



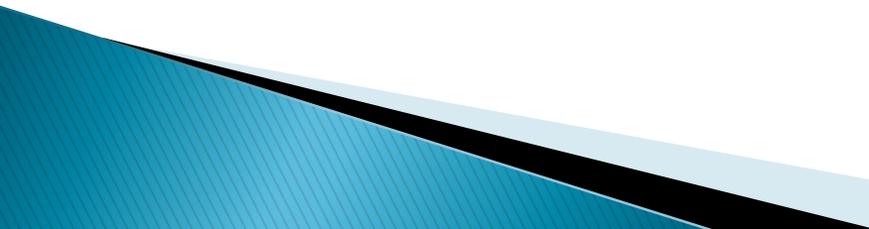
**Adempimenti ai sensi Art. 2086  
del Codice Civile  
e Legge 152/2017 sulla crisi d'impresa**

# INDICI DI BILANCIO

- EBIT
  - EBITA
  - ROS
  - ROE
  - Rapporto indebitamento / patrimonio
  - Struttura dell'indebitamento e LEVERAGE
- 

# VERIFICHE

Verifica che lo scaduto rientri nei parametri stabiliti dalla legge:

- Debiti verso dipendenti scaduti da 30 giorni pari a oltre la metà dell'ammontare complessivo mensile delle retribuzioni;
  - Debiti verso enti previdenziali ed assimilati;
  - Debiti verso l'erario;
  - Debiti verso fornitori, scaduti da 90 giorni di ammontare superiore a quello dei debiti non scaduti;
  - Crediti verso clienti, scaduti da 90 giorni di ammontare superiore a quello dei crediti non scaduti;
- 

# REPORTISTICA PERIODICA

## **Trimestrale:**

- Bilanci infra-annuali
- Cash flow previsionale

## **Semestrale:**

- Budget economico

# GLI INDICI DI BILANCIO

- ▶ Gli **indici di bilancio** sono dei **rapporti** calcolati sulla base delle **risultanze** patrimoniali, finanziarie ed economiche, contenute nello stato patrimoniale e nel conto economico.
- ▶ Gli indici facilitano la valutazione delle prestazioni economiche e finanziarie dell'azienda nel corso di uno specifico periodo, permettendo di **valutare** e **verificare** la solidità dell'azienda.
- ▶ Appare evidente che occorra prima di tutto disporre di alcune **risultanze corrette** riferite a date definite.
- ▶ Valutare gli indici estemporanei non è significativo, mentre sarà fondamentale valutare il loro andamento nel tempo.

# LA VALUTAZIONE DEGLI INDICI

Esistono parametri base che definiscono se il risultato di un indice debba essere considerato positivo o negativo, ma una serie di variabili collegate al settore nel quale opera l'azienda, alla sua dimensione ed alla sua storia, richiedono specifiche valutazioni.

Di fondamentale importanza la valutazione del loro andamento nel tempo, che può rappresentare **un miglioramento o un peggioramento della situazione aziendale**, qualunque sia il punto di partenza.

Per quanto previsto dalla legge sulla crisi d'impresa, ogni peggioramento dovrebbe essere valutato, descritto e motivato nei verbali d'assemblea, perché potrebbe costituire un segnale d'allarme; (Rischi finanziari, economici o patrimoniali)

# LE RISULTANZE CONTABILI

Le risultanze, i dati contabili necessari per il calcolo degli indici, possono essere calcolati basandosi su diverse metodologie:

- ▶ Il bilancio espresso secondo lo schema previsto dalla IV direttiva CE
- ▶ Il bilancio nel formato XBRL (quello trasmesso alla C.C.I.A.)
- ▶ La riclassificazione del bilancio (che in pratica significa riclassificare il piano dei conti)

Gli esempi nel seguito sono basati sulla riclassificazione del piano dei conti aziendale, secondo lo schema previsto dalla IV direttiva CE.

# ESEMPIO

Dovendo calcolare il patrimonio netto, basandosi sul bilancio nel formato della IV direttiva CE:

## A - Patrimonio netto:

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

Il Patrimonio netto sarà dato dalla sommatoria di queste voci.

## STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

PASSIVO

ATTIVITÀ	PATRIMONIO NETTO
	PASSIVITÀ

# NOTA

Per ottenere risultanze corrette che sono alla base del calcolo degli indici, occorre che la classificazione del piano dei conti aziendale, secondo il prospetto della IV direttiva CE sia corretto.

Per esempio:

- ▶ gli oneri ed i proventi straordinari e cioè quelli non facenti parte della gestione tipica dell'impresa dovranno rientrare nei capitoli 15, 16 o 17.
- ▶ oltre agli oneri e proventi finanziari, dovranno essere correttamente classificati gli eventuali affitti attivi, le sovvenzioni statali e qualsiasi altro costo o ricavo, che non sia specificatamente collegato con la gestione imprenditoriale.

# NOTA

Durante l'esercizio, volendo per esempio effettuare verifiche trimestrali è fondamentale che vengano registrate tutte le poste contabili normalmente registrate in fase di chiusura dell'esercizio.

A tal fine ELELCO mette a disposizione l'ambiente extra contabile, tramite il quale occorrerà rilevare, la quota degli ammortamenti, eventuali ratei di fatture da emettere o da ricevere, il risconto di costi o ricavi con valenza oltre la data dell'analisi (periodo di competenza del costo o del ricavo), il valore delle rimanenze di magazzino, ecc.

# ALCUNI ESEMPI

Oltre agli ammortamenti ed alle rimanenze di magazzino, l'aver emesso o ricevuto fatture che riguardino ricavi o costi oltre la data dell'analisi, fatture per anticipi, affitti, assicurazioni, prestazioni di servizi, tasse comunali o regionali a carattere annuale, genereranno dei risconti.

Mentre fatture da ricevere sia a fronte di merce che di servizi o fatture da emettere, costituiranno dei ratei.

Ovviamente a fronte di valori significativi, (calcolare il rateo del bollo di un automezzo potrebbe essere irrisorio).

Di fondamentale importanza che la registrazione mensile degli stipendi **preveda la registrazione dei ratei** del Tfr, ferie, Rol, mensilità aggiuntive, oneri previdenziali sugli stessi, rateo Inail, ecc.

# IL RISULTATO LORDO E NETTO ALLA DATA

Come vedremo nel seguito, per la valutazione del risultato alla data, da comparare con i risultati di chiusura degli esercizi precedenti, occorre determinare l'incidenza delle imposte sul reddito d'impresa e da questa l'utile netto alla data.

Il sistema proporrà un calcolo approssimativo delle imposte, dato che potrà comunque, essere rivisto e modificato.

# EBITDA

L'EBITDA è l'acronimo di Earning Before Interest Tax Depreciation Amortization ed è sinonimo di Margine Operativo Lordo (MOL).

