

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 Terrezza Srl (la Società), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2021, 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 2021, 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.

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

PricewaterhouseCoopers SpA

Sede legale: **Milano** 20145 Piazza Tre Torri 2 Tel. 02 77851 Fax 02 7785240 Capitale Sociale Euro 6.890.000,00 i.v. C.F. e P.IVA e Reg. Imprese Milano Monza Brianza Lodi 12979880155 Iscritta al n° 119644 del Registro dei Revisori Legali - Altri Uffici: **Ancona** 60131 Via Sandro Totti 1 Tel. 071 2132311 - **Bari** 70122 Via Abate Gimma 72 Tel. 080 5640211 - **Bergamo** 24121 Largo Belotti 5 Tel. 035 229691 - **Bologna** 40126 Via Angelo Finelli 8 Tel. 051 6186211 - **Brescia** 25121 Viale Duca d'Aosta 28 Tel. 030 3697501 - **Catania** 95129 Corso Italia 302 Tel. 095 7532311 - **Firenze** 50121 Viale Gramsci 15 Tel. 055 2482811 - **Genova** 16121 Piazza Piccapietra 9 Tel. 010 29041 - **Napoli** 80121 Via dei Mille 16 Tel. 081 36181 - **Padova** 35138 Via Vicenza 4 Tel. 049 873481 - **Palermo** 90141 Via Marchese Ugo 60 Tel. 091 349737 - **Parma** 43121 Viale Tanara 20/A Tel. 0521 275911 - **Pescara** 65127 Piazza Ettore Troilo 8 Tel. 085 4545711 - **Roma** 00154 Largo Fochetti 29 Tel. 06 570251 - **Torino** 10122 Corso Palestro 10 Tel. 011 556771 - **Trento** 38122 Viale della Costituzione 33 Tel. 0461 237004 - **Treviso** 31100 Viale Felissent 90 Tel. 0422 696911 - **Trieste** 34125 Via Cesare Battisti 18 Tel. 040 3480781 - **Udine** 33100 Via Poscolle 43 Tel. 0432 25789 - **Varese** 21100 Via Albuzzi 43 Tel. 0332 285039 - **Verona** 37135 Via Francia 21/C Tel. 045 8263001 - **Vicenza** 36100 Piazza Pontelandolfo 9 Tel. 0444 393311

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 Privata Le Terrazze Srl sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione di Casa di Cura Privata Le Terrazze Srl al 31 dicembre 2021, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

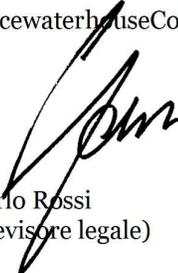
Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n° 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio di Casa di Cura Privata Le Terrazze Srl al 31 dicembre 2021 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, 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 2021 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, 29 giugno 2022

PricewaterhouseCoopers SpA



Carlo Rossi
(Revisore legale)

Casa di Cura Privata Le Terrazze S.r.l.

Sede in Cunardo - via Ugo Foscolo, n. 6/B
Capitale sociale Euro 1.250.000,00
C.C.I.A.A. di Varese
Codice fiscale e iscrizione Registro Imprese n. 00950160713
P.I.: 01994660122 - Rea n. 225942

Relazione sulla gestione al 31/12/2021

Signori soci,

l'esercizio chiude con un risultato negativo pari a Euro 645.102. L'esercizio precedente riportava un risultato negativo pari a Euro 2.082.990.

Per quanto riguarda i commenti relativi alla formazione del bilancio, rinviamo a quanto riportato nella nota integrativa che riteniamo, in tal senso, completa e adeguata a fornire le informazioni previste dall'art. 2428 c.c.. In conformità a quanto previsto dall'art. 2428 del Codice civile, la presente relazione illustra la situazione complessiva della società, l'andamento economico della gestione e l'analisi dei principali fatti amministrativi e gestionali che hanno caratterizzato l'attività sociale.

Ai sensi di quanto disposto dall'art. 2364, comma 2, del codice civile e in conformità con le previsioni statutarie, ci si è avvalsi del maggior termine di 180 giorni per l'approvazione del bilancio, in considerazione della necessità di attendere dalla Regione Lombardia il riconoscimento, per l'anno 2020, del cosiddetto "ristoro" per le prestazioni non erogate in virtù della sospensione dell'attività legata all'emergenza pandemica.

Andamento ed evoluzione della gestione

L'esercizio 2021 è stato caratterizzato dalla conferma delle difficoltà, già riscontrate nell'anno precedente, relative all'erogazione di prestazioni di degenza riabilitativa. Infatti, gli effetti derivanti dalla pandemia da Sars Covid-19 hanno continuato a gravare sull'attività di ricovero della società, in considerazione delle difficoltà evidenziate dalle strutture per acuti nel riprendere il normale *trend* delle attività chirurgiche in elezione.

A tale problematica sono, inoltre, venute a sommarsi le difficoltà organizzative legate alla disponibilità di personale infermieristico, fortemente ridotta a seguito dei concorsi indetti dall'ASST Sette Laghi, che hanno portato alla chiamata, ed alle successive dimissioni, di un numero rilevante di infermieri. Per far fronte a tale difficoltà sono state, quindi, istruite le pratiche per l'ingresso di personale infermieristico dall'estero (Tunisia e Paraguay), che hanno consentito, nel corso dell'ultimo quadrimestre, di ritornare a pieno organico.

