei filtri prudenziali | 939.633 | 923.509 |
| B. Filtri prudenziali del patrimonio base: | | |
| B.1 Filtri prudenziali IAS/IFRS positivi (+) | | |
| B.2 Filtri prudenziali IAS/IFRS negativi (-) | | |
| C. Patrimonio di base al lordo degli elementi da dedurre (A + B) | 939.633 | 923.509 |
| D. Elementi da dedurre dal patrimonio di base | (41.426) | (49.712) |
| E. Totale patrimonio di base (TIER 1) (C - D) | 898.207 | 873.797 |
| F. Patrimonio supplementare prima dell'applicazione dei filtri prudenziali | | |
| G. Filtri prudenziali del patrimonio supplementare: | | |
| G.1 Filtri prudenziali IAS/IFRS positivi (+) | | |
| G.2 Filtri prudenziali IAS/IFRS negativi (-) | | |
| H. Patrimonio supplementare al lordo degli elementi da dedurre (F + G) | | |
| I. Elementi da dedurre dal patrimonio supplementare | | |
| L. Totale patrimonio supplementare (TIER 2) (H - I) | | |
| M. Elementi da dedurre dal totale patrimonio di base e supplementare | | |
| N. Patrimonio di vigilanza (E + L - M) | 898.207 | 873.797 |

4.2.2 Adeguatezza patrimoniale

4.2.2.1 Informazioni di natura qualitativa

La Società adotta le regole previste dalla metodologia standardizzata per il rischio di credito e il metodo base per il rischio operativo.

4.2.2.2 Informazioni di natura quantitativa

| Categorie/Valori | Importi non ponderati | | Importi ponderati/ requisiti | |
|---|-----------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| A. ATTIVITÀ DI RISCHIO | 1.225.586 | 1.251.370 | 923.912 | 956.279 |
| A.1 Rischio di credito e di controparte | 1.225.586 | 1.251.370 | 923.912 | 956.279 |
| B. REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA | | | | |
| B.1 Rischio di credito e di controparte | | | 55.435 | 57.377 |
| B.2 Requisito per la prestazione dei servizi di pagamento | | | | |
| B.3 Requisito a fronte dell'emissione di moneta elettronica | | | | |
| B.4 Requisiti prudenziali specifici | | | 31.753 | 29.420 |
| B.5 Totale requisiti prudenziali | | | 87.187 | 86.797 |
| C. ATTIVITÀ DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA | | | | |
| C.1 Attività di rischio ponderate | | | 1.453.407 | 1.446.906 |
| C.2 Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate (Tier 1 capital ratio) | | | 61,80% | 60,39% |
| C.3 Patrimonio di vigilanza /Attività di rischio ponderate (Total capital ratio) | | | 61,80% | 60,39% |

Sezione 5 - Prospetto analitico della redditività complessiva

| | Voci | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|-----|---|------------|------------|
| 10. | Utile (Perdita) d'esercizio | 16.125 | (6.006) |
| | Altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico | | |
| 20. | Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva: | | |
| | a) variazione di fair value | | |
| | b) trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto | | |
| 30. | Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio): | | |
| | a) variazione del fair value | | |
| | b) trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto | | |

| | Voci | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|------|---|------------|------------|
| 40. | Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulle altre componenti reddituali: a) variazione di fair value (strumento coperto) b) variazione di fair value (strumento di copertura) | | |
| 50. | Attività materiali | | |
| 60. | Attività immateriali | | |
| 70. | Piani a benefici definiti | | |
| 80. | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | | |
| 90. | Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto | | |
| 100. | Imposte sul reddito relative alle altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico | | |
| | Altre componenti reddituali con rigiro a conto economico | | |
| 110. | Copertura di investimenti esteri: a) variazioni di fair value b) rigiro a conto economico c) altre variazioni | | |
| 120. | Differenze di cambio: a) variazioni di fair value b) rigiro a conto economico c) altre variazioni | | |
| 130. | Copertura dei flussi finanziari: a) variazioni di fair value b) rigiro a conto economico c) altre variazioni di cui: risultato delle posizioni nette | | |
| 140. | Strumenti di copertura (elementi non designati): a) variazioni di valore b) rigiro a conto economico c) altre variazioni | | |
| 150. | Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: a) variazioni di fair value b) rigiro a conto economico - rettifiche da deterioramento - utili/perdite da realizzo c) altre variazioni | | |
| 160. | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione: a) variazioni di fair value b) rigiro a conto economico c) altre variazioni | | |
| 170. | Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto: a) variazioni di fair value b) rigiro a conto economico - rettifiche da deterioramento | | |

