

Allegato alla Legge 18 dicembre 2024 n.200 (articolo 9)
Bilancio d'Esercizio 2023 IeS S.p.A.

Bilancio Abbreviato

Progetto di Bilancio al 31/12/2023 - versione 1
DA APPROVARE IN SEDE DI ASSEMBLEA DEI SOCI

OE 6982

**INFORMATICA E SERVIZI INTERBANCARI SAMMARINESI S.P.A.
BREVEMENTE I.E.S. S.P.A.**Codice OE: **6982**

Progetto di Bilancio al 31/12/2023

Tipo Bilancio: Abbreviato

INFORMAZIONI GENERALI SULLA SOCIETÀ**Dati anagrafici**

denominazione	Informatica e Servizi Interbancari Sammarinesi S.p.a. brev. I.e.S. S.p.a.	
sede	Via Tre Settembre n. 192 - 47891 Dogana (RSM)	
capitale sociale		511.286
capitale sociale interamente versato		Sì
COE SM	SM06982	
numero iscrizione Registro Società	1839	
forma giuridica	Società a responsabilità limitata	
settore di attività prevalente (ATECO)	620100	
società in liquidazione		No
società con socio unico		No
società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento		No
appartenenza a un gruppo		Sì
denominazione della società capogruppo	Cabel Holding S.p.a.	
paese della capogruppo	Italia	

Bilancio Abbreviato

Progetto di Bilancio al 31/12/2023 - versione 1
DA APPROVARE IN SEDE DI ASSEMBLEA DEI SOCI

OE 6982

STATO PATRIMONIALE**31/12/2023** **31/12/2022****Attivo****B) Immobilizzazioni****I - Immobilizzazioni immateriali**

Totale immobilizzazioni immateriali	258.029	274.024
-------------------------------------	---------	---------

II - Immobilizzazioni materiali

Totale immobilizzazioni materiali	1.099.934	1.162.570
-----------------------------------	-----------	-----------

III - Immobilizzazioni finanziarie

Altre immobilizzazioni finanziarie	868	868
------------------------------------	-----	-----

Totale immobilizzazioni finanziarie	868	868
-------------------------------------	-----	-----

Totale immobilizzazioni (B)	1.358.831	1.437.462
-----------------------------	-----------	-----------

C) Attivo circolante**II - Crediti**

esigibili entro l'esercizio successivo	409.742	443.684
--	---------	---------

Totale crediti	409.742	443.684
----------------	---------	---------

IV - Disponibilità liquide

Totale disponibilità liquide	528.262	395.668
------------------------------	---------	---------

Totale attivo circolante (C)	938.004	839.352
------------------------------	---------	---------

D) Ratei e risconti

Totale ratei e risconti attivi	73.546	80.441
--------------------------------	--------	--------

Totale attivo	2.370.381	2.357.255
---------------	-----------	-----------

Passivo**A) Patrimonio netto**

I - Capitale	511.286	511.286
--------------	---------	---------

VI - Altre riserve, distintamente indicate

Totale, varie altre riserve	921.842	921.841
-----------------------------	---------	---------

Totale altre riserve	921.842	921.841
----------------------	---------	---------

VIII - Utile (perdita) dell'esercizio	32.706	89.459
---------------------------------------	--------	--------

Totale patrimonio netto	1.465.834	1.522.586
-------------------------	-----------	-----------

B) Fondi per rischi e oneri

Totale fondi per rischi ed oneri	25.566	12.954
----------------------------------	--------	--------

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	57.492	55.528
---	--------	--------

D) Debiti

esigibili entro l'esercizio successivo	298.991	271.692
--	---------	---------

esigibili oltre l'esercizio successivo	436.603	489.051
--	---------	---------

Totale debiti	735.594	760.743
---------------	---------	---------

E) Ratei e risconti

Totale ratei e risconti passivi	85.895	5.444
---------------------------------	--------	-------

Totale passivo	2.370.381	2.357.255
----------------	-----------	-----------

Bilancio Abbreviato

Progetto di Bilancio al 31/12/2023 - versione 1
DA APPROVARE IN SEDE DI ASSEMBLEA DEI SOCI

