

## Informazioni generali sull'impresa

### Dati anagrafici

Denominazione: REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE  
Sede: VIA VARESE 25/D SARONNO VA  
Capitale sociale: 14.893,94  
Capitale sociale interamente versato: sì  
Codice CCIAA: VA  
Partita IVA: 01957760133  
Codice fiscale: 01957760133  
Numero REA: 260142  
Forma giuridica: SOCIETA' COOPERATIVA  
Settore di attività prevalente (ATECO): 881000  
Società in liquidazione: no  
Società con socio unico: no  
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: no  
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento:  
Appartenenza a un gruppo: no  
Denominazione della società capogruppo:  
Paese della capogruppo:  
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative: Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A113709

# Bilancio al 31/12/2022

## Stato Patrimoniale Ordinario

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
I - Immobilizzazioni immateriali	-	-
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	2.100	4.200
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	1.668	1.806
5) avviamento	241.403	323.289
7) altre	3.588.532	3.826.349
<i>Totale immobilizzazioni immateriali</i>	<i>3.833.703</i>	<i>4.155.644</i>

	31/12/2022	31/12/2021
II - Immobilizzazioni materiali	-	-
1) terreni e fabbricati	1.151.707	1.179.305
2) impianti e macchinario	13.791	9.744
3) attrezzature industriali e commerciali	90.235	80.133
4) altri beni	237.962	290.949
<i>Totale immobilizzazioni materiali</i>	<i>1.493.695</i>	<i>1.560.131</i>
III - Immobilizzazioni finanziarie	-	-
1) partecipazioni in	-	-
a) imprese controllate	38.760	38.760
b) imprese collegate	185.000	85.000
d-bis) altre imprese	275	275
<i>Totale partecipazioni</i>	<i>224.035</i>	<i>124.035</i>
2) crediti	-	-
b) verso imprese collegate	40.000	90.000
esigibili entro l'esercizio successivo	40.000	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	90.000
d-bis) verso altri	75.000	80.000
esigibili entro l'esercizio successivo	75.000	55.000
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	25.000
<i>Totale crediti</i>	<i>115.000</i>	<i>170.000</i>
<i>Totale immobilizzazioni finanziarie</i>	<i>339.035</i>	<i>294.035</i>
<i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	<i>5.666.433</i>	<i>6.009.810</i>
<b>C) Attivo circolante</b>		
I - Rimanenze	-	-
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	60.010	70.899
<i>Totale rimanenze</i>	<i>60.010</i>	<i>70.899</i>
II - Crediti	-	-
1) verso clienti	3.513.667	3.341.229
esigibili entro l'esercizio successivo	3.453.665	3.195.489
esigibili oltre l'esercizio successivo	60.002	145.740
2) verso imprese controllate	25.000	-
esigibili entro l'esercizio successivo	25.000	-
3) verso imprese collegate	221.077	160.094
esigibili entro l'esercizio successivo	221.077	160.094

	31/12/2022	31/12/2021
5-bis) crediti tributari	109.480	113.325
esigibili entro l'esercizio successivo	109.480	113.325
5-quater) verso altri	452.050	478.451
esigibili entro l'esercizio successivo	302.300	383.951
esigibili oltre l'esercizio successivo	149.750	94.500
<b>Totale crediti</b>	<b>4.321.274</b>	<b>4.093.099</b>
IV - Disponibilita' liquide	-	-
1) depositi bancari e postali	1.850.913	1.153.145
3) danaro e valori in cassa	1.187	1.353
<b>Totale disponibilita' liquide</b>	<b>1.852.100</b>	<b>1.154.498</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>6.233.384</b>	<b>5.318.496</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>	<b>28.593</b>	<b>43.914</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>11.928.410</b>	<b>11.372.220</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>	<b>2.627.991</b>	<b>2.343.490</b>
I - Capitale	14.894	13.835
IV - Riserva legale	709.090	350.372
V - Riserve statutarie	1.584.693	783.555
VI - Altre riserve, distintamente indicate	-	-
Varie altre riserve	1	-
<b>Totale altre riserve</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	319.313	1.195.728
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>2.627.991</b>	<b>2.343.490</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
4) altri	131.503	-
<b>Totale fondi per rischi ed oneri</b>	<b>131.503</b>	<b>-</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>90.917</b>	<b>69.847</b>
<b>D) Debiti</b>		
4) debiti verso banche	5.579.863	5.623.908
esigibili entro l'esercizio successivo	2.755.075	2.008.780
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.824.788	3.615.128
6) acconti	-	2.272
esigibili entro l'esercizio successivo	-	2.272
7) debiti verso fornitori	1.906.801	1.589.213

	31/12/2022	31/12/2021
esigibili entro l'esercizio successivo	1.906.801	1.589.213
9) debiti verso imprese controllate	-	235.000
esigibili entro l'esercizio successivo	-	235.000
10) debiti verso imprese collegate	402	17.074
esigibili entro l'esercizio successivo	402	17.074
12) debiti tributari	95.890	110.509
esigibili entro l'esercizio successivo	95.890	110.509
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	354.718	342.467
esigibili entro l'esercizio successivo	354.718	342.467
14) altri debiti	1.038.662	872.842
esigibili entro l'esercizio successivo	1.038.662	872.842
<i>Totale debiti</i>	<i>8.976.336</i>	<i>8.793.285</i>
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>101.663</b>	<b>165.598</b>
<i>Totale passivo</i>	<i>11.928.410</i>	<i>11.372.220</i>

## Conto Economico Ordinario

	31/12/2022	31/12/2021
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	14.936.447	12.522.364
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	122.025	178.189
altri	475.647	252.854
<i>Totale altri ricavi e proventi</i>	<i>597.672</i>	<i>431.043</i>
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>15.534.119</i>	<i>12.953.407</i>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	309.806	381.344
7) per servizi	5.010.788	4.022.431
8) per godimento di beni di terzi	631.660	561.133
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	6.214.267	5.485.449
b) oneri sociali	1.684.413	1.423.041
c) trattamento di fine rapporto	415.743	342.430

	31/12/2022	31/12/2021
e) altri costi	2.323	2.000
<i>Totale costi per il personale</i>	<i>8.316.746</i>	<i>7.252.920</i>
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	361.963	356.582
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	104.475	83.057
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	40.304	18.182
<i>Totale ammortamenti e svalutazioni</i>	<i>506.742</i>	<i>457.821</i>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	10.890	8.396
12) accantonamenti per rischi	131.503	-
14) oneri diversi di gestione	181.892	118.637
<i>Totale costi della produzione</i>	<i>15.100.027</i>	<i>12.802.682</i>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>434.092</b>	<b>150.725</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
15) proventi da partecipazioni	-	-
da imprese collegate	-	1.158.760
<i>Totale proventi da partecipazioni</i>	<i>-</i>	<i>1.158.760</i>
16) altri proventi finanziari	-	-
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	1.002	160
<i>Totale proventi diversi dai precedenti</i>	<i>1.002</i>	<i>160</i>
<i>Totale altri proventi finanziari</i>	<i>1.002</i>	<i>160</i>
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	113.954	113.917
<i>Totale interessi e altri oneri finanziari</i>	<i>113.954</i>	<i>113.917</i>
<i>Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)</i>	<i>(112.952)</i>	<i>1.045.003</i>
<b>Risultato prima delle imposte (A-B+C+D)</b>	<b>321.140</b>	<b>1.195.728</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte relative a esercizi precedenti	1.827	-
<i>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</i>	<i>1.827</i>	<i>-</i>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>319.313</b>	<b>1.195.728</b>

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	Importo al 31/12/2022	Importo al 31/12/2021
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	319.313	1.195.728
Imposte sul reddito	1.827	
Interessi passivi/(attivi)	112.952	113.757
(Dividendi)		(1.158.760)
<i>1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</i>	<i>434.092</i>	<i>150.725</i>
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	131.503	
<i>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>	<i>131.503</i>	
<i>2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>565.595</i>	<i>150.725</i>
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	10.889	8.397
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(172.438)	(405.639)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	317.588	(1.324.102)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	15.321	2.758
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(63.935)	78.634
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(146.229)	876.556
<i>Totale variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>(38.804)</i>	<i>(763.396)</i>
<i>3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>526.791</i>	<i>(612.671)</i>
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(112.952)	(113.757)
(Imposte sul reddito pagate)	(1.827)	
Dividendi incassati		1.158.760
(Utilizzo dei fondi)		(50.000)
<i>Totale altre rettifiche</i>	<i>(114.779)</i>	<i>995.003</i>
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	<b>412.012</b>	<b>382.332</b>
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)		(115.000)

	Importo al 31/12/2022	Importo al 31/12/2021
Disinvestimenti	55.000	
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>55.000</b>	<b>(115.000)</b>
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	746.295	413.989
(Rimborso finanziamenti)	(790.340)	(85.735)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	1.059	
(Rimborso di capitale)		(104)
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	<b>(42.986)</b>	<b>328.150</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)</b>	<b>424.026</b>	<b>595.482</b>
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.153.145	282.750
Danaro e valori in cassa	1.353	3.310
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.154.498	286.060
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.850.913	1.153.145
Danaro e valori in cassa	1.187	1.353
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.852.100	1.154.498

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2022.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 evidenzia un risultato di esercizio di euro 319.313.

## Criteri di formazione

---

### Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

### Principi di redazione

---

I principi contabili si distinguono in principi contabili generali o postulati del bilancio di esercizio e principi contabili applicati. I postulati del bilancio costituiscono i fondamenti e le regole di carattere generale cui devono informarsi i principi contabili applicati alle singole poste di bilancio incluse quelle relative ad imprese che operano in settori specialistici. L'Oic 11 ha lo scopo di individuare la finalità del bilancio d'esercizio ed i suoi postulati. Esso contiene, pertanto, i riferimenti per la formazione del bilancio d'esercizio affinché possa assolvere la sua peculiare funzione informativa. L'Organismo Italiano di Contabilità ha pubblicato una nuova edizione dell'Oic 11 «Finalità e postulati del bilancio d'esercizio», che ha completato nella sostanza la riscrittura dei principi contabili nazionali, inerenti il bilancio, avvenuta a seguito dell'emanazione del D.Lgs. 139/2015.

La redazione del bilancio ha tenuto conto dei seguenti principi aziendali (art. 2423-bis c.c.):

- prudenza e continuità, la valutazione della società è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuità aziendale, quindi si è tenuto conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio;
- rappresentazione sostanziale, con la rilevazione e la presentazione delle voci effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- competenza, tenendo conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento, dei rischi e perdite di competenza dell'esercizio, considerati anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio;
- costanza nei criteri di valutazione, i criteri di valutazione non sono stati modificati da un esercizio all'altro;
- rilevanza, non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa nei casi in cui la loro osservanza abbia avuto effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta, rimanendo fermi gli obblighi in tema di regolare tenuta delle scritture contabili;
- comparabilità, per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, nel caso in cui le voci non erano comparabili, quelle relative all'esercizio precedente sono state adattate;
- neutralità, l'informazione contenuta nel bilancio è neutrale, ovverosia scevra da distorsioni preconcelte in grado di influenzare il processo decisionale o di giudizio al fine di ottenere un predeterminato risultato o esito.

### Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

La società ai sensi dell'art. 2364 del CC ha fatto utilizzo della clausola statutaria che prevede la possibilità di approvare il Bilancio d'esercizio nel termine di 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale.

### **Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile**

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

### **Cambiamenti di principi contabili**

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art.2423-bis c.2 del codice civile.

### **Problematiche di comparabilità e di adattamento**

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

### **Criteri di valutazione applicati**

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

### **Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

<b>Voci immobilizzazioni immateriali</b>	<b>Aliquote %</b>
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	5,5
Avviamento	10
Altre immobilizzazioni immateriali	20

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

#### Avviamento

Avviamento iscritto in bilancio ante 2016: Ai sensi dell'art. 12 comma 2 del D. Lgs 139/2015, si è scelto di non applicare le disposizioni di cui all'OIC 24 par. da 66 a 70 inerenti l'ammortamento dell'avviamento iscritto in bilancio antecedentemente all'esercizio avente inizio a partire dal 1° gennaio 2016, e pertanto ai sensi dell'OIC 24 par.107 l'avviamento è stato contabilizzato in conformità del precedente principio ed ammortizzato in un periodo di 10 esercizi.

Avviamento acquistato dal 2016: La posta iscritta all'attivo a titolo di avviamento per l'acquisto del ramo d'azienda "RSD Residenza Sanitaria Disabili" in Porto Valtravaglia è ammortizzata, secondo l' articolo 2426 numero 6 del codice civile, in un periodo di dieci anni.

Avviamento acquistato dal 2017: La posta iscritta all'attivo a titolo di avviamento per l'acquisto del ramo d'azienda "La Fenice – Trasporto Sanitario Semplice" è ammortizzata, secondo l' articolo 2426 numero 6 del codice civile, in un periodo di dieci anni.

#### Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile.

Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento e di svalutazione.

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento in cui il bene è disponibile e pronto all'uso, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi. Detti piani, oggetto di verifica annuale, sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

<b>Voci immobilizzazioni materiali</b>	<b>Aliquote %</b>
Terreni e Fabbricati	3
Impianti e macchinari	25
Impianti elettrici	10
Impianto condizionamento	3
Attrezzature industriali e commerciali	25
Telefonia mobile	20
Mobili e arredi	15
Macchine ufficio elettroniche	20
Automezzi	20
Autovetture	20

Le eventuali dismissioni di cespiti (cessioni, rottamazioni, ecc.) avvenute nel corso dell'esercizio hanno comportato l'eliminazione del loro valore residuo. L'eventuale differenza tra valore contabile e valore di dismissione è stato rilevato a conto economico.

Per le immobilizzazioni acquisite nel corso dell'esercizio le suddette aliquote sono state ridotte alla metà in quanto la quota di ammortamento così ottenuta non si discosta significativamente dalla quota calcolata a partire dal momento in cui il cespite è disponibile e pronto all'uso.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 Marzo 1983, n.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali.

#### *Terreni e fabbricati*

La società ha distintamente contabilizzato la parte di terreno sottostante ai fabbricati di proprietà e per la stessa non si è operato alcun ammortamento in quanto si tratta di beni per i quali non è previsto un esaurimento della utilità futura.

### **Immobilizzazioni finanziarie**

#### *Partecipazioni*

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

#### *Crediti*

Peraltro si specifica che, in base alle disposizioni dell'articolo 12 comma 2 del d. lgs. 139/2015, la società non ha applicato il criterio del costo ammortizzato ai crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso prima del 1° gennaio 2016.

### **Rimanenze**

Materie prime e ausiliari sono iscritti al costo di acquisto, utilizzando il criterio del costo specifico inclusivo degli oneri accessori all'acquisto.

### **Crediti iscritti nell'attivo circolante**

I crediti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo. Il criterio del costo ammortizzato non è applicato quando gli effetti sono irrilevanti, ovvero quando i costi di transazione, le commissioni pagate tra le parti e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo oppure se i crediti sono a breve termine (ossia con scadenza inferiore ai 12 mesi).

Il valore dei crediti, come sopra determinato, è rettificato, ove necessario, da un apposito fondo svalutazione, esposto a diretta diminuzione del valore dei crediti stessi, al fine di adeguarli al loro presumibile valore di realizzo.

La società non ha utilizzato il metodo di valutazione del costo ammortizzato in quanto gli effetti sono irrilevanti.

### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono valutate al valor nominale.

## Ratei e risconti

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e/o costi comuni a più esercizi.

I ratei e i risconti sono stati calcolati secondo il criterio del “tempo economico” dal momento che le prestazioni contrattuali ricevute non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del costo (e dunque l’attribuzione all’esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

## Patrimonio netto

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

## Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell’esercizio non sono determinabili l’ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell’esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione “per natura” dei costi.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall’art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L’ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell’esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

## Debiti

I debiti sono iscritti secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale. Il criterio del costo ammortizzato non è applicabile ai debiti qualora i suoi effetti risultino irrilevanti. Gli effetti sono considerati irrilevanti per i debiti a breve termine (ossia con scadenza inferiore ai 12 mesi).

