



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 di Casa di Cura Privata Le Terrazze Srl (la Società), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2024, 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 2024, 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 e 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 a 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** 40124 Via Luigi Carlo Farini 12 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 un'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 e appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti a una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di un'incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare a operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino

- alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati a un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizi e dichiarazione ai sensi dell'articolo 14, comma 2, lettere e), e-bis) ed e-ter), 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 2024, 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;
- esprimere un giudizio sulla conformità alle norme di legge della relazione sulla gestione;
- rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi nella relazione sulla gestione.

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 2024.

Inoltre, a nostro giudizio, la relazione sulla gestione è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'articolo 14, comma 2, lettera e-ter), 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, 16 aprile 2025

PricewaterhouseCoopers SpA



Carlo Fossi
(Revisore legale)

CASA DI CURA PRIVATA LE TERRAZZE S.R.L.

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA U.FOSCOLO 6/B CUNARDO VA
Codice Fiscale	00950160713
Numero Rea	VA 225942
P.I.	01994660122
Capitale Sociale Euro	3.050.000 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

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	6.020	11.838
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	35.161	42.813
5) avviamento	248.223	297.867
6) immobilizzazioni in corso e acconti	89.541	-
7) altre	1.174.027	1.320.982
Totale immobilizzazioni immateriali	1.552.972	1.673.500
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.025.765	2.025.765
2) impianti e macchinario	2.659	3.069
3) attrezzature industriali e commerciali	269.763	293.898
4) altri beni	47.596	65.608
Totale immobilizzazioni materiali	2.345.783	2.388.340
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 entro l'esercizio successivo	382.977	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	576.533	1.950
Totale crediti verso altri	959.510	1.950
Totale crediti	959.510	1.950
Totale immobilizzazioni finanziarie	1.126.205	168.645
Totale immobilizzazioni (B)	5.024.960	4.230.485
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
4) prodotti finiti e merci	230.023	235.974
Totale rimanenze	230.023	235.974
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.846.894	1.619.482
Totale crediti verso clienti	1.846.894	1.619.482
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	49.872	88.242
Totale crediti verso imprese controllate	49.872	88.242
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	242.495	561.287
Totale crediti tributari	242.495	561.287
5-ter) imposte anticipate	330.610	512.331
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	25.662	16.179
Totale crediti verso altri	25.662	16.179
Totale crediti	2.495.533	2.797.521

IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.863.687	3.685.979
3) danaro e valori in cassa	11.610	23.590
Totale disponibilità liquide	1.875.297	3.709.569
Totale attivo circolante (C)	4.600.853	6.743.064
D) Ratei e risconti	2.477.551	2.413.652
Totale attivo	12.103.364	13.387.201
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	3.050.100	3.050.100
III - Riserve di rivalutazione	396.453	396.453
IV - Riserva legale	250.000	250.000
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	3.361.203	3.559.291
Varie altre riserve	(2)	1
Totale altre riserve	3.361.201	3.559.292
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	207.757	(198.088)
Totale patrimonio netto	7.265.511	7.057.757
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	240.018	240.018
4) altri	382.977	-
Totale fondi per rischi ed oneri	622.995	240.018
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	402.284	431.526
D) Debiti		
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	1.655.289	3.415.324
Totale debiti verso fornitori	1.655.289	3.415.324
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	445.768	370.865
Totale debiti tributari	445.768	370.865
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	439.310	439.887
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	439.310	439.887
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.016.431	960.807
Totale altri debiti	1.016.431	960.807
Totale debiti	3.575.771	5.205.856
E) Ratei e risconti	236.803	452.044
Totale passivo	12.103.364	13.387.201

