

COLLANA IMPARIAMO A FARE

CAPIRE IL BILANCIO

A cosa serve un bilancio d'esercizio? Chi lo compila? Com'è strutturato? Cosa significano le voci che compaiono al suo interno?

A queste domande risponde il manuale **Capire il bilancio** il cui scopo è quello di permettere, ai non addetti ai lavori, di avvicinarsi a questo documento per poterne comprendere il suo contenuto.

La trattazione, pertanto, è volutamente semplice, ma allo stesso tempo rigorosa e aggiornata.

www.MarchegianiOnline.net

Rosanna Marchegiani

FINALITA', STRUTTURA E CONTENUTO DEL BILANCIO D'ESERCIZIO	12
IL BILANCIO D'ESERCIZIO: STRUMENTO D'INFORMAZIONE	13
<i>Documenti originari e scritture contabili.....</i>	<i>13</i>
<i>Scopi del bilancio d'esercizio.....</i>	<i>13</i>
<i>Gli stakeholder.....</i>	<i>14</i>
<i>Bilancio d'esercizio: strumento d'informazione.....</i>	<i>15</i>
ESAMINIAMO UN BILANCIO.....	22
<i>Ragione o denominazione sociale.....</i>	<i>22</i>
<i>Dati identificativi dell'azienda</i>	<i>23</i>
<i>Il capitale sociale.....</i>	<i>24</i>
L'ESERCIZIO	26
<i>La gestione.....</i>	<i>26</i>
<i>Aziende di produzione e aziende di erogazione.....</i>	<i>26</i>
<i>I periodi amministrativi.....</i>	<i>27</i>
BILANCIO D'ESERCIZIO E ALTRE CLASSI DI BILANCIO.....	29
<i>Il bilancio d'esercizio</i>	<i>29</i>
<i>Fatti esterni e fatti interni di gestione.....</i>	<i>29</i>
<i>Altre classi di bilancio</i>	<i>29</i>
<i>Caratteristiche del bilancio d'esercizio.....</i>	<i>30</i>
ASPETTO FINANZIARIO ED ECONOMICO DELLA GESTIONE	31
<i>Aspetto finanziario della gestione.....</i>	<i>31</i>
<i>Aspetto economico della gestione.....</i>	<i>31</i>
<i>Equilibrio finanziario ed economico</i>	<i>31</i>
<i>I fatti di gestione di un'impresa industriale.....</i>	<i>32</i>
IL PATRIMONIO NETTO	35
<i>I documenti che formano il bilancio</i>	<i>35</i>
<i>Il patrimonio dell'azienda</i>	<i>35</i>
<i>Il patrimonio netto.....</i>	<i>36</i>
<i>Situazione di pareggio e passivo netto.....</i>	<i>37</i>
<i>Esaminiamo il nostro bilancio.....</i>	<i>37</i>
IL REDDITO.....	39
<i>La nozione di reddito</i>	<i>39</i>
<i>Utile o perdita dell'esercizio</i>	<i>39</i>
<i>Nuovi apporti o prelievi di utili nel corso dell'esercizio.....</i>	<i>39</i>
<i>Calcolo del reddito d'esercizio.....</i>	<i>41</i>
<i>Ricavi e costi.....</i>	<i>41</i>
<i>Competenza economica</i>	<i>43</i>
<i>Patrimonio e reddito.....</i>	<i>45</i>
<i>Esaminiamo il nostro bilancio.....</i>	<i>45</i>