La Società non ha utilizzato il metodo di valutazione del costo ammortizzato in quanto gli effetti sono irrilevanti.

In particolare i debiti verso banche non sono stati valutati al costo ammortizzato in quanto, a seguito di analisi dei risultati derivanti dall’applicazione dell’OIC 19 e del “nuovo” criterio, si sono riscontrati effetti non rilevanti nonché trascurabili differenze del tasso di interesse effettivo rispetto al tasso nominale. Il criterio del costo ammortizzato non è stato inoltre applicato in quanto i costi di transazione, le commissioni pagate tra le parti e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza risultano di scarso rilievo.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato altresì applicato, come previsto dalla norma di legge ex art 12 secondo comma D.Lgs 139/2015, ai debiti sorti anteriormente al 2016.

## Altre informazioni

---

### Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell’art.2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell’esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all’obbligo di retrocessione a termine.

## Nota integrativa, attivo

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

### Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
Costo	10.500	2.500	818.858	4.328.697	5.160.555
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	6.300	694	495.569	502.348	1.004.911
Valore di bilancio	4.200	1.806	323.289	3.826.349	4.155.644
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	40.021	40.021
Ammortamento dell'esercizio	2.100	138	81.886	277.838	361.962
<i>Totale variazioni</i>	<i>(2.100)</i>	<i>(138)</i>	<i>(81.886)</i>	<i>(237.817)</i>	<i>(321.941)</i>
<b>Valore di fine esercizio</b>					
Costo	10.500	2.500	818.858	4.368.718	5.200.576
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	8.400	832	577.455	780.186	1.366.873
Valore di bilancio	2.100	1.668	241.403	3.588.532	3.833.703

Gli incrementi dell'esercizio delle immobilizzazioni sono riferiti alle spese di manutenzione su beni di terzi relativi alla sistemazione dell'immobile utilizzato per il servizio RSD sito in Tradate.

## Immobilizzazioni materiali

### Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Nella tabella che segue sono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
Costo	1.490.107	21.246	102.247	394.155	2.007.755
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	150.802	11.502	22.114	103.206	287.624
Svalutazioni	160.000	-	-	-	160.000
Valore di bilancio	1.179.305	9.744	80.133	290.949	1.560.131
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
Incrementi per acquisizioni	5.000	7.600	24.689	750	38.039
Ammortamento dell'esercizio	32.598	3.553	14.587	53.737	104.475
<i>Totale variazioni</i>	<i>(27.598)</i>	<i>4.047</i>	<i>10.102</i>	<i>(52.987)</i>	<i>(66.436)</i>
<b>Valore di fine esercizio</b>					
Costo	1.495.107	28.846	126.936	394.905	2.045.794
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	183.400	15.055	36.701	156.943	392.099
Svalutazioni	160.000	-	-	-	160.000
Valore di bilancio	1.151.707	13.791	90.235	237.962	1.493.695

Gli incrementi dell'esercizio sono riferiti all'implementazione degli impianti, attrezzature e macchine d'ufficio presso la Pasticceria Angolo Dolce Via Affori Milano.

### Operazioni di locazione finanziaria

La società alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

### Immobilizzazioni finanziarie

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

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	38.760	85.000	275	124.035
Valore di bilancio	38.760	85.000	275	124.035
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Altre variazioni	-	100.000	-	100.000
Totale variazioni	-	100.000	-	100.000
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	38.760	185.000	275	224.035
Valore di bilancio	38.760	185.000	275	224.035

Gli incrementi è relativo alla classificazione dei finanziamenti attivi verso la collegata Finisterre SRL come da manifestazione di interesse stipulata tra le parti.

#### Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Nella seguente tabella vengono espone le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso imprese collegate	90.000	(50.000)	40.000	40.000
Crediti verso altri	80.000	(5.000)	75.000	75.000
<b>Totale</b>	<b>170.000</b>	<b>(55.000)</b>	<b>115.000</b>	<b>115.000</b>

L'importo è riferito:

- al finanziamento attivo infruttifero erogato alla cooperativa partecipata Albero del Pane coop. Sociale per euro 75.000;
- al finanziamento attivo infruttifero erogato alla società partecipata Healthcare Investments Srl per euro 40.000

#### Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
Energheia Impresa Sociale SRL	Saronno	02996710121	25.000	124.644	101.309	19.000	76,000	38.760

**Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate**

Nel seguente prospetto sono indicate le partecipazioni relative ad imprese collegate nonché le ulteriori indicazioni richieste dall'art 2427 del codice civile.

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
Finisterre SRL	Saronno	02761090121	50.000	724.898	2.615.366	4.500	9,000	145.000
Gruppo Finisterre Società Consortile SRL	Saronno	03801180120	50.000	174	51.044	20.000	40,000	20.000
Healthcare Investments srl	Saronno	03864350123	120.000	(4.973)	115.026	20.000	16,670	20.000
<b>Totale</b>								<b>185.000</b>

**Valore delle immobilizzazioni finanziarie**

Per quanto concerne le informazioni richieste dal nr. 2) dell'art. 2427-bis del C.C. si osserva che le immobilizzazioni finanziarie presenti in bilancio, diverse dalle partecipazioni in società controllate e collegate e dalle partecipazioni in "joint venture", sono partecipazioni minoritarie. Il capitale economico per ciascuna partecipata sopra elencata, calcolato con metodologie patrimoniali, mostra un valore non superiore al "fair value"

Si fa presente che i finanziamenti infruttiferi alle società partecipate sono indicati nel paragrafo precedente " Crediti immobilizzati "

**Attivo circolante****Rimanenze**

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle rimanenze.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
materie prime, sussidiarie e di consumo	70.899	(10.889)	60.010
<b>Totale</b>	<b>70.899</b>	<b>(10.889)</b>	<b>60.010</b>

L'importo è così rappresentato:

DESCRIZIONE	IMPORTO
RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO FOCRIS	2.496
RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO SAN GIORGIO	1.312
RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO VILLAGGIO	4.767
RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO ASILO	240
RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO RSD TRADATE	3.136

RIMANENZE C/MATERIALE CONSUMO RSD PELUCCA	1.339
RIMANENZE C/MATERIALE DPI	46.718
<b>TOTALE</b>	<b>60.010</b>

## Crediti iscritti nell'attivo circolante

## Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti	3.341.229	172.438	3.513.667	3.453.665	60.002
Crediti verso imprese controllate	-	25.000	25.000	25.000	-
Crediti verso imprese collegate	160.094	60.983	221.077	221.077	-
Crediti tributari	113.325	(3.845)	109.480	109.480	-
Crediti verso altri	478.451	(26.401)	452.050	302.300	149.750
<b>Totale</b>	<b>4.093.099</b>	<b>228.175</b>	<b>4.321.274</b>	<b>4.111.522</b>	<b>209.752</b>

## ELENCO DEI CREDITI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>verso clienti</i>							
	Fatture da emettere a clienti terzi	815.209	544.504	888.397	471.316	343.893-	42-
	Note credito da emettere a clienti terzi	105.279-	105.278	58.206	58.207-	47.072	45-
	Clienti terzi Italia	2.769.812	14.659.517	14.151.609	3.277.720	507.908	18
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	138.513-	1.654	40.303	177.162-	38.649-	28
	<b>Totale</b>	<b>3.341.229</b>	<b>15.310.953</b>	<b>15.138.515</b>	<b>3.513.667</b>	<b>172.438</b>	
<i>verso imprese controllate</i>							
	Fatture da emettere a controllate	-	25.000	-	25.000	25.000	-
	<b>Totale</b>	<b>-</b>	<b>25.000</b>	<b>-</b>	<b>25.000</b>	<b>25.000</b>	
<i>verso imprese collegate</i>							
	Fatture da emettere a collegate	159.227	220.077	159.227	220.077	60.850	38
	Clienti collegate	867	451.376	451.243	1.000	133	15

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<b>Totale</b>		<b>160.094</b>	<b>671.453</b>	<b>610.470</b>	<b>221.077</b>	<b>60.983</b>	
<i>crediti tributari</i>							
	Erario c/IVA	111.650	242.726	253.039	101.337	10.313-	9-
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	-	5.873	3.201	2.672	2.672	-
	Ritenute subite su interessi attivi	-	261	261	-	-	-
	Altre ritenute subite	-	5.211	5.211	-	-	-
	Erario c/IRES	1.441	5.472	1.442	5.471	4.030	280
	Erario c/IRAP	234	-	234	-	234-	100-
<b>Totale</b>		<b>113.325</b>	<b>259.543</b>	<b>263.388</b>	<b>109.480</b>	<b>3.845-</b>	
<i>verso altri</i>							
	Anticipi a fornitori terzi	-	46.146	46.146	-	-	-
	Depositi cauzionali per utenze	6.024	-	-	6.024	-	-
	Depositi cauzionali vari	34.500	2.500	-	37.000	2.500	7
	Crediti vari v/terzi	377.417	224.426	229.228	372.615	4.802-	1-
	Prestiti a dipendenti	5.325	13.670	13.397	5.598	273	5
	INAIL c/rimborsi	34.893	-	4.483	30.410	4.483-	13-
	Banche c/partite attive da liquidare	53	712	384	381	328	619
	Fornitori terzi Italia	20.239	63.075	83.292	22	20.217-	100-
<b>Totale</b>		<b>478.451</b>	<b>350.529</b>	<b>376.930</b>	<b>452.050</b>	<b>26.401-</b>	

I crediti vari verso terzi sono così costituiti:

CONTRIBUTI DA RICEVERE	68.390
CREDITI DIVERSI VARI	1.142
CREDITI VS RESPITALIA PER FONDO INFRUTTIFERO	60.000
CREDITI VS PECORA	1.196
CREDITI VS CONDOMINIO VIA VARESE SARONNO	1.081
CONTRIBUTI RL FORMARE PER ASSUMERE	87.057
CREDITI VS COMACO PER PENALE RISARCITORIA	145.750
CREDITI VS ATS INSUBRIA PER CONTRIBUTI	5.105
CREDITI VS ATS INSUBRIA DIS SENSORIALI	1.231
CREDITI CONTRIBUTI FONDO SOCIALE REGIONALE	1.663
<b>TOTALE CREDITI VARI V/TERZI</b>	<b>372.615</b>

**ELENCO DEI CREDITI DISTINTI PER DURATA RESIDUA**

Descrizione	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
<b>verso clienti</b>	<b>3.513.667</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	3.453.665	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	60.002	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
<b>verso imprese controllate</b>	<b>25.000</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	25.000	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
<b>verso imprese collegate</b>	<b>221.077</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	221.077	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
<b>crediti tributari</b>	<b>109.480</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	109.480	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
<b>verso altri</b>	<b>452.050</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	302.300	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	117.250	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	32.500	-	-	-

I crediti verso clienti esigibili oltre i dodici mesi sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Cliente Congregazione Suore del Preziosissimo Sangue	60.002
<b>Totale</b>	<b>60.002</b>

I crediti verso altri esigibili oltre i dodici mesi sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Crediti verso Congregazione CDI Barzanò per ristrutturazioni	112.750
Deposito cauzionale Villaggio Amico Gerenzano	2.000

Deposito cauzionale RL Barzanò	2.500
<b>Totale</b>	<b>117.250</b>

I crediti verso altri esigibili oltre i cinque anni sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Deposito cauzionale Saronno via Caronni - locazione	32.500
<b>Totale</b>	<b>32.500</b>

#### Disponibilità liquide

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle disponibilità liquide.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
depositi bancari e postali	1.153.145	697.768	1.850.913
danaro e valori in cassa	1.353	(166)	1.187
<b>Totale</b>	<b>1.154.498</b>	<b>697.602</b>	<b>1.852.100</b>

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide alla data di chiusura dell'esercizio.

#### Ratei e risconti attivi

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Incrom.	Decrom.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>							
	Ratei attivi	3.916	1.254	4.163	1.007	2.909-	74-
	Risconti attivi	39.998	27.586	39.998	27.586	12.412-	31-
	<b>Totale</b>	<b>43.914</b>	<b>28.840</b>	<b>44.161</b>	<b>28.593</b>	<b>15.321-</b>	

La composizione delle voci è così dettagliata:

#### RATEI ATTIVI

DESCRIZIONE	IMPORTO	NOTE
Rateo attivo Ft 187 28/02/23 ALBERO DEL PANE COOPERATIVA SOCIALE	258	530133.602 - Ricavi Ramo d'azienda Albero del Pane
Rateo attivo Ft 188 28/02/23 ALBERO DEL PANE COOPERATIVA SOCIALE	517	530133.602 - Ricavi Ramo d'azienda Albero del Pane
Rateo attivo Nc 33170572 7/03/23 LEASEPLAN ITALIA SPA	- 5	65030501.1 - Canone Noleggio Peugeot TG FT368NA - RA

Rateo attivo Nc 33170572 7/03/23 LEASEPLAN ITALIA SPA	237	65030501.1 - Canone Noleggio Peugeot TG FT368NA - RA
<b>TOTALE RATEI ATTIVI</b>	<b>1.007</b>	

**RISCONTI ATTIVI**

DESCRIZIONE	IMPORTO	NOTE
Risconto attivo Ft 000327/B 13/01/22 H2O srl	3	571125.1002 - Canone Manutenzione H2O
Risconto attivo Ft 22B0179608 23/01/22 ARUBA SPA	6	630511.1005 - Costo gestione PEC
Risconto attivo JANUA BROKER SPA POLIZZA 151773111 2506604 - Polizza Volontari	19	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo L.M. SAS DI L. ALLIEVI E V. BARGAGNI RINNOVO POLIZZA 239787161 - DS883XR	98	590105.3 - Fiat Ducato targa DS833XR
Risconto attivo Ft 85/02 28/02/22 STAURENGHI IMPIANTI SRL	248	571123.1200 - Manut Imp. Idraulico Clima. RSD Tradate
Risconto attivo Ft 16/MR 23/03/22 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	35	57130113.800 - Manutezione CDI Monza
Risconto attivo Annualità Contratto Locazione Albero 27.02.2022-26.02.2023	6	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo Annualità Contratto Locazione Albero 27.02.2022-26.02.2023	17	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo Ft 5594/2022/00 24/03/22 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	74	650515.1000 - Noleggio Pc
Risconto attivo Ft 22B0940553 25/03/22 ARUBA SPA	2	630511.1005 - Costo gestione PEC
Risconto attivo Polizza 405336109 Rischio locativo RSD Pelucca Sesto	353	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Polizza 2244064 Gerenzano	23	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Polizza 067592354 Cauzione	17	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Polizza 01/128449 - Daily CS995JS	215	590105.4 - Iveco Daily targa CS995JS
Risconto attivo Ft 1236 31/03/22 L'ANTINFORTUNISTICA SRL	107	571123.1300 - Manut. Impianto Anticendio RSD Pelucca
Risconto attivo Ft 1237 31/03/22 L'ANTINFORTUNISTICA SRL	89	571123.1201 - Manut. Impianto Anticendio RSD Tradate
Risconto attivo Ft FPR 61/22 11/04/22 OBERON GRAFICA S.N.C.	163	630511.1000 - Costi di gestione
Risconto attivo Ft 7912/2022/00 21/04/22 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	101	650515.1000 - Noleggio Pc
Risconto attivo F24 Pagamento Annualità Contratto Locazione Via Caronni Granello	43	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo F24 Pagamento Annualità Contratto Locazione Via Caronni Granello	43	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo Ft 31/MR 18/05/22 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	132	57130113.800 - Manutezione CDI Monza
Risconto attivo Ft 9898/2022/00 20/05/22 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	155	650515.1000 - Noleggio Pc
Risconto attivo	1	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo Ft 004276 22/06/22 ECOLOGIA AMBIENTE SRL	176	630519.800 - Smaltimento rifiuti CDI Monza
Risconto attivo Ft 304 28/07/22 TEKNE S.R.L.	545	650701.200 - Licenza Software RSA Aperta
Risconto attivo Ft 16302/2022/00 31/08/22 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	47	650703 - Licenze d'uso software non capitalizzati
Risconto attivo Ft 48/02 1/09/22 VILLAGGIO AMICO SRL	666	651101.500 - Canone Affitto Ramo Az Asilo Gerenzano
Risconto attivo Spese registrazione contratto Aljaoui 01/08/22-31/07/23	77	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo Ft 005414 26/09/22 ECOLOGIA AMBIENTE SRL	276	630519.1300 - Smaltimento rifiuti RSD Villa Pelucca
Risconto attivo Ft 462/02 30/09/22 STAURENGHI IMPIANTI SRL	248	571123.1200 - Manut Imp. Idraulico Clima. RSD Tradate
Risconto attivo Ft 1965 18/10/22 INTERNET ONE SRL	111	57090101.1200 - Spese telefoniche RSD Tradate

