

712 - BILANCIO ABBREVIATO D'ESERCIZIO

Data chiusura esercizio 31/12/2021

**DELFINA SERVIZI FINANZIARI
- S.R.L.**

DATI ANAGRAFICI

Indirizzo Sede legale: BERGAMO BG VIALE VITTORIO
EMANUELE II 4

Codice fiscale: 01403970161

Forma giuridica: SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA

Indice

Capitolo 1 - BILANCIO PDF OTTENUTO IN AUTOMATICO DA XBRL	2
Capitolo 2 - VERBALE ASSEMBLEA ORDINARIA	20
Capitolo 3 - RELAZIONE GESTIONE	23
Capitolo 4 - RELAZIONE DI CERTIFICAZIONE	26

DELFINA SERVIZI FINANZIARI SRL

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	BERGAMO, VIALE VITTORIO EMANUELE II 4
Codice Fiscale	01403970161
Numero Rea	BERGAMO 203643
Capitale Sociale Euro	650.000 i.v.
Forma giuridica	Società a Responsabilità limitata
Settore di attività prevalente (ATECO)	642000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

v.2.13.0

DELFINA SERVIZI FINANZIARI SRL

Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
III - Immobilizzazioni finanziarie	5.803.281	5.824.792
Totale immobilizzazioni (B)	5.803.281	5.824.792
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	167.470	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	33.192	35.564
imposte anticipate	4.965	4.965
Totale crediti	205.627	40.529
Totale attivo circolante (C)	205.627	40.529
Totale attivo	6.008.908	5.865.321
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	650.000	650.000
IV - Riserva legale	130.000	130.000
V - Riserve statutarie	1.239.646	1.239.646
VI - Altre riserve	4.132	4.132
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	1.669.941	1.504.440
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	141.648	165.501
Totale patrimonio netto	3.835.367	3.693.719
B) Fondi per rischi e oneri	2.145.270	2.145.270
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	28.271	26.332
Totale debiti	28.271	26.332
Totale passivo	6.008.908	5.865.321

v.2.13.0

DELFINA SERVIZI FINANZIARI SRL

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
5) altri ricavi e proventi		
altri	6	-
Totale altri ricavi e proventi	6	-
Totale valore della produzione	6	-
B) Costi della produzione		
7) per servizi	30.884	29.856
8) per godimento di beni di terzi	990	992
14) oneri diversi di gestione	641	702
Totale costi della produzione	32.515	31.550
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(32.509)	(31.550)
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese collegate	167.470	191.395
Totale proventi da partecipazioni	167.470	191.395
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate	10.764	10.432
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	10.764	10.432
Totale altri proventi finanziari	10.764	10.432
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	178.234	201.827
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	145.725	170.277
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	4.077	4.776
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	4.077	4.776
21) Utile (perdita) dell'esercizio	141.648	165.501

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

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

La presente nota integrativa viene redatta ai sensi dell'art. 2427 del Codice Civile e costituisce parte integrante del Bilancio al 31 dicembre 2021 e contiene tutte le informazioni utili a fornirne una corretta interpretazione.

Il Bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile così come modificati dal D.Lgs. 139/2015 e ai principi contabili nazionali pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità così come da ultimi aggiornamenti; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società e il risultato economico dell'esercizio.

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 evidenzia un risultato di esercizio di € 141.648, dopo aver accantonato imposte correnti e differite sul reddito dell'esercizio per € 4.077.

L'attività principale della Società risulta essere la detenzione di partecipazioni ed ha proseguito nell'esercizio appena concluso l'attività di holding pura.

Le partecipazioni in portafoglio risultano invariate rispetto al precedente esercizio.

Per quanto riguarda l'andamento gestionale dell'esercizio in corso, questo è previsto in linea con l'esercizio 2021.

Principi di redazione

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro, moneta funzionale della Società.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, comma 4 e all'art.2423 - bis comma 2 Codice Civile.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del Codice Civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Principi di redazione del bilancio

Il bilancio costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa, è stato redatto in osservanza delle norme di legge applicando i principi di cui all'art. 2423 bis Codice Civile, ed in particolare:

- la valutazione delle varie voci è fatta secondo il principio della prudenza e nella prospettiva della continuità aziendale;

- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- i risultati indicati sono esclusivamente quelli realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se eventualmente conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio e prima dell'approvazione del bilancio.

Nella valutazione delle singole voci sono stati adottati i criteri di cui all'art. 2426 Codice Civile, come meglio illustrato nei relativi paragrafi.

Struttura e contenuto del Prospetto di Bilancio

Il bilancio, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa è stato predisposto in base alla normativa vigente nella forma abbreviata prevista dall'art. 2435 bis del Codice Civile redigendo inoltre, ai sensi dell'articolo 2435 bis, comma 7 cod.civ. la relazione sulla gestione di cui all'art. 2428 del Codice Civile. Lo Stato patrimoniale, il Conto economico e le informazioni di natura contabile contenute nella presente Nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Ai sensi dell'art. 2423 ter del Codice Civile, come già precisato, tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente.