Le problematiche descritte hanno, quindi, determinato l'impossibilità di raggiungere, per l'attività di ricovero erogata in convenzione con il Sistema Sanitario Regionale, gli obiettivi contrattualmente stabiliti con Regione Lombardia. Il numero di ricoveri in regime di SSN si è infatti attestato a 1.296, registrando un incremento rispetto ai 1.247 ricoveri del 2020 (+3,9%), ma restando lontani dai 1.683 ricoveri del 2019.

Il mancato raggiungimento del *budget* relativo all'attività di ricovero e la prosecuzione, per l'intero anno 2021 del periodo di emergenza, hanno determinato la possibilità di usufruire di quanto previsto dal "Decreto

Ristori". Tenuto conto delle regole, ormai note, fissate dalla Regione Lombardia per la quantificazione del ristoro per l'anno 2020, si è proceduto, quindi, a considerare, nel bilancio 2021, una valorizzazione dell'attività di ricovero pari al 90% del relativo *budget* assegnato.

Per quanto concerne l'attività ambulatoriale si è invece assistito, terminata la fase più acuta della pandemia, ad un ritorno della domanda di tali prestazioni sui livelli pre-Covid. L'attività ambulatoriale ha, inoltre, risentito della possibilità, terminato con esito positivo da parte di ATS Insubria il relativo iter di accreditamento, di erogare prestazioni in regime di convenzione con il Sistema Sanitario Regionale anche presso il Poliambulatorio di Varese.

Il *trend* della domanda di prestazioni ambulatoriali e la possibilità di garantire sia presso il centro di Cunardo, sia presso la struttura di Varese, un'offerta adeguata, hanno quindi consentito di raggiungere, con ampio margine, gli obiettivi contrattuali previsti. Infatti, il valore complessivo delle prestazioni SSN erogate è risultato in incremento sia rispetto al 2020 (+54,8%), sia rispetto al 2019 (+15,6%). Tra le specialità più richieste si segnalano il laboratorio analisi e la diagnostica per immagini, risultate entrambe in crescita anche rispetto al dato relativo al 2019.

In considerazione del *surplus* di produzione ambulatoriale rispetto a quanto previsto da contratto, e la contemporanea difficoltà riscontrata nell'attività di ricovero, è stata presentata richiesta di spostamento di una quota del *budget* ricoveri, per un totale di 400.000 euro, a favore dell'attività ambulatoriale. La rimodulazione del *budget*, in linea con quanto previsto dalle regole per l'anno 2021 per il Sistema Sanitario Regionale, ha riscontrato il giudizio positivo di ATS Insubria ed è stata successivamente approvata, a dicembre 2021, dalla Direzione Generale Welfare di Regione Lombardia.

Nel corso del 2021 anche l'attività di medicina sportiva, svolta in convenzione con il sistema sanitario, è tornata ai livelli registrati nel 2019, consentendo il raggiungimento della quota del 106% prevista da contratto.

Per quanto riguarda le prestazioni erogate in solvenza, sono risultate in incremento rispetto al 2020 sia le prestazioni ambulatoriali (+47,0% al netto dell'attività in solvenza erogata a Varese), sia le prestazioni di medicina sportiva (+40,4%); il confronto con il 2019 non risulta invece ancora in positivo (-12,6% per le prestazioni ambulatoriali e -5,8% per la medicina sportiva). Le prestazioni di ricovero in solvenza sono, invece, risultate in diminuzione sia nel confronto con l'anno 2020 (-13,4%), che con l'anno 2019 (-39,8%).

Sul fronte dei costi, sebbene possa considerarsi superato il periodo di difficoltà nell'approvvigionamento dei dispositivi di protezione individuale (con conseguente incremento dei prezzi di mercato), l'incidenza di tali ausili risulta ancora rilevante e non in linea con i valori registrati nel corso del 2019.

Gravano sull'esercizio 2021 anche i maggiori costi sostenuti per l'esecuzione in *service* degli esami di laboratorio. Tale incremento è stato determinato dal maggior numero di prestazioni eseguite, con particolare riguardo ai tamponi molecolari per la ricerca del virus da Sars Covid-2 a cui è stato sottoposto a rotazione, a fini di screening, tutto il personale dipendente e i pazienti degenti.

Si segnala, inoltre, che sull'esercizio 2021 gravano, per tutta la durata dell'anno, i canoni di leasing, attivati sul finire del 2020, relativi all'immobile e ai macchinari della sede di Varese. Considerazione analoga riguarda anche il personale dedicato alle attività di pulizia, assunto sul finire del 2020, in concomitanza con la risoluzione del contratto di appalto in essere.

Al fine di contenere l'andamento dei costi, nel corso del mese di settembre 2021 è stata portata a termine, con la proprietà dell'immobile di Cunardo, una trattativa volta a determinare, per gli anni 2020, 2021 e 2022, una riduzione del canone di locazione pari al 17%.

Al fine di una migliore comprensione della situazione patrimoniale e finanziaria della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione dello stato patrimoniale.

