

## **712 - BILANCIO ABBREVIATO D'ESERCIZIO**

Data chiusura esercizio 30/06/2022

### **SERVIZI E FINANZA FVG SRL**

#### **DATI ANAGRAFICI**

Indirizzo Sede legale: UDINE UD VIALE TRIESTE 158

Codice fiscale: 02866430305

Forma giuridica: SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA

### **Indice**

Capitolo 1 - BILANCIO PDF OTTENUTO IN AUTOMATICO DA XBRL .....	2
Capitolo 2 - VERBALE ASSEMBLEA ORDINARIA .....	20

## SERVIZI E FINANZA FVG SRL

### Bilancio di esercizio al 30-06-2022

Dati anagrafici	
<b>Sede in</b>	VIALE TRIESTE, 158 - UDINE (UD) 33100
<b>Codice Fiscale</b>	02866430305
<b>Numero Rea</b>	UD 293961
<b>P.I.</b>	02866430305
<b>Capitale Sociale Euro</b>	510.000 i.v.
<b>Forma giuridica</b>	Soc.a responsabilita' limitata
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	702209
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no

## Stato patrimoniale

	30-06-2022	30-06-2021
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	24.167	24.167
III - Immobilizzazioni finanziarie	1.000.080	1.000.080
Totale immobilizzazioni (B)	1.024.247	1.024.247
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.100	14.600
Totale crediti	1.100	14.600
IV - Disponibilità liquide	27.535	654
Totale attivo circolante (C)	28.635	15.254
<b>Totale attivo</b>	<b>1.052.882</b>	<b>1.039.501</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	510.000	510.000
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	496.346	500.000
IV - Riserva legale	1.712	-
VI - Altre riserve	9.520	5.866
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(17.976)	(17.976)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(9.302)	1.712
Totale patrimonio netto	990.300	999.602
<b>D) Debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	62.582	39.899
Totale debiti	62.582	39.899
<b>Totale passivo</b>	<b>1.052.882</b>	<b>1.039.501</b>

v.2.13.0

SERVIZI E FINANZA FVG SRL

## Conto economico

	30-06-2022	30-06-2021
<b>Conto economico</b>		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	7.400	12.500
5) altri ricavi e proventi		
altri	1	-
Totale altri ricavi e proventi	1	-
Totale valore della produzione	7.401	12.500
B) Costi della produzione		
7) per servizi	14.177	5.768
14) oneri diversi di gestione	1.900	4.393
Totale costi della produzione	16.077	10.161
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(8.676)	2.339
C) Proventi e oneri finanziari		
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	626	627
Totale interessi e altri oneri finanziari	626	627
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(626)	(627)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(9.302)	1.712
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(9.302)	1.712

## Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 30-06-2022

### Nota integrativa, parte iniziale

#### Introduzione

La società Servizi e Finanza FVG Srl è stata costituita in data 16 settembre 2016 e svolge, quale oggetto principale, l'attività di animazione economica e di promozione di forme di finanziamento e di sistemi di pagamento innovativi per il mondo dell'impresa e dei privati. La società per svolgere la propria attività può assumere partecipazioni in altre imprese aventi oggetto affine, analogo o complementare al proprio.

Si evidenzia che il presente bilancio, a seguito della modifica dell'art. 2435-ter del Codice Civile in vigore dal 01/02/2022, è redatto in forma abbreviata.

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 30/06/2022, 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 e 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;

- il processo di formazione del bilancio è stato condotto nel rispetto della **neutralità** del redattore.

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.

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 quarto comma del Codice Civile. 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 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.

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.

## **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).

### **Sospensione ammortamenti civilistici esercizio 2021**

In relazione all'evoluzione della situazione economica conseguente alla pandemia da Covid-19, la società si è avvalsa della facoltà prevista dall'art. 60, commi da 7-bis a 7-quinquies del D.L. 104/2020, estesa per l'esercizio 2021 dall'art. 3. c. 5-quinquiesdecies del D.L. 228/2021, conv. dalla L. 15/2022, di derogare alle disposizioni dell'art. 2426, c.1, n.2 C.C., con riguardo alla sospensione dello stanziamento a bilancio delle quote di ammortamento del costo delle immobilizzazioni materiali e/o immateriali.