Ai sensi dell'art. 2424 del Codice Civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella formazione del bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nella valutazione e nella continuità dei medesimi principi. I criteri di valutazione osservati sono quelli prescritti dall'art. 2426 del Codice Civile e con l'ausilio interpretativo, ove necessario, dei principi contabili raccomandati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e, ove mancanti, da quelli emanati dall'International Accounting Standard Board (IASB) omologati alla data di redazione del bilancio.

La valutazione delle voci è stata effettuata ispirandosi ai principi generali di prudenza e di competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività aziendale.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del Codice Civile si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del Codice Civile.

Altre informazioni

Valutazione poste in valuta

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter del Codice Civile, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Nota integrativa abbreviata, attivo

I valori iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale sono stati valutati secondo quanto previsto dall'articolo 2426 del Codice Civile e in conformità ai principi contabili nazionali. Nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli eventuali oneri accessori e svalutate in caso di perdite durevoli di valore. Tale minor valore non viene mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della svalutazione effettuata.

Movimenti delle immobilizzazioni

Nel presente paragrafo della nota integrativa si analizzano i movimenti riguardanti le immobilizzazioni finanziarie.

	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	5.824.792	5.824.792
Valore di bilancio	5.824.792	5.824.792
Variazioni nell'esercizio		
Altre variazioni	(21.511)	(21.511)
Totale variazioni	(21.511)	(21.511)
Valore di fine esercizio		
Costo	5.803.281	5.803.281
Valore di bilancio	5.803.281	5.803.281

Le altre variazioni indicate nel prospetto di cui sopra sono così composte:

- decremento di € 21.511 riferito ad un parziale rimborso del finanziamento concesso alla società controllata detenuta tramite fiduciarie.

Immobilizzazioni finanziarie

1) Partecipazioni

La voce "Partecipazioni", in bilancio per € 4.327.943 (valore invariato rispetto al 31 dicembre 2020), risulta composta da:

- partecipazione nella Società Sofim-Gefina S.p.A. iscritta in bilancio per € 4.002.714;
- partecipazione nella Società S.G.I. Srl iscritta in bilancio per € 92.155;
- partecipazione detenuta tramite fiduciarie iscritta in bilancio per € 233.074.

v.2.13.0

DELFINA SERVIZI FINANZIARI SRL

2) Crediti

I crediti finanziari immobilizzati, in bilancio per € 1.475.338 (€ 1.496.849 al 31 dicembre 2020), rappresentano il saldo del c/c atipico ai sensi dell'art. 1823 del Codice Civile aperto nel 2016 presso la Società detenuta tramite fiduciarie e remunerato a tassi di mercato. Tale importo è comprensivo di € 10.764 inerenti la quota di interessi maturati nel 2021.

Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

Analisi dei movimenti di partecipazioni, altri titoli, strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Totale partecipazioni
Valore di inizio esercizio			
Costo	233.074	4.094.869	4.327.943
Valore di bilancio	233.074	4.094.869	4.327.943
Variazioni nell'esercizio			
Altre variazioni	-	-	-
Totale variazioni	-	-	-
Valore di fine esercizio			
Costo	233.074	4.094.869	4.327.943
Valore di bilancio	233.074	4.094.869	4.327.943

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

I dati indicati si riferiscono all'ultimo bilancio approvato dalle partecipate al 31 dicembre 2020.

<i>Partecipazione detenuta tramite Società fiduciarie</i>	
Patrimonio netto al 31/12/2020	546.205
Utile (Perdita) dell'esercizio chiuso al 31/12/2020	(964)
Quota percentuale di capitale posseduta	100,000%
Valore attribuito in bilancio	233.074
Quota di patrimonio spettante	546.205

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

I dati indicati si riferiscono all'ultimo bilancio approvato dalle partecipate al 31 dicembre 2020.

<i>SOFIM – GEFINA S.p.A. con Sede in Bergamo</i>	
Patrimonio netto al 31/12/2020	67.779.983
Utile (Perdita) dell'esercizio chiuso al 31/12/2020	3.088.807
Quota percentuale di capitale posseduta in piena proprietà	19,139%
Valore attribuito in bilancio	2.153.050
Quota di patrimonio spettante	12.972.411
Quota percentuale di capitale posseduta in nuda proprietà	7,783%
Valore attribuito in bilancio	1.849.664

<i>S.G.I. SRL con Sede in Bergamo</i>	
Patrimonio netto al 31/12/2020	13.936.944
Utile (Perdita) dell'esercizio chiuso al 31/12/2020	54.781
Quota percentuale di capitale posseduta in piena proprietà	21,468%
Valore attribuito in bilancio	36.655
Quota di patrimonio spettante	2.992.030
Quota percentuale di capitale posseduta in nuda proprietà	9,250%
Valore attribuito in bilancio	55.500

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Area geografica	Crediti immobilizzati verso controllate	Totale crediti immobilizzati
Nazionale	1.475.338	1.475.338

Attivo circolante

Gli elementi dell'attivo circolante sono valutati secondo quanto previsto dai numeri da 8 a 11-bis dell'articolo 2426 del Codice Civile. I criteri utilizzati sono indicati nei paragrafi delle rispettive voci di bilancio.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono iscritti secondo il criterio del costo ammortizzato secondo quanto previsto dal nuovo principio contabile OIC15, con separata indicazione degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo e di quelli con durata superiore a 5 anni.

