

NUOVA ASSISTENZA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE - ONLUS

Bilancio di esercizio al 31-12-2025

Dati anagrafici	
Sede in	VIA BAVENO 4 28100 NOVARA NO
Codice Fiscale	06902520011
Numero Rea	Novara 191378
P.I.	01684780032
Capitale Sociale Euro	0
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	873000 Attività di assistenza residenziale per anziani o persone con disabilità fisiche
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A111707

Stato patrimoniale

	31-12-2025	31-12-2024
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	0	0
Parte da richiamare	1.750	3.150
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	1.750	3.150
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	0	0
2) costi di sviluppo	0	0
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	60.768	66.807
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0	0
5) avviamento	2.001.623	415.955
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) altre	10.102.842	6.904.584
Totale immobilizzazioni immateriali	12.165.233	7.387.346
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	66.202.255	61.001.501
2) impianti e macchinario	303.647	79.360
3) attrezzature industriali e commerciali	593.212	549.698
4) altri beni	1.369.405	1.479.886
5) immobilizzazioni in corso e acconti	10.206.255	10.785.591
Totale immobilizzazioni materiali	78.674.774	73.896.036
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	12.000	12.000
b) imprese collegate	0	0
c) imprese controllanti	0	0
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
d-bis) altre imprese	20.200	17.200
Totale partecipazioni	32.200	29.200
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	250.000	250.000
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese controllate	250.000	250.000
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
c) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso controllanti	0	0
d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-

Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	100.000	100.000
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso altri	100.000	100.000
Totale crediti	350.000	350.000
3) altri titoli	0	0
4) strumenti finanziari derivati attivi	14.541	0
Totale immobilizzazioni finanziarie	396.741	379.200
Totale immobilizzazioni (B)	91.236.748	81.662.582
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	297.576	276.597
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0
3) lavori in corso su ordinazione	0	0
4) prodotti finiti e merci	0	0
5) acconti	0	0
Totale rimanenze	297.576	276.597
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	31.202.393	28.824.866
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso clienti	31.202.393	28.824.866
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
4) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso controllanti	0	0
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.090.347	1.980.439
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti tributari	1.090.347	1.980.439
5-ter) imposte anticipate	0	0
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	409.225	338.355
esigibili oltre l'esercizio successivo	331.245	0
Totale crediti verso altri	740.470	338.355
Totale crediti	33.033.210	31.143.660
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	9.923.206	14.912.673

2) assegni	0	0
3) danaro e valori in cassa	28.645	27.522
Totale disponibilità liquide	9.951.851	14.940.195
Totale attivo circolante (C)	43.282.637	46.360.452
D) Ratei e risconti	1.674.020	2.002.018
Totale attivo	136.195.155	130.028.202
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	733.955	767.476
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	6.431.531	5.814.974
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	27.525.345	26.115.688
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0
Riserva azioni (quote) della società controllante	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto capitale	0	0
Versamenti a copertura perdite	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0
Riserva avanzo di fusione	81.818	81.818
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0
Varie altre riserve	212.538	212.539
Totale altre riserve	27.819.701	26.410.045
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	(354.417)	(654.122)
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	2.240.129	2.055.191
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	36.870.899	34.393.564
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	135.834	110.834
2) per imposte, anche differite	0	0
3) strumenti finanziari derivati passivi	368.958	654.122
4) altri	24.645.061	22.102.616
Totale fondi per rischi ed oneri	25.149.853	22.867.572
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	236.961	168.377
D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale obbligazioni	0	0
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale obbligazioni convertibili	0	0
3) debiti verso soci per finanziamenti		

esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso soci per finanziamenti	0	0
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	6.066.645	7.598.603
esigibili oltre l'esercizio successivo	32.002.885	33.501.722
Totale debiti verso banche	38.069.530	41.100.325
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso altri finanziatori	0	0
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale acconti	0	0
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	10.187.569	9.448.447
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso fornitori	10.187.569	9.448.447
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese controllate	0	0
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese collegate	0	0
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso controllanti	0	0
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	804.113	1.189.458
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti tributari	804.113	1.189.458
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	6.193.360	5.020.766
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	6.193.360	5.020.766
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	18.316.089	15.513.052
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale altri debiti	18.316.089	15.513.052

Totale debiti	73.570.661	72.272.048
E) Ratei e risconti	366.781	326.641
Totale passivo	136.195.155	130.028.202

Conto economico

	31-12-2025	31-12-2024
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	157.569.524	142.172.286
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	150.686	143.984
altri	2.597.830	4.513.719
Totale altri ricavi e proventi	2.748.516	4.657.703
Totale valore della produzione	160.318.040	146.829.989
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	7.293.070	6.961.808
7) per servizi	26.515.073	24.098.983
8) per godimento di beni di terzi	2.977.805	2.856.442
9) per il personale		
a) salari e stipendi	79.320.845	70.694.108
b) oneri sociali	22.714.430	19.563.477
c) trattamento di fine rapporto	5.302.600	4.574.778
d) trattamento di quiescenza e simili	217.893	25.000
e) altri costi	719.828	874.241
Totale costi per il personale	108.275.596	95.731.604
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.085.973	714.217
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	3.109.932	2.831.450
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	500.000	637.933
Totale ammortamenti e svalutazioni	4.695.905	4.183.600
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(20.979)	71.733
13) altri accantonamenti	3.788.445	7.143.087
14) oneri diversi di gestione	2.632.368	2.358.517
Totale costi della produzione	156.157.283	143.405.774
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	4.160.757	3.424.215
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.385	65.389
Totale proventi diversi dai precedenti	1.385	65.389
Totale altri proventi finanziari	1.385	65.389
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	1.654.163	1.171.401
Totale interessi e altri oneri finanziari	1.654.163	1.171.401
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(1.652.778)	(1.106.012)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	2.507.979	2.318.203
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	272.620	282.879
imposte relative a esercizi precedenti	(4.770)	(19.867)
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	267.850	263.012
21) Utile (perdita) dell'esercizio	2.240.129	2.055.191

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2025	31-12-2024
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	2.240.129	2.055.191
Imposte sul reddito	267.850	263.012
Interessi passivi/(attivi)	1.652.778	1.106.012
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	(17.816)	(26.419)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	4.142.941	3.397.796
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	4.039.195	7.195.364
Ammortamenti delle immobilizzazioni	4.195.905	3.545.667
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	0	0
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	8.235.100	10.741.031
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	12.378.041	14.138.827
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(20.979)	71.733
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(2.877.527)	(4.339.050)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	739.122	(829.634)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	327.998	373.138
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	40.140	(103.568)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	4.110.836	1.091.359
Totale variazioni del capitale circolante netto	2.319.590	(3.736.022)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	14.697.631	10.402.805
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(1.652.778)	(1.106.012)
(Imposte sul reddito pagate)	(300.423)	(273.855)
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	(1.246.000)	(2.456.967)
Altri incassi/(pagamenti)	44.611	(60.137)
Totale altre rettifiche	(3.154.590)	(3.896.971)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	11.543.041	6.505.834
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(11.536.566)	(16.543.149)
Disinvestimenti	979	39.102
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(2.217.354)	(513.102)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(2.770)	(26.200)
Disinvestimenti	0	0
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	0	0

Disinvestimenti	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(13.755.711)	(17.043.349)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(4.000.000)	4.000.000
Accensione finanziamenti	5.000.000	15.000.000
(Rimborso finanziamenti)	(3.742.152)	(3.657.979)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	73.150	85.050
(Rimborso di capitale)	(106.671)	(206.037)
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(1)	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(2.775.674)	15.221.034
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(4.988.344)	4.683.519
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	14.912.673	10.235.876
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	27.522	20.800
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	14.940.195	10.256.676
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	9.923.206	14.912.673
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	28.645	27.522
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	9.951.851	14.940.195
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2025

Nota integrativa, parte iniziale

Principi di redazione

Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Rendiconto Finanziario e Nota integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli artt. 2423 e 2423-bis del Codice Civile (di seguito anche "c.c."), nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.). Gli articoli citati nella presente nota integrativa, se non diversamente indicato, fanno riferimento al Codice Civile.

