

CENTRO OCULISTICO BERGAMASCO SRL

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	VIA COGHETTI 3, 24100 BERGAMO (BG)
Codice Fiscale	01374170163
Numero Rea	BG 200714
P.I.	01374170163
Capitale Sociale Euro	512.000 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA
Settore di attività prevalente (ATECO)	862209
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	47.000	18.584
II - Immobilizzazioni materiali	985.940	992.246
Totale immobilizzazioni (B)	1.032.940	1.010.830
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	253.585	259.002
imposte anticipate	12.507	35.804
Totale crediti	266.092	294.806
IV - Disponibilità liquide	68.555	53.709
Totale attivo circolante (C)	334.647	348.515
D) Ratei e risconti	20.261	20.362
Totale attivo	1.387.848	1.379.707
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	512.000	512.000
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	100.000	100.000
IV - Riserva legale	60.495	56.554
VI - Altre riserve	65.724	45.751
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	34.869	19.973
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	84.535	78.810
Totale patrimonio netto	857.623	813.088
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	72.798	87.499
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	413.775	404.701
esigibili oltre l'esercizio successivo	26.439	63.925
Totale debiti	440.214	468.626
E) Ratei e risconti	17.213	10.494
Totale passivo	1.387.848	1.379.707

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.191.172	997.593
5) altri ricavi e proventi		
altri	12.817	18.225
Totale altri ricavi e proventi	12.817	18.225
Totale valore della produzione	1.203.989	1.015.818
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	13.159	5.366
7) per servizi	783.427	634.547
8) per godimento di beni di terzi	13.104	21.982
9) per il personale		
a) salari e stipendi	116.877	102.154
b) oneri sociali	32.315	27.168
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	5.953	3.550
c) trattamento di fine rapporto	2.156	-
d) trattamento di quiescenza e simili	3.085	2.998
e) altri costi	712	552
Totale costi per il personale	155.145	132.872
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	77.540	69.464
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	5.256	4.242
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	72.284	65.222
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	750	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	78.290	69.464
14) oneri diversi di gestione	42.258	44.131
Totale costi della produzione	1.085.383	908.362
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	118.606	107.456
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2	4
Totale proventi diversi dai precedenti	2	4
Totale altri proventi finanziari	2	4
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	2.155	3.927
Totale interessi e altri oneri finanziari	2.155	3.927
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(2.153)	(3.923)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	116.453	103.533
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	8.621	6.182
imposte differite e anticipate	23.297	18.541
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	31.918	24.723
21) Utile (perdita) dell'esercizio	84.535	78.810

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2021

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA – CONTENUTO E FORMA DEL BILANCIO

Signori Soci,

il bilancio chiuso al 31 dicembre 2021 evidenzia un utile d'esercizio di € 84.535: il risultato economico positivo è supportato da un incremento dei ricavi da prestazioni di servizi (ca + € 200.000) e da un'attenzione meticolosa che la struttura pone nel contenimento dei costi senza pregiudicare il livello qualitativo dei servizi che il Centro Oculistico Bergamasco offre da sempre ai suoi utenti.

Il risultato positivo è ancora più significativo perchè ottenuto in uno scenario macroeconomico influenzato dal perdurare dall'emergenza COVID 19.

L'economia italiana, nel 2021, ha mostrato un deciso recupero, a partire dalla primavera, decelerando in chiusura di anno, in corrispondenza della quarta ondata pandemica. Le recenti stime della Commissione europea evidenziano, per il 2021, un'ottima performance del Pil italiano, tra le migliori in Europa: +6,5% rispetto al 2020. Rispetto ai nostri principali competitor europei solo la Francia ha registrato un incremento superiore (+7% rispetto al 2020), mentre per la Spagna e per la Germania gli aumenti sono stati più contenuti (rispettivamente, +5% e +2,8%).

In relazione all'emergenza COVID e alle connesse misure restrittive disposte dalle Autorità di Governo italiano, al fine contenere la diffusione dell'epidemia sul territorio nazionale, la Società ha operato tempestivamente e conformemente con i propri protocolli e policy in materia di gestione delle emergenze e ha messo in atto un piano per garantire la sicurezza e la salute dei propri dipendenti e collaboratori.

* * *

Signori Soci,

il bilancio che sottopongo alla Vostra approvazione, costituito da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, è stato redatto secondo i criteri previsti dalla normativa civilistica.

In particolare, sussistendo i requisiti di cui all'art. 2435-bis, primo comma, del Codice Civile, il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata.

