

SERVIZI CONFINDUSTRIA BERGAMO SRL - SOCIETA' UNIPERSONALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	VIA STEZZANO 87 BERGAMO 24126 BG Italia
Codice Fiscale	00431200161
Numero Rea	BG 149067
P.I.	00431200161
Capitale Sociale Euro	7900000.00 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA
Settore di attività prevalente (ATECO)	702209
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	si
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	si
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento da parte di Confindustria Bergamo - Unione degli Industriali della Provincia
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	135.237	207.226
II - Immobilizzazioni materiali	23.908.231	24.796.064
III - Immobilizzazioni finanziarie	175.134	31.796
Totale immobilizzazioni (B)	24.218.602	25.035.086
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	3.879	5.378
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.272.748	2.131.463
esigibili oltre l'esercizio successivo	26.857	62.659
imposte anticipate	44.016	33.838
Totale crediti	2.343.621	2.227.960
IV - Disponibilità liquide	1.104.244	982.622
Totale attivo circolante (C)	3.451.744	3.215.960
D) Ratei e risconti	136.023	85.014
Totale attivo	27.806.369	28.336.060
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	7.900.000	7.900.000
IV - Riserva legale	305.631	305.631
VI - Altre riserve	5.522.101	5.595.509
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	109.518	(3.962)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	183.861	(73.407)
Totale patrimonio netto	14.021.111	13.723.771
B) Fondi per rischi e oneri	74.585	115.317
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	388.323	328.310
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.147.306	2.967.458
esigibili oltre l'esercizio successivo	10.069.406	11.044.733
Totale debiti	13.216.712	14.012.191
E) Ratei e risconti	105.638	156.471
Totale passivo	27.806.369	28.336.060

Conto economico

31-12-2022 31-12-2021

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.939.650	6.239.753
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione	(1.498)	5.378
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	(1.498)	5.378
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	-	178
altri	416.610	338.338
Totale altri ricavi e proventi	416.610	338.516
Totale valore della produzione	7.354.762	6.583.647
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	30.755	139.290
7) per servizi	3.393.887	3.049.734
8) per godimento di beni di terzi	182.038	157.018
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.416.536	1.414.603
b) oneri sociali	434.974	440.689
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	164.951	118.454
c) trattamento di fine rapporto	128.046	107.345
d) trattamento di quiescenza e simili	12.597	11.109
e) altri costi	24.308	-
Totale costi per il personale	2.016.461	1.973.746
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	1.047.133	1.044.417
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	88.712	94.072
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	958.421	950.345
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	93.654	5.818
Totale ammortamenti e svalutazioni	1.140.787	1.050.235
12) accantonamenti per rischi	15.666	6.616
14) oneri diversi di gestione	220.573	190.430
Totale costi della produzione	7.000.167	6.567.069
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	354.595	16.578
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	10.246	56
Totale proventi diversi dai precedenti	10.246	56
Totale altri proventi finanziari	10.246	56
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllanti	22.200	22.200
altri	70.642	74.477
Totale interessi e altri oneri finanziari	92.842	96.677
17-bis) utili e perdite su cambi	(131)	(365)
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(82.727)	(96.986)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	271.868	(80.408)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		

imposte correnti	178.609	73.423
imposte differite e anticipate	(90.602)	(80.424)
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	88.007	(7.001)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	183.861	(73.407)

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2022

Nota integrativa, parte iniziale

Introduzione

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2022, di cui la presente Nota Integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, c.1, C.C., è stato predisposto in ipotesi di funzionamento e di continuità aziendale corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute. E' redatto nel rispetto del principio della chiarezza e con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Qualora gli effetti derivanti dagli obblighi di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa siano irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta non verranno adottati ed il loro mancato rispetto verrà evidenziato nel prosieguo della presente nota integrativa.

Detto bilancio è redatto in forma abbreviata in quanto non si sono realizzati i presupposti per l'obbligo di redazione in forma ordinaria di cui all'art. 2435-bis.

La citazione delle norme fiscali è riferita alle disposizioni del Testo unico delle imposte sui redditi (TUIR) DPR 917 /1986 e successive modificazioni e integrazioni.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

La presente Nota integrativa è redatta nel rispetto dei vincoli posti dalla tassonomia XBRL attualmente in vigore.

Principi di redazione

Principi generali di redazione del bilancio

Ai sensi dell'art. 2423, c. 2, C.C. il presente bilancio rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società e il risultato economico dell'esercizio.

Nella redazione del bilancio d'esercizio sono stati osservati i seguenti postulati generali:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo **prudenza**. A tal fine sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati rilevati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo; inoltre gli elementi eterogenei componenti le singole voci sono stati valutati separatamente;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della **sostanza** dell'operazione o del contratto; in altri termini si è accertata la correttezza dell'iscrizione o della cancellazione di elementi patrimoniali ed economici sulla base del confronto tra i principi contabili ed i diritti e le obbligazioni desunte dai termini contrattuali delle transazioni;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di **competenza** dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento. Si evidenzia come i costi siano correlati ai ricavi dell'esercizio;
- la valutazione delle componenti del bilancio è stata effettuata nel rispetto del principio della "**costanza nei criteri di valutazione**", vale a dire che i criteri di valutazione utilizzati non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente, salvo le eventuali deroghe necessarie alla rappresentazione veritiera e corretta dei dati aziendali;
- la **rilevanza** dei singoli elementi che compongono le voci di bilancio è stata giudicata nel contesto complessivo del bilancio tenendo conto degli elementi sia qualitativi che quantitativi;
- si è tenuto conto della **comparabilità** nel tempo delle voci di bilancio; pertanto, per ogni voce dello Stato patrimoniale e del Conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, salvo i casi eccezionali di incomparabilità o inadattabilità di una o più voci;
- il processo di formazione del bilancio è stato condotto nel rispetto della **neutralità** del redattore.

Continuità aziendale

Ai sensi dell'art. 2423-bis, c.1, n.1, C.C., la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività, tenuto conto del contesto economico-finanziario domestico e globale che nel

corso dell'anno 2022 è stato influenzato dalla guerra russo-ucraina, la nostra Società non ha esposizioni creditorie verso società presenti nei Paesi interessati al conflitto, dallo shock dei prezzi dell'energia e delle materie prime, dai cambiamenti climatici e dall'aumento dei tassi d'interesse e dell'inflazione. Ciò nonostante non si sono verificati impatti negativi considerando la tenuta dei ricavi dell'esercizio che non hanno subito alcuna contrazione e che la società opera nel mercato dei servizi alle imprese, con particolare riferimento ai servizi di natura consulenziale, tecnica, informativa e la gestione del rapporto con il personale, inclusi gli aspetti amministrativi quali l'elaborazione di paghe e contributi.

La direzione aziendale ritiene infatti che in base alle informazioni disponibili per almeno i prossimi 12 mesi dalla data di riferimento del bilancio, la tenuta dei ricavi, i buoni risultati economici storicamente conseguiti e le risorse finanziarie disponibili, il principio di continuità aziendale nella redazione del presente bilancio sia appropriato.

La struttura dello Stato patrimoniale e del Conto economico è la seguente:

- lo Stato patrimoniale ed il Conto economico riflettono le disposizioni degli articoli 2423-ter, 2424, 2425 e 2435-bis del C.C.;
- l'iscrizione delle voci di Stato patrimoniale e Conto economico è stata fatta secondo i principi degli artt. 2424-bis e 2425-bis del C.C..

Il contenuto della presente Nota integrativa è formulato applicando tutte le semplificazioni previste dall'art. 2435-bis quinto comma del C.C.. Sono pertanto fornite solo le informazioni richieste dai seguenti numeri dell'art. 2427 c. 1 C.C.:

n. 1) criteri di valutazione;

n. 2) movimenti delle immobilizzazioni;

n. 6) ammontare dei debiti di durata residua superiore a 5 anni e dei debiti assistiti da garanzie reali sui beni sociali (senza indicazione della ripartizione per area geografica);

n. 8) oneri finanziari capitalizzati;

n. 9) impegni, garanzie e passività potenziali;

n. 13) elementi di ricavo e di costo di entità o incidenza eccezionali;

n. 15) numero medio dei dipendenti, omettendo la ripartizione per categoria;

n. 16) compensi, anticipazioni, crediti concessi ad amministratori e sindaci;

n. 22-bis) operazioni con parti correlate, limitatamente, a norma dell'art. 2435-bis c.6, a quelle realizzate direttamente o indirettamente con i maggiori soci/azionisti, con i membri degli organi di amministrazione e controllo, nonché con le imprese in cui la società stessa detiene una partecipazione;

n. 22-ter) accordi fuori bilancio, omettendo le indicazioni riguardanti gli effetti patrimoniali, finanziari ed economici;

n. 22-quater) fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio;

n. 22-sexies) nome e sede legale dell'impresa che redige il bilancio consolidato dell'insieme più piccolo di imprese di cui l'impresa fa parte in quanto impresa controllata, omettendo l'indicazione del luogo ove è disponibile la copia del bilancio consolidato;

nonché quelle previste dall'art. 2427-bis c. 1 n. 1 relativo al fair value degli strumenti finanziari derivati.

La Nota integrativa contiene, infine, tutte le informazioni complementari ritenute necessarie per fornire la rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

In relazione a quanto prescritto dall'art. 2423-ter c.6 del C.C., si precisa che non sono state effettuate compensazioni ammesse dalla legge, né compensazioni previste dagli OIC.

La società non presenta il rendiconto finanziario in quanto si è avvalsa dell'esonero di cui all'art. 2435-bis c. 2 ultimo capoverso C.C..

Inoltre si è usufruito della facoltà di esonero dalla redazione della Relazione sulla gestione prevista dall'art. 2435-bis C.C. c. 7, in quanto sono riportate in Nota Integrativa le informazioni richieste dai nn. 3 e 4 dell'art. 2428 C.C..

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

Si dà atto che nel presente bilancio non si sono verificati casi eccezionali che comportino il ricorso alla deroga di cui al quinto comma dell'art. 2423.

Correzione di errori rilevanti

Si dà evidenza che nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio non sono stati riscontrati errori rilevanti.