Risconto attivo Ft 1108/N 26/10/22 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	69	650515.4 - Noleggio Fotocopiatrice Focris
Risconto attivo Ft 20148/2022/00 26/10/22 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	330	650515.1000 - Noleggio Pc
Risconto attivo Condominio Via Varese - rata acconto	1.499	65010701.1003 - Spese Condominiali Via Varese Saronno
Risconto attivo Condominio Via Varese - rata acconto supercondominio box	109	65010701.1004 - Spese Cond Via Varese Supercondominio
Risconto attivo Ft 2035 1/11/22 INTERNET ONE SRL	250	57090101.1200 - Spese telefoniche RSD Tradate
Risconto attivo Ft 70211 2/11/22 MESSAGENET S.P.A.	42	57090101.1000 - Spese telefoniche Struttura Centrale
Risconto attivo Ft 1161/N 12/11/22 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	107	650515.500 - Noleggio Fotocopiatrice Asilo
Risconto attivo Ft 1176/N 16/11/22 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	134	650515.1301 - Noleggio Fotocopiatrice RSD Villa Peluc.
Risconto attivo Ft 1179/N 18/11/22 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	136	650515.1201 - Noleggio Fotocopiatrice RSD Tradate
Risconto attivo Condominio Via Varese - rata acconto	1.499	65010701.1003 - Spese Condominiali Via Varese Saronno
Risconto attivo Ft 32845335 21/11/22 LEASEPLAN ITALIA SPA	626	65030501.1 - Canone Noleggio Peugeot TG FT368NA - RA
Risconto attivo Ft 12717/00 25/11/22 CIMA INFORTUNISTICA S.R.L.	110	571115.1204 - Spese Manut. Estintori RSD Tradate
Risconto attivo Ft 22890/2022/00 26/11/22 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	588	650515.1000 - Noleggio Pc
Risconto attivo Ft 22891/2022/00 26/11/22 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	755	650515.1000 - Noleggio Pc
Risconto attivo Pagamento Modello F24 - Contratto Locazione Messina Patrizia dal 01.08.22 al 31.12.23	68	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo Ft 2022 1693 30/11/22 MITAN TELEMATICA S.R.L.	136	57090101.1300 - Spese telefoniche RSD Villa Pelucca
Risconto attivo Ft FC0007503903 7/12/22 ARVAL SERVICE LEASE ITALIA SPA A SOCIO UNICO	1.030	65030501.3 - Canone Noleggio Rover TG GF412RW - MCA
Risconto attivo Ft 007287 15/12/22 ECOLOGIA AMBIENTE SRL	1.693	630519.1200 - Smaltimento rifiuti RSD Tradate
Risconto attivo Ft 25852/2022/00 19/12/22 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	152	650703 - Licenze d'uso software non capitalizzati
Risconto attivo L&M POLIZZA 406363227 RISCHIO LOCATIVO RSD LEGGIUNO	2.105	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Ft 26169/2022/00 22/12/22 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	231	650515.1000 - Noleggio Pc
Risconto attivo Ft 32931667 19/12/22 LEASEPLAN ITALIA SPA	134	65030501.1 - Canone Noleggio Peugeot TG FT368NA - RA
Risconto attivo Ft 1281/N 27/12/22 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	193	710309.100 - Spese cancelleria Struttura Centrale
Risconto attivo Ft 1282/N 27/12/22 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	199	650515.1201 - Noleggio Fotocopiatrice RSD Tradate
Risconto attivo Ft 1283/N 27/12/22 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	206	630531 - Costi per servizi indeducibili
Risconto attivo Ft 1289/N 27/12/22 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	170	650515.800 - Noleggio Fotocopiatrice CDI Monza
Risconto attivo Ft 0001425090/2022 28/12/22 GRENKE LOCAZIONE SRL	168	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo Ft 0001425093/2022 28/12/22 GRENKE LOCAZIONE SRL	318	650515.801 - Noleggio Macchina Acqua CDI Monza
Risconto attivo SPESE FINANZIAMENTO UBI SC. 06/02/2025	945	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo Polizza 1751215 - Elba Assicurazione - Fidejussione Tradate	133	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Risconto attivo SPESE EROGAZIONE MUTUO BCC ACQ. SEDE VIA VARESE 25/D SARONNO BCC 30/04/2023	165	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo Ft 26727/2022/00 29/12/22 PROJECT INFORMATICA SRL UNIPERSONALE	245	650703 - Licenze d'uso software non capitalizzati
Risconto attivo CONTRATTO LOCAZIONE RSD VILLA PELUCCA	311	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo ANTEA POLIZZA ALER 11/04/2016-30/10/2026	1.300	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie

Risconto attivo Pagamento F24 - Registrazione Contratto Congregazioni RL Barzano'	281	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo Erogazione finanziamento Intesa sc. 18/11/2026	906	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo Erogazione finanziamento Intesa sc. 27/11/2026	1.432	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo Commissioni erogazione finanziamento Creval sc. 05/12/2026	1.473	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo Commissioni erogazione finanziamento Creval sc. 21/12/2026	745	750107 - Commissioni e spese bancarie
Risconto attivo PAGAMENTO F24 - Contratto Sublocazione II Granello Via Caronni 31/A - SUB 521	115	630511.1001 - Spese di registrazione Contratti
Risconto attivo Spese Condominiali Supercondominio Box Via Varese	109	65010701.1004 - Spese Cond Via Varese Supercondominio
Risconto attivo Spese Condominiali Via Camerino 01/05/22-30/04/23	2.268	65010701.1001 - Spese Condominiali Via Camerino Milano
<b>TOTALE RISCONTI ATTIVI</b>	<b>27.586</b>	

## Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, c. 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

## Patrimonio netto

### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono espone le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'es. prec. - Altre destinazioni	Altre variazioni - Incrementi	Altre variazioni - Decrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	13.835	-	1.911	852	-	14.894
Riserva legale	350.372	-	358.718	-	-	709.090
Riserve statutarie	783.555	-	801.138	-	-	1.584.693
Varie altre riserve	-	-	35.873	35.872	-	1
Totale altre riserve	-	-	35.873	35.872	-	1
Utile (perdita) dell'esercizio	1.195.728	(1.195.728)	-	-	319.313	319.313
<b>Totale</b>	<b>2.343.490</b>	<b>(1.195.728)</b>	<b>1.197.640</b>	<b>36.724</b>	<b>319.313</b>	<b>2.627.991</b>

## Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	14.894	Capitale	B	-
Riserva legale	709.090	Utili	B	-
Riserve statutarie	1.584.693	Utili	A;B;D	-
Quota non distribuibile				2.308.677
Residua quota distribuibile				-
<b>Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci; D: per altri vincoli statutari; E: altro</b>				

## Fondi per rischi e oneri

	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
Altri fondi	131.503	131.503	131.503
<b>Totale</b>	<b>131.503</b>	<b>131.503</b>	<b>131.503</b>

L'accantonamento è riferito a:

- euro 60.000 per copertura credito fondo infruttifero Verso Respitalia SRL;
- euro 71.503 per copertura crediti verso Cliente Respitalia SRL in concordato.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio - Accantonamento	Variazioni nell'esercizio - Utilizzo	Variazioni nell'esercizio - Totale	Valore di fine esercizio
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	69.847	415.743	394.673	21.070	90.917
<b>Totale</b>	<b>69.847</b>	<b>415.743</b>	<b>394.673</b>	<b>21.070</b>	<b>90.917</b>

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2022 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti e di quanto versato alla tesoreria INPS ed ai fondi previdenziali.

## Debiti

### Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	5.623.908	(44.045)	5.579.863	2.755.075	2.824.788
Acconti	2.272	(2.272)	-	-	-
Debiti verso fornitori	1.589.213	317.588	1.906.801	1.906.801	-
Debiti verso imprese controllate	235.000	(235.000)	-	-	-
Debiti verso imprese collegate	17.074	(16.672)	402	402	-
Debiti tributari	110.509	(14.619)	95.890	95.890	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	342.467	12.251	354.718	354.718	-
Altri debiti	872.842	165.820	1.038.662	1.038.662	-
<b>Totale</b>	<b>8.793.285</b>	<b>183.051</b>	<b>8.976.336</b>	<b>6.151.548</b>	<b>2.824.788</b>

### COMPOSIZIONE DEI DEBITI

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>debiti verso banche</i>							
	Banca c/anticipazioni	771.508	7.709.712	7.523.355	957.865	186.357	24
	Mutui ipotecari bancari	860.640	-	66.886	793.754	66.886-	8-
	Finanz.a medio/lungo termine bancari	3.940.223	955.000	1.115.913	3.779.310	160.913-	4-
	Banche c/partite passive da liquidare	51.537	22.655	25.258	48.934	2.603-	5-
	<b>Totale</b>	<b>5.623.908</b>	<b>8.687.367</b>	<b>8.731.412</b>	<b>5.579.863</b>	<b>44.045-</b>	
<i>acconti</i>							
	Anticipi da clienti terzi e fondi spese	2.272	89.186	91.458	-	2.272-	100-
	<b>Totale</b>	<b>2.272</b>	<b>89.186</b>	<b>91.458</b>	<b>-</b>	<b>2.272-</b>	
<i>debiti verso fornitori</i>							
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	614.761	947.121	631.838	930.044	315.283	51
	Note credito da ricevere da fornit.terzi	113.199-	113.199	7.925	7.925-	105.274	93-
	Fornitori terzi Italia	1.084.113	5.066.830	5.166.261	984.682	99.431-	9-
	Partite commerciali passive da liquidare	3.538	-	3.538	-	3.538-	100-
	<b>Totale</b>	<b>1.589.213</b>	<b>6.127.150</b>	<b>5.809.562</b>	<b>1.906.801</b>	<b>317.588</b>	

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>debiti verso imprese controllate</i>							
	Fatture da ricevere da controllate	229.000	-	229.000	-	229.000-	100-
	Fornitori controllate	6.000	286.418	292.418	-	6.000-	100-
	<b>Totale</b>	<b>235.000</b>	<b>286.418</b>	<b>521.418</b>	<b>-</b>	<b>235.000-</b>	
<i>debiti verso imprese collegate</i>							
	Fatture da ricevere da collegate	17.074	-	17.074	-	17.074-	100-
	Fornitori collegate	-	27.801	27.399	402	402	-
	<b>Totale</b>	<b>17.074</b>	<b>27.801</b>	<b>44.473</b>	<b>402</b>	<b>16.672-</b>	
<i>debiti tributari</i>							
	Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e ass.	77.606	751.788	740.276	89.118	11.512	15
	Erario c/rit.redd.lav.aut.,agenti,rappr.	5.468	72.760	71.456	6.772	1.304	24
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	38	-	38	-	38-	100-
	Erario c/altri tributi	27.397	18	27.415	-	27.397-	100-
	<b>Totale</b>	<b>110.509</b>	<b>824.566</b>	<b>839.185</b>	<b>95.890</b>	<b>14.619-</b>	
<i>debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>							
	INPS dipendenti	235.774	2.413.586	2.388.038	261.322	25.548	11
	INPS collaboratori	1.428	12.958	13.850	536	892-	62-
	INAIL dipendenti/collaboratori	492	76.367	69.576	7.283	6.791	1.380
	INPS c/retribuzioni differite	50.844	295.717	284.430	62.131	11.287	22
	Debiti vs. enti previdenziali	53.929	23.445	53.928	23.446	30.483-	57-
	<b>Totale</b>	<b>342.467</b>	<b>2.822.073</b>	<b>2.809.822</b>	<b>354.718</b>	<b>12.251</b>	
<i>altri debiti</i>							
	Clienti terzi Italia	3.487	49.098	50.284	2.301	1.186-	34-
	Fondo tesoreria INPS	44.798	345.263	336.685	53.376	8.578	19
	Debiti v/fondi previdenza complementare	7.771	24.884	27.278	5.377	2.394-	31-
	Depositi cauzionali ricevuti	114.818	76.848	57.582	134.084	19.266	17
	Sindacati c/ritenute	1.461	6.625	6.555	1.531	70	5
	Debiti per trattenute c/terzi	7.264	60.676	59.566	8.374	1.110	15
	Debiti v/emittenti carte di credito	680	13.389	12.971	1.098	418	61
	Debiti diversi verso terzi	24.956	72.781	56.665	41.072	16.116	65
	Personale c/retribuzioni	482.359	5.819.559	5.750.485	551.433	69.074	14

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increment.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
	Dipendenti c/retribuzioni differite	185.248	950.823	896.055	240.016	54.768	30
	Debiti vs soci per capitale da rimbors.	-	852	852	-	-	-
	<b>Totale</b>	<b>872.842</b>	<b>7.420.798</b>	<b>7.254.978</b>	<b>1.038.662</b>	<b>165.820</b>	

#### ELENCO DEI DEBITI DISTINTI PER DURATA RESIDUA

Descrizione	Italia	Altri Paesi UE	Resto d'Europa	Resto del Mondo
<b>debiti verso banche</b>	<b>5.579.863</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	2.755.075	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	2.394.337	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	430.451	-	-	-
<b>debiti verso fornitori</b>	<b>1.906.801</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	1.906.801	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
<b>debiti verso imprese collegate</b>	<b>402</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	402	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
<b>debiti tributari</b>	<b>95.890</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	95.890	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
<b>debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	<b>354.718</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	354.718	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-
<b>altri debiti</b>	<b>1.038.662</b>	-	-	-
Importo esigibile entro l'es. successivo	1.038.662	-	-	-
Importo esigibile oltre l'es. succ. entro 5 anni	-	-	-	-
Importo esigibile oltre 5 anni	-	-	-	-

I debiti verso banche oltre i dodici mesi sono così suddivisi:

DESCRIZIONE VOCE	OLTRE I 12 MESI	OLTRE I 5 ANNI	IMPORTO TOTALE
MUTUO IPOTECARIO MILANO - CRED. VALTELLINESE SC 31/03/2030	131.973	81.507	213.480
MUTUO IPOTECARIO SARONNO - BCC SC 31/08/2034	174.890	334.404	509.294
FINANZIAMENTO RAMO D'AZIENDA RSD PORTO SC 22/05/2024	62.846		62.846
FINANZIAMENTO UBI SC 06/05/2026	149.670		149.670
FINANZIAMENTO INTESA SC 18/11/2026	412.155		412.155
FINANZIAMENTO INTESA SC 27/11/2026	647.672		647.672
FINANZIAMENTO CREDITO VALTELLINESE SC 06/12/2026	278.118		278.118
FINANZIAMENTO BANCA POPOLARE SONDRIO SC 01/02/2027	321.160		321.160
FINANZIAMENTO BANCO DESIO SC 10/01/2028	202.820	4.360	207.180
FINANZIAMENTO BANCO DESIO SC 10/12/2023			-
FINANZIAMENTO INTESA SC 14/12/2023			-
BANCE C/PARTITE PASSIVE	13.034	10.180	23.214
<b>TOTALE</b>	<b>2.394.337</b>	<b>430.451</b>	<b>2.824.788</b>

*Altri debiti*

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Altri debiti".

