

Comunicato Stampa

Il Consiglio di Amministrazione di Premia Finance SpA approva il progetto di bilancio di esercizio ed il bilancio consolidato per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023

- Ricavi delle vendite consolidati pari ad Euro 5.320.085 (-15,3% rispetto a Euro 6.281.655 al 31 dicembre 2022)
- EBITDA consolidato pari ad Euro 278.326 (-73,43% rispetto a Euro 1.047.630 al 31 dicembre 2022)
- EBITDA % consolidato pari a 5,2% (-11.4 p.p. rispetto all'16,7% del al 31 dicembre 2022);
- EBIT consolidato pari ad Euro 62.555 (-93,1% rispetto a Euro 911.282 al 31 dicembre 2022);
- Risultato netto consolidato (negativo) pari ad Euro -6.936 (-101,1% rispetto a Euro 603.283 al 31 dicembre 2022);
- Posizione Finanziaria Netta consolidata negativa (cassa) pari ad Euro 904.444 al al 31 dicembre 2023, rispetto a quella negativa (cassa) Euro 1.704.768 al 31 dicembre 2022 e di negativi (cassa) Euro 928.776 al 30 giugno 2023;
- Patrimonio Netto consolidato pari ad Euro 2.317.990 al 31 dicembre 2023, rispetto ad Euro 2.893.694 al 31 dicembre 2022;
- Il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di proporre all'Assemblea ordinaria degli azionisti, convocata per il giorno 29 aprile 2024 la destinazione dell'utile d'esercizio pari a Euro 17.649: (i) per Euro 882,45 a riserva legale; (ii) per Euro 16.767 a riserva straordinaria e il rinnovo dell'organo amministrativo e del collegio sindacale.

Roma, 29 marzo 2024 – 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 del progetto di bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, 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'anno 2023 è stato un periodo segnato dall'incertezza e da un quadro macroeconomico in forte tensione, anche a causa di un incremento dei tassi di interesse repentino e inaspettato.

Il Gruppo Premia, forte di una crescita costante e continua negli anni passati, intende continuare ad investire sul modello di business, dove al centro di tutto c'è il collaboratore, fornendo più prodotti possibili alla nostra rete. Quindi il Gruppo Premia intende intermediare, non solo cessione del quinto e prodotti assicurativi, ma anche mutui, prestiti personali e finanziamento alle PMI.

Abbiamo deciso di irrobustire i costi di struttura perché siamo “confident” che al rialzo del mercato l'azienda sarà pronta a cogliere le opportunità e quindi a rientrare degli investimenti effettuati. Infatti, malgrado i risultati siano inferiori rispetto all'anno precedente, Premia Finance è riuscita a mantenere un equilibrio grazie alla propria solidità economico - patrimoniale.

In termini di volumi d'affari e margini possiamo dire che l'anno 2023, a causa di una situazione di crisi, il Gruppo presenta una perdita non significativa ma certamente sfidante per l'anno 2024. Tuttavia,

riteniamo di essere 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

Nell'anno 2023 il Gruppo Premia ha fatto registrare volumi intermediati pari a circa 79 milioni di euro, in decremento per circa -3,41% rispetto ai 82 milioni di euro erogati del 2022.

E' opportuno precisare che tale decremento di circa 2,8 milioni di Euro, beneficia dei volumi erogati della controllata Prestito Più (pari a circa 10,5 milioni), che nel corso del 2022 non era inclusa nel perimetro di consolidamento del Gruppo.

Pertanto, a parità di perimetro (senza i volumi di Prestito Più), la perdita di erogato rispetto all'anno precedente di Gruppo, sarebbe stata pari a circa Euro 13.1 Mln, interamente riconducibile alla capogruppo Premia Finance. Tale riduzione è legata:

- al comparto della cessione del quinto con un decremento di circa -17 milioni di euro di volumi intermediati dalla società Premia Finance S.p.A.;
- al comparto dei mutui immobiliari con un decremento di circa -0,3 milioni di euro di volumi intermediati;
- al comparto dei prestiti personali con un incremento di circa +0,9 milioni di euro di volumi intermediati;
- ai finanziamenti alle PMI che registrano una crescita in valore assoluto pari a +3,3 milioni di euro di volumi intermediati.

A fronte del decremento dei volumi di Gruppo sopracitato anche i ricavi risultano in diminuzione rispetto 2022 principalmente per effetto:

- i. del mancato raggiungimento dell'obiettivo del fatturato previsto della capogruppo Premia Finance, comportando una riduzione della provvigione media attiva del Gruppo;
- ii. dell'aumento dei tassi di interesse del mercato, che ha determinato (i) una contrazione del credito (a seguito dall'innalzamento del pricing applicato dagli istituti di credito) ed (ii) un aumentato della concorrenza nel settore della Cessione del Quinto, spingendo a ribasso le commissioni attive;

La marginalità operativa del Gruppo ha subito una riduzione nel 2023, rispetto al 2022, a seguito di una maggiore incidenza dei costi di struttura, legati principalmente all'aumento del numero dei dipendenti (figure amministrative e dirigenziali a supporto dello sviluppo del business) ed al potenziamento degli organi di controllo a supporto di uno sviluppo organico delle nuove le business unit (mutui e finanziamenti alle PMI) e per implementare un'organizzazione interna efficace ed efficiente. Il bilancio consolidato del Gruppo Premia evidenzia una perdita netta pari ad Euro -6.936 con un delta negativo rispetto al 2022 pari a Euro -610.219.