OE 6982

CONTO ECONOMICO	31/12/2023	31/12/2022
A) Valore della produzione:		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.990.133	2.107.291
Totale valore della produzione	1.990.133	2.107.291
B) Costi della produzione:		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	9.029	8.042
7) per servizi	892.716	856.168
8) per godimento di beni di terzi	3.553	3.500
9) per il personale:		
Totale costi per il personale	733.843	637.044
10) ammortamenti e svalutazioni:		
Totale ammortamenti e svalutazioni	242.506	324.904
14) oneri diversi di gestione	157.587	174.349
Totale costi della produzione	2.039.234	2.004.007
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	-49.101	103.284
C) Proventi e oneri finanziari:		
16) altri proventi finanziari:		
Totale altri proventi finanziari	904	410
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	19.900	22.187
Totale interessi e altri oneri finanziari	19.900	22.187
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	-18.996	-21.777
E) Proventi e oneri straordinari:		
20) proventi straordinari		
altri	126.549	22.500
Totale proventi straordinari	126.549	22.500
21) oneri straordinari		
altri	180	1.594
Totale oneri straordinari	180	1.594
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)	126.369	20.906
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D + - E)	58.272	102.413
22) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	25.566	12.954
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	25.566	12.954
23) Utile (perdita) dell'esercizio	32.706	89.459

NOTA INEGRATIVA ABBREVIATA
AL BILANCIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2023

Signori azionisti,

viene sottoposto alla Vostra attenzione per la necessaria approvazione il progetto di bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2023, redatto ai sensi delle disposizioni di legge vigenti. Date le caratteristiche della società, il prospetto di bilancio è stato redatto in forma abbreviata.

Si dichiara ad ogni effetto che il bilancio sottoposto alla Vostra approvazione rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale/finanziaria della società al 31/12/2023 e il risultato economico conseguito nell'esercizio 2023.

Il bilancio è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa.

I principi contabili ed i criteri di valutazione applicati rispondono all'obiettivo della rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché del risultato economico dell'esercizio.

Le diverse voci di bilancio sono state valutate secondo il principio di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività d'impresa.

Si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento, dei rischi e delle perdite noti alla data di redazione del bilancio; non sono stati effettuati compensi di partite.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Nel 2023 l'azienda ha cercato nuovo fatturato stabile e di qualità attraverso il conseguimento di nuovi clienti, di nuove applicazioni e il rinnovo di contratti pluriennali in scadenza.

La società ha mantenuto sostanzialmente inalterata la propria struttura operativa costituita da dieci unità lavorative dipendenti e avvalendosi anche di collaborazioni esterne.

Nel corso dell'esercizio la società ha stretto nuovi rapporti di lavoro con Banca Centrale acquisendo importanti commesse di sviluppi applicativi e confermando la bontà del rapporto con la stessa addivenendo all'accordo per il rinnovo del contratto di outsourcing per ulteriori cinque anni. Lo stesso anche con Camera di Commercio che è andata in produzione con il nuovo gestionale con la finalizzazione di un contratto anch'esso di cinque anni.

Nel corso dell'esercizio è stato avviato in produzione l'attività di NT Capital ma soprattutto è stato avviato il rapporto con CARISP, nuovo cliente, per la procedura "digitalizzazione pagamento tributi" con la sottoscrizione di un contratto quinquennale. Tale applicazione apre una concreta prospettiva di realizzare una procedura molto più ampia sullo stile di una sorta di "Pago PA Italiana".

E' stata brevettata la procedura "Tesoreria Enti" che è stata data in licenza d'uso sul mercato Italiano.

E' stato consolidato il rapporto con il cliente Cabel Industry dopo che questo ha avuto il cambio di proprietà non essendo più Cabel Holding al controllo della suddetta.

Successivamente alla chiusura dell'esercizio si sono verificati eventi che porteranno ad una significativa variazione della situazione economico patrimoniale in quanto la IeS ha avuto assegnato la commessa per il "rifacimento del sito web del Consiglio Grande e Generale e più in particolare lo studio e la realizzazione di un software gestionale dei documenti da pubblicare su detto sito web", e avrà anche la possibilità di capitalizzare la procedura "Tesoreria Enti" iscritta a cespite nel bilancio 2023.

Visto la prospettiva di sviluppo di nuove applicazioni, la società ha assunto due nuovi dipendenti nell'area software pari ad un incremento del 20% del numero totale dipendenti.

La IeS ha ricevuto la formale richiesta da parte dello Stato dell'interesse ad acquisire, per il tramite del socio AASS, una quota di maggioranza della stessa.

Conclusioni

Alla luce di tutto quanto precede, l'assemblea dei soci azionisti è invitata ad approvare il bilancio chiuso al 31/12/2023 così come predisposto dal Consiglio di Amministrazione ed a deliberare in merito alla destinazione dell'utile pari ad € 32.706,05.



