

Bilancio di Esercizio

Bilancio di Esercizio 2021

Stato patrimoniale, Conto economico e Rendiconto finanziario

STATO PATRIMONIALE

Attivo	Esercizio 2021	Esercizio 2020
A) Crediti v/soci per vers. ancora dovuti	0	0
B) Immobilizzazioni		
I. Immobilizzazioni immateriali		
Costi di impianto e di ampliamento	0	0
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	4.264	2.843
Altre immobilizzazioni immateriali	1.239.959	409.561
Ammortamenti	-167.321	-41.904
Totale	1.076.902	370.500
II. Immobilizzazioni materiali		
Terreni e fabbricati	0	0
Impianti e macchinario	0	0
Altri beni	50.403	15.795
Ammortamenti	-6.074	-1.402
Totale	44.329	14.393
III. Immobilizzazioni finanziarie		
Partecipazioni	0	0
Crediti	0	0
Altri titoli	0	0
Svalutazioni	0	0
Totale	0	0
Totale Immobilizzazioni (B)	1.121.231	384.893
C) Attivo circolante		
I. Rimanenze	0	0
Prodotti finiti e merci	0	0
II. Crediti	403.463	263.255
di cui oltre l'esercizio successivo	4.500	0
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV. Disponibilità liquide	1.248.574	760.489
Totale Attivo Circolante (C)	1.652.037	1.023.744
D) Ratei e risconti	4.533	0
Totale Attivo	2.777.801	1.408.637
Passivo	Esercizio 2021	Esercizio 2020
A) Patrimonio netto		
I. Capitale	20.000	20.000
II. Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0
III. Riserve di rivalutazione	0	0
IV. Riserva legale	9.934	0
V. Riserve statutarie	0	0
VI. Altre riserve	32.618	0
VII. Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII. Utili (perdite) portati a nuovo	0	-6.127
IX. Utile (perdita) dell'esercizio	179.253	198.679
X. Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale Patrimonio Netto	241.805	212.552
B) Fondi per rischi ed oneri	0	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	14.177	0
D) Debiti	2.512.346	1.190.255
di cui oltre l'esercizio successivo	1.023.209	240.594
E) Ratei e risconti	9.473	5.830
Totale Passivo	2.777.801	1.408.637

Il Presidente
Alessandro Molinari

CONTO ECONOMICO

		Esercizio 2021	Esercizio 2020
A) Valore della produzione			
1)	<i>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</i>	1.651.141	1.151.741
2)	<i>Variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti</i>	0	0
3)	<i>Variazioni dei lavori in corso su ordinazione</i>	0	0
4)	<i>Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni</i>	0	0
5)	<i>Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi in conto esercizio</i>	30.787	15.850
Totale		1.681.928	1.167.591
B) Costi della produzione			
6)	<i>Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</i>	6.177	346
7)	<i>Per servizi</i>	1.020.398	670.642
8)	<i>Per godimento di beni di terzi</i>	32.989	0
9)	<i>Per il personale</i>	219.923	175.115
a)	salari e stipendi	161.579	131.353
b)	oneri sociali	45.103	35.336
c)	trattamento di fine rapporto	11.215	8.426
d)	trattamento di quiescenza e simili	0	0
e)	altri costi	2.026	0
10)	<i>Ammortamenti e svalutazioni</i>	130.089	43.306
a)	ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	125.417	41.904
b)	ammortamento delle immobilizzazioni materiali	4.672	1.402
c)	altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d)	svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	0
11)	<i>Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci</i>	0	0
12)	<i>Accantonamenti per rischi</i>	0	0
13)	<i>Altri accantonamenti</i>	0	0
14)	<i>Oneri diversi di gestione</i>	8.826	1.713
Totale		1.418.402	891.122
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)		263.526	276.469
C) Proventi e oneri finanziari			
15)	<i>proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate e di quelli relativi a controllanti e a imprese sottoposte al controllo di queste ultime</i>	0	0
16)	<i>Altri proventi finanziari</i>	73	220
a)	da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli di controllanti e da imprese sottoposte al controllo di queste ultime	0	0
b)	da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	0	0
c)	da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d)	proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli verso imprese controllate e collegate e verso controllanti e da imprese sottoposte al controllo di queste ultime	73	220
17)	<i>Interessi e altri oneri finanziari, con separata indicazione di quelli verso imprese controllate e collegate e verso controllanti</i>	0	5.603
17 bis)	<i>Utili e perdite su cambi</i>	0	0
Totale (15+16-17±17bis)		73	-5.383
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie			
Totale delle rettifiche (18-19)		0	0
Risultato prima delle imposte (A-B±C±D)		263.599	271.086
20)	Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	84.346	72.407
21)	Utile (perdita) dell'esercizio	179.253	198.679

Il Presidente
Alessandro Molinari

RENDICONTO FINANZIARIO	2021	2020
A. FLUSSO FINANZIARIO DERIVANTE DALL'ATTIVITA' OPERATIVA		
Utile (perdita) dell'esercizio	179.253	198.679
Rettifiche per elementi non monetari e altre rettifiche		
Ammortamenti	130.089	43.306
Ammortamenti altri incrementi	0	0
Incremento del fondo trattamento fine rapporto	14.177	0
Incremento/(utilizzo) netto del fondo imposte	0	0
Incremento netto di altri fondi	0	0
Altri proventi e oneri non monetari derivanti da attività finanziarie	0	0
Plusvalenze e minusvalenze da valutazione derivanti da attività finanziarie	0	0
Svalutazione crediti e prestiti	0	0
(Aumento) / diminuzione dei crediti commerciali e altre attività	-144.741	-263.255
Aumento / (diminuzione) dei debiti e altre passività	1.325.734	1.189.985
Variazione delle Rimanenze	0	0
FLUSSO FINANZIARIO DELL'ATTIVITA' OPERATIVA (A)	1.504.512	1.168.715
B. FLUSSO FINANZIARIO DERIVANTE DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
Immobilizzazioni immateriali	-831.819	-412.404
Immobilizzazioni materiali	-34.608	-15.795
Immobili	0	0
Acquisto immobilizzazioni finanziarie e attività finanziarie non immobilizzate	0	0
Vendita immobilizzazioni finanziarie e attività finanziarie non immobilizzate	0	0
Finanziamenti a terzi	0	0
FLUSSO FINANZIARIO DELL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO (B)	-866.427	-428.199
C. FLUSSO FINANZIARIO DERIVANTE DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO		
Mezzi di terzi	0	0
Incremento/(decremento) debiti a breve verso banche	0	0
Accensione/(rimborso) finanziamenti	0	0
Mezzi propri	-150.000	0
Variazioni di patrimonio netto	0	0
Cessione/(acquisto) di azioni proprie	0	0
Indennità di anzianità erogata	0	0
Dividendi	-150.000	0
FLUSSO FINANZIARIO DELL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO (C)	-150.000	0
AUMENTO / (DIMINUZIONE) DELLE DISPONIBILITÀ LIQUIDE (A+B+C)	488.085	740.516
Disponibilità liquide al 1° gennaio	760.489	19.973
Disponibilità liquide al 31 dicembre	1.248.574	760.489
AUMENTO / (DIMINUZIONE) DELLE DISPONIBILITÀ LIQUIDE	488.085	740.516