Criteri di valutazione applicati

I criteri di valutazione adottati sono quelli previsti specificamente nell'art. 2426, salvo la deroga di cui all'art. 2435-bis c.8, e nelle altre norme del C.C..

In applicazione della suddetta deroga, la società si avvale della facoltà di iscrivere i titoli al costo di acquisto, i crediti al valore di presumibile realizzo e i debiti al valore nominale.

Per la valutazione di casi specifici non espressamente regolati dalle norme sopra richiamate si è fatto ricorso ai principi contabili nazionali predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Altre informazioni

Conversioni in valuta estera

Nel corso dell'esercizio le operazioni in valuta estera sono state convertite al tasso di cambio a pronti alla data di effettuazione dell'operazione.

Le perdite su cambi realizzate in occasione dell'incasso dei crediti e del pagamento dei debiti in valuta estera sono stati imputati alla voce "C17-bis utili e perdite su cambi" del Conto economico, per complessivi euro -131, nel dettaglio così composta:

Utili commerciali realizzati nell'esercizio	0
Utili su finanziamenti realizzati nell'esercizio	0
Perdite commerciali realizzate nell'esercizio	131
Perdite su finanziamenti realizzate nell'esercizio	0
Utili "presunti" da valutazione	0
Perdite "presunte" da valutazione	0
Acc.to a f.do rischi su cambi	0
Totale C 17-bis utili e perdite su cambi	-131

Nota integrativa abbreviata, attivo

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, compongono l'Attivo di Stato patrimoniale.

Immobilizzazioni

L'attivo immobilizzato raggruppa, sotto la lettera "B Immobilizzazioni", le seguenti tre sottoclassi della sezione "Attivo" dello Stato patrimoniale:

- I Immobilizzazioni immateriali;
- II Immobilizzazioni materiali;
- III Immobilizzazioni finanziarie.

L'ammontare dell'attivo immobilizzato al 31/12/2022 è pari a euro 24.218.602.

Rispetto al passato esercizio ha subito una variazione in diminuzione pari a euro -816.485.

Ai sensi dell'art. 2427 c. 1 n. 1, di seguito sono forniti i criteri di valutazione relativi a ciascuna sottoclasse iscritta nel presente bilancio.

CRITERI DI VALUTAZIONE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali comprendono:

- diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno;
- avviamento;
- altre immobilizzazioni immateriali;

e risultano iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo dei relativi oneri accessori. Tali immobilizzazioni ammontano, al netto dei fondi, a euro 135.237.

Ammortamento

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene o costo. Il costo delle immobilizzazioni in oggetto, infatti, è stato ammortizzato sulla base di un "piano" che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso nel periodo di vita economica utile del bene cui si riferisce, periodo che, per i costi pluriennali, non è superiore a cinque anni. Il piano di ammortamento verrà eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata.

Il piano di ammortamento applicato, "a quote costanti", non si discosta da quello utilizzato per gli esercizi precedenti.

I diritti di brevetto e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno si riferiscono ai costi di acquisizione a titolo di licenza d'uso a tempo indeterminato di software applicativi e sono iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale per euro 72.272, al netto dei fondi, ed ammortizzati in cinque esercizi.

L'avviamento acquisito a titolo oneroso è stato iscritto nell'attivo di Stato patrimoniale, con il consenso del Collegio Sindacale, nei limiti del costo sostenuto, nel corso degli esercizi precedenti ed in particolare nell'anno 2014 con riferimento all'operazione di incorporazione della società "Sistemi Formativi Aziendali S.r.l." per l'importo complessivo di euro 18.783, al netto dei fondi, (importo originario euro 187.829). Su tale voce è stato effettuato il riallineamento previsto dagli artt. 110 del d.l. n. 104 del 2020 e 6-bis del d.l. n. 23 del 2020 versando l'imposta sostitutiva del 3%.

Dopo aver valutato attentamente il settore particolare e le condizioni specifiche di operatività e considerato che la posizione di vantaggio da essa acquisita sul mercato appare stabile, anche dopo l'operazione di fusione, grazie alle sue caratteristiche, si è ritenuto corretto continuare a stimare la vita economica utile dell'avviamento in dieci esercizi.

Quindi, l'ammortamento dell'avviamento è eseguito lungo tale vita utile.

Altre Immobilizzazioni Immateriali

I costi iscritti in questa voce residuale per euro 44.182, al netto dei fondi, sono ritenuti produttivi di benefici per la società lungo un arco temporale di più esercizi e sono caratterizzati da una chiara evidenza di recuperabilità nel futuro. Essi riguardano gli oneri per nuovo progetto comunicazione relativo al nuovo sito internet che permette anche l'iscrizione online dei corsi a catalogo, per euro 44.182.

Tali costi sono ammortizzati in un periodo di cinque esercizi.

Si ricorda inoltre che, secondo quanto previsto dall'art. 2426 del C.C., c. 1, n. 5, quarto periodo, fino a quando l'ammortamento degli oneri pluriennali ivi indicati non è completato, possono essere distribuiti utili solo se residuano riserve disponibili sufficienti a coprire l'ammontare dei costi non ammortizzati. Sulla base dei dati patrimoniali esposti nel presente bilancio la società non è soggetta a detta limitazione.

CRITERI DI VALUTAZIONE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale alla sotto-classe B.II al costo di acquisto o di produzione maggiorato dei relativi oneri accessori direttamente imputabili, al netto dei fondi, per complessivi euro 23.908.231.

In tale voce risultano iscritti:

- terreni e fabbricati;
- impianti e macchinari;
- attrezzature industriali e commerciali;
- altri beni;
- immobilizzazioni in corso e acconti.

Il costo di produzione delle immobilizzazioni costruite in economia ed il costo incrementativo dei cespiti ammortizzabili comprende tutti i costi direttamente imputabili ad essi; il valore è stato definito sommando il costo dei materiali, della mano d'opera diretta e di quella parte di spese di produzione direttamente imputabili al cespite.

I costi "incrementativi" sono stati eventualmente computati sul costo di acquisto solo in presenza di un reale e "misurabile" aumento della produttività, della vita utile dei beni o di un tangibile miglioramento della qualità dei prodotti o dei servizi ottenuti, ovvero, infine, di un incremento della sicurezza di utilizzo dei beni. Ogni altro costo afferente i beni in oggetto è stato invece integralmente imputato al Conto economico.

Contributi pubblici commisurati al costo delle immobilizzazioni materiali – Contributi in conto impianti

Si evidenzia che l'ammontare dei contributi in conto impianti è stato imputato alla voce "A5 Altri ricavi e proventi" del Conto economico, iscrivendo nei risconti passivi la quota da rinviare per competenza agli esercizi successivi, così come espressamente previsto dal documento n.16 dei principi contabili nazionali (metodo indiretto). Per effetto di tale impostazione contabile, le quote di ammortamento sono pertanto calcolate sul costo del bene al lordo del contributo.

Processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali

L'ammortamento è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo bene.

Il costo delle immobilizzazioni, fatta eccezione per i terreni e le aree fabbricabili o edificate, è stato ammortizzato in ogni esercizio sulla base di un piano, di natura tecnico-economica, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso negli esercizi di durata della vita economica utile dei beni cui si riferisce.

Il metodo di ammortamento applicato per l'esercizio chiuso al 31/12/2022 non si discosta da quello utilizzato per gli ammortamenti degli esercizi precedenti. Il piano di ammortamento verrebbe eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata. In particolare, oltre alle considerazioni sulla durata fisica dei beni, si è tenuto e si terrà conto anche di tutti gli altri fattori che influiscono sulla durata di utilizzo "economico" quali, per esempio, l'obsolescenza tecnica, l'intensità d'uso, la politica delle manutenzioni, ecc..

Sulla base della residua possibilità di utilizzazione, i coefficienti adottati nel processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali sono i seguenti:

Descrizione	Coefficienti ammortamento
Terreni e fabbricati	
Terreni nuova sede	Non ammortizzato
Fabbricati commerciali	3%
Impianti e macchinari	
Impianti generici	30%
Impianti interni di comunicazione	25%
Impianti allarme	15%

Impianti elettrici	15%
Impianto fotovoltaico	9%
Attrezzature industriali e commerciali	
Attrezzatura varia e minuta	15%
Altri beni	
Macchine ufficio elettroniche	20%
Telefoni cellulari	20%
Arredamento	15%

I coefficienti di ammortamento non hanno subito modifiche rispetto all'esercizio precedente.

Si precisa che l'ammortamento è stato calcolato anche sui cespiti temporaneamente non utilizzati.

Per le immobilizzazioni materiali acquisite nel corso dell'esercizio si è ritenuto opportuno e adeguato ridurre alla metà i coefficienti di ammortamento.

Per quanto riguarda le immobilizzazioni in corso per euro 17.740, tale valore si riferisce ad attività progettuali per la piazza che dovrà essere realizzata presso la nostra nuova sede.

Ammortamento fabbricati

In merito alle quote di ammortamento calcolate sui fabbricati, si ritiene opportuno precisare che il D.L. 4 luglio 2006, n. 223, convertito con modifiche nella Legge 4 agosto 2006, n. 248, ha previsto l'indeducibilità della parte di tale ammortamento riferita al costo del terreno sottostante e pertinenziale ai fabbricati. Della suddetta disposizione si è tenuto conto nella determinazione delle imposte (Ires e Irap) a carico dell'esercizio e di quelli precedenti. Per quanto riguarda la fiscalità differita attiva inerente queste differenze temporanee deducibili, non è mai stata iscritta in bilancio ma la società ha memoria dei valori non dedotti che saranno recuperati se tali fabbricati saranno alienati.

CRITERI DI VALUTAZIONE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte nella sottoclasse B.III per l'importo complessivo di euro 175.134.

Esse risultano composte da:

- partecipazioni in altre imprese;
- crediti immobilizzati;
- strumenti finanziari derivati.

Partecipazioni

Le partecipazioni immobilizzate sono iscritte nella voce B.III dell'Attivo, per euro 29.909, al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo dei costi accessori.

