



CASA DI CURA PRIVATA LE TERRAZZE SRL

**RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE INDIPENDENTE
AI SENSI DELL'ARTICOLO 14 DEL D.LGS. 27 GENNAIO 2010, N.39**

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2019

Relazione della società di revisione indipendente *ai sensi dell'articolo 14 del DLgs 27 gennaio 2010, n° 39*

Ai soci di Casa di Cura Privata Le Terrazze Srl

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della società Casa di Cura Privata Le Terrazze Srl (la Società), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2019, dal conto economico, 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 Società al 31 dicembre 2019, 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 nella sezione *Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti 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. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Altri aspetti

L'attività di revisione contabile si è svolta nel contesto eccezionale e del tutto imprevedibile che si è creato a causa dell'emergenza Covid-19 e dei connessi provvedimenti, anche di natura restrittiva alla circolazione, emanati dal Governo italiano a tutela della salute dei cittadini. In considerazione di ciò, le procedure di revisione previste dagli standard professionali sono state eseguite mediante (i) una rimodulata organizzazione del personale improntata ad un ampio uso di smart working; (ii) una diversa modalità di esecuzione delle attività, anche con riferimento alla raccolta delle evidenze probative, utilizzando prevalentemente documentazione in formato elettronico trasmessaci da remoto; (iii) l'utilizzo di strumenti tecnologici per le interlocuzioni, a distanza, con i referenti aziendali e con gli organi di governance.

PricewaterhouseCoopers SpA

Sede legale e amministrativa: Milano 20149 Via Monte Rosa 91 Tel. 0277851 Fax 027785240 Cap. Soc. Euro 6.890.000,00 i.v., C.F. e P.IVA e Reg. Imp. Milano 12979880155 Iscritta al n° 119644 del Registro dei Revisori Legali - Altri Uffici: **Ancona** 60131 Via Sandro Totti 1 Tel. 0712132311 - **Bari** 70122 Via Abate Gimma 72 Tel. 0805640211 - **Bergamo** 24121 Largo Belotti 5 Tel. 035229691 - **Bologna** 40126 Via Angelo Finelli 8 Tel. 0516186211 - **Brescia** 25121 Viale Duca d'Aosta 28 Tel. 0303697501 - **Catania** 95129 Corso Italia 302 Tel. 0957532311 - **Firenze** 50121 Viale Gramsci 15 Tel. 0552482811 - **Genova** 16121 Piazza Piccapietra 9 Tel. 01029041 - **Napoli** 80121 Via dei Mille 16 Tel. 08136181 - **Padova** 35138 Via Vicenza 4 Tel. 049873481 - **Palermo** 90141 Via Marchese Ugo 60 Tel. 091349737 - **Parma** 43121 Viale Tanara 20/A Tel. 0521275911 - **Pescara** 65127 Piazza Ettore Troilo 8 Tel. 0854545711 - **Roma** 00154 Largo Fochetti 29 Tel. 06570251 - **Torino** 10122 Corso Palestro 10 Tel. 011556771 - **Trento** 38122 Viale della Costituzione 33 Tel. 0461237004 - **Treviso** 31100 Viale Felissent 90 Tel. 0422696911 - **Trieste** 34125 Via Cesare Battisti 18 Tel. 0403480781 - **Udine** 33100 Via Postolle 43 Tel. 043225789 - **Varese** 21100 Via Albuzzi 43 Tel. 0332285039 - **Verona** 37135 Via Francia 21/C Tel. 0458263001 - **Vicenza** 36100 Piazza Pontelandolfo 9 Tel. 0444393311

Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale 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 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.

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 prese dagli utilizzatori 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 ed 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 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, 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 ad 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.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizio ai sensi dell'articolo 14, comma 2, lettera e), del DLgs 39/10

Gli amministratori di Casa di Cura Le Terrazze Srl sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione di Casa di Cura Le Terrazze Srl al 31 dicembre 2019, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

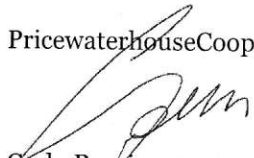
Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n° 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio di Casa di Cura Privata Le Terrazze Srl al 31 dicembre 2019 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio di Casa di Cura Privata Le Terrazze Srl al 31 dicembre 2019 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'articolo 14, comma 2, lettera e), del DLgs 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

Varese, 12 maggio 2020

PricewaterhouseCoopers SpA



Carlo Rossi
(Revisore legale)

CASA DI CURA PRIVATA LE TERRAZZE S.r.l.

Bilancio di esercizio al 31/12/2019

Dati Anagrafici	
Sede in	Cunardo
Codice Fiscale	00950160713
Numero Rea	Varese 225942
P.I.	01994660122
Capitale Sociale Euro	1.250.000,00 i.v.
Forma Giuridica	Società a responsabilità limitata
Settore di attività prevalente (ATECO)	861020
Società in liquidazione	no
Società con Socio Unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	
Appartenenza a un gruppo	no
Denominazione della società capogruppo	
Paese della capogruppo	
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	

Gli importi presenti sono espressi in Euro

Bilancio al 31/12/2019**STATO PATRIMONIALE**

ATTIVO	31/12/2019	31/12/2018
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI		
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) Costi di impianto e di ampliamento	388	775
3) Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	38.612	28.672
7) Altre	301.857	334.637
Totale immobilizzazioni immateriali	340.857	364.084
II - Immobilizzazioni materiali		
1) Terreni e fabbricati	2.025.766	2.023.566
2) Impianti e macchinario	579	4.088
3) Attrezzature industriali e commerciali	228.114	128.317
4) Altri beni	129.441	170.284
Totale immobilizzazioni materiali	2.383.900	2.326.255
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) Partecipazioni in		
a) Imprese controllate	855.610	850.000
Totale partecipazioni (1)	855.610	850.000
2) Crediti		
d-bis) Verso altri		
Esigibili oltre l'esercizio successivo	1.608	1.608
Totale crediti verso altri	1.608	1.608
Totale Crediti	1.608	1.608
Totale immobilizzazioni finanziarie (III)	857.218	851.608
Totale immobilizzazioni (B)	3.581.975	3.541.947
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I) Rimanenze		
4) Prodotti finiti e merci	137.400	121.494
Totale rimanenze	137.400	121.494
II) Crediti		
1) Verso clienti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	2.597.184	1.084.332
Totale crediti verso clienti	2.597.184	1.084.332
5-bis) Crediti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	814	192.776
Totale crediti tributari	814	192.776
5-quater) Verso altri		
Esigibili entro l'esercizio successivo	49.413	134.424
Totale crediti verso altri	49.413	134.424
Totale crediti	2.647.411	1.411.532
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		

Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	1.831.806	4.113.741
3) Danaro e valori in cassa	2.147	5.741
Totale disponibilità liquide	1.833.953	4.119.482
Totale attivo circolante (C)	4.618.764	5.652.508
D) RATEI E RISCONTI	6.274.611	3.497.348
TOTALE ATTIVO	14.475.350	12.691.803

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO	31/12/2019	31/12/2018
A) PATRIMONIO NETTO		
I - Capitale	1.250.000	1.250.000
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	396.453	396.453
IV - Riserva legale	250.000	250.000
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	5.183.519	4.297.485
Varie altre riserve	-1	1
Totale altre riserve	5.183.518	4.297.486
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	1.223.045	886.034
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	8.303.016	7.079.973
B) FONDI PER RISCHI E ONERI		
1) Per trattamento di quiescenza e obblighi simili	240.018	240.018
Totale fondi per rischi e oneri (B)	240.018	240.018
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	514.100	541.958
D) DEBITI		
4) Debiti verso banche		
Esigibili entro l'esercizio successivo	325.097	321.541
Esigibili oltre l'esercizio successivo	584.779	885.019
Totale debiti verso banche (4)	909.876	1.206.560
6) Acconti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	18.973	18.973
Totale acconti (6)	18.973	18.973
7) Debiti verso fornitori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	2.487.045	1.545.132
Totale debiti verso fornitori (7)	2.487.045	1.545.132
12) Debiti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	540.186	324.196
Totale debiti tributari (12)	540.186	324.196
13) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
Esigibili entro l'esercizio successivo	432.114	414.906
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale (13)	432.114	414.906

14) Altri debiti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	1.004.198	1.009.493
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	283.000
Totale altri debiti (14)	1.004.198	1.292.493
Totale debiti (D)	5.392.392	4.802.260
E) RATEI E RISCONTI	25.824	27.594
TOTALE PASSIVO	14.475.350	12.691.803

CONTO ECONOMICO

	31/12/2019	31/12/2018
A) VALORE DELLA PRODUZIONE:		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	22.174.793	21.350.033
5) Altri ricavi e proventi		
Altri	148.806	175.997
Totale altri ricavi e proventi	148.806	175.997
Totale valore della produzione	22.323.599	21.526.030
B) COSTI DELLA PRODUZIONE:		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.937.450	1.959.135
7) Per servizi	5.642.955	5.638.018
8) Per godimento di beni di terzi	3.522.878	3.615.025
9) Per il personale:		
a) Salari e stipendi	5.062.931	5.105.985
b) Oneri sociali	1.506.380	1.550.395
c) Trattamento di fine rapporto	368.282	372.685
Totale costi per il personale	6.937.593	7.029.065
10) Ammortamenti e svalutazioni:		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	62.318	55.750
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	103.113	119.262
Totale ammortamenti e svalutazioni	165.431	175.012
11) Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-15.906	97
14) Oneri diversi di gestione	2.323.916	1.764.087
Totale costi della produzione	20.514.317	20.180.439
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	1.809.282	1.345.591
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:		
16) Altri proventi finanziari:		
d) Proventi diversi dai precedenti		
Altri	508	2.471
Totale proventi diversi dai precedenti	508	2.471
Totale altri proventi finanziari	508	2.471
17) Interessi e altri oneri finanziari		
Altri	11.804	15.100
Totale interessi e altri oneri finanziari	11.804	15.100
Totale proventi e oneri finanziari (C) (15+16-17+-17-bis)	-11.296	-12.629
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA'		

FINANZIARIE:		
Totale rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18-19)	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D)	1.797.986	1.332.962
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
Imposte correnti	574.941	415.014
Imposte differite e anticipate	0	31.914
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	574.941	446.928
21) UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	1.223.045	886.034

RENDICONTO FINANZIARIO (FLUSSO REDDITUALE CON METODO INDIRETTO)		
	Esercizio Corrente	Esercizio Precedente
A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	1.223.045	886.034
Imposte sul reddito	574.941	446.928
Interessi passivi/(attivi)	11.296	12.629
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(700)	6.364
1. Utile / (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	1.808.582	1.351.955
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>		
Accantonamenti ai fondi	10.236	372.685
Ammortamenti delle immobilizzazioni	165.431	175.012
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazioni monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento / (in diminuzione) per elementi non monetari	0	0
<i>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>	175.667	547.697
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	1.984.249	1.899.652
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(15.906)	97
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(1.512.852)	523.514
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	941.913	411.983
Decremento/(Incremento) ratei e risconti attivi	(2.777.263)	(2.100.431)
Incremento/(Decremento) ratei e risconti passivi	(1.770)	3.414
Altri decrementi / (Altri incrementi) del capitale circolante netto	61.328	651.549

<i>Totale variazioni del capitale circolante netto</i>	(3.304.550)	(509.874)
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	(1.320.301)	1.389.778
<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati/(pagati)	(11.296)	(12.629)
(Imposte sul reddito pagate)	(414.393)	(598.405)
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	(38.094)	(542.448)
Altri incassi/(pagamenti)	0	0
<i>Totale altre rettifiche</i>	(463.783)	(1.153.482)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(1.784.084)	236.296
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
<i>Immobilizzazioni materiali</i>		
(Investimenti)	(160.058)	(46.765)
Disinvestimenti	0	0
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>		
(Investimenti)	(39.091)	(42.700)
Disinvestimenti	0	0
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>		
(Investimenti)	(5.610)	(850.000)
Disinvestimenti	0	0
<i>Attività finanziarie non immobilizzate</i>		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività d'investimento (B)	(204.759)	(939.465)
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
<i>Mezzi di terzi</i>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	3.556	0
Accensione finanziamenti	0	0
(Rimborso finanziamenti)	(300.240)	(293.440)
<i>Mezzi propri</i>		
Aumento di capitale a pagamento	0	0
(Rimborso di capitale)	(2)	0
Cessione (Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	(1.000.000)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(296.686)	(1.293.440)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(2.285.529)	(1.996.609)
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio		
Depositi bancari e postali	4.113.741	6.110.193
Assegni	0	0
Denaro e valori in cassa	5.741	5.898

Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	4.119.482	6.116.091
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.831.806	4.113.741
Assegni	0	0
Denaro e valori in cassa	2.147	5.741
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.833.953	4.119.482
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

Nota Integrativa al bilancio di esercizio al 31/12/2019

PREMESSA

Il bilancio chiuso al 31/12/2019, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del codice civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis, 2425 ter del codice civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis e criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c..

Il bilancio risulta composto dai seguenti elementi:

- stato patrimoniale;
- conto economico;
- rendiconto finanziario;
- nota integrativa.

La presente nota integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi e, in taluni casi, un'integrazione dei dati di bilancio e contiene le informazioni richieste dall'art. 2427 del codice civile, in linea con le modifiche normative introdotte dal D.Lgs n. 139/15 e con i principi contabili predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità.

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 del codice civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio e non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quinto comma del codice civile.

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

CRITERI DI REDAZIONE

Al fine di redigere il bilancio con chiarezza e fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico, conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del codice civile, si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del codice civile.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo storico di acquisto ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi.

Il software è stato ammortizzato utilizzando un'aliquota pari al 20%.

Le migliorie su beni di terzi condotti in locazione sono ammortizzate con una aliquota coerente con la durata del contratto di locazione.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquistati e sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto al netto dei relativi fondi di ammortamento.

Il costo delle immobilizzazioni, la cui utilizzazione è limitata nel tempo, è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

Si precisa inoltre che, sebbene il nuovo O.I.C. n. 16 preveda, a decorrere dall'esercizio 2016, l'obbligo di ammortizzare non solo i beni immobili strumentali ma anche quelli abitativi, lo stesso principio prevede anche la possibilità di applicare il nuovo principio prospetticamente ovvero relativamente agli immobili acquistati a far data del 1 gennaio 2016.

Tenuto conto che l'acquisto degli immobili abitativi della società risale ad anni antecedenti, anche nell'esercizio in esame non si è, quindi, proceduto a effettuare alcun ammortamento.

Sono state applicate aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% per le acquisizioni avvenute nel corso dell'esercizio.

Di seguito, sono specificate le aliquote applicate:

impianti generici: 15%

impianti specifici: 12,5%

attrezzature specifiche: 12,5%

attrezzature generiche: 25%

altri beni:

- mobili e arredi: 10%
- macchine ufficio elettroniche: 20%
- biancheria: 40%

Il costo di alcuni beni è stato rivalutato in applicazione di specifiche leggi di rivalutazione ed, in ogni caso, non eccede il valore recuperabile.

Partecipazioni

Le partecipazioni sono classificate nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della loro destinazione.

L'iscrizione iniziale è effettuata al costo di acquisto o di acquisizione, comprensivo dei costi accessori.

Partecipazioni immobilizzate

Le partecipazioni immobilizzate sono state valutate attribuendo a ciascuna il costo specificamente sostenuto. Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del codice civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'O.I.C. 21, par. da 31 a 41, si è proceduto alla rettifica del costo.

Se nell'esercizio sono venute meno le condizioni che avevano determinato nei precedenti esercizi una rettifica di valore, si è proceduto al ripristino (di valore) determinato sulla base dell'O.I.C. 21, par. 42 e 43

Immobilizzazioni finanziarie

I crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono esposti al costo.

Rimanenze

Le rimanenze costituite dai medicinali sono iscritte al costo medio di acquisto e non si ravvisa necessità di alcuna svalutazione.

Crediti

I crediti appostati nell'attivo circolante sono iscritti al valore di presunto realizzo; non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato in quanto gli effetti della relativa applicazione sono irrilevanti (scadenza inferiore ai 12 mesi).

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale.

Fondi per rischi ed oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati accantonati in misura da coprire adeguatamente le perdite e i debiti determinabili in quanto a natura e certezza o probabilità dell'evento ma non definiti in rapporto all'ammontare o alla data di sorgenza. Gli stanziamenti riflettono la migliore stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Il trattamento di fine rapporto maturando è destinato ai fondi pensione o al fondo di tesoreria istituito presso l'Inps. Il fondo di tesoreria, in base all'art. 1, c. 5 della Legge Finanziaria 2007, "garantisce ai lavoratori dipendenti del settore privato l'erogazione dei trattamenti di fine rapporto di cui all'art. 2120 c.c., per la quota corrispondente ai versamenti allo stesso effettuati".

Debiti

I debiti ai sensi dell'art. 2426, comma 1, numero 8 del codice civile, sono rilevati secondo il criterio del costo ammortizzato, a eccezione dei debiti per i quali gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato, ai sensi dell'art. 2423 comma 4 del codice civile, sono irrilevanti (scadenza inferiore ai 12 mesi). Per il principio di rilevanza già richiamato, non sono stati attualizzati i debiti nel caso in cui il tasso d'interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non sia significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato

Si è inoltre tenuto conto del 'fattore temporale' di cui all'art. 2426, comma 1 numero 8, operando l'attualizzazione dei debiti scadenti oltre i 12 mesi nel caso di differenza significativa tra tasso di interesse effettivo e tasso di mercato.

I debiti per i quali non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato sono stati rilevati al valore nominale.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari

e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione fosse ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

Operazioni di locazione finanziaria

Le operazioni di locazione finanziaria sono rappresentate in bilancio secondo il metodo patrimoniale, contabilizzando a conto economico i canoni corrisposti secondo il principio di competenza. In apposita sezione della nota integrativa sono fornite le informazioni complementari previste dalla legge relative alla rappresentazione dei contratti di locazione secondo il metodo finanziario.