Tale perdita deriva:

- i. dalla perdita della società Premia Insurance Srl pari a -12.309,47 Euro;
- ii. da un risultato netto positivo della società Premia Finance S.p.A. pari a 17.649 Euro
- iii. da un risultato netto positivo della società Prestito Più pari a Euro 26.287,90.

Nel 2023 la società Capogruppo, in un'ottica di crescita a medio/lungo termine, ha effettuato importanti investimenti nell'ambito dell'organizzazione, in particolare è stata potenziata la struttura degli organi di controllo interno ed esterno. 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. Inoltre nel 2023 è stata inaugurata un'altra sede operativa nella città di Bari con l'obiettivo di sviluppare il marchio a livello nazionale e di incrementare la produzione ed una nuova sede a Catania; Di contro la società controllata Premia Insurance Srl ha registrato un delta negativo pari a -80% di ricavi provvigionali rispetto al 2022 in relazione alla collocazione di polizze assicurative. La società Prestito Più srl ha registrato un erogato pari a 10,5 milioni di euro in linea con quello del 2022.

Risultati al 31 dicembre 2023

Andamento economico consolidato

Valori Euro .000	31 dicembre 2023	31 dicembre 2022	Variazione	Variazione %
Ricavi delle vendite	5.320	6.282	- 961,57	-15%
EBITDA	278	1.048	- 769,30	-73%
EBITDA %	5,2%	16,7%	- 0,11	-69%
EBIT	63	911	- 848,73	-93%
Risultato netto	- 7	603	- 610,22	-101%

- Al 31 dicembre 2023 i ricavi delle vendite e delle prestazioni pari a Euro 5.320.085 risultano essere composti prevalentemente da provvigioni attive maturate su cessione del quinto).

Descrizione	31 dicembre 2023	31 dicembre 2022	Variazione	Variazione %
Provvigioni su intermediazione CQS	4.267.083,00	5.949.881,00	- 1.682.798,00	-28%
Provvigioni su intermediazione prestiti personali	115.207,00	82.586,00	32.621,00	39%
Provvigioni su intermediazione mutui	173.968,00	181.308,00	- 7.340,00	-4%
Provvigioni su intermediazione prestiti PMI	154.739,00	-	154.739,00	-
Provvigioni assicurative Premia Insurance Srl	13.404,00	67.880,00	- 54.476,00	-80%
Provvigioni su intermediazione CQS Prestito Più Srl	595.684,00	-	595.684,00	-
Totale	5.320.085,00	6.281.655,00	- 961.570,00	-15%

I ricavi consolidati delle vendite hanno registrato un decremento di circa Euro -961.570 mila rispetto al 31 dicembre 2022, principalmente riconducibile al comparto della cessione del quinto per effetto della contrazione della provvigione media attiva e dei minori volumi di intermediato, le cui motivazioni sono state sopra descritte. Si rileva comunque una crescita anche delle altre aree di business, quali prestiti personali e comparto finanziamento alle imprese PMI.

- **EBITDA consolidato** al 31 dicembre 2023 è pari ad Euro 278.326 in decremento del -73,4% rispetto a Euro 1.047.630 al 31 dicembre 2022. L'EBITDA % è pari al 5,23% in decremento di -11,4 punti percentuali rispetto al 31 dicembre 2022. Il decremento della marginalità riflette il minor giro d'affari e la maggiore incidenza dei costi di struttura, legati principalmente all'aumento del numero dei dipendenti (figure amministrative e dirigenziali a supporto dello sviluppo del business) ed al potenziamento degli organi di controllo.
- L'**EBIT** al 31 dicembre 2023 è pari ad Euro 62.555 mila in decremento del -93,1% rispetto ai dati del 31 dicembre 2022, a causa della contrazione del margine operativo lordo (EBITDA). Il reddito operativo riflette ammortamenti di circa Euro 216 mila, principalmente riconducibili alle spese di quotazione ed allo sviluppo delle nuove business unit.
- L'**utile netto** (negativo) è pari a -6.936, in netto decremento rispetto ad Euro 603.283 mila del 31 dicembre 2022, principalmente per effetto di quanto evidenziato nei punti precedenti.

Andamento patrimoniale e finanziario consolidato

Valori Euro .000	31 dicembre 2023	31 dicembre 2022	Variazione
Posizione Finanziaria Netta	(904.444)	(1.704.768)	800.324,00
Patrimonio Netto	2.317.990	2.893.694	- 575.704,00

La Posizione Finanziaria Netta al 31 dicembre 2023 è negativa (cassa) per Euro 904 mila in decremento di circa Euro -800 mila rispetto al 31 dicembre 2022 (negativi Euro 1.704 mila), a causa (i) della minore generazione di cassa dovuta alla riduzione dei ricavi e della marginalità e (ii) ed alla distribuzione dei dividendi per circa Euro 569 mila. La posizione finanziaria netta si compone come segue:

