

Comunicato Stampa

Il Consiglio di Amministrazione di Premia Finance SpA approva la relazione finanziaria semestrale consolidata al 30 giugno 2022

- Ricavi delle vendite consolidati pari ad Euro 3.060.779 (+33,72% rispetto a Euro 2.288.952 al 30 giugno 2021)
- EBITDA consolidato pari ad Euro 545.754 (+172,30% rispetto a Euro 200.427 al 30 giugno 2021)
- EBITDA % consolidato pari a 17,8% (+9,1% rispetto all'8,7% del 30 giugno 2021);
- EBIT consolidato pari ad Euro 479.700 (+297,80% rispetto a Euro 120.588 al 30 giugno 2021)
- Risultato netto consolidato pari ad Euro 329.466 (+372,08% rispetto a Euro 69.790 al 30 giugno 2021)
- Posizione Finanziaria Netta consolidata negativa (cassa) pari ad Euro 1.352.636 al 30 giugno 2022, rispetto a quella negativa (cassa) Euro 1.185.165 al 31 dicembre 2021 e di negativi (cassa) Euro 1.041.472 al 30 giugno 2021
- Patrimonio Netto consolidato pari ad Euro 2.327.815 al 30 giugno 2022, rispetto ad Euro 1.859.507 al 31 dicembre 2021 e di Euro 1.643.660 al 30 giugno 2021.

Roma, 16 settembre 2022 – 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 all'Euronext Growth Milan di Borsa Italiana e guidata dall'Amministratore Delegato Gaetano Nardo, rende noto che il Consiglio di amministrazione, svolto in data odierna, ha deliberato l'approvazione della relazione finanziaria semestrale consolidata al 30 giugno 2022, redatta secondo i principi contabili OIC, attualmente in corso di revisione contabile limitata volontaria da parte della Società di Revisione.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione, Gaetano Nardo, nel commentare l'andamento del Gruppo, ha dichiarato:

“Il primo semestre 2022 è stato un periodo intenso e pieno di emozioni e di prospettive per il Gruppo.

La società Premia Finance SpA è stata ammessa sul segmento principale dell'Euronext Growth Milan. Un passaggio importante per la storia dell'Azienda, la quale si è affacciata con slancio su Piazza Affari, forte di una crescita costante che continua a certificare non solo il buon lavoro svolto fino ad oggi dall'intero team, ma anche le ambizioni societarie.

Anche in termini di volumi d'affari e margini possiamo dire che siamo nella giusta direzione, l'impegno profuso parte da lontano e continua a svilupparsi secondo i giusti binari grazie agli sforzi compiuti quotidianamente da tutti coloro i quali credono nel nostro progetto.”

Andamento della gestione

Nel corso del primo semestre 2022 il Gruppo Premia Finance Spa ha fatto registrare una crescita sia del volume d'affari che della marginalità. Ciò è stato possibile attraverso azioni mirate all'ampliamento dei volumi produttivi e grazie ad un processo di selezione/ampliamento della propria rete di business. L'obiettivo di breve termine è quello infatti di incrementare la propria posizione di mercato nella cessione del quinto ed avere una marginalità corrispondente a quella attesa dal management.

A questi fini, nonostante l'ampliamento della rete vendita, la società intende comunque crescere per linee esterne per consolidare il proprio posizionamento competitivo aumentando ulteriormente i volumi produttivi, come declinato nelle strategie aziendali.

I volumi produttivi relativi alle operazioni di prestito assistite da cessione del quinto e delegazione di pagamento che la società Premia Finance ha mediato nel primo semestre 2022 sono incrementati per il 18% rispetto all'anno precedente.

Nel 2022 la società Capogruppo, in un'ottica di crescita a medio/lungo termine, ha effettuato importanti investimenti nell'ambito dell'organizzazione aziendale e della pianificazione e controllo, attraverso l'inserimento di un direttore finanziario e l'implementazione di sistemi informativi integrati tra la produzione e il sistema interno contabile.

Dal punto di vista della comunicazione e marketing la società Capogruppo ha fatto investimenti sia in termini di social media che di presenza sul territorio con il proprio marchio, oggi infatti vanta 50 agenzie a marchio Premia in tutta Italia. Inoltre nel 2022 è stata inaugurata un'altra sede operativa nella città di Milano con l'obiettivo di sviluppare il marchio a livello nazionale e un incremento di produzione.