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>Altri debiti</i>		
	NC. BRUNO NICOLA	160
	NC. MAZZONI RENATA	1.365
	NC. CARBONE GIUSEPPE	300
	NC. PANZERI GIUSEPPE	178
	NC. CITTERIO MARIA GRAZIA	300
	Fondo tesoreria INPS	53.376
	Debiti v/fondi previdenza complementare	5.377
	Deposito Cauzionale Aler	10.210
	Deposito Cauzionale CDI Monza	9.600
	Deposito Cauzionale RSD Tradate	44.068
	Deposito Cauzionale RSD Villa Pelucca	29.986
	Deposito Cauzionale RSD Leggiuno	27.300
	Deposito Cauzionale RL Barzano'	7.520
	Deposito Resid. Leggera Saronno	5.400
	Sindacati c/ritenute	1.530
	Debiti per Cessione del Quinto	7.712
	Deviti Vs pignoramento Vrancianu	662
	Debiti v/emittenti carte di credito	1.097
	Debiti Diversi	8.940

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
	Debiti Vs/Condominio Via Varese	5.531
	Debiti Vs/Condominio Via Camerino	7.999
	Debiti Vs/Supercondominio BOX Via Varese	442
	Debiti Vs Ist. Carità Utenze RSD Tradate	18.159
	Personale c/retribuzioni	551.433
	Fondo Ferie	141.883
	Fondo Permessi	97.359
	Fondo Mensilità Aggiuntive	775
	<b>Totale</b>	<b>1.038.662</b>

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali sono i seguenti :

- Mutuo Credit Agricole residuo di Euro 243.348 – con ipoteca di primo grado su immobile di proprietà in Milano – Via Affori;
- Mutuo BCC Barlassina residuo di Euro 550.406 – con ipoteca di primo grado su immobile di proprietà in Saronno – Via Varese n. 25/D.

### Finanziamenti effettuati da soci della società

La società non ha ricevuto alcun finanziamento da parte dei soci.

### Ratei e risconti passivi

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti passivi.

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
<i>Ratei e risconti</i>							
	Ratei passivi	75.262	77.708	75.265	77.705	2.443	3
	Risconti passivi	90.336	23.958	90.336	23.958	66.378-	73-
	<b>Totale</b>	<b>165.598</b>	<b>101.666</b>	<b>165.601</b>	<b>101.663</b>	<b>63.935-</b>	

La composizione delle voci è così dettagliata:

#### RATEI PASSIVI

DESCRIZIONE	IMPORTO	NOTE
Ricavi Competenza 2023 Sad Vedano Olona	8.312	471103.212 - Ricavi SAD Vedano Olona
Rateo passivo CONCILIAZIONE SINDACALE RICEVUTA N. 89 DEL 23/12/22	200	630511.1003 - Spese per Conciliazioni Sindacali
Rateo passivo Rata Finanziamento Sondrio	1.051	750111.22 - Fin. Sondrio Sc. 01/02/2027
Rateo passivo Rata Finanziamento Credit Agricole	607	750111.21 - Finan. Credito Valtellinese sc 05/12/26
Rateo passivo RATA PRESTITO FIN. 421/023088336 BPER	640	750111.16 - Fin. UBI sc 06/02/25
Rateo passivo Rata Finanziamento Desio	854	750111.23 - Fin. Desio sc. 10/01/2028
Rateo passivo Rata Finanziamento Desio	224	750111.23 - Fin. Desio sc. 10/01/2028
Rateo passivo Verbale Comune di Milano 2200495512 del 10/12/2022	50	590311 - Multe autoveicoli
Rateo passivo Rata Finanziamento Intesa	448	750111.26 - Intesa Tred.
Rateo passivo ALLIANZ SPA POLIZZA 501500544 - RC	4	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Rateo passivo Locazione Leggiuno	2.044	65010501.1400 - Canone Locazione RSD Leggiuno
Rateo passivo Locazione Leggiuno	0	630523 - Valori bollati
Rateo passivo Rata Finanziamento Intesa	173	750111.19 - Fin.Intesa S.Paolo Tradate sc.18/11/2026
Rateo passivo Ft 23/N/2023 19/01/23 GER.MAR SAS DI MARINARO LUIGI ALESSANDRO E MARINARO STEFANO	264	650515.4 - Noleggio Fotocopiatrice Focris
Rateo passivo Rata Finanziamento Intesa	198	750111.4 - Fin. Pros. Ramo d'az RSD PTV sc 22/04/23
Rateo passivo Rata Finanziamento Intesa	84	750111.20 - Fin.Intesa S.Paolo Tradate sc27/11/2026
Rateo passivo Ft 000000000663697D 30/01/23 AUTOSTRADE PER L'ITALIA SPA	28	63011505.4 - Pedaggi 5611 Mazda CX-5 TG FM403NS
Rateo passivo Ft 000000000663699D 30/01/23 AUTOSTRADE PER L'ITALIA SPA	35	63011501.3 - Pedaggi 3591 Peugeot 5008 TG.FT368NA -RA
Rateo passivo Ft 000000000663699D 30/01/23 AUTOSTRADE PER L'ITALIA SPA	105	63011501.4 - Pedaggi 6077 Land Rover TG GF412RW - MCA
Rateo passivo Ft 000000000663699D 30/01/23 AUTOSTRADE PER L'ITALIA SPA	8	590123.1 - DUCATO TARGA DS883XR
Rateo passivo Ft 16/2023 30/01/23 MEGALI STEFANIA	149	610103.401 - Prestazioni professionali Sost. Scuola
Rateo passivo Ft 16/2023 30/01/23 MEGALI STEFANIA	3	61011901.401 - Cassa previdenza prestazioni Sos. Scuola
Rateo passivo Ft 16/2023 30/01/23 MEGALI STEFANIA	1	630523 - Valori bollati
Rateo passivo SERVIZIO TRASPORTO CDI MONZA OTT NOV DIC	1.130	57015103.803 - Servizio trasporto CDI Monza
Rateo passivo JANUA BROKER SPA POLIZZA 151773111 2506604 - Polizza Volontari	131	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Rateo passivo Ft 2023F000312678 21/02/23 WIND TRE SPA CON SOCIO UNICO	318	570903 - Spese telefoniche radiomobili
Rateo passivo Ft 2023F000318434 21/02/23 WIND TRE SPA CON SOCIO UNICO	84	570903 - Spese telefoniche radiomobili
Rateo passivo Ft 000259/23 28/02/23 DELTA P S.R.L	415	571115.1200 - Spese manut. impianto Gas RSD Tradate
Rateo passivo Ft 202311317767 9/03/23 AXPO ITALIA S.P.A.	2.325	57091301.1200 - Energia Elettrica RSD Tradate
Rateo passivo Ft 1 6/03/23 MONTI VIVIANA	6.679	610103.401 - Prestazioni professionali Sost. Scuola
Rateo passivo Ft 1 6/03/23 MONTI VIVIANA	2	630523 - Valori bollati
Rateo passivo Ft 3 13/03/23 DE MORI ANDREA	1	630523 - Valori bollati
Rateo passivo Ft 13/MR 15/03/23 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	0	570919.800 - Gas CDI Monza

Rateo passivo Ft 13/MR 15/03/23 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	-	3	570919.800 - Gas CDI Monza
Rateo passivo Ft 13/MR 15/03/23 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE		13	570919.800 - Gas CDI Monza
Rateo passivo Nc 1 30/03/23 ATS INSUBRIA		1.232	471103.320 - Ricavi Sensoriali Gerenzano
Rateo passivo Ft 191/VEFE 31/03/23 GALDUS SOCIETA COOP.VA SOCIALE		1.950	630511.1000 - Costi di gestione
Rateo passivo Energia Elettrica RL Barzanò Ottobre - Dicembre		7.272	57091301.1500 - Energia Elettrica RL Barzanò
Rateo passivo Acqua RL Barzanò Ottobre - Dicembre		649	570917.1500 - Acqua RL Barzanò
Rateo passivo Spese Telefoniche RL Barzanò Ottobre - Dicembre		260	57090101.1500 - Spere telefoniche RL Barzanò
Rateo passivo Servizio Pasti RL Barzanò Ottobre - Dicembre		2.808	57015103.1502 - Servizio Pasti RL Barzanò
Rateo passivo Acqua RSD Leggiuno fino a Maggio 2022		7.785	570917.1400 - Acqua RSD Leggiuno
Rateo passivo Gas RSD Leggiuno Dicembre 2022		9.758	570919.1400 - Gas RSD Leggiuno
Rateo passivo Ft 2023128683 1/04/23 CAP HOLDING SPA		4	570917.1300 - Acqua RSD Villa Pelucca
Rateo passivo Ft 2023128683 1/04/23 CAP HOLDING SPA		250	570917.1300 - Acqua RSD Villa Pelucca
Rateo passivo Ft 01S620232022023340 17/04/23 INTESA SANPAOLO SPA		5	750107 - Commissioni e spese bancarie
Rateo passivo Ft 21/MR 18/04/23 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE		71	570917.800 - Acqua CDI Monza
Rateo passivo Ft 21/MR 18/04/23 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE		0	570917.800 - Acqua CDI Monza
Rateo passivo Ft 21/MR 18/04/23 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE		1	570917.800 - Acqua CDI Monza
Rateo passivo Ft 22/MR 18/04/23 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE		5	570917.800 - Acqua CDI Monza
Rateo passivo Ft 22/MR 18/04/23 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE	-	0	570917.800 - Acqua CDI Monza
Rateo passivo Ft 2023155377 14/04/23 ALFA SRL		52	630531 - Costi per servizi indeducibili
Rateo passivo Adeguamento Polizza RC 50 34971kl Millennium anno 2022		9.338	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Rateo passivo Millennium Adeguamento Polizza		50	630515 - Premi di assicurazioni obbligatorie
Rateo passivo Energia Elettrica RL Barzanò		1.991	57091301.1500 - Energia Elettrica RL Barzanò
Rateo passivo Gas RL Barzanò		6.763	570919.1500 - Gas RL Barzanò
Rateo passivo Acqua RL Barzanò		438	570917.1500 - Acqua RL Barzanò
Rateo passivo Acqua RSD Leggiuno		160	570917.1400 - Acqua RSD Leggiuno
Rateo passivo Ft 27/MR 16/05/23 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE		87	570917.800 - Acqua CDI Monza
Rateo passivo Ft 27/MR 16/05/23 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE		0	570917.800 - Acqua CDI Monza
Rateo passivo Ft 27/MR 16/05/23 CONGREGAZIONE SUORE DEL PREZIOSISSIMO SANGUE		2	570917.800 - Acqua CDI Monza
Rateo passivo Ft 13 31/05/23 OLIYNYK ZORYANA		200	610103.200 - Prestazioni professionali SAD
Rateo passivo Ft 13 31/05/23 OLIYNYK ZORYANA		1	630523 - Valori bollati
Rateo passivo Ft 13 31/05/23 OLIYNYK ZORYANA		8	61011901.200 - Cassa previdenza prestazioni SAD
<b>TOTALE RATEI PASSIVI</b>		<b>77.713</b>	

**RISCONTI PASSIVI**

DESCRIZIONE	IMPORTO	NOTE
-------------	---------	------

Risconto passivo Contributo Bonus Occupazionale Baldan Melanja	16,39	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Contributo Bonus Occupazionale Moriggi Ester Maria	393,44	53012301.7 - Contributi RL FormarexAssumere
Risconto passivo Ft 348 31/03/22 ALBERO DEL PANE COOPERATIVA SOCIALE	8,51	53015101.1003 - Riadd spese registrazione contratti
Risconto passivo Ft 349 31/03/22 ALBERO DEL PANE COOPERATIVA SOCIALE	2,81	53015101.1003 - Riadd spese registrazione contratti
Risconto passivo Contributo Progetto "COVID:SOS MINORI E ANZIANI" - FOCOVA - Codice 2022.0089 - Periodo 01/10/2022 - 30/06/2023	3315,02	53012301.4 - Contributi su Progetti
Risconto passivo "Contributo Progetto ""Assistenza Domiciliare Anziani"" - FOCOVA - Codice 2022.0261 - Periodo 01/10/2022 - 30/06/2023"	16575,09	53012301.4 - Contributi su Progetti
Risconto passivo Ft 789 11/11/22 ATS INSUBRIA	1828,21	471103.320 - Ricavi Sensoriali Gerenzano
Risconto passivo ATS Insubria I acconto Dis. Senioriale 2022/2023	1818,31	53012301.8 - Contributi ATS Insubria Dis. Senioriale
<b>TOTALE RISCONTI PASSIVI</b>	<b>23.957,78</b>	

## Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

## Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi.

Per quanto concerne la cessione di beni, i relativi ricavi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici.

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica.

## Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni.

Descrizione Voce	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Diff.	Diff. %
<b>A) Valore della produzione</b>	<b>15.534.119</b>	<b>12.953.407</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	14.936.447	12.522.364	2.414.083	19,28
5) altri ricavi e proventi	597.672	431.043	166.629	38,66
contributi in conto esercizio	122.025	178.189	56.164-	31,52-
altri	475.647	252.854	222.793	88,11
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>15.534.119</b>	<b>12.953.407</b>	<b>2.580.712</b>	<b>19,92</b>

#### Ricavi per categoria di attività

Categoria	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
Vendite merci	2.864	4.129	-1.265
Vendite prodotti	--	--	--
Vendite accessori	--	--	--
Prestazioni di servizi	14.911.427	12.514.337	2.397.090
Fitti attivi	188.919	157.308	31.611
Contributi in conto esercizio	122.025	178.189	-56.164
Altre	308.884	99.444	209.440
<b>Totale</b>	<b>15.534.119</b>	<b>12.953.407</b>	<b>2.580.712</b>

#### Ricavi per area geografica

Area	Vendite	Prestazioni	Totale
Italia	2.864	15.531.255	15.534.119
Estero			
<b>Totale</b>	<b>2.864</b>	<b>15.531.255</b>	<b>15.534.119</b>

## Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

#### SUDDIVISIONE COSTI DELLA PRODUZIONE

Descrizione Voce	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Diff.	Diff. %
------------------	----------------	----------------	-------	---------

Descrizione Voce	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Diff.	Diff. %
<b>B) Costi della produzione</b>	<b>15.100.027</b>	<b>12.802.682</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	309.806	381.344	71.538-	18,76-
7) per servizi	5.010.788	4.022.431	988.357	24,57
8) per godimento di beni di terzi	631.660	561.133	70.527	12,57
9) per il personale	8.316.746	7.252.920	1.063.826	14,67
a) salari e stipendi	6.214.267	5.485.449	728.818	13,29
b) oneri sociali	1.684.413	1.423.041	261.372	18,37
c) trattamento di fine rapporto	415.743	342.430	73.313	21,41
e) altri costi	2.323	2.000	323	16,15
10) ammortamenti e svalutazioni	506.742	457.821	48.921	10,69
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	361.963	356.582	5.381	1,51
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	104.475	83.057	21.418	25,79
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	40.304	18.182	22.122	121,67
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	10.890	8.396	2.494	29,70
12) accantonamenti per rischi	131.503		131.503	
14) oneri diversi di gestione	181.892	118.637	63.255	53,32
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>15.100.027</b>	<b>12.802.682</b>	<b>2.297.345</b>	<b>17,94</b>

## Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

### Composizione dei proventi da partecipazione

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile.

### Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Nel seguente prospetto si dà evidenza degli interessi e degli altri oneri finanziari di cui all'art. 2425, n. 17 del codice civile, con specifica suddivisione tra quelli relativi a prestiti obbligazionari, ai debiti verso banche ed a altre fattispecie.

Descrizione	Dettaglio	Importo	Relativi a prestiti obbligazionari	Relativi a debiti verso le banche	Altri
<i>altri</i>					
	Interessi passivi bancari	22.794	-	22.794	-

Descrizione	Dettaglio	Importo	Relativi a prestiti obbligazionari	Relativi a debiti verso le banche	Altri
	Interessi passivi su finanziamenti	50.839	-	50.839	-
	Commissioni disponibilità fondi	12.302	-	12.302	-
	Interessi passivi su mutui	27.990	-	27.990	-
	Inter.pass.di mora pagati (rilev.ROL)	29	-	-	29
	<b>Totale</b>	<b>113.954</b>	<b>-</b>	<b>113.925</b>	<b>29</b>

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

Nel corso del presente esercizio è stata registrata una sopravvenienza attiva riferita alla Penale risarcitoria Comaco SRL di Euro 165.000.

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati costi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

#### Imposte sul reddito d'esercizio

La società ha provveduto al calcolo delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti.

#### Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte correnti, tantomeno per le imposte differite attive e passive, in quanto non esistono differenze temporanee tra onere fiscale da bilancio ed onere fiscale teorico.