Il Bilancio è stato redatto pertanto nel rispetto dei principi di chiarezza, veridicità e correttezza e del principio generale della rilevanza. Un dato o informazione è considerato rilevante quando la sua omissione o errata indicazione potrebbe influenzare le decisioni prese dai destinatari dell'informazione di bilancio.

Il Bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale, anche in considerazione dell'assenza di squilibri di carattere patrimoniale o economico-finanziario e della sostenibilità dei debiti almeno per i 12 mesi successivi alla data di chiusura del bilancio.

La sua struttura è conforme a quella delineata dal Codice Civile agli artt. 2424 e 2425, in base alle premesse poste dall'art. 2423-ter, mentre la Nota integrativa è conforme al contenuto previsto dagli artt. 2427, 2427-bis e da tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo.

Ai sensi dell'art. 2423-ter per ogni voce viene indicato l'importo dell'esercizio precedente, e nel caso in cui la compensazione sia ammessa dalla legge, sono indicati, nella presente nota, gli importi lordi oggetto di compensazione.

Per quanto riguarda le informazioni relative all'andamento economico e finanziario della Società e ai rapporti ed alle operazioni intervenute con parti correlate si rimanda a quanto riportato nella Relazione sulla Gestione.

Principi contabili

Conformemente al disposto dell'art. 2423-bis del Codice Civile, nella redazione del Bilancio sono stati osservati i seguenti principi:

- la valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;

- sono stati indicati esclusivamente gli utili effettivamente realizzati nell'esercizio;
- sono stati indicati i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;
- gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci di Bilancio sono stati valutati distintamente.

I criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile sono stati mantenuti inalterati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente.

Con riferimento al nuovo principio contabile OIC 34 che disciplina le regole e i criteri di contabilizzazione dei ricavi relativi alle vendite di beni e alle prestazioni di servizio si precisa che la sua applicazione nella redazione del presente bilancio non ha avuto alcun impatto significativo.

Il Bilancio di esercizio, così come la presente Nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Criteri di valutazione applicati

Nella redazione del presente Bilancio sono stati applicati i criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte al costo di acquisizione o di produzione interna, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

I relativi importi sono stati esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, tenendo conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Descrizione	Aliquote o criteri applicati
Costi di impianto e di ampliamento	20 %
Costi di ricerca sviluppo e pubblicità	20 %
Diritti di brevetto industr. e utilizz. opere dell'ingegno	33,33 %
Avviamento	5,56 %
Altre immobilizzazioni Immateriali	DURATA CONTRATTO
Altre immobilizzazioni immateriali:	

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte in Bilancio al costo di acquisto o di produzione interna, Tale costo è comprensivo degli oneri accessori nonché dei costi di diretta imputazione.

I relativi importi sono esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione prendendo in considerazione l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti.

Descrizione	Aliquote applicate
Terreni e fabbricati	3%
Impianti generici	15%
Attrezzature	15%
Macchinari	20%
Altri beni:	
- Macchine elettroniche	20%
- Autovetture	25%
- Automezzi	20%
- Arredamento	15%

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

Nel corso dell'esercizio 2021, ai sensi del D.L. 104/2020, per la nuova RSA di Torino sono stati stanziati ammortamenti inferiori al piano originario per Euro 212.540 accantonati in un'apposita riserva non distribuibile, per i motivi che sono stati indicati nella relativa Nota Integrativa.

Come per i precedenti esercizi i beni di valore unitario inferiore ad Euro 516 ed ammontanti complessivamente ad Euro 151.050, sono stati iscritti nel Conto Economico essendo la loro utilità limitata nel tempo. L'ammontare complessivo di tali beni è tuttavia scarsamente significativo rispetto al valore complessivo delle immobilizzazioni materiali e dell'ammortamento delle stesse.

Le spese di manutenzione e di riparazione delle immobilizzazioni tecniche sono state direttamente imputate al Conto Economico e sono perciò estranee alla categoria dei costi capitalizzati, salvo quei costi che, avendo carattere incrementativo, sono stati portati ad incremento del valore del cespite secondo i principi di cui sopra.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono costituite da una partecipazione in una società controllata, pari al 100% del capitale sociale, valutata secondo il metodo del costo comprensivo degli oneri accessori; il valore di iscrizione in bilancio è determinato sulla base del prezzo di acquisto.

Con riferimento all'obbligo di redazione del bilancio consolidato, previsto dall'art 25 del D. Lgs. 127/91, pur trattandosi di una partecipazione in una società controllata al 100%, si ritiene applicabile quanto previsto dall'art. 27, comma 3-bis, del D. Lgs 127/91 in merito all'esonero dal suddetto obbligo. Essendo rispettate le condizioni previste dal comma 4 dello stesso art. 27, la partecipazione è pertanto considerata irrilevante al fine di una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico del complesso delle imprese costituito dalla controllante e dalla controllata.

Le partecipazioni in altre imprese non controllate e/o collegate sono state iscritte al costo di acquisto.

Tra le partecipazioni in altre imprese è stata rilevata la partecipazione al CNS - Consorzio Nazionale Servizi Società Cooperativa, al San Giulio - Società Consortile a Responsabilità Limitata e la partecipazione al 40% del capitale sociale della società Fisioclinic Srl.

L'adesione al Consorzio CNS comporta uno scambio mutualistico che non si esaurisce nel solo esercizio dell'attività a seguito dell'aggiudicazione di gare e/o contratti ma comprende anche l'erogazione di una molteplicità di servizi verso i soci finalizzati a sostenere lo sviluppo delle cooperative associate.

L'acquisizione di una partecipazione nella società Fisioclinic Srl è conseguente all'interesse nel settore di attività in cui opera la società e precisamente nel campo clinico preventivo, riabilitativo e terapeutico.

Tra i crediti, con scadenza entro i dodici mesi, iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie è stato rilevato, al valore nominale, il finanziamento soci infruttifero erogato alla controllata e alla società Fisioclinic Srl..

Il criterio del costo ammortizzato non viene applicato in quanto gli effetti dell'applicazione di tale criterio sono irrilevanti rispetto al criterio adottato.

Rimanenze, titoli ed attività finanziarie non immobilizzate

Le rimanenze finali dei materiali di consumo sono state valutate sulla base del metodo del costo di acquisto.

Crediti

I crediti con scadenza entro 12 mesi sono tuttavia iscritti al valore nominale, in quanto gli effetti sono irrilevanti, rispetto al criterio del costo ammortizzato, ai sensi dell'art. 2423 comma 4 del codice civile.

I crediti sono stati adeguati al presumibile valore di realizzo, mediante lo stanziamento di un apposito fondo di svalutazione, al quale viene accantonato annualmente un importo corrispondente al rischio di inesigibilità dei crediti rappresentati in bilancio, in relazione alle condizioni economiche generali e del settore di appartenenza, nonché alla provenienza del debitore.

I crediti comprendono le fatture emesse e quelle ancora da emettere, ma riferite a prestazioni di competenza dell'esercizio in esame.

I crediti verso clienti soggetti a procedure concorsuali o in stato di provato dissesto economico, per i quali si rende inutile promuovere azioni esecutive, vengono portati a perdita integralmente o nella misura in cui le informazioni ottenute e le procedure in corso ne facciano supporre la definitiva irrecuperabilità.

Disponibilità liquide

Nella voce trovano allocazione le disponibilità liquide di cassa e le giacenze monetarie risultanti dai conti intrattenuti dalla società con enti creditizi, tutti espressi al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza temporale.