STRUTTURA DELLO STATO PATRIMONIALE E DEL CONTO ECONOMICO	46
<i>Documenti che compongono il bilancio</i>	46
<i>Lo schema dello Stato patrimoniale e del Conto economico</i>	46
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	46
<i>Struttura dello Stato patrimoniale</i>	47
<i>Struttura del Conto economico</i>	48
<i>Macro-categorie, categorie, voci</i>	48
<i>Macro-categorie dello Stato patrimoniale</i>	50
<i>Macro-categorie del Conto economico</i>	51
SOGGETTI OBBLIGATI A REDIGERE IL BILANCIO D'ESERCIZIO	53
<i>Le norme che disciplinano la materia</i>	53
<i>Obbligatorietà del bilancio nelle norme del codice civile</i>	53
<i>Obbligatorietà del bilancio nelle norme fiscali</i>	54
<i>Schemi e struttura di bilancio applicabili</i>	55
<i>Criteri di valutazione da impiegare nel bilancio</i>	56
IL BILANCIO IN FORMA ABBREVIATA E IL BILANCIO DELLE MICRO-IMPRESE	58
<i>Cos'è il bilancio in forma abbreviata</i>	58
<i>Soggetti che possono redigere il bilancio in forma abbreviata</i>	58
<i>Semplificazioni previste per il bilancio in forma abbreviata</i>	59
<i>Il bilancio delle micro-imprese</i>	59
L'ATTIVO DEL BILANCIO	61
CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	62
<i>Cenni preliminari</i>	62
<i>Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</i>	62
<i>Il capitale versato in bilancio</i>	63
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	64
<i>Decimi richiamati</i>	64
<i>Bilancio in forma abbreviata e bilancio delle micro-imprese</i>	65
LE IMMOBILIZZAZIONI	66
<i>Immobilizzazioni e attivo circolante</i>	66
<i>Le immobilizzazioni in bilancio</i>	67
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	69
<i>Immobilizzazioni materiali ed immateriali</i>	69
<i>Le immobilizzazioni immateriali in bilancio</i>	69
<i>Costi di impianto e di ampliamento</i>	70
<i>Costi di sviluppo</i>	70
<i>Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno</i>	70
<i>Concessioni, licenze, marchi e diritti simili</i>	71
<i>Avviamento</i>	71
<i>Immobilizzazioni in corso e acconti</i>	71
<i>Altre immobilizzazioni</i>	71

<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	72
<i>Costi pluriennali</i>	72
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	75
<i>Bilancio in forma abbreviata e bilancio delle micro-imprese</i>	75
<i>Valutazione delle immobilizzazioni immateriali</i>	75
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	77
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	77
<i>Le immobilizzazioni materiali in bilancio</i>	77
<i>Terreni e fabbricati</i>	77
<i>Impianti e macchinario</i>	77
<i>Attrezzature industriali e commerciali</i>	78
<i>Altri beni</i>	78
<i>Immobilizzazioni in corso e acconti</i>	78
<i>Costi pluriennali</i>	78
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	82
<i>Valutazione delle immobilizzazioni materiali</i>	83
<i>Terreni</i>	83
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	84
<i>Attività finanziarie</i>	84
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	85
<i>Le immobilizzazioni finanziarie in bilancio</i>	87
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	89
<i>Valutazione delle immobilizzazioni finanziarie</i>	90
ATTIVO CIRCOLANTE	91
<i>Attivo circolante</i>	91
<i>L'attivo circolante in bilancio</i>	91
RIMANENZE	92
<i>Le rimanenze di magazzino</i>	92
<i>Le rimanenze in bilancio</i>	93
<i>Materie prime, sussidiarie e di consumo</i>	94
<i>Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati</i>	94
<i>Lavori in corso su ordinazione</i>	94
<i>Prodotti finiti e merci</i>	94
<i>Acconti</i>	94
<i>Imballaggi</i>	95
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	95
<i>La valutazione delle rimanenze</i>	95
CREDITI	97
<i>I crediti</i>	97
<i>Crediti di finanziamento</i>	97
<i>Crediti di funzionamento</i>	97