È un indicatore di redditività che determina il risultato dell'esercizio (utile o perdita), escludendo alcuni costi e ricavi; essenzialmente costi e ricavi finanziari, eccezionali, non inerenti l'esercizio d'impresa, gli ammortamenti, svalutazioni, accantonamenti e le imposte sul reddito.

Lo si calcola con formula inversa, partendo dal risultato dell'esercizio, sommando algebricamente costi e ricavi da non considerare.

# EBITDA

Esiste anche un secondo metodo di calcolo che non parte dal risultato dell'esercizio ma dal risultato operativo, considerando quindi i soli costi e ricavi strettamente correlati allo svolgimento dell'attività; dato che viene anche definito «margine operativo»

Metodo maggiormente utilizzato:

**Risultato di bilancio +/- costi e ricavi non inerenti – ammortamenti.**

Metodo alternativo:

**Margine operativo +/- costi e ricavi non inerenti – ammortamenti.**



# EBIT

L'EBIT è l'acronimo di Earnings Before Interests and Taxes ed è ed è il sinonimo di Margine Operativo Netto (MON).

È un indicatore di redditività che determina il risultato dell'esercizio (utile o perdita), escludendo alcuni costi e ricavi; essenzialmente costi e ricavi finanziari, oppure eccezionali o non inerenti l'esercizio d'impresa; le svalutazioni, gli accantonamenti e le imposte sul reddito. (rispetto all'EBITDA considera gli ammortamenti, quindi  $EBIT = EBITDA + \text{Ammortamenti}$ ).

Lo si calcola con formula inversa, partendo dal risultato dell'esercizio, sommando algebricamente costi e ricavi da non considerare, oppure partendo dall'EBITDA.

# ROS

**ROS**, acronimo di *Return on Sale*, in italiano redditività delle vendite, è un indice che permette di valutare l'efficienza operativa di un'azienda, ovvero per capire quanto profitto generino le vendite.

Un indicatore che fornisce informazioni su quanto profitto viene generato per ogni euro incassato dalle vendite.

## Formula e calcolo del ROS

Il **ROS** è calcolato dividendo l'utile operativo per le vendite nette.

$$\text{ROS} = (\text{EBIT} : \text{Vendite nette}) \times 100$$

# ROE

Il **ROE**, acronimo di *Return on Equity*, in italiano ritorno del capitale proprio, ha lo scopo di verificare se l'investimento nel capitale di un'attività imprenditoriale si sia rivelato o meno positivo.

Quanto è stato remunerativo il capitale investito.

## Formula e calcolo del ROE

Il **ROE** può essere calcolato solo se l'utile netto e il patrimonio netto sono entrambi con segno avere; (Capitale non negativo per esempio perché annullato da perdite e risultato d'esercizio in utile).

$$\text{ROE} = (\text{Utile netto} : \text{Patrimonio netto}) \times 100$$

# ROE

In presenza di utili non destinati a riserve e non distribuiti, occorrerà fare le opportune considerazioni; infatti gli utili da destinare non è detto che debbano considerarsi investiti, altrimenti sarebbero stati destinati a capitale o a riserve e potrebbero in realtà essere da considerarsi un debito verso i soci; non distribuiti per ragioni fiscali, a fronte di ipotetici e futuri investimenti, ecc.

Brevemente, non costituiscono capitale investito e non dovrebbero quindi influenzare il calcolo del ROE.

Anche questo dipende dalla loro classificazione nel formato IV direttiva CE.

# RAPPORTO DI INDEBITAMENTO

Il **rapporto di indebitamento** è un indicatore che consente di misurare la situazione dell'azienda in rapporto ai propri debiti.

## **I pro del rapporto di indebitamento**

Il rapporto di indebitamento è un parametro utilizzato dagli istituti di credito per valutare il loro rischio nel concedere finanziamenti.

## **I contro del rapporto di indebitamento**

Usare il rapporto di indebitamento per misurare la struttura finanziaria ha i suoi limiti, perché il rapporto di indebitamento può descrivere una struttura finanziaria rischiosa, ma non necessariamente una cattiva situazione finanziaria.

La sua valenza, come qualsiasi altro indice è strettamente collegata con l'attività svolta, la dimensione aziendale, la sua storia economica e finanziaria, tuttavia esistono dei valori di riferimento, riportati nel seguito.

# RAPPORTO DI INDEBITAMENTO

Essendo un rapporto fra la copertura dei debiti e degli investimenti, con **capitale di terzi** (detto anche «capitale a debito» e che comprende tutte le risorse finanziarie ottenute da terzi, considerando come tali anche le concessioni di credito a breve, medio o lungo termine, quindi verso fornitori, banche, fondi, accantonamenti ecc.) ed il **capitale proprio** (inteso come il totale delle risorse che l'imprenditore o i soci investono nell'azienda, sotto forma di capitale sociale, riserve, utili indivisi, ecc.) potrebbe essere considerato un rapporto fra la fiducia concessa dall'imprenditore e soci alla propria società, rispetto alla fiducia ottenuta da terzi o che, richiedendo un finanziamento, si vorrebbe ottenere.

## **Formula e calcolo del rapporto di indebitamento:**

Rapporto indebitamento = (Capitale di terzi : Capitale proprio\*) x 100

\* Capitale proprio assimilabile al Patrimonio netto.

# RAPPORTO DI INDEBITAMENTO

## Rapporto ottimale:

- ▶ **Rapporti inferiori a 50%** sono considerati rapporti di indebitamento ottimali, perché associati a un **basso rischio**: questo indica che la maggior parte delle attività dell'azienda sono di proprietà, ovvero è finanziata attraverso il **patrimonio netto aziendale e non attraverso il debito**.
- ▶ Se un'azienda ha un rapporto debito/indebitamento medio, ossia **compreso fra 50 e 100%**, significa che la situazione da tenere sotto controllo.

# RAPPORTO DI INDEBITAMENTO

## Indice di indebitamento a breve termine elevato:

- ▶ Se un'azienda ha un rapporto debito/indebitamento elevato, ossia superiore al 100% è considerata «**a rischio**», perché la maggior parte delle sue attività è finanziata attraverso il debito e non attraverso il capitale proprio.

**Rapporto inferiore al 50%:**

**Situazione positiva**

Il Patrimonio Netto è superiore ai debiti

**Rapporto compreso fra 50 e 100%:**

Situazione da tenere sotto controllo

**Rapporto superiore al 100%:**

**Situazione negativa**

Il debiti superano il Patrimonio Netto

# RAPPORTO DI INDEBITAMENTO

Anche in questo caso, come anzidetto, ha maggior valenza il miglioramento o peggioramento nel tempo.

Se una società ha storicamente un indice di indebitamento superiore al 100% ma continua ad esistere, produrre e generare utili, significa che ha le capacità per sopportare un indice di indebitamento alto; essenzialmente sopportare interessi.

Si pensi per esempio alle aziende che operano con gli Enti Pubblici o con la grande distribuzione, incassano a 180/360 giorni, pagheranno interessi passivi elevati, saranno costrette a chiedere alle banche anticipi sulle fatture emesse, ma ne avranno tenuto conto nei prezzi di vendita.

