

# AGENZ. PER LO SVILUP. LA PROMOZ. TURIST.PROV.DI BERGAMO r.l.

Bilancio di esercizio al 31-12-2015

| Dati anagrafici  |   |
|--|---|
| Sede in  | VIA TORQUATO TASSO 8 - 24121 BERGAMO (BG) |
| Codice Fiscale   | 02910070164                               |
| Numero Rea   | BG 000000332910                           |
| P.I.   | 02910070164                               |
| Capitale Sociale Euro  | 285.720 i.v.                              |
| Forma giuridica  | Consorzi con personalita' giuridica       |
| Settore di attività prevalente (ATECO)                             | 841380                                    |
| Società in liquidazione  | no  |
| Società con socio unico  | no  |
| Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento | no  |
| Appartenenza a un gruppo   | no  |

Gli importi presenti sono espressi in Euro

# Stato Patrimoniale

|  | 31-12-2015       | 31-12-2014       |
|--|------------------|------------------|
| <b>Stato patrimoniale</b>                                    |                  |                  |
| <b>Attivo</b>  |                  |                  |
| <b>B) Immobilizzazioni</b>                                   |                  |                  |
| I - Immobilizzazioni immateriali                             |                  |                  |
| Valore lordo   | 933.559          | 736.793          |
| Ammortamenti   | 703.064          | 590.407          |
| Totale immobilizzazioni immateriali                          | 230.495          | 146.386          |
| II - Immobilizzazioni materiali                              |                  |                  |
| Valore lordo   | 540.230          | 532.694          |
| Ammortamenti   | 357.319          | 324.186          |
| Totale immobilizzazioni materiali                            | 182.911          | 208.508          |
| III - Immobilizzazioni finanziarie                           |                  |                  |
| Altre immobilizzazioni finanziarie                           | 215.652          | 215.652          |
| Totale immobilizzazioni finanziarie                          | 215.652          | 215.652          |
| <b>Totale immobilizzazioni (B)</b>                           | <b>629.058</b>   | <b>570.546</b>   |
| <b>C) Attivo circolante</b>                                  |                  |                  |
| I - Rimanenze  |                  |                  |
| Totale rimanenze   | 16.518           | 14.147           |
| II - Crediti   |                  |                  |
| esigibili entro l'esercizio successivo                       | 400.929          | 274.727          |
| Totale crediti   | 400.929          | 274.727          |
| IV - Disponibilità liquide                                   |                  |                  |
| Totale disponibilità liquide                                 | 90.133           | 153.013          |
| <b>Totale attivo circolante (C)</b>                          | <b>507.580</b>   | <b>441.887</b>   |
| <b>D) Ratei e risconti</b>                                   |                  |                  |
| Totale ratei e risconti (D)                                  | 6.189            | 5.836            |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>1.142.827</b> | <b>1.018.269</b> |
| <b>Passivo</b>   |                  |                  |
| <b>A) Patrimonio netto</b>                                   |                  |                  |
| I - Capitale   | 285.720          | 285.720          |
| IV - Riserva legale  | 40.040           | 40.040           |
| VII - Altre riserve, distintamente indicate                  |                  |                  |
| Riserva straordinaria o facoltativa                          | 311.803          | 365.383          |
| Varie altre riserve  | 257              | 258              |
| Totale altre riserve   | 312.060          | 365.641          |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio                          |                  |                  |
| Utile (perdita) dell'esercizio                               | 9.859            | (53.580)         |
| Utile (perdita) residua                                      | 9.859            | (53.580)         |
| <b>Totale patrimonio netto</b>                               | <b>647.679</b>   | <b>637.821</b>   |
| <b>B) Fondi per rischi e oneri</b>                           |                  |                  |
| Totale fondi per rischi ed oneri                             | 20.900           | 0                |
| <b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b> | 104.559          | 116.965          |
| <b>D) Debiti</b>   |                  |                  |
| esigibili entro l'esercizio successivo                       | 293.615          | 207.158          |
| <b>Totale debiti</b>   | <b>293.615</b>   | <b>207.158</b>   |
| <b>E) Ratei e risconti</b>                                   |                  |                  |
| <b>Totale ratei e risconti</b>                               | <b>76.074</b>    | <b>56.325</b>    |