L'utilizzo di detta facoltà fa sorgere l'obbligo di destinare ad una riserva indisponibile utili di ammontare corrispondente alla quota di ammortamento non effettuata oppure, nel caso di utili dell'esercizio 2021 di importo inferiore a quello della suddetta quota di ammortamento, la riserva è integrata utilizzando riserve di utili già presenti in bilancio o altre riserve patrimoniali disponibili; in mancanza la riserva sarà integrata, per la differenza, accantonando gli utili degli esercizi successivi.

In ogni caso, al fine di dare un dettagliato riscontro di come la società abbia proceduto nell'applicazione della suddetta norma e di dare anche evidenza degli effetti che la mancata imputazione degli ammortamenti abbia prodotto sulla rappresentazione della situazione economica, patrimoniale e finanziaria della società, si rimanda a quanto illustrato negli appositi paragrafi della presente Nota integrativa.

## 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 30/06/2022, 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;
- III Immobilizzazioni finanziarie.

L'ammontare dell'attivo immobilizzato al 30/06/2022 è pari a euro 1.024.247.

L'importo risulta invariata rispetto all'esercizio precedente.

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:

- costi di impianto e di ampliamento;
- diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno;

e risultano iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo dei relativi oneri accessori. Tali immobilizzazioni ammontano, al netto dei fondi, a euro 24.167

In particolare risultano iscritti tra gli oneri pluriennali i **costi d'impianto e ampliamento**, rilevati per euro 2.594 e ammortizzati in origine in quote costanti in n.5 anni: il piano di ammortamento, come già evidenziato, è stato sospeso ai sensi del D.L. 104/2020 nell'esercizio 2020 e 2021.

I **diritti di brevetto e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno** sono capitalizzati nel limite del valore recuperabile del bene e sono iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale per euro 21.574.

I diritti di brevetto sono ammortizzati, con il piano originario, in quote costanti in n. 10 anni ma, come già evidenziato, l'ammortamento è stato sospeso ai sensi del D.L. 104/2020 nell'esercizio 2020 e 2021.

#### **CRITERI DI VALUTAZIONE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 30/06/2022, le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte nella sottoclasse B.III per l'importo complessivo di euro 1.000.080.

Esse risultano composte dalla partecipazione nella società PERMICRO SPA, con sede in Torino, codice fiscale 09645130015 di cui Servizi e Finanza FVG S.r.l. possiede una quota pari al 6,06% del Capitale Sociale.

#### **Partecipazioni**

Le partecipazioni immobilizzate sono iscritte nella voce B.III dell'Attivo, per euro 1.000.080, al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo dei costi accessori.

### Movimenti delle immobilizzazioni

#### **B - IMMOBILIZZAZIONI**

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 30/06/2022, le immobilizzazioni sono iscritte ai seguenti valori:

Saldo al 30/06/2022	1.024.247
Saldo al 30/06/2021	1.024.247



v.2.13.0

SERVIZI E FINANZA FVG SRL

Variazioni 0

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
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	32.654	0	1.000.080	1.032.734
Rivalutazioni	0	0	-	-
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	8.486	0		8.486
Svalutazioni	0	0	-	-
<b>Valore di bilancio</b>	<b>24.167</b>	<b>-</b>	<b>1.000.080</b>	<b>1.024.247</b>
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	0	0	-	-
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	-	-
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	-	-
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	-	-
Ammortamento dell'esercizio	0	0		-
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	-	-
Altre variazioni	0	0	-	-
<b>Totale variazioni</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	32.654	0	1.000.080	1.032.734
Rivalutazioni	0	0	-	-
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	8.486	0		8.486
Svalutazioni	0	0	-	-
<b>Valore di bilancio</b>	<b>24.167</b>	<b>-</b>	<b>1.000.080</b>	<b>1.024.247</b>

### IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

In seguito alla sospensione dell'ammortamento per l'esercizio oggetto del presente bilancio, nel prospetto che segue si riporta il dettaglio, raggruppato per categorie, delle quote non stanziate a Conto economico:

Impatto economico-patrimoniale del piano di ammortamento originario (in assenza di sospensione)	Impatto economico-patrimoniale della sospensione ex D.L. 104 /2020 conv. L. 126/2020
Ammortamenti	3.654 Ammortamenti sospesi (1)
Risultato d'esercizio	-12.956 Risultato d'esercizio (2)
Patrimonio Netto (4)	982.992 Patrimonio Netto (3)

(1) Risparmio di costo (2) Maggior utile o minor perdita d'esercizio (3) Maggior P.N.