# STRUTTURA DELL'INDEBITAMENTO

**Premesso che:**

Il **CAPITALE PROPRIO**: è rappresentato dal totale delle risorse che l'imprenditore e suoi soci investono nell'azienda.

Il **CAPITALE DI TERZI**: noto anche come **capitale a debito** comprende tutti gli affidamenti che l'imprenditore e i soci ottengono da soggetti terzi; come ad esempio banche, fornitori, ecc.

La somma di tutto il capitale che l'impresa deve a soggetti terzi (es. Banche, fornitori) entro un determinato periodo di tempo viene definita: **STRUTTURA DELL'INDEBITAMENTO**.

# STRUTTURA DELL'INDEBITAMENTO

Un indicatore di bilancio che evidenzia il **rapporto** fra i **capitali ottenuti da soggetti terzi** ed il **capitale proprio** è definito **leva finanziaria** o **LEVERAGE**.

## Formula e calcolo del LEVERAGE

Leverage = ((capitale proprio + capitale di terzi) : capitale proprio).

# LEVERAGE

Il **leverage** può assumere diversi valori che vengono di solito interpretati nel seguente modo:

- Se il leverage è **uguale a 1** significa che **l'azienda non ha debiti**. Questo significa che tutte le fonti di finanziamento sono costituite dal capitale proprio. Questo è il valore perfetto vuol dire che l'azienda riesce a far fronte a tutte le proprie senza dover chiedere prestiti a soggetti terzi.
- Se il leverage è **compreso tra 1 e 2** significa che il **capitale proprio è maggiore del capitale di terzi**. È una situazione che si verifica piuttosto spesso e significa che l'azienda si è indebitata, ma ha anche una cospicua fonte di finanziamento costituita da mezzi propri.
- Se il leverage è **maggiore di 2** mostrerà che il capitale di terzi è maggiore del capitale proprio e questo potrebbe rappresentare un **fattore di rischio**. L'azienda potrebbe essere **"sottocapitalizzata"**.

# VERIFICHE

Verifica che lo scaduto rientri nei parametri stabiliti dalla legge:

- Debiti verso dipendenti: *L'esistenza di debiti per retribuzioni scaduti da 30 giorni pari a oltre la metà dell'ammontare complessivo mensile delle retribuzioni*
- Debiti verso enti previdenziali ed assimilati: *L'esistenza di una o più delle esposizioni debitorie nei confronti Inps e Inail.*
- Debiti verso l'erario: *L'esistenza di una o più delle esposizioni debitorie nei confronti di Agenzia Entrate, Agente per la Riscossione Tributi.*
- Debiti verso fornitori: *L'esistenza di debiti verso fornitori scaduti da 90 giorni di ammontare superiore a quello dei debiti non scaduti.*
- Crediti verso clienti o verso terzi: *L'esistenza di crediti verso clienti scaduti da 90 giorni di ammontare superiore a quello dei crediti non scaduti.*

# VERIFICA ASSETTO SOCIETARIO

Intestatario:

Intestatario	ALFA S.R.L.
Codice fiscale	01839000156
Partita Iva	01839000156
Bilanci analizzati	2020 - 2021 - 2022 - 2023
Situazione analizzata alla data	31/03/2024

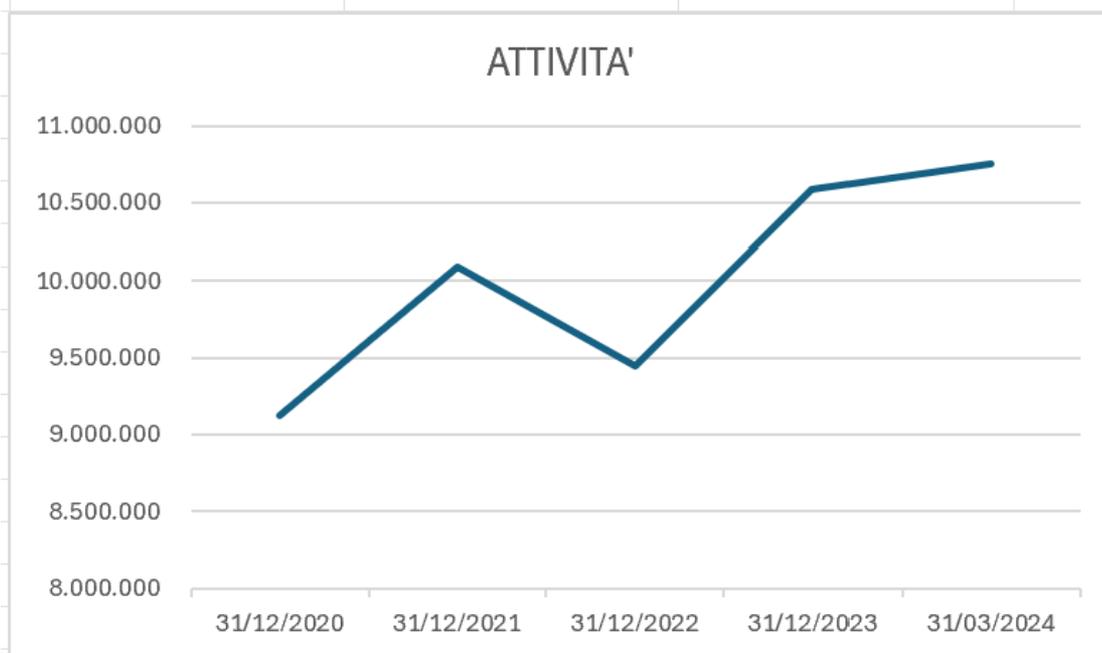
# VERIFICA ASSETTO SOCIETARIO

- ▶ L'analisi effettuata si propone di verificare l'adeguatezza dell'assetto contabile e amministrativo al fine di intercettare i sintomi della crisi d'impresa e monitorare la continuità aziendale, in base all'art. 2 del D.Lgs 83/2022 che recepisce la Direttiva UE 2019/1023, riguardante i quadri di ristrutturazione preventiva, l'esdebitazione e le interdizioni, e le misure volte ad aumentare l'efficacia delle procedure di ristrutturazione, insolvenza ed esdebitazione, e che modifica la direttiva (UE) 2017/1132 (direttiva sulla ristrutturazione e sull'insolvenza)
- ▶ Verifica effettuata ai sensi di quanto previsto dall'art. 2086 del Codice Civile (R.D. 16 marzo 1942, n. 262, aggiornato al 6 luglio 2023).