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	24.996.979	24.476.311
5) altri ricavi e proventi		
altri	623.637	732.136
Totale altri ricavi e proventi	623.637	732.136
Totale valore della produzione	25.620.616	25.208.447
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.648.485	2.601.712
7) per servizi	6.808.165	6.801.107
8) per godimento di beni di terzi	4.181.457	4.857.399
9) per il personale		
a) salari e stipendi	6.620.156	6.617.426
b) oneri sociali	1.977.061	1.954.334
c) trattamento di fine rapporto	467.465	471.289
Totale costi per il personale	9.064.682	9.043.049
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	245.816	249.630
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	99.360	106.457
Totale ammortamenti e svalutazioni	345.176	356.087
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	5.951	(5.760)
12) accantonamenti per rischi	382.977	-
14) oneri diversi di gestione	1.696.580	1.745.576
Totale costi della produzione	25.133.473	25.399.170
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	487.143	(190.723)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	34.750	47.227
Totale proventi diversi dai precedenti	34.750	47.227
Totale altri proventi finanziari	34.750	47.227
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	1.012	1.801
Totale interessi e altri oneri finanziari	1.012	1.801
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	33.738	45.426
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	520.881	(145.297)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	131.403	52.791
imposte differite e anticipate	181.721	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	313.124	52.791
21) Utile (perdita) dell'esercizio	207.757	(198.088)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2024	31-12-2023
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	207.757	(198.088)
Imposte sul reddito	313.124	52.791
Interessi passivi/(attivi)	(33.738)	(45.426)
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	16.362	-
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	503.505	(190.723)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	850.442	471.289
Ammortamenti delle immobilizzazioni	345.176	356.087
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	1.195.618	827.376
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	1.699.123	636.653
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	5.951	(5.760)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(227.412)	229.822
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(1.760.035)	431.230
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(63.899)	28.803
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(215.241)	423.718
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	392.179	(686.366)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(1.868.457)	421.447
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	(169.334)	1.058.100
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	33.738	45.426
(Imposte sul reddito pagate)	(45.956)	(95.971)
(Utilizzo dei fondi)	(496.707)	(548.425)
Totale altre rettifiche	(508.925)	(598.970)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(678.259)	459.130
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(73.165)	(39.240)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(125.288)	(7.698)
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(957.560)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(1.156.013)	(46.938)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	-	1.800.100
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	-	1.800.100
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(1.834.272)	2.212.292
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	3.685.979	1.472.650
Danaro e valori in cassa	23.590	24.627
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	3.709.569	1.497.277
Disponibilità liquide a fine esercizio		

Depositi bancari e postali	1.863.687	3.685.979
Danaro e valori in cassa	11.610	23.590
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.875.297	3.709.569

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2024

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA

Il bilancio chiuso al 31/12/2024, 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 OIC 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 e, 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'OIC 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'OIC 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 la 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.

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 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 dal 1 gennaio 2024, è entrato in vigore il principio contabile OIC 34. Tuttavia, tenuto conto della tipologia di attività svolta dalla società, non si rilevano impatti significativi.

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono pari a Euro 1.552.972 (Euro 1.673.500 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	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio						
Costo	44.293	443.807	496.445	-	2.289.369	3.273.914
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	32.455	400.994	198.578	-	968.387	1.600.414
Valore di bilancio	11.838	42.813	297.867	-	1.320.982	1.673.500
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	-	9.247	-	89.541	26.500	125.288
Ammortamento dell'esercizio	5.818	16.899	49.644	-	173.455	245.816
Totale variazioni	(5.818)	(7.652)	(49.644)	89.541	(146.955)	(120.528)
Valore di fine esercizio						
Costo	44.293	453.054	496.445	89.541	2.315.869	3.399.202
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	38.273	417.893	248.222	-	1.141.842	1.846.230
Valore di bilancio	6.020	35.161	248.223	89.541	1.174.027	1.552.972

Si precisa che la voce "Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno" è rappresentata unicamente dal software capitalizzato.

Le immobilizzazioni in corso si riferiscono ai lavori di manutenzione straordinaria eseguiti presso l'immobile adibito ad archivio sito in Varese e ai lavori di adeguamento normativo eseguiti sull'impianto Evac presso la clinica. Entrambi i lavori non risultano completati.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono pari a Euro 2.345.783 (Euro 2.388.340 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	448.206	1.935.537	1.959.653	6.481.651

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	112.490	445.137	1.641.639	1.894.045	4.093.311
Valore di bilancio	2.025.765	3.069	293.898	65.608	2.388.340
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	66.805	6.360	73.165
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	16.362	-	16.362
Ammortamento dell'esercizio	-	410	74.578	24.372	99.360
Totale variazioni	-	(410)	(24.135)	(18.012)	(42.557)
Valore di fine esercizio					
Costo	2.138.255	448.206	1.964.557	1.966.013	6.517.031
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	112.490	445.547	1.694.794	1.918.417	4.171.248
Valore di bilancio	2.025.765	2.659	269.763	47.596	2.345.783

Si precisa che nel corso dell'esercizio è avvenuta la dismissione di alcune attrezzature biomediche, iscritte ad un costo di acquisto pari a Euro 37.785 e ammortizzate per un valore pari a Euro 21.423.