#### TABELLA RICONCILIAZIONE IMPOSTE

	IRES	IRAP
Risultato prima delle imposte	319.313	
Aliquota teorica (%)	24,00	
Imposta IRES	76.635	
Saldo valori contabili IRAP		8.922.645
Aliquota teorica (%)		-
Imposta IRAP		-
Differenze temporanee imponibili		
- Incrementi	-	-
- Storno per utilizzo	-	-
- Escluse	-	-
<i>Totale differenze temporanee imponibili</i>	-	-

	IRES	IRAP
Differenze temporanee deducibili		
- Incrementi	-	-
- Storno per utilizzo	-	-
- <i>Escluse</i>	-	-
<i>Totale differenze temporanee deducibili</i>	-	-
<i>Var.ni permanenti in aumento</i>	328.611	184.466
<i>Var.ni permanenti in diminuzione</i>	638.344	-
Totale imponibile	9.580	9.107.111
Utilizzo perdite esercizi precedenti	-	-
Altre variazioni IRES	-	-
Valore imponibile minimo	-	-
Deduzione ACE/Start-up/Erogaz.terzo settore	9.579	-
<i>Altre deduzioni rilevanti IRAP</i>	-	6.797.982
Totale imponibile fiscale	1	2.309.129
Totale imposte correnti reddito imponibile	-	-
Detrazioni / I rata acconto figurativo (solo IRAP)	-	-
Imposta netta	-	-
Aliquota effettiva (%)	-	-

## Nota integrativa, rendiconto finanziario

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie.

## Nota integrativa, altre informazioni

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

### Dati sull'occupazione

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

Dipendenti	2022	2021
Dirigenti	-	-
Quadri	-	-
Impiegati	20	20
Operai	380	334
<b>Totale</b>	<b>400</b>	<b>354</b>

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

Nel seguente prospetto sono esposte le informazioni richieste dall'art. 2427 n. 16 c.c., precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'organo amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	20.000	24.000

### Titoli emessi dalla società

La società non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

### Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6, del codice civile.

### Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale ad eccezione delle ipoteche già indicate nella descrizione delle garanzie.

### Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

#### Patrimoni destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 dell'art. 2427 del codice civile.

#### Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 dell'art. 2427 del codice civile.

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Nel corso dell'esercizio sono state poste in essere operazioni con parti correlate; si tratta di operazioni concluse a condizioni di mercato, come segue:

SOCIETA'	RICAVI	COSTI	DEBITI	CREDITI
ENERGHEIA IMPRESA SOCIALE SRL	25.000,00	9.000,00		25.000,00
GRUPPO FINISTERRE SOC.CON.S. SRL	56.969,40			312,00
FINISTERRE SRL	367.757,54	6.883,13	402,32	220.764,94
HEALTHCARE INVESTMENTS SRL				40.000,00
ALBERO DEL PANE COOPERATIVA SOCIALE			51.822,78	125.389,16

## Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

## Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

## Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata

Non esistono le fattispecie di cui all'art. 2427, numeri 22-quinquies e sexies del codice civile.

## Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

## Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

## Informazioni relative alle cooperative

### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente.

Si riportano di seguito le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente:

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni	14.936.447	-	-	
B.6- Costi per materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	309.806	-	-	
B.7- Costi per servizi	5.010.788	-	-	
B.9- Costi per il personale	8.316.746	4.686.456	56,3	SI

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 c.c. e che non trova applicazione l'art. 2512 c.c. in quanto cooperativa sociale.

#### Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente.

#### Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

La società segnala che non ricorre la fattispecie di cui all'art.2545-sexies del codice civile.

#### Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si procede di seguito ad illustrare, ai sensi dell'art. 2528 del c.c. comma 5, i criteri seguiti nel corso dell'esercizio nei rapporti con gli aspiranti soci:

- totale soci al 31/12/2021 n. 226
- domande di ammissione pervenute nel 2022: n. 74
- domande di recesso di soci pervenute nel 2022: n. 33
- totale soci esclusi: n. 0
- totale soci al 31/12/2022 n. 267

Si segnala altresì che le domande di ammissione e recesso a socio pervenute al Consiglio di Amministrazione sono state totalmente accettate.

L'ammissione dei soci è stata deliberata in quanto gli stessi, aderendo a quanto stabilito dallo statuto sociale, hanno fatto richiesta di prestare la propria opera a favore della cooperativa

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125 del medesimo articolo, la Società attesta che nel corso del 2022 sono stati ricevuti i seguenti contributi:

denominazione soggetto erogante	somma incassata	data incasso	causale (progetto / contratto)
---------------------------------	-----------------	--------------	--------------------------------

ATS INSUBRIA	3.213,50	28/12/2022	Inclusione scolastica disabilità sensoriale
Regione Lombardia	1.000,00	03/05/2022	REGIONE LOMBARDIA MAND. N. 16957- 595805 CUP - E89J21005290009 FORMARE PER ASSUMERE VOUCHER SALDO
Regione Lombardia	300,00	03/05/2022	REGIONE LOMBARDIA MAND. N. 16955- 595805 CUP - E89J21005290009 FORMARE PER ASSUMERE VOUCHER SALDO
Regione Lombardia	700,00	03/05/2022	REGIONE LOMBARDIA MAND. N. 16959- 595805 CUP - E89J21005290009 FORMARE PER ASSUMERE VOUCHER SALDO
Regione Lombardia	500,00	20/05/2022	REGIONE LOMBARDIA MAND. N. 19060- 595805 CUP - E89J21005290009 FSC BANDO FORMARE PER ASSUMERE SALDO FSC BANDO FORMARE PER ASSUMERE
Regione Lombardia	350,00	20/05/2022	REGIONE LOMBARDIA MAND. N. 19062- 595805 CUP - E89J21005290009 FSC BANDO FORMARE PER ASSUMERE SALDO FSC BANDO FORMARE PER ASSUMERE -
Regione Lombardia	150,00	20/05/2022	REGIONE LOMBARDIA MAND. N. 19058- 595805 CUP - E89J21005290009 FSC BANDO FORMARE PER ASSUMERE SALDO FSC BANDO FORMARE PER ASSUMERE
Regione Lombardia	1.725,00	09/06/2022	REGIONE LOMBARDIA MAND. N. 23015- 595805 CUP - E89J21005290009 FSC BANDO FORMARE PER ASSUMERE SALDO FSC BANDO FORMARE PER ASSUMERE
Regione Lombardia	5.750,00	09/06/2022	REGIONE LOMBARDIA MAND. N. 23016- 595805 CUP - E89J21005290009 FSC BANDO FORMARE PER ASSUMERE SALDO FSC BANDO FORMARE PER ASSUMERE
Regione Lombardia	4.025,00	09/06/2022	REGIONE LOMBARDIA MAND. N. 23017- 595805 CUP - E89J21005290009 FSC BANDO FORMARE PER ASSUMERE SALDO FSC BANDO FORMARE PER ASSUMERE
Comune di Gerenzano	20.855,66	22/11/2022	RISORSE DEL SISTEMA DEI SERVIZI COMUNE DI GERENZANO

Ats Brianza	87.908,20	11/10/2022	RISTORI ANNO 2021 CDI PREZIOSISSIMO SANGUE COD STRUTTURA 001207 - SALVO CONGUAGLIO
<b>Totali</b>	<b>126.477,36</b>		

In merito ad eventuali corrispettivi, peraltro già ricompresi nella voce "A1" di Conto Economico, incassati per forniture di servizi verso la Pubblica Amministrazione, si segnala che il D.Lgs. n. 33/2013 impone l'obbligo alle Pubbliche Amministrazioni di pubblicazione degli stessi sui propri siti internet.

### Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio di Euro 319.313:

- euro 95.794 alla riserva legale;
- euro 9.579 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
- euro 213.940 alla riserva indivisibile.

### Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2022 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Giuliano Salvioni, Presidente

# REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE

Sede legale: VIA VARESE 25/D SARONNO (VA)  
Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI VARESE  
C.F. e numero iscrizione: 01957760133  
Iscritta al R.E.A. n. VA 260142  
Capitale Sociale sottoscritto € 14.893,94 Interamente versato  
Partita IVA: 01957760133  
Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A113709

## Relazione sulla gestione

*Bilancio Ordinario al 31/12/2022*

Signori Soci, nella Nota integrativa Vi sono state fornite le notizie attinenti alla illustrazione del bilancio al 31/12/2022; nel presente documento, conformemente a quanto previsto dall'art. 2428 del Codice Civile, Vi forniamo le notizie attinenti la situazione della Vostra società e le informazioni sull'andamento della gestione. La presente relazione, redatta con valori espressi in unità di Euro, viene presentata a corredo del Bilancio d'esercizio al fine di fornire informazioni reddituali, patrimoniali, finanziarie e gestionali della società corredate, ove possibile, di elementi storici e valutazioni prospettiche.

### **Informativa sulla società**

#### **Attività svolte**

La Cooperativa ha come oggetto: l'intervento nel campo socio - assistenziale, sanitario, riabilitativo, educativo e formativo con la promozione e la gestione di attività e servizi sociali, sanitari, educativi, didattici, ricreativi.

Durante l'anno 2022, la Rembrandt Cooperativa Sociale si è occupata di progettazione, organizzazione di strutture residenziali e semiresidenziali, nonché di progettazione e gestione di servizi socio - assistenziali, sociali, sanitari, infermieristici, riabilitativi, rivolti ad adulti, minori, anziani, pazienti psichiatrici, portatori di handicap fisico e psichico, emarginati e persone in situazione di disagio sociale.

Nel corso del 2022 la cooperativa ha sviluppato un valore della produzione pari ad euro 15.534.119 (contro euro 12.953.407 del 2021), ottenendo un EBTIDA pari ad euro 608 mila (contro euro 778 mila del 2021). Il risultato dell'esercizio ante imposte pari ad euro 321.140 dopo aver effettuato ammortamenti e svalutazioni per euro 506.742 e contabilizzato oneri finanziari per euro 113.954-.

Nel corso del 2022 è avvenuta l'estensione delle attività della Cooperativa nei settori socio-sanitario, educativo e ludico-culturale è volta alla valorizzazione della persona - in ogni sua condizione e bisogno in cui si trova e della famiglia, come preziosa fonte di patrimonio affettivo, educativo. La Cooperativa intende quindi difendere, curare, accrescere in ogni modo la salute fisica, psicologica e morale dell'individuo, come singolo, come nucleo familiare e come comunità sociale.

L'attività iniziata nel 2016 presso la struttura della "RSD Casa del Respiro Sant'Alessandra" in Comune di Porto Valtravaglia in Via Sanfideg 1 per la gestione di una Residenza Sanitaria per Disabili che si rivolge a portatori di Gravi Disabilità, accreditata e contrattualizzata per 40 posti letto, è stata trasferita in parte presso struttura "RSD Santa Giuseppina Bakhita" sita nel Comune di Tradate (VA) che ospita 40 posti letto e in parte presso la struttura "RSD Casa Maria Consolatrice" sita nel Comune di Leggiuno (VA) che ospita 20 posti letto ove sono stati ultimati i lavori di ristrutturazione ed adeguamento degli immobili in accordo con la proprietà. Le strutture sono entrambe accreditate e autorizzate al funzionamento rispettivamente per 20 posti letto di cui 10 contrattualizzati per la struttura di Leggiuno e 40 posti letto di cui 30 contrattualizzati per la struttura di Tradate.

Nel 2022 è proseguito il progetto di Housing Sociale nei locali dell'ex Seminario di Saronno, coinvolgendo le Amministrazioni Comunali del Distretto (Saronno, Uboldo, Gerenzano, Origgio, Caronno e Gorla Minore) sulla metodologia di utilizzo degli appartamenti, in concessione Aler, in quanto destinati a residenzialità temporanea.

L'attività iniziata nel 2017 del contratto di affitto del ramo d'azienda denominato "CDI Preziosissimo Sangue" in Comune di Monza in Via Raiberti 17 di proprietà della "Congregazione delle Suore del Preziosissimo Sangue" accreditato dalla giunta di Regione Lombardia con Deliberazione N. VII/15885 del 30 dicembre 2003 per 40 posti accreditati e contrattualizzati, è ripresa nel corso del 2022 in quanto a seguito dell'emergenza epidemiologica da Covid-19 era stata sospesa in presenza per diversi mesi.

E' proseguito l'affitto di ramo d'azienda per la gestione della "RSD Villa Pelucca" in Sesto San Giovanni in Via Tommaso Campanella accreditato e contrattualizzato da Regione Lombardia per 17 posti letto.

La Cooperativa ha effettivamente avviato l'esercizio per la struttura denominata "RESIDENZE L'ULIVO" adibita a Alloggi Protetti per Anziani ubicata nel Comune di Saronno in via Caronni, n. 31/A.

Le attività 2022 della Cooperativa Rembrandt possono essere così riassunte:

#### **Gestione servizi presso RSA:**

- Casa di riposo intercomunale Focris – Saronno (VA), Gestione dei servizi: Assistenziale, Animativo, Pulizia-Sanificazione degli ambienti e lavanolo,
- Casa di riposo San Giorgio- Origgio (VA): Gestione dei servizi Assistenziale - Infermieristici – Animativi, coordinamento.
- Struttura Polifunzionale Villaggio Amico – Gerenzano (VA):
  - servizi funzionali alla gestione della R.S.A. (ASA/OSS, fisioterapia, educatrice, lavanolo, lavanderia esterna e ristorazione)
  - servizi funzionali alla gestione del C.D.I. (ASA/OSS, fisioterapia, educatrice, lavanolo e lavanderia esterna e ristorazione)
  - servizi funzionali alla gestione del C.D.D. (ASA/OSS, fisioterapia, educatrice, lavanolo e lavanderia esterna e ristorazione)
  - servizi funzionali alla gestione del I.D.R. (ASA/OSS, fisioterapia, educatrice, lavanolo e lavanderia esterna e ristorazione)
  - altri servizi connessi e funzionali alla gestione dell'intera struttura.

#### **Assistenza domiciliare anziani e minori:**

- Comune di Saronno (VA): Accreditamento erogazione Servizio di assistenza domiciliare anziani, disabili e nuclei familiari in difficoltà, minori e minori diversamente abili (SAD, ADM, ADMH).
- Piano di Zona di Tradate (VA): Servizio di Assistenza Domiciliare a soggetti anziani, disabili, malati psichici e minori in condizioni di disagio.
- Piano di Zona di Desio (MB): Assistenza domiciliare socio-assistenziali a favore di cittadini destinatari del voucher sociale.
- Comune di Cislago (VA): Assistenza domiciliare minori prevenzione disagio minori e tutela minorile.
- Piano di Zona di Varese: Assistenza domiciliare socio-assistenziali a favore di cittadini destinatari del voucher sociale.
- Comune di Turate (CO): Assistenza domiciliare agli anziani e ai minori e assistenza scolastica
- Comune di Gerenzano (VA): Assistenza educativa e sostegno in ambito scolastico, assistenza domiciliare minori.
- Comune di Locate Varesino (CO): Assistenza domiciliare anziani e minori.
- Comune di Origgio (VA): Assistenza a soggetti anziani.
- Fondazione Scuola di Minoprio (CO): Servizi per le attività extrascolastiche.
- Città di Lomazzo (VA): supporto scolastico educativo, assistenza domiciliare minori e centro di aggregazione giovanile;
- Azienda Speciale Consortile Medio Olona (VA): Assistenza domiciliare socio-assistenziali
- Azienda Speciale del Legnanese So.Le (MI): Assistenza domiciliare socio-assistenziali
- Comune di Lazzate: Servizio di Assistenza Domiciliare anziani

- Congregazione Scuola Orsoline di Saronno (VA): sostegno scuola

#### Gestione servizi presso altre Strutture:

- CDI Preziosissimo Sangue – Monza (MB): gestione del Centro diurno Anziani
- RSD Villa Pelucca – Sesto San Giovanni (MI): Residenza Sanitaria per Disabili che si rivolge a portatori di Gravi Disabilità
- RSD Casa Maria Consolatrice – Leggiuno (VA): Residenza Sanitaria per Disabili che si rivolge a portatori di Gravi Disabilità
- RSD Santa Giuseppina Bakhita – Tradate (VA): Residenza Sanitaria per Disabili che si rivolge a portatori di Gravi Disabilità, in particolare respiratorie, non autosufficienti, in ventilazione meccanica e non, in ossigenoterapia continua, in nutrizione enterale o parenterale protratta, con trattamenti specialistici ad alta intensità di cura, in condizioni di stabilità clinica tale da non richiedere il ricovero ospedaliero
- Residenze L'Ulivo – Saronno (VA): Alloggi protetti per anziani

#### Gestione asili nido:

Presso la Struttura Villaggio Amico: Gestione asilo "Il nido del Villaggio" a Gerenzano (VA).