A questi risultati ha contribuito anche la società controllata Premia Insurance Srl che ha avviato la propria attività operativa, conseguendo un fatturato pari a Euro 44.592 rispetto ad Euro 18.321 del primo semestre 2021 in relazione alla collocazione di polizze assicurative; la perdita sofferta dalla predetta società è pari ad Euro 2.079 e non si ritiene durevole, trattandosi di una società ancora in fase di start up.

Risultati al 30 giugno 2022

Andamento economico consolidato

Valori Euro .000	30 giugno 2022	30 giugno 2021
Ricavi delle vendite	3.061	2.289
EBITDA	546	200
EBITDA %	17,8%	8.7%
EBIT	480	121
Risultato netto	329	70

- Al 30 giugno 2022 i ricavi delle vendite e delle prestazioni pari a Euro 3.060.779 risultano essere composti integralmente da provvigioni attive maturate su finanziamenti e prodotti assicurativi.

Descrizione	30/06/2022	30/06/2021	Delta valori	Delta %
Provvigione su intermediazione CQS	2.909	2.208	701	31,78%
Provvigione su intermediazione Prestiti personali	22	18	4	21,24%
Provvigione su intermediazione Mutui	85	45	40	90,02%
Provvigioni da prodotti assicurativi - Premia Insurance srl	45	18	26	143,39%
Totale	3.061	2.289	772	33,72%

I ricavi consolidati delle vendite hanno registrato un aumento di circa Euro 772 mila rispetto al 30/06/2021 per effetto degli aumenti dei volumi intermediati, con particolare riferimento al core business della società Capogruppo (cessione del quinto). Si rileva comunque una crescita anche delle altre aree di business, quali mutui, prestiti personali e comparto assicurativi.

- EBITDA consolidato** al 30 giugno 2022 è pari ad Euro 545.754 in incremento del +172,30% rispetto a Euro 200.427 al 30 giugno 2021. **L'EBITDA %** è pari all'17,8% in aumento di +9,1 punti percentuali rispetto al 30 giugno 2021. L'aumento della marginalità riflette da un lato un aumento dei volumi produttivi, anche a seguito di un processo di selezione/ampliamento della propria rete di business, e dall'altro una minore incidenza delle provvigioni passive, che passa dal 70% al 30 giugno 2021 al 62% circa nel primo semestre 2022.
- L'EBIT** al 30 giugno 2022 è pari ad Euro 480 mila in aumento del 298% rispetto ai dati di giugno 2021. Il reddito operativo riflette ammortamenti di circa Euro 66 mila, principalmente riconducibili alle spese di quotazione.
- L'utile netto** è pari a 329 mila circa, in netto rialzo rispetto ad Euro 69 mila del 30 giugno 2021, principalmente per effetto di quanto evidenziato nei punti precedenti.

Andamento patrimoniale e finanziario consolidato

Valori Euro .000	30 giugno 2022	31 dicembre 2021	Variazione (30 giu 2022 vs 31 dec 2021)	30 giugno 2021	Variazione (30 giu 2022 vs 30 giu 2021)
Posizione Finanziaria Netta	(1.353)	(1.185)	(167)	(1.041)	(311)
Patrimonio Netto	2.328	1.860	468	1.644	684

La Posizione Finanziaria Netta al 30 giugno 2022 è negativa (cassa) per Euro 1.353 mila in aumento di circa Euro 167 mila rispetto al 31 dicembre 2021 (negativi Euro 1.185 mila), principalmente a seguito di un aumento della liquidità per circa Euro 181 mila ed una riduzione dei crediti finanziari correnti per circa Euro 11 mila. La posizione finanziaria netta si compone come segue:

INDEBITAMENTO FINANZIARIO NETTO CONSOLIDATO	30/06/2022	Variazione	31/12/2021
A. Cassa	1.163.546	205.604	957.942
B. Altre disponibilità liquide	0	0	0
C. Titoli detenuti per la negoziazione	234.759	(24.419)	259.178
D. Liquidità (A)+(B)+(C)	1.398.305	181.185	1.217.120
E. Crediti finanziari correnti	15.000	(11.079)	26.079
F. Debiti finanziari correnti	5.370	1.515	3.855
G. Parte corrente dell'indebitamento non corrente	0	0	0
H. Altri debiti finanziari correnti	55.299	1.120	54.179
I. Indebitamento finanziario corrente (F)+(G)+(H)	60.669	2.635	58.034
J. Indebitamento finanziario corrente netto (I)-(D)-(E)	1.352.636	167.471	1.185.165
K. Debiti bancari non correnti	0	0	0
L. Obbligazioni emesse	0	0	0
M. Altri debiti non correnti	0	0	0
N. Indebitamento finanziario non corrente (K)+(L)+(M)	0	0	0
O. Indebitamento finanziario netto (J)+(N)	1.352.636	167.471	1.185.165