La voce partecipazioni in altre imprese, si riferisce a:

- euro 1.683 per la quota di partecipazione Cesap S.r.l.;
- euro 26 per la quota di partecipazione in Assopip – Società Cooperativa;
- euro 18.000 per la quota di partecipazione nel Credito Impresa S.r.l. in liquidazione;
- euro 1.000 per la quota di partecipazione nel Consorzio Intellimech;
- euro 5.000 per la quota di partecipazione nel Confidi Systema! Società Cooperativa di Garanzia Collettiva dei Fidi;
- euro 3.000 per la quota in Istituto Tecnico Superiore Lombardo per le nuove Tecnologie Meccaniche e Meccatroniche;
- euro 1.200 per la quota di partecipazione in Promoberg Srl.

Relativamente alla partecipazione Credito Impresa S.r.l., ci si attende che l'esito della liquidazione comporterà il recupero totale del valore iscritto in bilancio.

Crediti immobilizzati

La società si è avvalsa della facoltà di non applicare il criterio del costo ammortizzato, pertanto la rilevazione iniziale dei crediti immobilizzati è stata effettuata al valore nominale.

In questa voce sono iscritti crediti per depositi cauzionali, per euro 1.123, relativi a:

- euro 484 a favore di Telecom Italia S.p.a.;
- euro 516 a favore del Consorzio Rete Industria;

- euro 10 per deposito bombole gas;
- euro 12 a favore di Serim S.r.l. per chiavette del caffè;
- euro 100 a favore di Vodafone Italia S.p.a..

DERIVATI DI COPERTURA

Al 31/12/2022 sono stati rilevati in bilancio alla sottoclasse B.III dell'Attivo, per euro 144.102, tre strumenti finanziari derivati di copertura.

Si precisa che i contratti soddisfano la definizione di strumenti finanziari derivati fornita dall'OIC.

Derivato di copertura di flussi finanziari

Gli strumenti finanziari derivati di copertura hanno l'obiettivo di stabilizzare i flussi di cassa attesi derivanti dagli interessi periodici in maturazione sui finanziamenti a tasso variabile sottoscritti dalla società.

Alla data di chiusura del bilancio, la società ha rilevato nell'attivo di Stato patrimoniale gli strumenti di copertura al fair value per euro 144.102 e in contropartita hanno alimentato la riserva di patrimonio netto denominata "Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi" (sottoclasse A.VII).

Tale riserva sarà imputata a Conto economico nella misura e nei tempi corrispondenti al verificarsi o al modificarsi dei flussi di cassa dello strumento coperto.

MOVIMENTI STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI ATTIVI

Valore di inizio esercizio	Incrementi	Decrementi	Valore di fine esercizio
931	143.171	0	144.102

Movimenti delle immobilizzazioni

B - IMMOBILIZZAZIONI

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, le immobilizzazioni sono iscritte ai seguenti valori:

Saldo al 31/12/2022	24.218.602
Saldo al 31/12/2021	25.035.086
Variazioni	-816.485

Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie iscritte nella classe B dell'attivo.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	660.560	27.334.296	31.796	28.026.652
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	453.334	2.538.232		2.991.566
Valore di bilancio	207.226	24.796.064	31.796	25.035.086
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	16.723	72.739	143.338	232.800
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	2.152	-	2.152
Ammortamento dell'esercizio	88.712	958.421		1.047.133
Totale variazioni	(71.989)	(887.834)	143.338	(816.485)
Valore di fine esercizio				
Costo	677.283	27.403.577	175.134	28.255.994
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	542.046	3.495.346		4.037.392
Valore di bilancio	135.237	23.908.231	175.134	24.218.602

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione dei beni di proprietà della società.

Misura e motivazioni delle riduzioni di valore applicate alle immobilizzazioni immateriali (art. 2427 c. 1 n. 3-bis C.C.)

Si precisa che nessuna delle immobilizzazioni immateriali esistenti in bilancio è stata sottoposta a svalutazione, in quanto nessuna di esse esprime perdite durevoli di valore. Infatti, risulta ragionevole prevedere che i valori contabili netti iscritti nello Stato patrimoniale alla chiusura dell'esercizio potranno essere recuperati tramite l'uso ovvero tramite la vendita dei beni o servizi cui essi si riferiscono.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali si riferiscono principalmente al valore della sede di Servizi Confindustria Bergamo, all'interno del Parco Scientifico Tecnologico Kilometro Rosso ed alle sue dotazioni.

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione dei beni di proprietà della società.

Misura e motivazioni delle riduzioni di valore applicate alle immobilizzazioni materiali (art. 2427 c. 1 n. 3-bis C.C.)

Si precisa che nessuna delle immobilizzazioni materiali esistenti in bilancio è stata sottoposta a svalutazione, in quanto nessuna di esse esprime perdite durevoli di valore. Infatti, risulta ragionevole prevedere che i valori contabili netti iscritti nello Stato patrimoniale alla chiusura dell'esercizio potranno essere recuperati tramite l'uso ovvero tramite la vendita dei beni o servizi cui essi si riferiscono.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie hanno avuto un incremento principalmente dovuto agli strumenti finanziari derivati attivi.

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione delle immobilizzazioni finanziarie.

Operazioni di locazione finanziaria

La società non ha in essere, alla data di chiusura dell'esercizio in commento, alcuna operazione di locazione finanziaria.

Attivo circolante

L'Attivo circolante raggruppa, sotto la lettera "C", le seguenti sottoclassi della sezione "Attivo" dello Stato patrimoniale:

- Sottoclasse I - Rimanenze;
- Sottoclasse II - Crediti;
- Sottoclasse III - Attività Finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni;
- Sottoclasse IV - Disponibilità Liquide

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2022 è pari a euro 3.451.744. Rispetto al passato esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a euro 235.784.

Ai sensi dell'art. 2427 c. 1 n. 1, di seguito sono forniti i criteri di valutazione relativi a ciascuna sottoclasse iscritta nel presente bilancio.

RIMANENZE - CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Rimanenze di magazzino

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, le Rimanenze sono iscritte nella sottoclasse C.I dell'Attivo di Stato patrimoniale per l'importo complessivo di euro 3.879.

Rispetto al passato esercizio hanno subito una variazione in diminuzione pari a euro -1.499.

Le rimanenze di magazzino sono costituite da pubblicazione economiche destinate alla vendita e sono valutate in bilancio al costo di acquisto.

CREDITI - CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, i Crediti sono iscritti nella sottoclasse C.II dell'Attivo di Stato patrimoniale per l'importo complessivo di euro 2.343.621.

Rispetto al passato esercizio hanno subito una variazione in aumento pari a euro 115.661.

I crediti iscritti in bilancio rappresentano validi diritti ad esigere ammontari di disponibilità liquide da clienti o da altri terzi.

I crediti originati da ricavi per operazioni di vendita di beni o prestazione di servizi sono stati rilevati in base al principio della competenza poiché il processo produttivo dei beni o dei servizi è stato completato e si è verificato:

- per i beni, il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà;
- per i servizi, l'ultimazione della prestazione.

I crediti originatisi per ragioni differenti dallo scambio di beni e servizi (ad esempio per operazioni di finanziamento) sono stati iscritti in bilancio solo qualora essi rappresentano effettivamente obbligazione di terzi verso l'impresa.

La classificazione dei crediti nell'attivo circolante è effettuata secondo il criterio di destinazione degli stessi rispetto all'attività ordinaria di gestione.

Come richiesto dall'art. 2424 del codice civile, i crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati suddivisi, in base alla scadenza, tra crediti esigibili entro ed oltre l'esercizio successivo.

Poiché la società si è avvalsa della facoltà di non valutare i crediti dell'attivo circolante con il criterio del costo ammortizzato, la rilevazione iniziale di tutti i crediti del circolante è stata effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi.

Crediti commerciali

I crediti commerciali, pari ad euro 1.911.005, sono iscritti in bilancio al valore presumibile di realizzazione, che corrisponde alla differenza tra il valore nominale e il fondo svalutazione crediti costituito nel corso degli esercizi precedenti, del tutto adeguato ad ipotetiche insolvenze ed incrementato della quota accantonata nell'esercizio.

Al fine di tenere conto di eventuali perdite, al momento non attribuibili ai singoli crediti, ma fondatamente prevedibili, è stato accantonato al fondo svalutazione crediti un importo pari a euro 93.654 ed a fine esercizio il fondo svalutazione crediti ammonta ad euro 200.000.

Crediti v/controllanti

I crediti verso controllanti, pari ad euro 173.120, sono iscritti al valore presumibile di realizzazione e si riferiscono al credito vantato nei confronti della controllante "Confindustria Bergamo - Unione degli Industriali della Provincia".

Credito d'imposta beni strumentali

L'art. 1, commi 184-197, della Legge 27.12.2019 n. 160 (legge di bilancio 2020) ha introdotto, in sostituzione dei super-ammortamenti e degli iper-ammortamenti, un nuovo credito d'imposta per gli investimenti effettuati in beni strumentali nuovi dall'1.1.2020 al 31.12.2020.

La misura del contributo è la seguente:

Beni materiali strumentali "ordinari"	<ul style="list-style-type: none"> • aliquota del 6% • tetto massimo costi agevolabili 2 milioni
Beni materiali strumentali "Industria 4.0" (Allegato A alla L. 232/2016)	<ul style="list-style-type: none"> • 40% per investimenti fino a 2,5 milioni • 20% tra 2,5 e 10 milioni
Beni immateriali "Industria 4.0" (Allegato B alla L. 232/2016)	<ul style="list-style-type: none"> • aliquota del 15% • tetto massimo costi agevolabili 700.000 euro

Nella voce C.II dell'attivo di Stato patrimoniale, tra i crediti tributari, è imputato l'ammontare del credito d'imposta residuo per euro 5.859, relativo all'acquisizione nel 2020 di beni materiali strumentali ordinari nuovi per euro 162.739 utilizzabile in 5 quote annuali a decorrere dall'anno successivo all'entrata in funzione dei beni.