Stato Patrimoniale Attivo

Voce	Esercizio 2021	%	Esercizio 2020	%	Variab. assoluta	Variab. %
CAPITALE CIRCOLANTE	6.474.669	54,71 %	7.313.999	58,25 %	(839.330)	(11,48) %
Liquidità immediate	2.699.723	22,81 %	3.049.252	24,29 %	(349.529)	(11,46) %
Disponibilità liquide	2.699.723	22,81 %	3.049.252	24,29 %	(349.529)	(11,46) %
Liquidità differite	3.523.798	29,78 %	3.998.607	31,85 %	(474.809)	(11,87) %
Crediti verso soci						
Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine	1.123.014	9,49 %	1.211.974	9,65 %	(88.960)	(7,34) %
Crediti immobilizzati a breve termine	1.950	0,02 %			1.950	
Attività finanziarie						
Ratei e risconti attivi	2.398.834	20,27 %	2.786.633	22,20 %	(387.799)	(13,92) %
Rimanenze	251.148	2,12 %	266.140	2,12 %	(14.992)	(5,63) %
IMMOBILIZZAZIONI	5.359.262	45,29 %	5.241.189	41,75 %	118.073	2,25 %
Immobilizzazioni immateriali	2.008.751	16,97 %	1.961.988	15,63 %	46.763	2,38 %
Immobilizzazioni materiali	2.481.256	20,97 %	2.515.906	20,04 %	(34.650)	(1,38) %
Immobilizzazioni finanziarie	166.695	1,41 %	168.645	1,34 %	(1.950)	(1,16) %
Crediti dell'Attivo Circolante a m/l termine	702.560	5,94 %	594.650	4,74 %	107.910	18,15 %
TOTALE IMPIEGHI	11.833.931	100,00 %	12.555.188	100,00 %	(721.257)	(5,74) %

Stato Patrimoniale Passivo

Voce	Esercizio 2021	%	Esercizio 2020	%	Variab. assolute	Variab. %
CAPITALE DI TERZI	6.259.007	52,89 %	6.335.162	50,46 %	(76.155)	(1,20) %
Passività correnti	4.695.287	39,68 %	4.447.098	35,42 %	248.189	5,58 %
Debiti a breve termine	4.684.568	39,59 %	4.409.817	35,12 %	274.751	6,23 %
Ratei e risconti passivi	10.719	0,09 %	37.281	0,30 %	(26.562)	(71,25) %
Passività consolidate	1.563.720	13,21 %	1.888.064	15,04 %	(324.344)	(17,18) %

Debiti a m/l termine			306.634	2,44 %	(306.634)	(100,00) %
Fondi per rischi e oneri	1.032.639	8,73 %	1.032.639	8,22 %		
TFR	531.081	4,49 %	548.791	4,37 %	(17.710)	(3,23) %
CAPITALE PROPRIO	5.574.924	47,11 %	6.220.026	49,54 %	(645.102)	(10,37) %
Capitale sociale	1.250.000	10,56 %	1.250.000	9,96 %		
Riserve	4.970.026	42,00 %	7.053.016	56,18 %	(2.082.990)	(29,53) %
Utili (perdite) portati a nuovo						
Utile (perdita) dell'esercizio	(645.102)	(5,45) %	(2.082.990)	(16,59) %	1.437.888	69,03 %
TOTALE FONTI	11.833.931	100,00 %	12.555.188	100,00 %	(721.257)	(5,74) %

Oltre a quanto sopra esposto, per una migliore visione dell'andamento della gestione, nelle tabelle che seguono vengono proposti alcuni indici di bilancio con raffronto con l'esercizio precedente.

Indici di solidità

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente
Rigidità degli impieghi	39,37%	37,01%
Elasticità degli impieghi	60,63%	62,99%
Autonomia finanziaria	47,11%	49,54%

Dall'analisi dei suddetti indici emerge che, anche per l'esercizio in commento, vi è una buona autonomia finanziaria che denota la possibilità per la società di non dover, necessariamente, ricorrere a capitale di terzi per finanziare gli investimenti.

Nel dettaglio, l'indice di autonomia finanziaria esprime il rapporto tra i mezzi propri e il totale dei finanziamenti. Il valore ottenuto evidenzia una struttura finanziaria in equilibrio e soddisfacente.

Indici di liquidità

Descrizione	Esercizio corrente	Esercizio precedente
Liquidità primaria	1,47	1,72
Liquidità secondaria	1,53	1,78

Anche con riferimento agli indici sopra indicati, ancorché in decremento, si evidenzia quanto segue: l'indice di liquidità primaria mette in rapporto le attività correnti (al netto del magazzino) con le passività correnti. Il valore ottenuto indica una buona capacità aziendale di far fronte ai debiti a breve scadenza, mediante l'utilizzo della liquidità corrente.

L'indice di liquidità secondaria pone in rapporto le attività correnti, compreso il magazzino, e le passività correnti. Anche in questo caso è giudicato soddisfacente e segnala la mancanza di problemi di liquidità da parte della società.

Ambiente, sicurezza, salute e personale

Anche per l'anno 2021, al fine di garantire la sicurezza del personale, degli operatori, dei pazienti e degli utenti ed il rispetto della normativa vigente, sono state confermate le procedure e le misure previste per il contenimento della pandemia in atto.