Il patrimonio netto complessivo è pari ad Euro 2.328 mila al 30 giugno 2022, con un incremento di euro 468 mila rispetto al 31 dicembre 2021. Di detto importo, euro 2.326,016 sono di pertinenza del Gruppo, mentre Euro 1.799 sono di pertinenza di Terzi.

Al riguardo si precisa che il capitale sociale è aumentato di Euro 16.875 a seguito dell'esercizio dei warrant avvenuto nel mese di giugno e che la riserva sopraprezzo azioni di conseguenza è aumentata di Euro 388.125. 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

La Società ha presentato in data 27 maggio 2022 a Borsa Italiana S.p.A. ("Borsa Italiana") la richiesta di passaggio dall'Euronext Growth Milan - Segmento Professionale, dedicato agli investitori istituzionali e professionali, al mercato Euronext Growth Milan, organizzato e gestito da Borsa Italiana, aperto agli investitori al dettaglio.

Tale passaggio rappresenta una tappa importante nel percorso di sviluppo della Società, come già dichiarato in sede di quotazione, che testimonia il percorso di crescita intrapreso e ne rafforza le ambizioni di sviluppo in un'ottica strategica di medio-lungo periodo.

L'ammissione alle negoziazioni delle azioni ordinarie della Società su Euronext Growth Milan è stata il 7 giugno 2022, mentre la data di inizio delle negoziazioni è stata il 9 giugno 2022.

Eventi successivi alla chiusura del periodo

Non si segnalano eventi successivi alla chiusura del primo semestre 2022 dei quali sia necessario fornire adeguata informativa.

Evoluzione prevedibile della gestione

La ripresa macroeconomica a livello generale avviata dalla fine del 2021 è oggi minacciata dallo scoppio del conflitto russo-ucraino che sta infatti determinando per l'Unione Europea un processo inflattivo e una modifica al comportamento al consumo ed agli investimenti.

In Italia si è verificato un rialzo dei prezzi di materie prime, gas, energia, carburante e, aggiunti all'aumento dell'inflazione, stanno mettendo a rischio di insolvenza e fallimento numerose imprese.

In questo scenario, l'Italia si trova costretta a ridimensionare le aspettative di una forte ripresa prevista dopo due anni di Covid. Non a caso il Fondo Monetario Internazionale ad aprile, anche in considerazione della dipendenza energetica dell'Italia da Mosca, ha tagliato le stime di crescita 2022 e 2023 per il Paese: il Pil è previsto crescere quest'anno del 2,3%, ovvero 1,5 punti percentuali in meno rispetto alle previsioni di gennaio (-1,9 su ottobre 2021). Per il 2023 la crescita è attesa all'1,7%, 0,5 punti percentuali in meno (+0,1 su ottobre). (Fonte Crisbis)

Secondo un'indagine condotta dall'Oam al 31/12/2021, è stato riscontrato un diverso impatto della pandemia sull'operatività dei Mediatori creditizi: i Mediatori di più grandi dimensioni hanno continuato a svolgere l'attività di intermediazione facendo registrare una crescita dei propri ricavi; le società di più piccole dimensioni hanno registrato un calo dei propri ricavi fin dal periodo precedente a quello caratterizzato dall'emergenza pandemica che, di fatto, ha amplificato il trend negativo.

Concentrazione, digitalizzazione, coinvolgimento dei giovani saranno le tre parole d'ordine del 2022 per il comparto della mediazione creditizia. È quanto emerge da un giro di interviste che SimplyBiz ha realizzato tra i protagonisti del settore.

Dal punto di vista della cessione del quinto e delegazione di pagamento in vista dell'incremento dei tassi, tenuto conto della minore entità di importi richiesti dal consumatore finale rispetto ad altri tipi di prodotti come i mutui o i prestiti, al momento la Società non ritiene che ci possa essere un impatto significativo sul volume d'affari.

