

Informazione Regolamentata n. 20211-2-2023	Data/Ora Ricezione 29 Marzo 2023 15:07:16	Euronext Growth Milan
--	---	-----------------------

Societa' : PREMIA FINANCE

Identificativo : 174295

Informazione
Regolamentata

Nome utilizzatore : PREMIAN01 - gaetano nardo

Tipologia : REGEM

Data/Ora Ricezione : 29 Marzo 2023 15:07:16

Data/Ora Inizio : 29 Marzo 2023 15:07:17

Diffusione presunta

Oggetto : Il CdA di Premia Finance SpA approva il
progetto di bilancio d'esercizio ed il bilancio
consolidato per l'esercizio chiuso al
31/12/2022

Testo del comunicato

Vedi allegato.

Comunicato Stampa

Il Consiglio di Amministrazione di Premia Finance SpA approva il progetto di bilancio d'esercizio ed il bilancio consolidato per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022:

Dati di sintesi:

- Ricavi delle vendite consolidati pari ad Euro 6.281.655 (+ 28,73% rispetto a Euro 4.879.583 al 31 dicembre 2021)
- EBITDA consolidato pari ad Euro 1.047.630 (+78,30% rispetto a Euro 587.553 al 31 dicembre 2021)
- EBIT consolidato pari ad Euro 911.282 (+109,18% rispetto a Euro 435.644 al 31 dicembre 2021)
- Risultato netto consolidato pari ad Euro 603.283 (+113,68% rispetto a Euro 282.336 al 31 dicembre 2021)
- Posizione Finanziaria Netta consolidata negativa (cassa) pari ad Euro 1.770.765 al 31 dicembre 2022, rispetto a quella negativa (cassa) di Euro 1.352.636 al 30 giugno 2022 e di negativi Euro 1.185.165 al 31 dicembre 2021
- Patrimonio Netto consolidato pari ad Euro 2.893.694 al 31 dicembre 2022, rispetto ad Euro 1.859.507 al 31 dicembre 2021
- Il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di proporre all'Assemblea ordinaria degli Azionisti, convocata il giorno 28 aprile 2023: (i) la distribuzione di un dividendo pari ad Euro 0,148 per azione (per un totale massimo pari a circa Euro 568.740) indicando come data per lo stacco della cedola il 15 maggio 2023, record date il 16 maggio 2023 e data di pagamento il 17 maggio 2023; (ii) la destinazione a riserva legale della restante parte dell'utile di esercizio pari ad Euro 33.453.

Roma, 29 marzo 2023 – Premia Finance SpA (la “Società” o “Premia Finance”), Società di Mediazione Creditizia iscritta agli elenchi OAM al n. M451 attualmente specializzata nella Cessione del Quinto, quotata sul mercato Euronext Growth Milan (EGM) di Borsa Italiana, rende noto che il Consiglio di amministrazione, svoltosi in data odierna, ha deliberato l'approvazione del progetto di bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, redatti secondo i principi contabili OIC, ancora non sottoposti a revisione legale.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione, Gaetano Nardo, nel commentare l'andamento del Gruppo ha dichiarato: *“L'esercizio 2022 è stato un anno pieno di grandi soddisfazioni per il Gruppo Premia Finance il fatturato ha registrato una crescita superiore al 20%, come nel 2021, e possiamo affermare di aver raggiunto l'utile maggiore a livello storico. Abbiamo fatto un salto di qualità con la rete dei consulenti, che ha contribuito ad un aumento del fatturato complessivo e pro capite e a testimonianza di questo si è registrata una crescita moderata del numero dei collaboratori, passati da 115 a 120 nel corso del 2022. Inoltre, l'ingresso di due nuove figure, direttore finanziario e direttore generale, ci ha consentito di intraprendere un importante percorso di crescita e diversificazione. Grazie al loro contributo abbiamo lanciato due nuove divisioni: mutui e aziendale. Voglio condividere questi traguardi con tutti i comparti del nostro Team e con i nostri Consulenti del Credito che lavorano giorno dopo giorno in sinergia per rendere sempre più grande e solida la nostra famiglia. A loro va il nostro grazie.”*

Andamento della gestione

Nel corso dell'esercizio 2022 la Capogruppo si è concentrata:

- nella crescita dei volumi produttivi della cessione del quinto e nell'acquisizione ed ampliamento della propria rete di business con l'obiettivo, di lungo periodo, d'incrementare e consolidare la propria posizione sul mercato;
- nella realizzazione della prima tranche dell'operazione di acquisizione del restante capitale sociale (69,44%) della società di mediazione creditizia Prestito Più Srl, società attiva nel settore della "cessione del quinto" con un modello di produzione diretta tramite lead. Nello specifico, nel mese di dicembre 2022 è stata perfezionata l'acquisizione del 20,44% del capitale di Prestito Più, consentendo a Premia Finance di detenerne il 51%;
- nello sviluppo della diversificazione del business mediante l'espansione di nuove business unit: mutui retail e finanziamenti alle PMI.

Nel 2022 il Gruppo ha inoltre effettuato importanti investimenti nell'ambito dell'organizzazione aziendale, della pianificazione e del controllo di gestione, attraverso l'inserimento nell'organigramma della Capogruppo di un Direttore Finanziario e attraverso l'implementazione di sistemi informativi integrati tra l'attività operativa ed il sistema interno contabile.

Inoltre, nel corso del 2022 è stata inaugurata un'ulteriore sede operativa nella città di Milano.

Con riferimento alle società controllate si segnala:

- Premia Insurance Srl, operatore attivo nel mercato del collocamento di polizze assicurative, pur essendo ancora in fase di start up (il secondo esercizio sociale si è chiuso al 31 dicembre 2022), ha fatto registrare il pareggio di bilancio nel corso dell'esercizio;
- Prestito Più, un operatore attivo nel medesimo core business della Capogruppo (cessione del quinto), focalizzandosi principalmente nella regione Sardegna, è entrata nel controllo di Premia Finance in data 16/12/2022.