Imposte

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza e determinate secondo le aliquote e norme vigenti.

Impegni, garanzie e beni di terzi

I rischi relativi a garanzie concesse, personali o reali, per debiti altrui sono stati indicati per un importo pari alla garanzia prestata.

Costi e ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

Si precisa che le transazioni economiche e finanziarie con parti correlate sono state effettuate a normali condizioni di mercato.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

IMMOBILIZZAZIONI

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono pari a € 340.857 (€ 364.084 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzo delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni i immateriali	Totale immobilizzazioni i immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	16.969	306.216	3.161.338	605.519	4.090.042
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	16.194	277.544	3.161.338	270.882	3.725.958
Valore di bilancio	775	28.672	0	334.637	364.084
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	0	35.899	0	3.191	39.090
Ammortamento dell'esercizio	387	25.959	0	35.971	62.317
Totale variazioni	-387	9.940	0	-32.780	-23.227

Valore di fine esercizio					
Costo	16.969	342.116	3.161.338	608.710	4.129.133
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	16.581	303.504	3.161.338	306.853	3.788.276
Valore di bilancio	388	38.612	0	301.857	340.857

La voce "Altre immobilizzazioni immateriali" si riferisce, come nell'esercizio precedente, ai lavori di miglioria effettuati sull'immobile condotto in locazione.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono pari a € 2.383.900 (€ 2.326.255 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	2.136.056	444.933	1.508.576	2.014.394	6.103.959
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	112.490	440.845	1.380.259	1.844.110	3.777.704
Valore di bilancio	2.023.566	4.088	128.317	170.284	2.326.255
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	2.200	0	142.497	16.061	160.758
Ammortamento dell'esercizio	0	3.509	42.700	56.904	103.113
Totale variazioni	2.200	-3.509	99.797	-40.843	57.645
Valore di fine esercizio					
Costo	2.138.256	444.933	1.643.777	2.030.210	6.257.176
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	112.490	444.354	1.415.663	1.900.769	3.873.276
Valore di bilancio	2.025.766	579	228.114	129.441	2.383.900

L'incremento relativo alla voce "Terreni e fabbricati" riguarda l'acquisto della cabina elettrica pertinente all'immobile sito in Varese, via Medaglie D'Oro, oggetto di acquisizione mediante contratto di locazione finanziaria.

L'incremento della voce "Attrezzature industriali e commerciali" è dovuto, essenzialmente, al valore di riscatto delle attrezzature biomediche rappresentate dalla TAC (topomografia assiale computerizzata) e risonanza magnetica, pari a Euro 115.409.

Gli incrementi della voce "Altre immobilizzazioni materiali" sono relativi, unicamente, all'acquisto di computer e accessori.

Si precisa, inoltre, che nel corso dell'esercizio sono state vendute due attrezzature biomediche, che risultavano interamente ammortizzate e di modico valore.

Operazioni di locazione finanziaria

Di seguito, vengono riportate le informazioni concernenti le operazioni di locazione finanziaria, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22 del codice civile:

	Importo
Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio	400.479
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	85.661
Rettifiche e riprese di valore che sarebbero state di competenza dell'esercizio	0
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	308.655
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	7.452

Si precisa che nel corso dell'esercizio è stato sottoscritto un nuovo contratto di locazione finanziaria per l'acquisto di una attrezzatura biomedica.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni, altri titoli e strumenti derivati finanziari attivi

Le partecipazioni comprese nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 855.610 (€ 850.000 nel precedente esercizio).

La voce si è così movimentata.

	Partecipazioni in imprese controllate	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	850.000	850.000
Valore di bilancio	850.000	850.000
Variazioni nell'esercizio		
Altre variazioni	5.610	5.610
Totale variazioni	5.610	5.610
Valore di fine esercizio		
Costo	855.610	855.610
Valore di bilancio	855.610	855.610

Crediti immobilizzati

I crediti compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 1.608 (€ 1.608 nel precedente esercizio).

La voce risulta invariata rispetto all'esercizio precedente ed è costituita da depositi cauzionali.

	Importo nominale iniziale	Fondo svalutazione iniziale	Valore netto iniziale	Accantonamenti al fondo svalutazione	Utilizzi del fondo svalutazione
Verso altri esigibili oltre esercizio successivo	1.608	0	1.608	0	0
Totale	1.608	0	1.608	0	0

	(Svalutazioni) /Ripristini di valore	Riclassificato da/(a) altre voci	Altri movimenti incrementi/(decrementi)	Importo nominale finale	Fondo svalutazione finale	Valore netto finale
Verso altri esigibili oltre esercizio successivo	0	0	0	1.608	0	1.608
Totale	0	0	0	1.608	0	1.608

Di seguito, sono rappresentati i movimenti di sintesi:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui durata residua superiore a 5 anni
Crediti immobilizzati verso altri	1.608	0	1.608	0	1.608	0
Totale crediti immobilizzati	1.608	0	1.608	0	1.608	0

Partecipazioni in imprese controllate

Vengono, di seguito, riportati i dati relativi alle partecipazioni in imprese controllate, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 5 del codice civile. Si precisa che i dati sono relativi ai bilanci chiusi al 31.12.2018.

	Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice Fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
	Campus Medico S.r.l. a socio unico	Italia		10.000	-17.159	10.004	0	100,00	155.610
	Ambulatorio di Medicina Sportiva S.r.l. a socio unico	Italia		10.200	42.754	125.485	0	100,00	700.000
Totale									855.610

Crediti immobilizzati - Ripartizione per area geografica

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica, ai

sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale Crediti immobilizzati
	Italia	1.608	1.608
Totale		1.608	1.608

Crediti immobilizzati - Operazioni con retrocessione a termine

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6-ter del codice civile, si segnala che non sussistono crediti immobilizzati derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

Immobilizzazioni Finanziarie iscritte ad un valore superiore al fair value

Ai sensi dell'art. 2427 bis, comma 1, numero 2 lettera a) del codice civile, si precisa che non vi sono immobilizzazioni finanziarie iscritte ad un valore superiore al loro *fair value*.