Secondo il "principio di rilevanza" come declinato dal nuovo art. 2423, comma 4, Codice Civile e ammesso dai nuovi principi OIC, il criterio del costo ammortizzato non è applicato:

- con riferimento ai crediti con scadenza inferiore a 12 mesi;
- per poste di durata superiore quando i costi di transazione e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo e il tasso d'interesse desumibile dal contratto non differisce significativamente dal tasso di mercato.

Inoltre, ai sensi dell'art. 2435-bis n. 7bis) del Codice Civile, le società che redigono il bilancio in forma abbreviata, hanno facoltà di iscrivere i titoli al costo di acquisto, i crediti al valore di presunto realizzo e i debiti al valore nominale.

Per tali motivazioni i crediti del presente bilancio, esigibili sia entro che oltre l'esercizio, sono valutati al presunto valore di realizzo.

Essi ammontano complessivamente a € 205.627 (€ 40.529 al 31 dicembre 2020), di cui € 33.192 esigibili oltre l'esercizio e € 4.965 relativi alle imposte anticipate esigibili entro l'esercizio e € 167.470 relativo al dividendo 2020 non ancora erogato dalla partecipata Sofim-Gefina Spa.

Variazioni e scadenza dei debiti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché le informazioni relative alla scadenza degli stessi:

v.2.13.0

DELFINA SERVIZI FINANZIARI SRL

Crediti esigibili oltre l'esercizio successivo	31/12/2021	31/12/2020
Credito per imposte esercizi precedenti	34.754	37.825
IRAP dell'esercizio	(4.077)	(4.776)
Credito tassa società	516	516
Crediti per rimborsi fiscali richiesti	1.999	1.999
Esigibili oltre l'esercizio	33.192	35.564

Crediti esigibili entro l'esercizio successivo	31/12/2021	31/12/2020
Imposte anticipate su compensi amministratori non corrisposti	4.965	4.965
Dividendo 2020 non ancora erogato dalla partecipata Sofim-Gefina Spa	167.470	0
Esigibili entro l'esercizio	172.435	4.965

Totale Crediti	205.627	40.529
-----------------------	----------------	---------------

Si precisa che, al meglio delle attuali conoscenze, non vi sono crediti con esigibilità prevista oltre i cinque anni.

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	Quota scadente oltre l'esercizio
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	4.965	0	4.965		
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	35.564	165.098	200.662	167.470	33.192
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	40.529	165.098	205.627	167.470	33.192

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto e del passivo dello stato patrimoniale sono state iscritte in conformità ai principi contabili nazionali; nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

Patrimonio netto

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Le variazioni del patrimonio netto sono riportate nel seguente prospetto:

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni Incrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni				
Capitale	650.000	-	-	-	-	650.000
Riserva legale	130.000	-	-	-	-	130.000
Riserve statutarie	1.239.646	-	-	-	-	1.239.646
Altre riserve						
Riserva straordinaria	4.132	-	-	-	-	4.132
Totale altre riserve	4.132	-	-	-	-	4.132
Utili (perdite) portati a nuovo	1.504.440	-	165.501	-	-	1.669.941
Utile (perdita) dell'esercizio	165.501	165.501	-	-	141.648	141.648
Totale patrimonio netto	3.693.719	165.501	165.501	165.501	141.648	3.835.367

Le "Riserve statutarie" fanno riferimento alla riserva straordinaria a seguito destinazione utili di precedenti esercizi.

Le "Altre riserve" fanno riferimento alla riserva straordinaria da fusione.

L'Assemblea dei Soci del 10 giugno 2021 ha deliberato di portare a nuovo l'utile d'esercizio 2020.

Disponibilità ed utilizzo del patrimonio netto

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzo	Quota disponibile
Capitale	650.000		-
Riserva legale	130.000	A-B	-
Riserve statutarie	1.239.646	A-B-C	1.239.646
Altre riserve	4.132	A-B	-
Utili a nuovo	1.669.941	A-B-C	1.669.941
Utile d'esercizio	141.648	A-B-C	141.648
Totale	3.835.367		3.051.235

Nella precedente tabella vengono fornite per ciascuna voce le possibilità di utilizzazione come di seguito indicato:

- A: per aumento di capitale
- B: per copertura perdite
- C: per distribuzione ai soci

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi ed oneri sono stanziati in conformità al principio della prudenza per perdite future di natura certa o probabile.