Dal punto di vista finanziario, l'avvalersi della disposizione in esame ha prodotto effetti nulli o non significativi. Si evidenzia che il Patrimonio Netto (4) a seguito della sospensione degli ammortamenti è ridotto di euro 7.308, pari all'ammortamento sospeso degli esercizi 2020 e 2021.

#### Rivalutazioni immobilizzazioni immateriali

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

### IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

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.

## Immobilizzazioni finanziarie

### **Partecipazioni in imprese comportanti responsabilità illimitata**

Ai sensi di quanto disposto dall'art. 2361 c. 2 C.C., si segnala che la società non ha assunto partecipazioni comportanti la responsabilità illimitata in altre imprese.

## **Attivo circolante**

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

- Sottoclasse II - Crediti;
- Sottoclasse IV - Disponibilità Liquide

L'ammontare dell'Attivo circolante al 30/06/2022 è pari a euro 28.635. Rispetto al passato esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a euro 13.381.

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 E ISCRIZIONE IN BILANCIO**

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 30/06/2022, i Crediti sono iscritti nella sottoclasse C.II dell'Attivo di Stato patrimoniale per l'importo complessivo di euro 1.100.

Rispetto al passato esercizio hanno subito una variazione in diminuzione pari a euro 13.500.

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.

#### **Crediti Tributari entro l'esercizio successivo**

L'importo complessivo dei crediti, pari a euro 1.100, sono relativi ad un credito IRES e risultano iscritti al valore nominale.

### **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.

Nel bilancio relativo all'esercizio chiuso al 30/06/2022 **non sono presenti** strumenti finanziari derivati attivi, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

### **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 27.535, 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 26.881.

## **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 30/06/2022 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
- IV — Riserva legale
- VI — Altre riserve, distintamente indicate
- VIII — Utili (perdite) portati a nuovo
- IX — Utile (perdita) dell'esercizio

Il patrimonio netto ammonta a euro 990.300 ed evidenzia una variazione in diminuzione di euro 9.302.

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

#### Voce A – Variazioni del Patrimonio Netto

Di seguito si evidenziano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del patrimonio netto, come richiesto dall'art. 2427 c.4 C.C.

Patrimonio Netto	Valore inizio esercizio	Destinazione del risultato esercizio precedente	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore fine esercizio
Capitale Sociale	510.000				510.000
Riserva soprapprezzo azioni	500.000		(3.654)		496.346
Riserva Legale		1.712			1.712
Altre Riserve					
- riserva indisponibile amm.ti sosp. L. 126/20			3.654		3.654
- altre riserve	5.866				5.866
<b>Totale Altre Riserve</b>	<b>5.866</b>		<b>3.654</b>		<b>9.520</b>
Perdite esercizi precedente	(17.976)				(17.976)
Utile/Perdita d'esercizio	1.712	(1.712)		(9.302)	(9.302)
<b>Totale Patrimonio Netto</b>	<b>999.602</b>				<b>990.300</b>

Come già evidenziato il D.L. n. 104/2020 (c.d. "Decreto Agosto"), convertito dalla L. n. 126/2020 e successive modifiche, ha offerto la possibilità, in deroga all'art. 2426, primo comma, n. 2, C.C., di sospendere per l'anno 2020 e 2021 il processo di ammortamento in risposta agli effetti economici negativi prodotti dall'evento pandemico Covid-19.

Poiché la società si è avvalsa della suddetta facoltà di sospendere nella misura del 100% le quote di ammortamento dell'anno 2020 ha destinato, in sede di approvazione del bilancio chiuso al 30/06/2021, a una riserva indisponibile di ammontare corrispondente alla quota di ammortamento non effettuata in applicazione dell'art. 60 c. 7-ter del D.L. 104/2020.

Tale riserva indisponibile risulta iscritta per euro 3.654.

La liberazione della riserva avverrà al termine del periodo di ammortamento.

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

### Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle voci di patrimonio netto

Le riserve del patrimonio netto possono essere utilizzate per diverse operazioni a seconda dei loro vincoli e della loro natura. L'origine, la possibilità di utilizzazione e la distribuibilità, nonché l'avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi, relativamente a ciascuna posta del patrimonio netto contabile, risultano evidenziate nel seguente prospetto.

