

ING. G. BASSI & C. S.P.A.**Bilancio di esercizio al 31-12-2019**

Dati anagrafici	
Sede in	50126 FIRENZE (FI) LARGO NOVELLO 1/F
Codice Fiscale	04442590487
Numero Rea	FI 452090
P.I.	04442590487
Capitale Sociale Euro	104.000 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' PER AZIONI (SP)
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	FOCUS SRL
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	48.805	65.860
II - Immobilizzazioni materiali	18.369	5.165
III - Immobilizzazioni finanziarie	513.097	514.964
Totale immobilizzazioni (B)	580.271	585.989
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	266.359	468.349
Totale crediti	266.359	468.349
IV - Disponibilità liquide	651.004	743.986
Totale attivo circolante (C)	917.363	1.212.335
D) Ratei e risconti	26.064	38.374
Totale attivo	1.523.698	1.836.698
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	104.000	104.000
IV - Riserva legale	20.800	20.800
VI - Altre riserve	1.638 ⁽¹⁾	1.637
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	511.725	441.270
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	298.050	372.055
Totale patrimonio netto	936.213	939.762
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	54.009	66.701
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	533.405	748.741
Totale debiti	533.405	748.741
E) Ratei e risconti	71	81.494
Totale passivo	1.523.698	1.836.698

(1)

Altre riserve	31/12/2019	31/12/2018
Riserva straordinaria	1.638	1.638
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro		(1)

Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.419.958	1.332.027
5) altri ricavi e proventi		
altri	2.014	1.200
Totale altri ricavi e proventi	2.014	1.200
Totale valore della produzione	1.421.972	1.333.227
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	17.934	11.586
7) per servizi	533.439	401.038
8) per godimento di beni di terzi	1.348	575
9) per il personale		
a) salari e stipendi	226.560	204.887
b) oneri sociali	71.380	59.146
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	36.352	26.205
c) trattamento di fine rapporto	16.620	15.019
e) altri costi	19.732	11.186
Totale costi per il personale	334.292	290.238
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	28.683	37.485
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	24.403	23.044
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	4.280	14.441
Totale ammortamenti e svalutazioni	28.683	37.485
14) oneri diversi di gestione	69.097	67.926
Totale costi della produzione	984.793	808.848
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	437.179	524.379
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	7.051	10.665
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	7.051	10.665
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	497	162
Totale proventi diversi dai precedenti	497	162
Totale altri proventi finanziari	7.548	10.827
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	9.820	1.450
Totale interessi e altri oneri finanziari	9.820	1.450
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(2.272)	9.377
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	434.907	533.756
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	136.857	161.701
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	136.857	161.701
21) Utile (perdita) dell'esercizio	298.050	372.055

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2019

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Azionisti,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 298.050.

Per l'approvazione del presente bilancio si è fatto ricorso al maggior termine di 180 gg previsto dall'articolo 106 del decreto-legge 17 marzo 2020, n. 18 (in Gazzetta Ufficiale - Serie generale - Edizione Straordinaria n. 70 del 17 marzo 2020), coordinato con la legge di conversione 24 aprile 2020, n. 27 denominata «Misure di potenziamento del Servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19. Proroga dei termini per l'adozione di decreti legislativi.»

Attività svolte

La vostra Società, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore brokeraggio assicurativo e dei servizi consulenziali alle aziende.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

L'andamento dell'esercizio conclusosi è positivo anche se l'utile è in lieve riduzione nonostante l'incremento dei ricavi.

Tale circostanza è dovuta al maggior costo per le spese del personale, sia in forma diretta che in forma di fringe benefits, nonché il notevole incremento deliberato per i compensi al Consiglio di Amministrazione.

La situazione del 2019 è stata di lievissima ripresa del mercato, ma ancora lontano dalle attese. Da rilevare peraltro come, a causa dei numerosi e pesantissimi danni da maltempo che hanno colpito Paesi normalmente estranei ai fenomeni estremi, come il nostro, il rinnovo delle polizze "Property" hanno subito importanti penalizzazioni e limitazioni in un mercato dal quale giganti come AIG, HDI e molti Lloyd's Underwriters si sono addirittura ritirati. Discorso simile anche se di proporzioni più ridotte nel settore della Responsabilità Civile non Auto.

Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice civile; non è stata pertanto redatta la Relazione sulla gestione. A completamento della doverosa informazione si precisa in questa sede che ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) C.C. non esistono né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti possedute dalla società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona e che né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti sono state acquistate e / o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto e "arrotondamenti da Euro" alla voce "proventi ed oneri straordinari" di Conto Economico.

Ai sensi dell'articolo 2423, quinto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2019 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34 /UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, e art. 2423-bis C.c.)

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

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

(Rif. art. 2423, quinto comma, C.c.)

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

Le licenze software sono ammortizzate con una aliquota annua del 33 %.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

Tipo Bene	% Ammortamento
Altri beni	12 - 20 - 25 %

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Crediti

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presumibile realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e anche il rischio paese.

I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Titoli

I titoli immobilizzati, consistenti in quote di fondi comuni di investimento destinati a rimanere nel portafoglio della società a lungo termine, sono iscritti al costo di acquisto e sono rilevati quando avviene la consegna del titolo (cd data regolamento). Nel valore di iscrizione si è tenuto conto degli oneri accessori di diretta imputazione.

Il metodo generale per la valutazione del costo dei titoli è il costo specifico tuttavia per i titoli fungibili è possibile utilizzare uno dei seguenti metodi:

- metodo FIFO

I titoli non sono stati svalutati perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo 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.

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

Riconoscimento ricavi

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Altre informazioni

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	240.946	205.487	514.964	961.397
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	175.086	200.322		375.408
Valore di bilancio	65.860	5.165	514.964	585.989
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	7.348	17.484	103.654	128.486
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	105.521	105.521
Ammortamento dell'esercizio	24.403	4.280		28.683
Totale variazioni	(17.055)	13.204	(1.867)	(5.718)
Valore di fine esercizio				
Costo	233.294	173.859	513.097	920.250
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	184.489	155.490		339.979
Valore di bilancio	48.805	18.369	513.097	580.271

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
48.805	65.860	(17.055)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	15.000	4.232	221.714	240.946
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	15.000	-	160.086	175.086
Valore di bilancio	-	4.232	61.628	65.860
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	7.348	-	-	7.348
Riclassifiche (del valore di bilancio)	4.232	(4.232)	-	-
Ammortamento dell'esercizio	3.860	-	20.543	24.403

	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Totale variazioni	7.720	(4.232)	(20.543)	(17.055)
Valore di fine esercizio				
Costo	11.580	-	221.714	233.294
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.860	-	180.629	184.489
Valore di bilancio	7.720	-	41.085	48.805

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
18.369	5.165	13.204

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio				
Costo	9.590	2.066	193.831	205.487
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	9.590	2.066	188.666	200.322
Valore di bilancio	-	-	5.165	5.165
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	-	17.484	17.484
Ammortamento dell'esercizio	-	-	4.280	4.280
Totale variazioni	-	-	13.204	13.204
Valore di fine esercizio				
Costo	3.392	-	170.467	173.859
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.392	-	152.098	155.490
Valore di bilancio	-	-	18.369	18.369

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
513.097	514.964	(1.867)

Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

	Altri titoli
Valore di inizio esercizio	
Costo	514.964
Valore di bilancio	514.964

	Altri titoli
Variazioni nell'esercizio	
Incrementi per acquisizioni	103.654
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	105.521
Totale variazioni	(1.867)
Valore di fine esercizio	
Costo	513.097
Valore di bilancio	513.097

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
266.359	468.349	(201.990)

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	359.049	(108.695)	250.354	250.354
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	19.971	(19.971)	-	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.369	14.379	15.748	15.748
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	87.960	(87.703)	257	257
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	468.349	(201.990)	266.359	266.359

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2019 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	250.354	250.354
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	15.748	15.748
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	257	257
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	266.359	266.359

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2018	1.913	1.913
Saldo al 31/12/2019	1.913	1.913