Per quanto il conflitto russo-ucraino sul mercato immobiliare potrebbe avere conseguenze inferiori rispetto ad altri settori (come quelli che consumano molta energia, si pensi al mercato alimentare, alla ristorazione e al turismo), con i tassi d'interesse in aumento, la richiesta di nuovi mutui potrebbe subire un'inflessione e quindi impattare negativamente sui volumi erogati. Il mercato dei mutui resta comunque su numeri molto importanti, grazie anche alle agevolazioni per gli under 36 e alle garanzie statali.

Nel report pubblicato da Banca d'Italia a fine giugno si evince che le famiglie italiane hanno ricevuto finanziamenti per l'acquisto dell'abitazione per 13.521 milioni di euro nel primo trimestre 2022 in calo dell'8,2 %, rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente.

Altri elementi che influenzeranno il mercato della mediazione creditizia nei prossimi mesi saranno legati ad eventi esterni, quali: l'attuazione del PNRR, l'andamento del processo inflattivo e le relative azioni che la BCE sta adottando per contrastarla.

In merito all'evoluzione della gestione prevedibile successiva al primo semestre, la società Capogruppo conferma la strategia del cross-selling, garantendo un'offerta completa di prodotti finanziari/assicurativi al consumatore finale in collaborazione con la società controllata.

Le Società del gruppo, in merito ai prodotti già presenti nella loro gamma (cessione del quinto, mutui, prestiti personali e assicurativi), intendono consolidare ed incrementare l'attuale quota di mercato sia attraverso la crescita per linee esterne, sia tramite investimenti in comunicazione e marketing e in azioni di recruiting finalizzati all'incremento della propria rete commerciale. Invece, relativamente al comparto della mediazione creditizia per le imprese, la società Capogruppo intende crescere per linee esterne e per linee interne.

La relazione finanziaria consolidata semestrale al 30 giugno 2022 sarà 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

NOMAD

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

ALLEGATI

CONTO ECONOMICO

Componenti positivi e negativi	30/06/2022	30/06/2021	Differenza
A) Valore della produzione:			
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni:	€ 3.060.779,00	€ 2.288.952,00	€ 771.827,00
5) altri ricavi e proventi:	€ 114.428,00	€ 27.202,00	€ 87.226,00
di cui, contributi in conto esercizio	€ 0,00	€ 4.000,00	(4.000,00)
Totale valore della produzione (A):	€ 3.175.207,00	€ 2.316.154,00	€ 859.053,00
B) Costi della produzione:			
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci:	€ 14.252,00	€ 7.011,00	€ 7.241,00
7) per servizi:	€ 2.234.577,00	€ 1.875.855,00	€ 358.722,00
8) per godimento di beni di terzi:	€ 58.099,00	€ 32.772,00	€ 25.327,00
9) per il personale:			
a) salari e stipendi:	€ 199.883,00	€ 124.992,00	€ 74.891,00
b) oneri sociali:	€ 36.259,00	€ 23.462,00	€ 12.797,00
c) trattamento di fine rapporto:	€ 13.468,00	€ 9.823,00	€ 3.645,00
e) altri costi:	€ 4.797,00	€ 500,00	€ 4.297,00
Totale costi per il personale:	€ 254.407,00	€ 158.777,00	€ 95.630,00
10) ammortamenti e svalutazioni:	€ 66.054,00	€ 79.839,00	(13.785,00)
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali:	€ 64.704,00	€ 62.737,00	€ 1.967,00
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali:	€ 1.350,00	€ 1.102,00	€ 248,00
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	€ 0,00	€ 16.000,00	(16.000,00)
14) oneri diversi di gestione:	€ 68.118,00	€ 41.312,00	€ 26.806,00
Totale costi della produzione (B):	€ 2.695.507,00	€ 2.195.566,00	€ 499.941,00
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B):	€ 479.700,00	€ 120.588,00	€ 359.112,00
C) Proventi e oneri finanziari:			
17) interessi e altri oneri finanziari:	€ 1.427,00	€ 2.283,00	(856,00)
i) verso terzi:	€ 1.427,00	€ 2.283,00	(856,00)
Totale Proventi ed oneri finanziari (C):	-€ 1.427,00	-€ 2.283,00	€ 856,00
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie:			
18) rivalutazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a) di partecipazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
19) svalutazioni:	€ 24.419,00	€ 0,00	€ 24.419,00
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni:	€ 24.419,00	€ 0,00	€ 24.419,00
Totale delle rettifiche di valore delle attività e passività finanziarie (D):	-€ 24.419,00	€ 0,00	(24.419,00)
Risultati prima delle imposte	€ 453.854,00	€ 118.305,00	€ 335.549,00
20) imposte sul reddito dell'esercizio:	€ 124.388,00	€ 48.515,00	€ 75.873,00
20-a) imposte anticipate	€ 2.742,00	(17.547,00)	€ 20.289,00
21) UTILE (PERDITE) CONSOLIDATE DELL'ESERCIZIO:	€ 329.466,00	€ 69.790,00	€ 259.676,00
21-a) Risultato di pertinenza del gruppo	€ 329.674,00	€ 70.716,00	
21-b) Risultato di pertinenza dei terzi	(208,00)	(926,00)	