Andamento economico consolidato

Valori Euro .000	31 dicembre 2022	31 dicembre 2021
Ricavi delle vendite	6.282	4.880
EBITDA	1.048	588
EBITDA %	16,7%	12,0%
EBIT	911	436
Risultato netto	603	282

- Al 31 dicembre 2022 i **ricavi delle vendite e delle prestazioni** pari a Euro 6.281.655 risultano essere composti integralmente da provvigioni attive maturate su finanziamenti.

Valori Euro .000	31 dicembre 2022	31 dicembre 2021	Variazione	Variazione %
Provvigione su intermediazione CQS	5.950	4.659	1.291	28%
Provvigione su intermediazione Prestiti personali	83	44	39	89%
Provvigione su intermediazione Mutui	181	137	44	32%
Provvigioni assicurative Premia Insurance srl	68	40	28	70%
Totale	6.282	4.880	1.402	29%

- I ricavi consolidati hanno registrato un aumento di circa Euro 1.402 mila rispetto al 31 dicembre 2021 per effetto di un aumento dei volumi intermediati con particolare riferimento al *core business* della Società. Si rileva comunque una crescita anche delle altre aree di business quali mutui, prestiti personali e comparto assicurativo che passano da Euro 221 mila a Euro 332 mila.
- L'EBITDA margin al 31 dicembre 2022 è pari all'16,68% in incremento di 4,64 punti percentuali rispetto al 31 dicembre 2021. Come già evidenziato nel comunicato relativo all'approvazione dei dati semestrali 2022, l'incremento della marginalità rispetto all'esercizio 2021 deriva sia dall'aumento dei volumi produttivi, anche a seguito di un processo di selezione/ampliamento della propria rete di business, sia da una migliore gestione delle politiche di remunerazione (l'incidenza delle provvigioni passive passa dal 78% nel 2021 al 70% nel 2022).
- L'EBIT margin al 31 dicembre 2022 è pari ad Euro 911 mila in incremento del 109% circa rispetto ai dati 2021. Il reddito operativo riflette ammortamenti per circa Euro 136 mila, in linea con il dato 2021, e riconducibili principalmente alle spese per la quotazione.
- L'utile netto è pari 603 mila circa in incremento di circa Euro 321 mila rispetto all'esercizio 2021 per effetto di quanto evidenziato nei punti precedenti.

Andamento patrimoniale e finanziario consolidato

Valori Euro .000	31 dicembre 2022	31 dicembre 2021	Variazione
Posizione Finanziaria Netta	(1.771)	(1.185)	(586)
Patrimonio Netto	2.894	1.859	1.035

La Posizione Finanziaria Netta al 31 dicembre 2022 è negativa (cassa) per Euro 1.771 mila in aumento di circa Euro 586 mila rispetto al 31 dicembre 2021 (negativa per Euro 1.185 mila), principalmente per effetto della cassa derivante dalla gestione operativa (euro 408 mila circa), dalla sottoscrizione dei warrant e dall'operazione straordinaria con Prestito Più (complessivamente Euro 640 mila circa), in parte compensata dalla distribuzione dei dividendi (Euro 266 mila circa) e da investimenti in immobilizzazioni immateriali la cui componente maggiore è costituita dalla differenza da consolidamento rilevata alla voce avviamento (Euro 352 mila circa).

La posizione finanziaria netta si compone come segue:

INDEBITAMENTO FINANZIARIO NETTO CONSOLIDATO	31/12/2022	Variazione	31/12/2021
A. Cassa	1.481.687	523.745	957.942
B. Altre disponibilità liquide	0	0	0
C. Titoli detenuti per la negoziazione	239.519	(19.659)	259.178
D. Liquidità (A)+(B)+(C)	1.721.206	504.086	1.217.120
E. Crediti finanziari correnti	36.054	9.975	26.079
F. Debiti finanziari correnti	6.492	2.637	3.855
G. Parte corrente dell'indebitamento non corrente	0	0	0
H. Altri debiti finanziari correnti	24.000	(30.179)	54.179
I. Indebitamento finanziario corrente (F)+(G)+(H)	30.492	(27.542)	58.034
J. Indebitamento finanziario corrente netto (I)-(D)-(E)	1.726.768	541.603	1.185.165
K. Debiti bancari non correnti	22.000	22.000	0
L. Obbligazioni emesse	0	0	0
M. Altri debiti non correnti	0	0	0
N. Indebitamento finanziario non corrente (K)+(L)+(M)	22.000	22.000	0
O. Indebitamento finanziario netto (J)+(N)	1.770.768	585.603	1.185.165

Il patrimonio netto complessivo è pari al 31 dicembre 2022 ad Euro 2.893.694, con un incremento di euro 1.034.187 rispetto al precedente esercizio. Di detto importo, euro 2.834.508 sono di pertinenza del Gruppo, mentre Euro 59.186 sono di pertinenza di Terzi.

Al riguardo si precisa che: (i) il capitale sociale è aumentato di euro 24.605 sia per effetto dell'esercizio di 270.000 warrant (n. 135.00 azioni di compendio) avvenuto nel mese di giugno (euro 16.875), sia a seguito dell'emissione di n. 61.840 nuove azioni nell'ambito dell'acquisizione di Prestito Più srl (euro 7.730) a parziale pagamento dell'operazione; (ii) la riserva sovrapprezzo azioni è aumentata per euro 615.387 per effetto dell'esercizio addizionale warrant per Euro 388.125 e dell'operazione di acquisizione per Euro 227.262.; (iii) sono stati distribuiti dividendi agli azionisti della Premia Finance Spa per euro 266.158 deliberati in data 29 aprile 2022.

Eventi di rilievo del periodo

Il 3 giugno 2022 si è chiuso il periodo addizionale di esercizio del Warrant con la sottoscrizione di n. 270.000 warrant.

Il 7 giugno 2022 la società è stata ammessa alle negoziazioni delle azioni ordinarie sul mercato Euronext Growth Milan, a seguito dell'accoglimento della richiesta di passaggio dall'Euronext Growth Milan – Segmento Professionale, dedicato agli investitori istituzionali e professionali, al mercato Euronext Growth Milan, aperto agli investitori al dettaglio, depositata il 27 maggio 2022.