La voce Fondo per rischi ed oneri, pari a € 2.145.270 al 31 dicembre 2021, risulta invariata rispetto al precedente esercizio.

Tale fondo, tassato, deve intendersi costituito a presidio degli impegni per eventuali subentri contrattuali rilasciati in favore della società controllata della quale si detiene tramite fiduciarie l'intero capitale sociale.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	2.145.270	2.145.270
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	0	0
Utilizzo nell'esercizio	0	0
Altre variazioni	0	0
Totale variazioni	0	0
Valore di fine esercizio	2.145.270	2.145.270

Debiti

I debiti sono iscritti secondo il criterio del costo ammortizzato secondo quanto previsto dal nuovo principio contabile OIC19, con separata indicazione degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo e di quelli con durata superiore a 5 anni.

Secondo il "principio di rilevanza" come declinato dal nuovo art. 2423, comma 4 del Codice Civile e ammesso dai nuovi principi OIC, il criterio del costo ammortizzato non è applicato:

- con riferimento ai debiti con scadenza inferiore a 12 mesi;
- per poste di durata superiore quando i costi di transazione e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo e il tasso d'interesse desumibile dal contratto non differisce significativamente dal tasso di mercato.

Inoltre, ai sensi dell'art. 2435-bis n. 7bis) del Codice Civile, le società che redigono il bilancio in forma abbreviata, hanno facoltà di iscrivere i titoli al costo di acquisto, i crediti al valore di presunto realizzo e i debiti al valore nominale.

La società non ha debiti finanziari in essere al 31 dicembre 2021 per cui i debiti sono iscritti al valore nominale.

I debiti, tutti esigibili entro l'esercizio successivo, in bilancio per € 28.271 (€ 26.332 al 31 dicembre 2020), risultano così composti:

Debiti esigibili entro l'esercizio successivo	31/12/2021	31/12/2020
Fornitori per fatture a pervenire	10.160	8.279
Altri enti previdenziali (INAIL)	59	
Compensi amministratori da liquidare	18.052	18.053

v.2.13.0

DELFINA SERVIZI FINANZIARI SRL

Totale	28.271	26.332
---------------	---------------	---------------

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Altri debiti	26.332	1.939	28.271	28.271
Totale debiti	26.332	1.939	28.271	28.271

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

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2427, c. 1 n. 6 del Codice Civile, si attesta che non esistono debiti sociali di durata superiore a cinque anni o assistiti da garanzie reali.

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Ammontare	28.271	28.271

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

I ricavi, proventi, costi ed oneri sono iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del Codice Civile.

I costi e i ricavi sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza con rilevazione dei relativi ratei e risconti. I ricavi ed i proventi, i costi e gli oneri sono iscritti al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi.

L'analitica esposizione dei componenti positivi e negativi di reddito nel Conto Economico ed i precedenti commenti alle voci dello Stato Patrimoniale consentono di limitare alle sole voci principali i commenti esposti nel seguito.

Valore della produzione

Al 31 dicembre 2021 il valore della produzione pari a € 6 (€ 0 relativi al 31 dicembre 2020) sono riconducibili a sopravvenienze e arrotondamenti attivi.

Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12.

I costi della produzione ammontano a € 32.515 (€ 31.550 al 31 dicembre 2020) e sono così composti:

<i>7) per servizi</i>	<i>31/12/2021</i>	<i>31/12/2020</i>
Compenso amministratori	17.250	17.250
Contributi su compenso amministratori	802	866
Compenso Sindaco unico	4.568	4.568
Spese professionisti	3.767	3.711
Spese amministrative	4.380	3.461
Contributi INAIL	117	
<i>Totale costi per servizi</i>	<i>30.884</i>	<i>29.856</i>

<i>8) per godimento di beni di terzi</i>	<i>31/12/2021</i>	<i>31/12/2020</i>
Affitti passivi	990	992
<i>Totale costi per godimento di beni di terzi</i>	<i>990</i>	<i>992</i>

<i>14) oneri diversi di gestione</i>	<i>31/12/2021</i>	<i>31/12/2020</i>
Tassa vidimazione libri sociali	516	516
Diritti annuali CCIAA	120	121
Sanzioni varie	0	63
Sopravvenienze passive	5	2
<i>Totale oneri diversi di gestione</i>	<i>641</i>	<i>702</i>

Totale Costi della produzione	32.515	31.550
--------------------------------------	---------------	---------------

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio. Il saldo dei "Proventi e oneri finanziari" pari a € 178.234 (€ 201.827 al 31 dicembre 2020) è composto da € 167.470 relativi al dividendo deliberato, ancorché non ancora incassato, dalla Società partecipata Sofim-Gefina S.p.A. e da € 10.764 relativi ad interessi attivi sul c/c atipico ai sensi dell'art. 1823 del Codice Civile concesso alla Società detenuta tramite fiduciarie.

Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

Le imposte dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri d'imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale.

In riferimento al principio contabile italiano n. 25 gli effetti connessi alle imposte anticipate vengono invece rappresentate in bilancio quando presentino effetti rilevanti ed esistano le condizioni di una ragionevole possibilità di recupero in un arco temporale ragionevole; non sono infatti state stanziare, prudenzialmente, imposte anticipate sulle perdite fiscali pregresse in considerazione del fatto che il business plan fiscale prevede un possibile recupero solo a far data dall'esercizio 2025.

Le imposte su reddito d'esercizio ammontano a € 4.077 (€ 4.776 al 31 dicembre 2020) e sono interamente riconducibili all'IRAP dell'esercizio.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dagli articoli 2427 e 2427 bis Codice Civile.

Dati sull'occupazione

La società nel presente esercizio non ha avuto personale alle proprie dipendenze.

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

Nel seguente prospetto sono esposte le informazione richieste dall'art. 2427 n. 16 Codice Civile, precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'organo amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

La società è stata amministrata nel corso del 2021 da un Consiglio di Amministrazione composto di due membri

Ammontare dei compensi, delle anticipazioni e dei crediti concessi ad amministratori e sindaci e degli impegni assunti per loro conto

	Amministratori
Compensi	18.052

L'importo sopra indicato è comprensivo dei contributi INPS a carico della società.

Compensi al revisore legale o società di revisione

L'attività di revisione legale è stata attribuita ad un sindaco unico.

Ammontare dei corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	4.568
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	4.568

L'importo è comprensivo dell'Iva indetraibile per la società.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Nel corso dell'esercizio sono state poste in essere, a condizioni di mercato, operazioni con parti correlate già precedentemente commentate e dettagliate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del Codice Civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

Per quanto riguarda l'andamento del primo trimestre dell'anno in corso Vi confermiamo che si sta svolgendo in piena regolarità.

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

Azioni proprie e di società controllanti

Ai sensi dell'art. 2435 bis del Codice Civile precisiamo che la società non ha acquistato e venduto nell'esercizio né possiede alla fine dell'esercizio azioni proprie, anche per tramite di società fiduciarie o interposta persona.

Si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci,

alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di destinare l'utile d'esercizio pari a € 141.648 interamente alla riserva utili a nuovo avendo la riserva legale raggiunto i limiti di cui all'art. 2430 Codice Civile.

Se la nostra proposta verrà approvata il Patrimonio Netto della Società risulterà così costituito:

Capitale	650.000
Riserva legale	130.000
Riserve statutarie	1.239.646
Altre riserve	4.132
Utili a nuovo	1.811.589
Patrimonio Netto	3.835.367

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci,

Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili.

Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31 dicembre 2021 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

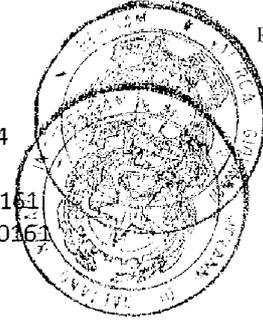
Bergamo, 30 marzo 2022

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente, Dott. Dario Della Volta

DELFINA SERVIZI FINANZIARI SRL - LIBRO DEI VERBALI DELLE ASSEMBLEE

PAG. 87

DELFINA SERVIZI FINANZIARI S.R.L.
Sede legale Bergamo - Viale Vittorio Emanuele n. 4
Capitale Sociale 650.000,00 versato
Tribunale di Bergamo: registro imprese n. 01403970161
R.E.A. di Bergamo n. 203643 - Codice Fiscale 01403970161



* * * * *

VERBALE ASSEMBLEA ORDINARIA DEL 28 APRILE 2022

L'anno 2022 il giorno 28 del mese di aprile alle ore 10.00 si è riunita in prima convocazione, a seguito di regolare convocazione inviata in data 19 aprile 2022 a mezzo raccomandata con A.R. e con gli altri mezzi previsti nello Statuto sociale, l'Assemblea dei soci della società "Delfina Servizi Finanziari S.R.L.", anche mediante collegamento in audio conferenza dallo Studio Moschen & Associati in Bergamo Via Monte Ortigara n. 5, così come ammesso dallo Statuto sociale, per discutere e deliberare sul seguente

ORDINE DEL GIORNO

1. Delibere ai sensi dell'art. 2479, secondo comma, punto 1) del codice civile: esame ed approvazione del bilancio al 31 dicembre 2021 - delibere conseguenti.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione, Dott. Dario Della Volta, risulta collegato in audio conferenza e quindi, a norma di Legge e di Statuto, l'assemblea, con il voto favorevole della maggioranza dei presenti, chiama a fungere da Presidente il Consigliere delegato, Rag. Federico Della Volta, e da segretario il Dott. Guido Masucci, i quali, presenti in loco, accettano.