<i>Altri crediti</i>	97
<i>I crediti in bilancio</i>	98
<i>Crediti verso clienti</i>	99
<i>Crediti verso controllate, controllanti, collegate e verso imprese sottoposte al controllo di controllanti</i>	99
<i>Crediti tributari e crediti per imposte anticipate</i>	100
<i>Crediti verso altri</i>	100
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	101
<i>Valutazione dei crediti dell'attivo circolante</i>	101
ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI	102
<i>Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</i>	102
<i>Titoli e partecipazioni iscritti nell'attivo circolante</i>	102
<i>Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni in bilancio</i>	103
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	104
<i>La valutazione delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</i>	104
DISPONIBILITA' LIQUIDE	105
<i>Disponibilità liquide</i>	105
<i>Le disponibilità liquide in bilancio</i>	105
<i>Depositi bancari e postali</i>	105
<i>Assegni</i>	105
<i>Denaro e valori in cassa</i>	105
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	106
<i>La valutazione delle disponibilità liquide</i>	106
RATEI E RISCONTI ATTIVI	107
<i>Premessa</i>	107
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	107
<i>Competenza economica</i>	107
<i>Manifestazione finanziaria e manifestazione economica</i>	108
<i>I ratei e i risconti, sia essi attivi che passivi, sorgono in relazione ad operazioni la cui manifestazione finanziaria ed economica non coincidono</i>	108
<i>Risconti attivi</i>	110
<i>Ratei attivi</i>	111
<i>I ratei e risconti attivi in bilancio</i>	113
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	113
<i>Bilancio in forma abbreviata</i>	114
IL PATRIMONIO NETTO E IL PASSIVO DEL BILANCIO	115
IL CAPITALE PROPRIO E IL CAPITALE DI TERZI	116
<i>Premessa</i>	116
<i>Finanziamento dell'impresa</i>	116
<i>Capitale proprio</i>	116
<i>Capitale di terzi</i>	117
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	118

PATRIMONIO NETTO	119
<i>Patrimonio netto</i>	119
<i>Il patrimonio netto in bilancio</i>	120
<i>Capitale sociale</i>	121
<i>Riserva da sovrapprezzo azioni</i>	121
<i>Riserve di rivalutazione</i>	121
<i>Riserva legale</i>	122
<i>Riserve statutarie</i>	122
<i>Altre riserve</i>	122
<i>Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi</i>	123
<i>Utili (perdite) portati a nuovo</i>	123
<i>Utile (perdita) dell'esercizio</i>	123
<i>Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio</i>	123
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	124
FONDI PER RISCHI ED ONERI	125
<i>Premessa</i>	125
<i>I fondi del passivo</i>	125
<i>Fondi aventi natura di passività presunte</i>	125
<i>Fondi aventi natura di debiti</i>	126
<i>I fondi del passivo nel bilancio</i>	127
<i>Fondi per trattamento di quiescenza</i>	128
<i>Fondi per imposte anche differite</i>	128
<i>Strumenti finanziari derivati passivi</i>	128
<i>Altri fondi</i>	129
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	129
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO.....	130
<i>Trattamento di fine rapporto di lavoro dipendente</i>	130
<i>TFR e previdenza complementare</i>	132
<i>Il fondo TFR in bilancio</i>	132
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	132
DEBITI	134
<i>I debiti</i>	134
<i>Debiti di finanziamento</i>	134
<i>Debiti di funzionamento</i>	134
<i>Altri debiti</i>	134
<i>I debiti in bilancio</i>	135
<i>Obbligazioni</i>	136
<i>Obbligazioni convertibili</i>	136
<i>Debiti verso soci per finanziamenti</i>	137
<i>Debiti verso banche</i>	137
<i>Debiti verso altri finanziatori</i>	137

<i>Acconti</i>	137
<i>Debiti verso fornitori</i>	137
<i>Debiti rappresentati da titoli di credito</i>	138
<i>Debiti verso imprese controllate</i>	138
<i>Debiti verso imprese collegate</i>	138
<i>Debiti verso imprese controllanti</i>	138
<i>Debiti verso imprese sottoposte al controllo di controllanti</i>	138
<i>Debiti tributari</i>	138
<i>Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale</i>	139
<i>Altri debiti</i>	139
<i>Debiti di finanziamento e di funzionamento</i>	139
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	141
<i>La valutazione dei debiti</i>	141
<i>Bilancio in forma abbreviata</i>	141
RATEI E RISCOINTI PASSIVI	142
<i>Premessa</i>	142
<i>Risconti passivi</i>	142
<i>Ratei passivi</i>	143
<i>I ratei e risconti passivi in bilancio</i>	145
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	145
<i>Bilancio in forma abbreviata</i>	146
<i>Differenze tra ratei e risconti</i>	146
I COMPONENTI DI REDDITO	147
IL VALORE DELLA PRODUZIONE	148
<i>Premessa</i>	148
<i>Il valore della produzione</i>	149
<i>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>	149
<i>Variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti</i>	149
<i>Variazione dei lavori in corso su ordinazione</i>	153
<i>Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni</i>	154
<i>Altri ricavi e proventi</i>	155
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	155
<i>Bilancio in forma abbreviata</i>	155
COSTO DELLA PRODUZIONE	157
<i>Costo della produzione</i>	157
<i>Il costo della produzione in bilancio</i>	157
<i>Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci</i>	158
<i>Costi per servizi</i>	158
<i>Costi per godimento di beni di terzi</i>	158
<i>Costi per personale</i>	158
<i>Ammortamenti e svalutazioni</i>	160