INDEBITAMENTO FINANZIARIO NETTO CONSOLIDATO	31/12/2023	Variazione	31/12/2022
A. Cassa	-713.752	767.935	-1.481.687
B. Altre disponibilità liquide	0	0	0
C. Titoli detenuti per la negoziazione	-197.635	41.884	-239.519
D. Liquidità (A)+(B)+(C)	-911.387	809.819	-1.721.206
E. Crediti finanziari correnti	-41.497	-5.443	-36.054
F. Debiti finanziari correnti	5.177	-1.315	6.492
G. Parte corrente dell'indebitamento non corrente	0	0	0
H. Altri debiti finanziari correnti	24.000	0	24.000
I. Indebitamento finanziario corrente (F)+(G)+(H)	29.177	-1.315	30.492
J. Indebitamento finanziario corrente netto (I)+(D)+(E)	-923.707	803.061	-1.726.768
K. Debiti bancari non correnti	19.263	-2.737	22.000
L. Obbligazioni emesse	0	0	0
M. Altri debiti non correnti	0	0	0
N. Indebitamento finanziario non corrente (K)+(L)+(M)	19.263	-2.737	22.000
O. Indebitamento finanziario netto (J)+(N)	-904.444	800.324	-1.704.768

Il patrimonio netto complessivo è pari ad Euro 2.318 mila al 31 dicembre 2023, in riduzione di euro 575 mila rispetto al 31 dicembre 2022. Di detto importo, euro 2.247.154 sono di pertinenza del Gruppo, mentre Euro 70.836 sono di pertinenza di Terzi. Tale riduzione è riconducibile principalmente

alla distribuzione di dividendi agli azionisti della Premia Finance SpA per Euro 568.761 deliberati in data 29 aprile 2023.

Eventi di rilievo del periodo

In data 25 settembre 2023 il CdA ha approvato la relazione finanziaria semestrale consolidata al 30 giugno 2023. In data 17 Luglio 2023 la Società ha preso atto delle dimissioni del Direttore Generale (Sig. Andrea Pennato), che ha terminato la sua attività in data 15 settembre 2023.

In merito all'andamento del settore finanziario retail (Credito al consumo al netto delle carte di credito) per l'anno 2023 non è stata registrata alcuna crescita dei volumi dei finanziamenti, mentre per il mese di dicembre è stata registrata una contrazione di -4,7%. All'interno dei dati sopracitati il prodotto della Cessione del quinto evidenzia una riduzione percentuale di -4,5% del valore della produzione tra l'anno 2023 e il precedente anno, per il mese di dicembre è stata registrata una contrazione di -20,3%.

Per quanto riguarda la dinamica del fatturato, è bene precisare che gli operatori finanziari e creditizi con i quali opera il Gruppo, hanno rivisto al rialzo le politiche di pricing verso il cliente finale e hanno rivisto al ribasso i premi di raggiungimento dei target /premieria alle società di mediazione creditizie. La società Capogruppo ha stipulato contratti di mediazione con primari istituti bancari e fintech nel settore dei mutui ipotecari immobiliari e nel settore dei finanziamenti alle imprese ed ha iniziato ad erogare finanziamenti alle PMI in forma diretta già nel primo semestre 2023.

Per quanto riguarda Prestito Più Srl, sono state attivate procedure di miglioramento organizzativo e di controllo di gestione di gruppo.

Gli eventi sopra descritti confermano il percorso di crescita intrapreso e ne rafforzano le ambizioni di sviluppo in un'ottica strategica di medio-lungo periodo.

Eventi successivi alla chiusura del periodo

Non si segnalano ulteriori eventi successivi alla chiusura del 2023 dei quali sia necessario fornire adeguata informativa.

Evoluzione prevedibile della gestione

Rispetto agli eventi successivi alla chiusura del 2023, la società segnala un andamento regolare della gestione.

Il Gruppo conferma la strategia di migliorare la propria posizione di mercato nella cessione del quinto e rafforzare gli altri comparti della mediazione attraverso un'azione commerciale di cross-selling, garantendo un'offerta ampia di prodotti finanziari e assicurativi in collaborazione con le società del Gruppo.

Assemblea

Si comunica inoltre, che la data dell'Assemblea ordinaria degli azionisti per l'approvazione del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2023 e per la presa visione del bilancio consolidato 2023 è prevista il giorno 29 aprile 2024. L'Assemblea sarà chiamata a deliberare sulla destinazione del risultato dell'esercizio

2023 e sul rinnovo dell'organo amministrativo e del collegio sindacale. Nello specifico il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di proporre all'Assemblea ordinaria degli azionisti, la destinazione dell'utile d'esercizio pari a Euro 17.649: (i) per Euro 882,45 a riserva legale; (ii) per Euro 16.767 a riserva straordinaria.

Il bilancio d'esercizio ed il bilancio consolidato per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 saranno messi 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, (vi) finanziamento alle PMI. www.premiafinancespa.it.

PER MAGGIORI INFORMAZIONI:

IR Premia Finance:

Email: ir@premiafinancespa.it

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	31/12/2023	31/12/2022	Differenza
A) Valore della produzione:			
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni:	€ 5.320.085,32	€ 4.281.855,00	(938.230,32)
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 in 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:	€ 187.955,00	€ 186.475,00	€ 1.480,00
di cui, contributi in conto esercizio	€ 43.421,00	€ 0,00	€ 43.421,00
Totale valore della produzione (A):	€ 5.428.040,32	€ 4.388.128,00	(969.917,68)
B) Costi della produzione:			
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci:	€ 9.754,00	€ 9.389,00	€ 445,00
7) per servizi:	€ 3.930.468,32	€ 4.585.297,00	(654.828,68)
8) per godimento di beni di terzi:	€ 194.626,00	€ 188.497,00	€ 6.129,00
9) per il personale:			
a) salari e stipendi:	€ 603.270,00	€ 391.839,00	€ 211.337,00
b) oneri sociali:	€ 174.962,00	€ 115.732,00	€ 59.230,00
c) trattamento di fine rapporto:	€ 41.896,00	€ 29.166,00	€ 12.730,00
d) trattamento di quiescenza e simili:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
e) altri costi:	€ 37.773,00	€ 13.389,00	€ 24.384,00
Totale costi per il personale:	€ 857.907,00	€ 550.126,00	€ 307.781,00
10) ammortamenti e svalutazioni:	€ 215.771,00	€ 136.348,00	€ 79.423,00
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali:	€ 211.288,00	€ 133.811,00	€ 77.477,00
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali:	€ 4.483,00	€ 2.537,00	€ 1.946,00
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	€ 0,00	€ 0,00
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
12) accantonamenti per rischi:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
13) altri accantonamenti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
14) oneri diversi di gestione:	€ 156.959,00	€ 87.189,00	€ 69.770,00
Totale costi della produzione (B):	€ 5.365.485,32	€ 5.476.846,00	(111.360,68)
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B):	€ 62.555,00	€ 911.282,00	(848.727,00)
C) Proventi e oneri finanziari:			
15) proventi da partecipazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
16) altri proventi finanziari:	€ 4.297,00	€ 0,00	€ 4.297,00
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:	€ 4.297,00	€ 0,00	€ 4.297,00
i) da terzi:	€ 4.297,00	€ 0,00	€ 4.297,00
ii) verso imprese controllate non consolidate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
iii) verso imprese collegate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
iv) verso imprese controllate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
v) verso imprese sottoposte al controllo delle controllate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
17) interessi e altri oneri finanziari:	€ 5.128,00	€ 2.566,00	€ 2.562,00
i) verso terzi:	€ 5.128,00	€ 2.566,00	€ 2.562,00
17 bis utili e perdite su cambi:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale Proventi ed oneri finanziari (C):	€ 831,00	€ 2.566,00	€ 1.735,00
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie:			
18) rivalutazioni:	€ 17.226,00	€ 0,00	€ 17.226,00
a) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni:	€ 17.226,00	€ 0,00	€ 17.226,00
b) di strumenti finanziari derivati:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
19) svalutazioni:	€ 0,00	€ 24.659,00	(24.659,00)
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:	€ 0,00	€ 24.659,00	(24.659,00)
d) di strumenti finanziari derivati:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale delle rettifiche di valore delle attività e passività finanziarie (D):	€ 17.226,00	€ 24.659,00	€ 41.885,00
Risultati prima delle imposte	€ 78.950,00	€ 894.057,00	(805.107,00)
20) imposte sul reddito dell'esercizio:	€ 85.886,00	€ 280.774,00	(194.888,00)
20-a) imposte anticipate:	€ 249,00	€ 6.062,00	(5.813,00)
20-b) imposte differite:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
21) UTILE (PERDITE) CONSOLIDATE DELL'ESERCIZIO:	€ 6.936,00	€ 603.283,00	(516.219,00)
21-a) Risultato di pertinenza del gruppo:	€ 18.593,00	€ 603.174,00	
21-b) Risultato di pertinenza dei terzi:	€ 11.650,00	€ 109,00	

STATO PATRIMONIALE

Stato Patrimoniale - ATTIVO	31/12/2023	31/12/2022	Differenza
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti:			
2) per debiti 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	€ 292.175,00	€ 268.455,00	€ 23.720,00
3) diritti di brevetto industriale e utiliz. delle opere dell'ingegno	€ 12.613,00	€ 16.817,00	(4.204,00)
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	€ 12.488,00	€ 13.332,00	(834,00)
5) avviamento	€ 513.200,00	€ 599.073,00	(85.873,00)
6) immobilizzazioni in corso e acconti	€ 22.475,00	€ 22.475,00	€ 0,00
7) altre	€ 34.325,00	€ 0,00	€ 34.325,00
Totale immobilizzazioni immateriali:	€ 887.266,00	€ 920.152,00	(32.886,00)
II - Immobilizzazioni materiali:			
3) attrezzature industriali e commerciali	€ 5.459,00	€ 2.252,00	€ 3.207,00
4) altri beni	€ 57.413,00	€ 8.895,00	€ 48.518,00
Totale immobilizzazioni materiali:	€ 62.872,00	€ 11.057,00	€ 51.815,00
III - Immobilizzazioni finanziarie:			
1) Partecipazioni in:			
Totale partecipazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2) Crediti:			
Totale crediti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) altri titoli:	€ 6.600,00	€ 2.480,00	€ 3.600,00
4) strumenti finanziari derivati attivi:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale immobilizzazioni finanziarie:	€ 6.600,00	€ 2.480,00	€ 3.600,00
Totale immobilizzazioni (B):	€ 956.158,00	€ 933.689,00	€ 22.449,00
C) Attivo circolante:			
I - Rimanenze:			
Totale rimanenze:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
II - Crediti:			
1) verso clienti	€ 1.056.886,00	€ 1.470.678,00	(413.792,00)
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 1.056.886,00	€ 1.470.678,00	(413.792,00)
2) verso imprese controllate non consolidate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) verso imprese collegate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
4) verso controllanti:	€ 32,00	€ 635,00	(603,00)
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 32,00	€ 635,00	(603,00)
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
5 bis) crediti tributari:	€ 185.107,00	€ 84.249,00	€ 100.858,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 185.107,00	€ 84.249,00	€ 100.858,00
5 ter) imposte anticipate:	€ 6.674,00	€ 6.923,00	(249,00)
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 6.674,00	€ 6.923,00	(249,00)
5 quater) verso altri:	€ 192.852,00	€ 218.866,00	(26.014,00)
a1) esigibili entro l'esercizio spec.:	€ 175.334,00	€ 208.420,00	(33.086,00)
a2) esigibili oltre l'esercizio succ.:	€ 17.518,00	€ 10.446,00	€ 7.072,00
Totale crediti:	€ 1.441.551,00	€ 1.781.351,00	(339.800,00)
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:			
6) altri titoli:	€ 197.635,00	€ 239.519,00	(41.884,00)
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:	€ 197.635,00	€ 239.519,00	(41.884,00)
IV - Disponibilità liquide:			
1) depositi bancari e postali	€ 709.958,00	€ 1.476.156,00	(766.198,00)
2) danaro e valori in cassa	€ 3.794,00	€ 5.531,00	(1.737,00)
Totale disponibilità liquide:	€ 713.752,00	€ 1.481.687,00	(767.935,00)
Totale attivo circolante (C):	€ 2.352.938,00	€ 3.502.557,00	(1.149.619,00)
D) Ratei e risconti			
ratei e risconti attivi	€ 176.128,00	€ 82.417,00	€ 93.711,00
Totale ratei e risconti (D):	€ 176.128,00	€ 82.417,00	€ 93.711,00
TOTALE ATTIVO	€ 3.485.974,00	€ 4.519.333,00	(1.033.359,00)