ATTIVO CIRCOLANTE

Rimanenze

Le rimanenze comprese nell'attivo circolante sono pari a € 137.400 (€ 121.494 nel precedente esercizio).

La voce si è così movimentata:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	121.494	15.906	137.400
Totale rimanenze	121.494	15.906	137.400

Crediti

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a € 2.647.411 (€ 1.411.532 nel precedente esercizio).

La composizione è così rappresentata:

	Esigibili entro l'esercizio successivo	Esigibili oltre l'esercizio	Valore nominale totale	(Fondi rischi/svalutazioni)	Valore netto
Verso clienti	2.597.184	0	2.597.184	0	2.597.184
Crediti tributari	814	0	814		814
Verso altri	49.413	0	49.413	0	49.413
Totale	2.647.411	0	2.647.411	0	2.647.411

Crediti - Distinzione per scadenza

Vengono, di seguito, riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.084.332	1.512.852	2.597.184	2.597.184	0	0

Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	192.776	-191.962	814	814	0	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	134.424	-85.011	49.413	49.413	0	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.411.532	1.235.879	2.647.411	2.647.411	0	0

La voce "Crediti verso clienti" comprende:

- crediti documentati da fatture, pari a Euro 232.394;
- crediti per fatture da emettere, pari a Euro 2.365.981;
- note di credito da emettere, pari a Euro 1.191.

L'importo delle fatture da emettere nei confronti dell'A.T.S. dell'Insubria si riferisce alle prestazioni ambulatoriali e di ricovero relative all'esercizio 2019; l'incremento significativo rispetto all'esercizio precedente è dovuto al fatto che la società deve ancora fatturare il saldo delle suddette prestazioni relativo al primo semestre 2019.

La voce "Crediti verso altri" è rappresentata, essenzialmente, dagli anticipi corrisposti a fornitori per servizi, pari a Euro 47.308.

Crediti - Ripartizione per area geografica

Vengono, di seguito, riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

Area geografica	Totale	
		Italia
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.597.184	2.597.184
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	814	814
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	49.413	49.413
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.647.411	2.647.411

Crediti - Operazioni con retrocessione a termine

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6-ter del codice civile, si segnala che non vi sono crediti iscritti nell'attivo circolante derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a € 1.833.953 (€ 4.119.482 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	4.113.741	-2.281.935	1.831.806
Denaro e altri valori in cassa	5.741	-3.594	2.147
Totale disponibilità liquide	4.119.482	-2.285.529	1.833.953

Il significativo decremento delle disponibilità liquide rispetto all'esercizio precedente è da attribuirsi, essenzialmente, ai pagamenti effettuati relativamente ai lavori di ristrutturazione dell'immobile sito in Varese, via Medaglie D'Oro.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

I ratei e risconti attivi sono pari a € 6.274.611 (€ 3.497.348 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	1.174.198	134.237	1.308.435
Risconti attivi	2.323.150	2.643.026	4.966.176
Totale ratei e risconti attivi	3.497.348	2.777.263	6.274.611

Composizione dei ratei attivi

La voce accoglie, unicamente, la quota parte del ricavo per le prestazioni di ricovero dei pazienti in degenza al 31.12.2019.

Composizione dei risconti attivi:

	Descrizione	Importo
	Premi assicurativi	111.450
	Canoni di locazione finanziaria	1.639.290
	Canoni di noleggio	6.083
	Manutenzione	6.099
	Assistenza	9.018
	Oneri locazione finanziaria	2.059
	Spese pubblicitarie	3.484
	Abbonamenti	4.198
	Spese bancarie	783
	Altri oneri	1.992
	Canoni di locazione	26.628
	Oneri su immobile	3.153.993
	Spese condominiali	1.099
Totale		4.966.176

L'incremento significativo della voce è dovuto, essenzialmente, al risconto di tutti i costi sostenuti e relativi ai lavori di ristrutturazione dell'immobile condotto in locazione finanziaria.

Si precisa, infatti, che il contratto di locazione finanziaria avrà decorrenza a partire dalla data di consegna dell'immobile, che potrà avvenire a ultimazione dei lavori di ristrutturazione in essere.

Oneri finanziari capitalizzati

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 8 del codice civile, si precisa che non vi sono oneri finanziari imputati nell'esercizio ai valori iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale.

Rivalutazione delle immobilizzazioni immateriali e materiali

Ai sensi della L. 2/2009, la società ha provveduto a rivalutare alcuni beni materiali e, precisamente:

- immobile (Cunardo, via Foscolo n. 6), Euro 244.147;
- immobile (Cunardo, via Foscolo n. 5), Euro 110.209;
- immobile (Ghirla, via Valganna), Euro 23.135;
- terreno non edificabile (Cunardo), Euro 25.000.

Si precisa che la rivalutazione è stata effettuata nell'esercizio 2008.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a € 8.303.016 (€ 7.079.973 nel precedente esercizio).

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il patrimonio netto e il dettaglio della voce 'Altre riserve'.

	Valore di inizio esercizio	Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi
Capitale	1.250.000	0	0	0
Riserve di rivalutazione	396.453	0	0	0
Riserva legale	250.000	0	0	0
Altre riserve				
Riserva straordinaria	4.297.485	0	0	886.034
Varie altre riserve	1	0	0	0
Totale altre riserve	4.297.486	0	0	886.034
Utile (perdita) dell'esercizio	886.034	0	-886.034	0
Totale Patrimonio netto	7.079.973	0	-886.034	886.034

	Decrementi	Riclassifiche	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	0	0		1.250.000
Riserve di rivalutazione	0	0		396.453
Riserva legale	0	0		250.000
Altre riserve				
Riserva straordinaria	0	0		5.183.519
Varie altre riserve	2	0		-1
Totale altre riserve	2	0		5.183.518
Utile (perdita) dell'esercizio	0	0	1.223.045	1.223.045