<i>Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci</i>	163
<i>Accantonamento per rischi</i>	166
<i>Altri accantonamenti</i>	166
<i>Oneri diversi di gestione</i>	167
<i>Differenza tra valore della produzione e costo della produzione</i>	167
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	167
<i>Bilancio in forma abbreviata</i>	167
PROVENTI E ONERI FINANZIARI	169
<i>Gestione finanziaria dell'impresa</i>	169
<i>Proventi e oneri finanziari</i>	171
<i>Proventi e oneri finanziari in bilancio</i>	171
<i>Proventi da partecipazioni</i>	171
<i>Altri proventi finanziari</i>	171
<i>Interessi e oneri finanziari</i>	172
<i>Utili e perdite su cambi</i>	172
<i>Totale proventi e oneri finanziari</i>	172
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	173
<i>Bilancio in forma abbreviata</i>	174
RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	175
<i>Rettifiche di valore di attivita' e passivita' finanziarie</i>	175
<i>Svalutazione delle immobilizzazioni finanziarie</i>	175
<i>Valutazione delle partecipazioni con il metodo del patrimonio netto</i>	176
<i>Le rettifiche di valore delle attivita' finanziarie in bilancio</i>	177
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	177
<i>Bilancio in forma abbreviata</i>	177
<i>Risultato prima delle imposte</i>	177
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	178
IMPOSTE SUL REDDITO	179
<i>Imposte sul reddito</i>	179
<i>Fiscalita' differita</i>	179
<i>Imposte correnti</i>	180
<i>Imposte differite ed anticipate</i>	180
<i>Le imposte nel bilancio d'esercizio</i>	181
<i>Il reddito d'esercizio</i>	181
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	181
CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE	182
COME SI LEGGE UN BILANCIO	183
<i>Leggere un bilancio</i>	183
<i>L'esame dello Stato patrimoniale</i>	183
<i>Esaminiamo il nostro bilancio</i>	184
<i>L'esame del Conto economico</i>	186

ALLEGATO 1 – IL BILANCIO D’ESERCIZIO DI UN’IMPRESA	16
TAVOLA 1 – I FATTI DI GESTIONE DI UN’IMPRESA INDUSTRIALE	34
TAVOLA 2 – COMPETENZA ECONOMICA DEI COSTI E DEI RICAVI.....	44
TAVOLA 3 – IMPRESE OBBLIGATE A REDIGERE IL BILANCIO D’ESERCIZIO	54
TAVOLA 4 – SCHEMI DI BILANCIO DA ADOTTARE.....	55
TAVOLA 5 – CRITERI DI VALUTAZIONE DA APPLICARE IL BILANCIO	56
TAVOLA 6 – COSTO PLURIENNALE	73
TAVOLA 7 – AMMORTAMENTO DIRETTO E INDIRETTO	80
TAVOLA 8 –GRUPPI AZIENDALI	85
TAVOLA 9 – ATTIVITA’ FINANZIARIE.....	87
TAVOLA 10 – COLLOCAZIONE DEI CREDITI IN BILANCIO.....	99
TAVOLA 11 – MANIFESTAZIONE FINANZIARIA E COMPETENZA ECONOMICA.....	109
TAVOLA 12 – RATEI RISCONTI ATTIVI.....	113
TAVOLA 13 – PATRIMONIO NETTO FINALE IN ASSENZA DI NUOVI APPORTI O PRELEVAMENTI DA PARTE DELL’IMPRENDITORE.....	119
TAVOLA 14 – VALORE DEL FONDO TFR AL TERMINE DELL’ESERCIZIO	132
TAVOLA 15 – COLLOCAZIONE DEI DEBITI IN BILANCIO	135
TAVOLA 16 – DEBITI DI FINANZIAMENTO E DEBITI DI FUNZIONAMENTO.....	140
TAVOLA 17 – RATEI E RISCONTI PASSIVI	145
TAVOLA 18 – SVALUTAZIONE DEI CREDITI	163
TAVOLA 19 – IL CONTRIBUTO DELLE DIVERSE ATTIVITA’ AZIENDALI AL RISULTATO ECONOMICO DELL’IMPRESA	170
ALLEGATO 2 – IL BILANCIO D’ESERCIZIO SINTETICO DI UN’IMPRESA.....	184
TAVOLA 20 – SCHEMA DI STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO	188
TAVOLA 21 – SCHEMA DI STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO IN FORMA ABBREVIATA...	193
TAVOLA 22 – CRITERI DI VALUTAZIONE DELLE PRINCIPALI POSTE DI BILANCIO	196