Stato Patrimoniale - PASSIVO	31/12/2023	31/12/2022	Differenza
A1) Patrimonio netto di gruppo:			
I - Capitale:	€ 488.355,00	€ 488.355,00	0,00
II - Riserva da sovrapprezzo azioni:	€ 1.667.637,00	€ 1.667.637,00	0,00
III - Riserve di rivalutazione:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
IV - Riserva legale:	€ 85.196,00	€ 51.764,00	33.432,00
V - Riserve statutarie:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
VI - Altre riserve distintamente indicate:	€ 31.571,00	€ 31.578,00	-7,00
a) riserva straordinaria:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
b) riserva accantonamenti euro:	-€ 6,00	€ 1,00	-7,00
c) riserva versamenti a 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:	€ 981,00	€ 0,00	981,00
IX - Utile (perdita) dell'esercizio:	-€ 18.586,00	€ 603.174,00	(621.760,00)
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
Totale patrimonio netto di gruppo (A1):	€ 2.247.154,00	€ 2.834.508,00	-587.354,00
A2) Patrimonio netto di terzi:			
I - Capitale e riserve di terzi:	€ 59.186,00	€ 59.077,00	€ 109,00
II - Utile (perdite) di terzi:	€ 11.650,00	€ 109,00	€ 11.541,00
Totale patrimonio netto di terzi (A2):	€ 70.836,00	€ 59.186,00	€ 11.650,00
Totale patrimonio netto consolidato (A):	€ 2.317.990,00	€ 2.893.694,00	-€ 575.704,00
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.:	€ 94.713,00	€ 66.753,00	€ 27.960,00
Totale fondo T.F.R. (C):	€ 94.713,00	€ 66.753,00	€ 27.960,00
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:	€ 34.440,00	€ 28.492,00	(4.052,00)
a1) pagabili entro l'esercizio socio:	€ 3.177,00	€ 6.492,00	(1.315,00)
a2) pagabili oltre l'esercizio socio:	€ 19.263,00	€ 22.000,00	(2.737,00)
5) debiti verso altri finanziatori:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
6) acconti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
7) debiti verso fornitori:	€ 551.450,00	€ 1.036.115,00	(484.665,00)
a1) pagabili entro l'esercizio socio:	€ 551.450,00	€ 1.036.115,00	(484.665,00)
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:	€ 3.706,00	€ 7.475,00	(3.769,00)
a1) pagabili entro l'esercizio socio:	€ 3.706,00	€ 7.475,00	(3.769,00)
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale:	€ 186.487,00	€ 146.248,00	€ 40.239,00
a1) pagabili entro l'esercizio socio:	€ 186.487,00	€ 146.248,00	€ 40.239,00
14) altri debiti:	€ 129.337,00	€ 206.649,00	€ 13.688,00
a1) pagabili entro l'esercizio socio:	€ 129.337,00	€ 196.871,00	€ 23.466,00
a2) pagabili oltre l'esercizio socio:	€ 0,00	€ 9.778,00	(9.778,00)
Totale debiti (D):	€ 986.420,00	€ 1.424.979,00	(438.559,00)
E) Ratei e risconti			
ratei e risconti passivi:	€ 86.851,00	€ 133.907,00	(47.056,00)
Totale ratei e risconti passivi:	€ 86.851,00	€ 133.907,00	(47.056,00)
TOTALE PASSIVO	€ 3.485.974,00	€ 4.519.333,00	(1.033.359,00)

RENDICONTO FINANZIARIO (METODO INDIRETTO)