Totale Patrimonio netto	2	0	1.223.045	8.303.016
--------------------------------	---	---	-----------	-----------

	Descrizione	Importo
	Arrotondamento	-1
Totale		-1

Ai fini di una migliore intelligibilità delle variazioni del patrimonio netto, di seguito vengono evidenziate le movimentazioni subite nell'esercizio precedente delle voci che compongono il patrimonio netto:

	Valore di inizio esercizio	Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi
Capitale	1.250.000	0	0	0
Riserve di rivalutazione	396.453	0	0	0
Riserva legale	250.000	0	0	0
Altre riserve				
Riserva straordinaria	3.614.817	1.000.000	0	1.682.669
Varie altre riserve	-2	0	0	3
Totale altre riserve	3.614.815	1.000.000	0	1.682.672
Utile (perdita) dell'esercizio	1.682.669	0	-1.682.669	0
Totale Patrimonio netto	7.193.937	1.000.000	-1.682.669	1.682.672

	Decrementi	Riclassifiche	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	0	0		1.250.000
Riserve di rivalutazione	0	0		396.453
Riserva legale	0	0		250.000
Altre riserve				
Riserva straordinaria	1	0		4.297.485
Varie altre riserve	0	0		1
Totale altre riserve	1	0		4.297.486
Utile (perdita) dell'esercizio	0	0	886.034	886.034
Totale Patrimonio netto	1	0	886.034	7.079.973

Disponibilità ed utilizzo delle voci di patrimonio netto

Le informazioni richieste dall'articolo 2427, comma 1 numero 7-bis del codice civile relativamente alla specificazione delle voci del patrimonio netto con riferimento alla loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché alla loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi, sono desumibili dai prospetti sottostanti:

	Importo	Origine/natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi - per copertura perdite	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi - per altre ragioni
Capitale	1.250.000			0	0	0
Riserve di rivalutazione	396.453	Capitale	A, B	396.453	0	0
Riserva legale	250.000	Utili	A, B	0	0	0

Altre riserve						
Riserva straordinaria	5.183.519	Utili	A, B, C	5.183.519	0	0
Varie altre riserve	-1			0	0	0
Totale altre riserve	5.183.518			5.183.519	0	0
Totale	7.079.971			5.579.972	0	0
Residua quota distribuibile				5.579.972		

(*) A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci.

	Descrizione	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi: per copertura perdite	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi: per altre ragioni	Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro
	Arrotondamento	-1			0	0	0	
Totale		-1						

FONDI PER RISCHI ED ONERI

I fondi per rischi ed oneri sono iscritti nelle passività per complessivi € 240.018 (€ 240.018 nel precedente esercizio).

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	240.018	0	0	0	240.018
Variazioni nell'esercizio					
Valore di fine esercizio	240.018	0	0	0	240.018

La voce "Fondi per rischi ed oneri" risulta variata rispetto all'esercizio precedente ed accoglie, unicamente, il fondo di trattamento di fine mandato spettante agli amministratori.

T.F.R.

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi € 514.100 (€ 541.958 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Trattamento di fine rapporto di
--	--

	lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	541.958
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	8.012
Utilizzo nell'esercizio	35.870
Totale variazioni	-27.858
Valore di fine esercizio	514.100

DEBITI

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi € 5.392.392 (€ 4.802.260 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Debiti verso banche	1.206.560	-296.684	909.876
Acconti	18.973	0	18.973
Debiti verso fornitori	1.545.132	941.913	2.487.045
Debiti tributari	324.196	215.990	540.186
Debiti vs. istituti di previdenza e sicurezza sociale	414.906	17.208	432.114
Altri debiti	1.292.493	-288.295	1.004.198
Totale	4.802.260	590.132	5.392.392

Debiti - Distinzione per scadenza

Di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata superiore a 5 anni
Debiti verso banche	1.206.560	-296.684	909.876	325.097	584.779	0
Acconti	18.973	0	18.973	18.973	0	0
Debiti verso fornitori	1.545.132	941.913	2.487.045	2.487.045	0	0
Debiti tributari	324.196	215.990	540.186	540.186	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	414.906	17.208	432.114	432.114	0	0
Altri debiti	1.292.493	-288.295	1.004.198	1.004.198	0	0
Totale debiti	4.802.260	590.132	5.392.392	4.807.613	584.779	0

Con riferimento alla voce "Debiti verso banche", si precisa che la stessa accoglie, unicamente, l'importo residuo del finanziamento sottoscritto nel 2017 con la società "UBI Banca S.p.A.".

Si precisa che non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato relativamente al finanziamento bancario con scadenza superiore ai 12 mesi, in quanto gli effetti della relativa applicazione sono risultati

irrilevanti (variazione non significativa a seguito dell'applicazione del tasso effettivo).

La voce "Debiti verso fornitori" è esposta al netto delle note di credito da ricevere, pari a Euro 12.720 e comprende l'importo dei debiti documentati da fatture, pari a Euro 1.562.935 e delle fatture da ricevere, pari a Euro 936.831.

I "Debiti tributari" accolgono, principalmente, il debito verso l'Erario per ritenute operate alla fonte relativamente ai dipendenti, pari a Euro 271.174, il debito Iva, pari a Euro 85.951 e il debito verso l'Erario per l'imposta Ires e Irap, rispettivamente pari a Euro 154.251 e Euro 6.297. Questi ultimi due importi risultano dalla differenza tra l'imposta accantonata in bilancio e gli acconti versati nel corso dell'esercizio.

La voce "Altri debiti" comprende, essenzialmente, il debito nei confronti del personale dipendente, pari a Euro 714.726 e il debito residuo sorto in seguito all'operazione di acquisizione delle quote di partecipazione delle società "Campus Medico S.r.l." e "Ambulatorio di Medicina Sportiva S.r.l.", pari a Euro 283.000.