A tutela del personale e dei pazienti degenti sono, inoltre, proseguiti i controlli di sorveglianza sanitaria, attraverso l'esecuzione di tamponi molecolari oltre a test sierologici, volti a prevenire possibili focolai. E' proseguita, inoltre, l'attività di sanificazione dei locali della società, programmata secondo il calendario stabilito dalla Direzione Sanitaria.

Si conferma il rapporto di collaborazione con la società "Malpensa Med S.r.l." per la prevenzione e la medicina del lavoro, medico competente e medico autorizzato.

Descrizioni dei principali rischi e incertezze cui la società è esposta

Rischio di liquidità

Il rischio di liquidità, ossia la difficoltà o l'impossibilità di adempiere alle obbligazioni assunte dalla società è da considerarsi remoto poiché sussistono più che adeguate disponibilità liquide oltre che la possibilità di accedere a finanziamenti bancari.

Rischio di capitale

Si ritiene che non sussista alcun rischio di capitale, essendo la società adeguatamente capitalizzata in rapporto alle proprie dimensioni e al mercato di riferimento.

Rischio di credito

Pare doveroso evidenziare quanto sia ormai consolidata la posizione aziendale in relazione all'accreditamento, che – comunque – prevede la necessità di una periodica contrattualizzazione, conclusasi, anche per l'anno 2021, con la sottoscrizione del contratto. La società non presenta alcun rischio di credito.

Rischio tasso di cambio

La società non presenta rischi derivanti dalla fluttuazione dei tassi di cambio.

Strumenti finanziari

Ai sensi dell'art. 2428, comma 2, numero 6 *bis* del codice civile, si precisa che la società non utilizza strumenti finanziari derivati.

Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi dell'art. 2428, comma 2, numero 1 si dà atto che nel corso dell'esercizio la società non ha svolto attività di ricerca e sviluppo.

Investimenti

Nel corso dell'esercizio è stato sottoscritto un nuovo contratto di locazione finanziaria per l'acquisto di un ecografo e sono stati effettuati ulteriori lavori sull'immobile sito in Varese, via Medaglie D'Oro destinato alla sede del "Poliambulatorio Le Terrazze Varese".

Informativa sull'attività di direzione e coordinamento e rapporti con imprese del gruppo

Ai sensi dell'art. 2497 e segg. c.c. si specifica che la società non è soggetta all'attività di direzione e

coordinamento da parte di società o enti.

Fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio

Con riferimento al riconoscimento per l'anno 2020 del cosiddetto "ristoro" per le prestazioni non erogate in virtù della sospensione dell'attività legata all'emergenza pandemica, si segnala che, alla data odierna, la società non ha ancora ricevuto riscontro circa l'esito della domanda presentata a dicembre 2021 e successivamente integrata ad aprile 2022.

Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e consociate

La società è partecipata da persone fisiche e, conseguentemente, non ha intrattenuto rapporti con società controllanti. Informazioni in merito ai rapporti con le parti correlate sono fornite nella nota integrativa.

Azioni proprie e azioni/quote di società controllanti

Si precisa che la società non può detenere azioni proprie in ragione della (propria) natura giuridica; inoltre, essendo partecipata unicamente da persone fisiche, non può detenere quote o azioni di società controllanti.

Sedi secondarie

Ai sensi del comma 4 dell'art. 2428 c.c., si precisa che la società ha istituito la sede secondaria in Varese, via Medaglie d'Oro.

Cunardo, 6 giugno 2022

Il presidente del consiglio di amministrazione
sig.ra Antonia Franchini

Il sottoscritto Roberto Spotti, ai sensi dell'art. 31 comma 2-quinquies della Legge 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.

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

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

Dati anagrafici	
Sede in	VIA U. FOSCOLO 6/b CUNARDO VA
Codice Fiscale	00950160713
Numero Rea	VA 225942
P.I.	01994660122
Capitale Sociale Euro	51.480 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' A RESPONSABILITA' 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
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	8.422	11.229
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	25.357	29.102
5) avviamento	397.156	446.801
7) altre	1.577.816	1.474.856
Totale immobilizzazioni immateriali	2.008.751	1.961.988
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.025.765	2.025.765
3) attrezzature industriali e commerciali	345.683	363.122
4) altri beni	109.808	127.019
Totale immobilizzazioni materiali	2.481.256	2.515.906
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	166.695	166.695
Totale partecipazioni	166.695	166.695
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.950	1.950
Totale crediti verso altri	1.950	1.950
Totale crediti	1.950	1.950
Totale immobilizzazioni finanziarie	168.645	168.645
Totale immobilizzazioni (B)	4.658.652	4.646.539
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
4) prodotti finiti e merci	251.148	266.140
Totale rimanenze	251.148	266.140
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	929.703	394.752
Totale crediti verso clienti	929.703	394.752
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	125.157	755.216
Totale crediti tributari	125.157	755.216
5-ter) imposte anticipate	702.560	594.650
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	68.154	62.006
Totale crediti verso altri	68.154	62.006
Totale crediti	1.825.574	1.806.624
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	2.681.564	3.042.142
3) danaro e valori in cassa	18.159	7.110
Totale disponibilità liquide	2.699.723	3.049.252
Totale attivo circolante (C)	4.776.445	5.122.016
D) Ratei e risconti	2.398.834	2.786.633