In data 16 settembre 2022 il CdA ha approvato la relazione finanziaria semestrale consolidata al 30 giugno 2022.

In data 16 dicembre 2022 l'assemblea degli azionisti ha deliberato l'acquisto del 20,44% del capitale sociale di Prestito Più, arrivando a detenerne il 51% del capitale sociale.

Nella medesima data l'assemblea ordinaria degli azionisti ha autorizzato all'acquisto e alla disposizione di azioni proprie ai sensi e per gli effetti degli articoli 2357 e seguenti del Codice Civile, nonché dell'articolo 132 del Decreto Legislativo del 24 febbraio 1998 n. 58 e dell'articolo 144bis del Regolamento Consob adottato con delibera n. 11971/1999 e successive modificazioni. L'obiettivo è quello di dotare la Società di un'utile opportunità strategica di investimento per ogni finalità consentita dalle vigenti disposizioni.

Eventi successivi alla chiusura del periodo

Rispetto agli eventi successivi alla chiusura del bilancio al 31/12/2022, il Gruppo evidenzia un regolare andamento della gestione, in continuità con lo sviluppo della gestione osservato nel corso del 2022.

Alla fine del 2022 si è conclusa la selezione volta ad individuare una figura dotata di adeguata professionalità, da includere nell'organigramma della Capogruppo a partire dal 2023, con la figura di Direttore Generale, incarico affidato al Sig. Andrea Pennato.

Evoluzione prevedibile della gestione

Le proiezioni per l'economia italiana prevista dalla Banca d'Italia, nello scenario di base, evidenziano un rallentamento atteso del PIL (+ 4% nel 2022) nel prossimo triennio (+0,6% per il 2023, + 1,2% nel 2024 e nel 2025). L'inflazione, salita quasi al 9% in media nel 2022, è prevista in calo al 6,5% nel 2023 ed al 2% nel 2025.

Dal punto di vista del quadro macro economico il conflitto russo – ucraino rappresenta un fattore di forte instabilità per i mercati finanziari. In particolare i tassi di interesse nominali sono previsti in crescita nell'anno 2023, per poi stabilizzarsi negli anni successivi.

Secondo le analisi condotte da Banca d'Italia, l'attività economica italiana ha registrato una crescita nell'anno 2022 rispetto all'esercizio precedente con un'importante dinamica dei consumi e degli investimenti, in parte compensata dall'andamento negli ultimi mesi dell'anno. Secondo le previsioni della Banca di Italia *“si stima che il calo di crescita del PIL si protragga anche nel primo trimestre 2023, per attenuarsi gradualmente dalla primavera; la crescita dovrebbe acquisire maggiore vigore dal 2024, in concomitanza con la diminuzione delle pressioni inflazionistiche e dell'incertezza. In media d'anno il PIL aumenterebbe dello 0,6 per cento nel 2023 e dell'1,2 sia nel 2024 che nel 2025”*.

In merito all'andamento del settore finanziario *retail* nei primi nove mesi dell'anno 2022 è stata registrata una crescita dei volumi dei finanziamenti, mentre negli ultimi tre mesi del 2022 si è registrata una contrazione derivante da un irrigidimento *“riconducibile a una maggiore percezione del rischio e una minore tolleranza da parte degli istituti di credito”* come indicato nella relazione: *“Indagine sul credito bancario nell'area dell'euro”* pubblicata dalla Banca d'Italia.

Inoltre, Banca d'Italia dichiara che: *“la domanda di credito da parte delle imprese è rimasta invariata; l'incremento delle richieste di finanziamento per soddisfare il fabbisogno di capitale circolante è stato compensato dal calo di quelle per finalità di investimento. La domanda di prestiti da parte delle famiglie è diminuita sia per i mutui sia per il credito al consumo. Nel trimestre in corso le richieste di finanziamento da parte delle imprese resterebbero ancora stabili, mentre quelle delle famiglie si ridurrebbero ulteriormente”*.

Nell'ambito del settore di riferimento dell'Emittente, gli operatori finanziari e creditizi con i quali opera la Capogruppo sono entrati in una fase d'incertezza a partire dalla fine del mese di dicembre 2022, per effetto della sentenza della Corte Costituzionale n°263 del 22.12.2022 che ha segnato un passaggio determinante nella materia concernente la riduzione del costo totale del credito ai consumatori in caso di estinzione anticipata del finanziamento, tematica già oggetto di precedente intervento a livello comunitario (c.d. sentenza Lexitor). La Corte Costituzionale ha dichiarato la parziale incostituzionalità dell'articolo 11-octies, comma 2, del DL n°73/2021 (Decreto sostegni bis – convertito con Legge n°106/2021), nella parte in cui veniva limitato il diritto alla restituzione al consumatore delle commissioni sostenute sul finanziamento, in caso di estinzione anticipata, solo ad alcune tipologie di costi sostenuti per il finanziamento. La norma, infatti, faceva riferimento ai contratti conclusi successivamente all'entrata in vigore del DL 13 agosto 2010, n°141 di attuazione della direttiva 2008/48/CE, ma prima dell'entrata in vigore della legge n°106/2021. Sul punto, la Corte Costituzionale ha ritenuto che tale

limitazione fosse in contrasto la normativa europea ed, in particolare, dell'articolo 16, paragrafo 1, della direttiva 2008/48/CE, come interpretato dalla Corte di giustizia europea con la ricordata sentenza Lexitor C-383/18.

Alla luce del recente pronunciamento della Consulta, in sede di volontaria estinzione anticipata dei finanziamenti, i consumatori avranno dunque sempre diritto alla restituzione proporzionale di tutti i costi sostenuti in relazione al contratto di credito per la vita residua del prestito, anche quando i contratti siano stati conclusi precedentemente all'entrata in vigore della legge n°106/2021.