#### La Cooperativa inoltre:

- gestisce i Servizi Scolastici per il Comune di Turate (CO);
- fornisce interventi socio-sanitari a privati nell'ambito delle province di Varese – Milano – Como e Monza Brianza;
- gestisce progetti nell'ambito della Legge Regionale 23/99 e secondo le linee di finanziamento della Fondazione Comunitaria Varesotto e Comasca onlus;
- svolge anche altre attività minori non prettamente a carattere socio sanitario assistenziale;
- gestisce 12 appartamenti per Housing Sociale presso Ex Seminario di Saronno;
- gestisce trasposto sanitario semplice
- gestione del servizio di igiene delle persona, pulizia e sanificazione dei locali e supporto alla ristorazione relativo al Centro Madre Laura sito in Sulbiate
- gestione di servizi socio sanitari e di igiene ambientale presso l'istituto Salesiano S. Ambrogio Opera Don Bosco
- svolge anche altre attività minori non prettamente a carattere socio sanitario assistenziale.
- Organizzazione e gestione servizio infermieristico e socio assistenziale diurno dei nuclei Papavero e Fiordaliso U.D.O. Villa Fiammetta Ispra (VA).

#### Informazioni richieste dall'art. 2528, comma 5 Codice Civile.

Nell'ammissione dei soci e nella relativa procedura si sono osservate le norme previste dalla legge e dallo statuto sociale. In relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione di nuovi soci si procede di seguito ad illustrare i movimenti dell'esercizio:

<b>totale soci al 31/12/2021</b>	nr.	226
domande di ammissione pervenute nel 2022	nr.	74
recesso di soci pervenuti nel 2022	nr.	33
totale soci esclusi	nr.	--
<b>totale soci al 31/12/2022</b>	nr.	267

#### Scenario di mercato e posizionamento

La Cooperativa ha come oggetto: l'intervento nel campo socio - assistenziale, sanitario, riabilitativo, educativo e formativo con la promozione e la gestione di attività e servizi sociali, sanitari, educativi, didattici, ricreativi.

La Cooperativa nel corso degli anni è diventata un punto di riferimento socio assistenziale sanitario educativo sia per l'Ente pubblico (aggiudicazione di bandi) che per il privato (acquisizione di commesse) così come si può notare dall'incremento annuale dei ricavi tipici.

La Cooperativa ha messo in atto nel tempo un sistema di valutazione delle attività con il relativo raggiungimento degli obiettivi specifici.

Di seguito si riportano i dati raggiunti durante l'erogazione dei propri servizi relativi al 2022:

- Un'elevata qualità assistenziale: garantita.
- I migliori livelli possibili di benessere psicofisico: perseguiti.
- Le residue capacità funzionali degli utenti in stato di disagio: stimolante.
- La totalità dei fattori della persona umana nell'approccio: rispettata.
- Il grado di professionalità e formazione continua del personale: verificato.
- La partecipazione e la motivazione degli operatori: valorizzate.
- La valorizzazione (anche attraverso la contrattazione di secondo livello) dei collaboratori/dipendenti: incentivata.
- L'integrazione con le realtà socio-culturale del territorio: incrementata.
- L'economicità e l'efficienza degli interventi erogati: ottimizzate.
- La disponibilità all'innovazione di metodi e strumenti: incentivata.

Ogni intervento è caratterizzato da prestazioni sempre più qualificate dove ad un'ottima tecnica si affianca un livello di umanità indispensabile per offrire un servizio di alta qualità.

Come previsto dall'art. 2545 del Codice Civile si sottolinea altresì che i criteri utilizzati nella gestione sociale - realizzata in uno spirito di piena partecipazione dei soci alle scelte sociali - in conformità con il carattere cooperativo della società, hanno tenuto in primaria considerazione lo scopo mutualistico, con la finalità di ottenere continuità di occupazione lavorativa alle migliori condizioni nei confronti dei soci lavoratori.

La Cooperativa ha dato particolare attenzione al rafforzamento ed implemento del processo di gestione manageriale mediante l'ausilio di aziende e consulenti esterni alla Cooperativa affinché venga garantita da un lato una sempre e maggiore adeguatezza alle sfide imposte dai rapidi cambiamenti di mercato e dall'altro all'appropriatezza delle persone e dei mezzi in funzione ai mutamenti legislativi.

Nell'esercizio in esame non si rilevano particolari avvenimenti di rilievo da segnalare alla Vostra attenzione.

## Sedi secondarie

In osservanza di quanto disposto dall'art. 2428 del Codice Civile, si dà di seguito evidenza delle sedi operative secondarie della società:

Indirizzo	Località
VIALE RAIMONDI 54	VERTEMATE CON MINOPRIO
VIA GARIBALDI 39	TURATE
VIA RAIBERTI 17	MONZA
VIA DON VITTORIO VOLPI 4	SARONNO
VIA VARESE 25D	SARONNO
VIA ARDENGO VISCONTI 2	ORIGGIO
VIA STAZIONE 2	GERENZANO
VIA STAZIONE 1 3 5 7	GERENZANO
VIA PIAVE 66/68	SARONNO
VIA TOMMASO CAMPANELLA 8/10	SESTO SAN GIOVANNI
VIA BARBARA MELZI 2	TRADATE
VIA SAN PRIMO 42	LEGGIUNO
VIA ROMA 35	FAGNANO OLONA
VIA CARONNI 31/A	SARONNO
VIA CRISTOFORO COLOMBO 2	BARZANO'

Indirizzo	Località
VIA GIACOMO LEOPARDI 132	ISPRA

## Attività di direzione e coordinamento

Ai sensi del comma 5 dell'art. 2497-bis del Codice Civile si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

## Situazione patrimoniale e finanziaria

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 2022	%	Esercizio 2021	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
<b>CAPITALE CIRCOLANTE</b>	<b>6.167.225</b>	<b>51,70 %</b>	<b>5.177.170</b>	<b>45,52 %</b>	<b>990.055</b>	<b>19,12 %</b>
<b>Liquidità immediate</b>	<b>1.852.100</b>	<b>15,53 %</b>	<b>1.154.498</b>	<b>10,15 %</b>	<b>697.602</b>	<b>60,42 %</b>
Disponibilità liquide	1.852.100	15,53 %	1.154.498	10,15 %	697.602	60,42 %
<b>Liquidità differite</b>	<b>4.255.115</b>	<b>35,67 %</b>	<b>3.951.773</b>	<b>34,75 %</b>	<b>303.342</b>	<b>7,68 %</b>
Crediti verso soci						
Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine	4.111.522	34,47 %	3.852.859	33,88 %	258.663	6,71 %
Crediti immobilizzati a breve termine	115.000	0,96 %	55.000	0,48 %	60.000	109,09 %
Attività finanziarie						
Ratei e risconti attivi	28.593	0,24 %	43.914	0,39 %	(15.321)	(34,89) %
<b>Rimanenze</b>	<b>60.010</b>	<b>0,50 %</b>	<b>70.899</b>	<b>0,62 %</b>	<b>(10.889)</b>	<b>(15,36) %</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>5.761.185</b>	<b>48,30 %</b>	<b>6.195.050</b>	<b>54,48 %</b>	<b>(433.865)</b>	<b>(7,00) %</b>
Immobilizzazioni immateriali	3.833.703	32,14 %	4.155.644	36,54 %	(321.941)	(7,75) %
Immobilizzazioni materiali	1.493.695	12,52 %	1.560.131	13,72 %	(66.436)	(4,26) %
Immobilizzazioni finanziarie	224.035	1,88 %	239.035	2,10 %	(15.000)	(6,28) %
Crediti dell'Attivo Circolante a m/l termine	209.752	1,76 %	240.240	2,11 %	(30.488)	(12,69) %
<b>TOTALE IMPIEGHI</b>	<b>11.928.410</b>	<b>100,00 %</b>	<b>11.372.220</b>	<b>100,00 %</b>	<b>556.190</b>	<b>4,89 %</b>

### Stato Patrimoniale Passivo

Voce	Esercizio 2022	%	Esercizio 2021	%	Variaz. assolute	Variaz. %
<b>CAPITALE DI TERZI</b>	<b>9.300.419</b>	<b>77,97 %</b>	<b>9.028.730</b>	<b>79,39 %</b>	<b>271.689</b>	<b>3,01 %</b>

Voce	Esercizio 2022	%	Esercizio 2021	%	Variaz. assolute	Variaz. %
<b>Passività correnti</b>	<b>6.253.211</b>	<b>52,42 %</b>	<b>5.343.755</b>	<b>46,99 %</b>	<b>909.456</b>	<b>17,02 %</b>
Debiti a breve termine	6.151.548	51,57 %	5.178.157	45,53 %	973.391	18,80 %
Ratei e risconti passivi	101.663	0,85 %	165.598	1,46 %	(63.935)	(38,61) %
<b>Passività consolidate</b>	<b>3.047.208</b>	<b>25,55 %</b>	<b>3.684.975</b>	<b>32,40 %</b>	<b>(637.767)</b>	<b>(17,31) %</b>
Debiti a m/l termine	2.824.788	23,68 %	3.615.128	31,79 %	(790.340)	(21,86) %
Fondi per rischi e oneri	131.503	1,10 %			131.503	
TFR	90.917	0,76 %	69.847	0,61 %	21.070	30,17 %
<b>CAPITALE PROPRIO</b>	<b>2.627.991</b>	<b>22,03 %</b>	<b>2.343.490</b>	<b>20,61 %</b>	<b>284.501</b>	<b>12,14 %</b>
Capitale sociale	14.894	0,12 %	13.835	0,12 %	1.059	7,65 %
Riserve	2.293.784	19,23 %	1.133.927	9,97 %	1.159.857	102,29 %
Utili (perdite) portati a nuovo						
Utile (perdita) dell'esercizio	319.313	2,68 %	1.195.728	10,51 %	(876.415)	(73,30) %
<b>TOTALE FONTI</b>	<b>11.928.410</b>	<b>100,00 %</b>	<b>11.372.220</b>	<b>100,00 %</b>	<b>556.190</b>	<b>4,89 %</b>

## Principali indicatori della situazione patrimoniale e finanziaria

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

INDICE	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Variazioni %
Copertura delle immobilizzazioni			
= A) Patrimonio netto / B) Immobilizzazioni	46,38 %	38,99 %	18,95 %
L'indice viene utilizzato per valutare l'equilibrio fra capitale proprio e investimenti fissi dell'impresa			
Banche su circolante			
= D.4) Debiti verso banche / C) Attivo circolante	89,52 %	105,74 %	(15,34) %
L'indice misura il grado di copertura del capitale circolante attraverso l'utilizzo di fonti di finanziamento bancario			
Indice di indebitamento			
= [ TOT.PASSIVO - A) Patrimonio netto ] / A) Patrimonio netto	3,54	3,85	(8,05) %
L'indice esprime il rapporto fra il capitale di terzi e il totale del capitale proprio			
Quoziente di indebitamento finanziario			
= [ D.1) Debiti per obbligazioni + D.2) Debiti per obbligazioni convertibili + D.3) Debiti verso soci per finanziamenti + D.4) Debiti verso banche + D.5) Debiti verso altri finanziatori + D.8) Debiti rappresentati da titoli di credito + D.9) Debiti verso imprese controllate + D.10) Debiti verso imprese collegate + D.11) Debiti verso imprese controllanti + D.11-bis) Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle	2,12	2,51	(15,54) %

INDICE	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Variazioni %
<b>controllanti ] / A) Patrimonio Netto</b>			
L'indice misura il rapporto tra il ricorso al capitale finanziamento (capitale di terzi, ottenuto a titolo oneroso e soggetto a restituzione) e il ricorso ai mezzi propri dell'azienda			
<b>Mezzi propri su capitale investito</b>			
= A) Patrimonio netto / TOT. ATTIVO	22,03 %	20,61 %	6,89 %
L'indice misura il grado di patrimonializzazione dell'impresa e conseguentemente la sua indipendenza finanziaria da finanziamenti di terzi			
<b>Oneri finanziari su fatturato</b>			
= C.17) Interessi e altri oneri finanziari (quota ordinaria) / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	0,76 %	0,91 %	(16,48) %
L'indice esprime il rapporto tra gli oneri finanziari ed il fatturato dell'azienda			
<b>Indice di disponibilità</b>			
= [ A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti ] / [ D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti ]	98,62 %	96,88 %	1,80 %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con i crediti correnti intesi in senso lato (incluso quindi il magazzino)			
<b>Margine di struttura primario</b>			
= [ A) Patrimonio Netto - ( B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.II) Crediti (oltre l'esercizio successivo) ]	(3.133.194,00)	(3.851.560,00)	18,65 %
E' costituito dalla differenza tra il Capitale Netto e le Immobilizzazioni nette. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con mezzi propri gli investimenti in immobilizzazioni.			
<b>Indice di copertura primario</b>			
= [ A) Patrimonio Netto ] / [ B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.II) Crediti (oltre l'esercizio successivo) ]	0,46	0,38	21,05 %
E' costituito dal rapporto fra il Capitale Netto e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con mezzi propri.			
<b>Margine di struttura secondario</b>			
= [ A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio	(85.986,00)	(166.585,00)	48,38 %

INDICE	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Variazioni %
successivo] - [ B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.II Crediti (oltre l'esercizio successivo) ]			
E' costituito dalla differenza fra il Capitale Consolidato (Capitale Netto più Debiti a lungo termine) e le immobilizzazioni. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con fonti consolidate gli investimenti in immobilizzazioni.			
<b>Indice di copertura secondario</b>			
= [ A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo) ] / [ B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.II Crediti (oltre l'esercizio successivo) ]	0,99	0,97	2,06 %
E' costituito dal rapporto fra il Capitale Consolidato e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con fonti consolidate.			
<b>Capitale circolante netto</b>			
= [ A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti ] - [ D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti ]	(85.986,00)	(166.585,00)	48,38 %
E' costituito dalla differenza fra il Capitale circolante lordo e le passività correnti. Esprime in valore assoluto la capacità dell'impresa di fronteggiare gli impegni a breve con le disponibilità esistenti			
<b>Margine di tesoreria primario</b>			
= [ A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti ] - [ D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti ]	(145.996,00)	(237.484,00)	38,52 %
E' costituito dalla differenza in valore assoluto fra liquidità immediate e differite e le passività correnti. Esprime la capacità dell'impresa di far fronte agli impegni correnti con le proprie liquidità			
<b>Indice di tesoreria primario</b>			
= [ A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti ] / [ D) Debiti (entro	97,67 %	95,56 %	2,21 %

INDICE	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Variazioni %
l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti ]			
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con le liquidità rappresentate da risorse monetarie liquide o da crediti a breve termine			

## Situazione economica

Per meglio comprendere il risultato della gestione della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione del Conto Economico.