Relativamente ai ratei e risconti pluriennali si è provveduto a verificare il mantenimento della originaria iscrizione e laddove necessario sono state operate le necessarie variazioni.

Fondi per rischi e oneri

I fondi sono stati stanziati per coprire perdite o passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile, delle quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

TFR

Il fondo trattamento di fine rapporto corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti di ciascun dipendente, determinato in conformità alla legislazione vigente ed in particolare a quanto disposto dall'art. 2120 c.c. e dai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

Il Fondo è costituito dalle indennità maturate fino al 31 Dicembre 2006 al netto degli acconti erogati ed è soggetto a rivalutazione a mezzo di indici.

Il Fondo non comprende invece le indennità maturate dal 1 Gennaio 2007 destinate ad essere trasferite alla Tesoreria dell'INPS e il cui importo è rilevato nei debiti entro dodici mesi o a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs 252/2005.

Debiti

I debiti con scadenza entro 12 mesi sono tuttavia iscritti al valore nominale, in quanto gli effetti sono irrilevanti, rispetto al criterio del costo ammortizzato, ai sensi dell'art. 2423 comma 4 del codice civile.

Anche ai debiti con scadenza oltre 12 mesi non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato in quanto gli effetti sono irrilevanti, ai sensi dell'art. 2423, comma 4, del codice civile ai fini di una rappresentazione veritiera e corretta.

Strumenti finanziari derivati

Gli strumenti finanziari derivati sono attivati al solo fine di garantire la copertura di rischi sottostanti di tasso d'interesse. Gli strumenti possiedono i requisiti per essere considerati di copertura semplice e vengono valutati pertanto con il metodo semplificato.

Uno strumento finanziario derivato di copertura dei flussi finanziari o del fair value di un'attività segue la classificazione, nell'attivo circolante o immobilizzato, dell'attività coperta; uno strumento finanziario derivato di copertura dei flussi finanziari e del fair value di una passività, un impegno irrevocabile o un'operazione programmata altamente probabile è classificato nell'attivo circolante, così come uno strumento finanziario derivato non di copertura. In caso di fair value negativo, tali strumenti sono iscritti al passivo tra i fondi e rischi.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

La Società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene attività o passività in valuta estera.

Contabilizzazione dei ricavi e dei costi

I ricavi e i proventi sono iscritti in conformità ai principi contabili vigenti.

In particolare:

- i ricavi per prestazioni di servizi sono riconosciuti sulla base dell'avvenuta prestazione e in accordo con i relativi contratti;
- i costi sono contabilizzati con il principio della competenza;
- gli accantonamenti a fondi rischi e oneri sono iscritti per natura, ove possibile, nella classe pertinente del conto economico;
- i proventi e gli oneri di natura finanziaria vengono rilevati in base al principio della competenza temporale.

Imposte sul Reddito

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono stanziare in applicazione del principio di competenza, e sono determinate in applicazione delle norme di legge vigenti e sulla base della stima del reddito imponibile; nello Stato Patrimoniale il debito è rilevato alla voce "Debiti tributari" e il credito alla voce "Crediti tributari".

Inoltre non si è provveduto alla rilevazione di nessun onere per fiscalità differita e/o anticipata dal momento che si è rilevato che le differenze temporanee tra valutazioni civilistiche e fiscali sorte nell'esercizio in commento sono di ammontare non apprezzabile.

La Società, in quanto Cooperativa Sociale avente i requisiti di cui alla Legge N. 381/1991, beneficia dall'esenzione IRES prevista dall'art. 12 della Legge N. 904/1997, in relazione alle somme destinate a Riserve Indivisibili. Inoltre la Cooperativa beneficia altresì dell'esenzione totale da IRES prevista dall'art. 11 del DPR 601/1973 dal momento che l'ammontare delle retribuzioni effettivamente corrisposte ai Soci che prestano la loro opera con carattere di continuità (pari ad Euro 106.255.330), non è inferiore al 50% dell'ammontare complessivo di tutti gli altri costi ad eccezione di quelli relativi alle materie prime. E' inoltre esente da Irap per la quota di imponibile maturata nella Regione Lombardia e gode dell'applicazione di un'aliquota agevolata per la quota di imponibile prodotta in Piemonte e in Sardegna. Nel presente bilancio è quindi stata accantonata solo l'IRAP di competenza ammontante ad Euro 272.620 oltre ad un importo positivo per l'Irap, relativa al 2024, calcolata in eccesso per Euro 4.770 .

Altre informazioni

Riclassificazioni del bilancio

Al fine di evidenziare in modo organico e strutturato le variazioni più significative delle voci di Bilancio si riportano i prospetti relativi alla situazione finanziaria ed economica della società.

Indebitamento finanziario netto

Si fornisce di seguito il prospetto dell'Indebitamento finanziario netto; il prospetto, predisposto in base agli Orientamenti ESMA, evidenzia la composizione dell'indebitamento finanziario; un valore negativo indica una situazione in cui le attività finanziarie sono superiori alle passività finanziarie.

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Rettifica es. corrente	Esercizio corrente
A) Disponibilità liquide	14.940.195	-4.988.344		9.951.851
B) Mezzi equivalenti a disponibilità liquide				
C) Altre attività finanziarie correnti	350.000	7.771		357.771
Altre attività a breve				
D) Liquidità (A+B+C)	15.290.195	-4.980.573		10.309.622
E) Debito finanziario corrente	7.598.603	-1.531.958		6.066.645
F) Parte corrente del debito finanziario non corrente				
Altre passività a breve				
G) Indebitamento finanziario corrente (E+F)	7.598.603	-1.531.958		6.066.645
H) Indebitamento finanziario corrente netto (G-D)	-7.691.592	3.448.615		-4.242.977
I) Debito finanziario non corrente	33.501.722	-1.498.837		32.002.885
J) Strumenti di debito				
K) Debiti commerciali e altri debiti non correnti				
L) Indebitamento finanziario non corrente (I+J+K)	33.501.722	-1.498.837		32.002.885
M) TOTALE INDEBITAMENTO FINANZIARIO (H+L)	25.810.130	1.949.778		27.759.908

Conto economico riepilogativo

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	142.172.286		157.569.524	
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni				
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	7.033.541	4,95	7.272.091	4,62
Costi per servizi e godimento beni di terzi	26.955.425	18,96	29.492.878	18,72
VALORE AGGIUNTO	108.183.320	76,09	120.804.555	76,67
Ricavi della gestione accessoria	4.657.703	3,28	2.748.516	1,74
Costo del lavoro	95.731.604	67,33	108.275.596	68,72
Altri costi operativi	2.358.517	1,66	2.632.368	1,67
MARGINE OPERATIVO LORDO	14.750.902	10,38	12.645.107	8,03
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	11.326.687	7,97	8.484.350	5,38
RISULTATO OPERATIVO	3.424.215	2,41	4.160.757	2,64
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	-1.106.012	-0,78	-1.652.778	-1,05
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	2.318.203	1,63	2.507.979	1,59
Imposte sul reddito	263.012	0,18	267.850	0,17
Utile (perdita) dell'esercizio	2.055.191	1,45	2.240.129	1,42

Nota integrativa, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Il seguente prospetto dà evidenza delle variazioni nel corso dell'esercizio dei crediti verso soci per versamenti di capitale sociale non ancora effettuati (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti e richiamati	0	0	0
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	3.150	(1.400)	1.750
Totale crediti per versamenti dovuti	3.150	(1.400)	1.750