Debiti - Ripartizione per area geografica

Di seguito, vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per area geografica, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	Totale	
Area geografica		Italia
Debiti verso banche	909.876	909.876
Acconti	18.973	18.973
Debiti verso fornitori	2.487.045	2.487.045
Debiti tributari	540.186	540.186
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	432.114	432.114
Altri debiti	1.004.198	1.004.198
Debiti	5.392.392	5.392.392

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Di seguito, vengono riportate le informazioni concernenti le eventuali garanzie reali prestate sui beni sociali, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	909.876	909.876
Acconti	18.973	18.973
Debiti verso fornitori	2.487.045	2.487.045
Debiti tributari	540.186	540.186
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	432.114	432.114
Altri debiti	1.004.198	1.004.198
Totale debiti	5.392.392	5.392.392

Dalla tabella si evidenzia che nessun debito è assistito da garanzie reali.

Debiti - Operazioni con retrocessione a termine

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6-ter del codice civile, si precisa che non sussistono debiti derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

Finanziamenti effettuati dai soci

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 19-bis del codice civile, si precisa che non sussistono debiti nei confronti dei soci a titolo di finanziamento.

RATEI E RISCOINTI PASSIVI

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi € 25.824 (€ 27.594 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	22.357	2.424	24.781
Risconti passivi	5.237	-4.194	1.043
Totale ratei e risconti passivi	27.594	-1.770	25.824

Composizione dei ratei passivi:

	Descrizione	Importo
	Altre	17
	Spese telefoniche	3.657
	Interessi passivi	318
	Canoni di noleggio	30
	Pubblicità	2.007
	Tassa esenzione	18.752
Totale		24.781

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione ammonta complessivamente a € 22.323.599 (€ 21.526.030 nel precedente esercizio).

La composizione e i movimenti delle singole voci sono così rappresentati.

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Ricavi delle vendite e prestazioni	22.174.793	21.350.033	824.760
Altri ricavi e proventi	148.806	175.997	-27.191
Totale	22.323.599	21.526.030	797.569

Per quanto riguarda la variazione dei "Ricavi delle vendite e delle prestazioni" si rinvia a quanto esposto nella relazione sulla gestione.

Ricavi delle vendite e delle prestazioni - Ripartizione per categoria di attività

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 10 del codice civile viene esposta nel seguente prospetto la ripartizione dei ricavi per categorie di attività:

	Categoria di attività	Valore esercizio corrente
	Prestazioni sanitarie	22.174.793
Totale		22.174.793

Ricavi delle vendite e delle prestazioni - Ripartizione per area geografica

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 10 del codice civile viene esposta nel seguente prospetto la ripartizione dei ricavi per area geografica:

	Area geografica	Valore esercizio corrente
	Italia	22.136.672
	UE	507
	Extra UE	37.614
Totale		22.174.793

Altri ricavi e proventi

Gli altri ricavi e proventi sono iscritti nel valore della produzione del conto economico per complessivi € 148.806 (€ 175.997 nel precedente esercizio).

Non si segnalano variazioni significative rispetto all'esercizio precedente.

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
Altri			
Rimborsi spese	59.497	1.580	61.077
Affitti attivi	56.100	-5.900	50.200
Ricavi diversi	33.684	923	34.607
Rimborsi assicurativi	14.740	-14.740	0
Plusvalenze di natura non finanziaria	0	700	700
Sopravvenienze attive	11.322	-10.148	1.174
Altri ricavi e proventi	654	394	1.048
Totale altri	175.997	-27.191	148.806
Totale altri ricavi e proventi	175.997	-27.191	148.806

COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione ammontano complessivamente a € 20.514.317 (€ 20.180.439 nel precedente esercizio).

La composizione e i movimenti delle singole voci sono così rappresentati.

	31/12/2019	31/12/2018	Variazione
Materie prime, sussidiarie e merci	1.937.450	1.959.135	-21.685
Servizi	5.642.955	5.638.018	4.937

Godimento beni di terzi	3.522.878	3.615.025	-92.147
Salari e stipendi	5.062.931	5.105.985	-43.054
Oneri sociali	1.506.380	1.550.395	-44.015
Trattamento di fine rapporto	368.282	372.685	-4.403
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	62.318	55.750	6.568
Ammortamento immobilizzazioni materiali	103.113	119.262	-16.149
Variazione rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-15.906	97	-16.003
Oneri diversi di gestione	2.323.916	1.764.087	559.829
Totale	20.514.317	20.180.439	333.878

Spese per servizi

Le spese per servizi sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 5.642.955 (€ 5.638.018 nel precedente esercizio).

La voce comprende, principalmente, i seguenti importi:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
Energia elettrica	287.963	-1.169	286.794
Gas	89.703	1.695	91.398
Acqua	33.908	173	34.081
Spese di manutenzione e riparazione	555.461	23.984	579.445
Compensi agli amministratori	576.000	0	576.000
Compensi a sindaci e revisori	37.760	-1.976	35.784
Prestazioni assimilate al lavoro dipendente	180.000	0	180.000
Contributi Enpam	36.034	3.024	39.058
Pubblicità	29.949	4.559	34.508
Consulenze amministrative	108.636	-44.611	64.025
Spese telefoniche	43.698	448	44.146
Servizi bancari	59.349	-909	58.440
Premi assicurativi	198.017	4.808	202.825
Spese di rappresentanza	1.621	317	1.938
Spese di viaggio e trasferta	19.594	-2.170	17.424
Prestazioni mediche	2.008.283	145.025	2.153.308
Spese di aggiornamento e formazione	8.536	-5.260	3.276
Consulenza tecnica	44.590	-1.400	43.190
Servizi di pulizia	779.756	-6.882	772.874
Spese di lavanderia	82.863	-383	82.480
Buoni pasto dipendenti	43.913	-2.005	41.908

Spese per godimento beni di terzi

Le spese per godimento beni di terzi sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 3.522.878 (€ 3.615.025 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
Affitti e locazioni	3.193.415	21.606	3.215.021
Canoni di leasing beni mobili	271.543	-136.227	135.316
Altri	150.067	22.474	172.541
Totale	3.615.025	-92.147	3.522.878

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione sono iscritti nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 2.323.916 (€ 1.764.087 nel precedente esercizio).

La voce accoglie, principalmente, imposte e tasse e costi di carattere amministrativo.