4° edizione

luglio 2018

FINALITA', STRUTTURA E CONTENUTO DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

1 IL BILANCIO D'ESERCIZIO: STRUMENTO D'INFORMAZIONE

DOCUMENTI ORIGINARI E SCRITTURE CONTABILI

In questo primo capitolo cercheremo di capire **cos'è un bilancio d'esercizio** e **a che cosa serve**.

All'interno dell'impresa vengono compilati moltissimi documenti (*contratti, fatture, ricevute, ecc.*).

Essi prendono il nome di **documenti originari**: si tratta di documenti che vengono compilati nel momento in cui l'azienda compie delle operazioni.

I documenti originari vengono successivamente trascritti in libri e registri dando luogo alle cosiddette **scritture contabili**.

Alcune di queste registrazioni permettono di giungere alla compilazione di un documento detto **bilancio d'esercizio**.

SCOPI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

Il **bilancio d'esercizio** è senz'altro il **documento più importante** redatto all'interno dell'impresa.

Esso è il documento attraverso il quale l'impresa mette in evidenza i **risultati conseguiti** in un certo arco di tempo.

Cerchiamo di capire bene questo concetto che è estremamente importante.

Ogni azienda svolge la propria attività nell'arco del tempo.

Essa si procura le somme necessarie per svolgere la propria azione (somme che prendono il nome di finanziamenti); acquista materie prime che, con l'impiego di impianti e macchinari e di operai, trasforma in prodotti finiti; vende i prodotti ottenuti, paga il compenso sui finanziamenti ottenuti, rimborsa tali finanziamenti.

Ovviamente l'impresa spera di svolgere tutta questa attività in modo da conseguire un utile.

Questa è la prima **informazione** che si può ottenere leggendo un bilancio: l'utile o la perdita conseguita.

Per questa ragione si dice che il bilancio mette in evidenza la **situazione economica** dell'impresa, cioè i costi sostenuti nel periodo, i ricavi conseguiti, l'utile realizzato nel periodo o la perdita subita.

Questa, però, non è la sola informazione che si può ottenere da un bilancio.

La lettura del bilancio d'esercizio permette di evidenziare anche:

- se i capitali apportati dall'imprenditore (nel caso di impresa individuale) o dai soci (nel caso di società) si sono incrementati o hanno subito una decurtazione nel periodo esaminato per effetto dell'attività svolta;
- se l'impresa ha effettuato degli investimenti (ad esempio in impianti, macchinari, attrezzature) nel corso del periodo.

Per questo si dice che il bilancio evidenzia la **situazione patrimoniale** dell'impresa.

Infine, il bilancio permette di sapere:

- quali e quanti debiti ha l'impresa e verso quali soggetti essa è indebitata;
- quali e quanti crediti vanta l'impresa e chi sono i soggetti che devono rimborsare tali somme.

Per questo si dice che il bilancio d'esercizio evidenzia la **situazione finanziaria** dell'impresa.

GLI STAKEHOLDER

A questo punto potremmo chiederci: "A chi interessano queste informazioni?"

Fabio Besta, uno dei padri della ragioneria, afferma che "**non si può amministrare**, cioè a dire sagacemente governare, **se non ciò che si conosce**".

E' evidente, quindi, che i primi ad avere interesse a trarre utili informazioni sulla vita dell'impresa e sulla sua situazione, sono proprio coloro che sono chiamati ad amministrare l'impresa (*amministratori, direttori generali o l'imprenditore nel caso di un'impresa individuale*).