Il Presidente
 Alessandro Molinari

Nota integrativa

NOTA INTEGRATIVA DEL BILANCIO 2021

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, costituito dallo Stato patrimoniale, dal Conto economico e dalla Nota integrativa, è stato redatto ai sensi e per gli effetti dell'art. 2423 del Codice Civile e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili, tenute regolarmente. Il bilancio è redatto in conformità ai principi generali della chiarezza e rappresentazione veritiera e corretta, ai principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, di cui all'art. 2423 bis del Codice Civile.

Il presente bilancio è presentato in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, comma 1 del Codice Civile; non è stata pertanto redatta la Relazione sulla gestione.

A completamento dell'informazione si precisa che ai sensi dell'art. 2428 numeri 3) e 4) del Codice Civile non esistono né azioni proprie né azioni o quote di Società controllanti possedute dalla Società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona e che né azioni proprie né azioni o quote di Società controllanti sono state acquistate e/o alienate dalla Società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

I criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni di cui all'art. 2426 del Codice Civile e ai principi indicati dall'Organismo Italiano di Contabilità.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile e dopo la chiusura non si sono verificati nuovi rischi o perdite.

Riguardo i rapporti partecipativi di ITAS Intermedia S.r.l., si rileva che la Società è controllata e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di ITAS Mutua, anch'essa avente sede in Trento. La Società appartiene al Gruppo ITAS Assicurazioni, la cui composizione, oltre alla Capogruppo, è di seguito evidenziata:

Attività	Denominazione impresa partecipata/controllata	Stato	%	Denominazione della partecipante diretta	Controllo	Direzione unitaria
(1)		(2)			(3)	(4)
1	Assicuratrice Val Piave S.p.A.	ITALIA	67,03	ITAS Mutua	C	D
1	Assicuratrice Val Piave S.p.A.	ITALIA	24,10	ITAS Vita S.p.A.		D
1	ITAS Vita S.p.A.	ITALIA	100,00	ITAS Mutua	C	D
6	ITAS Pay S.p.A.	ITALIA	100,00	ITAS Mutua	C	D
6	ITAS Intermedia S.r.l.	ITALIA	100,00	ITAS Mutua	C	D

(1) codifica per attività
 1 = assicurazioni
 3 = holding di partecipazioni
 6 = altro

(2) Stato di ubicazione (3) C = in caso di controllo (4) D = direzione unitaria.



Si precisa che la Società aderisce all'istituto del consolidato fiscale nazionale previsto dagli artt. 117 e seguenti del T.U.I.R. Al fine di regolamentare i rapporti economici derivanti dall'adesione al consolidato fiscale è stata sottoscritta da ciascuna società partecipante una convenzione con la Capogruppo, le cui condizioni prevedono che le controllate trasferiscano alla Controllante le somme corrispondenti alle imposte e agli acconti derivanti dalla propria situazione di imponibile fiscale; per converso, ricevono dalla Controllante la somma corrispondente alla minore imposta dalla stessa assolta per effetto dell'utilizzo delle eventuali perdite fiscali trasferite dalle controllate.

Il bilancio al 31 dicembre 2021 è stato sottoposto a revisione contabile, ai sensi del Decreto Legislativo 27 gennaio 2010 n. 39, da parte della società KPMG S.p.A., incaricata della revisione legale per il periodo 2021-2023.

La Società ha iniziato la sua attività, l'intermediazione assicurativa di prodotti di rami danni e vita, assumendo il portafoglio della cessata Agenzia ITAS "Trento 1" il 10 gennaio 2020. Dal 28 settembre 2021 è stato acquisito anche il portafoglio dell'ex Agenzia ITAS di Erba A229 per un monte premi pari a Euro 7.996.418.

Per quanto riguarda i risultati conseguiti nel corso dell'esercizio 2021, secondo anno di attività, la Società registra un utile netto d'esercizio pari ad Euro 179.253, confermando così la validità dal punto di vista remunerativo dell'operazione industriale condotta dalla Capogruppo. Nel precedente esercizio la Società, aveva chiuso il bilancio con utile netto pari ad Euro 198.679.

La Nota integrativa, lo Stato patrimoniale e il Conto economico sono redatti in unità di Euro, senza cifre decimali.

INFORMAZIONI GENERALI

La Società costituisce un importante nodo di intermediazione di ITAS Mutua e del Gruppo ITAS più in generale, aperto anche all'acquisizione di rischi provenienti da soci e assicurati d'interesse istituzionale tenuto conto dell'importanza che la Capogruppo riveste in particolare nel territorio della Regione Trentino-Alto Adige.

La gestione aziendale è fortemente improntata allo sviluppo progressivo di uno schema innovativo attraverso l'utilizzo di strumenti digitali di ultima generazione adatti alla creazione di una pronta ed efficace relazione con il socio assicurato. I supporti tecnologici posti in dotazione da parte della mandante consentono infatti da un lato l'emissione dei contratti in formato digitale e dall'altro la gestione degli incassi direttamente sui conti correnti della compagnia con procedure di riconciliazione automatica dei titoli.