---

Totale passivo

1.142.827

1.018.269

# Conto Economico

**31-12-2015 31-12-2014**

| Conto economico   |           |           |
|---|-----------|-----------|
| A) Valore della produzione:   |           |           |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni   | 566.390   | 432.978   |
| 5) altri ricavi e proventi  |           |           |
| contributi in conto esercizio   | 679.100   | 845.000   |
| altri   | 8.441     | 9.507     |
| Totale altri ricavi e proventi  | 687.541   | 854.507   |
| Totale valore della produzione  | 1.253.931 | 1.287.485 |
| B) Costi della produzione:  |           |           |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci  | 38.941    | 43.583    |
| 7) per servizi  | 485.012   | 334.983   |
| 8) per godimento di beni di terzi   | 91.090    | 89.648    |
| 9) per il personale:  |           |           |
| a) salari e stipendi  | 287.063   | 307.688   |
| b) oneri sociali  | 85.702    | 87.674    |
| c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale                     | 25.224    | 28.566    |
| c) trattamento di fine rapporto   | 20.765    | 21.820    |
| d) trattamento di quiescenza e simili   | 3.704     | 3.568     |
| e) altri costi  | 755       | 3.178     |
| Totale costi per il personale   | 397.989   | 423.928   |
| 10) ammortamenti e svalutazioni:  |           |           |
| a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni | 145.967   | 119.915   |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali  | 112.657   | 80.430    |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali  | 33.310    | 39.485    |
| Totale ammortamenti e svalutazioni  | 145.967   | 119.915   |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci                                  | (2.371)   | 3.672     |
| 12) accantonamenti per rischi   | 20.900    | 305.000   |
| 14) oneri diversi di gestione   | 57.488    | 9.635     |
| Totale costi della produzione   | 1.235.016 | 1.330.364 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)  | 18.915    | (42.879)  |
| C) Proventi e oneri finanziari:   |           |           |
| 15) proventi da partecipazioni  |           |           |
| altri   | 4.593     | 4.690     |
| Totale proventi da partecipazioni   | 4.593     | 4.690     |
| 16) altri proventi finanziari:  |           |           |
| d) proventi diversi dai precedenti  |           |           |
| altri   | 300       | 1.656     |
| Totale proventi diversi dai precedenti  | 300       | 1.656     |
| Totale altri proventi finanziari  | 300       | 1.656     |
| 17) interessi e altri oneri finanziari  |           |           |
| altri   | 497       | 16        |
| Totale interessi e altri oneri finanziari   | 497       | 16        |
| 17-bis) utili e perdite su cambi  | (103)     | (235)     |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)  | 4.293     | 6.095     |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D + - E)   | 23.208    | (36.784)  |
| 22) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate  |           |           |

---

|   |        |          |
|---|--------|----------|
| imposte correnti  | 13.349 | 16.796   |
| Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | 13.349 | 16.796   |
| 23) Utile (perdita) dell'esercizio  | 9.859  | (53.580) |

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2015

## Nota Integrativa parte iniziale

Signori Soci,

il progetto di Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2015, che viene sottoposto al Vostro esame, assieme alla presente nota integrativa, che ne costituisce parte integrante, evidenzia un utile di euro 9.858,96 contro una perdita di euro 53.579,77 dell'esercizio precedente. Ciò premesso, passiamo a fornirVi i dati e le indicazioni di corredo, nel rispetto dell'attuale normativa.

Il bilancio chiuso al 31.12.2015 è stato redatto in base ai principi e criteri contabili di cui agli artt. 2423 e seguenti del codice civile così come modificati dal D.Lgs. 17.01.2003 n. 6, in linea con quelli predisposti dai Principi Contabili Nazionali, aggiornati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), e con l'accordo del Collegio Sindacale, nei casi previsti dalla legge. Il bilancio di esercizio viene redatto con gli importi espressi in euro. In particolare, ai sensi dell'art. 2423, comma 5, c.c.:

- lo stato patrimoniale e il conto economico sono predisposti in unità di euro. Il passaggio dai saldi di conto, espressi in centesimi di euro, ai saldi di bilancio, espressi in unità di euro, è avvenuto mediante arrotondamento per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento CE. La quadratura dei prospetti di bilancio è stata assicurata riepilogando i differenziali dello stato patrimoniale nella voce A.VII Altre riserve e quelli del conto economico, alternativamente, in E.20) Proventi straordinari o in E.21) Oneri straordinari;
- i dati della nota integrativa sono espressi in unità di euro in quanto garantiscono una migliore intelligibilità del documento.