Il Presidente rileva e fa rilevare:

- la validità della costituzione dell'assemblea, per essere collegato in audio conferenza e/o presente in proprio, per rappresentanza legale o per deleghe, il 65,522% del capitale sociale;
- la presenza dell'intero Consiglio di Amministrazione ;
- la presenza in loco del Revisore, Dott. Roberto Perego, invitato a partecipare alla presente riunione;
- l'identità dei partecipanti all'assemblea verificando la legittimità degli stessi a partecipare alla riunione, come risulta da foglio presenze redatto dal Presidente da cui risultano sia i collegamenti in modalità audio conferenza che le presenze in loco, allegato al presente verbale e che resta conservato agli atti della società;
- il rispetto da parte dei presenti delle norme sanitarie anti COVID-19.

Il Presidente dà atto che, ai sensi degli artt. 12-13 dello Statuto della Società, l'assemblea può validamente riunirsi a mezzo di audio conferenza.

Il Presidente procede quindi all'identificazione dei partecipanti che prendono parte all'assemblea in video/audio conferenza e dà atto che sono stati tutti debitamente identificati, sono nella condizione di poter partecipare alla riunione, di poter seguire la discussione ed intervenire simultaneamente alla stessa.

Accertato che tutti i presenti sono informati sugli argomenti posti all'ordine del giorno, il Presidente dichiara l'assemblea validamente costituita ed atta a deliberare.

* * *

1) Delibere ai sensi dell'art. 2479, secondo comma, punto 1) del c.c.: esame ed approvazione del bilancio al 31 dicembre 2021 - delibere conseguenti.

Il Presidente passa quindi alla lettura ed alla illustrazione del bilancio chiuso al 31.12.2021 composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa e corredato della relazione sulla gestione.

Prende poi la parola il Revisore, Dott. Roberto Perego, che con il consenso dei presenti, dà lettura all'assemblea riunita, delle parti salienti della propria relazione al bilancio.

Il Presidente dichiara quindi aperta la discussione.

Non essendoci interventi da parte dei Soci, il Presidente prega il segretario di dare lettura di una proposta di delibera, presentata da alcuni soci, per l'approvazione da parte dell'Assemblea:

<< L'assemblea ordinaria dei soci di Delfina Servizi Finanziari Srl, riunitasi in prima convocazione il 28 aprile 2022 alle ore 10:00 presso lo Studio Moschen & Associati in Bergamo Via Monte Ortigara n. 5, sotto la Presidenza del Rag. Federico Della Volta, per discutere e deliberare sul seguente ordine del giorno:

- 1. Delibere ai sensi dell'art. 2479, secondo comma, punto 1) del codice civile: esame ed approvazione del bilancio al 31 dicembre 2021 – delibere conseguenti;*

Propone

- 1. di approvare il bilancio chiuso al 31.12.2021 composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Nota Integrativa e dalla relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione e corredato dalla Relazione del Revisore nonché di destinare l'utile d'esercizio pari ad Euro 141.648 interamente alla riserva utili a nuovo avendo la riserva legale raggiunto i limiti di cui all'art. 2430 Codice Civile.*

Posta ai voti, la proposta di delibera viene approvata all'unanimità dai soci presenti e/o collegati in audio conferenza dopo prova e controprova e pertanto l'assemblea

DELIBERA

1. di approvare il bilancio chiuso al 31.12.2021 composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Nota Integrativa e relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione e corredato dalla Relazione del Revisore nonché di destinare l'utile d'esercizio pari ad Euro 141.648 interamente alla riserva utili a nuovo avendo la riserva legale raggiunto i limiti di cui all'art. 2430 Codice Civile.

* * *

Null'altro essendovi da deliberare e nessuno chiedendo la parola, il Presidente ringrazia i convenuti presenti o collegati in audio conferenza e la seduta viene tolta alle ore 10.25 previa redazione, lettura, approvazione e firma del presente verbale.

Il Presidente
(Rag. Federico Della Volta)

Il Segretario
(Dott. Guido Masucci)