Al 31 dicembre 2021 la percentuale di contratti sottoscritti in via digitale (OTP – *One-time password*) è del 53% globale e del 63% tenendo conto solo di Trento (74% al 31/12/2020). La flessione rispetto all'anno precedente è dovuta esclusivamente all'emissione di "polizze speciali Grandine" con il Consorzio Codipra che per ragioni operative non sono sottoscrivibili per mezzo di strumenti digitali.



Al fine di ammodernare i locali destinati all'attività di intermediazione, la proprietaria ITAS Mutua ha dato avvio alle procedure per importanti lavori di ristrutturazione che si sono completati con soddisfazione nel mese di gennaio 2022.

La Società gode di una struttura territoriale a presidio delle quote di portafoglio più consistenti e ritenute strategiche; in particolare dispone di due subagenzie in Provincia di Trento site in Vigolo Vattaro e Mattarello. Sono state inoltre acquisite con il portafoglio dell'ex agenzia ITAS di Erba n. 4 subagenzie di medio alto livello, site in Robbiate, Colico, Mandello e Torino, oltre a numerosi punti vendita plurimandatari.

ITAS WELFARE S.R.L.

Si segnala che il Consiglio di Amministrazione ha deliberato, in data 13 ottobre 2021, di approvare la proposta di costituire una nuova società a responsabilità limitata, denominata ITAS Welfare S.r.l., partecipata per il 25% da ITAS Intermedia S.r.l. e per il restante 75% dalla società Fattor Assicurazioni S.n.c. di Stefano e Alessandra Fattor. Tale operazione è stata a sua volta esaminata dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo ITAS Mutua, che, in data 23 novembre 2021, ha deliberato che la Controllata, nel corso del 2022, proceda all'acquisto di una partecipazione di controllo, previa comunicazione all'Autorità di vigilanza.



1) CRITERI APPLICATI NELLA VALUTAZIONE DELLE VOCI DI BILANCIO

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono iscritte in base al costo di acquisto comprensivo dei costi accessori e di diretta imputazione al netto dei relativi fondi rettificativi. Sono considerate ad utilizzo durevole e sono ammortizzate in quote costanti, in base al periodo in cui si stima producano la loro utilità.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI – IMPIANTI E MACCHINARIO E ALTRI BENI

Sono considerate investimenti a carattere durevole e sono valutate secondo il criterio del costo di acquisizione, al netto degli ammortamenti e delle perdite di valore accumulate.

CREDITI E DEBITI

I crediti sono iscritti in bilancio al valore nominale opportunamente rettificato da un fondo svalutazione calcolato in base all'esame della solvibilità dei debitori per adeguarli al valore presumibile di realizzo.

I debiti sono iscritti al valore nominale. In particolare, i debiti tributari comprendono i debiti per imposte determinati sulla base della previsione del carico tributario di competenza dell'esercizio, calcolato secondo le norme vigenti.

RATEI E RISCONTI

Sono rilevati in armonia con le norme tecnico-contabili nel rispetto del principio della competenza.

COSTI E RICAVI

I costi, gli oneri, i ricavi ed i proventi sono rilevati secondo il principio della competenza.

IMPOSTE CORRENTI E DIFFERITE / ANTICIPATE

Le imposte correnti, IRES e IRAP, sono contabilizzate nel Conto economico sulla base della normativa vigente.

Le imposte differite e anticipate sono determinate su componenti di reddito imputate fiscalmente su più esercizi e trovano allocazione nel conto economico alla voce "Imposte". Esse rispettano il principio della prudenza e sono calcolate su un arco temporale che dia la ragionevole certezza del recupero delle stesse. Le imposte anticipate sono iscritte fra i crediti per imposte anticipate.

2) MOVIMENTI DELLE IMMOBILIZZAZIONI

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

		Costi di impianto e di ampliamento	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre	Totale
Esistenze iniziali lorde	+	-	2.843	409.561	412.404
Incrementi nell'esercizio	+	-	1.421	830.398	831.819
per: acquisti o aumenti			1.421	830.398	831.819
riprese di valore					-
rivalutazioni					-
altre variazioni					-
Decrementi nell'esercizio	-	-	-	-	-
per: vendite o diminuzioni					-
svalutazioni durature					-
altre variazioni					-
Esistenze finali lorde (a)		-	4.264	1.239.959	1.244.223
Ammortamenti:					
Esistenze iniziali	+	-	948	40.956	41.904
Incrementi nell'esercizio	+	-	1.421	123.996	125.417
per: quota di ammortamento dell'esercizio			1.421	123.996	125.417
altre variazioni					-
Decrementi nell'esercizio	-	-	-	-	-
per: riduzioni per alienazioni					-
altre variazioni					-
Esistenze finali ammortamenti (b)		-	2.369	164.952	167.321
Valore di bilancio (a - b)		-	1.895	1.075.007	1.076.902

La voce "Concessioni, licenze, marchi e diritti simili" è costituita da software e si è incrementata di Euro 1.421 per l'acquisto di nuove licenze.

La voce "Altre immobilizzazioni immateriali" è costituita dalla capitalizzazione dei piani di rivalsa conseguenti all'acquisizione in gestione di portafogli. Tale voce segna un aumento di Euro 830.398 in seguito alla registrazione di un nuovo piano di rivalsa, che rappresenta un debito pluriennale maturato nei confronti della Capogruppo ITAS Mutua (Euro 811.641) e della Consociata ITAS Vita (Euro 18.757) per l'acquisizione in gestione del portafoglio dell'unità operativa di Erba. L'importo è riferito alle indennità conteggiate dalla Capogruppo alla precedente e cessata gestione agenziale, sulla quale ha esercitato il diritto di rivalsa nei confronti dell'Agenzia subentrante, ossia la Società ITAS Intermedia S.r.l., ai sensi dell'art. 37 dell'Accordo Nazionale Agenti. La vita utile è stata determinata in 10 anni, in linea con la durata prevista per la Rivalsa iscritta nell'anno 2020. L'ammortamento dell'esercizio dei piani di rivalsa è pari a Euro 123.996, di cui Euro 83.040 relativi alla nuova rivalsa .