CRITERI DI VALUTAZIONE, PRINCIPI CONTABILI E PRINCIPI DI REDAZIONE DEL BILANCIO.

Il bilancio d'esercizio è stato predisposto in conformità a quanto previsto dall'articolo 2426 del Codice Civile e applicando i medesimi criteri di valutazione, gli stessi principi contabili e di redazione adottati nell'esercizio precedente.

I criteri di valutazione ed i principi contabili sono esposti di seguito per le voci più significative.

Immobilizzazioni immateriali.

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo. Gli importi sono al netto delle quote di ammortamento che sono state calcolate in misura costante in relazione alla residua possibilità di utilizzazione. Più precisamente gli oneri pluriennali vengono ammortizzati con un'aliquota del 20%.

Immobilizzazioni materiali.

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisizione comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, rettificato dei rispettivi ammortamenti cumulati.

Ai sensi dell'art. 10 legge n. 72 del 19 marzo 1983 preciso che non sono state effettuate rivalutazioni monetarie od economiche nè deroghe ai sensi degli articoli 2423 e 2423-bis del Codice Civile.

Gli ammortamenti imputati al conto economico sono stati calcolati in modo sistematico e costante, ridotti al 50% per i beni acquistati nell'esercizio, sulla base di aliquote ritenute rappresentative della vita economico - tecnica stimata dei cespiti.

In particolare sono state applicate le aliquote fiscalmente consentite dal D.M. 31 dicembre 1988.

I costi di manutenzione e riparazione sono imputati al conto economico nell'esercizio nel quale vengono sostenuti, qualora di natura ordinaria, ovvero capitalizzati se di natura straordinaria.

Crediti e debiti.

I crediti sono iscritti al presumibile valore di realizzo mentre i debiti sono esposti al loro valore nominale.

Ratei e risconti attivi e passivi.

Sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi in ragione d'esercizio.

Imposte.

Le imposte dell'esercizio sono state determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale; lo stanziamento delle imposte correnti sul reddito è esposto nello Stato Patrimoniale al netto degli acconti versati e delle ritenute subite.

In relazione a quanto previsto dal principio contabile n. 25 elaborato dalla Commissione dei Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri in tema di "Trattamento contabile delle imposte sul reddito", nel presente bilancio risultano iscritte imposte differite attive per € 69.396 in relazione alle prospettive reddituali per il futuro ed alle perdite fiscali riportabili.

Trattamento di fine rapporto subordinato.

E' accantonato in base all'anzianità maturata dai singoli dipendenti alla data di bilancio, in conformità alle leggi ed ai contratti di lavoro vigenti.

Costi e ricavi.

Sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza economica con rilevazione dei relativi ratei e risconti.

I ricavi ed i proventi, i costi e gli oneri sono iscritti al netto degli abbuoni e delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

Per quanto riguarda la relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 Codice Civile ci si avvale della facoltà prevista dall'ultimo comma dell'art. 2435 bis Codice Civile; a tal proposito vengono fornite le seguenti informazioni previste dai numeri 3 e 4 del citato articolo 2428:

n. 3) la nostra società non possiede, né direttamente né tramite società fiduciaria o interposta persona, azioni o quote di società controllanti;

n. 4) durante l'esercizio non vi sono stati né acquisti né vendite di azioni o quote di cui al precedente punto, sia direttamente che tramite società fiduciarie o per interposta persona.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	45.170	30.357	75.527
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	43.218	13.725	56.943
Valore di bilancio	1.952	16.632	18.584
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	33.672	-	33.672
Ammortamento dell'esercizio	976	4.280	5.256
Totale variazioni	32.696	(4.280)	28.416
Valore di fine esercizio			
Costo	78.842	30.357	109.199
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	44.194	18.005	62.199
Valore di bilancio	34.648	12.352	47.000

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	1.273.700	473.033	53.793	55.196	1.855.722
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	524.765	244.314	53.793	40.604	863.476
Valore di bilancio	748.935	228.719	-	14.592	992.246
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	35.221	1.457	-	36.678
Ammortamento dell'esercizio	35.248	3.413	1.457	2.866	42.984
Totale variazioni	(35.248)	31.808	-	(2.866)	(6.306)
Valore di fine esercizio					
Costo	1.273.700	508.254	55.250	55.196	1.892.400
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	560.013	247.727	55.250	43.470	906.460
Valore di bilancio	713.687	260.527	-	11.726	985.940

Operazioni di locazione finanziaria

Con riferimento a quanto previsto dal n. 22 dell'art. 2427 C.C. in relazione alle operazioni di leasing in essere nell'esercizio 2020 si precisa che:

	Importo
Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio	27.670
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	3.459
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	1.771
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	257

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	143.638	10.815	154.453	154.453
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.892	(13)	1.879	1.879
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	35.804	(23.297)	12.507	
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	113.472	(16.219)	97.253	97.253
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	294.806	(28.714)	266.092	253.585

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	51.867	15.120	66.987
Denaro e altri valori in cassa	1.842	(274)	1.568
Totale disponibilità liquide	53.709	14.846	68.555

Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	20.362	(101)	20.261
Totale ratei e risconti attivi	20.362	(101)	20.261

I risconti attivi sono costituiti da canoni leasing per € 36, premi assicurativi per € 3.528, oneri su finanziamenti per € 436, canoni di manutenzione e assistenza per € 6.975 ed altri servizi per € 9.286.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	512.000	-	-	-		512.000
Riserva da soprapprezzo delle azioni	100.000	-	-	-		100.000
Riserva legale	56.554	3.940	-	-		60.495
Altre riserve						
Riserva straordinaria	45.751	-	-	19.973		65.724
Totale altre riserve	45.751	-	-	19.973		65.724
Utili (perdite) portati a nuovo	19.973	74.870	(40.000)	(19.973)		34.869
Utile (perdita) dell'esercizio	78.810	(78.810)	-	-	84.535	84.535
Totale patrimonio netto	813.088	-	(40.000)	-	84.535	857.623

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	512.000		-
Riserva da soprapprezzo delle azioni	100.000	AB	100.000
Riserva legale	60.495		-
Altre riserve			
Riserva straordinaria	65.724	ABC	65.724
Totale altre riserve	65.724	ABC	65.724
Utili portati a nuovo	34.869	ABC	34.869
Totale	773.088		200.593
Residua quota distribuibile			200.593

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	87.499
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	5.241
Utilizzo nell'esercizio	19.942
Totale variazioni	(14.701)
Valore di fine esercizio	72.798

L'ammontare finale risulta pienamente capiente in relazione agli obblighi contrattuali e di legge in materia.

Alla data del 31/12/2021 la forza lavoro era costituita da n. 5 dipendenti.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	184.043	(50.112)	133.931	107.492	26.439
Debiti verso fornitori	246.011	27.821	273.832	273.832	-
Debiti tributari	22.404	(7.114)	15.290	15.290	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	7.759	1.256	9.015	9.015	-
Altri debiti	8.409	(263)	8.146	8.146	-
Totale debiti	468.626	(28.412)	440.214	413.775	26.439

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

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Ammontare	63.925	63.925	376.289	440.214

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso banche	63.925	63.925	70.006	133.931
Debiti verso fornitori	-	-	273.832	273.832
Debiti tributari	-	-	15.290	15.290
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	9.015	9.015
Altri debiti	-	-	8.146	8.146
Totale debiti	63.925	63.925	376.289	440.214

Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	-	866	866
Risconti passivi	10.494	5.853	16.347
Totale ratei e risconti passivi	10.494	6.719	17.213

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Prima di procedere all'analisi delle singole voci, si evidenzia come l'analitica esposizione dei componenti positivi e negativi di reddito nel Conto Economico ed i precedenti commenti alle voci dello stato patrimoniale consentano di limitare alle sole voci principali i commenti esposti di seguito.

Valore della Produzione.

Ricavi delle prestazioni.

Rispetto all'esercizio 2020 i ricavi al 31 dicembre 2021 presentano un incremento pari ad € 193.579.

Costi della produzione.

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci.

I costi per l'acquisto di medicinali ed altro materiale di consumo non presentano variazioni sostanziali.

Costi per prestazioni di servizi.

L'ammontare complessivo di € 783.427 risulta così suddiviso:

	2021	2020
Consulenze professionali	17.056	17.482
Assicurazioni	7.000	7.362
Manutenzioni	13.260	11.858
Prestazioni di terzi	607.366	484.437
Emolumento amministratore	10.400	5.200
Spese postali e telefoniche	12.274	9.312
Altri costi per servizi	116.071	98.896
Totali	783.427	634.547

Costi per godimento di beni di terzi.

Sono costituiti da canoni di leasing per € 7.1501 e da noleggi per € 5.953.

Oneri diversi di gestione.

Gli oneri diversi di gestione riguardano spese varie amministrative ed imposte non direttamente connesse con la gestione caratteristica della società. In particolare si evidenzia l'importo dell'Iva indetraibile, conseguente all'applicazione dell'art. 19 del DPR 633/72, pari ad € 26.392.