Il Gruppo ritiene tuttavia che tali eventi possano avere impatti poco significativi sul proprio *business*, ancorché rimarrà vigile e proseguirà nel perseguimento delle proprie strategie di crescita.

Assemblea

Si comunica inoltre, che la data dell'Assemblea ordinaria degli azionisti per l'approvazione del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2022 e per la presa visione del bilancio consolidato 2022 è prevista il giorno 28 aprile 2023. L'assemblea sarà anche chiamata a deliberare sulla destinazione del risultato dell'esercizio 2022. Nello specifico il consiglio di Amministrazione proporrà all'Assemblea ordinaria degli azionisti: la distribuzione di un dividendo pari ad Euro 0,148 per azione (per un totale massimo pari a circa Euro 568.740) indicando come data per lo stacco della cedola il 15 maggio 2023, record date l'16 maggio 2023 e data di pagamento il 17 maggio 2023; (ii) la destinazione a riserva legale della restante parte dell'utile di esercizio pari ad Euro 33.452.

Il bilancio d'esercizio ed il bilancio consolidato per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 saranno messa a disposizione del pubblico presso la sede sociale e sul sito internet www.premiafinancespa.it, sezione Investor Relations, nei termini previsti dai regolamenti vigenti. Il presente comunicato è disponibile nella sezione "Comunicati stampa finanziari" dell'area Investor Relations del sito www.premiafinancespa.it.

Premia Finance Spa Società di mediazione creditizia iscritta nell'elenco OAM al numero M451 dal 13 Novembre 2018. La Società opera in ambito nazionale sia in convenzione sia fuori convenzione, con Banche e Intermediari Finanziari; si avvale dell'attività di collaboratori commerciali con mandato di agenzia senza rappresentanza e dell'attività di dipendenti a contatto con il pubblico, offrendo le seguenti tipologie di finanziamenti: (i) cessione del quinto dello stipendio e delegazioni di pagamento; (ii) prestiti personali; (iii) mutui; (iv) trattamento di fine servizio; (v) assicurazioni. www.premiafinancespa.it.

PER MAGGIORI INFORMAZIONI:

INVESTOR RELATION

Gaetano Nardo | gaetano.nardo@premiafinancespa.it | +39 339 7423567

EURONEXT GROWTH ADVISOR

Banca Finnat | Alberto Verna | Tel. 06 69933219 | email: a.verna@finnat.it

ALLEGATI

Bilancio Consolidato

CONTO ECONOMICO

Conto Economico	31/12/2022	31/12/2021	Differenza
A) Valore della produzione:			
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni:	€ 6.281.655,00	€ 4.879.583,45	€ 1.402.071,55
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) variazione dei lavori in corso su ordinazione:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
5) altri ricavi e proventi:	€ 106.473,00	€ 54.907,00	€ 51.566,00
di cui, contributi in conto esercizio	€ 43.421,00	€ 0,00	€ 43.421,00
Totale valore della produzione (A):	€ 6.388.128,00	€ 4.934.490,45	€ 1.453.637,55
B) Costi della produzione:			
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci:	€ 9.309,00	€ 12.034,00	(2.725,00)
7) per servizi:	€ 4.585.297,00	€ 3.850.411,45	€ 734.885,55
8) per godimento di beni di terzi:	€ 108.497,00	€ 66.823,00	€ 41.674,00
9) per il personale:			
a) salari e stipendi:	€ 391.939,00	€ 260.438,00	€ 131.501,00
b) oneri sociali:	€ 115.712,00	€ 57.613,00	€ 58.099,00
c) trattamento di fine rapporto:	€ 29.166,00	€ 19.305,00	€ 9.861,00
d) trattamento di quiescenza e simili:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
e) altri costi:	€ 13.389,00	€ 22,00	€ 13.367,00
Totale costi per il personale:	€ 550.206,00	€ 337.378,00	€ 212.828,00
10) ammortamenti e svalutazioni:			
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali:	€ 136.348,00	€ 151.909,00	(15.561,00)
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali:	€ 133.611,00	€ 129.407,00	€ 4.204,00
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni:	€ 2.737,00	€ 2.502,00	€ 235,00
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
e) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide:	€ 0,00	€ 20.000,00	(20.000,00)
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
12) accantonamento per rischi:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
13) altri accantonamenti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
14) oneri diversi di gestione:	€ 87.189,00	€ 80.291,00	€ 6.898,00
Totale costi della produzione (B)	€ 5.476.846,00	€ 4.498.846,45	€ 977.999,55
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B):	€ 911.282,00	€ 435.644,00	€ 475.638,00
C) Proventi e oneri finanziari:			
15) proventi da partecipazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
16) altri proventi finanziari:	€ 0,00	€ 1,00	(1,00)
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
b) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
d) proventi diversi dai precedenti:	€ 0,00	€ 1,00	(1,00)
17) interessi e altri oneri finanziari:	€ 2.566,00	€ 5.770,00	(3.204,00)
i) verso terzi:	€ 2.566,00	€ 5.770,00	(3.204,00)
17 bis) utili e perdite su cambi:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale Proventi ed oneri finanziari (C)	-€ 2.566,00	-€ 5.769,00	€ 3.203,00
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie:			
18) rivalutazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
19) svalutazioni:	€ 24.659,00	€ 840,00	€ 23.819,00
a) di partecipazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni:	€ 24.659,00	€ 840,00	€ 23.819,00
d) di strumenti finanziari derivati:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale delle rettifiche di valore delle attività e passività finanziarie (D):	-€ 24.659,00	-€ 840,00	(23.819,00)
Risultati prima delle imposte	€ 884.057,00	€ 429.035,00	€ 455.022,00
20) imposte sul reddito dell'esercizio:			
20-a) imposte anticipate	€ 6.002,00	-€ 12.446,00	€ 18.448,00
20-b) imposte differite	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
21) UTILE (PERDITE) CONSOLIDATE DELL'ESERCIZIO:	€ 603.283,00	€ 282.336,00	€ 320.947,00
21-a) Risultato di pertinenza del gruppo	€ 603.174,00	€ 284.472,00	
21-b) Risultato di pertinenza dei terzi	€ 109,00	-€ 2.136,00	