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E FINANZIARIE

		Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario - Altri beni	Immobilizzazioni finanziarie
Esistenze iniziali lorde	+	-	15.795	-
Incrementi nell'esercizio	+	-	34.608	-
per: acquisti o aumenti			34.608	-
altre variazioni			-	-
riprese di valore		-	-	-
rivalutazioni		-	-	-
Decrementi nell'esercizio	-	-	-	-
per: vendite o diminuzioni		-	-	-
svalutazioni durature		-	-	-
altre variazioni			-	-
Esistenze finali lorde (a)		-	50.403	-
Ammortamenti:				
Esistenze iniziali	+	-	1.402	-
Incrementi nell'esercizio	+	-	4.672	-
per: quota di ammortamento dell'esercizio			4.672	-
altre variazioni			-	-
Decrementi nell'esercizio	-	-	-	-
per: riduzioni per alienazioni		-	-	-
altre variazioni			-	-
Esistenze finali ammortamenti (b)		-	6.074	-
Valore di bilancio (a - b)		-	44.329	-
Valore corrente			-	-
Rivalutazioni totali		-	-	-
Svalutazioni totali		-	-	-

Gli incrementi delle immobilizzazioni materiali, per un totale di Euro 34.608, sono relativi all'acquisto delle postazioni di lavoro e dei vari mobili e arredi (Euro 17.923), nonché di macchine d'ufficio e del centralino telefonico (Euro 16.685) nei locali dell'unità operativa di Erba.

L'ammortamento registrato per le immobilizzazioni materiali nell'esercizio ammonta ad Euro 4.672.

3) VARIAZIONI INTERVENUTE NELLA CONSISTENZA DELLE ALTRE VOCI DELL'ATTIVO E DEL PASSIVO

CREDITI E DEBITI

Si espongono di seguito i crediti e i debiti.

	2021	2020	Variazioni
Crediti			
Crediti verso Controllante	65.939	8.978	56.961
Crediti verso l'Erario	8.460	79	8.381
Crediti diversi	329.064	254.198	74.866
Totale Crediti	403.463	263.255	140.208
Debiti			
Debiti verso fornitori	285.363	37.380	247.983
Debiti verso Controllante	2.061.666	1.049.921	1.011.745
Debiti verso Consociate	92.289	54.202	38.087
Debiti tributari	13.518	11.580	1.938
Debiti verso istituti di previdenza	10.884	6.398	4.486
Debiti verso sindaci	15.222	13.973	1.249
Debiti verso dipendenti	29.021	14.036	14.985
Debiti diversi	4.383	2.765	1.618
Totale Debiti	2.512.346	1.190.255	1.322.091

I crediti ammontano a Euro 403.463.

I crediti nei confronti della Controllante, pari a Euro 65.939, sono rappresentati dagli acconti IRES trasferiti dalla Società alla controllante ITAS Mutua per effetto dell'adesione al Consolidato Nazionale previsto dagli artt. 117 e segg. del T.U.I.R. La voce registra un significativo incremento in quanto nell'esercizio precedente non sono stati versati acconti d'imposta.

I crediti verso l'Erario, pari a Euro 8.460, sono costituiti prevalentemente dagli acconti d'imposta IRAP dell'esercizio.

I crediti diversi, di Euro 329.064, sono relativi prevalentemente alle rimesse dei Broker versate nel mese di gennaio 2022 per incassi di premi effettuati dall'intermediario nel mese di dicembre 2021 (Euro 287.200), a cui si aggiungono incassi di premi del 2021 con accredito nel 2022 (Euro 4.262). Sono ricompresi anche crediti verso il precedente datore di lavoro in riferimento ai costi del personale assunto a seguito dell'acquisizione dell'unità operativa di Erba per Euro 25.602. Infine, è stato aperto un credito a fronte del versamento di Euro 7.500 quale quota di partecipazione di ITAS Intermedia nella costituenda ITAS Welfare S.r.l.

I debiti ammontano a Euro 2.512.346.

I debiti verso fornitori ammontano a Euro 285.363 e riguardano in misura prevalente debiti per fatture da ricevere alla data di chiusura dell'esercizio.



I debiti verso la Controllante, pari ad Euro 2.061.666, sono rappresentati principalmente da due piani di rivalsa (Euro 1.088.010), da premi incassati in qualità di intermediario Agenzia per conto di ITAS Mutua e non ancora versati in Direzione al 31/12/2021 (per Euro 648.828), da fatture per distacco di personale (Euro 248.327) e dall'IRES corrente dell'esercizio rilevata a seguito dell'adesione al Consolidato Nazionale previsto dagli artt. 117 e segg. del T.U.I.R. (Euro 76.291).

I debiti verso Consociate ammontano ad Euro 92.289 e sono rappresentati da premi incassati in qualità di intermediario Agenzia per conto di ITAS Vita S.p.A. e non ancora versati in al 31/12/2021 per Euro 67.672 e da debiti riferiti ai due piani di rivalsa nei confronti di ITAS Vita S.p.A. per Euro 24.617.

I debiti tributari, pari a Euro 13.518, sono costituiti prevalentemente dalle ritenute dovute sui compensi erogati al personale dipendente, a collaboratori e intermediari (Euro 6.419), nonché dall'IRAP corrente relativa all'esercizio 2021 (Euro 7.062).

I debiti verso dipendenti ammontano a Euro 29.021 e sono riferiti a debiti sorti per emolumenti di competenza del mese di dicembre 2021 pagati a inizio gennaio 2022 per Euro 14.435, a debiti per ferie non godute per Euro 8.878, nonché a debiti riferiti al Fondo pensione dei dipendenti per Euro 5.708.

I debiti diversi ammontano a Euro 4.383 e si riferiscono principalmente alla quota di premi incassati per rapporti di coassicurazione (Euro 3.144).

Non sono presenti crediti o debiti assistiti da garanzie reali.