Nella tabella di cui sopra, è stato indicato il valore netto.

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	7.026.719
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	452.133
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	3.411.874
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	244.198

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

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 ed è rappresentata, unicamente, dalla partecipazione nella società "Campus Medico S.r.l. a socio unico".

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

I crediti compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a Euro 959.510, evidenziando un incremento significativo rispetto all'esercizio precedente. Tale incremento è riconducibile all'accordo sottoscritto con la società "Primovie Société Civile de Placement Immobilier" (SCPI), in esecuzione del quale la società ha depositato presso lo studio notarile della dott. ssa Monica De Paoli, l'importo di Euro 957.560, a titolo di deposito cauzionale. Tale somma rappresenta l'importo corrispondente alla ripresa dell'Iva relativa all'acquisto dell'immobile sito in Cunardo, che SCPI sarà tenuta a versare all'Agenzia delle Entrate a seguito della variazione del pro - rata Iva, intervenuta in conseguenza del passaggio delle operazioni imponibili in operazioni esenti.

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 31.12.2023.

Sebbene il valore della partecipazione risulti superiore al valore del patrimonio netto, non si è proceduto alla relativa svalutazione in quanto non si tratta di perdita durevole tenuto conto dell'andamento positivo e in crescita della società partecipata.

Denominazione	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	10.000	27.722	110.924	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	959.510	959.510
Totale	959.510	959.510

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 230.023 (Euro 235.974 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	235.974	(5.951)	230.023
Totale rimanenze	235.974	(5.951)	230.023

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a Euro 2.495.533 (Euro 2.797.521 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	1.619.482	227.412	1.846.894	1.846.894
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	88.242	(38.370)	49.872	49.872
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	561.287	(318.792)	242.495	242.495
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	512.331	(181.721)	330.610	
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	16.179	9.483	25.662	25.662
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.797.521	(301.988)	2.495.533	2.495.533

La voce "Crediti verso clienti", indicata in bilancio al netto delle note di credito da emettere pari a Euro 531, comprende crediti documentati da fatture, pari a Euro 79.772 e fatture da emettere, pari a Euro 1.767.653. L'incremento è strettamente correlato alla variazione positiva dei ricavi delle prestazioni. La voce "Crediti tributari" risulta decrementata rispetto all'esercizio precedente in quanto il credito di imposta in beni strumentali 4.0 ex. L. 160/2019 e L. 178/2020 è stato utilizzato, nel corso dell'esercizio, in compensazione per il pagamento di altri tributi. Si precisa che tale credito è maturato a seguito degli investimenti che la società ha effettuato in beni strumentali nuovi inclusi negli elenchi della L. 232/2016 e interconnessi al sistema aziendale di gestione della produzione. I beni in oggetto sono rappresentati da apparecchiature biomediche acquisite nel 2020 tramite contratti di locazione finanziaria, destinati alla sede del poliambulatorio di Varese, la cui interconnessione è avvenuta alla fine dell'anno 2022.

Per quanto concerne le imposte anticipate, si rinvia al relativo paragrafo.

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	1.846.894	1.846.894
Crediti verso controllate iscritti nell'attivo circolante	49.872	49.872
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	242.495	242.495
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	330.610	330.610
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	25.662	25.662
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.495.533	2.495.533

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 1.875.297 (Euro 3.709.569 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	3.685.979	(1.822.292)	1.863.687
Denaro e altri valori in cassa	23.590	(11.980)	11.610
Totale disponibilità liquide	3.709.569	(1.834.272)	1.875.297

Il decremento è da attribuirsi, essenzialmente, al pagamento del deposito cauzionale come indicato a commento della voce crediti iscritti tre le "immobilizzazioni finanziarie" e al pagamento dei canoni di locazione arretrati, a seguito dell'accordo sottoscritto con il locatore dell'immobile sito in Cunardo. Tale risultato è comunque desumibile dal rendiconto finanziario a cui si rimanda.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti attivi sono pari a Euro 2.477.551 (Euro 2.413.652 nel precedente esercizio).