STATO PATRIMONIALE

Stato Patrimoniale - ATTIVO	31/12/2022	31/12/2021	Differenza
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti:			
2) per decimi da richiedere	€ 750,00	€ 750,00	€ 0,00
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A):	€ 750,00	€ 750,00	€ 0,00
B) Immobilizzazioni:			
I - Immobilizzazioni immateriali:			
1) costi di impianto e di ampliamento:	€ 268.455,00	€ 356.783,00	(88.328,00)
3) diritti di brevetto industriale e utilizz. delle opere dell'ingegno:	€ 16.817,00	€ 14.166,00	€ 2.651,00
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili:	€ 13.332,00	€ 0,00	€ 13.332,00
5) avviamento:	€ 599.073,00	€ 196.221,00	€ 402.852,00
6) immobilizzazioni in corso e acconti:	€ 22.475,00	€ 0,00	€ 22.475,00
Totale immobilizzazioni immateriali:	€ 920.152,00	€ 567.170,00	€ 352.982,00
II - Immobilizzazioni materiali:			
3) attrezzature industriali e commerciali:	€ 2.252,00	€ 0,00	€ 2.252,00
4) altri beni:	€ 8.805,00	€ 9.293,00	(488,00)
Totale immobilizzazioni materiali:	€ 11.057,00	€ 9.293,00	€ 1.764,00
III - Immobilizzazioni finanziarie:			
1) Partecipazioni in:			
b) imprese collegate:	€ 0,00	€ 22.000,00	(22.000,00)
Totale partecipazioni:	€ 0,00	€ 22.000,00	(22.000,00)
2) Crediti:			
Totale crediti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) altri titoli:	€ 2.400,00	€ 0,00	€ 2.400,00
Totale immobilizzazioni finanziarie:	€ 2.400,00	€ 22.000,00	(19.600,00)
Totale immobilizzazioni (B):	€ 933.609,00	€ 598.463,00	€ 335.146,00
C) Attivo circolante:			
I - Rimanenze:			
Totale rimanenze:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
II - Crediti:			
1) verso clienti:	€ 1.470.678,00	€ 548.507,00	€ 922.171,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 1.470.678,00	€ 548.507,00	€ 922.171,00
2) verso imprese controllate non consolidate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) verso imprese collegate:	€ 0,00	€ 15.000,00	(15.000,00)
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 15.000,00	(15.000,00)
4) verso controllanti:	€ 635,00	€ 0,00	€ 635,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 635,00	€ 0,00	€ 635,00
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
5 bis) crediti tributari:	€ 84.249,00	€ 54.137,00	€ 30.112,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 84.249,00	€ 54.137,00	€ 30.112,00
5 ter) imposte anticipate:	€ 6.923,00	€ 12.925,00	(6.002,00)
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 6.923,00	€ 12.925,00	(6.002,00)
5 quater) verso altri:	€ 218.866,00	€ 131.418,00	€ 87.448,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 208.420,00	€ 124.444,00	€ 83.976,00
a2) esigibili oltre l'esercizio succ.:	€ 10.446,00	€ 6.974,00	€ 3.472,00
Totale crediti:	€ 1.781.351,00	€ 761.987,00	€ 1.019.364,00
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:			
6) altri titoli:	€ 239.519,00	€ 259.178,00	(19.659,00)
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:	€ 239.519,00	€ 259.178,00	(19.659,00)
IV - Disponibilità liquide:			
1) depositi bancari e postali:	€ 1.476.156,00	€ 957.840,00	€ 518.316,00
3) danaro e valori in cassa:	€ 5.531,00	€ 102,00	€ 5.429,00
Totale disponibilità liquide:	€ 1.481.687,00	€ 957.942,00	€ 523.745,00
Totale attivo circolante (C):	€ 3.502.557,00	€ 1.979.107,00	€ 1.523.450,00
D) Ratei e risconti			
ratei e risconti attivi:	€ 82.417,00	€ 53.190,00	€ 29.227,00
Totale ratei e risconti (D):	€ 82.417,00	€ 53.190,00	€ 29.227,00
TOTALE ATTIVO	€ 4.519.333,00	€ 2.631.510,00	€ 1.887.823,00