# VERIFICA ASSETTO SOCIETARIO

Attività:

ATTIVITA'				
31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/03/2024
9.125.000	10.090.000	9.450.000	10.587.928	10.750.000



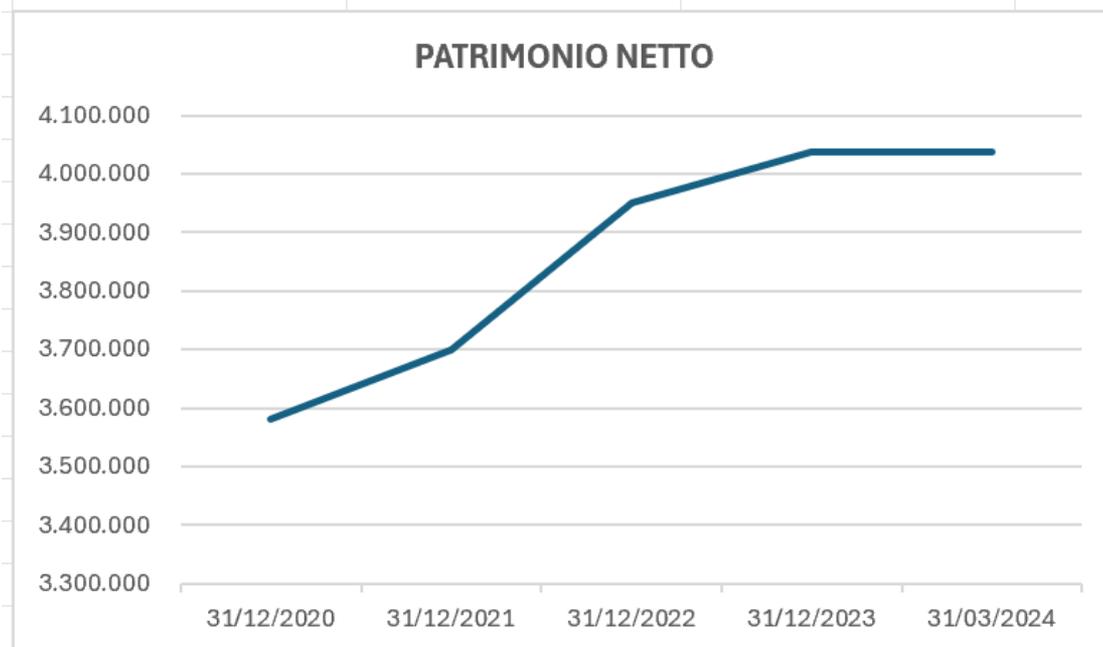
**STATO PATRIMONIALE**

ATTIVO	PASSIVO
ATTIVITÀ	PATRIMONIO NETTO
	PASSIVITÀ

# VERIFICA ASSETTO SOCIETARIO

Patrimonio netto:

PATRIMONIO NETTO				
31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/03/2024
3.580.000	3.700.000	3.950.000	4.037.498	4.037.498



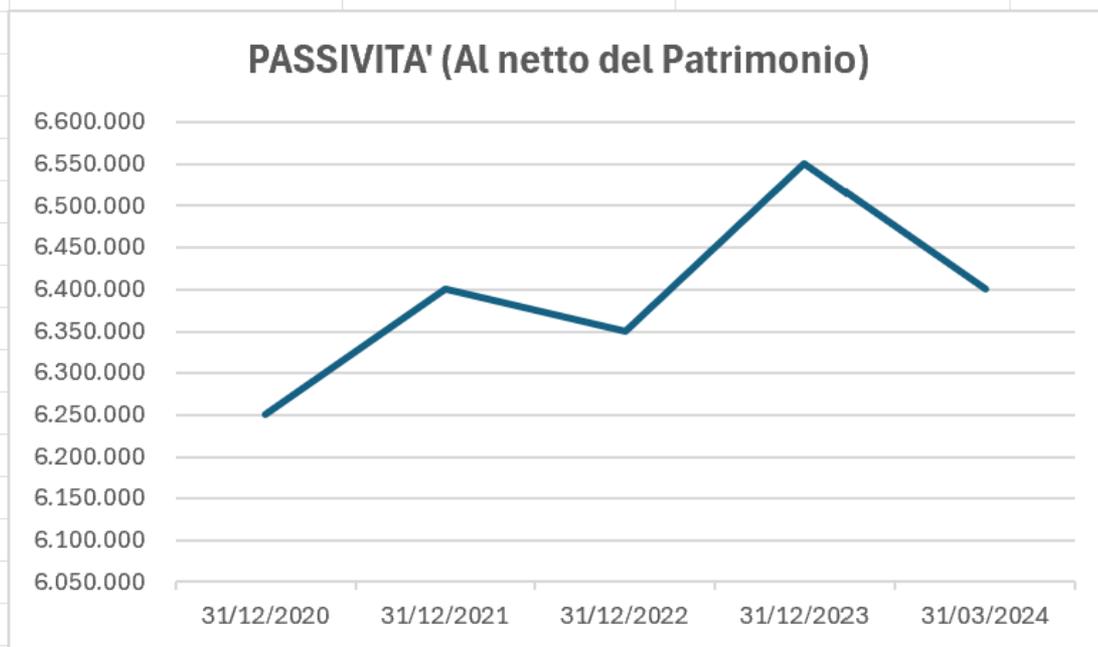
## STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	PASSIVO
ATTIVITÀ	<b>PATRIMONIO NETTO</b>
	PASSIVITÀ

# VERIFICA ASSETTO SOCIETARIO

## Passività:

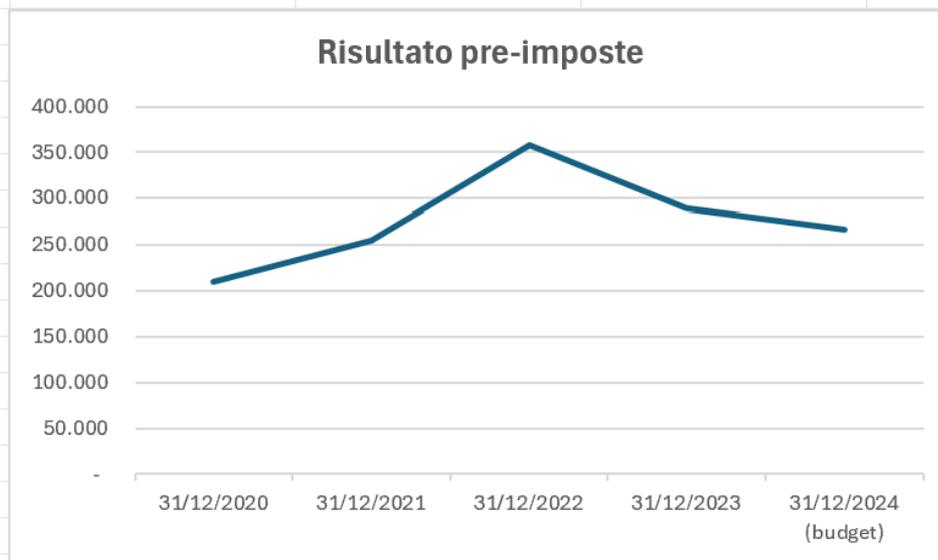
PASSIVITA' (al netto Patrimonio)				
31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/03/2024
6.250.000	6.400.000	6.350.000	6.550.430	6.400.000