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

La composizione delle immobilizzazioni immateriali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Costi di impianto e di ampliamento				
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità				
Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzo di opere dell'ingegno	66.807	74.898	80.937	60.768
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili				
Avviamento	415.955	1.719.114	133.446	2.001.623
Immobilizzazioni in corso e acconti				
Altre immobilizzazioni immateriali	6.904.584	4.069.848	871.590	10.102.842
Arrotondamento				
Totali	7.387.346	5.863.860	1.085.973	12.165.233

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2025 ammontano a euro 12.165.233 (euro 7.387.346 alla fine del precedente esercizio) al netto delle quote di ammortamento.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Il seguente prospetto evidenzia i movimenti delle immobilizzazioni immateriali (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo	0	0	66.807	0	415.955	0	6.904.584	7.387.346

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	66.807	0	415.955	0	6.904.584	7.387.346
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	74.898	0	1.719.114	0	423.342	2.217.354
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	3.646.506	3.646.506
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	0	0	80.937	0	133.446	0	871.590	1.085.973
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	(6.039)	0	1.585.668	0	3.198.258	4.777.887
Valore di fine esercizio								
Costo	0	0	141.705	0	2.135.069	0	10.974.432	13.251.206
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	60.768	0	2.001.623	0	10.102.842	12.165.233

Avviamento

L'avviamento è relativo all'acquisto, effettuato nel corso del 2018, del ramo di azienda avente ad oggetto la gestione di un presidio di riabilitazione funzionale per soggetti portatori di disabilità. Come negli esercizi precedenti l'ammortamento è stato calcolato in 18 anni.

La voce si è incrementata, nel corso dell'esercizio di Euro 1.719.114, a seguito dell'acquisizione di tre strutture per anziani in Piemonte e Lombardia. Il costo sostenuto è ammortizzato secondo la sua vita utile, pari a 18 anni; per stimare la vita utile è stato preso in considerazione il numero dei posti letto complessivamente acquistati.

Diritti di brevetto e di utilizzazione delle opere dell'ingegno

Il saldo netto ammonta a euro 60.768 (euro 66.807 alla fine dell'esercizio precedente) e comprende i diritti relativi all'acquisto di licenze d'uso di software.

Questa categoria di beni immateriali è ammortizzata a quote costanti in un periodo di tre anni.

Altre immobilizzazioni immateriali

Il saldo netto ammonta a euro 10.102.842 (euro 6.904.584 alla fine dell'esercizio precedente) ed è rappresentato principalmente da "migliorie su beni di terzi" per interventi di manutenzione straordinaria su immobili detenuti in locazione e/o concessione. Tali beni immateriali sono ammortizzati in quote costanti in rapporto alla loro utilità economica e/o alla durata dei contratti a cui si riferiscono.

Immobilizzazioni materiali

La composizione delle immobilizzazioni materiali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Terreni e fabbricati	61.001.501	7.380.898	2.180.144	66.202.255
Impianti e macchinario	79.360	281.483	57.196	303.647
Attrezzature industriali e commerciali	549.698	286.563	243.049	593.212
Altri beni	1.479.886	520.451	630.932	1.369.405
- Arredamento	1.222.812	238.761	439.921	1.021.652
- Macchine di ufficio elettroniche	87.271	60.548	52.586	95.233
- Autovetture e motocicli	124.241	221.143	120.625	224.759
- Automezzi	45.562		17.801	27.761
Immobilizzazioni in corso e acconti	10.785.591	5.380.869	5.960.205	10.206.255
Totali	73.896.036	13.850.264	9.071.526	78.674.774

Le immobilizzazioni materiali, al netto del fondo ammortamento, risultano pari ad euro 78.674.774 (euro 73.896.036 alla fine dell'esercizio precedente).

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di Bilancio (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	76.927.692	259.967	2.537.623	8.540.112	10.785.591	99.050.985
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	15.926.191	180.607	1.987.925	7.060.226	0	25.154.949
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	61.001.501	79.360	549.698	1.479.886	10.785.591	73.896.036

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	849.570	281.483	286.563	520.452	9.598.498	11.536.566
Riclassifiche (del valore di bilancio)	6.531.328	0	0	0	(6.531.328)	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	1.389	0	1.389
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	2.180.144	57.196	243.049	629.544	0	3.109.933
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	(3.646.506)	(3.646.506)
Totale variazioni	5.200.754	224.287	43.514	(110.481)	(579.336)	4.778.738
Valore di fine esercizio						
Costo	84.308.590	541.450	2.824.186	9.008.258	10.206.255	106.888.739
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	18.106.335	237.803	2.230.975	7.638.853	0	28.213.966
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	66.202.255	303.647	593.212	1.369.405	10.206.255	78.674.774

Nel seguente prospetto si fornisce un dettaglio delle "Altre immobilizzazioni materiali", con indicazione dei movimenti intervenuti nelle singole componenti.

Descrizione	Mobili e arredi	Macchine di ufficio elettroniche	Autovetture e motocicli	Automezzi	Beni diversi dai precedenti	Arrotondamento	Totale Altre immobilizzazioni
Costo storico	43.765	559.949	1.203.623	223.721	6.509.054		8.540.112
Rivalutazioni esercizi precedenti							
Fondo ammortamento iniziale	43.765	472.678	1.079.383	178.156	5.286.244		7.060.226
Svalutazioni esercizi precedenti							
Arrotondamento							
Saldo a inizio esercizio		87.271	124.240	45.565	1.222.810		1.479.886
Acquisizioni dell'esercizio		60.548	221.142		238.761		520.451
Trasferimenti da altra voce							
Trasferimenti ad altra voce							
Cessioni/decrementi dell'es.: Costo storico		17.470	34.836				52.306
Cessioni/decrementi dell'es.: F.do amm.to		16.999	33.918				50.917
Rivalutazioni dell'esercizio							
Ammortamenti dell'esercizio		52.116	119.706	17.801	439.920		629.543
Svalutazioni dell'esercizio							
Interessi capitalizzati nell'esercizio							
Arrotondamento							
Saldo finale		95.232	224.758	27.764	1.021.651		1.369.405

Terreni e fabbricati

Ammontano a euro 66.202.255 (euro 61.001.501 alla fine dell'esercizio precedente) e si riferiscono principalmente a strutture realizzate e/o acquistate in Piemonte, Lombardia, Liguria e Sardegna.

Si segnala che il decreto legge N. 223/06 ha previsto, ai fini fiscali, l'obbligo di effettuare la separazione contabile dei terreni dai fabbricati strumentali sovrastanti, in quanto soltanto l'ammortamento dei fabbricati è deducibile: la norma è motivata dall'avvicinamento delle disposizioni fiscali ai principi contabili. Il decreto ha dettato alcune regole per effettuare la stima del valore dei terreni, risolvendo così ogni incertezza. I valori così determinati sono stati ritenuti congrui anche ai fini del bilancio. Pertanto, a partire dal 2006, la società non ammortizza più in Bilancio i terreni sui quali insistono fabbricati strumentali. In particolare, con riferimento ai fabbricati di Sozzago, Turbigo, Novara, Genova, San Sperate (CA), Campi Bisenzio, Cuveglio, Barzio e Oristano, si è operato lo scorporo del terreno che è stato iscritto nell'apposita voce Terreni per complessivi Euro 5.833.683

L'incremento è originato dagli immobili - Residenze sanitarie e assistenziali - acquistati nel corso dell'esercizio in Piemonte e Lombardia oltre alla conclusione dei lavori di costruzione della Comunità ad Oristano.

Impianti e macchinari

Ammontano a euro 303.647 (euro 79.360 alla fine dell'esercizio precedente) e l'incremento si riferisce principalmente a installazioni di nuovi impianti nelle strutture di proprietà.

Attrezzature industriali e commerciali

Ammontano a euro 593.212 (euro 549.698 alla fine dell'esercizio precedente) e l'incremento si riferisce principalmente ad attrezzature acquistate per le nuove strutture di Oristano e Campi Bisenzio.