Totale attivo	11.833.931	12.555.188
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	1.250.000	1.250.000
III - Riserve di rivalutazione	396.453	396.453
IV - Riserva legale	250.000	250.000
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	4.323.574	6.406.564
Varie altre riserve	(1)	(1)
Totale altre riserve	4.323.573	6.406.563
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(645.102)	(2.082.990)
Totale patrimonio netto	5.574.924	6.220.026
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	240.018	240.018
4) altri	792.621	792.621
Totale fondi per rischi ed oneri	1.032.639	1.032.639
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	531.081	548.791
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	306.634	303.281
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	306.634
Totale debiti verso banche	306.634	609.915
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	18.973	18.973
Totale acconti	18.973	18.973
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.318.392	2.259.331
Totale debiti verso fornitori	2.318.392	2.259.331
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	615.331	348.353
Totale debiti tributari	615.331	348.353
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	421.725	406.107
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	421.725	406.107
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.003.513	1.073.772
Totale altri debiti	1.003.513	1.073.772
Totale debiti	4.684.568	4.716.451
E) Ratei e risconti	10.719	37.281
Totale passivo	11.833.931	12.555.188

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	21.054.138	19.470.361
5) altri ricavi e proventi		
altri	745.907	200.868
Totale altri ricavi e proventi	745.907	200.868
Totale valore della produzione	21.800.045	19.671.229
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.505.249	2.353.554
7) per servizi	5.755.770	5.507.679
8) per godimento di beni di terzi	3.870.066	3.742.774
9) per il personale		
a) salari e stipendi	6.090.841	5.646.935
b) oneri sociali	1.751.418	1.622.877
c) trattamento di fine rapporto	444.162	393.879
Totale costi per il personale	8.286.421	7.663.691
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	236.304	216.977
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	111.660	107.469
Totale ammortamenti e svalutazioni	347.964	324.446
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	14.992	(128.740)
12) accantonamenti per rischi	-	792.621
14) oneri diversi di gestione	1.784.811	2.005.183
Totale costi della produzione	22.565.273	22.261.208
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(765.228)	(2.589.979)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	39.154	1.008
Totale proventi diversi dai precedenti	39.154	1.008
Totale altri proventi finanziari	39.154	1.008
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	5.381	85.027
Totale interessi e altri oneri finanziari	5.381	85.027
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	33.773	(84.019)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(731.455)	(2.673.998)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	20.091	3.642
imposte relative a esercizi precedenti	1.466	-
imposte differite e anticipate	(107.910)	(594.650)
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	(86.353)	(591.008)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(645.102)	(2.082.990)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2021	31-12-2020
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(645.102)	(2.082.990)
Imposte sul reddito	(86.353)	(591.008)
Interessi passivi/(attivi)	(33.773)	84.019
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	(765.228)	(2.589.979)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	444.162	1.186.500
Ammortamenti delle immobilizzazioni	347.964	324.446
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	1	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	792.127	1.510.946
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	26.899	(1.079.033)
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	14.992	(128.740)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(534.951)	2.254.360
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	59.061	181.416
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	387.799	3.488.902
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(26.562)	11.351
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	823.203	(286.281)
Totale variazioni del capitale circolante netto	723.542	5.521.008
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	750.441	4.441.975
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	33.773	(84.019)
(Imposte sul reddito pagate)	(8.513)	(632.573)
(Utilizzo dei fondi)	(461.872)	(398.184)
Totale altre rettifiche	(436.612)	(1.114.776)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	313.829	3.327.199
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(77.010)	(222.975)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(283.067)	(1.368.548)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(11.427)
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	-	259.164
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(360.077)	(1.343.786)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
(Rimborso finanziamenti)	(303.281)	(299.961)
Mezzi propri		
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	-	(2)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(303.281)	(299.963)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(349.529)	1.683.450
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	3.042.142	1.363.655

Danaro e valori in cassa	7.110	2.147
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	3.049.252	1.365.802
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	2.681.564	3.042.142
Danaro e valori in cassa	18.159	7.110
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	2.699.723	3.049.252

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

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA

Il bilancio chiuso al 31/12/2021, 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.

Principi 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 applicati

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.

I costi di impianto e ampliamento sono stati iscritti nell'attivo con il consenso del collegio sindacale.

L'avviamento è stato iscritto nell'attivo con il consenso del collegio sindacale e viene ammortizzato in quote costanti in dieci esercizi.

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 ad 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.

La partecipazione immobilizzata è stata valutata attribuendo 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 di 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).

Crediti per imposte anticipate

Le attività per imposte anticipate sono state rilevate in quanto vi è ragionevole certezza che la società realizzerà, negli esercizi successivi, redditi imponibili non inferiori alle differenze temporanee che si andranno ad annullare.

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.

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono pari a Euro 2.008.751 (Euro 1.961.988 nel precedente esercizio).