Costoro non sono i soli ad avere interesse a trarre informazioni dal bilancio.

Accanto ad essi vi sono tutti coloro che, a vario titolo, sono interessati alle vicende dell'impresa:

- i soci e gli azionisti che hanno conferito i propri capitali nell'impresa a titolo di proprietà;
- i finanziatori, come le banche, e gli obbligazionisti che hanno prestato i propri soldi all'impresa;
- i dipendenti la cui vita è legata a quella dell'azienda;
- il fisco che ha interesse a che l'impresa non ponga in essere comportamenti volti a realizzare forme di evasione fiscale;
- l'autorità giudiziaria chiamata a tutelare le minoranze azionarie e ad evitare che vengano violate le norme di legge.

Tutti questi soggetti sono detti **stakeholder** che letteralmente significa "**portatori di interessi**". Con questa espressione si intendono tutte quelle persone o quegli enti che sono interessati, a vario titolo, alle vicende dell'impresa.

BILANCIO D'ESERCIZIO: STRUMENTO D'INFORMAZIONE

Per concludere questo primo capitolo possiamo affermare che il bilancio d'esercizio dell'impresa è uno **strumento d'informazione** dalla cui lettura si possono comprendere le vicende dell'azienda e la sua situazione economica, finanziaria e patrimoniale.

Anzi, per molti soggetti, quelli esterni all'impresa (come *finanziatori, fornitori e dipendenti*) è spesso l'unico strumento per conoscere lo stato di salute dell'azienda.

Di seguito alleghiamo un esempio di bilancio d'esercizio. Per il momento non è importante comprenderne il contenuto: esso sarà più chiaro andando avanti con la lettura delle pagine successive.

ALLEGATO 1 – IL BILANCIO D’ESERCIZIO DI UN’IMPRESA

ALFA SPA

Sede: Milano - Corso Umberto I, 30 - Capitale sociale: Euro 1.020.000

Codice fiscale, Partita IVA e Registro Imprese: 00507210326

STATO PATRIMONIALE AL 31/12/anno x

	31/12/anno x	31/12/anno x-1		31/12/anno x	31/12/anno x-1
<u>ATTIVO</u>			<u>PASSIVO</u>		
B) Immobilizzazioni:			A) Patrimonio netto:		
<i>I - Immobilizzazioni immateriali:</i>			<i>I – Capitale</i>	1.020.000	1.020.000
1) costi di impianto e ampliamento	5.280	5.680	<i>II - Riserva sovrapprezzo azioni</i>	130.000	130.000
2) costi di sviluppo	3.000.461	1.600.892	<i>IV - Riserva legale</i>	204.000	204.000
4) concessioni, licenze, marchi e simili	64.307	13.300	<i>VIII – Utili a nuovo</i>	1.594.264	4.468.269
7) altre	91.000	87.000	<i>IX- Utile (Perdita) dell'esercizio</i>	2.449.542	(475.205)
<u>Totale immobilizzazioni immateriali</u>	3.161.048	1.706.872	Totale patrimonio netto	5.397.806	5.347.064
<i>II - Immobilizzazioni materiali:</i>			B) Fondi per rischi e oneri:		
1) terreni e fabbricati	444.335	392.580			

CAPIRE IL BILANCIO

2) impianti e macchinari	555.215	487.280	1) Fondo trattamento di quiescenza e	20.000	25.000
3) attrezzature industriali e commerciali	800.325	732.800	simili		
4) altri beni	92.180	219.233	4) Altri	90.000	35.000
<u>Totale immobilizzazioni materiali</u>	<u>1.892.055</u>	<u>1.831.893</u>			
			Totale fondi per rischi e oneri	110.000	60.000
<i>III - Immobilizzazioni finanziarie:</i>					
1) partecipazioni:			C) TFR di lavoro subordinato	66.803	5.732
d-bis) altre imprese	15.000	15.000			
2) crediti	16.258	7.894	D) Debiti:		
d-bis) altri					
- entro l'esercizio successivo	16.258	7.894	4) Debiti verso banche:	4.347.525	1.512.532
<u>Totale immobilizzazioni finanziarie</u>	<u>31.258</u>	<u>22.894</u>	- entro l'esercizio successivo	3.008.938	1.432.402
			- oltre l'esercizio successivo	1.338.587	80.130
Totale immobilizzazioni (B)	5.084.361	3.561.659	7) Debiti verso fornitori:	13.248.767	3.789.829
			- entro l'esercizio successivo	13.248.767	3.789.829
C) Attivo circolante:			12) Debiti tributari:	519.701	26.520
			- entro l'esercizio successivo	519.701	26.520
<i>I - Rimanenze:</i>			13) Debiti verso istituti di previdenza e di	86.648	10.595
1) Materie prime, sussidiarie e di consumo	1.519.000	35.680	sicurezza sociale		
2) Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	130.906	92.760	- entro l'esercizio successivo	86.648	10.595