Rendiconto Finanziario, metodo indiretto		2023	2022
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)			
Utile (perdita) dell'esercizio		-5.936	603.283
Imposte sul reddito		83.886	280.774
Interessi passivi/(attivi)		831	2.586
Dividendi		0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività		0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione		79.781	886.623
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale			
Ammortamenti ai fondi		-41.896	29.188
Ammortamenti delle immobilizzazioni		223.771	136.848
Valutazioni per perdite durabili di valore		-17.236	34.659
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari detenuti che non comportano movimentazione monetaria		0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari		0	0
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel c/		240.441	190.173
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto		320.222	1.076.796
Variazioni del capitale circolante netto			
Decremento/(Incremento) delle rimanenze		0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti		413.792	-920.171
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori		-434.663	636.254
Decremento/(Incremento) dei rami e riacconti attivi		-83.113	-29.227
Incremento/(Decremento) dei rami e riacconti passivi		-47.056	183.987
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto		-3.215	-60.621
Totale variazioni del capitale circolante netto		-214.835	-381.758
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto		105.387	695.038
Altre rettifiche			
Interessi incassati/(pagati)		-631	-2.586
Imposte sul reddito pagate		-89.032	-273.943
Dividendi incassati		0	0
(Ritiro) dei fondi		3.290	-24.022
Altri incassi/(pagamenti)		0	0
Totale altre rettifiche		-67.196	-300.529
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)		18.171	344.509
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento			
Immobilizzazioni materiali		-54.298	-4.501
(Investimenti)		-54.298	-4.501
(Disinvestimenti)		0	0
Immobilizzazioni immateriali		-178.422	-486.593
(Investimenti)		-178.422	-486.593
(Disinvestimenti)		0	0
Immobilizzazioni finanziarie		-3.600	19.600
(Investimenti)		-3.600	0
(Disinvestimenti)		0	19.600
Attività finanziarie non immobilizzate		25.034	-4.484
(Investimenti)		0	-4.484
(Disinvestimenti)		25.034	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)		0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide		0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)		-213.286	-475.982
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento			
Rami di terzi			
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche		-1.318	2.213
Acquisizione finanziamenti		0	23.000
(Rilascio) finanziamenti		-3.737	0
Rami propri			
Aumento di capitale a pagamento		0	24.860
Veramento azioni in titoli sovrappeso attivi		0	615.387
Altri versamenti soci in c/capitale e capitale di terzi da consolidamento		27.670	3.300
Variazioni per arrotondamenti varie		0	0
(Ritiro) di capitale		0	0
Cessione/(Acquisito) di azioni proprie		0	0
(Dividendi) e accenti su dividendi pagati		-228.838	-212.293
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)		-572.899	405.217
Incremento (Decremento) delle disponibilità liquide (A + B + C)		-767.899	523.745
Disponibilità liquide a inizio esercizio			
Depositi bancari e postali		1.476.156	957.840
Assegni		0	0
Debiti e valori in cassa		5.531	182
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio		1.481.687	957.942
Disponibilità liquide a fine esercizio			
Depositi bancari e postali		709.858	1.476.156
Assegni		0	0
Debiti e valori in cassa		3.794	5.531
Totale disponibilità liquide a fine esercizio		713.752	1.481.687

ALLEGATI

Bilancio d'esercizio

CONTO ECONOMICO

Conto Economico	31/12/2023	31/12/2022	Differenza
A) Valore della produzione:			
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni:	€ 4.710.997,00	€ 6.216.189,00	(1.505.192,00)
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:	€ 87.229,00	€ 103.933,00	(16.704,00)
di cui, contributi in conto esercizio	€ 43.421,00	€ 43.421,00	€ 0,00
Totale valore della produzione (A):	€ 4.798.226,00	€ 6.320.122,00	(1.521.896,00)
B) Costi della produzione:			
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci:	€ 6.157,00	€ 9.309,00	(3.152,00)
7) per servizi:	€ 3.567.434,00	€ 4.528.588,00	(961.154,00)
8) per godimento di beni di terzi:	€ 164.583,00	€ 104.720,00	€ 59.863,00
9) per il personale:			
a) salari e stipendi:	€ 452.605,00	€ 391.939,00	€ 60.666,00
b) oneri sociali:	€ 150.885,00	€ 115.712,00	€ 35.173,00
c) trattamento di fine rapporto:	€ 34.033,00	€ 29.166,00	€ 4.867,00
d) trattamento di quiescenza e simili:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
e) altri costi:	€ 36.973,00	€ 13.389,00	€ 23.584,00
Totale costi per il personale:	€ 674.496,00	€ 550.206,00	€ 124.290,00
10) ammortamenti e svalutazioni:	€ 168.044,00	€ 135.815,00	€ 32.229,00
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali:	€ 163.626,00	€ 133.078,00	€ 30.548,00
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali:	€ 4.418,00	€ 2.737,00	€ 1.681,00
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	€ 0,00	€ 0,00
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:	€ 148.245,00	€ 86.208,00	€ 62.037,00
Totale costi della produzione (B)	€ 4.728.959,00	€ 5.414.846,00	(685.887,00)
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B):	€ 69.267,00	€ 905.276,00	(836.009,00)
C) Proventi e oneri finanziari:			
15) proventi da partecipazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a) in imprese controllate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
b) in imprese collegate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
c) in imprese controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
d) in imprese sottoposte al controllo delle controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
e) in altre imprese:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
16) altri proventi finanziari:	€ 4.297,00	€ 0,00	€ 4.297,00
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
i) verso terzi:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
ii) verso imprese controllate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
iii) verso imprese collegate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
iv) verso imprese controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
v) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti:	€ 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:	€ 4.297,00	€ 0,00	€ 4.297,00
i) da terzi:	€ 4.297,00	€ 0,00	€ 4.297,00
ii) verso imprese controllate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
iii) verso imprese collegate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
iv) verso imprese controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
v) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
17) interessi e altri oneri finanziari:	€ 4.910,00	€ 2.566,00	€ 2.344,00
i) verso terzi:	€ 4.910,00	€ 2.566,00	€ 2.344,00
ii) verso imprese controllate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
iii) verso imprese collegate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
iv) verso imprese controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
17 bis) utili e perdite su cambi:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale Proventi ed oneri finanziari (C)	-€ 613,00	-€ 2.566,00	€ 1.953,00
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie:			
18) rivalutazioni:	€ 17.226,00	€ 0,00	€ 17.226,00
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:	€ 17.226,00	€ 0,00	€ 17.226,00
d) di strumenti finanziari derivati:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
19) svalutazioni:	€ 0,00	€ 24.659,00	(24.659,00)
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:	€ 0,00	€ 24.659,00	(24.659,00)
d) di strumenti finanziari derivati:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale delle rettifiche di valore delle attività e passività finanziarie (D):	€ 17.226,00	-€ 24.659,00	€ 41.885,00
Risultati prima delle imposte	€ 85.880,00	€ 878.051,00	(792.171,00)
20) imposte sul reddito dell'esercizio:	€ 68.231,00	€ 275.858,00	(207.627,00)
20-a) imposte anticipate	€ 0,00	€ 1.966,00	(1.966,00)
20-b) imposte differite	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
21) UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO:	€ 17.649,00	€ 602.193,00	(584.544,00)