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	29.243	371.786	496.446	1.927.538	2.825.013
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	18.014	342.684	49.645	452.682	863.025
Valore di bilancio	11.229	29.102	446.801	1.474.856	1.961.988
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	11.670	-	271.397	283.067
Ammortamento dell'esercizio	2.807	15.415	49.645	168.437	236.304
Totale variazioni	(2.807)	(3.745)	(49.645)	102.960	46.763
Valore di fine esercizio					
Costo	29.243	383.456	496.446	2.198.935	3.108.080
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	20.821	358.099	99.290	621.119	1.099.329
Valore di bilancio	8.422	25.357	397.156	1.577.816	2.008.751

L'incremento significativo della voce "Altre immobilizzazioni immateriali" si riferisce, principalmente, come nell'esercizio precedente, ai lavori di miglioria effettuati sull'immobile condotto in locazione finanziaria sito in Varese, via Medaglie D'Oro.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono pari a Euro 2.481.256 (Euro 2.515.906 nel precedente esercizio).

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

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	2.138.255	444.933	1.881.572	2.115.130	6.579.890
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	112.490	444.933	1.518.450	1.988.111	4.063.984
Valore di bilancio	2.025.765	-	363.122	127.019	2.515.906
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	55.614	21.397	77.011

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Ammortamento dell'esercizio	-	-	73.052	38.608	111.660
Altre variazioni	-	-	(1)	-	(1)
Totale variazioni	-	-	(17.439)	(17.211)	(34.650)
Valore di fine esercizio					
Costo	2.138.255	444.933	1.934.169	2.136.527	6.653.884
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	112.490	444.933	1.588.486	2.026.719	4.172.628
Valore di bilancio	2.025.765	-	345.683	109.808	2.481.256

Si precisa che nel corso dell'esercizio è avvenuta la dismissione di un'unica attrezzatura il cui costo, pari a Euro 3.016, risultava interamente ammortizzato.

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.

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	8.248.882
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	844.356
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	5.011.447
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	79.578

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

Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni comprese nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a Euro 166.695 (Euro 166.695 nel precedente esercizio).

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

La voce risulta invariata rispetto all'esercizio precedente.

	Partecipazioni in imprese controllate	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	166.695	166.695
Valore di bilancio	166.695	166.695
Valore di fine esercizio		

	Partecipazioni in imprese controllate	Totale Partecipazioni
Costo	166.695	166.695
Valore di bilancio	166.695	166.695

La voce risulta composta, come nell'esercizio precedente, dalla partecipazione nella società "Campus Medico S.r.l.".

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a Euro 1.950 e risultano invariati rispetto all'esercizio precedente.

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate 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 al bilancio chiuso al 31.12.2021.

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
Campus Medico S.r.l. a socio unico	Italia	10.000	73.591	42.000	100,00%	166.695

Suddivisione dei crediti immobilizzati 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	1.950	1.950
Totale	1.950	1.950

Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di 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.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

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 Euro 251.148 (Euro 266.140 nel precedente esercizio).

La voce si è così movimentata ed è rappresentata dai medicinali utilizzati per la cura dei pazienti.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	266.140	(14.992)	251.148
Totale rimanenze	266.140	(14.992)	251.148

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a Euro 1.825.574 (Euro 1.806.624 nel precedente esercizio).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	394.752	534.951	929.703	929.703
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	755.216	(630.059)	125.157	125.157
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	594.650	107.910	702.560	
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	62.006	6.148	68.154	68.154
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.806.624	18.950	1.825.574	1.123.014

La voce "Crediti verso clienti", indicata in bilancio al netto delle note di credito da emettere pari a Euro 684, comprende crediti documentati da fatture, pari a Euro 96.502 e fatture da emettere, pari a Euro 833.885; l'incremento significativo rispetto all'esercizio precedente è dovuto alla voce fatture da emettere relativa, principalmente, alle prestazioni ambulatoriali e di medicina sportiva effettuate ma non ancora fatturate nell'anno 2021. Si tenga, infatti, presente che nell'anno 2020 la società non aveva raggiunto il *budget* previsto e, pertanto, non erano state stanziare fatture da emettere. I "Crediti tributari" accolgono, essenzialmente, il credito Ires 2020 residuo, pari a Euro 110.075; la voce risulta decrementata in quanto nel corso del corrente esercizio (i) non sono stati versati acconti per l'imposta Ires, avendo la società presentato una perdita fiscale e una parte del credito Ires 2020 è stato utilizzato in compensazione e (ii) la società presentava nel 2020 un credito Iva di importo significativo mentre nell'esercizio corrente la società risulta a debito di Iva (tale variazione è dovuta al cambiamento tra l'esercizio 2021 e 2020 della percentuale di pro -rata di detraibilità).

Per quanto concerne la voce "Imposte anticipate" si rinvia a quanto esposto al paragrafo denominato "Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate".

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante 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	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	929.703	929.703
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	125.157	125.157
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	702.560	702.560
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	68.154	68.154
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.825.574	1.825.574

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di 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 Euro 2.699.723 (Euro 3.049.252 nel precedente esercizio).

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	3.042.142	(360.578)	2.681.564
Denaro e altri valori in cassa	7.110	11.049	18.159

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Totale disponibilità liquide	3.049.252	(349.529)	2.699.723

Per quanto concerne la variazione delle disponibilità liquide si rinvia al rendiconto finanziario.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti attivi sono pari a Euro 2.398.834 (Euro 2.786.633 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	1.198.518	(285.398)	913.120
Risconti attivi	1.588.115	(102.401)	1.485.714
Totale ratei e risconti attivi	2.786.633	(387.799)	2.398.834

La voce ratei attivi accoglie, essenzialmente, la quota parte del ricavo per le prestazioni di ricovero dei pazienti in degenza al 31.12.2021.