Informatica e Servizi Interbancari Sammarinesi S.p.A. brev. I.e.S. S.p.A.
Via Tre Settembre, 192 - Dogana (R.S.M.)
Capitale sociale € 511.285,50 i.v.
Ric. giur. del 02/12/1998 - Registro Società n. 1839
Codice operatore SM 6982
* * *

NOTA INTEGRATIVA ABBREVIATA
AL BILANCIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2023

Criteri di formazione e struttura del bilancio

Il bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 è stato redatto secondo le disposizioni degli articoli 74 e seguenti della legge n. 47/2006 e successive modifiche, integrate dai principi contabili generalmente accettati elaborati dagli Ordini dei Ragionieri e dei Dottori Commercialisti.

In particolare, sono state rispettate le clausole generali di costruzione del bilancio (art. 74), i suoi principi di redazione (art. 75) e i criteri di valutazione stabiliti per le singole voci (art. 81), senza applicazione di alcuna delle deroghe previste dall'art. 74 comma 6 della legge n. 47/2006.

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 è redatto in unità di euro.

Le differenze derivanti dall'arrotondamento dei valori espressi in unità di euro sono allocati all'apposita riserva di patrimonio netto.

Comparabilità con l'esercizio precedente

In ottemperanza alle disposizioni dell'art. 76 della legge n. 47/2006, per ciascuna voce dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Convenzioni di classificazione

Nella costruzione del bilancio al 31 dicembre 2023 sono state adottate le seguenti convenzioni di classificazione:

- a. le voci della sezione attiva dello Stato Patrimoniale sono state classificate in base alla relativa destinazione aziendale, mentre nella sezione del passivo le poste sono state classificate in funzione della loro origine.
- b. il Conto Economico è stato compilato tenendo conto di tre distinti criteri di classificazione, e precisamente:
 - la suddivisione dell'intera area gestionale nelle quattro sub-aree identificate dallo schema di legge;
 - il privilegio della natura dei costi rispetto alla loro destinazione;
 - la necessità di dare corretto rilievo ai risultati intermedi della dinamica di formazione del risultato di esercizio.

1) Criteri di valutazione.

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata ispirandosi ai principi generali di prudenza e di competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività aziendale e tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo.

I criteri di valutazione adottati per le singole poste di bilancio sono aderenti alle disposizioni previste dall'art. 81 della legge 47/2006. In particolare, i criteri adottati sono stati i seguenti:

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, e si riferiscono a costi aventi utilità pluriennale, esposti nell'attivo di bilancio al netto dei relativi ammortamenti.

I piani di ammortamento di tali costi sono stati predisposti tenendo conto dell'arco temporale entro cui si stima essi producano utilità.

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione, maggiorato dei costi accessori di diretta imputazione, ed esposte nell'attivo di bilancio al netto dei relativi fondi di ammortamento.

Gli ammortamenti sono stati conteggiati sulla base delle residue possibilità di utilizzazione dei cespiti cui si riferiscono, in conformità alla disposizione contenuta nell'art. 81 comma 1 n. 2 della legge 47/2006. Le aliquote applicate corrispondono a quelle previste dalla normativa fiscale vigente.

Immobilizzazioni finanziarie

Sono iscritte al costo sostenuto per l'acquisizione.

Crediti

Sono iscritti al loro presumibile valore di realizzo, pari al valore nominale al netto di un fondo svalutazione crediti la cui determinazione è stata effettuata in base a stime prudenziali sulla solvibilità dei debitori.

Patrimonio netto

Le poste che costituiscono il patrimonio netto sono iscritte al valore nominale.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

E' stato calcolato secondo quanto previsto dalla vigente normativa in materia.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale.

Ratei e risconti

Sono iscritte in tali voci quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo, in modo tale che i costi e i ricavi rispettino il criterio della competenza economica.

2) Movimenti delle immobilizzazioni.

Nei seguenti prospetti vengono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie e dei relativi fondi ammortamento, evidenziandone distintamente per ciascuna categoria il costo di acquisto o di produzione, gli ammortamenti, le acquisizioni, le alienazioni e il valore netto di iscrizione in bilancio.

B.I. Immobilizzazioni immateriali € 258.028,61

I movimenti delle immobilizzazioni immateriali, al netto dei relativi ammortamenti, avvenuti

nell'esercizio 2023 sono così dettagliati:

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	Valore al 31.12.2022	Acquisiz. dell'esercizio	Svalutazioni dell'esercizio	Ammor.ti del periodo	Saldo al 31.12.2023
Diritto utilizzo progr. software	162.881,77	95.200,00	0	84.064,64	174.017,13
Altri costi plurienn.da ammort.	1.206,42	0	0	150,94	1.055,48
Costi di sviluppo da ammort.	109.936,00	0	0	27.484,00	82.452,00
Software	0	630,00	0	126,00	504,00
Saldo	274.024,19	95.830,00	0	111.825,58	258.028,61