Le posizioni creditorie e debitorie sono ascrivibili all'attività svolta esclusivamente in Italia.

I crediti sono esigibili entro l'esercizio successivo per Euro 398.963 e oltre l'esercizio successivo per Euro 4.500. Questi ultimi sono riferiti al deposito cauzionale versato a Fratelli Cattaneo S.n.c. in relazione al contratto di locazione per l'unità operativa di Erba.

I debiti esposti per Euro 2.512.346 sono esigibili entro l'esercizio successivo per Euro 1.489.137. La parte residua di Euro 1.023.209 è riferita a debiti esigibili oltre l'esercizio successivo con specifico riferimento ai debiti verso ITAS Mutua e ITAS Vita S.p.A. legati ai due piani di rivalsa.

ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

A fine esercizio non sono presenti attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Le disponibilità liquide depositate sui vari conti correnti si attestano a fine anno ad Euro 1.248.474. Al 31/12/2021 è presente anche un saldo di cassa di Euro 100.

Si rileva un incremento della disponibilità sui conti correnti di Euro 487.985 dovuto principalmente all'aumento dei premi incassati e accreditati prevalentemente per effetto dell'acquisizione del nuovo portafoglio di Erba.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Nell'esercizio si sono registrati risconti attivi per Euro 4.533, interamente riferibili alla polizza per la Responsabilità Civile *Directors & Officers*.

CAPITALE SOCIALE E RISERVE

La composizione e le variazioni intervenute nel patrimonio netto sono riportate nella tabella seguente:

Descrizione	Capitale Sociale	Riserve formate con utili		Perdite a nuovo	Risultato esercizio	Totale Patrimonio Netto
		Riserva Legale *	Riserva Straordinaria			
Costituzione 09.10.2019	20.000	0	0	0	0	20.000
Risultato dell'esercizio al 31.12.2019					-6.127	-6.127
Saldo al 31.12.2019	20.000	0	0	0	-6.127	13.873
destinazione risultato di esercizio 2019:						
Perdite a nuovo				-6.127	6.127	0
Risultato dell'esercizio al 31.12.2020					198.679	198.679
Saldo al 31.12.2020	20.000	0	0	-6.127	198.679	212.552
destinazione risultato di esercizio 2020:						
a riserva legale		9.934			-9.934	0
a riserva straordinaria			32.618		-32.618	0
Perdite a nuovo				6.127	-6.127	0
Dividendo ai soci					-150.000	-150.000
Risultato dell'esercizio al 31.12.2021					179.253	179.253
Saldo al 31.12.2021	20.000	9.934	32.618	0	179.253	241.805
<i>Possibilità di utilizzazione e distribuibilità (codice ABC)</i>		B	A B C			
Quota non distribuibile		9.934				
Quota residua distribuibile			32.618			
<i>Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi:</i>						
<u>per copertura perdite:</u>						
esercizio 2019		0	0			
esercizio 2020		0	0			
<u>per aumento di capitale:</u>						
esercizio 2019		0	0			
esercizio 2020		0	0			
<u>per altre ragioni:</u>						
esercizio 2019		0	0			
esercizio 2020		0	0			
A: per aumento di capitale						
B: per copertura perdite						
C: per distribuzione ai soci						
(*) la distribuzione non è consentita finché la riserva legale non ha raggiunto 1/5 del capitale sociale						

Il capitale sociale, interamente versato, è pari a Euro 20.000.



FONDI PER RISCHI E ONERI

Nell'esercizio non sono stati registrati fondi per rischi e oneri.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Rispetto all'esercizio precedente si rileva un debito per TFR di Euro 14.177 il cui importo è stato iscritto a seguito dell'assunzione di dipendenti dall'ex datore di lavoro FV S.r.l. e del passaggio del relativo TFR maturato in capo a ITAS Intermedia.

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Nell'esercizio sono stati registrati ratei passivi per Euro 9.473, che si riferiscono a ratei di ferie, di permessi e di quattordicesima maturati e non goduti dai dipendenti nel corso dell'anno.



CONTO ECONOMICO

Lo sviluppo del portafoglio esistente e l'acquisizione del portafoglio di Erba incidono direttamente sull'incremento delle provvigioni attive di ITAS Intermedia.

Contestualmente sono sensibilmente aumentati anche i costi di gestione di tutta la nuova struttura con particolare riferimento al pagamento delle provvigioni ai collaboratori, all'acquisto delle dotazioni di lavoro per i nuovi dipendenti assunti e ai vari servizi ad essi connessi nonché all'ammortamento del nuovo piano di rivalsa capitalizzato.

A) VALORE DELLA PRODUZIONE

RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI

Si rilevano ricavi delle vendite e delle prestazioni per Euro 1.651.141 riferiti completamente a provvigioni derivanti dall'attività di intermediazione, di cui 1.563.036 verso la Controllante ITAS Mutua e 86.826 verso la consociata ITAS Vita.

Si registrano, infine, altri ricavi per Euro 30.787, relativi a riconoscimenti economici da parte della Controllante per Euro 24.572, dei quali 15.970 per la gestione dei sinistri, e a ricavi diversi per Euro 6.215, derivanti principalmente dalla regolazione di fatture da ricevere dell'esercizio precedente.

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

ammontano ad Euro 6.177 e sono relativi principalmente all'acquisto di cancelleria.

7) Per servizi

sono stati sostenuti costi per servizi per un importo complessivo pari ad Euro 1.020.398. La voce è principalmente composta da costi per provvigioni a intermediari per Euro 640.520, spese per distacco personale dalla Capogruppo per Euro 248.327, compenso spettante al Sindaco unico per Euro 15.223, premi per coperture assicurative per Euro 14.051, nonché costi per servizi infragruppo per Euro 10.000.

8) Per godimento di beni di terzi

sono stati sostenuti costi per affitti passivi per un totale di Euro 32.989 relativi prevalentemente all'affitto dei locali adibiti all'attività lavorativa di Trento e di Erba.

9) Per il personale

i costi per il personale ammontano complessivamente ad Euro 219.923 di cui stipendi per Euro 161.579, oneri previdenziali per Euro 45.103 e TFR per Euro 11.215.