Stato Patrimoniale - PASSIVO	31/12/2022	31/12/2021	Differenza
A1) Patrimonio netto di gruppo:			
I - Capitale:	€ 480.355,00	€ 455.750,00	24.605,00
II - Riserva da sovrapprezzo azioni:	€ 1.667.637,00	€ 1.052.250,00	615.387,00
III - Riserve di rivalutazione:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
IV - Riserva legale:	€ 51.764,00	€ 34.865,00	16.899,00
V - Riserve statutarie:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
VI - Altre riserve distintamente indicate:	€ 31.578,00	€ 31.577,00	1,00
a) riserva straordinaria:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
b) riserva arrotondamenti euro:	€ 1,00	€ 0,00	1,00
c) riserva versamenti c/ copertura perdite:	€ 31.577,00	€ 31.577,00	0,00
d) riserva di consolidamento:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
e) riserva da differenze da traduzione:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo:	€ 0,00	-€ 1.414,00	1.414,00
IX - Utile (perdita) dell'esercizio:	€ 603.174,00	€ 284.472,00	€ 318.702,00
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
Totale patrimonio netto di gruppo (A1):	€ 2.834.508,00	€ 1.857.500,00	977.008,00
A2) Patrimonio netto di terzi:			
I - Capitale e riserve di terzi:	€ 59.077,00	€ 4.143,00	€ 54.934,00
II - Utile (perdite) di terzi:	€ 109,00	-€ 2.136,00	€ 2.245,00
Totale patrimonio netto di terzi (A2):	€ 59.186,00	€ 2.007,00	€ 57.179,00
Totale patrimonio netto consolidato (A):	€ 2.893.694,00	€ 1.859.507,00	€ 1.034.187,00
B) Fondi per rischi e oneri:			
Totale per rischi e oneri (B):	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato:			
1) fondo T.F.R.:	€ 66.753,00	€ 36.950,00	€ 29.803,00
Totale fondo T.F.R. (C):	€ 66.753,00	€ 36.950,00	€ 29.803,00
D) Debiti:			
1) obbligazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2) obbligazioni convertibili:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) debiti verso soci per finanziamenti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
4) debiti verso banche:	€ 28.492,00	€ 4.179,00	€ 24.313,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 6.492,00	€ 4.179,00	€ 2.313,00
a2) pagabili oltre l'esercizio succ.:	€ 22.000,00	€ 0,00	€ 22.000,00
5) debiti verso altri finanziatori:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
6) acconti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
7) debiti verso fornitori:	€ 1.036.115,00	€ 399.761,00	€ 636.354,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 1.036.115,00	€ 399.761,00	€ 636.354,00
8) debiti rappresentati da titoli di credito:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
9) debiti verso imprese controllate non consolidate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
10) debiti verso imprese collegate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
11) debiti verso controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
11 bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
12) debiti tributari:	€ 7.475,00	€ 643,00	€ 6.832,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 7.475,00	€ 643,00	€ 6.832,00
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale:	€ 146.248,00	€ 112.543,00	€ 33.705,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 146.248,00	€ 112.543,00	€ 33.705,00
14) altri debiti:	€ 206.649,00	€ 217.927,00	(11.278,00)
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 196.871,00	€ 187.476,00	€ 9.395,00
a2) pagabili oltre l'esercizio succ.:	€ 9.778,00	€ 30.451,00	(20.673,00)
Totale debiti (D):	€ 1.424.979,00	€ 735.053,00	€ 689.926,00
E) Ratei e risconti			
ratei e risconti passivi:	€ 133.907,00	€ 0,00	€ 133.907,00
Totale ratei e risconti passivi:	€ 133.907,00	€ 0,00	€ 133.907,00
TOTALE PASSIVO	€ 4.519.333,00	€ 2.631.510,00	€ 1.887.823,00

RENDICONTO FINANZIARIO (METODO INDIRETTO) (*)

RENDICONTO FINANZIARIO (importi in Euro)	31/12/2022	31/12/2021
FLUSSI FINANZIARI DELLA GESTIONE OPERATIVA		
- Utile (perdita) d'esercizio	603.283	282.336
- Variazione dei Crediti commerciali (+/-)	(922.171)	(161.080)
- Variazione dei Debiti commerciali (+/-)	636.354	202.893
- Variazione dei Debiti tributari (+/-)	6.832	(64.840)
- Variazione dei Debiti previdenziali (+/-)	33.705	(108.911)
- Variazione degli Altri Crediti (+/-)	(97.193)	246.300
- Variazione degli Altri Debiti (+/-)	13.035	60.998
- Variazione del Fondo Rischi ed oneri e fondo TFR	29.803	12.100
- Altre Variazioni (ratei e risconti) (+/-)	104.680	(52.053)
Liquidità generata/(assorbita) dalla gestione operativa	408.328	417.743
FLUSSI FINANZIARI DELLA GESTIONE DI INVESTIMENTO		
- Acquisto/vendita attività immateriali netto rivalutaz / svalutaz / amm.ti (-/+)	(352.982)	(329.573)
- Acquisto/vendita attività materiali netto rivalutaz/svalutaz / amm.ti (-/+)	(1.764)	(3.299)
- Acquisto/vendita attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni (-/+)	19.659	(149.172)
- Acquisto/vendita partecipazioni (-/+)	19.600	0
Liquidità generata/(assorbita) dalla attività di investimento	(315.487)	(482.044)
FLUSSI FINANZIARI DELL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO		
- Aumento di capitale	24.605	45.750
- Distribuzione dividendi e riserve disponibili	(266.158)	(463.026)
- Variazione per arrotondamenti euro	0	5
- Altri versamenti soci in c/capitale e capitale di terzi da consolidamento	57.070	3.300
- Versamento soci a titolo di sovrapprezzo	615.387	1.052.250
Liquidità generata/(assorbita) dalla attività di finanziamento	430.904	638.279
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/(ASSORBITA) NEL PERIODO	523.745	573.978
DISPONIBILITA' LIQUIDE ALL'INIZIO DEL PERIODO (+)	957.942	383.964
DISPONIBILITA' LIQUIDE A FINE PERIODO	1.481.687	957.942