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Importo disponibile
Capitale Sociale	510.000		
Riserva sovrapprezzo azioni	496.346	A,B	
Riserva Legale	1.712	B	
Altre Riserve			
- ris.indisp.sosp. amm.ti L. 126/2020	3.654	A,B	
- altre riserve	5.866	A,B,C	5.866
Totale Altre Riserve	9.520		5.866
<b>TOTALE</b>	<b>1.017.578</b>		<b>5.866</b>
Quota non disponibile			0
Residua quota disponibile			<b>5.866</b>

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

### Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

#### Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi

Non sono in corso operazioni aventi ad oggetto strumenti derivati con finalità di copertura di flussi finanziari, pertanto non è presente nel patrimonio aziendale alcuna Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi.

#### Riserva indisponibile per sospensione di ammortamenti

Poiché anche nell'esercizio 2021 la società ha usufruito della possibilità di sospendere gli ammortamenti e, dato che nell'esercizio corrente la società ha realizzato una perdita, la riserva indisponibile dovrà essere integrata utilizzando riserve di utili già presenti in bilancio o altre riserve patrimoniali disponibili; in mancanza la riserva dovrà essere integrata, per la differenza, accantonando gli utili degli esercizi successivi.

La suddetta riserva indisponibile tornerà nel tempo ad essere disponibile via via che i singoli beni, rispetto ai quali si è proceduto alla sospensione degli ammortamenti, giungano al termine del loro periodo di ammortamento stanziato in bilancio o siano eventualmente ceduti.

Per il dettaglio circa la costituzione della riserva indisponibile per ammortamenti sospesi si rimanda a quanto indicato nel paragrafo "Proposta di destinazione dell'utile di esercizio" della sezione "Altre informazioni" della presente Nota integrativa.

### Fondi per rischi e oneri

Nel bilancio relativo all'esercizio chiuso al 30/06/2022 non sono presenti strumenti finanziari derivati passivi, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati passivi.

### 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.

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.

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 62.582.

Rispetto al passato esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a euro 22.683.

#### **Debiti verso fornitori**

I debiti verso fornitori ammontano ad euro 10.755.

#### **Debiti verso banche**

I debiti verso banche ammontano ad euro 155.

#### **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 infruttiferi ricevuti dai soci per complessivi euro 50.000.

Il finanziamento ricevuto dai soci è infruttifero di interessi.

#### **Debiti tributari**

La classe del passivo "D - Debiti" comprende l'importo di euro 1.672 relativo ai Debiti tributari e così dettagliati:

- ritenute passive per euro 1.380;
- IVA c/erario per euro 292.

#### **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 e debiti assistiti da garanzie reali.

## **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 30/06/2022, 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..

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 7.400.

I ricavi non finanziari, riguardanti l'attività accessoria sono stati iscritti alla voce A.5) ed ammontano ad euro 1.

## **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.

Nel complesso, i costi della produzione di competenza dell'esercizio chiuso al 30/06/2022, al netto dei resi, degli sconti di natura commerciale e degli abbuoni, ammontano a euro 16.077.

### **Sospensione costi per ammortamenti 2021**

Come ampiamente illustrato nei paragrafi dedicati ai criteri di valutazione, alle immobilizzazioni materiali ed immateriali, nonché nella sezione del passivo della presente Nota integrativa, i costi di produzione non comprendono i costi per ammortamenti in quanto la società si è avvalsa della facoltà prevista dall'art. 60, commi da 7-bis a 7-quinquies del D.L. 104/2020 conv. dalla L. n. 126/2020, ed estesa dall'art. 3, c. 5-quinquiesdecies del D.L. 228/2021, conv. dalla L. 15/2022, sospendendo le quote di ammortamento per l'esercizio oggetto del presente bilancio per un importo complessivo pari ad euro 3.654.

Gli effetti economici di tale sospensione sono già stati evidenziati nel presente documento.

## **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.

La società non ha rilevati proventi finanziari ma ha iscritto euro 626 di interessi ed altri oneri finanziari.

## **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.

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

Nell'esercizio in commento non sono state accantonate, in quanto non dovute, imposte correnti.  
Non sono state accantonate imposte differite ed anticipate.