10-a) Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali

gli ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali ammontano a Euro 125.417 e si riferiscono principalmente all'ammortamento delle due rivalse (Euro 123.996).

10-b) Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali

l'ammortamento degli attivi materiali è pari ad Euro 4.672 ed è costituito dalle quote sugli attivi materiali già iscritti nel 2020, nonché da quelle relative a mobili e macchinari d'ufficio acquistati nel corso dell'anno e impiegati negli uffici della unità operativa di Erba.

10-c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni

nell'esercizio non sono state effettuate svalutazioni delle immobilizzazioni.

10-d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide

nell'esercizio non sono state effettuate svalutazioni di crediti iscritti nell'attivo circolante né di disponibilità liquide.

11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

nell'esercizio non si sono verificate variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci.

12) Accantonamenti per rischi

nell'esercizio non sono stati effettuati accantonamenti per rischi.

13) Altri accantonamenti

nell'esercizio non sono stati effettuati altri accantonamenti.

14) Oneri diversi di gestione

gli oneri diversi di gestione ammontano a Euro 8.826 e riguardano oneri per regolazione di fatture da ricevere dell'esercizio precedente (Euro 4.599), per vidimazione libri sociali (Euro 310), per contributi associativi (Euro 270), nonché per imposte e tasse diverse (Euro 1.309).

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI

I proventi finanziari ammontano ad Euro 73 e corrispondono agli interessi attivi bancari maturati sui conti correnti della Società.

Rispetto all'esercizio precedente non sono stati registrati oneri finanziari relativi alla quota di interessi del piano di rivalsa.

IMPOSTE SUL REDDITO

Le imposte sui redditi di competenza ammontano a Euro 84.346 e sono relative a imposte correnti dell'esercizio per IRES (Euro 76.291) e per IRAP (Euro 7.062). Includono, inoltre, imposte dirette relative ad esercizi precedenti (Euro 993).

OPERAZIONI INFRAGRUPPO E CON PARTI CORRELATE

Ai sensi dell'art. 2427 del Codice Civile si evidenzia che, in virtù di specifico accordo, la Società riceve, dalla Capogruppo ITAS Mutua, la fornitura di servizi infragruppo secondo corrispettivi determinati nell'ambito di valori di mercato. La stessa provvede inoltre a rimborsare alla Capogruppo i costi relativi al personale in essa distaccato. Si dà altresì atto del fatto che tra ITAS Intermedia e ITAS Mutua è in essere un mandato di intermediazione assicurativa, in forza del quale la società incassa provvigioni ed altri riconoscimenti economici, determinati a normali condizioni di mercato.

A fronte della fusione di ITAS Patrimonio S.p.A. in ITAS Mutua, operazione i cui effetti civilistici sono decorsi dal 1° dicembre 2021, mentre gli effetti contabili e fiscali sono stati retrodatati al 1° gennaio 2021, la Capogruppo presta a favore di ITAS Intermedia l'attività di responsabile della sicurezza e concede in locazione l'immobile nel quale la Società svolge la propria attività.

In data 1° luglio 2021 la Società ha distribuito dividendi ad ITAS Mutua per € 150.000.

Rapporti con parti correlate di Gruppo		Corrispettivi
Service infragruppo		
offerto da ITAS Mutua	a ITAS Intermedia S.r.l.	10.000
Distacco di personale (puro costo)		
offerto da ITAS Mutua	a ITAS Intermedia S.r.l.	248.327
Responsabile sicurezza		
offerto da ITAS Mutua	a ITAS Intermedia S.r.l.	915
Provvigioni		
offerto da ITAS Mutua	a ITAS Intermedia S.r.l.	1.570.241
ITAS Vita S.p.A.	ITAS Intermedia S.r.l.	88.223
Premi		
offerto da ITAS Mutua	a ITAS Intermedia S.r.l.	707
Atti di correntezza sui Sinistri		
offerto da ITAS Intermedia S.r.l.	a ITAS Mutua	1.314
Riconoscimento economico sinistri		
offerto da ITAS Mutua	a ITAS Intermedia S.r.l.	15.970
Locazioni		
offerto da ITAS Mutua	a ITAS Intermedia S.r.l.	27.739

Di seguito si dà evidenza dei rapporti intercorsi con le altre parti correlate (Amministratori e Sindaci) in relazione alla totalità dei costi sostenuti dalla Società.

Nominativo	Carica	Costo per compensi per la carica e altro
Amministratori		0
Alessandro Molinari	Presidente	
Guido Pizzolotto	Amministratore delegato*	
Norbert Bonvecchio	Consigliere	
Sindaco		15.223
Elena Zanini	Sindaco effettivo	

*L'Amministratore delegato percepisce un compenso quale dirigente di ITAS Mutua, a quest'ultima rimborsato interamente nell'ambito del distacco totale ad ITAS Intermedia.

Si dà atto che le operazioni infragruppo e con parti correlate sono state tutte concluse a normali condizioni di mercato e che, nel corso dell'esercizio, non sono state poste in essere operazioni atipiche o inusuali rispetto alla normale attività dell'impresa.

PATRIMONIO NETTO CON DESTINAZIONE DEL RISULTATO DELL'ESERCIZIO

Si riporta di seguito la composizione del Patrimonio netto aggiornato sulla base della proposta di destinazione del risultato di esercizio.

Descrizione	Capitale Sociale	Riserve formate con utili		Perdite a nuovo	Risultato esercizio	Totale Patrimonio Netto
		Riserva Legale	Riserva Straordinaria			
Saldo al 31.12.2021	20.000	9.934	32.618	0	179.253	241.805
Proposta di destinazione del risultato		8.963	10.290		-19.253	0
Dividendi ai soci					-160.000	-160.000
Saldo	20.000	18.897	42.908	0	0	81.805

La situazione sopra evidenziata tiene conto delle eventuali variazioni di Patrimonio netto intervenute dopo la chiusura dell'esercizio.