# VERIFICA ASSETTO SOCIETARIO

## Risultato Pre-Imposte:

RISULTATO PRE-IMPOSTE					
31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (budget)	31/03/2024
210.000	255.000	357.200	289.632	266.500	65.000



# VERIFICA ASSETTO SOCIETARIO

Risultato al netto delle imposte:

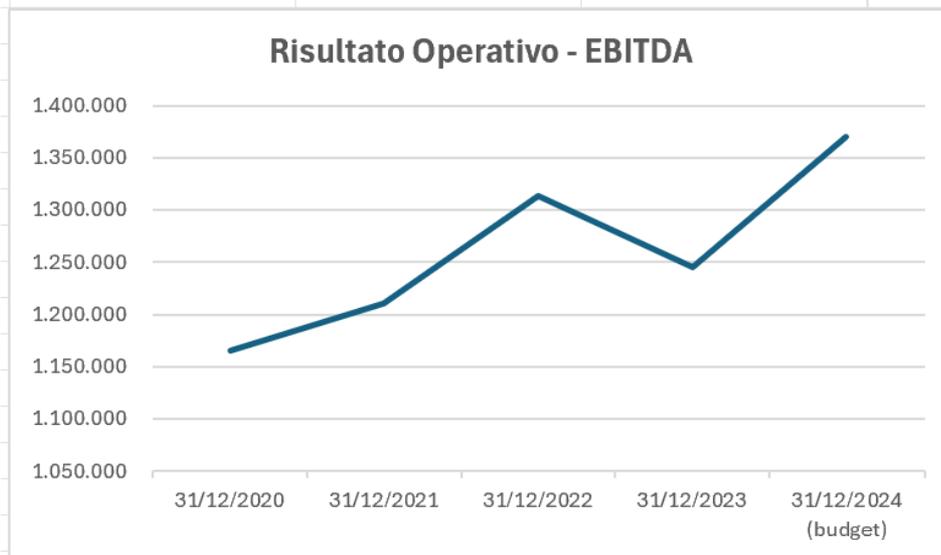
RISULTATO AL NETTO IMPOSTE					
31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (Budget)	31/03/2024
23.000	75.000	152.200	74.360	82.000	20.000



# VERIFICA ASSETTO SOCIETARIO

## EBITDA:

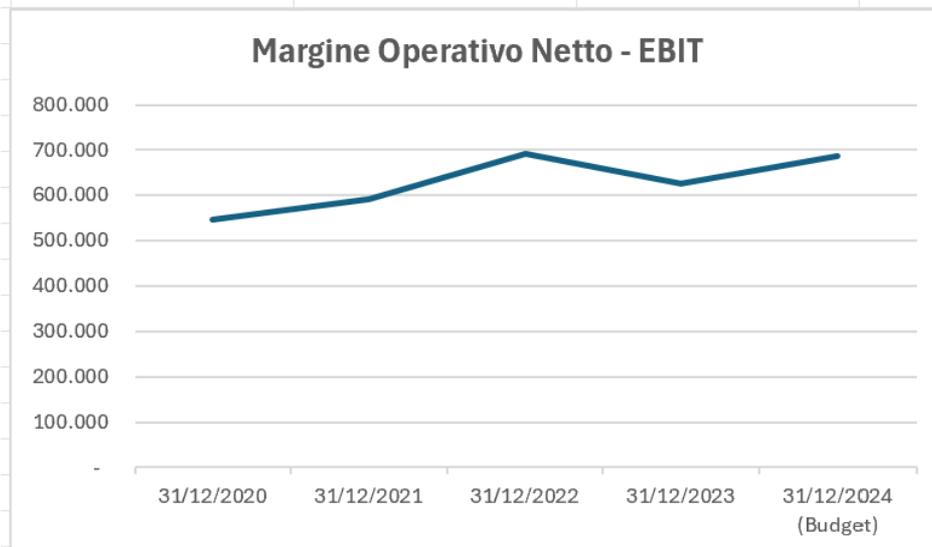
RISULTATO OPERATIVO - EBITDA					
31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (budget)	31/03/2024
1.166.000	1.211.000	1.313.000	1.245.000	1.369.500	342.375



# VERIFICA ASSETTO SOCIETARIO

EBIT:

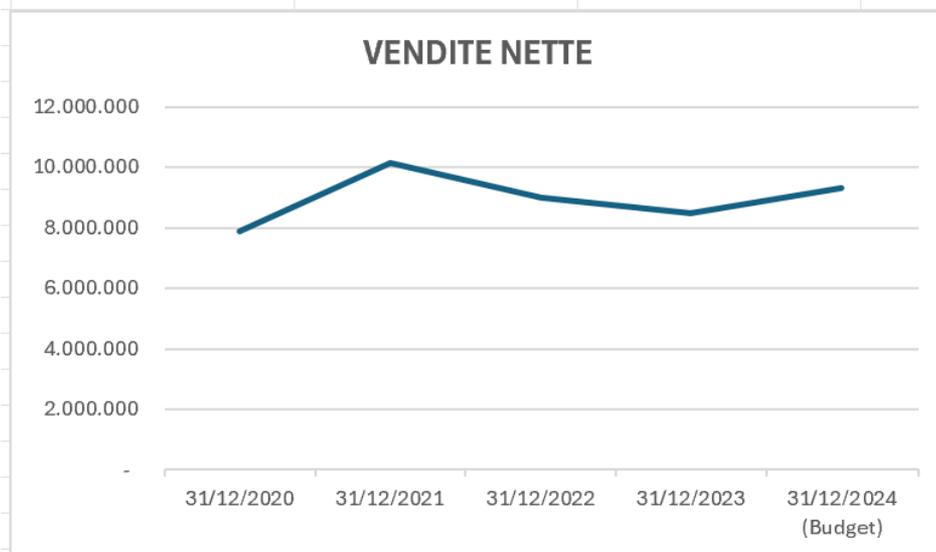
MARGINE OPERATIVO NETTO - EBIT					
31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (Budget)	31/03/2024
546.000	591.000	693.000	625.000	687.500	172.000