## **Nota integrativa abbreviata, altre informazioni**

Con riferimento all'esercizio chiuso al 30/06/2022, nella presente sezione della Nota integrativa si forniscono, secondo l'articolazione dettata dalla tassonomia XBRL e nel rispetto delle disposizioni degli articoli 2427 e 2435-bis C.C. nonché di altre disposizioni di legge, le seguenti informazioni:

- 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.
- 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)
- Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124
- Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite (art. 2427 c. 1 n. 22-septies)

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

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

### **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

Nell'esercizio in commento la società non ha assunto impegni, non ha prestato garanzie e non ha rilevato passività potenziali.

### **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 30/06/2022 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 dei soci di minoranza, 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.)**

Successivamente alla chiusura dell'esercizio non si sono rilevati fatti di rilievo tali da essere oggetto di illustrazione nella presente nota integrativa.



L'organo amministrativo, sulla base delle informazioni attualmente note e dei possibili scenari di evoluzione del conflitto in Ucraina, evidenzia che la crisi in corso non comporta un rischio per la continuità aziendale.

## **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 non risultano utilizzati strumenti finanziari derivati, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

## **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 non è soggetta ad attività di direzione o coordinamento da parte di società o enti terzi.

## **Azioni proprie e di società controllanti**

Si precisa che:

- la società non possiede quote/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.

## **Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124**

### **Comma 125-bis – Nessun vantaggio economico "non generale" ricevuto**

Si dà atto che, nel corso dell'esercizio in commento, alla società non sono stati effettivamente erogati sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria da pubbliche amministrazioni e da soggetti di cui al c. 125-bis dell'art. 1 della L. 124/2017.

## **Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite**

### **Proposta di copertura della perdita di esercizio e accantonamento alla Riserva indisponibile per sospensione degli ammortamenti.**

Sulla base di quanto esposto si propone di riportare a nuovo la perdita di esercizio, ammontante a complessivi euro 9.302.

Si propone altresì di accantonare alla riserva indisponibile per sospensione degli ammortamenti, di cui all'art. 60, c. 7-ter della L. 126/2020, l'importo di euro 3.654 mediante utilizzo della riserva sovrapprezzo azioni.

## **Nota integrativa, parte finale**

Si attesta che le risultanze del bilancio corrispondono ai saldi delle scritture contabili tenute in ottemperanza alle norme vigenti e che il presente bilancio rappresenta con chiarezza e in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio.

Udine, 28 settembre 2022

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
Gortani Gian Luca

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Il sottoscritto DALLA TORRE ENRICO, ai sensi dell'art. 31 comma 2-quinquies della legge 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.

## **SERVIZI E FINANZA FVG SRL**

Sede in Viale Trieste, 158 - 33100 UDINE (UD)  
Capitale sociale Euro 510.000,00 i.v.  
C.F./ P.I. e Registro Imprese di Pordenone-Udine n. 02866430305  
Rea UD 293961

### **VERBALE DI ASSEMBLEA**

L'anno 2022 il giorno 24 del mese di ottobre alle ore 11.30, in modalità mista, come consentito dall'art. 12, par. 3, dello statuto sociale, si è riunita presso lo Studio notarile Martina Baiutti, in via Giovanni Paolo II n. 3 a Udine, l'Assemblea dei soci per discutere e deliberare sul seguente

### **ORDINE DEL GIORNO**

#### **1. approvazione del bilancio d'esercizio al 30/06/2022, deliberazioni e provvedimenti relativi.**

Assume la presidenza dell'Assemblea il Presidente del Consiglio di Amministrazione Gian Luca Gortani il quale propone che Paola Morocutti, presente alla riunione, assuma le funzioni di segretario dell'Assemblea.

L'Assemblea all'unanimità approva.