L'art. 1 commi 1051 - 1063 della L. n. 178/2020 (legge di bilancio 2021) ha riformulato la disciplina del credito d'imposta per gli investimenti in beni strumentali nuovi materiali e immateriali destinati a strutture produttive ubicate nel territorio dello Stato. L'agevolazione si sostanzia in un credito d'imposta correlato all'entità degli investimenti effettuati dal 16.11.2020 al 31.12.2022 (ovvero nel più lungo termine del 30.06.2023, purché entro il 31.12.2022 l'ordine di acquisto sia stato accettato dal venditore e sia intercorso il pagamento dell'acconto del 20%).

La disciplina originaria è stata poi modificata e integrata dall'art. 3-querter D.L. n. 228/2021 convertito dalla L. 15/2022 e dall'art. 21 D.L. 50/2022 convertito dalla L. 91/2022, nonché dall'art.1 c.423 L.197/2022 e dall'art. 12 cc. 1-bis e 1-ter D.L. 198/2022 convertito dalla L. 14/2023.

La misura del contributo è la seguente:

Tipologia beni	Investimento dal 16.11.2020 al 31.12.2021 (o 30.06.2022 * con ordine e acconto pari al 20% entro il 31.12.2021)	Investimento dal 01.01.2022 al 31.12.2022 (o 30.06.2023 § con ordine e acconto pari al 20% entro il 31.12.2022)
Beni materiali strumentali "ordinari"	<ul style="list-style-type: none"> aliquota del 10% (15% lavoro agile) teito massimo costi agevolabili 2 milioni 	<ul style="list-style-type: none"> aliquota del 6% teito massimo costi agevolabili 2 milioni
Beni immateriali strumentali "ordinari"	<ul style="list-style-type: none"> aliquota del 10% (15% lavoro agile) teito massimo costi agevolabili 1 milione 	<ul style="list-style-type: none"> aliquota del 6% teito massimo costi agevolabili 1 milione
Beni materiali strumentali "Industria 4.0" (Allegato A alla L. 232/2016)	<ul style="list-style-type: none"> 50% per investimenti fino a 2,5 milioni 30% tra 2,5 e 10 milioni 10% per investimenti tra 10 e 20 milioni 	<ul style="list-style-type: none"> 40% per investimenti fino a 2,5 milioni 20% tra 2,5 e 10 milioni 10% per investimenti tra 10 e 20 milioni
Beni immateriali "Industria 4.0" (Allegato B alla L. 232/2016)	<ul style="list-style-type: none"> aliquota del 20% del costo teito massimo costi agevolabili 1 milione 	<ul style="list-style-type: none"> aliquota del 50% del costo teito massimo costi agevolabili 1 milione

(*) o al 31.12.2022 per gli investimenti in beni materiali e immateriali "ordinari" (art. 3-querter D.L. 228/2021 conv. L.15/2022)

(§) o al 30.11.2023 per gli investimenti in beni materiali "industria 4.0 - All. A" (art. 12 c. 1-ter D.L. 198/2022 conv. L. 14/2022) e per gli investimenti in beni materiali e immateriali "ordinari" (art. 12 c. 1-bis D.L. 198/2022 conv. L. 14/2022).

Nella voce C.II dell'attivo di Stato patrimoniale, tra i crediti tributari, si è imputato l'ammontare del credito d'imposta per euro 1.266, relativo all'acquisizione nel 2020 di beni materiali strumentali ordinari nuovi per euro 20.102 e nel 2021 per beni immateriali nuovi per euro 19.002 entrambi utilizzabili in 3 quote annuali di pari importo a decorrere dall'anno di entrata in funzione dei beni.

Attività per imposte anticipate

La sottoclasse C.II Crediti accoglie anche l'ammontare delle cosiddette "imposte pre-pagate" (imposte differite "attive"), per un importo di euro 44.016, sulla base di quanto disposto dal documento n. 25 dei Principi Contabili nazionali.

La voce attività per imposte anticipate, pari ad euro 44.016, scaturisce dalla differenza tra l'accantonamento civilistico al fondo svalutazione crediti ed il corrispondente accantonamento fiscale nei limiti di quanto previsto dal TUIR.

Crediti v/altri

I "Crediti verso altri" iscritti in bilancio sono esposti al valore nominale, che coincide con il presumibile valore di realizzazione e sono rappresentati da Crediti verso società collegate per Euro 16.423, credito per imposta sostitutiva debiti TFR per Euro 2.179, credito per Iva per Euro 77.116, credito d'imposta energia per Euro 34.941, crediti v/Enti concedenti contributi per Euro 60.809, credito per progetto bando IFTS 11/14 per Euro 10.323, fornitori c/anticipi per Euro 1.281, crediti v/banche e istituti di credito per Euro 1.268 e altri crediti per Euro 4.014.

ATTIVITÀ FINANZIARIE NON IMMOBILIZZATE - CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Alla data di chiusura dell'esercizio, la società non detiene alcuna tipologia di attività finanziarie non immobilizzate.

DISPONIBILITÀ LIQUIDE - CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla sottoclasse C.IV per euro 1.104.244, corrispondono alle giacenze sui conti correnti intrattenuti presso le banche e alle liquidità esistenti nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio e sono state valutate al valore nominale.

Rispetto al passato esercizio la sottoclasse C.IV Disponibilità liquide ha subito una variazione in aumento pari a euro 121.622.

Ratei e risconti attivi

CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Nella classe D. "Ratei e risconti", esposta nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale, sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In particolare sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti attivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 ammontano a euro 136.023.

Rispetto al passato esercizio hanno subito una variazione in aumento pari a euro 51.009.

Oneri finanziari capitalizzati

Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari a valori iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Introduzione

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 compongono il Patrimonio netto e il Passivo di Stato patrimoniale.

Patrimonio netto

Il **patrimonio netto** è la differenza tra le attività e le passività di bilancio. Le voci del patrimonio netto sono iscritte nel passivo dello Stato patrimoniale alla classe A "Patrimonio netto" con la seguente classificazione:

- I – Capitale
- II – Riserva da soprapprezzo delle azioni
- III – Riserve di rivalutazione
- IV – Riserva legale
- V – Riserve statutarie
- VI – Altre riserve, distintamente indicate
- VII – Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi
- VIII – Utili (perdite) portati a nuovo
- IX – Utile (perdita) dell'esercizio
- X – Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio

Variazioni del Patrimonio netto

Il patrimonio netto ammonta a euro 14.021.111 ed evidenzia una variazione in aumento di euro 297.340 dovuta ad una variazione positiva in bilancio della Riserva per operazioni di copertura flussi finanziari attesi di Euro 113.480 ed al risultato positivo dell'esercizio pari ad Euro 183.861.

Di seguito si evidenziano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del patrimonio netto.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Incrementi	Decrementi		
Capitale	7.900.000					7.900.000
Riserva legale	305.631					305.631
Altre riserve:						
Riserva straordinaria	1.977.394	(73.407)				1.903.986
Riserva da disinquanamento	81.532					81.532
Riserva per versamento soci c /capitale	3.350.000					3.350.000
Riserva avanzo di fusione	186.583					186.583
Riserva da arrotondamento	0			1		(1)
Totale altre riserve	5.595.509	(73.407)		1		5.522.101
Riserva per operazioni di copertura flussi finanziari	(3.962)		113.480			109.518
Utile (perdita) d'esercizio	(73.407)	73.407			183.861	183.861
Totale Patrimonio Netto	13.723.771		113.480	1	183.861	14.021.111

Disponibilità e utilizzo del Patrimonio netto

Le riserve del patrimonio netto possono essere utilizzate per diverse operazioni a seconda dei loro vincoli e della loro natura. La nozione di distribuibilità della riserva può non coincidere con quella di disponibilità. La disponibilità riguarda la possibilità di utilizzazione della riserva (ad esempio per aumenti gratuiti di capitale), la distribuibilità riguarda invece la possibilità di erogazione ai soci (ad esempio sotto forma di dividendo) di somme prelevabili in tutto o in parte dalla relativa riserva. Pertanto, disponibilità e distribuibilità possono coesistere o meno.

L'origine, la possibilità di utilizzazione e la distribuibilità, relativamente a ciascuna posta del patrimonio netto contabile, risultano evidenziate nel prospetto seguente.

	Importo	Origine/natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	7.900.000			-
Riserva legale	305.631	Utili esercizi precedenti	B	305.631
Altre riserve:				
Riserva straordinaria	1.903.986	Utili esercizi precedenti	A - B - C	1.903.986
Riserva da disinquinamento	81.532	Eliminazione interferenze fiscali di capitale	A - B - C	81.532
Riserva versamento soci c/capitale	3.350.000	Versamento socio	A - B	3.350.000
Riserva avanzo di fusione	186.583	Operazioni di fusione	A - B - C	186.583
Riserva da arrotondamento	(1)	Arrotondamento quadratura Stato Patrimoniale		
Totale altre riserve	5.522.100			5.522.101
Riserva per operazioni di copertura flussi finanziari	109.518	Variazione di fair value strumenti finanz.derivati	E	
Totale	13.837.249			5.827.732
Quota non distribuibile				3.655.631
Residua quota distribuibile				2.172.101

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statuari E: altro.

Riallineamento avviamento

Nel 2020 si è proceduto a riallineare il valore fiscale dell'avviamento iscritto nel 2014 con riferimento all'operazione di incorporazione della società "Sistemi Formativi Aziendali Srl" in quanto tale valore iscritto in bilancio non aveva un riconoscimento fiscale. Con la disciplina prevista dagli artt. 110 del d.l. n. 104 del 2020 e 6-bis del d.l. n. 23 del 2020 si è provveduto a calcolare e versare l'imposta sostitutiva del 3% sul differenziale di valore netto non riconosciuto fiscalmente pari ad Euro 56.349. Tale disciplina ha imposto altresì l'obbligo di vincolare delle riserve per un importo pari alla rivalutazione fiscale, al netto dell'imposta sostitutiva dovuta sul riallineamento, assoggettandola al regime di sospensione d'imposta. Con l'assemblea del 11.05.2021 si è deciso di vincolare parte della riserva straordinaria per euro 54.658.

Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi

Alla data di chiusura del bilancio, la società ha rilevato nell'Attivo dello Stato patrimoniale tre strumenti finanziari derivati di copertura (voce B.III) al fair value per euro 144.102 e in contropartita ha iscritto la riserva di patrimonio netto denominata Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi (sottoclasse A.VII).