# VERIFICA ASSETTO SOCIETARIO

## Vendite Nette:

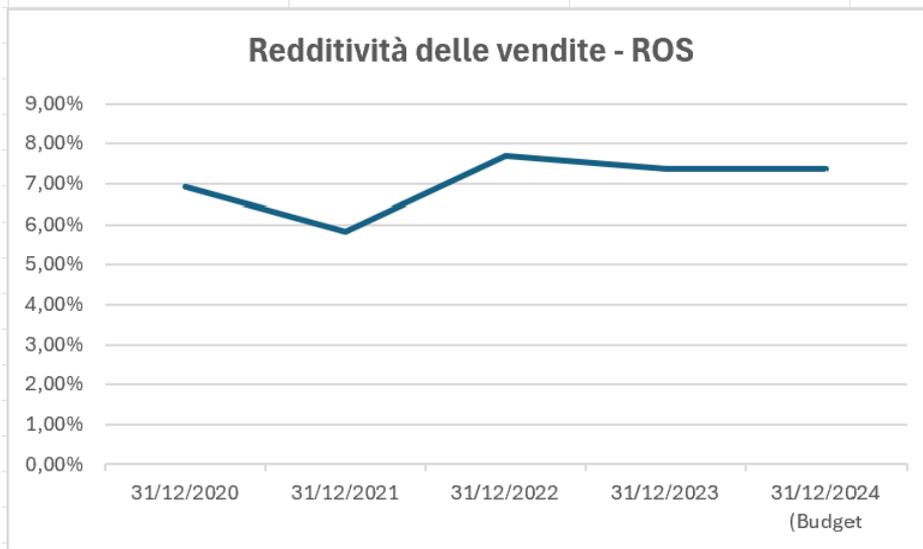
VENDITE NETTE					
31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (Budget)	31/03/2024
7.900.000	10.150.000	9.000.500	8.477.305	9.325.035	2.500.000



# VERIFICA ASSETTO SOCIETARIO

ROS:

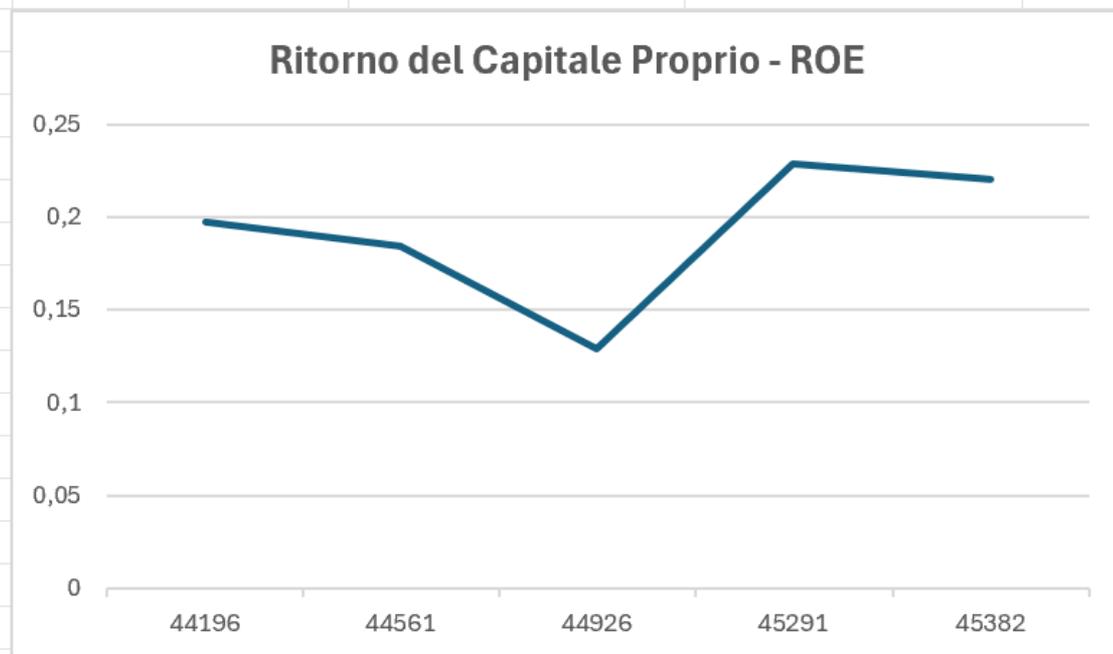
REDDITIVITA' DELLE VENDITE - ROS					
31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (Budget)	31/03/2024
6,91%	5,82%	7,70%	7,37%	7,37%	6,88%



# VERIFICA ASSETTO SOCIETARIO

ROE:

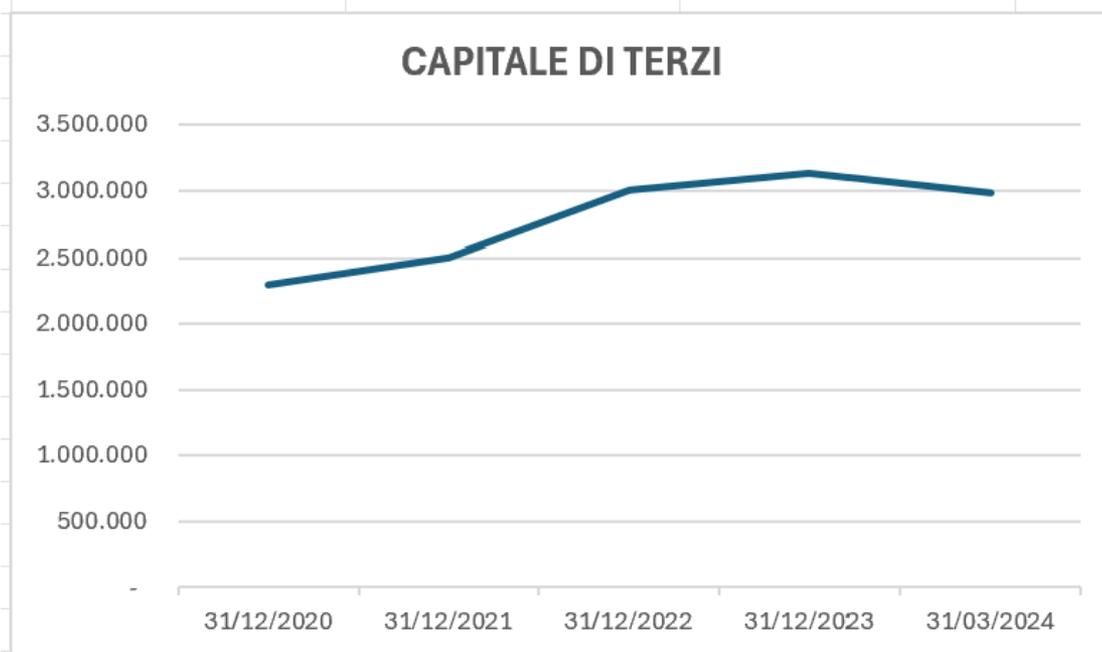
RITORNO DEL CAPITALE PROPRIO - ROE				
31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (Budget)
0,64%	2,03%	3,85%	1,84%	2,03%