### Conto Economico

Voce	Esercizio 2022	%	Esercizio 2021	%	Variaz. assolute	Variaz. %
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>15.534.119</b>	<b>100,00 %</b>	<b>12.953.407</b>	<b>100,00 %</b>	<b>2.580.712</b>	<b>19,92 %</b>
- Consumi di materie prime	320.696	2,06 %	389.740	3,01 %	(69.044)	(17,72) %
- Spese generali	5.642.448	36,32 %	4.583.564	35,39 %	1.058.884	23,10 %
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>9.570.975</b>	<b>61,61 %</b>	<b>7.980.103</b>	<b>61,61 %</b>	<b>1.590.872</b>	<b>19,94 %</b>
- Altri ricavi	597.672	3,85 %	431.043	3,33 %	166.629	38,66 %
- Costo del personale	8.316.746	53,54 %	7.252.920	55,99 %	1.063.826	14,67 %
- Accantonamenti	131.503	0,85 %			131.503	
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>525.054</b>	<b>3,38 %</b>	<b>296.140</b>	<b>2,29 %</b>	<b>228.914</b>	<b>77,30 %</b>
- Ammortamenti e svalutazioni	506.742	3,26 %	457.821	3,53 %	48.921	10,69 %
<b>RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)</b>	<b>18.312</b>	<b>0,12 %</b>	<b>(161.681)</b>	<b>(1,25) %</b>	<b>179.993</b>	<b>111,33 %</b>
+ Altri ricavi e proventi	597.672	3,85 %	431.043	3,33 %	166.629	38,66 %
- Oneri diversi di gestione	181.892	1,17 %	118.637	0,92 %	63.255	53,32 %
<b>REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>434.092</b>	<b>2,79 %</b>	<b>150.725</b>	<b>1,16 %</b>	<b>283.367</b>	<b>188,00 %</b>
+ Proventi finanziari	1.002	0,01 %	1.158.920	8,95 %	(1.157.918)	(99,91) %
+ Utili e perdite su cambi						
<b>RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)</b>	<b>435.094</b>	<b>2,80 %</b>	<b>1.309.645</b>	<b>10,11 %</b>	<b>(874.551)</b>	<b>(66,78) %</b>
+ Oneri finanziari	(113.954)	(0,73) %	(113.917)	(0,88) %	(37)	(0,03) %
<b>REDDITO ANTE GESTIONE STRAORDINARIA (Margine corrente)</b>	<b>321.140</b>	<b>2,07 %</b>	<b>1.195.728</b>	<b>9,23 %</b>	<b>(874.588)</b>	<b>(73,14) %</b>
+ Rettifiche di valore di attività finanziarie						
+ Proventi e oneri straordinari						
<b>REDDITO ANTE IMPOSTE</b>	<b>321.140</b>	<b>2,07 %</b>	<b>1.195.728</b>	<b>9,23 %</b>	<b>(874.588)</b>	<b>(73,14) %</b>

Voce	Esercizio 2022	%	Esercizio 2021	%	Variaz. assolute	Variaz. %
- Imposte sul reddito dell'esercizio	1.827	0,01 %			1.827	
<b>REDDITO NETTO</b>	<b>319.313</b>	<b>2,06 %</b>	<b>1.195.728</b>	<b>9,23 %</b>	<b>(876.415)</b>	<b>(73,30) %</b>

## Principali indicatori della situazione economica

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

INDICE	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Variazioni %
<b>R.O.E.</b>			
= 21) Utile (perdita) dell'esercizio / A) Patrimonio netto	12,15 %	51,02 %	(76,19) %
L'indice misura la redditività del capitale proprio investito nell'impresa			
<b>R.O.I.</b>			
= [ [ A) Valore della produzione (quota ordinaria) - A.5) Altri ricavi e proventi (quota ordinaria) ] - [ B) Costi della produzione (quota ordinaria) - B.14) Oneri diversi di gestione (quota ordinaria) - B.10) Ammortamenti e svalutazioni (quota ordinaria) ] - [ B.10) Ammortamenti e svalutazioni (quota ordinaria) ] ] / TOT. ATTIVO	0,53 %	(1,45) %	136,55 %
L'indice misura la redditività e l'efficienza del capitale investito rispetto all'operatività aziendale caratteristica			
<b>R.O.S.</b>			
= [ A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) ] / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	2,02 %	0,84 %	140,48 %
L'indice misura la capacità reddituale dell'impresa di generare profitti dalle vendite ovvero il reddito operativo realizzato per ogni unità di ricavo			
<b>R.O.A.</b>			
= [ A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) ] / TOT. ATTIVO	2,53 %	0,92 %	175,00 %
L'indice misura la redditività del capitale investito con riferimento al risultato ante gestione finanziaria			
<b>E.B.I.T. NORMALIZZATO</b>			
= [ A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + C.15) Proventi da partecipazioni (quota ordinaria) + C.16) Altri proventi finanziari (quota ordinaria) + C.17-bis) Utili e perdite su cambi (quota ordinaria) + D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (quota ordinaria) ]	302.387,00	1.263.986,00	(76,08) %

INDICE	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Variazioni %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio senza tener conto delle componenti straordinarie e degli oneri finanziari. Include il risultato dell'area accessoria e dell'area finanziaria, al netto degli oneri finanziari.			
<b>E.B.I.T. INTEGRALE</b>			
= [ A) Valore della produzione - B) Costi della produzione + C.15) Proventi da partecipazioni + C.16) Altri proventi finanziari + C.17-bis) Utili e perdite su cambi + D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	435.094,00	1.309.645,00	(66,78) %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio tenendo conto del risultato dell'area accessoria, dell'area finanziaria (con esclusione degli oneri finanziari) e dell'area straordinaria.			

## Informazioni ex art 2428 C.C.

Qui di seguito si vanno ad analizzare in maggiore dettaglio le informazioni così come specificatamente richieste dal disposto dell'art. 2428 del Codice Civile.

### Principali rischi e incertezze a cui è esposta la società

Ai sensi e per gli effetti del primo comma dell'art. 2428 del Codice Civile di seguito si fornisce e si analizza separatamente i principali rischi o incertezze, trattando prima quelli finanziari e poi quelli non finanziari.

### Principali indicatori finanziari

In merito a quelli derivanti dal mancato incasso dei crediti verso la clientela, la Cooperativa ha in atto da tempo un costante monitoraggio delle singole posizioni.

Allo stato attuale si ritiene che il fondo svalutazione crediti accantonato a bilancio (euro 147.162) sia capiente rispetto al potenziale rischio.

La cooperativa ha altresì attivato linee di credito adeguate per far fronte alle proprie esigenze di liquidità. Gli interlocutori finanziari con i quali la cooperativa intrattiene rapporti sono solo primari istituti di credito, con i quali si intrattengono buoni rapporti in quanto è in atto un costante monitoraggio dei bisogni della cooperativa in relazione all'andamento gestionale ed ai piani di investimenti futuri.

In merito agli obiettivi ed alle politiche di gestione del rischio finanziario, si segnala infine che in bilancio risultano iscritte attività finanziarie rappresentate da un portafoglio di investimento prevalentemente monetario.

### Principali indicatori non finanziari

Ai sensi del secondo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si attesta che, per l'attività specifica svolta e per una migliore comprensione della situazione della società, dell'andamento e del risultato della gestione, non si ritiene rilevante l'esposizione di indicatori non finanziari.

Come già segnalato, il rischio non di natura finanziaria è relativo alla potenziale perdita di contratti d'appalto in corso o alla mancata assegnazione di commesse relative a bandi da parte di Enti pubblici; anche su questo punto considerando l'incremento di fatturato ottenuto negli anni, potrebbe rappresentare un rischio scongiurato, almeno nel breve periodo (3 anni).

Tra le politiche aziendali per la gestione dei rischi, la società adotta un modello di organizzazione e controllo ex D.Lgs. 231/2001.

## Informativa sull'ambiente

Si attesta che la società non ha intrapreso particolari politiche di impatto ambientale perché non necessarie in relazione all'attività svolta. Inoltre, la società è stata vigilata e controllata ai sensi del D. LGS. 231/2001 così come richiamata nella relazione annuale effettuata dall'organismo di vigilanza.

## Informativa sul personale

Ai fini di una migliore comprensione della situazione della società e dell'andamento della gestione si forniscono alcune informazioni inerenti la gestione del personale.

In ossequio a quanto disposto dall'art. 2428 co. 2 c.c., la società svolge la propria attività nel pieno rispetto delle disposizioni in materia di ambiente e igiene sui posti di lavoro ove viene svolta l'attività.

Nel corso dell'esercizio non si sono verificate morti sul lavoro del personale, né infortuni gravi sul lavoro che hanno comportato lesioni gravi del personale. L'organismo di Vigilanza ha effettuato nel 2022, così come richiamata nella relazione annuale, l'attività di vigilanza e controllo ai sensi del D.LGS. 231/2001.

### 1) Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi e per gli effetti di quanto riportato al punto 1) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si attesta che nel corso dell'esercizio non sono state svolte attività di ricerca e sviluppo.

### 2) Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti

Per quanto riguarda il disposto di cui al punto 2) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si precisa che la società detiene partecipazioni societarie così come riportato in Nota integrativa, cui si rimanda per un maggior approfondimento. In particolare si segnala che alla data di chiusura del bilancio i rapporti esistenti con le suddette società possono essere riassunti come segue:

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
Energheia Impresa Sociale SRL	Saronno	02996710121	25.000	124.644	101.309	19.000	76,000	38.760

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Nel seguente prospetto sono indicate le partecipazioni relative ad imprese collegate nonché le ulteriori indicazioni richieste dall'art 2427 del codice civile.

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
Finisterre SRL	Saronno	02761090121	50.000	724.898	2.615.366	4.500	9,000	145.000

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
Gruppo Finisterre Società Consortile SRL	Saronno	03801180120	50.000	174	51.044	20.000	40,000	20.000
Healthcare Investments srl	Saronno	03864350123	120.000	(4.973)	115.026	20.000	16,670	20.000
Totale								185.000

Dettagli crediti, debiti, costi e ricavi in imprese controllate e collegate

SOCIETA'	RICAVI	COSTI	DEBITI	CREDITI
ENERGHEIA IMPRESA SOCIALE SRL	25.000,00	9.000,00		25.000,00
GRUPPO FINISTERRE SOC.CON.S. SRL	56.969,40			312,00
FINISTERRE SRL	367.757,54	6.883,13	402,32	220.764,94
HEALTHCARE INVESTMENTS SRL				40.000,00
ALBERO DEL PANE COOPERATIVA SOCIALE			51.822,78	125.389,16

### 3) Azioni proprie

Ai sensi degli artt. 2435bis e 2428 del Codice Civile, si precisa che la società, alla data di chiusura dell'esercizio, non possedeva azioni proprie.

### 4) Azioni/quote della società controllante

Ai sensi dell'art. 2435-bis e art. 2428, comma 3 nn. 3 e 4 del codice civile, si precisa che la cooperativa non è soggetta al controllo di alcuna società.

### 5) Fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Come stabilito al punto 5) del citato terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile si riepilogano nel seguito i principali fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio.

Nei primi mesi del 2023 non vi sono stati eventi tali da mutare sostanzialmente la composizione dello stato patrimoniale o da richiedere rettifiche o annotazioni integrative al presente bilancio.

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

Il Consiglio di Amministrazione, con l'ausilio di professionisti, tiene in costante monitoraggio l'andamento dei ricavi, nonché l'andamento finanziario, ed interverrà nel caso si verificassero eventi che potrebbero portare a divergenze significative rispetto al budget predisposto.

### 6) Evoluzione prevedibile della gestione

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato al punto 6) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile si evidenzia che in relazione all'andamento della gestione, l'evoluzione dei ricavi potrebbe aumentare così come previsto dal budget previsionale.

## **6bis) Uso di strumenti finanziari rilevanti per la valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio**

---

In relazione all'esposizione della società al rischio di prezzo, al rischio di credito, al rischio di liquidità e al rischio di variazione dei flussi finanziari, la società ha sempre in evidenza i prezzi applicati dai competitors, un costante controllo di andamento di gestione rilevando le eventuali criticità e mettendo in atto le politiche correttive, nonché un'attenta gestione finanziaria, ottimizzando le risorse impegnate e valutando il pricing bancario applicato.

## **7) Privacy - Documento programmatico sulla sicurezza**

---

La Cooperativa ha redatto il Documento programmatico sulla sicurezza conferito dalla DVR RMB con ultimo aggiornamento in data 01 marzo 2021. Si segnala che è in corso l'aggiornamento normativo per il GDPR europeo.

## **8) Sistema di gestione della qualità**

---

La certificazione della qualità è stata conferita dall'ente ANCCP, in relazione a UNI EN ISO 9001:2015. Prima emissione 13.05.2009 – emissione corrente 16.03.2023 – scadenza 16.03.2024 - revisione annuale prevista febbraio 2024.

## **Conclusioni**

Signori Soci, alla luce delle considerazioni svolte nei punti precedenti e di quanto esposto nella Nota Integrativa, vi invitiamo:

- ad approvare il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 unitamente alla Nota integrativa ed alla presente Relazione che lo accompagnano;
- a destinare come segue l'utile d'esercizio di Euro 319.313:
  - euro 95.794 alla riserva legale;
  - euro 9.579 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;
  - euro 213.940 alla riserva indivisibile.

Giuliano Salvioni, Presidente

**RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI  
SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE REMBRANDT**

All'Assemblea dei Soci della società cooperativa sociale Rembrandt

**Premessa**

Il collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c.

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n.39" e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c."

**A) Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n.39**

**Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio**

**Giudizio**

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della società Cooperativa sociale Rembrandt, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2022, dal conto economico e dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2022, 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 del revisore 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 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 del revisore 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 ed 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'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10**

Gli Amministratori della società Cooperativa sociale Rembrandt sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione al 31 dicembre 2022, 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) 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della società Cooperativa sociale Rembrandt al 31 dicembre 2022 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 della Società al 31 dicembre 2022 ed è redatta in conformità alle norme di legge. La società redige anche il bilancio sociale.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 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.

Come richiesto dalla DGR 2569/14 della Regione Lombardia, si attesta che il bilancio di esercizio è stato redatto sulla base della corretta applicazione del principio della continuità aziendale e che non vi sono delle incertezze significative sulla continuità aziendale tali da doverne dare informativa in bilancio.

##### **B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.**

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

### **B1) Attività di vigilanza ai sensi degli artt. 2403 e ss. c.c.**

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Società e sul suo concreto funzionamento.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

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

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento e in ordine alle misure adottate dall'organo amministrativo anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

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

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

Non è stata presentata denuncia al Tribunale ex art. 2409 c.c.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal collegio sindacale [sindaco unico] pareri previsti dalla legge.

Nel corso dell'esercizio non abbiamo effettuato segnalazioni all'organo di amministrazione ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 15 d.l. n. 118/2021 o ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 25-octies d.lgs. 12 gennaio 2019, n. 14 e non sono pervenute segnalazioni da parte dei creditori pubblici qualificati ex art. 25-novies d.lgs. 12 gennaio 2019, n. 14 o ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 30-sexies d.l. 6 novembre 2021, n. 152, convertito dalla legge 29 dicembre 2021, n. 233, e successive modificazioni

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

### **B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio**

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

Ai sensi dell'art. 2426, n. 5 c.c. non abbiamo espresso il nostro consenso all'iscrizione nell'attivo dello stato patrimoniale di costi di impianto e di ampliamento e costi di sviluppo.

Ai sensi dell'art. 2426, n. 6 c.c. abbiamo espresso il nostro consenso al mantenimento dell'iscrizione nell'attivo dello stato patrimoniale di un avviamento per € 818.857 e relativo fondo di ammortamento per euro 577.455. Il piano di ammortamento adottato risulta congruo con la sua vita utile, stimata dagli amministratori in 10 anni. La stima della vita utile degli amministratori risulta coerente con il periodo di tempo nel quale gli amministratori ritengono di godere dei benefici economici addizionali connessi con le operazioni societarie intraprese e a cui l'avviamento si riferisce e coerente con i tempi di recupero finanziari ed economici degli investimenti effettuati, così come confermato dalle valutazioni eseguite nella redazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2022.

In considerazione dell'espressa previsione statutaria l'assemblea ordinaria per l'approvazione del bilancio è stata convocata entro il maggior termine di 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio.

#### **Richiamo di informativa**

In nota integrativa sono esposti i dettagli dei rapporti con le parti correlate (Finisterre srl, Gruppo Finisterre società consortile a r.l., Energheia impresa sociale srl, Helthcare Investment srl e Albero del Pane cooperativa sociale) ai sensi dell'art.2427 primo comma n.22 bis, che riguardano contenuti di natura commerciale, di prestazioni di servizi e consulenziali, anche e non solo in riferimento alle partecipazioni societarie previste nelle immobilizzazioni finanziarie.