L'incremento della voce è dovuto essenzialmente all'Iva indetraibile da pro - rata generatasi in relazione ai lavori di ristrutturazione dell'immobile sito in Varese.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Proventi da partecipazione

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 11 del codice civile, si precisa che non sussistono proventi da partecipazione.

Interessi e altri oneri finanziari - Ripartizione per tipologia di debiti

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 12 del codice civile viene esposta nel seguente prospetto la suddivisione della voce "interessi ed altri oneri finanziari":

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	11.673
Altri	131
Totale	11.804

Utili e perdite su cambi

Nel corso dell'esercizio non sono state poste in essere operazioni in valuta.

RICAVI DI ENTITA' O INCIDENZA ECCEZIONALI

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del codice civile, si precisa che non vi sono ricavi di entità o incidenza eccezionali.

COSTI DI ENTITA' O INCIDENZA ECCEZIONALI

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del codice civile, si precisa che nel corso dell'esercizio in esame sono stati sostenuti costi di entità eccezionali relativi alla ristrutturazione dell'immobile di Varese, via Medaglie D'Oro.

IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO, CORRENTI, DIFFERITE E ANTICIPATE

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

	Imposte correnti	Imposte relative a esercizi precedenti	Imposte differite	Imposte anticipate	Proventi (oneri) da adesione al regime consolidato fiscale/trasparenza fiscale
Ires	424.326	0	0	0	
Irap	150.615	0	0	0	
Totale	574.941	0	0	0	0

Si forniscono, inoltre, le ulteriori seguenti informazioni.

Riconciliazione tra l'onere fiscale di bilancio e l'onere teorico

Conformemente alle indicazioni fornite dall'O.I.C., il seguente prospetto consente la riconciliazione tra l'onere fiscale di bilancio e l'onere teorico, distintamente per Ires e Irap.

	Valore	Imposta
Risultato prima delle imposte	1.797.986,00	
Onere fiscale teorico Ires (24%)		431.517
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi	-	0
Rigiro delle diff. temporanee da eserc. precedenti		
In aumento	134.576,00	0
In diminuzione	48.238,00	0
Differenze che si riverseranno negli esercizi successivi		
In aumento	-	0
Deduzione Irap	88.958,00	0
Imponibile ai fini Ires	1.795.366,00	0
Ace	27.343,00	0
Utilizzo perdite fiscali pregresse	-	0
Ires corrente per l'esercizio		424.326,00

	Valore	Imposta
Differenza tra valore e costi della produzione	1.809.282,00	70.562
Costi non rilevanti ai fini Irap		
Costo del personale	6.937.593,00	0
Accantonamenti e svalutazioni	-	0
Imponibile Irap prima delle rettifiche	8.746.875,00	
Onere fiscale teorico Irap (3,9%)		341.128
Variazioni in aumento	887.842,00	0
Variazioni in diminuzione	-	0
Deduzioni per costo del lavoro	5.772.791,00	0
Altre deduzioni	-	0
Imponibile Irap	3.861.926,00	
Irap corrente per l'esercizio		150.615

ALTRE INFORMAZIONI

Dati sull'occupazione

Vengono, di seguito, riportate le informazioni concernenti il personale, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 15 del codice civile:

	Numero medio
Impiegati	193
Totale Dipendenti	193

Compensi agli organi sociali

Vengono, di seguito, riportate le informazioni concernenti i compensi corrisposti ai membri del consiglio di amministrazione e ai membri del collegio sindacale, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del codice civile:

	Amministratori	Sindaci
Compensi	576.000	17.784

Compensi al revisore legale ovvero alla società di revisione

Vengono, di seguito, riportate le informazioni concernenti i compensi corrisposti alla società di revisione ai sensi dell'art. 2427 comma 1 numero 16 bis del codice civile:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	18.000
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	18.000

Strumenti finanziari

La società non ha emesso strumenti finanziari.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 9 del codice civile, il seguente prospetto riporta impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale:

	Importo
Garanzie	3.691.463

Le garanzie e gli impegni riguardano l'impegno fideiussorio assunto dalla società "Banca Popolare di Sondrio S.c.p.A." nei confronti dei soggetti (i) Comune di Cunardo, per l'importo pari a Euro 50.000, (ii) società "Alba Leasing S.p.A.", per l'importo pari a Euro 160.539 e (iii) nei confronti dei soggetti cedenti le quote di partecipazione al capitale sociale delle società "Campus Medico S.r.l." e "Ambulatorio di Medicina Sportiva S.r.l.", per Euro 450.000 e l'impegno fideiussorio assunto dalla società "UBI Banca S.p.A.", per l'importo pari a Euro 3.030.924, nei confronti della società "Primovie Société Civile de Placement Immobilier (SCPI)" di diritto francese, a garanzia delle obbligazioni derivanti dal contratto di locazione sottoscritto con la medesima.

Informazioni su patrimoni e finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Ai sensi dell'art. 2447 bis del codice civile, si precisa che non vi sono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

Operazioni con parti correlate

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti le operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-bis del codice civile:

Si precisa, a tal fine, che la società, come nell'esercizio precedente, ha mantenuto il contratto di servizi di pulizia con la società "Candida S.r.l.".

Accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-ter del codice civile, si precisa che non risultano in essere accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-quater del codice civile, si precisa che non sussistono fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio con un impatto significativo sulla situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società, ad eccezione di quanto descritto nella relazione sulla gestione.

Informazioni sulle società o enti che esercitano attività di direzione e coordinamento - art. 2497 bis del Codice Civile

La società non è soggetta a direzione o coordinamento da parte di società o enti.

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

In ottemperanza agli adempimenti di cui all'art. 1 commi 125-129 della Legge del 4 agosto 2017, si segnala che la società non ha ricevuto sovvenzioni, contributi e/o vantaggi economici da parte della pubblica amministrazione e da soggetti a essa equiparati.

Destinazione del risultato d'esercizio

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del codice civile, si propone di destinare, interamente, il risultato dell'esercizio a riserva straordinaria.

Il presidente del consiglio di amministrazione

Sig.ra Antonia Franchini