# VERIFICA ASSETTO SOCIETARIO

## Capitale di Terzi:

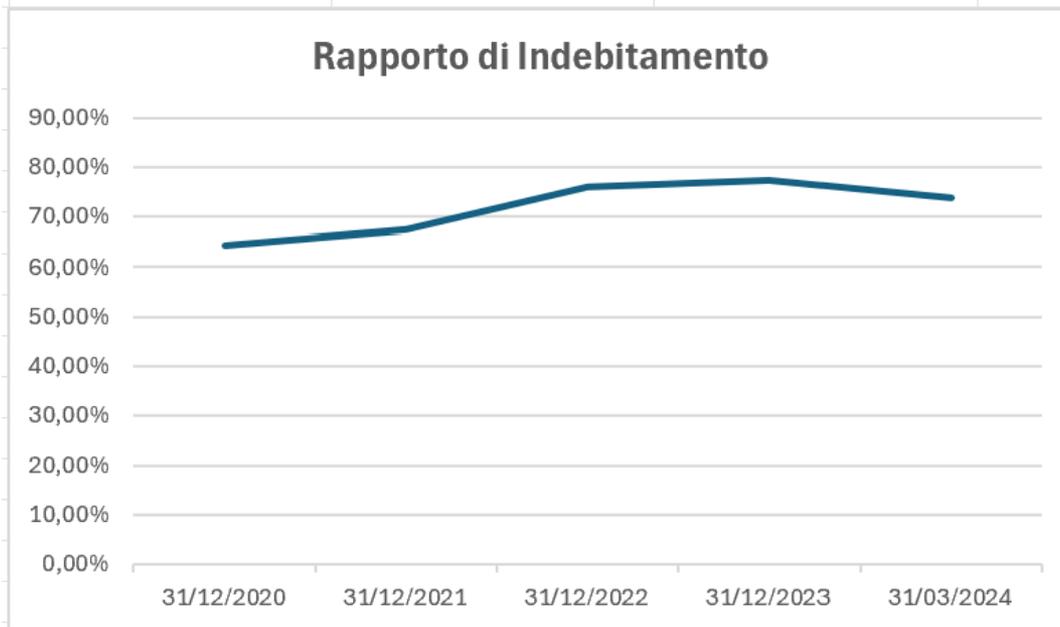
CAPITALE DI TERZI				
31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/03/2024
2.300.000	2.500.000	3.000.000	3.126.000	2.980.000



# VERIFICA ASSETTO SOCIETARIO

## Rapporto di Indebitamento:

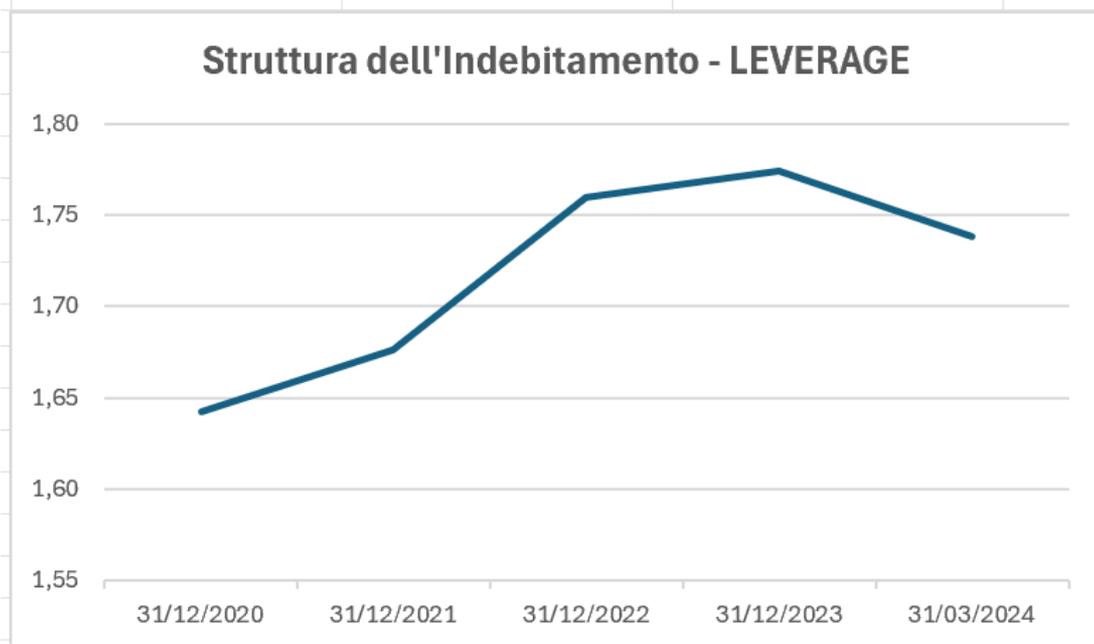
RAPPORTO DI INDEBITAMENTO				
31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/03/2024
64,25%	67,57%	75,95%	77,42%	73,81%



# VERIFICA ASSETTO SOCIETARIO

## LEVERAGE:

STRUTTURA DELL'INDEBITAMENTO - LEVERAGE				
31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/03/2024
1,64	1,68	1,76	1,77	1,74



# VERIFICA ASSETTO SOCIETARIO

Verifica che lo scaduto rientri nei parametri stabiliti dalla legge :

1. Debiti verso dipendenti: L'esistenza di debiti per retribuzioni scaduti da 30 giorni pari a oltre la metà dell'ammontare complessivo mensile delle retribuzioni
2. Debiti verso enti previdenziali ed assimilati: L'esistenza di una o più delle esposizioni debitorie nei confronti Inps e Inail.
3. Debiti verso l'erario: L'esistenza di una o più delle esposizioni debitorie nei confronti di Agenzia Entrate, Agente per la Riscossione Tributi.
4. Debiti verso fornitori: L'esistenza di debiti verso fornitori scaduti da 90 giorni di ammontare superiore a quello dei debiti non scaduti.
5. Crediti verso clienti: L'esistenza di crediti verso clienti scaduti da 90 giorni di ammontare superiore a quello dei crediti non scaduti.

# VERIFICA ASSETTO SOCIETARIO

Debiti verso dipendenti scaduti da 30 giorni pari a oltre la metà dell'ammontare complessivo mensile delle retribuzioni:	<b>Presenti o Assenti</b>
Debiti verso enti previdenziali ed assimilati:	<b>Presenti o Assenti</b>
Debiti verso l'erario:	<b>Presenti o Assenti</b>
Debiti verso fornitori, scaduti da 90 giorni di ammontare superiore a quello dei debiti non scaduti:	<b>Presenti o Assenti</b>
Crediti verso clienti, scaduti da 90 giorni di ammontare superiore a quello dei crediti non scaduti:	<b>Presenti o Assenti</b>

La società ALFA S.R.L. conferma che i valori risultanti dal presente elaborato sono corretti e conferma di averli verificati e validati.

Si assume pertanto la piena responsabilità di quanto dettagliato nelle pagine precedenti.

# VERIFICA ASSETTO SOCIETARIO

## Assunzione della responsabilità (esempio):

La società ALFA S.r.l. conferma che i valori risultanti dal presente elaborato sono corretti e conferma di averli verificati e validati.

Si assume pertanto la piena responsabilità di quanto dettagliato nelle pagine precedenti.

**ALFA S.r.l.**

A handwritten signature in purple ink, appearing to read "Romeo Alfa".