| | Voci | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|------|--|------------|------------|
| | - utili/perdite da realizzo | | |
| | c) altre variazioni | | |
| 180. | Imposte sul reddito relative alle altre componenti reddituali con rigiro a conto economico | | |
| 190. | Totale altre componenti reddituali | | |
| 200. | Redditività complessiva (Voce 10+190) | 16.125 | (6.006) |

Sezione 6 - Operazioni con parti correlate

6.1 Informazioni sui compensi dei dirigenti con responsabilità strategica

Consiglio di Amministrazione (compensi lordi deliberati dall'Assemblea dei Soci del 29.4.2022 e successivamente ripartiti come da Verbale del C.d.A. del 29.4.2022):

| Carica | Compensi |
|--|----------|
| Presidente del C.d.A. | 24.000 |
| Consigliere e A.D. | 20.000 |
| Consigliere senza deleghe incaricata della Funzione Unica di Controllo | 8.000 |

Collegio Sindacale (compensi deliberati dall'Assemblea dei Soci del 29.4.2022):

| Carica | Compensi |
|-----------------------------------|----------|
| Presidente del Collegio Sindacale | 3.750 |
| Sindaco effettivo | 2.500 |
| Sindaco effettivo | 2.500 |
| Sindaco supplente | - |
| Sindaco supplente | - |

La voce dello stato patrimoniale "80. Altre Passività" al 31.12.2022 include il debito per il compenso dovuto agli amministratori pari ad euro 3.246 ed il debito per compensi dei sindaci pari ad euro 10.982 euro, oneri di legge inclusi.

6.2 Crediti e garanzie rilasciate a favore di amministratori e sindaci

La Società non ha erogato crediti o rilasciato garanzie a favore di Amministratori e Sindaci.

6.3 Informazioni sulle transazioni con parti correlate

La voce del conto economico "160. Spese amministrative a) per il personale" al 31.12.2022 include il costo relativo alla retribuzione della dipendente Signora Chierico Sabrina, figlia

del Presidente del C.d.A. e sorella dell'A.D., pari a 21.695 euro, nonché l'accantonamento annuo al fondo T.F.R. pari a 2.564 euro.

La voce dello stato patrimoniale "80. Altre Passività" al 31.12.2022 include debiti per retribuzioni nei confronti della dipendente Signora Chierico Sabrina, pari a 1.322 euro.

La voce dello stato patrimoniale "90. Trattamento di fine rapporto del personale" al 31.12.2022, accoglie il fondo T.F.R. maturato per la dipendente Sabrina Chierico, pari a 13.011 euro.

Sezione 7 - Leasing (locatario)

La Società conduce in locazione i locali nei quali ha la sede e svolge l'attività di prestito su pegno.

Il diritto d'uso iscritto a bilancio al 31.12.2022 è pari a 14.333 euro (20.704 euro al 31.12.2021) mentre la corrispondente passività per leasing ammonta a 16.400 euro (22.796 euro del 31.12.2021). La diminuzione delle voci è da attribuire all'ammortamento del diritto d'uso per 6.370 euro iscritto in contropartita nella voce "180 Rettifiche di valore su attività materiali" e ai pagamenti dei canoni di locazione che includono interessi passivi per 1.593 euro (2.083 euro al 31.12.2021), iscritti nella voce "20 Interessi passivi e oneri assimilati".

Sezione 8 - Altri dettagli informativi

8.1 Pubblicità dei corrispettivi corrisposti al Revisore legale

Il corrispettivo per i servizi di revisione contabile per l'esercizio 2022 è pari a 16.000 euro (al netto di IVA, CPA e rimborsi per spese vive sostenute).

Il compenso è stato deliberato dall'Assemblea dei Soci del 10.4.2017.

Il Revisore legale non ha prestato ulteriori servizi alla Società.

Genova, 24 marzo 2023

Il Presidente del C.d.A.

CHIERICO AUGUSTO CARLO