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

Si segnala che non vi sono ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	1.094.317	140.796	1.235.113
Risconti attivi	1.319.335	(76.897)	1.242.438
Totale ratei e risconti attivi	2.413.652	63.899	2.477.551

La voce ratei attivi accoglie, essenzialmente, la quota parte del ricavo per le prestazioni di ricovero dei pazienti in degenza al 31.12.2024.

La voce risconti attivi risulta così composta:

Descrizione	Importo
Premi assicurativi	169.955
Canoni di locazione finanziaria immobile	877.478
Canoni di locazione finanziaria beni mobili	97.891
Canoni di locazione	27.825
Canoni di noleggio	22.447
Manutenzioni	8.744
Assistenza	7.445
Commissioni fideiussione	19.682
Spese pubblicitarie	841
Prenotazioni	6.169
Spese di pulizia	1.232
Spese telefoniche	17
Abbonamenti	1.290
Altri	1.422
Totale	1.242.438

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 7.265.511 (Euro 7.057.757 nel precedente esercizio).

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nel prospetto di seguito riportato 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	3.050.100	-	-		3.050.100
Riserve di rivalutazione	396.453	-	-		396.453
Riserva legale	250.000	-	-		250.000
Altre riserve					
Riserva straordinaria	3.559.291	-	198.088		3.361.203
Varie altre riserve	1	-	3		(2)
Totale altre riserve	3.559.292	-	198.091		3.361.201
Utile (perdita) dell'esercizio	(198.088)	198.088	-	207.757	207.757
Totale patrimonio netto	7.057.757	198.088	198.091	207.757	7.265.511

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(2)
Totale	(2)

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	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
					per copertura perdite
Capitale	3.050.100	Capitale		-	-
Riserve di rivalutazione	396.453	Capitale	A;B	396.453	-
Riserva legale	250.000	Capitale	A;B	250.000	-
Altre riserve					
Riserva straordinaria	3.361.203	Utili	A;B;C	3.361.203	962.371
Varie altre riserve	(2)	Utili		-	-
Totale altre riserve	3.361.201	Utili		3.361.203	962.371
Totale	7.057.754			4.007.656	962.371

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi
					per copertura perdite
Quota non distribuibile				250.000	
Residua quota distribuibile				3.757.656	

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 622.995 (Euro 240.018 nel precedente esercizio).

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	240.018	-	240.018
Variazioni nell'esercizio			
Accantonamento nell'esercizio	-	382.977	382.977
Totale variazioni	-	382.977	382.977
Valore di fine esercizio	240.018	382.977	622.995

La voce "Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili" accoglie, come nell'esercizio precedente, unicamente il fondo di trattamento di fine mandato spettante agli amministratori.

Si segnala che nel mese di marzo 2025, la società locatrice "Primovie Société Civile de Placement Immobilier" ha escusso l'importo di Euro 382.977 dal conto deposito costituito presso lo studio notarile della dott.ssa Monica De Paoli, a seguito del verificarsi dei presupposti per la richiesta di restituzione dell'Iva detratta da parte dell'Agenzia delle Entrate. A fronte di tale escussione, la società ha provveduto a stanziarne l'importo in un fondo rischi, al fine di riflettere correttamente in bilancio il potenziale onere derivante.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi Euro 402.284 (Euro 431.526 nel precedente esercizio).

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	431.526
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	467.465
Utilizzo nell'esercizio	37.022
Altre variazioni	(459.685)
Totale variazioni	(29.242)
Valore di fine esercizio	402.284

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 3.575.771 (Euro 5.205.856 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
Acconti	18.973	-	18.973	18.973
Debiti verso fornitori	3.415.324	(1.760.035)	1.655.289	1.655.289
Debiti tributari	370.865	74.903	445.768	445.768
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	439.887	(577)	439.310	439.310
Altri debiti	960.807	55.624	1.016.431	1.016.431
Totale debiti	5.205.856	(1.630.085)	3.575.771	3.575.771

La voce "Debiti verso fornitori" è comprensiva, tra l'altro, dell'importo delle fatture da ricevere, pari a Euro 709.549. La voce presenta un decremento significativo in quanto nel precedente esercizio la stessa includeva l'importo dei canoni di locazione dell'immobile adibito a clinica per il periodo luglio e dicembre 2023, corrisposti successivamente e, precisamente, nel corso dell'anno 2024 a seguito dell'accordo transattivo sottoscritto con il locatore nel mese di febbraio 2024 per la rinegoziazione del canone di locazione.