### PRINCIPI DI REDAZIONE

Sono state rispettate: la clausola generale di formazione del bilancio (art. 2423 c.c.), i suoi principi di redazione (art. 2423-bis c.c.) ed i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 2426 c.c.).

In particolare:

- la valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività e tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo;
- i proventi e gli oneri sono stati considerati secondo il principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati considerati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli utili sono stati inclusi soltanto se realizzati alla data di chiusura dell'esercizio secondo il principio della competenza;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel rispetto delle disposizioni dell'art. 2423-ter, c.c.;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

Si precisa inoltre che:

- ai sensi dell'art. 2435-bis, comma 1, del codice civile il bilancio è stato redatto in forma abbreviata poiché i limiti previsti dallo stesso articolo non risultano superati per due esercizi consecutivi;
- ai sensi del disposto dell'art. 2423-ter del codice civile, nella redazione del bilancio, sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art. 2424 del codice civile per lo Stato Patrimoniale e

dall'art. 2425 del codice civile per il Conto Economico. Tali schemi sono in grado di fornire informazioni sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico;

- la società ha mantenuto i medesimi criteri di valutazione utilizzati nei precedenti esercizi, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente senza dover effettuare alcun adattamento;
- non si sono verificati casi eccezionali che impongano di derogare alle disposizioni di legge;
- la società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi;
- ai fini di una maggiore chiarezza sono state omesse le voci precedute da lettere, numeri arabi e romani che risultano con contenuto zero nel precedente e nel corrente esercizio;
- non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale;
- la relazione sulla gestione è stata omessa in quanto ci si è avvalsi della facoltà prevista dall'art. 2435-bis, comma 7, del codice civile:

1) non si possiedono azioni proprie, né quote o azioni di società controllanti, neanche per interposta persona o società fiduciaria;

2) non si sono né acquistate, né alienate azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti anche per interposta persona o società fiduciaria.

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio ai sensi dell'articolo 2423, comma 1, del codice civile.

#### ATTIVITA' SVOLTA

Turismo Bergamo svolge l'attività di promozione di tutte le iniziative che possano contribuire allo sviluppo ed alla promozione del sistema turistico della Città di Bergamo e della sua provincia attraverso diversi canali, attività e strumenti.

Grazie infatti all'incremento dei flussi turistici e all'espansione del vicinissimo aeroporto di Orio al Serio, Turismo Bergamo, con il suo ruolo promo commerciale, acquisisce sempre più un ruolo chiave nello sviluppo turistico dell'area e in qualità di operatore dell'incoming.

Anche nel 2015 Turismo Bergamo si è vista impegnata nell'organizzazione dell'evento Expo, oltre alla gestione della promozione del turismo sul territorio della provincia.

## Nota Integrativa Attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

### **Immobilizzazioni immateriali**

Le Immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori, e sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro residua possibilità di utilizzazione economica e tenendo conto delle prescrizioni contenute nel punto 5) dell'art. 2426 del codice civile.

In dettaglio:

- I costi di impianto e ampliamento sono stati iscritti nell'attivo del bilancio in considerazione della loro utilità pluriennale. L'ammortamento è calcolato in cinque anni a quote costanti.
- I costi per licenze e marchi sono iscritti al costo di acquisto computando anche i costi accessori e sono ammortizzati in cinque esercizi o in considerazione della loro utilità pluriennale.

### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

|                                   | Costi di impianto e di ampliamento | Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità | Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|-----------------------------------|------------------------------------|---|---|------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b> |                                    |   |   |                                    |                                     |
| Costo                             | 3.660                              | 180.523                                       | 495.980                                       | 56.630                             | 736.793                             |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 2.196                              | 180.523                                       | 351.058                                       | 56.630                             | 590.407                             |
| Valore di bilancio                | 1.464                              | -   | 144.922                                       | -                                  | 146.386                             |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b>  |                                    |   |   |                                    |                                     |
| Incrementi per acquisizioni       | -                                  | -   | 176.186                                       | 20.580                             | 196.766                             |
| Ammortamento dell'esercizio       | 732                                | -   | 108.242                                       | 3.683                              | 112.657                             |
| Totale variazioni                 | (732)                              | -   | 67.944  | 16.897                             | 84.109                              |
| <b>Valore di fine esercizio</b>   |                                    |   |   |                                    |                                     |
| Costo                             | 3.660                              | 180.523                                       | 672.165                                       | 77.210                             | 933.558                             |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 2.928                              | 180.523                                       | 459.300                                       | 60.313                             | 703.064                             |
| Valore di bilancio                | 732                                | -   | 212.866                                       | 16.897                             | 230.495                             |