Il Presidente constata e dà atto:

- che sono presenti i soci rappresentanti il 100% (cento per cento) del capitale sociale, e precisamente:
  - "Finanziaria Regionale Friuli Venezia Giulia - Società per Azioni - Friulia - S.p.A.", nella persona del dott. Andrea Cauzer, presente in videoconferenza;
  - "Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A., o in forma abbreviata Cassa Centrale" nella persona del dott. Andrea Nicola Borgo, presente in videoconferenza;
  - "Confidi Venezia Giulia", nella persona del Vicepresidente Pietro Marangon, presente in videoconferenza;
  - "Unione Artigiani Piccole E Medie Imprese - Confartigianato", nella persona del legale rappresentante dott. Graziano Tilatti;
  - "Confartigianato Imprese Friuli Venezia Giulia -Federazione Regionale Artigiani Piccole e Medie Imprese Del Friuli Venezia Giulia", nella persona del legale rappresentante dott. Graziano Tilatti;

- che è presente l'intero organo amministrativo nelle persone dei Signori Gian Luca Gortani, Stefano Milanese e Graziano Tilatti;
- che l'assemblea è stata convocata a mezzo PEC in data 14.10.2022;
- che l'assemblea in prima convocazione è andata deserta;
- che l'assemblea è regolarmente costituita in seconda convocazione.

Il Presidente dichiara pertanto la presente assemblea validamente costituita ai sensi del vigente statuto sociale e idonea a deliberare sugli argomenti posti all'ordine del giorno, sui quali gli intervenuti si dichiarano sufficientemente informati e non si oppongono alla discussione.

#### **1. Approvazione del bilancio d'esercizio al 30/06/2022, deliberazioni e provvedimenti relativi.**

Il Presidente dà lettura del bilancio relativo all'esercizio chiuso il 30/06/2022, già trasmesso ai soci, e ne illustra le principali poste.

Il Presidente ricorda inoltre i presenti che, a fronte della applicazione, anche nel presente esercizio, della sospensione dell'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali, facoltà prevista dall'art. 60, commi da 7-bis a 7-quinquies, Legge 13.10.2020 n. 126, estesa per l'esercizio 2021 dall'art. 3, comma 5-quinquiesdecies del D.L. 228/2021, convertito dalla L. 15/2022, vi è l'obbligo di costituire una riserva di utili indisponibile, attingendo a riserve di utili disponibili o ad altre riserve patrimoniali. Conclude la relazione proponendo di riportare a nuovo la perdita dell'esercizio pari a € 9.302.=

Il Presidente illustra infine il piano di sviluppo relativo ad un programma di educazione finanziaria da realizzarsi nell'esercizio 2022-2023.

Il programma prevede in sintesi un'attività di informazione, divulgazione e sensibilizzazione finalizzata ad aumentare il livello di consapevolezza e di conoscenza da parte del tessuto imprenditoriale di riferimento dei problemi collegati alla gestione finanziaria dell'azienda; un'offerta formativa mirante ad incrementare e consolidare le competenze finanziarie degli imprenditori mediante un approccio laboratoriale e partecipato e percorsi consulenziali di accompagnamento rivolti alle singole aziende interessate allo sviluppo di soluzioni specifiche.

Gortani spiega che l'offerta formativa partirà da novembre 2022 e che per la progettazione, la programmazione e la realizzazione delle suddette attività la Società punta a stipulare specifici accordi convenzionali con professionisti qualificati, con esperienza consolidata e oggetto di positiva valutazione da parte di soggetti appartenenti al target di riferimento.

Dopo breve discussione, l'assemblea, all'unanimità dei voti, delibera:

1. di approvare il bilancio dell'esercizio chiuso al 30.06.2022 nelle risultanze presentate e di riportare a nuovo la perdita pari ad € 9.302.=

2. di adeguare la riserva indisponibile, già esistente, a fronte della sospensione delle quote di ammortamento effettuata nel presente bilancio, ai sensi dell'art. 60, commi da 7-bis a 7-quinquies del D.L. 14.08.2020 n.104, convertito dalla Legge 13.10.2020 n. 126, estesa per l'esercizio 2021 dall'art. 3, comma 5-quinquiesdecies del D.L. 228/2021, convertito dalla L. 15/2022, per un ammontare corrispondente alla quota di ammortamento non effettuata, attingendo alla riserva sovrapprezzo azioni.

Terminati gli argomenti all'ordine del giorno, la seduta termina alle ore 11.55 previa redazione, lettura ed unanime approvazione del presente verbale.

Il Segretario  
f.to Paola Morocutti

Il Presidente  
f.to Gian Luca Gortani

Il sottoscritto DALLA TORRE ENRICO, ai sensi dell'art. 31 comma 2-quinquies della Legge 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.