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	30/06/2022	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:	€ 312.119,00	€ 356.783,00	(44.664,00)
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili:	€ 13.749,00	€ 14.166,00	(417,00)
5) avviamento:	€ 176.599,00	€ 196.221,00	(19.622,00)
Totale immobilizzazioni immateriali:	€ 502.467,00	€ 567.170,00	(64.703,00)
II - Immobilizzazioni materiali:			
4) altri beni:	€ 10.785,00	€ 9.293,00	€ 1.492,00
Totale immobilizzazioni materiali:	€ 10.785,00	€ 9.293,00	€ 1.492,00
III - Immobilizzazioni finanziarie:			
1) Partecipazioni in:			
b) imprese collegate:	€ 22.000,00	€ 22.000,00	€ 0,00
Totale partecipazioni:	€ 22.000,00	€ 22.000,00	€ 0,00
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:	€ 22.000,00	€ 22.000,00	€ 0,00
Totale immobilizzazioni (B):	€ 535.252,00	€ 598.463,00	(63.211,00)
C) Attivo circolante:			
I - Rimanenze:			
Totale rimanenze:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
II - Crediti:			
1) verso clienti:	€ 1.005.888,00	€ 548.507,00	€ 457.381,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 1.005.888,00	€ 548.507,00	€ 457.381,00
2) verso imprese controllate non consolidate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) verso imprese collegate:	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 0,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 0,00
4) verso controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
5 bis) crediti tributari:	€ 283.894,00	€ 54.137,00	€ 229.757,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 283.894,00	€ 54.137,00	€ 229.757,00
5 ter) imposte anticipate:	€ 10.184,00	€ 12.925,00	(2.741,00)
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 10.184,00	€ 12.925,00	(2.741,00)
5 quater) verso altri:	€ 179.723,00	€ 131.418,00	€ 48.305,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 168.257,00	€ 124.444,00	€ 43.813,00
a2) esigibili oltre l'esercizio succ.:	€ 11.466,00	€ 6.974,00	€ 4.492,00
Totale crediti:	€ 1.494.689,00	€ 761.987,00	€ 732.702,00
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:			
6) altri titoli:	€ 234.759,00	€ 259.178,00	(24.419,00)
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:	€ 234.759,00	€ 259.178,00	(24.419,00)
IV - Disponibilità liquide:			
1) depositi bancari e postali:	€ 1.162.744,00	€ 957.840,00	€ 204.904,00
3) danaro e valori in cassa:	€ 802,00	€ 102,00	€ 700,00
Totale disponibilità liquide:	€ 1.163.546,00	€ 957.942,00	€ 205.604,00
Totale attivo circolante (C):	€ 2.892.994,00	€ 1.979.107,00	€ 913.887,00
D) Ratei e risconti			
ratei e risconti attivi:	€ 92.863,00	€ 53.190,00	€ 39.673,00
Totale ratei e risconti (D):	€ 92.863,00	€ 53.190,00	€ 39.673,00
TOTALE ATTIVO	€ 3.521.859,00	€ 2.631.510,00	€ 890.349,00