La voce "Concessioni, licenze, marchi e diritti simili" comprende

- licenze programmi software per Euro 671.229,27
- marchi di fabbrica e commercio per euro 935,86

La voce "Altre immobilizzazioni immateriali" comprende:

- lavori straordinari su beni di terzi per Euro 77.042,60
- altri costi pluriennali per Euro 168,00

Si precisa che non sono state operate riduzioni di valore nei confronti delle immobilizzazioni immateriali.

## Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori e i costi direttamente imputabili al bene.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente a Conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati con essi in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene; per il primo anno di entrata in funzione dei cespiti le aliquote sono ridotte del 50% in quanto rappresentativa della partecipazione effettiva al processo produttivo che si può ritenere mediamente avvenuta a metà esercizio.

Considerato che il presente bilancio è redatto in conformità ai principi contabili nazionali, si precisa che secondo il disposto dell'OIC 16 ai fini dell'ammortamento il valore dei fabbricati va scorporato, anche in base a stime, nel caso in cui il valore dei fabbricati incorpori il valore dei terreni sui quali essi insistono. La separazione dei valori riferibili alle aree sedime rispetto al valore degli edifici è stata valutata forfettariamente in misura pari al 20% del costo totale. In ossequio ai principi contabili non si è proceduto all'ammortamento del valore dell'area.

Le aliquote di ammortamento utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

|                                      |     |
|--------------------------------------|-----|
| Fabbricati                           | 3%  |
| Macchinari e apparecchiature         | 15% |
| Mobili e macchine ord. d'ufficio     | 12% |
| Macchine elettromeccaniche d'ufficio | 20% |
| Autovetture                          | 25% |

Nel caso in cui, 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.

I beni strumentali di modesto costo unitario inferiore a Euro 516,46 e di ridotta vita utile sono completamente ammortizzati nell'esercizio di acquisizione.

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nelle immobilizzazioni.

Il prospetto delle variazioni intervenute nell'esercizio relativamente alla classe delle immobilizzazioni materiali e relativi ammortamenti è di seguito riportato.

|  | Terreni e fabbricati | Attrezzature industriali e commerciali | Altre immobilizzazioni materiali | Totale Immobilizzazioni materiali |
|--|----------------------|--|----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b>        |                      |  |                                  |                                   |
| <b>Costo</b>                             | 209.868              | 17.345                                 | 305.481                          | 532.694                           |
| <b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b> | 71.276               | 10.158                                 | 242.752                          | 324.186                           |
| <b>Valore di bilancio</b>                | 138.592              | 7.187                                  | 62.729                           | 208.508                           |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b>         |                      |  |                                  |                                   |
| <b>Incrementi per acquisizioni</b>       | -                    | -                                      | 7.536                            | 7.536                             |
| <b>Ammortamento dell'esercizio</b>       | 5.168                | 2.306                                  | 25.659                           | 33.133                            |
| <b>Totale variazioni</b>                 | (5.168)              | (2.306)                                | (18.123)                         | (25.597)                          |
| <b>Valore di fine esercizio</b>          |                      |  |                                  |                                   |

|  | Terreni e fabbricati | Attrezzature industriali e commerciali | Altre immobilizzazioni materiali | Totale Immobilizzazioni materiali |
|--|----------------------|--|----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Costo</b>                             | 209.868              | 17.345                                 | 313.016                          | 540.229                           |
| <b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b> | 76.444               | 12.464                                 | 268.411                          | 357.319                           |
| <b>Valore di bilancio</b>                | 133.424              | 4.881                                  | 44.606                           | 182.911                           |

La voce "Altri beni" comprende:

- mobili e macchine ordinarie d'ufficio per euro 148.357,38
- macchine elettromeccaniche d'ufficio per euro 124.119,74
- autovetture per euro 40.530,00.