ALLEGATI

Bilancio d'esercizio

CONTO ECONOMICO

Conto Economico	31/12/2022	31/12/2021	Differenza
A) Valore della produzione:			
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni:	€ 6.216.189,00	€ 4.839.402,00	€ 1.376.787,00
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) variazione dei lavori in corso su ordinazione:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
5) altri ricavi e proventi:	€ 103.933,00	€ 50.903,00	€ 53.030,00
di cui, contributi in conto esercizio	€ 43.421,00	€ 0,00	€ 43.421,00
Totale valore della produzione (A):	€ 6.320.122,00	€ 4.890.305,00	€ 1.429.817,00
B) Costi della produzione:			
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci:	€ 9.309,00	€ 12.034,00	(2.725,00)
7) per servizi:	€ 4.528.588,00	€ 3.795.311,00	€ 733.277,00
8) per godimento di beni di terzi:	€ 104.720,00	€ 65.237,00	€ 39.483,00
9) per il personale:			
a) salari e stipendi:	€ 391.939,00	€ 248.746,00	€ 143.193,00
b) oneri sociali:	€ 115.712,00	€ 55.006,00	€ 60.706,00
c) trattamento di fine rapporto:	€ 29.166,00	€ 18.487,00	€ 10.679,00
d) trattamento di quiescenza e simili:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
e) altri costi:	€ 13.389,00	€ 20,00	€ 13.369,00
Totale costi per il personale:	€ 550.206,00	€ 322.259,00	€ 227.947,00
10) ammortamenti e svalutazioni:	€ 135.815,00	€ 151.376,00	(15.561,00)
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali:	€ 133.078,00	€ 128.874,00	€ 4.204,00
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali:	€ 2.737,00	€ 2.502,00	€ 235,00
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide:	€ 0,00	€ 20.000,00	(20.000,00)
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
12) accantonamento per rischi:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
13) altri accantonamenti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
14) oneri diversi di gestione:	€ 86.208,00	€ 79.439,00	€ 6.769,00
Totale costi della produzione (B):	€ 5.414.846,00	€ 4.425.656,00	€ 989.190,00
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B):	€ 905.276,00	€ 464.649,00	€ 440.627,00
C) Proventi e oneri finanziari:			
15) proventi da partecipazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
16) altri proventi finanziari:	€ 0,00	€ 1,00	(1,00)
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
b) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
d) proventi diversi dai precedenti:	€ 0,00	€ 1,00	(1,00)
17) interessi e altri oneri finanziari:	€ 2.566,00	€ 5.770,00	(3.204,00)
i) verso terzi:	€ 2.566,00	€ 5.770,00	(3.204,00)
17 bis) utili e perdite su cambi:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale Proventi ed oneri finanziari (C):	-€ 2.566,00	-€ 5.769,00	€ 3.203,00
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie:			
18) rivalutazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
19) svalutazioni:	€ 24.659,00	€ 21.478,00	€ 3.181,00
a) di partecipazioni:	€ 0,00	€ 20.638,00	(20.638,00)
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni:	€ 24.659,00	€ 840,00	€ 23.819,00
Totale delle rettifiche di valore delle attività e passività finanziarie (D):	-€ 24.659,00	-€ 21.478,00	(3.181,00)
Risultati prima delle imposte	€ 878.051,00	€ 437.402,00	€ 440.649,00
20) imposte sul reddito dell'esercizio:	€ 275.858,00	€ 154.345,00	€ 121.513,00
20-a) imposte anticipate	€ 1.966,00	-€ 4.800,00	€ 6.766,00
20-b) imposte differite	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
21) UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO:	€ 602.193,00	€ 283.057,00	€ 319.136,00

STATO PATRIMONIALE

Stato Patrimoniale - ATTIVO	31/12/2022	31/12/2021	Differenza
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti:			
1) per decimi già richiesti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2) per decimi da richiedere	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A):	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
B) Immobilizzazioni:			
I - Immobilizzazioni immateriali:			
1) costi di impianto e di ampliamento:	€ 266.388,00	€ 355.184,00	(88.796,00)
2) costi di sviluppo:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) diritti di brevetto industriale e utilizz. delle opere dell'ingegno:	€ 16.817,00	€ 0,00	€ 16.817,00
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili:	€ 13.332,00	€ 14.166,00	(834,00)
5) avviamento:	€ 156.977,00	€ 196.221,00	(39.244,00)
6) immobilizzazioni in corso e acconti:	€ 22.475,00	€ 0,00	€ 22.475,00
7) altre:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale immobilizzazioni immateriali:	€ 475.989,00	€ 565.571,00	(89.582,00)
II - Immobilizzazioni materiali:			
1) terreni e fabbricati:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2) impianti e macchinario:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) attrezzature industriali e commerciali:	€ 2.252,00	€ 0,00	€ 2.252,00
4) altri beni:	€ 8.805,00	€ 9.293,00	(488,00)
5) immobilizzazioni in corso e acconti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale immobilizzazioni materiali:	€ 11.057,00	€ 9.293,00	€ 1.764,00
III - Immobilizzazioni finanziarie:			
1) Partecipazioni in:			
a) imprese controllate:	€ 463.101,00	€ 18.062,00	€ 445.039,00
b) imprese collegate:	€ 0,00	€ 22.000,00	(22.000,00)
Totale partecipazioni:	€ 463.101,00	€ 40.062,00	€ 423.039,00
2) Crediti:			
Totale crediti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) altri titoli:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
4) strumenti finanziari derivati attivi:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale immobilizzazioni finanziarie:	€ 463.101,00	€ 40.062,00	€ 423.039,00
Totale immobilizzazioni (B):	€ 950.147,00	€ 614.926,00	€ 335.221,00
C) Attivo circolante:			
I - Rimanenze:			
Totale rimanenze:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
II - Crediti:			
1) verso clienti:	€ 1.318.007,00	€ 546.647,00	€ 771.360,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 1.318.007,00	€ 546.647,00	€ 771.360,00
2) verso imprese controllate:	€ 18.335,00	€ 1.120,00	€ 17.215,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 18.335,00	€ 1.120,00	€ 17.215,00
3) verso imprese collegate:	€ 0,00	€ 15.000,00	(15.000,00)
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 15.000,00	(15.000,00)
4) verso controllanti:	€ 635,00	€ 0,00	€ 635,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 635,00	€ 0,00	€ 635,00
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
5 bis) crediti tributari:	€ 73.399,00	€ 53.216,00	€ 20.183,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 73.399,00	€ 53.216,00	€ 20.183,00
5 ter) imposte anticipate:	€ 2.834,00	€ 4.800,00	(1.966,00)
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 2.834,00	€ 4.800,00	(1.966,00)
5 quater) verso altri:	€ 213.619,00	€ 131.418,00	€ 82.201,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 205.173,00	€ 124.444,00	€ 80.729,00
a2) esigibili oltre l'esercizio succ.:	€ 8.446,00	€ 6.974,00	€ 1.472,00
Totale crediti:	€ 1.626.829,00	€ 752.201,00	€ 874.628,00
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:			
6) altri titoli:	€ 239.519,00	€ 259.178,00	(19.659,00)
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:	€ 239.519,00	€ 259.178,00	(19.659,00)
IV - Disponibilità liquide:			
1) depositi bancari e postali:	€ 1.470.501,00	€ 935.359,00	€ 535.142,00
2) assegni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) danaro e valori in cassa:	€ 0,00	€ 102,00	(102,00)
Totale disponibilità liquide:	€ 1.470.501,00	€ 935.461,00	€ 535.040,00
Totale attivo circolante (C):	€ 3.336.849,00	€ 1.946.840,00	€ 1.390.009,00
D) Ratei e risconti			
ratei e risconti attivi:	€ 80.201,00	€ 52.858,00	€ 27.343,00
Totale ratei e risconti (D):	€ 80.201,00	€ 52.858,00	€ 27.343,00
TOTALE ATTIVO	€ 4.367.197,00	€ 2.614.624,00	€ 1.752.573,00