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
651.004	743.986	(92.982)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	743.925	(92.984)	650.941
Denaro e altri valori in cassa	60	3	63
Totale disponibilità liquide	743.986	(92.982)	651.004

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
26.064	38.374	(12.310)

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31/12/2019, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	1.188	(1.188)	-
Risconti attivi	37.186	(11.122)	26.064
Totale ratei e risconti attivi	38.374	(12.310)	26.064

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
936.213	939.762	(3.549)

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	104.000	-	-	-	-		104.000
Riserva legale	20.800	-	-	-	-		20.800
Altre riserve							
Riserva straordinaria	1.638	-	-	-	-		1.638
Varie altre riserve	(1)	-	1	-	-		-
Totale altre riserve	1.637	-	1	-	-		1.638
Utili (perdite) portati a nuovo	441.270	301.600	-	372.055	-		511.725
Utile (perdita) dell'esercizio	372.055	-	(92)	298.142	372.055	298.050	298.050
Totale patrimonio netto	939.762	301.600	(91)	670.197	372.055	298.050	936.213

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.)

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	104.000	Capitale	B	-
Riserva legale	20.800	Utili	A,B	20.800
Altre riserve				
Riserva straordinaria	1.638	Utili	A,B,C,D	1.638
Totale altre riserve	1.638			1.638
Utili portati a nuovo	511.725	Utili	A,B,C,D	511.725
Totale	638.163			534.163
Quota non distribuibile				20.800
Residua quota distribuibile				513.363

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

Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le informazioni in merito alla formazione e all'utilizzazione delle voci di patrimonio netto:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserve	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	104.000	20.800	280.914	312.793	718.507
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- altre destinazioni				372.055	372.055
Altre variazioni					
- Incrementi			312.793		312.793
- Decrementi			150.800	312.793	463.593
Risultato dell'esercizio precedente				372.055	
Alla chiusura dell'esercizio precedente	104.000	20.800	442.907	372.055	939.762
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- attribuzione dividendi			301.600		301.600
- altre destinazioni			1	(92)	(91)
Altre variazioni					
- Incrementi			372.055	298.142	670.197
- Decrementi				372.055	372.055
Risultato dell'esercizio corrente				298.050	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	104.000	20.800	513.363	298.050	936.213

Riserve incorporate nel capitale sociale

Riserve o altri fondi che in caso di distribuzione concorrono a formare il reddito imponibile della società, indipendentemente dal periodo di formazione per aumento gratuito del capitale sociale con utilizzo della riserva come da delibera Consiglio di Amministrazione del 19/11/2001 per Euro 708,62 derivanti dalla riserva straordinaria costituita da utili.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
54.009	66.701	(12.692)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	66.701
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	16.620
Utilizzo nell'esercizio	29.312
Totale variazioni	(12.692)
Valore di fine esercizio	54.009

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2019 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
533.405	748.741	(215.336)

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso fornitori	58.933	(15.838)	43.095	43.095
Debiti verso controllanti	21.655	24.270	45.925	45.925
Debiti tributari	19.056	(2.825)	16.231	16.231
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	10.254	2.946	13.200	13.200
Altri debiti	638.843	(223.889)	414.954	414.954
Totale debiti	748.741	(215.336)	533.405	533.405

Negli altri debiti sono iscritti debiti verso compagnie di assicurazione per premi già incassati a fine anno e a loro pagati nel mese di gennaio.

Alla data di chiusura del bilancio non sussistono debiti la cui durata residua risulti superiore ai cinque anni né passività verso terzi assistite da garanzie reali su beni sociali.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento.

Per i debiti verso imprese controllanti occorre rilevare che sono debiti commerciali per servizi ricevuti.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate.