In tale riserva sono state iscritte solo le variazioni di fair value dei derivati alle quali corrisponde una variazione di segno contrario dei flussi finanziari attesi sugli elementi coperti (copertura pienamente efficace).

Il rilascio della riserva avverrà nello stesso esercizio o negli stessi esercizi in cui i flussi finanziari futuri coperti avranno un effetto sull'utile o sulla perdita d'esercizio, coerentemente con l'obiettivo di copertura posto in essere. La riserva sarà ulteriormente imputata a Conto economico alla data di cessazione delle operazioni di copertura, qualora non si prevedano più flussi finanziari legati alle operazioni di copertura medesime ovvero, in caso di riserva negativa, nel momento in cui la società non ne preveda il recupero, totale o parziale, in uno o più esercizi futuri.

Si evidenzia che le riserve di patrimonio netto che derivano dalla valutazione al fair value di derivati utilizzati a copertura dei flussi finanziari attesi di altri strumenti finanziari o di operazioni programmate altamente probabili

non sono considerate nel computo del patrimonio netto per le finalità di cui agli artt. 2412, 2433, 2442, 2446 e 2447 C.C. e, se positive, non sono disponibili e non sono utilizzabili a copertura delle perdite.

	Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi
Valore di inizio esercizio	(3.962)
Variazioni nell'esercizio	
Incremento per variazione di fair value	146.586
Decremento per variazione di fair value	0
Rilascio a rettifica di attività/passività	1.478
Effetto fiscale differito	(34.584)
Valore di fine esercizio	109.518

L'importo della Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi è stato stanziato al netto del correlato effetto fiscale differito.

Riserva da arrotondamento all'unità di euro

Al solo fine di consentire la quadratura dello Stato patrimoniale, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 è stata iscritta nella sottoclasse "VI - Altre riserve" una Riserva da arrotondamento pari a euro -1.

Fondi per rischi e oneri

Fondi per rischi ed oneri

I "Fondi per rischi e oneri", esposti nella classe B della sezione "Passivo" dello Stato patrimoniale, accolgono, nel rispetto dei principi della competenza economica e della prudenza, gli accantonamenti effettuati allo scopo di coprire perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la cui data di sopravvenienza sono tuttavia indeterminati.

L'entità dell'accantonamento è misurata con riguardo alla stima dei costi alla data del bilancio, ivi incluse le spese legali, determinate in modo non aleatorio ed arbitrario, necessarie per fronteggiare la sottostante passività certa o probabile.

Nella valutazione dei rischi e degli oneri il cui effettivo concretizzarsi è subordinato al verificarsi di eventi futuri, si sono tenute in considerazione anche le informazioni divenute disponibili dopo la chiusura dell'esercizio e fino alla data di redazione del presente bilancio.

Nel rispetto del criterio di classificazione dei costi "per natura", gli accantonamenti per rischi ed oneri relativi all'**attività caratteristica e accessoria** sono iscritti fra le voci della classe B del Conto economico diverse dalle voci B.12 e B.13, in particolare è stato accantonato l'importo di euro 7.500 come rischio per l'eventuale mancato riconoscimento da parte di Regione Lombardia delle richieste di liquidazione riferite al Bando Garanzia Giovani e Dote Unica Lavoro portando il relativo fondo a tale importo ed euro 8.166 come rischio sanzioni da Modello 730 nella voce B.12, in quanto non è stato possibile correlare la natura dell'accantonamento alle voci di conto economico pertinenti, portando il fondo sanzioni 730 ad Euro 32.500.

Nel presente bilancio, i Fondi per rischi ed oneri ammontano complessivamente a euro 74.585 e, rispetto all'esercizio precedente, si evidenzia una variazione in diminuzione di euro -40.732.

Fondi per imposte anche differite

La classe del passivo "B - Fondi per rischi e oneri" comprende l'importo di euro 34.585 relativo a Fondi per imposte differite.

In relazione all'iscrizione della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi, al netto del correlato effetto fiscale differito.

Nel bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2022 non sono presenti strumenti finanziari derivati passivi, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati passivi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Il trattamento di fine rapporto rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge e al contratto di lavoro vigente, ai sensi dell'art. 2120 C.C..

Costituisce onere retributivo certo iscritto in ciascun esercizio con il criterio della competenza economica.

Ai sensi della L. 27 dicembre 2006, n. 296 (Legge Finanziaria 2007):

- le quote di TFR maturate fino al 31 dicembre 2006 sono rimaste in azienda;
- le quote di TFR maturate a partire dal 1° gennaio 2007, a scelta del dipendente, sono state destinate a forme di previdenza complementare o sono state mantenute in azienda.

Si evidenzia che nella classe C del passivo sono state rilevate le quote mantenute in azienda, al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del T.F.R..

Il relativo accantonamento è effettuato nel Conto economico alla sottovoce B.9 c) per euro 128.046.

Pertanto, la passività per trattamento fine rapporto corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio al netto degli acconti erogati ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

La passività per trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato ammonta complessivamente a euro 388.323 e, rispetto all'esercizio precedente, evidenzia una variazione in aumento di euro 60.013.

Debiti

CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

I debiti rappresentano obbligazioni a pagare nei confronti di finanziatori, fornitori e altri soggetti ammontari fissi o determinabili di disponibilità liquide, o di beni/servizi aventi un valore equivalente.

I debiti originati da acquisti di beni e di servizi sono rilevati in base al principio della competenza poiché il processo produttivo dei beni o dei servizi è stato completato e si è verificato:

- per i beni, il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà;
- per i servizi, l'ultimazione della prestazione ricevuta.

I debiti originatisi per ragioni diverse dallo scambio di beni e servizi (ad esempio per operazioni di finanziamento) sono stati iscritti in bilancio solo al sorgere dell'obbligazione della società al pagamento verso la controparte.

Poiché la società si è avvalsa della facoltà di non valutare i debiti con il criterio del costo ammortizzato, la loro rilevazione iniziale è stata effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi. Successivamente, al predetto valore, si sono aggiunti gli interessi passivi calcolati al tasso di interesse nominale e sono stati dedotti i pagamenti per capitale e interessi.

Come richiesto dall'art. 2424 del codice civile, i debiti sono stati suddivisi, in base alla scadenza, tra debiti esigibili entro ed oltre l'esercizio successivo.

L'importo dei debiti è collocato nella sezione "passivo" dello Stato patrimoniale alla classe "D" per complessivi euro 13.216.712.

Rispetto al passato esercizio, ha subito una variazione in diminuzione pari a euro -795.479.

Debiti verso fornitori	Euro	1.661.326
Debiti verso banche	Euro	2.094
Debiti per finanziamenti bancari	Euro	3.571.386
Debiti per finanziamento fruttifero socio	Euro	7.400.000
Debiti verso dipendenti	Euro	328.602
Debiti verso istituti previdenziali	Euro	84.529
Debiti tributari	Euro	142.843
Altri debiti	Euro	25.932

Finanziamenti effettuati dai soci alla società (Art. 2427 c. 1 n. 19-bis C.C.)

La classe del passivo "D - Debiti" accoglie, fra l'altro, i finanziamenti ricevuti dal socio "Confindustria Bergamo - Unione degli Industriali della Provincia" per complessivi euro 7.400.000.

Il finanziamento ricevuto dal socio di euro 7.400.000 è fruttifero di interessi, con scadenza al 31.12.2024.

Debiti tributari

La classe del passivo "D - Debiti" comprende l'importo di euro 142.844 relativo ai Debiti tributari.

I debiti tributari per imposte correnti sono iscritti in base a una realistica stima del reddito imponibile (IRES) e del valore della produzione netta (IRAP) in conformità alle disposizioni in vigore, tenendo conto delle eventuali agevolazioni vigenti e degli eventuali crediti d'imposta in quanto spettanti. Se le imposte da corrispondere sono inferiori ai crediti d'imposta, agli acconti versati e alle ritenute subite, la differenza rappresenta un credito ed è iscritta nell'attivo dello Stato patrimoniale nella sottoclasse "C.II – Crediti".

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

In ossequio al disposto dell'art. 2427 c. 1 n. 6 C.C., si evidenzia che non esistono debiti di durata residua superiore a cinque anni.

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del c. 1 n. 6 dell'art. 2427 C.C., si segnala che non esistono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

Il seguente prospetto fornisce i dettagli in merito ai sottoelencati debiti:

Creditore	Tipologia di debito	Scadenza	Durata residua capitale finanziato superiore ai 5 anni (SI-NO)	Garanzia reale prestata	Modalità di rimborso	Debito residuo al 31.12.2022
Banco BPM Spa n. 04376504	Finanziamento chirografario	30.09.2026	NO	nessuna	trimestrale	635.486
Banco BPM Spa n. 4512389	Finanziamento chirografario	31.12.2026	NO	nessuna	trimestrale	676.597
Giada Sec Srl (ex Intesa Sanpaolo Spa) n. 01C1043975689	Finanziamento chirografario	29.07.2026	NO	nessuna	trimestrale	633.789
Giada Sec Srl - ex Intesa Sanpaolo Spa n. 3168639 (ex UBI Banca Spa n. 004/01505000)	Finanziamento chirografario	07.08.2026	NO	nessuna	trimestrale	1.268.075
Giada Sec Srl - ex Intesa Sanpaolo Spa n. 01C1044902677	Finanziamento chirografario	21.01.2027	NO	nessuna	trimestrale	357.439

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Ammontare	13.216.712	13.216.712

Ratei e risconti passivi

CRITERI DI VALUTAZIONE E ISCRIZIONE IN BILANCIO

Nella classe "E - Ratei e risconti", esposta nella sezione "passivo" dello Stato patrimoniale, sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In tale classe sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità delle quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti passivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 ammontano a euro 105.638.