Stato Patrimoniale - PASSIVO	31/12/2022	31/12/2021	Differenza
A) Patrimonio netto:			
I - Capitale:	€ 480.355,00	€ 455.750,00	24.605,00
II - Riserva da sovrapprezzo azioni:	€ 1.667.637,00	€ 1.052.250,00	615.387,00
III - Riserve di rivalutazione:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
IV - Riserva legale:	€ 51.764,00	€ 34.865,00	16.899,00
V - Riserve statutarie:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
VI - Altre riserve distintamente indicate:	€ 31.578,00	€ 31.578,00	0,00
a) riserva straordinaria:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
b) riserva arrotondamenti euro:	€ 1,00	€ 1,00	0,00
c) riserva versamenti c/ copertura perdite:	€ 31.577,00	€ 31.577,00	0,00
d) altre riserve:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
IX - Utile (perdita) dell'esercizio:	€ 602.193,00	€ 283.057,00	€ 319.136,00
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
Totale patrimonio netto (A):	€ 2.833.527,00	€ 1.857.500,00	976.027,00
B) Fondi per rischi e oneri:			
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2) per imposte, anche differite:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) strumenti finanziari derivati passivi:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
4) altri:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale per rischi e oneri (B):	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato:			
1) fondo T.F.R.:	€ 62.757,00	€ 36.950,00	€ 25.807,00
2) altri fondi:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale fondo T.F.R. (C):	€ 62.757,00	€ 36.950,00	€ 25.807,00
D) Debiti:			
1) obbligazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2) obbligazioni convertibili:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) debiti verso soci per finanziamenti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
4) debiti verso banche:	€ 4.249,00	€ 3.855,00	€ 394,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 4.249,00	€ 3.855,00	€ 394,00
5) debiti verso altri finanziatori:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
6) acconti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
7) debiti verso fornitori:	€ 1.008.611,00	€ 389.139,00	€ 619.472,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 1.008.611,00	€ 389.139,00	€ 619.472,00
8) debiti rappresentati da titoli di credito:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
9) debiti verso imprese controllate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
10) debiti verso imprese collegate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
11) debiti verso controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
11 bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
12) debiti tributari:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale:	€ 139.871,00	€ 111.414,00	€ 28.457,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 139.871,00	€ 111.414,00	€ 28.457,00
14) altri debiti:	€ 184.275,00	€ 215.766,00	(31.491,00)
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 174.497,00	€ 185.315,00	(10.818,00)
a2) pagabili oltre l'esercizio succ.:	€ 9.778,00	€ 30.451,00	(20.673,00)
Totale debiti (D):	€ 1.337.006,00	€ 720.174,00	€ 616.832,00
E) Ratei e risconti			
ratei e risconti passivi:	€ 133.907,00	€ 0,00	€ 133.907,00
Totale ratei e risconti passivi:	€ 133.907,00	€ 0,00	€ 133.907,00
TOTALE PASSIVO	€ 4.367.197,00	€ 2.614.624,00	€ 1.752.573,00

RENDICONTO FINANZIARIO (METODO INDIRETTO)

RENDICONTO FINANZIARIO (importi in Euro)	31/12/2022	31/12/2021
FLUSSI FINANZIARI DELLA GESTIONE OPERATIVA		
- Utile (perdita) d'esercizio	602.193	283.057
- Variazione dei Crediti commerciali (+/-)	(771.360)	(161.872)
- Variazione dei Debiti commerciali (+/-)	619.472	196.932
- Variazione dei Crediti tributari (+/-)	(20.183)	(53.216)
- Variazione dei Debiti tributari (+/-)	0	(65.483)
- Variazione dei Debiti previdenziali (+/-)	28.457	(110.040)
- Variazione degli Altri Crediti (+/-)	(83.085)	309.605
- Variazione degli Altri Debiti (+/-)	(31.097)	63.722
- Variazione del Fondo Rischi ed oneri e fondo TFR	25.807	12.100
- Altre Variazioni (ratei e risconti) (+/-)	106.564	(52.269)
Liquidità generata/(assorbita) dalla gestione operativa	476.768	422.536
FLUSSI FINANZIARI DELLA GESTIONE DI INVESTIMENTO		
- Acquisto/vendita attività immateriali netto rivalutaz / svalutaz / amm.ti (-/+)	89.582	(330.106)
- Acquisto/vendita attività materiali netto rivalutaz/svalutaz / amm.ti (-/+)	(1.764)	(3.299)
- Acquisto/vendita attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni (-/+)	19.659	(149.172)
- Acquisto/vendita partecipazioni (-/+)	(423.039)	(9.062)
Liquidità generata/(assorbita) dalla attività di investimento	(315.562)	(491.639)
FLUSSI FINANZIARI DELL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO		
- Aumento di capitale	24.605	45.750
- Distribuzione dividendi e riserve disponibili	(266.158)	(463.026)
- Variazione per arrotondamenti euro	0	4
- Versamento soci a titolo di sovrapprezzo	615.387	1.052.250
Liquidità generata/(assorbita) dalla attività di finanziamento	373.834	634.978
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/(ASSORBITA) NEL PERIODO	535.040	565.875
DISPONIBILITA' LIQUIDE ALL'INIZIO DEL PERIODO (+)	935.461	369.586
DISPONIBILITA' LIQUIDE A FINE PERIODO	1.470.501	935.461

Fine Comunicato n.20211-2

Numero di Pagine: 18