STATO PATRIMONIALE

Stato Patrimoniale - ATTIVO	31/12/2023	31/12/2022	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:	€ 291.142,00	€ 266.388,00	€ 24.754,00
2) costi di sviluppo:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) diritti di brevetto industriale e utiliz. delle opere dell'ingegno:	€ 12.613,00	€ 16.817,00	(4.204,00)
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili:	€ 12.498,00	€ 13.332,00	(834,00)
5) avviamento:	€ 117.733,00	€ 156.977,00	(39.244,00)
6) immobilizzazioni in corso e acconti:	€ 22.475,00	€ 22.475,00	€ 0,00
7) altre:	€ 34.325,00	€ 0,00	€ 34.325,00
Totale immobilizzazioni immateriali:	€ 490.786,00	€ 475.989,00	€ 14.797,00
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:	€ 5.459,00	€ 2.252,00	€ 3.207,00
4) altri beni:	€ 56.828,00	€ 8.805,00	€ 48.023,00
5) immobilizzazioni in corso e acconti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale immobilizzazioni materiali:	€ 62.287,00	€ 11.057,00	€ 51.230,00
III - Immobilizzazioni finanziarie:			
1) Partecipazioni in:			
a) imprese controllate:	€ 463.101,00	€ 463.101,00	€ 0,00
b) imprese collegate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
c) imprese controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
d bis) altre imprese:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale partecipazioni:	€ 463.101,00	€ 463.101,00	€ 0,00
2) Crediti:			
a) verso imprese controllate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
b) verso imprese collegate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
c) verso imprese controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
d bis) verso altri:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
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	€ 463.101,00	€ 0,00
Totale immobilizzazioni (B):	€ 1.016.174,00	€ 950.147,00	€ 66.027,00
C) Attivo circolante:			
I - Rimanenze:			
1) materie prime, sussidiarie e di consumo:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) lavori in corso su ordinazione:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
4) prodotti finiti e merci:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
5) acconti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale rimanenze:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
II - Crediti:			
1) verso clienti:	€ 889.870,00	€ 1.318.007,00	(428.137,00)
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 889.870,00	€ 1.318.007,00	(428.137,00)
a2) esigibili oltre l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2) verso imprese controllate:	€ 11.152,00	€ 18.335,00	(7.183,00)
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 11.152,00	€ 18.335,00	(7.183,00)
a2) esigibili oltre l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) verso imprese collegate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a2) esigibili oltre l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
4) verso controllanti:	€ 32,00	€ 635,00	(603,00)
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 32,00	€ 635,00	(603,00)
a2) esigibili oltre l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a2) esigibili oltre l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
5 bis) crediti tributari:	€ 167.591,00	€ 73.399,00	€ 94.192,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 167.591,00	€ 73.399,00	€ 94.192,00
a2) esigibili oltre l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
5 ter) imposte anticipate:	€ 2.834,00	€ 2.834,00	€ 0,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 2.834,00	€ 2.834,00	€ 0,00
a2) esigibili oltre l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
5 quater) verso altri:	€ 190.552,00	€ 213.619,00	(23.067,00)
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 175.034,00	€ 205.173,00	(30.139,00)
a2) esigibili oltre l'esercizio succ.:	€ 15.518,00	€ 8.446,00	€ 7.072,00
Totale crediti:	€ 1.262.031,00	€ 1.626.829,00	(364.798,00)
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:			
1) partecipazioni in imprese controllate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2) partecipazioni in imprese collegate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) partecipazioni in imprese controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3 bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
4) altre partecipazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
5) strumenti finanziari derivati attivi:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
6) altri titoli:	€ 197.635,00	€ 239.519,00	(41.884,00)
7) altre:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:	€ 197.635,00	€ 239.519,00	(41.884,00)
IV - Disponibilità liquide:			
1) depositi bancari e postali:	€ 700.945,00	€ 1.470.501,00	(769.556,00)
2) assegni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) danaro e valori in cassa:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale disponibilità liquide:	€ 700.945,00	€ 1.470.501,00	(769.556,00)
Totale attivo circolante (C):	€ 2.160.611,00	€ 3.336.849,00	(1.176.238,00)
D) Ratei e risconti			
ratei e risconti attivi:	€ 173.310,00	€ 80.201,00	€ 93.109,00
Totale ratei e risconti (D):	€ 173.310,00	€ 80.201,00	€ 93.109,00
TOTALE ATTIVO	€ 3.350.095,00	€ 4.367.197,00	(1.017.102,00)