I "Debiti tributari" accolgono, tra l'altro, il debito verso l'Erario per ritenute operate alla fonte, pari a Euro 386.026, il debito Ires, pari a Euro 20.798 e il debito Irap, pari a Euro 38.861.

La voce "Altri debiti" accoglie, unicamente, il debito nei confronti del personale dipendente.

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	UE	Totale
Acconti	18.973	-	18.973
Debiti verso fornitori	1.653.187	2.102	1.655.289
Debiti tributari	445.768	-	445.768
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	439.310	-	439.310
Altri debiti	1.016.431	-	1.016.431
Debiti	3.573.669	2.102	3.575.771

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
Acconti	18.973	18.973
Debiti verso fornitori	1.655.289	1.655.289
Debiti tributari	445.768	445.768
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	439.310	439.310
Altri debiti	1.016.431	1.016.431
Totale debiti	3.575.771	3.575.771

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 nei confronti dei soci a titolo di finanziamento.

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi Euro 236.803 (Euro 452.044 nel precedente esercizio)

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

Si precisa che non vi sono ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	44.554	(13.492)	31.062
Risconti passivi	407.490	(201.749)	205.741
Totale ratei e risconti passivi	452.044	(215.241)	236.803

Composizione dei ratei passivi:

Descrizione	Importo
Canoni di noleggio	30
Spese telefoniche	2.182
Interessi passivi	20.569
Internet	1.722
Manutenzione	4.798
Assistenza	1.761
Totale	31.062

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Il valore della produzione ammonta complessivamente a Euro 25.620.616 (Euro 25.208.447 nel precedente esercizio)

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

Descrizione	31/12/2023	31/12/2024	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	24.476.311	24.996.979	520.668
Altri ricavi e proventi	732.136	623.637	(108.499)
Totali	25.208.447	25.620.616	412.169

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	24.996.979
Totale	24.996.979

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	24.966.213
UE	2.156
EXTRA UE	28.610
Totale	24.996.979

Costi della produzione

I costi della produzione ammontano complessivamente a Euro 25.133.473 (Euro 25.399.170 nel precedente esercizio).

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

Costi	2023	2024	Variazione
Materie prime, sussidiarie e merci	2.601.712	2.648.485	46.773
Servizi	6.801.107	6.808.165	7.058
Godimento di beni di terzi	4.857.399	4.181.457	-675.942
Salari e stipendi	6.617.426	6.620.156	2.730
Oneri sociali	1.954.334	1.977.061	22.727
Trattamento di fine rapporto	471.289	467.465	-3.824
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	249.630	245.816	-3.814

Ammortamento immobilizzazioni materiali	106.457	99.360	-7.097
Variazione rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-5.760	5.951	11.711
Accantonamenti per rischi	0	382.977	382.977
Oneri diversi di gestione	1.745.576	1.696.580	-48.996
Totale	25.399.170	25.133.473	-265.697

Spese per servizi

Le spese per servizi sono iscritte nei costi della produzione per complessivi Euro 6.808.165 e ricomprendono, principalmente, l'importo delle prestazioni mediche, pari a Euro 3.248.072, le prestazioni infermieristiche, pari a Euro 176.622, le spese di manutenzione e riparazione, pari a Euro 701.422, i premi assicurativi, pari a Euro 328.468, il compenso spettante agli amministratori, pari a Euro 515.000, i servizi di pulizia, pari a Euro 130.225, il costo per l'energia elettrica, pari a Euro 434.397, il servizio call center, pari a Euro 108.380, le collaborazioni coordinate e continuative, pari a Euro 120.000, il servizio di smaltimento rifiuti, pari a Euro 82.699 e il servizio trasporto ambulanza, pari a Euro 84.908.