CAPIRE IL BILANCIO

3) Prodotti finiti e merci	1.000.425	398.705	14) Altri debiti	1.174.145	13.526
<u>Totale rimanenze</u>	<u>2.650.331</u>	<u>527.145</u>	- entro l'esercizio successivo	1.174.145	13.526
<i>II – Crediti:</i>			Totale debiti (D)	19.376.786	5.353.002
1) verso clienti	8.602.423	3.814.468	E) Ratei e risconti passivi:		
- entro l'esercizio successivo	8.566.663	3.799.140	- Ratei passivi	10.000	-
- oltre l'esercizio successivo	35.760	15.328	- Risconti passivi	1.500	-
5-bis) crediti tributari	2.283.297	446.041			
- entro l'esercizio successivo	2.283.297	446.041	Totale ratei e risconti passivi (E)	11.500	-
5-ter) imposte anticipate:	366.129	245.035			
- entro l'esercizio successivo	366.129	245.035			
5-quater) verso altri	96.825	78.787			
- entro l'esercizio successivo	84.469	78.787			
- oltre l'esercizio successivo	12.356				
<u>Totale crediti</u>	<u>11.348.674</u>	<u>4.584.331</u>			
<i>IV - Disponibilità liquide:</i>					
1) depositi bancari e postali	5.761.269	2.090.310			
2) denaro e valori in cassa	3.288	2.353			
<u>Totale disponibilità liquide</u>	<u>5.764.557</u>	<u>2.092.663</u>			
Totale attivo circolante (C)	19.763.562	7.204.139			

D) Ratei e risconti

CAPIRE IL BILANCIO

attivi:

- Ratei attivi	75.830	-
- Risconti attivi	39.142	-
Totale ratei e risconti attivi (D)	114.972	-

<u>TOTALE ATTIVO</u>	<u>24.962.895</u>	<u>10.765.798</u>	<u>TOTALE PASSIVO</u>	<u>24.962.895</u>	<u>10.765.798</u>
-----------------------------	--------------------------	--------------------------	------------------------------	--------------------------	--------------------------

CONTO ECONOMICO AL 31/12/anno x

31/12/anno x 31/12/anno x-1

A) VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	38.559.256	28.145.068
2) Variazione delle rimanenze di prodotti corso di lavorazione, semilavorati e Finiti	639.866	92.760
3) altri ricavi e proventi	776.060	436.907
- di cui contributi L.241/03	-	-
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	39.975.182	28.674.735

CAPIRE IL BILANCIO

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	14.814.206	12.165.909
7) per servizi	18.657.541	15.151.406
8) per godimento di beni di terzi	62.702	22.447
9) per il personale:	2.846.782	1.017.551
<i>a) salari e stipendi</i>	2.313.478	846.412
<i>b) oneri sociali</i>	471.564	165.407
<i>c) trattamento di fine rapporto</i>	61740	5000
<i>e) altri costi</i>	-	732
10) ammortamento e svalutazioni:	2.379.374	937.125
<i>a) ammortamento immobilizzazioni immateriali</i>	1.929.179	845.448
<i>b) ammortamento immobilizzazioni materiali</i>	97.195	71.677
<i>d) svalutazione crediti</i>	353.000	20.000
11) variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie	(1.483.320)	(434.385)
12) altri accantonamenti	50.000	60.000
14) oneri diversi di gestione	32.809	30.662
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	37.360.094	28.950.715
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A – B)	2.615.088	(275.980)