Valore della produzione

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

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
PRESTAZIONI DI SERVIZI SANITAR	1.191.172
Totale	1.191.172

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	1.191.172

Area geografica	Valore esercizio corrente
Totale	1.191.172

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

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

	Amministratori
Compensi	10.000

La società non è soggetta all'obbligo di revisione legale.

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

Ai sensi e per gli effetti della Legge 124/2017 "Legge annuale per il mercato e la concorrenza" si attesta che la società ha ricevuto i seguenti aiuti, contributi, sovvenzioni:

Titolo Misura	Titolo Progetto	Importo
BANDO DI CONCORSO PER L'ASSEGNAZIONE DI VOUCHER A FAVORE DELLE IMPRESE DELLA PROVINCIA DI BERGAMO PER INTERVENTI DI FORMAZIONE – ANNO 2021	BANDO FORMAZIONE INTERCATEGORIALE 2021	320
Esonero dal versamento dei contributi previdenziali per aziende che non richiedono trattamenti di cassa integrazione (art. 3 D.L. 104 /2020)	Esonero dal versamento dei contributi previdenziali per aziende che non richiedono trattamenti di cassa integrazione (art. 3 D.L. 104/2020)	266
BANDO DI CONCORSO PER L'ASSEGNAZIONE DI VOUCHER A FAVORE DELLE IMPRESE DELLA PROVINCIA DI BERGAMO PER INTERVENTI DI FORMAZIONE – ANNO 2021	BANDO FORMAZIONE INTERCATEGORIALE 2021	256
esenzioni fiscali e crediti d'imposta adottati a seguito della crisi economica causata dall'epidemia di COVID-19 [con modifiche derivanti dalla decisione SA. 62668 e dalla decisione C(2022) 171 final su SA 101076)	Disposizioni in materia di versamento dell'IRAP	545
COVID-19: Fondo di garanzia PMI Aiuto di stato SA.59655 - Proroga SA.56966	COVID-19: Fondo di garanzia PMI Aiuto di stato SA. 56966 (2020/N)	60.270
Credito d'imposta per acquisto beni strumentali nuovi		8.501

Si rimanda comunque al link

<https://www.rna.gov.it/RegistroNazionaleTrasparenza/faces/pages/TrasparenzaAiuto.jspx>

Nota integrativa, parte finale

Note Finali

Eventi successivi.

Ad oggi non sono occorsi in data successiva al 31/12/2021 eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale-finanziaria sostanzialmente diversa da quella risultante dallo stato patrimoniale a tale data o da richiedere rettifiche od annotazioni integrative al bilancio.

Gli effetti derivanti dal conflitto in Ucraina potrebbero incidere sensibilmente sulle prospettive globali di crescita, influenzando il quadro macroeconomico generale, i mercati finanziari e non, incluso l'ambito di attività in cui opera la Vostra Società determinando una situazione di incertezza globale.

Stante l'incertezza dell'attuale scenario, non è possibile determinare con un sufficiente grado di affidabilità gli eventuali impatti che possano influenzare l'economia e il settore di riferimento nell'anno 2022; tuttavia, considerata la significativa stabilità patrimoniale e finanziaria della società ed in base alle migliori conoscenze e alle informazioni attualmente disponibili, non si prevedono dubbi sulla capacità della società di continuare a operare come un'entità in funzionamento nel prevedibile futuro.

Con le premesse di cui sopra e precisando che il presente bilancio è stato redatto con la massima chiarezza possibile per poter rappresentare in maniera veritiera e corretta, giusto il disposto dell'articolo 2423 del Codice Civile, la situazione patrimoniale e finanziaria della Vostra Società, nonché il risultato economico dell'esercizio, si propone di approvare il Bilancio di esercizio, così come composto.

Proposte dell'Amministratore Unico.

Signori Soci,

stante quanto sopra esposto Vi propongo di approvare il bilancio al 31 dicembre 2021 e di destinare l'utile maturato pari ad € 84.534,86 come segue:

- alla riserva legale il 5% € 4.226,74
- ai soci, in proporzione alle quote possedute a utili a nuovo € 50.000,00
- alla riserva straordinaria € 30.308,12

Si propone altresì di riclassificare a Riserva Straordinaria l'intero ammontare della riserva utili a nuovo esistente in bilancio per € 34.869,30.

Il dividendo verrà posto in pagamento presso le casse sociali dal 1 settembre 2022.

L'AMMINISTRATORE UNICO

(Dott. Dino Fumagalli)