La composizione della voce "Ratei e risconti passivi" è analizzata mediante il seguente prospetto:

Descrizione		Importo
Risconti passivi su consulenze	euro	9.449
Risconti passivi su bandi innovazione	euro	4.500
Risconti passivi su formazione	euro	61.937
Risconto passivo su credito d'imposta beni 6%	euro	6.085
Risconto passivo su credito d'imposta beni 10%	euro	738
Risconto passivo su credito d'imposta beni imm. 10%	euro	1.140

Risconto passivo su credito d'imposta beni mat. 10%	euro	11.309
Ratei passivi	euro	10.480
Totale	euro	105.638

Rispetto al passato esercizio la classe del Passivo "E – Ratei e risconti" ha subito una variazione in diminuzione di euro -50.833.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Introduzione

Nella presente sezione della Nota integrativa si fornisce, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis C.C., il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, compongono il Conto economico.

Nella redazione del Conto economico la società **non** si è avvalsa delle semplificazioni consentite dall'art. 2435-bis c. 3 C.C.. Il Conto economico è pertanto redatto secondo lo schema di cui all'art. 2425 C.C..

Al fine di una migliore rappresentazione e comparabilità dei valori di bilancio, alcune poste di conto economico relative all'esercizio 2021, per valori non rilevanti, sono state riclassificate. Tali riclassifiche non hanno comportato la modifica del risultato d'esercizio 2021.

In linea con l'OIC 12, si è mantenuta la distinzione tra attività caratteristica ed accessoria, non espressamente prevista dal Codice Civile, per permettere, esclusivamente dal lato dei ricavi, di distinguere i componenti che devono essere classificati nella voce A.1) "Ricavi derivanti dalla vendita di beni e prestazioni di servizi" da quelli della voce A.5) "Altri ricavi e proventi".

In particolare, nella voce A.1) sono iscritti i ricavi derivanti dall'attività caratteristica o tipica, mentre nella voce A.5) sono iscritti quei ricavi che, non rientrando nell'attività caratteristica o finanziaria, sono stati considerati come aventi natura accessoria.

Diversamente, dal lato dei costi tale distinzione non può essere attuata in quanto il criterio classificatorio del Conto economico normativamente previsto è quello per natura.

Valore della produzione

Ricavi delle vendite e delle prestazioni

I ricavi di vendita dei prodotti e delle merci o di prestazione dei servizi relativi alla gestione caratteristica sono stati indicati al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale, di abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi e ammontano a euro 6.939.650.

I ricavi non finanziari, riguardanti l'attività accessoria sono stati iscritti alla voce A.5) ed ammontano ad euro 416.610, rappresentati da Euro 112.246 per locazioni attive, per Euro 6.548 da risarcimenti, per Euro 50.196 da sopravvenienze attive, da Euro 114.771 per recupero oneri personale distaccato, da Euro 78.090 rimborsi spese, da Euro 44.922 per contributi energetici, da Euro 4.821 rilascio contributo in c/impianti per investimenti in beni strumentali nuovi ed infine da altri ricavi per Euro 5.016.

Contributi c/impianti - cred. imposta beni strumentali nuovi L. 160/19 e L. 178/20

In relazione all'esercizio oggetto del presente bilancio, si è rilevato tra i contributi in conto impianti il credito d'imposta di cui all'art. 1 commi 184-197 della L. 27.12.2019 n. 160 ed il credito d'imposta di cui all'art. 1, c.1051 e seguenti della L. 178/2020, relativi agli acquisti di beni strumentali nuovi.

L'ammontare di detti crediti d'imposta, considerando quanto maturato nel 2020 e nel 2021 ed al netto degli utilizzi, è pari ad euro 7.125, di cui euro 4.539 utilizzabili oltre l'esercizio.

Sono stati rilevati a Conto economico per la quota di competenza dell'esercizio in commento euro 4.821; l'importo residuo da stanziare negli esercizi successivi è stato imputato al relativo risconto passivo.

L'aiuto in esame non concorre alla formazione del reddito ai fini delle imposte sui redditi e del valore della produzione ai fini IRAP e non rileva ai fini del rapporto di cui agli artt. 61 e 109 co. 5 del TUIR.

Contributi per "energia e gas"

La voce A.5 del Conto economico comprende anche la quota di Euro 44.922 riferita al contributo per l'esercizio relativo al credito d'imposta energia e gas, determinato con specifiche percentuali alle spese sostenute, che nel rispetto di specifiche condizioni, è stato riconosciuto per il contenimento dei costi di approvvigionamento energetico sostenute nel 2022.

Tale credito d'imposta verrà utilizzato interamente in compensazione direttamente dalla società.

L'aiuto in esame non concorre alla formazione del reddito ai fini delle imposte sui redditi e del valore della produzione ai fini IRAP e non rileva ai fini del rapporto di cui agli artt. 61 e 109 co. 5 del TUIR.

Costi della produzione

I costi e gli oneri della classe B del Conto economico, classificati per natura, sono stati indicati al netto di resi, sconti di natura commerciale, abbuoni e premi, mentre gli sconti di natura finanziaria sono stati rilevati nella voce C.16, costituendo proventi finanziari.

I costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci includono anche i costi accessori di acquisto (trasporti, assicurazioni, carico e scarico, ecc.) qualora il fornitore li abbia inclusi nel prezzo di acquisto delle materie e merci. In caso contrario, sono stati iscritti tra i costi per servizi (voce B.7).

Si precisa che l'IVA non recuperabile è stata incorporata nel costo d'acquisto dei beni. Sono stati imputati alle voci B.6, B.7 e B.8 non solo i costi di importo certo risultanti da fatture ricevute dai fornitori, ma anche quelli di importo stimato non ancora documentato, per i quali sono stati effettuati appositi accertamenti.

Nel complesso, i costi della produzione di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale e degli abbuoni, ammontano a euro 7.000.167.

Costi: effetti crisi materie prime/energia

Si dà evidenza del fatto che per l'esercizio in commento i costi energivori, con particolare riferimento ai costi dell'energia, sono risultati significativamente superiori rispetto a quelli del precedente esercizio, passando da Euro 211.380 ad Euro 357.345.

Proventi e oneri finanziari

Nella classe C del Conto economico sono stati rilevati tutti i componenti positivi e negativi del risultato economico d'esercizio connessi con l'attività finanziaria dell'impresa, caratterizzata dalle operazioni che generano proventi, oneri, plusvalenze e minusvalenze da cessione, relativi a titoli, partecipazioni, conti bancari, crediti iscritti nelle immobilizzazioni e finanziamenti di qualsiasi natura attivi e passivi, e utili e perdite su cambi.

I proventi e oneri di natura finanziaria sono stati iscritti in base alla competenza economico-temporale.

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

La società non ha proceduto ad alcuna svalutazione o rivalutazione o ripristino di valore di attività e passività finanziarie.

Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

Non risultano nel presente bilancio.

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

In questa voce si rilevano i tributi diretti di competenza dell'esercizio in commento.

Imposte dirette

Le imposte sono rilevate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto:

- le imposte correnti da liquidare per l'esercizio determinate secondo le aliquote e le norme vigenti; l'ammontare delle imposte differite in relazione a differenze temporanee sorte o annullate nell'esercizio o in esercizi precedenti;
- l'ammontare delle imposte differite in relazione a differenze temporanee sorte o annullate nell'esercizio o in esercizi precedenti.

Differenze temporanee e rilevazione delle imposte differite attive e passive

Nella considerazione che il bilancio d'esercizio deve essere redatto nel rispetto del principio della competenza economica dei costi e dei ricavi, indipendentemente dal momento in cui avviene la manifestazione finanziaria, si è proceduto alla rilevazione della fiscalità differita in quanto le imposte sul reddito e l'IRAP hanno la natura di oneri sostenuti dall'impresa nella produzione del risultato economico e, di conseguenza, sono assimilabili agli altri

costi da contabilizzare, in osservanza dei principi di competenza e di prudenza, nell'esercizio in cui sono stati contabilizzati i costi ed i ricavi cui dette imposte differite si riferiscono.

Ai fini IRES, l'art. 83 del D.P.R. 917/86 prevede che il reddito d'impresa sia determinato apportando al risultato economico relativo all'esercizio le variazioni in aumento ed in diminuzione per adeguare le valutazioni applicate in sede di redazione del bilancio ai diversi criteri di determinazione del reddito complessivo tassato. Tali differenti criteri di determinazione del risultato civilistico da una parte e dell'imponibile fiscale dall'altra, possono generare differenze. Di conseguenza, l'ammontare delle imposte dovute, determinato in sede di dichiarazione dei redditi, può non coincidere con l'ammontare delle imposte sui redditi di competenza dell'esercizio.

Anche la disciplina IRAP contempla casi in cui la determinazione della base imponibile si ottiene apportando ai componenti positivi e negativi di bilancio variazioni in aumento e in diminuzione che hanno natura di differenze temporanee e pertanto richiedono la rilevazione di imposte differite attive o passive.

Nella redazione del presente bilancio si è tenuto conto delle sole differenze temporanee che consistono nella differenza tra le valutazioni civilistiche e fiscali sorte nell'esercizio e che sono destinate ad annullarsi negli esercizi successivi.

In applicazione dei suddetti principi sono state iscritte in bilancio le imposte che, pur essendo di competenza di esercizi futuri, sono dovute con riferimento all'esercizio in corso (imposte anticipate) e quelle che, pur essendo di competenza dell'esercizio, saranno dovute solo in esercizi futuri (imposte differite).

E' opportuno precisare che l'iscrizione della fiscalità differita è avvenuta in conformità a quanto previsto dai principi contabili nazionali e, di conseguenza, nel rispetto del principio della prudenza.

Le attività derivanti da imposte anticipate sono state rilevate in quanto vi è la ragionevole certezza dell'esistenza, negli esercizi in cui si riverseranno le differenze temporanee deducibili che hanno portato all'iscrizione delle imposte anticipate, di un reddito imponibile non inferiore all'ammontare delle differenze che si andranno ad annullare.

Le imposte differite passive sono state rilevate in quanto si sono manifestate differenze temporanee imponibili in relazione alle quali esistono fondati motivi per ritenere che tale debito insorga.

La fiscalità differita è stata conteggiata sulla base delle aliquote fiscali che si prevede saranno in vigore nell'esercizio nel quale le differenze temporanee si riverseranno. Tali aliquote sono quelle previste dalla normativa fiscale in vigore alla data di riferimento del presente bilancio.