Spese per godimento beni di terzi

Le spese per godimento beni di terzi sono iscritte nei costi della produzione per complessivi Euro 4.181.457.

La voce accoglie il canone di locazione dell'immobile in cui viene svolta l'attività, i canoni di locazione finanziaria delle attrezzature biomediche, i canoni di locazione di alcuni appartamenti, i noleggi e il canone di locazione finanziaria dell'immobile sito in Varese, via Medaglie d'Oro. La variazione significativa è dovuta, essenzialmente, al decremento del canone di locazione dell'immobile di Cunardo a seguito dell'accordo transattivo sottoscritto con il locatore per la relativa rinegoziazione.

Accantonamenti per rischi

Per quanto riguarda la voce "accantonamenti per rischi", si rinvia a quanto indicato a commento della voce "Fondi per rischi ed oneri".

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione sono iscritti nei costi della produzione per Euro 1.696.580.

La voce accoglie, principalmente, imposte e tasse di carattere amministrativo, tra le quali si evidenzia, in particolar modo, l'Iva da pro - rata pari a Euro 1.369.794.

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	
Altri	1.012
Totale	1.012

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 dall'imposta Irap, pari a Euro 91.780 e dall'imposta Ires, pari a Euro 39.623.

Le imposte anticipate sono rappresentate dall'importo calcolato sulle perdite fiscali utilizzate per Euro 757.170 a riduzione del reddito imponibile fiscale ai fini dell'imposta Ires.

Conformemente alle indicazioni fornite dall'OIC, 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	520.822	
Onere fiscale teorico Ires (24%)		124.997
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi	-	0
Rigiro delle diff. temporanee da eserc. precedenti		
In aumento	708.572	0
In diminuzione	250.474	0
Differenze che si riverteranno negli esercizi successivi		
In aumento	-	0
Deduzione Irap	32.516	0
Imponibile ai fini Ires	946.464	0
Ace	24.197	0
Utilizzo perdite fiscali pregresse	757.170	0
Ires corrente per l'esercizio		39.623

	Valore	Imposta
Differenza tra valore e costi della produzione	487.143	0
Costi non rilevanti ai fini Irap		
Costo del personale	9.064.682	0
Accantonamenti e svalutazioni	382.977	0

Imponibile Irap prima delle rettifiche	9.934.802	
Onere fiscale teorico Irap (3,9%)		387.457
Variazioni in aumento	1.174.952	0
Variazioni in diminuzione	201.150	0
Deduzioni per costo del lavoro	8.555.264	0
Altre deduzioni	-	0
Imponibile Irap	2.353.340	
Irap corrente per l'esercizio		91.780

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	237
Totale Dipendenti	237

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	515.000	14.040

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	4.500.264

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 147.841,

nonchè l'impegno fideiussorio assunto dalla società "Banca Popolare di Sondrio", per l'importo complessivo pari a Euro 4.302.423, nei confronti della società "Primovìe Société Civile de Placement Immobilier (SCPI)" di diritto francese, di cui Euro 3.500.000 a garanzia delle obbligazioni derivanti dal nuovo contratto di locazione sottoscritto con la medesima in data 14.02.2024 ed Euro 802.423 a garanzia del pagamento del debito scaduto relativo all'anno 2023. Si precisa che quest'ultima garanzia è stata rilasciata fino alla data di scadenza del 31.01.2025.

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."; tali operazioni sono state concluse a condizioni di mercato.

Di seguito, si riporta il dettaglio dei relativi movimenti:

costi: Euro 143.676;

debiti: Euro 64.825

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 segnala che in data 5 marzo 2025, la società "Primovìe Société Civile de Placement Immobilier", ha escusso l'importo di Euro 382.977 dal conto deposito costituito presso lo studio notarile della dott.ssa Monica De Paoli, a seguito del verificarsi dei presupposti per la richiesta di restituzione dell'Iva detratta da parte dell'Agenzia delle Entrate.

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 non ha ricevuto contributi e sovvenzioni.

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 destinare l'utile d'esercizio, come segue:

- Euro 10.388 a riserva legale;
- Euro 197.369, a riserva straordinaria.

Nota integrativa, parte finale

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Il presidente del consiglio di amministrazione

Sig. Donato Rita