Non sono state operate riduzioni di valore nei confronti delle immobilizzazioni materiali.

## Immobilizzazioni finanziarie

I crediti immobilizzati sono esposti al presumibile valore di realizzo.

### Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie: partecipazioni, altri titoli, azioni proprie

#### ALTRI TITOLI

I titoli immobilizzati, destinati a rimanere nel portafoglio della società fino alla loro naturale scadenza, sono iscritti in bilancio secondo il criterio del costo specifico.

Non vi sono state movimentazioni nelle immobilizzazioni finanziarie nel corso dell'esercizio.

|                                   | Altri titoli |
|-----------------------------------|--------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b> |              |
| <b>Costo</b>                      | 215.652      |
| <b>Valore di bilancio</b>         | 215.652      |
| <b>Valore di fine esercizio</b>   |              |
| <b>Costo</b>                      | 215.652      |
| <b>Valore di bilancio</b>         | 215.652      |

## Attivo circolante

Le voci delle rispettive componenti a cui si ritiene di dare rilievo sono di seguito singolarmente commentate.

### Rimanenze

Le rimanenze di prodotti finiti e merci sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri e delle spese accessorie di diretta imputazione.

|                                | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Prodotti finiti e merci</b> | 14.147                     | 2.371                     | 16.518                   |
| <b>Totale rimanenze</b>        | 14.147                     | 2.371                     | 16.518                   |

### Attivo circolante: crediti

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo che corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei crediti e le rettifiche iscritte al fondo rischi su crediti, portate in bilancio a diretta diminuzione delle voci attive cui si riferiscono.

#### Variazioni 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 | 194.484                    | (73.538)                  | 120.946                  | 120.946                          |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante     | 2.588                      | 60.525                    | 63.113                   | 63.113                           |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante   | 77.654                     | 139.216                   | 216.870                  | 216.870                          |
| <b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b> | <b>274.727</b>             | <b>126.203</b>            | <b>400.929</b>           | <b>400.929</b>                   |

La voce "Crediti verso clienti esigibili entro l'esercizio successivo" risulta dalla differenza tra tutti i crediti commerciali a breve termine e il relativo fondo rischi su crediti come segue:

|                                     |                        |
|-------------------------------------|------------------------|
| Crediti verso clienti               | Euro 114.745,10        |
| Fatture da emettere                 | Euro 12.295,08         |
| - Fondo rischi su Crediti v/clienti | Euro 6.093,83          |
| <b>Voce C.II.1</b>                  | <b>Euro 120.946,35</b> |

La voce C II 4 bis) "Crediti tributari" esigibili entro l'esercizio successivi si riferisce al credito IVA.

La voce C.II.5 "Crediti verso altri" esigibili entro l'esercizio successivo comprende i seguenti crediti non commerciali al netto del relativo fondo rischi su crediti:

|                                   |                        |
|-----------------------------------|------------------------|
| Quote consortili da incassare     | Euro 515.500,00        |
| Inps c/rimborsi                   | Euro 2.530,35          |
| Inail c/conguaglio                | Euro 240,29            |
| Fornitori c/spese anticipate      | Euro 500,00            |
| Crediti per cauzioni              | Euro 3.099,56          |
| -Fondo rischi su altri crediti    | Euro 305.000,00        |
| <b>Totale crediti verso altri</b> | <b>Euro 216.870,20</b> |

#### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Non si effettua la ripartizione per aree geografiche in quanto non vi sono importi vantati verso clienti esteri.

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non vi sono crediti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione (pronti contro termine).

#### Attivo circolante: attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Non vi sono attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

### Attivo circolante: disponibilità liquide

Variazioni delle disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte per il loro effettivo importo.

|                                     | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depositi bancari e postali          | 150.119                    | (62.155)                  | 87.964                   |
| Denaro e altri valori in cassa      | 2.894                      | (725)                     | 2.169                    |
| <b>Totale disponibilità liquide</b> | <b>153.013</b>             | <b>(62.880)</b>           | <b>90.133</b>            |

La voce "Depositi bancari" si riferisce a:

- Banca Popolare di Bergamo per Euro 41.806,29
- BCC di Treviglio per Euro 39.323,60
- Credito Bergamasco titoli per Euro 6.833,93

Il saldo di cassa rappresenta le disponibilità liquide alla data di chiusura dell'esercizio.