Altri beni

Ammontano a euro 1.369.405 (euro 1.479.886 alla fine dell'esercizio precedente) e si riferiscono principalmente agli arredi, agli automezzi e alle autovetture.

Immobilizzazioni in corso e acconto

Ammontano a euro 10.206.255 (euro 10.785.591 alla fine dell'esercizio precedente) e si riferiscono alla realizzazione della struttura di Campi Bisenzio in corso di ultimazione.

Operazioni di locazione finanziaria

Si forniscono le informazioni richieste dall'art. 2427, punto 22) del Codice Civile, relative alle operazioni di locazione finanziaria aventi ad oggetto l'acquisizione di arredi delle strutture.

	Importo
Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio	1.711.519
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	152.378
Rettifiche e riprese di valore che sarebbero state di competenza dell'esercizio	0
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	1.369.721
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	36.854

Immobilizzazioni finanziarie

La voce immobilizzazioni finanziarie è composta da partecipazioni, crediti di natura finanziaria, titoli e strumenti finanziari derivati come evidenziato nel prospetto che segue.

Voci di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Partecipazioni in:				
a) Imprese controllate	12.000			12.000
b) Imprese collegate				
c) Imprese controllanti				
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti				
d-bis) Altre imprese	17.200	3.000		20.200
Crediti verso:				
a) Imprese controllate	250.000			250.000
b) Imprese collegate				
c) Imprese controllanti				
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti				
d-bis) Verso altri	100.000			100.000
Altri titoli				
Strumenti finanziari derivati attivi		14.541		14.541
Arrotondamento				
Totali	379.200	17.541		396.741

Di seguito si forniscono informazioni e prospetti di dettaglio delle singole voci.

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

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della Società. Il loro valore al 31/12/2025 ammonta complessivamente a euro 32.200 (euro 29.200 alla fine dell'esercizio precedente).

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di Bilancio (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Valore di inizio esercizio								
Costo	12.000	0	0	0	17.200	29.200	0	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	12.000	0	0	0	17.200	29.200	0	0
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	3.000	3.000	0	14.541

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	0	3.000	3.000	0	14.541
Valore di fine esercizio								
Costo	12.000	0	0	0	20.200	32.200	0	14.541
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	12.000	0	0	0	20.200	32.200	0	14.541

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Il seguente prospetto evidenzia la formazione e la composizione dei crediti immobilizzati (art. 2427, punto 2 del Codice Civile), nonché gli importi con scadenza superiore a 5 anni (art. 2427, punto 6 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti immobilizzati verso imprese controllate	250.000	0	250.000	250.000	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese controllanti	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso altri	100.000	0	100.000	100.000	0	0
Totale crediti immobilizzati	350.000	0	350.000	350.000	0	0

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

Le partecipazioni in imprese controllate sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Ai sensi dell'art. 2427, punto 5 del Codice Civile, di seguito vengono riportate le informazioni relative alle partecipazioni in imprese controllate, possedute direttamente o indirettamente, iscritte nelle immobilizzazioni finanziarie.

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
EDILASSISTENZA SRL	NOVARA - ITALIA	06659010968	10.000	(3.612)	45.429	10.000	100,00%	12.000
Totale								12.000

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

Ai sensi dell'art. 2427, punto 6 del Codice Civile si riporta un prospetto riepilogativo dei crediti immobilizzati suddiviso per area geografica.

Area geografica	Crediti immobilizzati verso controllate	Crediti immobilizzati verso collegate	Crediti immobilizzati verso controllanti	Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	250.000	-	-	-	100.000	350.000
Totale	250.000	0	0	0	100.000	350.000

Si segnala che la voce in questione accoglie solamente crediti verso soggetti aventi sede nel territorio nazionale e pertanto non sorge l'esigenza di evidenziare la suddivisione dei crediti per aree geografiche.

Attivo circolante

Rimanenze

Ai sensi dell'art. 2427, punto 4 del Codice Civile si riporta di seguito il dettaglio relativo alla composizione della voce in esame.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	276.597	20.979	297.576
Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0	0
Lavori in corso su ordinazione	0	0	0
Prodotti finiti e merci	0	0	0
Acconti	0	0	0
Totale rimanenze	276.597	20.979	297.576

Si evidenzia che i criteri adottati nella valutazione delle singole voci hanno portato all'iscrizione di valori non sensibilmente differenti rispetto ai costi correnti dei beni rilevabili alla data di chiusura dell'esercizio (art. 2426, punto 10 del Codice Civile).

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Di seguito viene evidenziata la composizione, la variazione e la scadenza dei crediti presenti nell'attivo circolante (art. 2427, punti 4 e 6 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	28.824.866	2.377.527	31.202.393	31.202.393	0	0
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.980.439	(890.092)	1.090.347	1.090.347	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	338.355	402.115	740.470	409.225	331.245	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	31.143.660	1.889.550	33.033.210	32.701.965	331.245	0

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

I crediti dell'attivo circolante sono così ripartiti in base alle aree geografiche di operatività del soggetto debitore (art. 2427, punto 6 del Codice Civile):

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	31.202.393	31.202.393
Crediti verso controllate iscritti nell'attivo circolante	-	0
Crediti verso collegate iscritti nell'attivo circolante	-	0
Crediti verso controllanti iscritti nell'attivo circolante	-	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	-	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.090.347	1.090.347
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	-	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	740.470	740.470
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	33.033.210	33.033.210

Crediti verso clienti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Crediti verso clienti	27.275.674	29.954.826	2.679.152
Fatture da emettere	6.669.895	6.753.057	83.162
Note di credito da emettere	-269.254	-154.041	115.213
F.do svalutazione crediti	-131.128	-131.128	
F.do svalutazione crediti tassato	-4.720.321	-5.220.321	-500.000
Arrotondamento			
Totale crediti verso clienti	28.824.866	31.202.393	2.377.527

Crediti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Crediti IVA	1.970.007	-897.078	1.072.929
Altri crediti tributari	10.433	6.985	17.418
Arrotondamento	-1	1	
Totali	1.980.439	-890.092	1.090.347

Altri crediti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Crediti verso altri esig. entro esercizio	338.355	409.225	70.870
Crediti verso dipendenti	31.889	43.269	11.380
Depositi cauzionali in denaro	93.428	118.947	25.519
Altri crediti:			
- anticipi ed acconti versati	69.038	90.797	21.759
- crediti vs GSE	68.437	48.986	-19.451
- altri crediti vs Inps	55.200	71.261	16.061
- altri	20.363	35.965	15.602
b) Crediti verso altri esig. oltre esercizio		331.245	331.245
Crediti verso dipendenti			
Depositi cauzionali in denaro			
Altri crediti:			
- crediti vs Concedente		331.245	331.245
- altri			
Totale altri crediti	338.355	740.470	402.115

L'attivo circolante comprende il credito verso il concedente in affitto di una azienda avente a d oggetto la gestione di una Residenza Sanitaria Assistenziale; tale credito ha una durata residua superiore ai dodici mesi.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	Saldo iniziale	Utilizzi	Accantonamenti	Saldo finale
F.do svalutazione crediti dell'attivo circolante	4.851.449		500.000	5.351.449

Disponibilità liquide

Il saldo come sotto dettagliato rappresenta l'ammontare e le variazioni delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	14.912.673	(4.989.467)	9.923.206
Assegni	0	0	0
Denaro e altri valori in cassa	27.522	1.123	28.645
Totale disponibilità liquide	14.940.195	(4.988.344)	9.951.851

Ratei e risconti attivi

La composizione e le variazioni della voce in esame sono così dettagliate (art. 2427, punto 7 del Codice Civile):

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	24.720	72.116	96.836
Risconti attivi	1.977.298	(400.114)	1.577.184
Totale ratei e risconti attivi	2.002.018	(327.998)	1.674.020

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti attivi:	1.977.298	1.577.184	-400.114
- su polizze assicurative	272.998	291.236	18.238
- su spese contrattuali	30.804	21.516	-9.288
- su affitti e noleggi	807.206	1.010.960	203.754
- su servizi e canoni manut.	66.200	68.409	2.209
- su utenze e abbonamenti	23.431	24.802	1.371
- altri	776.659	160.261	-616.398
Ratei attivi:	24.720	96.836	72.116
- su contributi	8.394	81.849	73.455
- su rimborsi assicurativi		8.200	8.200
- su interessi mutuo	12.000		-12.000
- altri	4.326	6.787	2.461
Totali	2.002.018	1.674.020	-327.998

Oneri finanziari capitalizzati

Si attesta che nell'esercizio non è stata eseguita alcuna capitalizzazione di oneri finanziari ai valori iscritti all'attivo dello Stato Patrimoniale (art. 2427 punto 8 del Codice Civile).