PASSIVO	30/06/2022	31/12/2021	Differenza
A1) Patrimonio netto di gruppo:			
I - Capitale:	€ 472.625,00	€ 455.750,00	16.875,00
II - Riserva da sovrapprezzo azioni:	€ 1.440.375,00	€ 1.052.250,00	388.125,00
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
b) riserva arrotondamenti euro:	€ 1,00	€ 0,00	1,00
c) riserva versamenti c/ copertura perdite:	€ 31.577,00	€ 31.577,00	0,00
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo:	€ 0,00	-€ 1.414,00	1.414,00
IX - Utile (perdita) dell'esercizio:	€ 329.674,00	€ 284.472,00	€ 45.202,00
Totale patrimonio netto di gruppo (A1):	€ 2.326.016,00	€ 1.857.500,00	468.516,00
A2) Patrimonio netto di terzi:			
I - Capitale e riserve di terzi:	€ 2.007,00	€ 4.143,00	(2.136,00)
II - Utile (perdite) di terzi:	-€ 208,00	-€ 2.136,00	€ 1.928,00
Totale patrimonio netto di terzi (A2):	€ 1.799,00	€ 2.007,00	-€ 208,00
Totale patrimonio netto consolidato (A):	€ 2.327.815,00	€ 1.859.507,00	€ 468.308,00
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.:	€ 48.853,00	€ 36.950,00	€ 11.903,00
Totale fondo T.F.R. (C):	€ 48.853,00	€ 36.950,00	€ 11.903,00
D) Debiti:			
4) debiti verso banche:	€ 5.370,00	€ 4.179,00	€ 1.191,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 5.370,00	€ 4.179,00	€ 1.191,00
5) debiti verso altri finanziatori:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
6) acconti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
7) debiti verso fornitori:	€ 659.068,00	€ 399.761,00	€ 259.307,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 659.068,00	€ 399.761,00	€ 259.307,00
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:	€ 0,00	€ 643,00	(643,00)
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 643,00	(643,00)
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale:	€ 205.540,00	€ 112.543,00	€ 92.997,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 205.540,00	€ 112.543,00	€ 92.997,00
14) altri debiti:	€ 123.240,00	€ 217.927,00	(94.687,00)
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 103.924,00	€ 187.476,00	(83.552,00)
a2) pagabili oltre l'esercizio succ.:	€ 19.316,00	€ 30.451,00	(11.135,00)
Totale debiti (D):	€ 993.218,00	€ 735.053,00	€ 258.165,00
E) Ratei e risconti			
ratei e risconti passivi:	€ 151.973,00	€ 0,00	€ 151.973,00
Totale ratei e risconti passivi:	€ 151.973,00	€ 0,00	€ 151.973,00
TOTALE PASSIVO	€ 3.521.859,00	€ 2.631.510,00	€ 890.349,00

RENDICONTO FINANZIARIO (METODO INDIRETTO)

RENDICONTO FINANZIARIO (importi in Euro)	30/06/2022	30/06/2021
FLUSSI FINANZIARI DELLA GESTIONE OPERATIVA		
- Utile (perdita) d'esercizio	329.466	69.790
- Variazione dei Crediti commerciali (+/-)	(457.381)	(85.663)
- Variazione dei Debiti commerciali (+/-)	259.307	172.636
- Variazione dei Debiti tributari (+/-)	(643)	(65.483)
- Variazione dei Debiti previdenziali (+/-)	92.997	(2.634)
- Variazione degli Altri Crediti (+/-)	(275.321)	292.402
- Variazione degli Altri Debiti (+/-)	(93.497)	(45.978)
- Variazione del Fondo Rischi ed oneri e fondo TFR	11.903	4.007
- Altre Variazioni (ratei e risconti) (+/-)	112.300	(1.987)
Liquidità generata/(assorbita) dalla gestione operativa	(20.869)	337.090
FLUSSI FINANZIARI DELLA GESTIONE DI INVESTIMENTO		
- Acquisto/vendita attività immateriali netto rivalutaz / svalutaz / amm.ti (-/+)	64.703	(376.572)
- Acquisto/vendita attività materiali netto rivalutaz/svalutaz / amm.ti (-/+)	(1.492)	1.102
- Acquisto/vendita attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni (-/+)	24.419	(150.012)
- Acquisto/vendita partecipazioni (-/+)	0	0
Liquidità generata/(assorbita) dalla attività di investimento	87.630	(525.482)
FLUSSI FINANZIARI DELL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO		
- Aumento di capitale	16.875	45.750
- Distribuzione dividendi e riserve disponibili	(266.158)	0
- Variazione per arrotondamenti euro	1	(463.023)
- Altri versamenti soci in c/capitale	0	0
- Versamento soci a titolo di sovrapprezzo	388.125	1.052.250
Liquidità generata/(assorbita) dalla attività di finanziamento	138.843	634.977
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/(ASSORBITA) NEL PERIODO	205.604	446.585
DISPONIBILITA' LIQUIDE ALL'INIZIO DEL PERIODO (+)	957.942	383.964
DISPONIBILITA' LIQUIDE A FINE PERIODO	1.163.546	830.549