### **Ratei e risconti attivi**

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

|                                       | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei attivi                          | 61                         | (61)                      | -                        |
| Altri risconti attivi                 | 5.775                      | 414                       | 6.189                    |
| <b>Totale ratei e risconti attivi</b> | <b>5.836</b>               | <b>353</b>                | <b>6.189</b>             |

La voce Risconti attivi si riferisce principalmente ad assicurazioni.

### **Oneri finanziari capitalizzati**

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ad alcuna voce dell'attivo dello stato patrimoniale.

## Nota Integrativa Passivo e patrimonio netto

Si presentano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo.

### **Patrimonio netto**

Il capitale sociale, pari ad Euro 285.720,00, interamente sottoscritto e versato, non ha subito alcuna variazione nell'esercizio.

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Si riporta il prospetto riassuntivo delle variazioni intervenute nelle voci componenti il patrimonio netto, nel corso dell'esercizio, così come previsto dall'art. 2427, comma 1, punto 4, codice civile.

|  | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente |            | Altre variazioni | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|--|------------|------------------|-----------------------|--------------------------|
|  |                            | Altre destinazioni                                   | Decrementi |                  |                       |                          |
| <b>Capitale</b>                            | 285.720                    | -  | -          | -                |                       | 285.720                  |
| <b>Riserva legale</b>                      | 40.040                     | -  | -          | -                |                       | 40.040                   |
| <b>Altre riserve</b>                       |                            |  |            |                  |                       |                          |
| <b>Riserva straordinaria o facoltativa</b> | 365.383                    | -  | 53.580     |                  |                       | 311.803                  |
| <b>Varie altre riserve</b>                 | 258                        | -  | 1          |                  |                       | 257                      |
| <b>Totale altre riserve</b>                | 365.641                    | -  | 53.581     |                  |                       | 312.060                  |
| <b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>      | (53.580)                   | 53.580   | -          |                  | 9.859                 | 9.859                    |
| <b>Totale patrimonio netto</b>             | 637.821                    | 53.580   | 53.581     |                  | 9.859                 | 647.679                  |

La riserva straordinaria risulta decrementata di euro 53.579,77 per la copertura della perdita 2014.

### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Il Patrimonio Netto risulta così composto e soggetto ai seguenti vincoli di utilizzazione e distribuibilità:

|  | Importo | Origine / natura    | Possibilità di utilizzazione | Quota disponibile | Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi |        |
|--|---------|---------------------|------------------------------|-------------------|--|--------|
|  |         |                     |                              |                   | per copertura perdite  |        |
| <b>Capitale</b>                            | 285.720 | Capitale sociale    |                              | -                 |  | -      |
| <b>Riserva legale</b>                      | 40.040  | Riserva di utili    | B                            | 40.040            |  | -      |
| <b>Altre riserve</b>                       |         |                     |                              |                   |  |        |
| <b>Riserva straordinaria o facoltativa</b> | 311.803 | Riserva di utili    | B,C                          | 311.803           |  | 53.580 |
| <b>Varie altre riserve</b>                 | 257     | Riserva di capitale |                              | -                 |  | -      |
| <b>Totale altre riserve</b>                | 312.060 |                     |                              | 311.803           |  | 53.580 |
| <b>Totale</b>                              | 637.820 |                     |                              | 351.843           |  | 53.580 |

|                         | Importo | Origine / natura | Possibilità di utilizzazione | Quota disponibile | Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi |
|-------------------------|---------|------------------|------------------------------|-------------------|--|
|                         |         |                  |                              |                   | per copertura perdite  |
| Quota non distribuibile |         |                  |                              | 351.843           |  |

**LEGENDA / NOTE:**

A = per aumento di capitale

B = per copertura perdite

C = per distribuzione ai soci

**Fondi per rischi e oneri**Informazioni sui fondi per rischi e oneri

Sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

|                                  | Fondi per rischi e oneri |
|----------------------------------|--------------------------|
| Valore di inizio esercizio       | 0                        |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b> |                          |
| Accantonamento nell'esercizio    | 20.900                   |
| <b>Totale variazioni</b>         | 20.900                   |
| Valore di fine esercizio         | 20.900                   |

Gli incrementi dei fondi per rischi e oneri sono relativi ad accantonamenti dell'esercizio per la transazione, conclusa nel 2016, con C.V. per la cessazione del rapporto di lavoro subordinato avvenuta in data 13/11/2015.

**Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**Informazioni sul trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il debito per TFR è stato calcolato in conformità alle disposizioni vigenti che regolano il rapporto di lavoro per il personale dipendente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

|                                  | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|----------------------------------|--|
| Valore di inizio esercizio       | 116.965  |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b> |  |
| Accantonamento nell'esercizio    | 20.765   |
| Utilizzo nell'esercizio          | 33.171   |
| <b>Totale variazioni</b>         | (12.406)   |
| Valore di fine esercizio         | 104.559  |

L'importo accantonato rappresenta l'effettivo debito per TFR della società alla fine dell'esercizio verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti. Il debito per Tfr risulta diminuito a seguito della cessazione del rapporto di lavoro subordinato di una dipendente.

## Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

### Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti al 31/12/2015 ammontano complessivamente a euro 293.614,15.

Si analizzano di seguito le singole voci, evidenziando i principali accadimenti che le hanno interessate.

|  | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Debiti verso fornitori                                     | 122.834                    | 41.836                    | 164.670                  | 164.670                          |
| Debiti tributari   | 26.679                     | (22.448)                  | 4.231                    | 4.231                            |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 22.429                     | 948                       | 23.377                   | 23.377                           |
| Altri debiti   | 35.216                     | 66.121                    | 101.337                  | 101.337                          |
| <b>Totale debiti</b>                                       | <b>207.158</b>             | <b>86.457</b>             | <b>293.615</b>           | <b>293.615</b>                   |

La voce "debiti verso fornitori" comprende:

- debiti verso fornitori per euro 130.061,97
- fatture da ricevere per euro 34.608,25

I debiti nei confronti dell'Erario sono dovuti per i seguenti importi:

- Erario c/ritenute subite Euro 75,31 a credito
- Regione c/IRAP Euro 3.447,00 a credito
- Erario c/ritenute IRPEF lavoratori dipendenti Euro 7.551,96
- Erario c/ritenute IRPEF lavoratori autonomi Euro 176,97
- Erario c/imposta sostitutiva riv. Tfr Euro 24,06

L'ammontare dell'IRES e dell'IRAP è al netto degli acconti versati.

La voce "Debiti v/istituti di previdenza e sicurezza sociale" comprende:

- INPS Euro 15.090,00
- Covelco Euro 8.092,83
- Altri debiti v/istituti previdenziali Euro 193,84

Riguarda contributi obbligatori maturati e non ancora versati agli enti previdenziali e assistenziali.

La voce "Altri debiti" comprende:

- dipendenti c/retribuzioni Euro 30.200,56
- dipendenti c/liquidazioni Euro 24.385,76
- amministratori c/compensi Euro 1.694,00
- ritenute sindacali Euro 964,00
- debiti v/fondi pensione Euro 1.253,27
- debiti v/Atb per vendita card Euro 4.280,00
- debiti v/enti Euro 33.358,61
- caparra affitto Milazzo Euro 3.600,00
- carta di credito Ubi Euro 1.600,38

Tutti i debiti sono esigibili entro l'esercizio successivo.

### Suddivisione dei debiti per area geografica

Non si effettua la ripartizione per aree geografiche in quanto non vi sono importi vantati da creditori esteri.

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Non vi sono debiti assistiti da garanzie reali.

### Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non si evidenziano debiti relativi a operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

### Finanziamenti effettuati da soci della società

Non sono stati effettuati finanziamenti dai soci alla società.

## **Ratei e risconti passivi**

Sono stati determinati secondo il principio della competenza economica e temporale avendo cura di imputare all'esercizio in chiusura le quote di costi e ricavi a esso pertinenti.

|  | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei passivi                          | 56.325                     | (15.418)                  | 40.907                   |
| Altri risconti passivi                 | -                          | 35.167                    | 35.167                   |
| <b>Totale ratei e risconti passivi</b> | <b>56.325</b>              | <b>19.749</b>             | <b>76.074</b>            |

La voce Ratei passivi si riferisce a:

- personale dipendente per euro 28.302,10
- prestazioni occasionali per euro 6.437,50
- compenso sindaci per euro 6.167,15

La voce Risconti passivi si riferisce ad un progetto fatturato al Comune di Bergamo ma relativo al 2016.