DELFINA SERVIZI FINANZIARI SRL - LIBRO DEI VERBALI DELLE ASSEMBLEE

PAG. 89



ASSEMBLEA DEI SOCI DEL 28/04/2022 DELFINA SERVIZI FINANZIARI S.r.l.				Quote con	Diritto	
Presenze				diritto di voto	di voto	
preesi in loco n.	proprio n.	presente in proprio tramite collegamento in video/audio conferenza n.	presente per delega in loco o tramite collegamento in video/audio-conferenza n.	Totale n.	n.	%
			0	14.040	2.160%	A.S.S. F. PAPA GIOVANNI XXIII - ISTITUTO Ricerche Farmacologiche Mario
			0	1.308	0,201%	NEBRI - FONDAZIONE AIRC PER LA RICERCA SUL CANCRO
			0	2.630	0,405%	AZZONI ALESSANDRO
			0	2.615	0,402%	AZZONI AUGUSTO
			0	1.308	0,201%	AZZONI FRANCA
			0	2.600	0,400%	AZZONI LAURA
			0	1.308	0,201%	AZZONI MARIA MADDALENA
			0	1.308	0,201%	AZZONI MASSIMO
			0	27.657	4,255%	AZZONI AUGUSTO E AZZONI MARIA MADDALENA
			0	11.753	1,608%	BERZI PAOLO
			0	11.025	1,696%	GUALA MARIA CLORINDA E BERZI ANGELA M. VITTORIA
		100.230	100.230	100.230	15,420%	DELPINVEST SRL
325.661			325.661	325.661	50,102%	DELLA VOLTA FEDERICO
			0	34.595	5,322%	DELLA VOLTA FIORELLA
			0	2.615	0,402%	PALMA ALESSANDRO
			0	2.615	0,402%	PALMA RAFFAELLO
			0	655	0,101%	PARIS PAOLO
			0	655	0,101%	PARIS SILVIA
			0	9.100	1,400%	RIVA MARIO
			0	650	0,100%	SPERANZA FRANCESCO + SPERANZA ALESSANDRA + CURIONI SILVANA
			0	65.000	10,000%	RETURN HOLDING SPA
			0	15.990	2,460%	SOMASCHINI ALESSANDRO
			0	15.990	2,460%	SOMASCHINI ALBERTO
325.661	0	100.230	425.891	650.000	100,000%	
50,102%	0,000%	15,420%	65,522%			

Il Segretario
 Dott. Guido Masucci

Il Presidente
 Rag. Federico Della Volta

Il sottoscritto DELLA VOLTA DARIO, nato a BERGAMO il 05/07/1930, in qualità di amministratore della società DELFINA SERVIZI FINANZIARI SRL, dichiara, consapevole delle responsabilità penali previste ex.art.76 del DPR 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione resa ai sensi dell'art.47 del medesimo decreto, che il presente documento è stato prodotto mediante scansione dell'originale analogico e che ha effettuato con esito positivo il raffronto tra lo stesso e il documento originale.

Delfina Servizi Finanziari Srl

DELFINA SERVIZI FINANZIARI S.R.L.
Sede in Bergamo, Viale Vittorio Emanuele II n. 4
Codice Fiscale: 01403970161
Capitale Sociale Euro 650.000,00
Registro Imprese di Bergamo n. 01403970161
R.E.A. di Bergamo n. 203643

RELAZIONE SULLA GESTIONE AL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2021

Signori Soci,

il bilancio al 31 dicembre 2021, trentottesimo esercizio sociale, sottoposto alla Vostra approvazione chiude con un utile netto di € **141.648** dopo aver stanziato imposte correnti e anticipate per € **4.077**.

Il bilancio, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa, è stato redatto in osservanza dagli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile così come modificati dal D.Lgs. 139/2015 e ai principi contabili nazionali pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità così come da ultimi aggiornamenti; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società e il risultato economico dell'esercizio.

La presente relazione viene quest'anno redatta ai sensi del nuovo comma 5 dell'articolo 2435 ter cod.civ. introdotto ad opera dell'articolo 24, comma 2, D.L. 238/2021.

La Società ha proseguito nell'esercizio appena concluso l'attività di holding pura.

Le partecipazioni in portafoglio sono invariate rispetto all'esercizio precedente.

Relazione degli Amministratori sulla gestione al bilancio al 31.12.2021

Delfina Servizi Finanziari Srl

Il risultato dell'esercizio può essere così sintetizzato:

	31/12/21	%	31/12/20	%
- Interessi attivi e proventi assimilati	10.764	6,04	10.432	5,17
- Dividendi e altri proventi	167.470	93,96	191.395	94,83
- Commissioni attive	0	0,00	0	0,00
- Altri proventi di gestione	6	0,00	0	0,00
- Proventi straordinari	0	0,00	0	0,00
Totale ricavi	178.240	100,00	201.827	100,00
- Interessi passivi ed oneri assimilati	0	0,00	0	0,00
- Spese per servizi	(30.884)	17,33	(29.856)	14,79
- Altri oneri di gestione	(1.631)	0,92	(1.694)	0,84
- Accantonamenti per rischi ed oneri	0	0,00	0	0,00
- Imposte sul reddito dell'esercizio	(4.077)	2,28	(4.776)	2,37
- Utile netto d'esercizio	(141.648)	79,47	(165.501)	82,00
Totale costi	(178.240)	100,00	(201.827)	100,00

Per quanto previsto dall'art. 2428 cod. civ., si precisa che:

1) Attività di ricerca e sviluppo

Nel corso dell'esercizio in commento la società non ha svolto attività di ricerca e sviluppo.

2) Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e imprese sottoposte al controllo di queste ultime

La società non è sottoposta al controllo diretto o indiretto di altra società e neppure è soggetta ad altrui attività di direzione e coordinamento. Per quanto di pertinenza, si precisa che con le imprese controllate e/o collegate sono intervenuti nell'esercizio i rapporti dettagliati in nota integrativa.

3-4) Numero e valore nominale delle azioni proprie e delle azioni e quote di società controllanti possedute, acquistate e alienate

Si segnala che per la natura giuridica sotto cui si configura, la società non può detenere quote proprie.

PROSPETTIVE FUTURE

Dopo la chiusura dell'esercizio non sono avvenuti fatti di rilievo.

Si ritiene, nonostante l'attuale scenario economico/finanziario, che la Società possa proseguire la propria attività.

Per quanto riguarda l'andamento gestionale dell'esercizio in corso, questo è previsto in linea con l'esercizio 2021.

RISCHI ED INCERTEZZE

Delfina Servizi Finanziari Srl

Le attività e l'organizzazione della Società in ambito di gestione dei rischi sono monitorate in stretta collaborazione con la stessa Società partecipata.

ALTRE INFORMAZIONI

La Società ha esaminato la propria posizione quale titolare del trattamento dei dati personali ai fini di quanto disposto dal D.Lgs. 30.06.2003 n.196 e si è dotata di una infrastruttura tecnico-organizzativa mediante la quale garantisce la riservatezza, l'integrità e la disponibilità dei dati attraverso la protezione fisica e logica degli stessi nel rispetto della normativa sopraccitata.

Signori Soci,
nell'invitarVi ad approvare il bilancio, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Nota Integrativa, ed anche corredato dalla presente Relazione sulla gestione, così come sottopostoVi, Vi proponiamo di destinare l'utile dell'esercizio come illustrato in calce alla nota integrativa.

Bergamo, 30 marzo 2022

per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Dott. Dario Della Volta



Il sottoscritto DELLA VOLTA DARIO, nato a BERGAMO il 05/07/1930, in qualità di amministratore della società DELFINA SERVIZI FINANZIARI SRL, dichiara, consapevole delle responsabilità penali previste ex.art.76 del DPR 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione resa ai sensi dell'art.47 del medesimo decreto, che il presente documento è stato prodotto mediante scansione dell'originale analogico e che ha effettuato con esito positivo il raffronto tra lo stesso e il documento originale.

Delfina Servizi Finanziari Srl

DELFINA SERVIZI FINANZIARI S.R.L.

Sede in Bergamo, Viale Vittorio Emanuele II n. 4
Codice Fiscale: 01403970161
Capitale Sociale Euro 650.000,00
Registro Imprese di Bergamo n. 01403970161
R.E.A. di Bergamo n. 203643

**RELAZIONE DEL REVISORE INDIPENDENTE AI SENSI DELL'ART. 14,
DEL D.LGS. 27 GENNAIO 2010 N. 39**

Ai Soci della società Delfina Servizi Finanziari S.r.l.,

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Ho svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della società **Delfina S.r.l.**, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2021, dal conto economico a tale data e dalla nota integrativa.

A mio giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2021, del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Ho svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia. Le mie responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Sono indipendente rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Ritengo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il mio giudizio

Responsabilità degli Amministratori per il bilancio d'esercizio.

Gli Amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i

Delfina Servizi Finanziari Srl

criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli Amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli Amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio.

I miei obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il mio giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), ho esercitato il giudizio professionale ed ho mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- ho identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; ho definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; ho acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il mio giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- ho acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;

Delfina Servizi Finanziari Srl

- ho valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori, inclusa la relativa informativa;
- sono giunto ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, sono tenuto a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del mio giudizio. Le mie conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- ho valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- ho comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dai principi di revisione internazionali (ISA Italia), tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39. Gli amministratori della Delfina S.r.l. sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della Delfina S.r.l. al 31 dicembre 2021, inclusa la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Ho svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Delfina S.r.l. al 31 dicembre 2021 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A mio giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Delfina S.r.l. al 31 dicembre 2021 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, c.2, lettera e), del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non ho nulla da riportare.

Delfina Servizi Finanziari Srl

Considerando le risultanze dell'attività da me svolta, il sottoscritto revisore propone all'assemblea di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, così come redatto dagli Amministratori.

Il revisore concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio fatta dagli Amministratori in nota integrativa.

Bergamo, 8 aprile 2022

Il Revisore
(dott. Roberto Perego)



Il sottoscritto DELLA VOLTA DARIO, nato a BERGAMO il 05/07/1930, in qualità di amministratore della società DELFINA SERVIZI FINANZIARI SRL, dichiara, consapevole delle responsabilità penali previste ex art.76 del DPR 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione resa ai sensi dell'art.47 del medesimo decreto, che il presente documento è stato prodotto mediante scansione dell'originale analogico e che ha effettuato con esito positivo il raffronto tra lo stesso e il documento originale.