Il bilancio al 31 dicembre 2021 chiude con un utile di Euro 179.252,66 che si propone di destinare a riserva legale per Euro 8.962,63, a dividendi per Euro 160.000,00 e per la parte restante a riserva straordinaria.

ALTRE INFORMAZIONI AI SENSI DELL'ART. 2427 CODICE CIVILE

PUBBLICITÀ DEI CORRISPETTIVI DI REVISIONE CONTABILE E DEI SERVIZI DIVERSI DALLA REVISIONE

Il seguente prospetto, redatto ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16bis) del Codice Civile, riporta i corrispettivi di competenza dell'esercizio a fronte di servizi forniti dalla società di Revisione.

Tipologia di servizi	Soggetto che ha erogato il servizio	Compensi
Revisione legale dei conti	KPMG S.p.A.	6.000
Altri servizi di attestazione	KPMG S.p.A.	500

Gli importi sono esclusi di IVA e non comprendono le spese vive riconosciute.

INFORMAZIONI SUGLI STRUMENTI FINANZIARI EMESSI DALLA SOCIETÀ

La Società non ha emesso strumenti finanziari.

INFORMAZIONI RELATIVE AL FAIR VALUE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI

La Società non ha strumenti finanziari derivati.

INFORMAZIONI CONTRIBUTI DA ENTI PUBBLICI EX L. 124/2017

La Società non ha ricevuto contributi da enti pubblici.

INFORMAZIONI RELATIVE A IMPEGNI, GARANZIE E PASSIVITÀ POTENZIALI NON RISULTANTI DALLO STATO PATRIMONIALE

Non si segnalano informazioni relative a impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo Stato patrimoniale.

INFORMAZIONI RELATIVE AGLI ACCORDI NON RISULTANTI DALLO STATO PATRIMONIALE

Non sono presenti accordi non risultanti dallo Stato patrimoniale.

NUMERO DEI DIPENDENTI

Il personale dipendente in essere a fine esercizio è costituito da 10 unità. Il numero medio dei dipendenti è pari a 7.

FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Dal 1° gennaio 2022 è stato acquisito il portafoglio, quasi totalmente afferente ai rami vita, proveniente dall'accordo cessato con la BCC Pordenonese e Monsile. Si tratta di circa n. 3.700 contratti per un Asset *Under Management* di circa 170 milioni di euro.



EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

La gestione sarà focalizzata sulla difesa del portafoglio afferente la gestione di Erba e sullo sviluppo di una migliore relazione con gli assicurati appartenenti al portafoglio ex BCC Pordenonese. Continuerà un attento presidio dei costi anche in ragione dei nuovi oneri gestionali conseguenti alla espansione della rete di vendita e ai rinnovati locali agenziali di Trento.

La Società terrà inoltre fede agli impegni nei confronti delle mandanti che pongono obiettivi di rafforzamento del portafoglio nell'ambito welfare, in particolare attraverso la vendita di prodotti vita di puro rischio e di previdenza complementare.

L'agenzia sta sviluppando inoltre un settore dedicato a pochi broker per lo sviluppo prevalentemente di business Industriale-Edile e rischi specialistici, sempre in un'ottica di acquisizione di clienti globali e non di singole polizze.

Riguardo la gestione amministrativa della Società, continuerà l'implementazione di strumenti informatici volti a semplificare e digitalizzare i processi, tenuto anche conto delle linee guida impartite dalla Capogruppo.

DATI ESSENZIALI DELL'ULTIMO BILANCIO APPROVATO DELLA SOCIETÀ CHE ESERCITA ATTIVITÀ DI DIREZIONE E COORDINAMENTO SU ITAS INTERMEDIA S.R.L.

Ai sensi dell'art. 2497 bis comma 4 del Codice Civile si espone un prospetto dei dati essenziali dell'ultimo bilancio approvato di ITAS Mutua società controllante, avente sede legale in Trento, in Piazza delle Donne Lavoratrici 2, che esercita attività di direzione e coordinamento.

Stato patrimoniale riclassificato	Esercizio 2020
<i>(valori in migliaia di euro)</i>	
Attivo	
Crediti verso soci per capitale sottoscritto non versato	0
Attivi immateriali	24.477
Investimenti	1.430.771
Riserve tecniche a carico dei riassicuratori	138.015
Crediti	322.219
Altri elementi dell'attivo	11.221
Ratei e risconti	3.481
TOTALE ATTIVO	1.930.184
Passivo e patrimonio netto	
Patrimonio netto	414.670
Passività subordinate	93.700
Riserve tecniche	1.292.854
Fondi per rischi e oneri	26.680
Depositi ricevuti da riassicuratori	0
Debiti e altre passività	99.282
Ratei e risconti	2.998
TOTALE PASSIVO	1.930.184
Conto economico riclassificato	Esercizio 2020
<i>(valori in migliaia di euro)</i>	
Gestione assicurativa	
Premi di competenza netto cessioni in riassicurazione	554.616
Altri proventi/oneri tecnici netto cessioni in riassicurazione	-13.520
Oneri relativi ai sinistri netto recuperi e cessioni in riassicurazione	369.494
Spese di gestione	157.456
- di cui provvigioni e altre spese acquisizione	163.239
- di cui altre spese amministrazione	47.469
- di cui provvigioni e partecipazioni agli utili ricevute dai riassicuratori	-53.252
Variazione delle altre riserve tecniche netto cessioni in riassicurazione e variazioni delle riserve di perequazione	-409
Ristorni e partecipazioni agli utili al netto delle cessioni in riassicurazione	5.946
Redditi attribuiti al conto tecnico danni	19.916
Saldo della gestione assicurativa	28.525
Gestione finanziaria	
Proventi da investimenti	91.173
Oneri patrimoniali e finanziari	63.004
Saldo redditi trasferiti al conto tecnico	19.916
Saldo della gestione finanziaria	8.253
Altri proventi/oneri	-19.790
Proventi/oneri straordinari	-2.676
Imposte sul reddito dell'esercizio	-1.384
Utile (perdita) d'esercizio	15.696



I dati essenziali della controllante ITAS Mutua esposti nel prospetto riepilogativo sono stati estratti dal relativo bilancio di esercizio al 31 dicembre 2020 che, corredato dalla relazione della società di revisione, è disponibile nelle forme e nei modi previsti dalla legge. Tali dati essenziali della controllante sono ricompresi nelle attività di revisione legale dei conti previste dall'art. 102 del D.Lgs. 07.09.2005, n. 209, e dell'art. 14 del D.Lgs. 27.01.2010, n. 39, svolte dalla società di revisione EY S.p.A.