## **Nota Integrativa Conto economico**

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento, al netto dei resi, degli sconti, degli abbuoni e dei premi.

### **Proventi e oneri finanziari**

#### **Composizione dei proventi da partecipazione**

La società non ha conseguito, nel corso dell'esercizio, proventi da partecipazioni.

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

#### **Imposte correnti differite e anticipate**

Le imposte sono stanziare in base alla previsione dell'onere di competenza dell'esercizio. Lo stato patrimoniale e il conto economico comprendono le imposte correnti; non sono state stanziare imposte anticipate o differite in quanto non sono presenti differenze temporanee tra l'imponibile fiscale e il risultato del bilancio.

La composizione delle imposte a carico dell'esercizio, iscritte nel conto economico, è la seguente:

|  |           |
|--|-----------|
| 1. Imposte correnti (-)                              | Importo   |
| 2. Variazione delle imposte anticipate (+/-)         | 13.349,00 |
| 3. Variazione delle imposte differite (-/+)          | 0,00      |
| 4. Imposte sul reddito dell'esercizio (-1 +/-2 +/-3) | 0,00      |

Le imposte sul reddito d'esercizio sono così composte:

- IRES euro 261,00
- IRAP euro 13.088,00

## **Nota Integrativa Altre Informazioni**

La società ha adempiuto, ove richiesto, agli obblighi imposti dalla normativa nazionale in materia di privacy (D.Lgs n. 196/2003) redigendo apposita autocertificazione e adottando le misure necessarie per la tutela dei dati.

### **Compensi revisore legale o società di revisione**

Ai sensi del n. 16-bis, art. 2427 c.c., i corrispettivi di competenza spettanti al collegio sindacale sono pari a euro 19.877,52.

### **Titoli emessi dalla società**

Non esistono azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni, titoli o valori simili emessi dalla società.

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

Informativa ai sensi dell'art. 2497-bis c.c.

In ottemperanza all'art. 2497-bis, comma 4, si segnala che l'attività della società non è sottoposta alla direzione ed al coordinamento di società ed enti.

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

La società non possiede, né ha acquistato o ceduto, azioni proprie o azioni o quote di società controllanti.

#### **OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE (punto 22-bis)**

Viene omessa l'informativa in quanto non vi sono state operazioni con parti correlate o, pur essendo rilevanti, sono state concluse a normali condizioni di mercato (sia a livello di prezzo che di scelta della controparte).

#### **ACCORDI FUORI BILANCIO (punto 22-ter)**

Non sussistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

#### **PATRIMONI DESTINATI AD UNO SPECIFICO AFFARE (art. 2447-septies)**

La società non ha costituito all'interno del patrimonio della società alcun patrimonio da destinarsi in via esclusiva ad uno specifico affare ex art. 2447-bis, lettera a), c.c. e nemmeno ha stipulato contratti di finanziamento che ricadono nella fattispecie prevista dall'art. 2447-bis, lettera b), c.c..

#### **FINANZIAMENTI DESTINATI AD UNO SPECIFICO AFFARE (art. 2447-decies)**

Non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

## **Nota Integrativa parte finale**

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica e le risultanze del bilancio corrispondono ai saldi delle scritture contabili tenute in ottemperanza alle norme vigenti. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

L'esposizione dei valori richiesti dall'art. 2427 del codice civile è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

Relativamente alla destinazione dell'utile di esercizio, l'organo amministrativo propone di destinare Euro 492,95 a riserva legale e la restante parte pari a Euro 9.366,01 a riserva straordinaria.

Sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso al 31.12.2015 e la proposta di destinazione dell'utile sopra indicata.

Si rimane ovviamente a disposizione per fornire in assemblea i chiarimenti e le informazioni che si rendessero necessarie.

Bergamo, 31 marzo 2016

Il Presidente del CdA  
(Dott. Luigi Trigona)

Si dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale e il conto economico è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di Bergamo - Autorizzazione n. 4334 del 25.2.1989 estesa con n. 2436/2001 del 23.3.2001.

Copia su supporto informatico conforme all'originale documento su supporto cartaceo, ai sensi degli articoli 38 e 47 del DPR 445/2000, che si trasmette ad uso Registro Imprese