Stato Patrimoniale - PASSIVO	31/12/2023	31/12/2022	Differenza
A) Patrimonio netto:			
I - Capitale:	€ 480.355,00	€ 480.355,00	0,00
II - Riserva da sovrapprezzo azioni:	€ 1.667.637,00	€ 1.667.637,00	0,00
III - Riserve di rivalutazione:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
IV - Riserva legale:	€ 85.196,00	€ 51.764,00	33.432,00
V - Riserve statutarie:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
VI - Altre riserve distintamente indicate:	€ 31.575,00	€ 31.578,00	-3,00
a) riserva straordinaria:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
b) riserva arrotondamenti euro:	-€ 2,00	€ 1,00	-3,00
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:	€ 17.649,00	€ 602.193,00	(584.544,00)
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
Totale patrimonio netto (A):	€ 2.282.412,00	€ 2.833.527,00	-551.115,00
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.:	€ 86.270,00	€ 62.757,00	€ 23.513,00
2) altri fondi:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale fondo T.F.R. (C):	€ 86.270,00	€ 62.757,00	€ 23.513,00
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
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a2) pagabili oltre l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
4) debiti verso banche:	€ 0,00	€ 4.249,00	(4.249,00)
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 4.249,00	(4.249,00)
a2) pagabili oltre l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
5) debiti verso altri finanziatori:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a2) pagabili oltre l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
6) acconti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a2) pagabili oltre l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
7) debiti verso fornitori:	€ 531.541,00	€ 1.008.611,00	(477.070,00)
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 531.541,00	€ 1.008.611,00	(477.070,00)
a2) pagabili oltre l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8) debiti rappresentati da titoli di credito:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a2) pagabili oltre l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
9) debiti verso imprese controllate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a2) pagabili oltre l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
10) debiti verso imprese collegate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a2) pagabili oltre l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
11) debiti verso controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a2) pagabili oltre l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
11 bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a2) pagabili oltre l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
12) debiti tributari:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
a2) pagabili oltre l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale:	€ 178.379,00	€ 139.871,00	€ 38.508,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 178.379,00	€ 139.871,00	€ 38.508,00
a2) pagabili oltre l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
14) altri debiti:	€ 184.651,00	€ 184.275,00	€ 376,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 184.651,00	€ 174.497,00	€ 10.154,00
a2) pagabili oltre l'esercizio succ.:	€ 0,00	€ 9.778,00	(9.778,00)
Totale debiti (D):	€ 894.571,00	€ 1.337.006,00	(442.435,00)
E) Ratei e risconti			
ratei e risconti passivi:	€ 86.842,00	€ 133.907,00	(47.065,00)
Totale ratei e risconti passivi:	€ 86.842,00	€ 133.907,00	(47.065,00)
TOTALE PASSIVO	€ 3.350.095,00	€ 4.367.197,00	(1.017.102,00)

RENDICONTO FINANZIARIO (METODO INDIRETTO)

Rendiconto Finanziario, metodo Indiretto		
	2023	2022
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	17.649	602.193
Imposte sul reddito	68.231	275.858
Interessi passivi/attivi	613	2.566
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	86.493	880.617
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale		
Accantonamenti ai fondi	34.033	29.166
Ammortamenti delle immobilizzazioni	168.044	132.815
Svalutazioni per perdite durature di valore	17.226	24.659
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetaria	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	0	0
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel c:	184.851	189.640
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	271.344	1.070.287
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle riserve	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	428.137	-771.260
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	-477.070	619.472
Decremento/(Incremento) dei rami e riacconti attivi	-83.109	-27.343
Incremento/(Decremento) dei rami e riacconti passivi	-47.065	133.907
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	-7.605	-84.157
Totale variazioni del capitale circolante netto	-196.712	-129.481
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	74.632	940.776
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	-613	-2.566
(Imposte sul reddito pagate)	-68.231	-275.858
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	6.706	-38.018
Altri incassi/(pagamenti)	0	0
Totale altre rettifiche	-62.138	-306.442
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	12.494	634.334
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali	-33.648	-4.501
(Investimenti)	-33.648	-4.501
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni immateriali	-178.423	-43.496
(Investimenti)	-178.423	-43.496
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie	0	-423.039
(Investimenti)	0	-423.039
Disinvestimenti	0	0
Attività finanziarie non immobilizzate	25.034	-3.488
(Investimenti)	0	-3.488
Disinvestimenti	25.034	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	-209.037	-473.522
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	-4.249	394
Accensione finanziamenti	0	0
(Rimborso finanziamenti)	0	0
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	0	24.605
Versamento azionisti a titolo sovrapprezzo azioni	0	615.387
(Rimborso di capitale)	0	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	-568.764	-366.158
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	-373.013	374.228
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B + C)	-769.586	535.040
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.470.501	935.359
Assegni	0	0
Daturo e valori in cassa	0	102
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.470.501	935.461
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	700.945	1.470.501
Assegni	0	0
Daturo e valori in cassa	0	0
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	700.945	1.470.501