# Verbale Assemblea (Esempio):

**ALFA S.r.l.**

Sede in Via ..... - 20141 Milano MI  
Capitale sociale € 108.000  
Registro Imprese di Milano - Codice fiscale 01839000156

## Verbale assemblea del 20 dicembre 2023

Oggi, 20 dicembre 2023, alle ore 09,00 presso la sede della società in Milano, si è tenuta a seguito di convocazione personale del Presidente, l'assemblea dei soci della "ALFA srl, per discutere e deliberare sul seguente ordine del giorno:

- 1) Ottemperanza agli obblighi di legge ai sensi art. 2086 del Codice Civile e Legge 155/2017;**

Soliti preamboli, presenze, validità assemblea, nomina segretario ecc.

Il Presidente distribuisce ai presenti copia delle Tabelle e dei Report redatti ai fini gestori utilizzando le norme del Codice Civile così come interpretati dai Principi Contabili Nazionali in ottemperanza agli obblighi di legge ai sensi dell'art. 2086 del Codice Civile e della Legge 155/2017, che altresì illustrano la situazione economica, patrimoniale e finanziaria della società per l'anno 2023 analizzando in particolare l'andamento della gestione dell'anno in corso e fino al 30/11/2023.

# Verbale Assemblea (Esempio):

E' stato analizzato il bilancio al 30/11/2023 che comprensivo delle quote ammortamento e dei ratei e risconti, evidenzia un utile pre-imposte pari a Euro XXX.000; risultato coerente con le precedenti analisi mensili.

Per quanto concerne la stima della chiusura dell'esercizio 2023 si ritiene che i Ricavi dovrebbero attestarsi intorno agli XX,Y milioni di Euro al 31/12/2023 e il Mol Netto intorno ai XXX.XXX € con un Utile pre-imposte di pari grandezza.

E' stato redatto, analizzato e ritenuto coerente il budget economico e finanziario per l'esercizio 2024.

Sono inoltre stati verificati alcuni indici fra i quali ROS e ROE, l'indice di indebitamento, il rapporto fra l'indebitamento ed il patrimonio e la verifica di eventuali debiti scaduti nei confronti di dipendenti, enti previdenziali, erario, fornitori, terzi e clienti, senza rilevare nessuno scaduto e nessuna situazione d'allarme; indici e situazioni confermate dal documento "Esito della verifica di adeguato assetto" allegato al presente verbale.

Inoltre:

- sono stati analizzati gli adempimenti in tema "sicurezza del lavoro" e non è stata rilevata nessuna condizione di rischio;
- sono stati analizzati ed approvati l'organigramma ed il mansionario;
- è stata visionata la PIA (Privacy Impact Assessment, valutazione dell'Impatto sulla Privacy), la valutazione di impatto condotta dall'azienda che gestisce dati personali di terzi ed a tutela dei terzi stessi, ritenendola congrua;
- è stato analizzato il GDPR (General Data Protection Regulation; Regolamento generale sulla protezione dei dati) esistente, ormai risalente a vari anni fa di cui si è preventivato un aggiornamento;

# Verbale Assemblea (Esempio):

- sono state valutate congrue le seguenti coperture assicurative ad oggi esistenti:

Incendio valore a nuovo nel caso di rimpiazzo, altrimenti stato d'uso; tutti gli anni a dicembre viene effettuato l'inventario e periziati i valori; perizia allegata alla polizza e controfirmata dalla compagnia di assicurazione.

Dettaglio garanzie al 30/11/2023:

Fabbricato: € XXX.YYY

Contenuti: € XXX.YYY

Ricorso terzi: € XXX.YYY

Furto: € XXX.YYY

Responsabilità Civile verso Terzi e la RCO – Responsabilità Civile verso Prestatori di Lavoro: massimali RCT & RCO € X.XXX.XXX per sinistro ed € X.XXX.XXX per persona.

Infortuni dipendenti (integrativa Inail) morte ed invalidità permanente, massimali dipendenti € XXX.YYY.

Sono state analizzate le informazioni rilevate dalla centrale dei rischi della Banca d'Italia dal quale “non risultano segnalazioni per il periodo richiesto”.

In generale è stata effettuata la verifica di adeguato assetto; analisi effettuata ai fini di verificare l'adeguatezza dell'assetto contabile e amministrativo e di intercettare eventuali sintomi di crisi d'impresa, monitorare la continuità aziendale, in base all'art. 2 del D.Lgs 83/2022 che recepisce la Direttiva UE 2019/1023; l'analisi non ha evidenziato nessun motivo d'allarme.

In sintesi: segnali di squilibrio assenti; sostenibilità dei debiti ottimale; segnali d'allarme entro la soglia.

# Verbale Assemblea (Esempio):

E' stata analizzata un'eventuale obsolescenza dei prodotti fabbricati e/o commercializzati che essendo costantemente aggiornati non presentano nessuna problematica.

Per quanto riguarda le "operazioni con parti correlate" risulta:

- il contratto di affitto degli uffici sede della società di proprietà del socio ..... unico, xxxxxxxxxxxxx; l'entità dell'affitto annuale, pari a XXX.YYY€, considerando la perizia per la "determinazione del valore di locazione dell'immobile" effettuata il XX/XX/XXXX dall'architetto yyyyyyyyyyyyyy e che determina il "totale valore della locazione € XXX.YYY è ritenuta corretta.

I presenti, dopo ampia discussione, preso atto della Relazione sopra riportata redatta dal Presidente e degli allegati al presente verbale, dichiarano esaurienti le informazioni e le risposte ottenute sull'andamento della gestione, sulla prevedibile evoluzione e sulle operazioni di maggior rilievo della società.

Dopo di che, null'altro essendovi a deliberare, e nessun altro chiedendo la parola, la seduta è tolta alle ore 10:20, previa stesura, lettura e unanime approvazione del presente verbale.

Il Segretario

Il Presidente



# Nuove funzionalità in ELELCO

- ▶ 1) Redazione di un nuovo formato del bilancio di verifica, che totalizzi la movimentazione contabile ed extracontabile, che calcoli le imposte ed una serie di altri dati, producendo dati, indici e grafici contenuti nelle diapositive qui contenute.
- ▶ Il nuovo report comprende i dati degli ultimi quattro esercizi, il budget per l'esercizio in corso a la situazione alla data di elaborazione, vedi esempi nelle diapositive qui contenute.

# Nuove funzionalità in ELELCO

- ▶ 2) Metodologia semplificata che permetta di redigere il budget economico, partendo dal bilancio dell'esercizio precedente o da precedenti elaborazioni riferite allo stesso esercizio;
  - ▶ Anche operando con percentuali di variazione;
  - ▶ Dati di budget che andranno poi a comporre la redazione del bilancio di verifica, come indicato nelle diapositive precedenti
- 

# Nuove funzionalità in ELELCO

- ▶ 3) Automatismo di redazione della «verifica assetto societario» producendo un documento in formato Word (anche successivamente modificabile).