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a euro 36.870.900 e ha registrato le seguenti movimentazioni (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	767.476	0	0	73.150	106.671	0		733.955
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0	0	0	0	0		0
Riserve di rivalutazione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva legale	5.814.974	0	616.557	0	0	0		6.431.531
Riserve statutarie	0	0	0	0	0	0		0
Altre riserve								
Riserva straordinaria	26.115.688	0	1.376.979	32.678	0	0		27.525.345
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0	0	0	0	0		0
Riserva azioni o quote della società controllante	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti a copertura perdite	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0	0	0	0	0		0
Riserva avanzo di fusione	81.818	0	0	0	0	0		81.818
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da congruaggio utili in corso	0	0	0	0	0	0		0
Varie altre riserve	212.539	0	0	(1)	0	0		212.538
Totale altre riserve	26.410.045	0	1.376.979	32.677	0	0		27.819.701
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	(654.122)	0	0	0	(299.705)	0		(354.417)
Utili (perdite) portati a nuovo	0	0	0	0	0	0		0
Utile (perdita) dell'esercizio	2.055.191	0	2.055.191	0	0	0	2.240.129	2.240.129
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0	0	0	0	0		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0	0	0	0	0		0
Totale patrimonio netto	34.393.564	0	4.048.727	105.827	(193.034)	0	2.240.129	36.870.899

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva di utili ex d.l. 104/2020	212.540
Altre riserve	(2)
Totale	212.538

La Riserva indisponibile ex D.L.104/2020 è stata costituita a fronte della sospensione degli ammortamenti nell'esercizio chiuso al 31/12/2025; la stessa tornerà disponibile nel tempo una volta che il singolo bene giungerà al termine del periodo di ammortamento o sarà ceduto.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Si forniscono i dettagli relativamente alle riserve che compongono il Patrimonio Netto, specificando la loro origine o natura, la loro possibilità di utilizzo ed i limiti di distribuibilità, nonché la loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi (art. 2427, punto 7-bis del Codice Civile):

Legenda colonna "Origine / natura": C = Riserva di capitale; U = Riserva di utili.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	733.955	C		0	0	0
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0			0	0	0
Riserve di rivalutazione	0			0	0	0
Riserva legale	6.431.531	U	B	6.431.531	0	0
Riserve statutarie	0			0	0	0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	27.525.345	U	B	27.525.345	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0			0	0	0
Riserva azioni o quote della società controllante	0			0	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0			0	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto capitale	0			0	0	0
Versamenti a copertura perdite	0			0	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0			0	0	0
Riserva avanzo di fusione	81.818	C	B	81.818	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0			0	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0			0	0	0
Varie altre riserve	212.538	U, E		212.539	0	0
Totale altre riserve	27.819.701			27.819.702	0	0
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	(354.417)	U	E	0	0	0
Utili portati a nuovo	0			0	0	0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0			0	0	0

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Totale	34.630.770			34.251.233	0	0
Quota non distribuibile				34.251.233		
Residua quota distribuibile				0		

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

Al 31/12/2025 il capitale sociale risulta sottoscritto per Euro 733.955 e versato per Euro 732.205.

Ai sensi dei punti 17 e 18 dell'art. 2427 del Codice Civile si precisa che, trattandosi di una società cooperativa, il capitale sociale è variabile ed è suddiviso in azioni del valore nominale di Euro 50 cadauna e che la società non ha emesso altre categorie di azioni e neanche obbligazioni o titoli similari.

L'incremento del Capitale Sociale, per Euro 73.150, è conseguente alle nuove ammissioni mentre il decremento di Euro 106.671 è relativo ai Soci Lavoratori dimissionari nel 2024: l'importo è stato rilevato nei debiti a breve dello stato patrimoniale e liquidato nel corso dell'esercizio in commento.

L'utile dell'esercizio precedente è stato destinato alla Riserva Indivisibili, Legale e Straordinaria, ad eccezione dell'importo di Euro 61.655 che è stato versato al Fondo Mutualistico (3% dell'utile).

L'importo in aumento, per Euro 32.679, rilevato nella Riserva Straordinaria Indivisibile, è costituito dal residuo dei Ristorni da liquidare alla data del 31.12.2020.

Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

	Riserva per operazioni di copertura di flussi finanziari attesi
Valore di inizio esercizio	(654.122)
Variazioni nell'esercizio	
Incremento per variazione di fair value	0
Decremento per variazione di fair value	299.705
Rilascio a conto economico	0
Rilascio a rettifica di attività/passività	0
Effetto fiscale differito	0
Valore di fine esercizio	(354.417)

Nel corso dell'esercizio in commento, al fine di ridurre il rischio legato all'oscillazione dei tassi di interesse variabili sui due principali mutui passivi, sono stati sottoscritti due contratti relativi ad operazioni in strumenti finanziari derivati OTC che, nel rendiconto predisposto dell'Istituto di Credito, alla data del 31.12.2025, presentano uno un MTM negativo e l'altro positivo.

Fondi per rischi e oneri

La composizione e la movimentazione delle singole voci è rappresentata dalla seguente tabella (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	110.834	0	654.122	22.102.616	22.867.572
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio	25.000	0	0	3.788.445	3.813.445
Utilizzo nell'esercizio	0	0	285.164	1.246.000	1.531.164
Altre variazioni	0	0	0	0	0
Totale variazioni	25.000	0	(285.164)	2.542.445	2.282.281
Valore di fine esercizio	135.834	0	368.958	24.645.061	25.149.853

La colonna variazione include l'importo di Euro 1.246.000 per il rilascio di Fondi risultati eccedenti e l'ammontare dell'eccedenza è esposta nella voce 'Altri ricavi e proventi'.

Gli accantonamenti effettuati negli "altri fondi" sono relativi all'incremento del Fondo rischi contenzioso per Euro 3.788.445, fondo che, nel corso dell'esercizio, è stato utilizzato a fronte delle spese sostenute o rilasciato in quanto eccedente.

Il presente prospetto fornisce il dettaglio della voce relativa agli altri fondi per rischi ed oneri, nonché la variazione intervenuta rispetto all'esercizio precedente (art. 2427, punto 7 del Codice Civile).

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Fondo spese future per lavori ciclici			
Fondo spese future per concorsi a premi			
Fondo ripristino beni azienda ricevuta in affitto			
Fondo ripristino beni gratuitamente devolvibili			
Fondo svalutazione magazzino			
Altri fondi per rischi e oneri:			
- Fondo rischi contenzioso	19.829.535	2.542.445	22.371.980
- Fondo manutenzione beni di terzi	640.459		640.459
- Fondo garanzia			
- Fondo Interno Solidarietà	1.632.622		1.632.622
Totali	22.102.616	2.542.445	24.645.061

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2025 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Per i Soci Lavoratori/Dipendenti che hanno optato per l'adesione alla previdenza complementare il TFR viene versato direttamente al fondo pensione; negli altri casi il TFR viene trasferito al Fondo di Tesoreria gestito dall'INPS.