#### **Informativa ai sensi dell'articolo 2545 del Codice Civile**

Vi riportiamo i criteri e le modalità operative seguite nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico, assoggettati ai nostri controlli ed a verifiche di conformità. Il Collegio attesta che, nell'esercizio 2022, gli Amministratori hanno svolto la propria attività in ottemperanza allo scopo sociale al fine di perseguire lo scambio mutualistico con i propri soci attraverso la realizzazione delle attività di cui all'oggetto sociale. Nella Nota integrativa e nella Relazione sulla Gestione gli Amministratori hanno dato conto delle attività svolte per la gestione sociale al fine di conseguire lo scopo mutualistico, fornendo le informazioni richieste dall'art. 2545 Codice Civile. Per quanto riguarda la mutualità esterna, è stato eseguito il versamento annuale, di cui all'art. 2545 quater, comma 2, Codice Civile, al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione, così come previsto dall'art. 11 della Legge 31 gennaio 1992, n.59.

#### **Informativa ai sensi degli articoli 2512 e 2513 e seguenti del Codice Civile**

A norma degli artt. 2512 e 2513 del Codice Civile si attesta l'informativa fornita dagli Amministratori nella Nota integrativa, confermando che la Cooperativa, rispettando i parametri ivi previsti, è a mutualità prevalente di diritto, in quanto cooperativa sociale ex legge 381/1991, ed è iscritta nell'apposito Albo Nazionale delle società cooperative sociali al numero A113709 e di impresa sociale ai sensi del D.lgs.112/17.

#### **Informativa ai sensi dell'articolo 2545 sexies del Codice Civile**

Nel bilancio chiuso al 31/12/2022 non risultano attribuiti ristorni a favore dei soci lavoratori.

**Informativa ai sensi dell'articolo 2528 comma 5 del Codice Civile**

Il Collegio attesta che gli amministratori hanno illustrato i criteri seguiti per l'ammissione dei nuovi soci, nonché l'andamento dei recessi, delle esclusioni e delle ammissioni.

**B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio**

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta, invitiamo i soci ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, così come redatto dagli Amministratori.

Il collegio concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio fatta dagli Amministratori in nota integrativa.

Saronno, 11 giugno 2023

Il collegio sindacale

Marco Petrillo

Massimo Piscetta

Franco Colombo

# REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE

Sede legale VIA VARESE 25/D SARONNO VA

Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI VARESE

N. iscrizione e codice fiscale: 01957760133

Iscritta al R.E.A. n. VA 260142

Capitale sociale sottoscritto € 13.835,32 Interamente versato

P.IVA: 01957760133

Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A113709

Soci

Consiglio di Amministrazione

Collegio Sindacale

Loro Sedi

## Avviso di convocazione dell'assemblea dei soci

I soci della Società sono convocati in assemblea ordinaria che si terrà in prima convocazione per il giorno 27/06/2023 alle ore 06:00 presso la sede legale della società in Saronno (VA) Via Varese 25/D,

ed in seconda convocazione per il giorno

**28/06/2023 alle ore 13:00**

presso la sala **Convegni Villaggio Amico a Gerenzano (VA) via Stazione nr. 5,**

sul seguente

### ORDINE DEL GIORNO

1. Approvazione del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 e relativi documenti allegati.
2. Approvazione Bilancio Sociale al 31/12/2022.
3. Relazione del Collegio Sindacale.
4. Rinnovo cariche sociali – Collegio Sindacale.
5. Determinazione compenso al Collegio Sindacale.
6. Nomina RLS.
7. Varie ed eventuali.

Si rammenta che ciascun socio non può rappresentare più di 10 soci purchè non facente parte dell'organo amministrativo (Art. 33 dello Statuto Sociale).

Saronno, 12 giugno 2023



Giuliano Salvioni, Presidente

Il sottoscritto \_\_\_\_\_

delega

il signor \_\_\_\_\_

a rappresentarlo nell'assemblea ordinaria che si terrà in 1^ Convocazione per il giorno 27/06/2023 alle ore 06:00, ed in 2^ Convocazione per il giorno 28/06/2023 alle ore 13:00

In fede

# REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE

Sede legale: VIA VARESE 25/D SARONNO (VA)

Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI VARESE

C.F. e numero iscrizione: 01957760133

Iscritta al R.E.A. n. VA 260142

Capitale Sociale sottoscritto € 14.893,94 Interamente versato

Partita IVA: 01957760133

Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A113709

## Verbale dell'assemblea dei soci del 28/06/2023

Il giorno 28/06/2023, alle ore 13:00, presso la sala Convegni Villaggio Amico a Gerenzano (VA) Via Stazione nr. 5, si è riunita l'assemblea della società REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE, per discutere e deliberare in merito al seguente

### ORDINE DEL GIORNO

1. Approvazione del Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 e relativi documenti allegati
2. Approvazione del Bilancio Sociale al 31/12/2022
3. Relazione del Collegio Sindacali
4. Rinnovo cariche sociali – Collegio Sindacale
5. Determinazione compenso al Collegio Sindacale
6. Nomina RLS
7. Varie ed eventuali

Assume la presidenza dell'Assemblea il Signor Giuliano Salvioni, che

### CONSTATA E DA' ATTO

- che l'assemblea è stata convocata a norma di Statuto Sociale, a tutti gli intervenuti per questo giorno, ora e luogo
- la società, ai sensi dell'art. 2364 del codice civile, ha fatto utilizzo della clausola statutaria che prevede la possibilità di approvare il bilancio d'esercizio nel termine dei 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale;
- che la presente assemblea si svolge in seconda convocazione, in quanto la prima adunanza, convocata per il giorno 27/06/2023 alle ore 06:00, è andata deserta;
- che sono presenti in proprio nr. 7 soci e per delega nr. 60 soci per un totale di nr. 67 soci
- che sono presenti come segue i componenti del Consiglio di Amministrazione in carica:
  - Giuliano Salvioni, Presidente;
- che sono assenti giustificati i componenti del Consiglio di Amministrazione in carica:
  - Melania Farci, Consigliere;
  - Carlo Augusto Marazzini, Consigliere;
  - Diego Montrone, Consigliere;
  - Rossana Capellini, Consigliere;
- che sono presenti come segue i componenti del Collegio Sindacale:

- Massimo Piscetta, Sindaco effettivo;
- che risulta assente giustificato il componente del Collegio Sindacale:
  - Marco Petrillo, Presidente Collegio Sindacale;
  - Franco Colombo, Sindaco effettivo
- che il progetto di Bilancio, unitamente a tutti i documenti ad esso allegati, è stato depositato presso la sede sociale nei termini di legge;
- che tutti i presenti si sono dichiarati sufficientemente informati sugli argomenti posti all'ordine del giorno e pertanto ne accettano la discussione.

Il Presidente dichiara la presente assemblea validamente costituita ed atta a deliberare, invitando ad assumere le funzioni di segretario il Rag. Turra Roberto, che accetta.

Sul primo e sul terzo punto all'ordine del giorno prende la parola il Presidente ed illustra all'Assemblea il Bilancio d'esercizio al 31/12/2022, commentandone le voci più significative, la Nota integrativa, nonché il risultato dell'esercizio in esame. Dà lettura della relazione sulla gestione, soffermandosi sui fatti aziendali che hanno maggiormente caratterizzato la gestione societaria.

Il Sindaco Dott. Piscetta Massimo procede alla lettura della relazione nella quale si evidenzia la regolarità nella gestione, esprimendo il parere favorevole in merito al bilancio al 31/12/2022 nonché alla proposta effettuata dal Consiglio di Amministrazione per la destinazione del risultato d'esercizio.

Al termine della discussione il Presidente invita l'Assemblea a deliberare in merito all'approvazione del bilancio. Pertanto l'Assemblea all'unanimità, con voto esplicitamente espresso,

#### DELIBERA

di approvare il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, nonché la relazione sulla gestione, così come predisposti dall'organo amministrativo ed allegati al presente verbale.

Successivamente il Presidente invita l'assemblea a deliberare in merito al risultato dell'esercizio. Dopo breve discussione e su proposta dell'Organo Amministrativo, l'Assemblea all'unanimità con voto esplicitamente espresso,

#### DELIBERA

di destinare come segue l'utile d'esercizio di euro 319.312,94:

- euro 95.793,88 alla riserva legale;
- euro 9.579,39 al fondo mutualistico;
- euro 213.939,67 alla riserva indivisibile.

Sul secondo punto all'ordine del giorno il Presidente presenta e relaziona all'assemblea in merito al Bilancio Sociale 2022. Terminata la lettura il Presidente apre la discussione fornendo i chiarimenti richiesti. Dopo la discussione, l'Assemblea all'unanimità, con voto esplicitamente espresso

#### DELIBERA

di approvare il Bilancio Sociale 2022 predisposto dalla Cooperativa, che verrà tenuto agli atti e divulgato secondo le modalità in esso contenute.

Sul quarto punto prende la parola il Presidente che comunica all'assemblea che è necessario provvedere al rinnovo del Collegio Sindacale il cui termine è scaduto. L'assemblea all'unanimità, con voto esplicitamente espresso

#### DELIBERA

di riconfermare quali componenti il Collegio Sindacale per i prossimi tre esercizi e comunque fino all'approvazione del Bilancio al 31/12/2025 i Signori:

- Dottor Petrillo Marco – sindaco effettivo – nato a Castellanza (VA) il 03/04/1973 C.F.: PTRMRC73D03C139I, Domiciliato a Castellanza (VA) Via S. Carlo,9/A- iscritto al Registro Revisori Legali Nr. 6 data 22/01/2008 Ente Ministero di Giustizia;
- Dottor Piscetta Massimo – sindaco effettivo – nato a Arona (NO) il 28/08/1968, domiciliato in Gallarate (VA) viale Carlo Noè nr. 45 Codice Fiscale PSC MSM 68M28 A429A, iscritto al Registro dei Revisori Legali al nr. 93252 data 02/11/1999 Ente Ministero di Giustizia.
- il Dottor Colombo Franco – sindaco effettivo – nato a Milano il 01/01/1957, domiciliato in Milano Via Bligni nr. 2, Codice Fiscale CLM FNC 57A01 F205B, iscritto al Registro dei Revisori Legali al nr. 15184 data 21/04/1995 Ente Ministero di Giustizia
- Dottor Mazzoleni Roberto – sindaco supplente – nato a Somma Lombardo (VA) il 28/06/1968, domiciliato in Gallarate (VA) viale Carlo Noè nr. 45, Codice Fiscale MZZ RRT 68H28 I819M, iscritto nel registro dei Revisore Contabili al nr. 92740 con Decreto Ministeriale del 15/10/1999, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana – IV serie speciale – nr. 87 del 02/11/1999;
- Dottor Zerboni Nicola – sindaco supplente – nato a Como (CO) il 19/05/65, domiciliato in Milano Via Pastrengo nr. 4 Codice Fiscale ZRB NCL 65E19 C933X, iscritto al Registro Revisori Legali Nr. 46BIS data 16/06/1995 Ente Ministero di Giustizia;

L'assemblea all'unanimità delibera di nominare alla carica di Presidente del Collegio Sindacale il Dottor Petrillo Marco.

Pertanto il Collegio Sindacale risulta così composto per i prossimi tre esercizi e comunque fino all'approvazione del Bilancio al 31/12/2025:

**COLLEGIO SINDACALE:**

PETRILLO MARCO	PRESIDENTE
COLOMBO FRANCO	SINDACO EFFETTIVO
PISCETTA MASSIMO	SINDACO EFFETTIVO
MAZZOLENI ROBERTO	SINDACO SUPPLENTE
ZERBONI NICOLA	SINDACO SUPPLENTE

Sul quinto punto all'ordine del giorno il Presidente informa l'assemblea che occorre deliberare il compenso per il collegio sindacale testè nominato. L'assemblea all'unanimità, con voto esplicitamente espresso

**DELIBERA**

per il Collegio Sindacale in carica un compenso annuo lordo di Euro 24.000,00 (Euro ventiquattromila/00) oltre cassa DDCC e Iva di Legge per l'intera durata del mandato. Gli importi testè deliberati verranno assegnati quanto al 60% per l'attività relativa al Collegio Sindacale e quanto al 40 % per l'attività di revisione contabile.

Sul sesto punto all'ordine del giorno il Presidente comunica che occorre nominare un ulteriore Rappresentante dei Lavoratori per la Sicurezza. L'assemblea all'unanimità, con voto esplicitamente espresso

**DELIBERA**

di nominare la Sig.ra Monaco Giuseppina quale componente aggiuntivo ai Rappresentanti dei Lavoratori per la Sicurezza, pertanto i Rappresentanti dei Lavoratori per la sicurezza risultano le Sigg.re:

- FARCI MELANIA
- PEPE GRAZIA
- SPADACCI SAMUELA
- SAIBENE LAURA
- RICCIARDI FIORENZA ANNA

- BELLIA LOREDANA
- MONACO GIUSEPPINA

Avendo esaurito gli argomenti posti all'ordine del giorno, e più nessuno chiedendo la parola, il Presidente dichiara sciolta l'Assemblea alle ore 14:00 previa lettura, approvazione e sottoscrizione del presente verbale.

Giuliano Salvioni, Presidente

Turra Roberto, Segretario



N. PRA/44015/2023/CVAAUTO

VARESE, 10/07/2023

RICEVUTA DELL'AVVENUTA PRESENTAZIONE VIA TELEMATICA ALL'UFFICIO  
REGISTRO IMPRESE DI VARESE  
DEI SEGUENTI ATTI E DOMANDE:

RELATIVAMENTE ALL'IMPRESA:  
REMBRANDT COOPERATIVA SOCIALE

FORMA GIURIDICA: SOCIETA' COOPERATIVA  
CODICE FISCALE E NUMERO DI ISCRIZIONE: 01957760133  
DEL REGISTRO IMPRESE DI VARESE

SIGLA PROVINCIA E N. REA: VA-260142

ELENCO DEGLI ATTI PRESENTATI:

1) 711 BILANCIO ORDINARIO D'ESERCIZIO

DT. ATTO: 31/12/2022

ELENCO DEI MODELLI PRESENTATI:

B DEPOSITO BILANCIO

DATA DOMANDA: 10/07/2023 DATA PROTOCOLLO: 10/07/2023

INDIRIZZO DI RIFERIMENTO: QUALITY CONSULTING SRL

*Estremi di firma digitale*

Digitally signed by GIACOMO MAZZARINO  
Date: 10/07/2023 12:30:59 CEST  
Reason: Conservatore Registro Imprese  
Location: C.C.I.A.A. di VARESE

CASSETTO DIGITALE DELL'IMPRENDITORE

**Meno costi,  
più business.**

Accedi a visure, pratiche  
e bilanci della tua impresa,  
senza costi, sempre e ovunque.



**impresa.italia.it**  
il cassetto digitale dell'imprenditore



CAMERE DI COMMERCIO  
D'ITALIA



VARIPRA



0000440152023



N. PRA/44015/2023/CVAAUTO

VARESE, 10/07/2023

VOCE PAG.	MODALITA' PAG.	SUGLI IMPORTI IMPORTO	DATA/ORA
DIRITTI DI SEGRETERIA	CASSA AUTOMATICA	**62,30**	10/07/2023 12:30:54

RISULTANTI ESATTI PER:

DIRITTI		**62,30**	CASSA AUTOMATICA
TOTALE	EURO	**62,30**	

\*\*\* Pagamento effettuato in Euro \*\*\*

FIRMA DELL'ADDETTO  
PROTOCOLLAZIONE AUTOMATICA

Data e ora di protocollo: 10/07/2023 12:30:54

Data e ora di stampa della presente ricevuta: 10/07/2023 12:30:54

CASSETTO DIGITALE DELL'IMPRENDITORE

**Meno costi,  
più business.**

Accedi a visure, pratiche  
e bilanci della tua impresa,  
senza costi, sempre e ovunque.



**impresa.italia.it**  
il cassetto digitale dell'imprenditore



CAMERE DI COMMERCIO  
D'ITALIA



VARIPRA



0000440152023