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

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso fornitori	43.095	43.095
Debiti verso controllanti	45.925	45.925
Debiti tributari	16.231	16.231
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	13.200	13.200
Altri debiti	414.954	414.954
Totale debiti	533.405	533.405

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
71	81.494	(81.423)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	5.518	(5.447)	71
Risconti passivi	75.975	(75.975)	-
Totale ratei e risconti passivi	81.494	(81.423)	71

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
1.421.972	1.333.227	88.745

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	1.419.958	1.332.027	87.931
Altri ricavi e proventi	2.014	1.200	814
Totale	1.421.972	1.333.227	88.745

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	96.172
Provvigioni attive	1.323.786
Totale	1.419.958

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	1.419.958
Totale	1.419.958

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
984.793	808.848	175.945

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	17.934	11.586	6.348
Servizi	533.439	401.038	132.401
Godimento di beni di terzi	1.348	575	773
Salari e stipendi	226.560	204.887	21.673
Oneri sociali	71.380	59.146	12.234
Trattamento di fine rapporto	16.620	15.019	1.601
Altri costi del personale	19.732	11.186	8.546

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	24.403	23.044	1.359
Ammortamento immobilizzazioni materiali	4.280	14.441	(10.161)
Oneri diversi di gestione	69.097	67.926	1.171
Totale	984.793	808.848	175.945

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
(2.272)	9.377	(11.649)

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni	7.051	10.665	(3.614)
Proventi diversi dai precedenti	497	162	335
(Interessi e altri oneri finanziari)	(9.820)	(1.450)	(8.370)
Totale	(2.272)	9.377	(11.649)

Altri proventi finanziari

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari e postali	497	497
Altri proventi	7.051	7.051
Totale	7.548	7.548

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

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
136.857	161.701	(24.844)

Imposte	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2018	Variazioni
Imposte correnti:	136.857	161.701	(24.844)
IRES	104.879	129.915	(25.036)
IRAP	31.978	31.786	192
Totale	136.857	161.701	(24.844)

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

Nel seguito si espone la riconciliazione tra l'onere teorico risultante dal bilancio e l'onere fiscale teorico:

Riconciliazione tra onere fiscale da bilancio e onere fiscale teorico (IRES)

Descrizione	Valore	Imposte
Risultato prima delle imposte	434.907	
Onere fiscale teorico (%)	24	104.378
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:	0	
Manutenzioni oltre 5%	1.143	
Totale	1.143	
Differenze che non si riverteranno negli esercizi successivi	0	0
Spese alberghi e ristoranti	3.330	
Costi vari relativi alle autovetture	7.039	
Costi vari telefonici	3.092	
Costi indeducibili	2.105	
Superammortamenti	(334)	
Deduzione IRAP	(13.690)	
ACE	(596)	
Totale	946	
Imponibile fiscale	436.996	
Imposte correnti sul reddito dell'esercizio		104.879

Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	771.471	
Costi non rilevanti ai fini IRAP	216.360	
Totale	987.831	
Onere fiscale teorico (%)	4,82	47.613
Differenza temporanea deducibile in esercizi successivi:	0	
Cuneo fiscale	(323.148)	
INAIL	(1.231)	
Imponibile Irap	663.452	
IRAP corrente per l'esercizio		31.978

Fiscalità differita / anticipata

Ai sensi dell'articolo 2427, primo comma n. 14, C.c. si evidenzia che non sono state iscritte imposte anticipate per Euro 274 relative alle manutenzioni oltre il 5%, in quanto - per le stesse - non sussistono le condizioni richieste dai principi contabili per la contabilizzazione del beneficio fiscale futuro e importo non rilevante.

Informativa sulle perdite fiscali

	Esercizio corrente	Esercizio precedente
	Aliquota fiscale	Aliquota fiscale
Perdite fiscali a nuovo recuperabili con ragionevole certezza	24,00%	24,00%

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2019	31/12/2018
Impiegati	6	6
Totale	6	6

	Numero medio
Impiegati	6
Totale Dipendenti	6

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

	Amministratori	Sindaci
Compensi	191.000	17.160

Compensi al revisore legale o società di revisione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 16-bis, C.c.)

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal revisore legale:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	4.500
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	4.500

La società ha attribuito il compito relativo alla revisione legale al collegio sindacale. La società ha attribuito il compito relativo alla revisione legale al collegio sindacale. End

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Informazioni relative al fair value degli strumenti finanziari derivati

(Rif. art. 2427-bis, primo comma, n. 1, C.c.)