B.II. Immobilizzazioni materiali € 1.099.934,28

I movimenti delle immobilizzazioni materiali avvenuti nell'esercizio 2023 e dei relativi fondi di ammortamento sono così dettagliati:

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI:	Costo storico di acquisizione	Acquisiz. dell'esercizio	Alienaz. dell'esercizio	Saldo al 31.12.2023
Fabbricati civili	167.773,40	0	0	167.773,40
Fabbricati industriali	1.068.011,03	0	0	1.068.011,03
Impianti generici	188.591,02	0	0	188.591,02
Attrezzature varie e minute	278,00	0	0	278,00
Automezzi	12.200,00	0	0	12.200,00
Macchine ufficio elettroniche	2.257.001,49	26.264,57	0	2.283.266,06
Mobili e arredi	158.021,44	37.398,57	0	195.420,01
Telefoni cellulari	24.019,54	4.381,00	0	28.400,54
Saldo	3.875.895,92	68.044,14	0	3.943.940,06

FONDI AMMOR.TO IMMOBILIZZ. MATERIALI:	Valori iniziali	Increm./ Decrem.	Ammor.ti ordinari	Ammor.ti anticipati	Valori al 31.12.2023
F.A. fabbricati industriali	224.282,31	0	32.040,33	0	256.322,64
F.A. impianti generici	144.851,59	0	9.630,51	0	154.482,10
F.A. attrezzature varie e minute	278,00	0	0	0	278,00
F.A. automezzi	12.200,00	0	0	0	12.200,00

F.A. macchine ufficio elettroniche	2.179.440,75	0	73.992,93	0	2.253.433,68
F.A. mobili e arredi	135.506,62	0	10.907,89	0	146.414,51
F.A. telefoni cellulari	16.766,51	0	4.108,34	0	20.874,85
Saldo	2.713.325,78	0	130.680,00	0	2.844.005,78

B.III. Immobilizzazioni finanziarie € 868,00

I movimenti delle immobilizzazioni finanziarie avvenuti nell'esercizio 2023 sono così dettagliati:

IMMOBILIZZAZIONI	Costo storico di	Acquisiz.	Alienaz.	Saldo al
FINANZIARIE:	acquisizione	dell'esercizio	dell'esercizio	31.12.2023
Anticipi su forniture A.A.S.S.	718,00	0	0	718,00
Cauzioni per Viacard v/Autostrade	150,00	0	0	150,00
Saldo	868,00	0	0	868,00

3) Variazione delle altre voci dell'attivo e del passivo

Nei seguenti prospetti vengono evidenziate le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 nelle voci dell'attivo patrimoniale nonché del passivo.

A T T I V O

C) ATTIVO CIRCOLANTE

II – Crediti (esigibili entro l'esercizio): € 409.742,29

Consistenza iniziale	443.683,72
Incrementi / Decrementi	-33.941,43
Consistenza finale	409.742,29

Trattasi di crediti verso clienti, crediti verso l'Erario per rimborso monofase, acconti I.G.R. 2023, crediti verso Telecom Italia S.p.A, crediti verso carte di credito prepagate e crediti verso terzi al netto di un fondo rischi su crediti pari ad € 7.434,34.

IV – Disponibilità liquide: € 528.261,57

Consistenza iniziale	395.668,36
Incrementi / Decrementi	132.593,21
Consistenza finale	528.261,57

Sono costituite da disponibilità su conti correnti bancari, da denaro contante e da valori in cassa.

D – RATEI E RISCOINTI

Risconti attivi: € 73.546,27

Consistenza iniziale	76.193,86
Incrementi	73.546,27
Decrementi	76.193,86
Consistenza finale	73.546,27

Trattasi di risconti attivi per assicurazioni, canoni di assistenza e manutenzione per la quota di

competenza dell'esercizio successivo.

Risconti attivi pluriennali: € 0,00

Consistenza iniziale	4.247,37
Incrementi	0,00
Decrementi	4.247,37
Consistenza finale	0,00

Non presenti.

P A S S I V O

A) PATRIMONIO NETTO

I – Capitale sociale: € 511.285,50

Consistenza iniziale	511.285,50
Incrementi	0
Decrementi	0
Consistenza finale	511.285,50

VI – Altre riserve: € 921.842,20

Consistenza iniziale	921.842,20
Incrementi	0
Decrementi	0
Consistenza finale	921.842,20

La voce è costituita esclusivamente dalla riserva ordinaria.