La voce risconti attivi risulta così composta:

Descrizione	Importo
Premi assicurativi	142.549
Canoni di locazione finanziaria immobile	1.171.770
Canoni di locazione finanziaria beni mobili	101.643
Canoni di locazione	27.762
Canoni di noleggio	11.664
Manutenzioni	3.774
Assistenza	16.686
Pulizia	922
Spese pubblicitarie	609
Prenotazioni	4.576
Canone	1.025
Abbonamenti	147
Altri	2.587
Totale	1.485.714

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 5.574.924 (Euro 6.220.026 nel precedente esercizio).

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

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	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	1.250.000	-	-		1.250.000
Riserve di rivalutazione	396.453	-	-		396.453
Riserva legale	250.000	-	-		250.000
Altre riserve					
Riserva straordinaria	6.406.564	-	2.082.990		4.323.574
Varie altre riserve	(1)	-	-		(1)
Totale altre riserve	6.406.563	-	2.082.990		4.323.573
Utile (perdita) dell'esercizio	(2.082.990)	2.082.990	-	(645.102)	(645.102)
Totale patrimonio netto	6.220.026	2.082.990	2.082.990	(645.102)	5.574.924

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(1)
Totale	(1)

Disponibilità e utilizzo del 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 dal prospetto sottostante:

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	1.250.000	Capitale		-
Riserve di rivalutazione	396.453	Capitale	A;B	396.453
Riserva legale	250.000	Capitale	A;B	250.000
Altre riserve				
Riserva straordinaria	4.323.574	Utili	A;B;C	4.323.574
Varie altre riserve	(1)	Utili		(1)
Totale altre riserve	4.323.573	Utili		4.323.573
Totale	6.220.026			4.970.026
Quota non distribuibile				250.000

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Residua quota distribuibile				4.720.026

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Origine / natura
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(1)	Capitale
Totale	(1)	

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

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi ed oneri sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 1.032.639 (Euro 1.032.639 nel precedente esercizio).

La voce "Fondi per rischi ed oneri" accoglie, come nell'esercizio precedente, il fondo di trattamento di fine mandato spettante agli amministratori e il fondo rischi accantonato nel 2020 in relazione al possibile esborso cui potrebbe essere tenuta la società, avendo la stessa fatturato prestazioni maggiori rispetto a quelle effettivamente svolte, come da indicazioni ricevute dall'ATS al fine di affrontare lo stato di emergenza causato dalla pandemia da Covid 19.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi Euro 531.081 (Euro 548.791 nel precedente esercizio).

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	548.791
Variazioni nell'esercizio	
Utilizzo nell'esercizio	36.771
Altre variazioni	19.061
Totale variazioni	(17.710)
Valore di fine esercizio	531.081

Si precisa che l'accantonamento imputato a conto economico nel bilancio viene destinato al Fondo di Tesoreria istituito presso l'Inps; per tale ragione, nessun importo risulta indicato nella tabella di cui sopra.

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 4.684.568 (Euro 4.716.451 nel precedente esercizio)

Variazioni e scadenza dei debiti

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
Debiti verso banche	609.915	(303.281)	306.634	306.634
Acconti	18.973	-	18.973	18.973
Debiti verso fornitori	2.259.331	59.061	2.318.392	2.318.392
Debiti tributari	348.353	266.978	615.331	615.331
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	406.107	15.618	421.725	421.725
Altri debiti	1.073.772	(70.259)	1.003.513	1.003.513
Totale debiti	4.716.451	(31.883)	4.684.568	4.684.568

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 in quanto gli effetti della relativa applicazione sono risultati irrilevanti.

I "Debiti tributari" accolgono, principalmente, il debito Iva, pari a Euro 255.782 e il debito verso l'Erario per ritenute operate alla fonte, pari a Euro 333.341.

La voce "Altri debiti" accoglie, principalmente, il debito nei confronti del personale dipendente, pari a Euro 996.593.

Suddivisione dei debiti 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.

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	306.634	306.634
Acconti	18.973	18.973
Debiti verso fornitori	2.318.392	2.318.392
Debiti tributari	615.331	615.331
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	421.725	421.725
Altri debiti	1.003.513	1.003.513
Debiti	4.684.568	4.684.568

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	306.634	306.634
Acconti	18.973	18.973
Debiti verso fornitori	2.318.392	2.318.392
Debiti tributari	615.331	615.331
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	421.725	421.725
Altri debiti	1.003.513	1.003.513
Totale debiti	4.684.568	4.684.568

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di 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 da soci della società

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

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 10.719 (Euro 37.281 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	33.809	(24.387)	9.422
Risconti passivi	3.472	(2.175)	1.297
Totale ratei e risconti passivi	37.281	(26.562)	10.719

Composizione dei ratei passivi:

Descrizione	Importo
Canoni di noleggio	590
Spese telefoniche	4.275
Interessi passivi	107
Riscaldamento	3.808
Altre	119
Pubblicitarie	523
Totale	9.422

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Il valore della produzione ammonta complessivamente a Euro 21.800.045 (Euro 19.671.229 nel precedente esercizio)

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

Descrizione	31/12/2020	31/12/2021	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	19.470.361	21.054.138	1.583.777
Altri ricavi e proventi	200.868	745.907	545.039
Totali	19.671.229	21.800.045	2.128.816

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

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni 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	21.054.138
Totale	21.054.138

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni 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	21.054.138
Totale	21.054.138

Costi della produzione

I costi della produzione ammontano complessivamente a Euro 22.565.273 (Euro 22.261.208 nel precedente esercizio).