Trento, 15 marzo 2022

Il Presidente

Alessandro Molinari

Relazioni allegate



KPMG S.p.A.
Revisione e organizzazione contabile
Via Pancaldo, 70
37138 VERONA VR
Telefono +39 045 8115111
Email it-fmauditaly@kpmg.it
PEC kpmgspa@pec.kpmg.it

Relazione della società di revisione indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39

*Al Socio Unico della
ITAS Intermedia S.r.l.*

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della ITAS Intermedia S.r.l. (nel seguito anche la "Società"), redatto in forma abbreviata secondo quanto disposto dall'art. 2435-bis del Codice Civile e costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2021, dal conto economico e dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

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

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nel paragrafo "*Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio*" della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla ITAS Intermedia S.r.l. in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Altri aspetti

Direzione e coordinamento

La Società, come richiesto dalla legge, ha inserito in nota integrativa i dati essenziali dell'ultimo bilancio della società che esercita su di essa l'attività di direzione e coordinamento. Il giudizio sul bilancio della ITAS Intermedia S.r.l. non si estende a tali dati.



Informazioni comparative

Il bilancio d'esercizio della ITAS Intermedia S.r.l. per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 è stato sottoposto a revisione contabile da parte di un altro revisore che, in data 1 aprile 2021, ha espresso un giudizio senza rilievi su tale bilancio.

Responsabilità degli Amministratori e del Collegio Sindacale della ITAS Intermedia S.r.l. 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 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 a 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.

Il Collegio Sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Società.

Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri 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 nostro 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 degli utilizzatori prese sulla base del bilancio d'esercizio.

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

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il nostro 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;
- abbiamo 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;
 - abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori, inclusa la relativa informativa;
 - siamo giunti a 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 un'incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare a operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti 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 nostro giudizio. Le nostre 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;
 - abbiamo 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.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di *governance*, identificati a un livello appropriato come richiesto dagli 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.

Verona, 4 aprile 2022

KPMG S.p.A.



Pietro Dalle Vedove
Socio



ELENA ZANINI

DOTTORE COMMERCIALISTA - REVISORE LEGALE

La relazione del Sindaco Unico
all'assemblea dei soci in occasione
dell'approvazione del bilancio di esercizio
chiuso al 31 dicembre 2021 redatta ai sensi
dell'art. 2429, co. 2, c.c.



ELENA ZANINI

DOTTORE COMMERCIALISTA - REVISORE LEGALE

RELAZIONE DEL SINDACO UNICO ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI IN OCCASIONE DELL'APPROVAZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2021 REDATTA AI SENSI DELL'ART. 2429, CO. 2, C.C.

*Al Socio Unico della Società **ITAS Intermedia S.r.l.***

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 la mia attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale di società non quotate emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori commercialisti e degli Esperti contabili, pubblicate a dicembre 2020 e vigenti dal 1° gennaio 2021.

Di tale attività e dei risultati conseguiti Vi porto a conoscenza con la presente relazione.

È stato sottoposto al Vostro esame il bilancio d'esercizio della **ITAS Intermedia S.r.l.** al 31.12.2021, redatto in conformità alle norme italiane che ne disciplinano la redazione, che evidenzia un risultato d'esercizio di euro 179.253. Il bilancio è stato messo a nostra disposizione nel termine di legge.

Il soggetto incaricato della revisione legale dei conti KPMG S.p.A. mi ha consegnato la propria relazione datata 04/04/2022 contenente un giudizio senza modifica.

Da quanto riportato nella relazione del soggetto incaricato della revisione legale il bilancio d'esercizio al 31.12.2021 rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, il risultato economico e i flussi di cassa della Vostra Società oltre a essere stato redatto in conformità alle norme italiane che ne disciplinano la redazione.

Il Sindaco Unico, non essendo incaricato della revisione legale, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza previste dalla Norma 3.8. delle "Norme di comportamento del collegio sindacale di società non quotate" consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia stato correttamente redatto. La verifica della rispondenza ai dati contabili spetta, infatti, all'incaricato della revisione legale.

1) Attività di vigilanza ai sensi degli artt. 2403 e ss. c.c.

Ho vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi, del sistema amministrativo e contabile sul loro concreto funzionamento.

Ho partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non ho rilievi particolari da segnalare.

Ho acquisito dall'organo amministrativo con adeguato anticipo e anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società e, in base alle informazioni acquisite, non ho osservazioni particolari da riferire.

Ho scambiato tempestivamente dati e informazioni con il soggetto incaricato della revisione legale rilevanti per lo svolgimento della nostra attività di vigilanza e nulla è emerso.

Ho acquisito informazioni dall'organismo di vigilanza e non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

Ho acquisito conoscenza e ho vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non ho osservazioni particolari da riferire.

Ho acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non ho osservazioni particolari da riferire.



ELENA ZANINI

DOTTORE COMMERCIALISTA - REVISORE LEGALE

Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 2408 c.c.

Non ho effettuato segnalazioni all'organo di amministrazione ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 15 d.l. n. 118/2021.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal Collegio sindacale pareri e osservazioni previsti dalla legge.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Da quanto riportato nella relazione del soggetto incaricato della revisione legale "il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della **ITAS Intermedia S.r.l.** al 31.12.2021 e del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione".

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, co. 5, c.c.

3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da me svolta e il giudizio espresso nella relazione di revisione rilasciata dal soggetto incaricato della revisione legale dei conti, invito il Socio Unico ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, così come redatto dagli amministratori.

Il Sindaco Unico concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio formulata dagli amministratori nella nota integrativa.

San Bonifacio (VR), 04 Aprile 2022

Il Sindaco Unico