VIII – Utile (perdita) dell'esercizio: € 32.706,05

Consistenza iniziale (utile 2022)	89.459,23
Incrementi (utile 2023)	32.706,05
Decrementi (destinazione utile 2022)	89.459,23
Consistenza finale	32.706,05

B) FONDO IMPOSTE E TASSE

Fondo imposte e tasse: € 25.566,27

Consistenza iniziale	12.953,54
Incrementi	25.566,27
Decrementi	12.953,54
Consistenza finale	25.566,27

L'importo accantonato copre le imposte riferite all'esercizio 2023 calcolate in ottemperanza alle disposizioni fiscali vigenti.

C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO

Fondo T.F.R. impiegati: € 57.491,66

Consistenza iniziale	55.527,65
Incrementi	57.491,66
Decrementi	55.527,65
Consistenza finale	57.491,66

L'importo accantonato copre per intero le indennità di fine rapporto del personale dipendente in servizio alla chiusura dell'esercizio in ottemperanza alle norme contrattuali attualmente vigenti.

D) DEBITI

Debiti (esigibili entro l'esercizio): € 298.991,22

Consistenza iniziale	271.692,01
Incrementi / Decrementi	27.299,21
Consistenza finale	298.991,22

La voce è costituita da debiti verso fornitori anche per fatture da ricevere, verso dipendenti e verso istituti previdenziali, verso l'Erario per monofase, ritenute da versare e debiti verso Consiglio di Amministrazione.

Debiti (esigibili oltre l'esercizio): € 436.603,47

Consistenza iniziale	489.051,36
Incrementi / Decrementi	-52.447,89
Consistenza finale	436.603,47

La voce è costituita da debiti verso banche per mutui.

E – RATEI E RISCONTI

Risconti passivi: € 85.894,65

Consistenza iniziale	5.444,15
Incrementi	85.894,65
Decrementi	5.444,15
Consistenza finale	85.894,65

Trattasi di risconti passivi per ricavi di assistenza tecnica per la quota di competenza dell'esercizio successivo.

C O N T O E C O N O M I C O

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Proventi finanziari: € 903,66

Interessi attivi bancari	798,43
Abbuoni ed arrotondamenti attivi	105,23
Consistenza finale	903,66

Oneri finanziari: € 19.899,99

Interessi passivi su mutui	19.770,87
Abbuoni ed arrotondamenti passivi	129,12
Consistenza finale	19.899,99

E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Proventi straordinari: € 126.549,21

Sopravvenienze attive	126.549,21
Consistenza finale	126.549,21

Trattasi principalmente di sopravvenienza attiva originata dallo storno totale del fondo di svalutazione crediti non dedotto fiscalmente in quanto facoltativo.

Oneri straordinari: € 180,04

Sopravvenienze passive	180,04
Consistenza finale	180,04

Trattasi principalmente di sopravvenienze passive originate dalla registrazione di costi riferiti all'esercizio precedente non previsti nel relativo bilancio.

Ai sensi dell'art. 82, punto 10), della Legge 47/2006

Si informa che la società non ha effettuato operazioni/transazioni in valuta estera e, di conseguenza, né nel corso dell'esercizio né dopo la sua chiusura si sono verificate variazioni di effetto significativo nei cambi valutari.

Ai sensi dell'art. 82, punto 12), della Legge 47/2006

Si informa che non vi sono oneri finanziari imputati nelle voci dell'attivo dello stato patrimoniale.

Ai sensi dell'art. 82, punti 14) e 19), della Legge 47/2006

Si informa che la società non ha né proventi da partecipazione diversi dai dividendi né titoli, strumenti finanziari o altri valori emessi dalla società.

Ai sensi dell'art. 82, punto 18), della Legge 47/2006

Si informa che al Sindaco è spettato un compenso pari ad Euro 6.360,00, all'Amministratore Delegato un compenso pari ad Euro 60.000,00, un premio di produzione di Euro 140.000,00 ed un ulteriore benefit di Euro 23.900,00; ai membri del Cda compensi per un totale complessivo pari a Euro 28.360,00.

Ai sensi dell'art. 82, punto 21), della Legge 47/2006

Si informa che non sono state effettuate rettifiche di valore ed accantonamenti in applicazione di norme tributarie.

4) Conclusioni.

In conclusione, Vi invitiamo ad approvare il bilancio così come sottoposto al Vostro esame e a deliberare in merito alla destinazione dell'utile d'esercizio, pari ad € 32.706,05.

ooo

San Marino, 08 Marzo 2024

L'Amministratore Delegato

Dott. Fabio Giuliani

INFORMATICA E SERVIZI
INTERBANCARI SANMARINESI
Via Tito Sestatore, 192
47931 DOZZANA (R.S.M.)