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

Colonna <1>	2021	2020
Materie prime, sussidiarie e merci	2.505.249	2.353.554
Servizi	5.755.770	5.507.679
Godimento di beni di terzi	3.870.066	3.742.774
Salari e stipendi	6.090.841	5.646.935
Oneri sociali	1.751.418	1.622.877
Trattamento di fine rapporto	444.162	393.879
Trattamento di quiescenza e simili		

Altri costi per il personale		
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	236.304	216.977
Ammortamento immobilizzazioni materiali	111.660	107.469
Svalutazione crediti attivo circolante e disponibilità liquide		
Accantonamenti per rischi		792.621
Altri accantonamenti		
Variazione rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	14.992	(128.740)
Oneri diversi di gestione	1.784.811	2.005.183
Totale	22.565.273	22.261.208

Spese per servizi

Le spese per servizi sono iscritte nei costi della produzione per complessivi Euro 5.755.770 e ricomprendono, principalmente, l'importo delle prestazioni mediche, pari a Euro 2.443.078, le spese di manutenzione e riparazione, pari a Euro 690.982, i premi assicurativi, pari a Euro 256.032, il compenso spettante agli amministratori, pari a Euro 576.000 e i servizi di pulizia, pari a Euro 146.969. La voce risulta incrementata in quanto sono incluse le prestazioni mediche svolte nell'ambulatorio di Varese, via Medaglie D'Oro.

Spese per godimento beni di terzi

Le spese per godimento beni di terzi sono iscritte nei costi della produzione per complessivi Euro 3.870.066.

La voce accoglie il canone di locazione dell'immobile in cui viene svolta l'attività, i canoni di locazione finanziaria delle attrezzature biomediche, alcuni noleggi e il canone di locazione finanziaria dell'immobile sito in Varese, via Medaglie d'Oro.

Salari e stipendi

La voce risulta incrementata rispetto al precedente esercizio, principalmente, per effetto dell'assunzione del personale dipendente destinato ai servizi di pulizia (avvenuta alla fine dell'esercizio 2020), del personale dipendente destinato presso la sede dell'ambulatorio di Varese e del personale infermieristico.

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione sono iscritti nei costi della produzione per Euro 1.784.811.

La voce accoglie, principalmente, imposte e tasse di carattere amministrativo. Il decremento è dovuto, essenzialmente, alla diminuzione della voce Iva da pro- rata avendo la società variato la percentuale di detrazione dal 14% dell'anno 2020 al 2% dell'anno 2021.

Proventi e oneri finanziari

Proventi da partecipazioni

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

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari 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 e oneri finanziari".

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	5.381
Totale	5.381

Utili e perdite su cambi

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

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

Ricavi di entità 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 entità o incidenza eccezionali

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

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

Le imposte a carico dell'esercizio sono rappresentate unicamente dall'imposta Irap e dalle imposte anticipate accantonate di seguito evidenziate.

Informativa sulle perdite fiscali

	Esercizio corrente		Esercizio precedente
	Ammontare	Aliquota fiscale	Imposte anticipate rilevate
Perdite fiscali			
dell'esercizio	449.626		
Totale perdite fiscali	449.626		
Perdite fiscali a nuovo recuperabili con ragionevole certezza	-	24,00%	107.910

Si è ritenuto opportuno accantonare le imposte anticipate sulla perdita fiscale in quanto vi è ragionevole certezza che la società presenterà negli esercizi futuri redditi imponibili.

Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

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	232
Totale Dipendenti	232

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

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 o 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

Titoli emessi dalla società

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	3.239.160

Garanzie

La voce comprende l'impegno fideiussorio assunto dalla società "Banca Popolare di Sondrio S.c.p.A." nei confronti dei seguenti soggetti:

- Comune di Cunardo, per l'importo pari a Euro 50.000;
- società "Alba Leasing S.p.A.", per l'importo pari a Euro 158.236,

nonchè l'impegno fideiussorio assunto dalla società "BPER Banca S.p.A." (ex 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 sulle 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 nel periodo intercorso vi sono state alcune operazioni con parti correlate e, precisamente, con la società "Candida S.r.l."

Informazioni sui 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 nono sussistono fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio con un impatto significativo sulla situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società.

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

Ai sensi di quanto disposto dall'art. 1, comma 125, della Legge n. 124/2017, si segnala che la società ha ricevuto contributi a fondo perduto per complessivi € 39.845, così come previsto dal D.L. 34/2020 e dal D.L. 73/2021.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del codice civile, si propone di coprire la perdita dell'esercizio mediante utilizzo, per pari importo, della riserva straordinaria.

Nota integrativa, parte finale

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Il presidente del consiglio di amministrazione

Sig.ra Antonia Franchini

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto Roberto Spotti, ai sensi dell'art. 31 comma 2-quinquies della Legge 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.