La formazione e le utilizzazioni sono dettagliate nello schema che segue (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	168.377
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	5.302.600
Utilizzo nell'esercizio	137.127
Altre variazioni	(5.096.889)
Totale variazioni	68.584
Valore di fine esercizio	236.961

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

La composizione dei debiti, le variazioni delle singole voci, e la suddivisione per scadenza sono rappresentate nel seguente prospetto (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso banche	41.100.325	(3.030.795)	38.069.530	6.066.645	32.002.885	8.159.483
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	0
Acconti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	9.448.447	739.122	10.187.569	10.187.569	0	0
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	1.189.458	(385.345)	804.113	804.113	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	5.020.766	1.172.594	6.193.360	6.193.360	0	0
Altri debiti	15.513.052	2.803.037	18.316.089	18.316.089	0	0
Totale debiti	72.272.048	1.298.613	73.570.661	41.567.776	32.002.885	8.159.483

Debiti verso banche

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti verso banche esig. entro esercizio	7.598.603	6.066.645	-1.531.958

Aperture credito			
Conti correnti passivi			
Mutui	3.598.603	6.066.645	2.468.042
Anticipi su crediti			
Altri debiti:			
Finanziamenti a breve	4.000.000		-4.000.000
Arrotondamento			
b) Debiti verso banche esig. oltre esercizio	33.501.722	32.002.885	-1.498.837
Mutui	33.501.722	32.002.885	-1.498.837
Anticipi su crediti			
Arrotondamento			
Totale debiti verso banche	41.100.325	38.069.530	-3.030.795

Debiti verso fornitori

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti v/fornitori entro l'esercizio	9.448.447	10.187.569	739.122
Fornitori entro esercizio	6.182.267	7.124.826	942.559
Note di credito da ricevere entro esercizio	-157.512	-195.605	-38.093
Fatture da ricevere entro esercizio	3.423.692	3.258.348	-165.344
Arrotondamento			
b) Debiti v/fornitori oltre l'esercizio			
Fornitori oltre l'esercizio:			
- altri			
Arrotondamento			
Totale debiti verso fornitori	9.448.447	10.187.569	739.122

Debiti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Debito IRPEF/IRES			
Debito IRAP	32.572	-32.572	
Erario c.to ritenute dipendenti	1.125.858	-370.632	755.226
Erario c.to ritenute professionisti/collaboratori	28.167	16.298	44.465
Debiti per altre imposte	2.862	1.560	4.422
Arrotondamento	-1	1	
Totale debiti tributari	1.189.458	-385.345	804.113

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito verso Inps	3.656.308	4.297.493	641.185

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debiti verso Inps per Ferie e permessi,13 ma e 14ma	1.226.932	1.741.719	514.787
Debiti verso Inail	41.478	54.870	13.392
Altri debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale	96.048	99.278	3.230
Arrotondamento			
Totale debiti previd. e assicurativi	5.020.766	6.193.360	1.172.594

Altri debiti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Altri debiti entro l'esercizio	15.513.052	18.316.089	2.803.037
Debiti verso Soci/dipendenti	7.449.168	9.954.081	2.504.913
Debiti verso amministratori e sindaci	342.960	355.440	12.480
Debiti verso soci	308.130	311.366	3.236
Debiti verso Soci per Ferie e Permessi	4.612.368	4.945.260	332.892
Altri debiti:			
- depositi cuazionali	2.147.091	2.244.586	97.495
- altri	653.335	505.356	-147.979
b) Altri debiti oltre l'esercizio			
Debiti verso dipendenti/assimilati			
Debiti verso amministratori e sindaci			
Debiti verso soci			
Arrotondamento			
Totale Altri debiti	15.513.052	18.316.089	2.803.037

Suddivisione dei debiti per area geografica

Si fornisce, inoltre, un prospetto informativo sulla ripartizione dei debiti in base alle aree geografiche di operatività del soggetto creditore.

Area geografica	Italia	Totale
Obbligazioni	-	0
Obbligazioni convertibili	-	0
Debiti verso soci per finanziamenti	-	0
Debiti verso banche	38.069.530	38.069.530
Debiti verso altri finanziatori	-	0
Acconti	-	0
Debiti verso fornitori	10.187.569	10.187.569
Debiti rappresentati da titoli di credito	-	0
Debiti verso imprese controllate	-	0
Debiti verso imprese collegate	-	0
Debiti verso imprese controllanti	-	0

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
Debiti tributari	804.113	804.113
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	6.193.360	6.193.360
Altri debiti	18.316.089	18.316.089
Debiti	73.570.661	73.570.661

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Si fornisce un ulteriore dettaglio relativamente ai debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali (art. 2427, punto 6 del Codice Civile):

	Debiti assistiti da garanzie reali				Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Debiti assistiti da pegni	Debiti assistiti da privilegi speciali	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso banche	18.917.774	0	0	18.917.774	19.151.756	38.069.530
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	0
Acconti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	0	0	0	0	10.187.569	10.187.569
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	0	0	0	0	804.113	804.113
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	0	0	0	6.193.360	6.193.360
Altri debiti	0	0	0	0	18.316.089	18.316.089
Totale debiti	18.917.774	0	0	18.917.774	54.652.887	73.570.661

Ratei e risconti passivi

Si fornisce l'indicazione della composizione e dei movimenti della voce in esame (art. 2427, punto 7 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	252.647	45.381	298.028
Risconti passivi	73.994	(5.241)	68.753
Totale ratei e risconti passivi	326.641	40.140	366.781

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti passivi:	73.994	68.753	-5.241
- su rette	19.182	21.678	2.496
- su incentivi	54.812	46.894	-7.918
- altri		181	181
Ratei passivi:	252.647	298.028	45.381
- su personale	65.470	57.455	-8.015
- su utenze		43.172	43.172
- su tassa rifiuti	75.979	29.575	-46.404
- su assicurazioni	1.364	47.865	46.501
- su contributi Inps	32.563		-32.563
- altri	77.271	119.961	42.690
Totali	326.641	366.781	40.140

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Si fornisce l'indicazione della composizione del valore della produzione, nonché le variazioni intervenute nelle singole voci, rispetto all'esercizio precedente:

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Ricavi vendite e prestazioni	142.172.286	157.569.524	15.397.238	10,83
Variazione delle rimanenze di prodotti in lavorazione, semilavorati e finiti				
Variazioni lavori in corso su ordinazione				
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni				
Altri ricavi e proventi	4.657.703	2.748.516	-1.909.187	-40,99
Totali	146.829.989	160.318.040	13.488.051	

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

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 10) dell'art. 2427, si fornisce l'indicazione della ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Gestione CDR	65.565.039
Retta alberghiera	46.275.215
Retta sanitaria	22.496.639
Retta sanitaria CDI	325.914
Retta alberghiera CDI	252.214
Asili nido	5.076.842
Comunità minori	1.982.354
Servizi ausiliari	956.238
Assistenza disabili	6.421.235
Servizio assistenza domiciliare	6.029.908
Servizi vari	2.187.926
Totale	157.569.524

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 10) dell'art. 2427, si fornisce l'indicazione della ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per aree geografiche.

Area geografica	Valore esercizio corrente
Prestazioni servizi clienti Piemonte	93.557.922
Prestazioni servizi clienti Lombardia	51.394.375

Area geografica	Valore esercizio corrente
Prestazioni servizi clienti Liguria	10.320.734
Prestazioni servizi clienti Sardegna	1.732.117
Prestazioni servizi Valle D'Aosta	564.376
Totale	157.569.524

Costi della produzione

Nel prospetto che segue viene evidenziata la composizione e la movimentazione della voce "Costi della produzione".