Di conseguenza:

- nell'attivo dello Stato patrimoniale, nella sottoclasse "CII – Crediti" (senza alcuna separazione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio successivo), si sono iscritti gli importi delle imposte differite attive;
- nel passivo dello Stato patrimoniale nella classe "B – Fondi per rischi ed oneri", sono state iscritte le imposte differite passive la cui riscossione appare probabile e sono state riassorbite le imposte differite stanziate in esercizi precedenti relative a quelle differenze annullatesi nel corso dell'esercizio in commento;
- nel Conto economico alla voce "20 – Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate" sono state stanziate e riassorbite le imposte relative alla fiscalità differita nei seguenti rispettivi importi:

Imposte correnti	178.609
Imposte relative a esercizi precedenti	0
Imposte differite: IRES	0
Imposte differite: IRAP	0
Riassorbimento Imposte differite IRES	80.424
Riassorbimento Imposte differite IRAP	0
Totale imposte differite	-80.424
Imposte anticipate: IRES	19.716
Imposte anticipate: IRAP	0
Riassorbimento Imposte anticipate IRES	9.538
Riassorbimento Imposte anticipate IRAP	0
Totale imposte anticipate	-10.178
Proventi (oneri) da adesione al regime consolidato fiscale / trasparenza fiscale	0
Totale imposte (20)	88.007

Dettaglio differenze temporanee deducibili e rilevazione delle imposte differite attive

Nella voce CII – Crediti è stata rilevata la voce “attività per imposte anticipate” pari ad euro 44.016, la quale scaturisce dalla differenza tra l'accantonamento civilistico al fondo svalutazione crediti ed il corrispondente accantonamento fiscale nei limiti di quanto previsto dal Tuir.

Dettaglio differenze temporanee imponibili e rilevazione delle imposte differite passive

Nella voce B – Fondi per rischi e oneri è stata rilevata la voce “f.do imposta differ. Ires” pari ad euro 34.585, riferita all'effetto fiscale differito Ires sul valore degli strumenti finanziari derivati attivi.

Determinazione imposte a carico dell'esercizio

La determinazione della base imponibile fiscalmente rilevante è stata individuata sulla base del cd. “principio di derivazione rafforzata” di cui all'art. 83, comma 1, del TUIR, che dà rilevanza fiscale alla rappresentazione contabile dei componenti reddituali e patrimoniali in base al criterio della prevalenza della sostanza sulla forma previsto dai principi contabili nazionali.

La società, pertanto, nel determinare la base imponibile rilevante ai fini impositivi ha applicato il cd. “principio di derivazione rafforzata” così come delineato dalle disposizioni di coordinamento emanate dal Ministero dell' Economia e delle Finanze (D.M. 3 agosto 2017) ai sensi dell'art. 13- del D.L. n. 244/ *bis* 2016 in tema di “Coordinamento della disciplina in materia di IRES e IRAP con il D.Lgs. n. 139/2015”.

In particolare, nella determinazione delle imposte di competenza dell'esercizio stanziate in bilancio:

- ai fini della determinazione dell'esercizio di competenza, anche in deroga a quanto indicato all'art. 109, commi 1 e 2, del TUIR, sono stati utilizzati i criteri individuati dai principi contabili adottati dall'impresa;
- il plafond *ex* 106, comma 1, del TUIR, rilevante per svalutazione forfettaria dei crediti presenti in bilancio, è stato determinato tenendo conto del valore fiscale dei crediti;
- la deducibilità fiscale degli accantonamenti iscritti in bilancio ai sensi del principio contabile OIC 31, ancorché classificati in voci ordinarie di costo, è stata operata in ossequio a quanto disposto dall'art. 107, commi da 1 a 3, del TUIR. Questo per fare in modo che non venisse consentita una deduzione generalizzata di componenti negativi ancora incerti o comunque stimati;
- i criteri contabili adottati non hanno generato doppie deduzioni o doppie imposizioni.

I debiti per IRES e IRAP dell'esercizio, iscritti nella classe “D - Debiti” del passivo di Stato patrimoniale, sono indicati in misura corrispondente ai rispettivi importi rilevati nella voce 20 di Conto economico, relativamente all'esercizio chiuso al 31/12/2022, tenuto conto della dichiarazione dei redditi e della dichiarazione IRAP che la società dovrà presentare entro il termine stabilito dalle norme vigenti.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Con riferimento all'esercizio chiuso al 31/12/2022, nella presente sezione della Nota integrativa si forniscono, secondo l'articolazione dettata della tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis C.C. nonché di altre disposizioni di legge, le seguenti informazioni:

- Dati sull'occupazione
- Compensi, anticipazioni e crediti ad amministratori e sindaci
- Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo Stato patrimoniale (art. 2427 c. 1 n. 9)
- Informazioni sulle operazioni realizzate con parti correlate (art. 2427 c. 1 n. 22-bis c.c.)
- Informazioni sugli accordi non risultanti dallo Stato patrimoniale (art. 2427 c. 1 n. 22-ter c.c.)
- Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio (art. 2427 c.1 n. 22-quater C.C.)
- Informazioni relative agli strumenti derivati ex art. 2427-bis C.C.
- Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento (art. 2497- bis c. 4 C.C.)
- Azioni proprie e di società controllanti possedute, acquistate o alienate nell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona (art. 2428 c. 3 nn. 3, 4)
- Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite (art. 2427 c. 1 n. 22-septies)

Inoltre, si precisa che nel commento finale alla presente sezione della Nota integrativa sono state fornite le ulteriori seguenti informazioni:

- Riserve e fondi da sottoporre a tassazione se distribuiti

Dati sull'occupazione

Numero medio dei dipendenti ripartito per categorie (art. 2427 c. 1 n. 15 C.C.)

Il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria, è evidenziato nel seguente prospetto:

	Numero medio
Dirigenti	1
Quadri	5
Impiegati	39
Altri dipendenti	1
Totale Dipendenti	46

Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

Ammontare complessivo dei compensi, delle anticipazioni e dei crediti concessi ad amministratori e sindaci e degli impegni assunti per loro conto (art. 2427 c. 1 n. 16 C.C.)

I compensi spettanti, le anticipazioni e i crediti concessi agli Amministratori e ai Sindaci nel corso dell'esercizio in commento, nonché gli impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate, risultano dal seguente prospetto:

	Amministratori	Sindaci
Compensi	15.000	14.560
Anticipazioni	0	0
Crediti	0	0
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate	0	0

Compensi

I compensi spettanti agli amministratori sono stati attribuiti sulla base dell'apposita delibera di assemblea del socio unico.

Anticipazioni, crediti, garanzie

Si precisa che nell'esercizio in commento nessuna anticipazione e nessun credito sono stati concessi ad amministratori e a sindaci, come pure non sono state prestate garanzie o assunti impegni nei confronti dei medesimi amministratori e/o sindaci.

Corrispettivi spettanti per revisione legale, altri servizi di verifica, consulenza fiscale e servizi diversi (art. 2427 c. 1 n. 16-bis C.C.)

La società ha conferito l'incarico per la revisione legale dei bilanci alla società di revisione "Deloitte & Touche Spa" determinando il corrispettivo per le suddette attività in euro 10.500.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Impegni

La società non ha impegni non risultanti dallo Stato patrimoniale.

Garanzie

Le garanzie non risultanti dallo Stato patrimoniale comprendono le garanzie prestate dalla società, oppure garanzie rilasciate per conto della società con riferimento a un'obbligazione propria.

Le garanzie prestate alla società sono fidejussioni rilasciate per nostro conto da:

- Confidi Systema! s.c. a favore del Comune di Bergamo, per mantenere l'immobile destinato ad ospitare la nuova sede, per almeno tre anni decorrenti dalla fine dei lavori, all'attività innovativa, per l'importo di euro 231.083, scadente tre anni dalla data di fine dei lavori dell'immobile e comunque massimo fino al 13/06/2024;
- Coface a favore di Fondimpresa, per i finanziamenti concessi da Fondimpresa per anticipo 50% piano formativo AVT/096/20 ambito I territoriale dal titolo KnowHow, con durata dal 10/06/2021 al 10/06/2023 per l'importo di euro 131.040;
- Coface a favore di Fondimpresa, per i finanziamenti concessi da Fondimpresa per anticipo piano formativo GROWUP AVT/038B/20 per la formazione continua dei lavoratori, con durata dal 19/01/2022 al 19/01/2024 per l'importo di euro 91.440;
- Coface a favore di Fondimpresa, per i finanziamenti concessi da Fondimpresa Innovazione piano formativo AVI /289/21 per la formazione continua dei lavoratori, con durata dal 15/04/2022 al 15/04/2024 per l'importo di euro 66.920;
- Coface a favore di Fondimpresa, per i finanziamenti concessi da Fondimpresa per anticipo piano formativo CO. B.A.L.TO AV/091/22, CUP-G14D22001910008 per la formazione continua dei lavoratori, con durata dal 13/09 /2022 al 13/03/2024 per l'importo di euro 67.770;

Passività potenziali

Tra le passività potenziali si segnala che è ancora pendente il contenzioso con l'Agenzia del Territorio per la classificazione catastale relativa agli immobili di Via Madonna della Neve a Bergamo venduti il 17/12/2020 per il quale la Corte di Giustizia Tributaria della Lombardia si è espressa con Sentenza favorevole al contribuente. Ad oggi è pendente il termine per il ricorso in Cassazione.

Si segnala inoltre che in data 1.12.2022 sono stati notificati dal Comune di Bergamo gli avvisi di accertamento IMU per gli anni 2017 e 2018 (valore lite rispettivamente di 573 euro e 11.612 euro a cui vanno aggiunte le sanzioni e gli interessi) riferiti alla rettifica delle rendite catastale degli immobili di Via Madonna della Neve a Bergamo. Le vicende di questo contenzioso sono strettamente collegate alle sorti del contenzioso segnalato al punto precedente.

Si segnala infine che è pendente avanti la Corte di Giustizia Tributaria di Bergamo il ricorso contro l'avviso di accertamento catastale in rettifica della rendita sugli immobili della sede in via Stezzano 87 - Bergamo in data 09 /12/2021.