La società non ha strumenti finanziari derivati.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

Le operazioni rilevanti con parti correlate realizzate dalla società, aventi natura di acquisto di servizi amministrativi e consulenziali, sono state concluse a condizioni normali di mercato.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

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

L'emergenza sanitaria derivante dalla diffusione del virus "Covid-19", dichiarata pandemia mondiale l'11 marzo scorso dall'OMS, in Italia come nel resto del mondo ha avuto ed avrà notevoli conseguenze anche a livello economico. Si ritiene di conseguenza opportuno fornire una adeguata informativa in relazione agli effetti patrimoniali economici e finanziari che la stessa potrà avere sull'andamento della nostra società.

Nello specifico, la nostra società, svolgendo l'attività di brokeraggio assicurativo non rientra fra quelle sospese dai provvedimenti emanati dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri con effetto dal 23 marzo 2020.

La società ha intrapreso le seguenti misure volte al contenimento della diffusione del virus:

- introduzione del "lavoro agile".

La società non ha fruito delle misure di sostegno specifiche previste dai decreti «Covid19».

Le prospettive per il 2020 sono incerte per la pandemia del Covid19 che, dopo averci costretto ad adeguarci alle norme di legge e a quelle del buon senso, come ampiamente riportato nella riunione del consiglio di amministrazione appositamente convocato, sta rallentando l'attività delle aziende, compresa la vostra, ma complessivamente ad oggi non attendiamo dati critici per la tenuta del bilancio relativo all'esercizio 2020 data la qualità della nostra Clientela.

Si sottolinea come l'emergenza sanitaria in corso rappresenti "un fatto successivo che non evidenzia condizioni già esistenti alla data di riferimento del bilancio", essendosi verificata a partire dalla metà di gennaio 2020 ed essendo tutti i conseguenti provvedimenti intervenuti nell'anno 2020.

La pandemia, quindi, costituisce un fatto successivo che non deve essere recepito nei valori del bilancio alla data del 31 dicembre 2019, e non comporta la necessità di deroghe all'applicazione dei normali criteri di valutazione delle poste di bilancio che possono quindi continuare ad essere valutate nella prospettiva della normale continuazione dell'attività.

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

La vostra società è soggetta a direzione e coordinamento di FOCUS SRL.

Nel seguente prospetto vengono forniti i dati essenziali dell'ultimo bilancio approvato della suddetta Società che esercita la direzione e coordinamento (articolo 2497-bis, quarto comma, C.c.). Segnaliamo, peraltro, che la Società FOCUS SRL non redige il bilancio consolidato in quanto non sono superati i limiti dimensionali previsti dall'art. 27 D. Lgs. 127/1991.

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

	Ultimo esercizio	Esercizio precedente
Data dell'ultimo bilancio approvato	28/06/2019	15/06/2018
B) Immobilizzazioni	5.554.097	5.555.011
C) Attivo circolante	375.826	515.508
D) Ratei e risconti attivi	8.553	4.186
Totale attivo	5.938.476	6.074.705
A) Patrimonio netto		
Capitale sociale	100.000	100.000
Riserve	4.760.967	2.965.227
Utile (perdita) dell'esercizio	874.796	2.445.741
Totale patrimonio netto	5.735.763	5.510.968
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	47.586	29.853

D) Debiti	153.944	533.793
E) Ratei e risconti passivi	1.183	91
Totale passivo	5.938.476	6.074.705

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

	Ultimo esercizio	Esercizio precedente
Data dell'ultimo bilancio approvato	28/06/2019	15/06/2018
A) Valore della produzione	564.092	381.011
B) Costi della produzione	640.006	486.063
C) Proventi e oneri finanziari	950.710	2.550.793
Utile (perdita) dell'esercizio	874.796	2.445.741

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di destinare l'utile di Euro 298.050,28 al conto "utili portati a nuovo".

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili. Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato per il deposito.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Presidente del Consiglio di amministrazione
Giulio Ing. Bassi