Le passività potenziali, che potrebbero derivare da una soccombenza, non presentano particolari significatività.

	Importo
Impegni	0

	Importo
Garanzie	588.253
Passività potenziali	0

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Operazioni realizzate con parti correlate (art. 2427 c. 1 n. 22-bis C.C.)

Ai fini di quanto previsto dalle vigenti disposizioni, si segnala che nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 non sono state effettuate operazioni atipiche e/o inusuali che per significatività e/o rilevanza possano dare luogo a dubbi in ordine alla salvaguardia del patrimonio aziendale ed alla tutela dell'unico socio, né con parti correlate né con soggetti diversi dalle parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Natura e obiettivo economico di accordi non risultanti dallo stato patrimoniale (art. 2427 c. 1 n. 22-ter C.C.)

Non sussistono accordi non risultanti dallo Stato patrimoniale dotati dei requisiti di cui al n. 22-ter dell'art. 2427 C. C.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio (art. 2427 c. 1 n. 22-quater C.C.)

In data 1 marzo 2023 la società ha perfezionato l'acquisto di un immobile in Treviglio, adiacente all'edificio già di proprietà della Servizi Confindustria Bergamo Srl ed oggi locato. Sono state successivamente avviate le procedure finalizzate ad una completa ristrutturazione della struttura. Al termine dei lavori l'immobile verrà destinato, come quello adiacente, in locazione al Centro di formazione professionale Consorzio Enfapi Treviglio, interessato ad ampliare i propri spazi per l'accoglienza degli studenti. L'operazione è stata finanziata con liquidità disponibile e mediante finanziamento fruttifero da parte della controllante Confindustria Bergamo. Il termine dei lavori di ristrutturazione è previsto entro il 31/12/2023.

Alla luce di quanto sopra descritto, si ritiene opportuno precisare che i fatti intervenuti tra la chiusura dell'esercizio e la data di formazione del presente bilancio non hanno in alcun modo scalfito il presupposto della continuità aziendale. Pertanto la valutazione delle voci di bilancio è stata fatta nella prospettiva della continuazione dell'attività.

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

Informazioni relative al valore equo "fair value" degli strumenti finanziari derivati (art.2427-bis c.1 n.1 C.C.)

Alla data di chiusura dell'esercizio sono gestiti i seguenti strumenti finanziari derivati:

DERIVATI DI COPERTURA

Derivato di copertura di flussi finanziari

La società ha in essere i seguenti strumenti finanziari derivati, stipulati con esclusiva finalità di copertura di flussi finanziari dal rischio di tasso di interesse su tre distinti finanziamenti a tasso variabile, con esclusione di qualsiasi utilizzo a scopo speculativo. Alla data di sottoscrizione e di chiusura dell'esercizio, gli elementi portanti (capitale nozionale, data di regolamento, scadenza e variabile sottostante) degli strumenti finanziari derivati risultano allineati con gli elementi portanti dei rispettivi finanziamenti oggetto di copertura.

Le informazioni relative ai predetti strumenti finanziari derivati sono di seguito riportate:

Controparte	Tipologia	MtM 2021	MtM 2022	Noz. 2022	Stipula	Scadenza
Intesa Sanpaolo	IRS 31327114	(-) 2.163	40.784	665.855	29.07.2019	29.07.2026
Intesa Sanpaolo (Ex UBI Banca)	IRS 40399798 (Ex 176752)	931	80.466	1.268.039	07.08.2019	07.08.2026
Intesa Sanpaolo	IRS 33047739	(-) 2.730	22.852	357.438	21.01.2020	21.01.2027

Il contratto derivato IRS emesso da Intesa Sanpaolo S.p.A. è stato stipulato a copertura del finanziamento, concesso dallo stesso Istituto, n. 43975689 (già oggetto di cessione a Giada Sec Srl, come evidenziato nella Nota Integrativa al bilancio d'esercizio chiuso al 31.12.2021) scadente il 29.07.2026, con un debito residuo al 31.12.2022 di nominali euro 633.789. Le variazioni di valore del derivato intervenute nel corso dell'esercizio sono state interamente imputate a patrimonio netto coerentemente con l'applicazione dell'apposito modello contabile opzionale previsto per le relazioni di copertura semplici. Nel corso del presente esercizio, ad esito della manifestazione dei flussi finanziari oggetto di copertura, vi è altresì stato un graduale rilascio della medesima riserva di patrimonio netto a copertura dei flussi finanziari generati dall'elemento coperto.

Il contratto derivato IRS emesso da Intesa Sanpaolo S.p.A. è stato stipulato a copertura del finanziamento, concesso dallo stesso Istituto, n. 3168639, oggetto di cessione a Giada Sec srl (ex UBI Banca S.p.A. n. 004 /01505000), scadente il 07.08.2026, con un debito residuo al 31.12.2022 di nominali euro 1.268.076. Le variazioni di valore del derivato intervenute nel corso dell'esercizio sono state imputate a patrimonio netto coerentemente con l'applicazione dell'apposito modello contabile opzionale previsto per le relazioni di copertura semplici. Nel corso del presente esercizio, ad esito della manifestazione dei flussi finanziari oggetto di copertura, vi è altresì stato un graduale rilascio della medesima riserva di patrimonio netto a copertura dei flussi finanziari generati dall'elemento coperto.

Il contratto derivato IRS emesso da Intesa Sanpaolo S.p.A. è stato stipulato a copertura del finanziamento, concesso dallo stesso Istituto, n. 44902677, oggetto di cessione a Giada Sec srl il 24/02/2023, scadente il 21.01.2027, con un debito residuo al 31.12.2022 di nominali euro 357.439. Le variazioni di valore del derivato intervenute nel corso dell'esercizio sono state interamente imputate a patrimonio netto coerentemente con l'applicazione dell'apposito modello contabile opzionale previsto per le relazioni di copertura semplici. Nel corso del presente esercizio, ad esito della manifestazione dei flussi finanziari oggetto di copertura, vi è altresì stato un graduale rilascio della medesima riserva di patrimonio netto a copertura dei flussi finanziari generati dall'elemento coperto.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Informazioni sulla società o l'ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento (art. 2497-bis C.C.)

La società è soggetta alla direzione e al coordinamento da parte di "Confindustria Bergamo - Unione degli Industriali della Provincia", la quale, in forza del controllo della società ai sensi dell'articolo 2359 C.C., realizzato mediante il possesso di una partecipazione al capitale sociale della medesima pari al 100%, imprime un'attività di indirizzo, influenzando sulle decisioni prese dalla nostra società.

Ai fini di una maggiore trasparenza in merito all'entità del patrimonio posto a tutela dei creditori, nell'eventualità che dall'attività di direzione e coordinamento derivi un pregiudizio all'integrità del patrimonio della nostra società, ovvero alla redditività e al valore della partecipazione sociale, si riportano di seguito i prospetti riepilogativi dei dati essenziali dell'ultimo bilancio approvato da "Confindustria Bergamo - Unione degli Industriali della Provincia" e riferito all'esercizio 2021.

Prospetto riepilogativo dello stato patrimoniale della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

	Ultimo esercizio	Esercizio precedente
Data dell'ultimo bilancio approvato	31/12/2021	31/12/2020
B) Immobilizzazioni	29.765.364	29.071.800
C) Attivo circolante	6.851.771	6.681.868
D) Ratei e risconti attivi	165.442	97.027
Totale attivo	36.782.577	35.850.695

A) Patrimonio netto		
Riserve	32.661.567	31.527.656
Utile (perdita) dell'esercizio	916.221	1.133.912
Totale patrimonio netto	33.577.788	32.661.568
B) Fondi per rischi e oneri	989.737	1.007.385
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	403.612	389.519
D) Debiti	1.811.440	1.751.806
E) Ratei e risconti passivi	0	40.417
Totale passivo	36.782.577	35.850.695

Prospetto riepilogativo del conto economico della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

	Ultimo esercizio	Esercizio precedente
Data dell'ultimo bilancio approvato	31/12/2021	31/12/2020
A) Valore della produzione	10.328.011	10.335.078
B) Costi della produzione	9.460.564	9.301.404
C) Proventi e oneri finanziari	161.917	251.556
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	(16.951)	(24.013)
Imposte sul reddito dell'esercizio	96.191	127.303
Utile (perdita) dell'esercizio	916.221	1.133.912

Azioni proprie e di società controllanti

Si precisa che:

- la società non possiede azioni proprie, neppure indirettamente;
- la società non possiede, direttamente o indirettamente, azioni o quote di società controllanti;
- nel corso dell'esercizio la società non ha posto in essere acquisti o alienazioni di azioni proprie e azioni o quote di società controllanti, anche per il tramite di società fiduciaria o interposta persona.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Proposta di destinazione dell'utile di esercizio

Sulla base di quanto esposto si propone di destinare l'utile di esercizio, ammontante a complessivi euro 183.861 , come segue:

- il 5%, pari a euro 9.193,05, alla riserva legale;
- euro 174.668,02 alla riserva straordinaria.

Di seguito si riportano ulteriori informazioni obbligatorie in base a disposizioni di legge, o complementari, al fine della rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società.

Riserve e fondi da sottoporre a tassazione se distribuiti

Prospetto delle riserve ed altri fondi presenti al 31/12/2022

Nel patrimonio netto sono presenti le seguenti poste:

Riserve o altri fondi che in caso di distribuzione non concorrono a formare il reddito imponibile dei soci indipendentemente dal periodo di formazione.

Riserve	Valore
Versamenti per soci in c/capitale	3.350.000

Riserve incorporate nel capitale sociale

Nessuna riserva è stata incorporata nel capitale sociale nell'esercizio in corso né in esercizi precedenti.

Nota integrativa, parte finale

Ci auguriamo di aver dato le necessarie informazioni sui dati di bilancio in modo che tutti possano avere adeguati strumenti di valutazione invitandovi ad approvarlo.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il presente bilancio rappresenta con chiarezza, in modo veritiero e corretto, la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio.

Bergamo, 27 marzo 2023

Il Presidente del C.A.

(Monica Santini)