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	6.961.808	7.293.070	331.262	4,76
Per servizi	24.098.983	26.515.073	2.416.090	10,03
Per godimento di beni di terzi	2.856.442	2.977.805	121.363	4,25
Per il personale:				
a) salari e stipendi	70.694.108	79.320.845	8.626.737	12,20
b) oneri sociali	19.563.477	22.714.430	3.150.953	16,11
c) trattamento di fine rapporto	4.574.778	5.302.600	727.822	15,91
d) trattamento di quiescenza e simili	25.000	217.893	192.893	771,57
e) altri costi	874.241	719.828	-154.413	-17,66
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	714.217	1.085.973	371.756	52,05
b) immobilizzazioni materiali	2.831.450	3.109.932	278.482	9,84
c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni				
d) svalut.ni crediti att. circolante	637.933	500.000	-137.933	-21,62
Variazioni delle rimanenze di materie, sussidiarie, di cons. e merci	71.733	-20.979	-92.712	-129,25
Accantonamento per rischi				
Altri accantonamenti	7.143.087	3.788.445	-3.354.642	-46,96
Oneri diversi di gestione	2.358.517	2.632.368	273.851	11,61
Arrotondamento				
Totali	143.405.774	156.157.283	12.751.509	

Proventi e oneri finanziari

Composizione dei proventi da partecipazione

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 11) dell'art. 2427 del Codice Civile si precisa che nel corso dell'esercizio in commento non sono stati incassati dividendi e neppure proventi da partecipazione diversi dai dividendi.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 12) dell'art. 2427 del Codice Civile si fornisce il dettaglio degli interessi e degli altri oneri finanziari relativi a debiti verso banche.

	Interessi e altri oneri finanziari
Prestiti obbligazionari	0
Debiti verso banche	1.654.163
Altri	0
Totale	1.654.163

Si riporta, inoltre, un dettaglio relativo alla composizione della voce "C.16.d) Proventi diversi dai precedenti".

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi su prestiti obbligazionari						
Interessi su titoli						
Interessi bancari e postali					1.385	1.385
Interessi su finanziamenti						
Interessi da crediti commerciali						
Altri interessi attivi						
Utili spettanti ad associato in partecipazione di capitale /misto						
Altri proventi						
Totali					1.385	1.385

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

Ai sensi dell'art. 2427 n. 13 cc. si riportano i singoli elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionali, con indicazione dell'importo e della relativa natura.

Voce di ricavo	Importo	Natura
Altri ricavi e proventi	118.227	Plusvalenze da alienazioni
Altri ricavi e proventi	1.092.404	Sopravvenienze attive
Altri ricavi e proventi	1.246.000	Rilascio fondi per oneri e rischi
Altri ricavi e proventi	-	Proventi diversi
Proventi da partecipazioni	-	Proventi e plusvalenze da partecipazioni - Part. Exemp.
Totale	2.456.631	

Ai sensi dell'art. 2427 n. 13 cc. si riportano i singoli elementi di costo di entità o incidenza eccezionali, con indicazione dell'importo e della relativa natura.

Voce di costo	Importo	Natura
Altri accantonamenti	3.788.445	Accantonamento a fondo oneri
Oneri diversi di gestione	410	Minusvalenze da alienazioni
Oneri diversi di gestione	-	Minusvalenze non deducibili
Oneri diversi di gestione	643.797	Sopravvenienze passive
Oneri diversi di gestione	-	Oneri diversi di gestione
Oneri diversi di gestione	-	Oneri diversi di gestione indeducibili
Totale	4.432.652	

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

Imposte sul reddito d'esercizio

La composizione della voce del Bilancio "Imposte sul reddito dell'esercizio" è esposta nella seguente tabella:

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Var. %	Esercizio corrente
Imposte correnti	282.879	-10.259	-3,63	272.620
Imposte relative a esercizi precedenti	-19.867	15.097	-75,99	-4.770
Imposte differite				
Imposte anticipate				
Totali	263.012	4.838		267.850

Nota integrativa, rendiconto finanziario

Come evidenziato dallo schema del rendiconto finanziario, predisposto con il metodo indiretto nell'esercizio si è registrato un decremento della liquidità per Euro 4.988.344.

I flussi finanziari più rilevanti sono commentati di seguito:

- Flusso finanziario dell'attività operativa è aumentato passando da Euro 6.505.834 ad Euro 11.543.041;
- Flusso finanziario dell'attività di investimento è diminuito passando da Euro - 17.043.349 ad Euro - 13.755.711;
- Flusso finanziario dell'attività di finanziamento è diminuita passando da Euro 15.221.034 ad Euro -2.775.674.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 15) dell'art. 2427 del Codice Civile, si forniscono di seguito i dati relativi alla composizione media del personale dipendente e dei Soci lavoratori alla data del 31/12/2025.

	Numero medio
Dirigenti	3
Quadri	0
Impiegati	4.163
Operai	0
Altri dipendenti	79
Totale Dipendenti	4.245

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

Il seguente prospetto evidenzia i compensi, le anticipazioni, i crediti concessi agli Amministratori e ai membri del Collegio Sindacale nonché gli impegni assunti per loro conto per l'esercizio al 31/12/2025, come richiesto dal punto 16 dell'art. 2427 del Codice Civile.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	300.000	42.960
Anticipazioni	0	0
Crediti	0	0
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate	0	0

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi dell'art. 2427 punto 16-bis si fornisce di seguito il dettaglio dei corrispettivi spettanti alla società di revisione per le prestazioni rese, distinte tra servizi di revisione legale e altri servizi.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	22.127
Altri servizi di verifica svolti	0
Servizi di consulenza fiscale	0
Altri servizi diversi dalla revisione contabile	0
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	22.127

Categorie di azioni emesse dalla società

Come prescritto dal punto 17 dell'art. 2427 del Codice Civile, i dati sulle azioni che compongono il capitale sociale e il numero ed il valore nominale delle azioni sottoscritte nell'esercizio sono desumibili dal prospetto che segue.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427 n. 9 c.c. si segnala l'importo complessivo degli impegni, delle garanzie e delle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale, con indicazione della natura delle garanzie reali prestate. Tra gli impegni sono stati inseriti gli importi relativi ai conti correnti bancari degli ospiti di alcune strutture per Euro 249.995 oltre agli impegni assunti per i contratti di leasing in essere (Euro 1.543.455) e alle ipoteche concesse agli Istituti di Credito (Euro 82.668.800)

	Importo
Impegni	0
di cui in materia di trattamento di quiescenza e simili	0
di cui nei confronti di imprese controllate	0
di cui nei confronti di imprese collegate	0
di cui nei confronti di imprese controllanti	0
di cui nei confronti di imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0
Garanzie	0
di cui reali	0
Passività potenziali	84.462.250

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-bis si segnala che nell'esercizio per quanto riguarda le operazioni effettuate con parti correlate si precisa che permangono in essere il finanziamento soci infruttifero da Euro 100.000 a favore della FISIOCLINIC SRL oltre quello nei confronti di EDILASSISTENZA SRL ammontante ad Euro 250.000.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-ter si segnala che non risultano accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale che abbiano rischi o benefici rilevanti e che siano necessari per valutare la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società.

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

Ai sensi dell'art. 2427 n. 22 quater) c.c. dopo la chiusura dell'esercizio non sono avvenuti fatti di rilievo da segnalare che possono aver determinato un impatto di tipo patrimoniale, economico o finanziario.

Informazioni relative alle cooperative

La Nuova Assistenza è iscritta nell'Albo nazionale delle Società Cooperative al N. A111707 alla Sezione "Cooperative a Mutualità Prevalente" e nella Categoria "Cooperative sociali " e al Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS) al Repertorio N. 21974. La Società è quindi Cooperativa a Mutualità Prevalente di diritto, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile. Tuttavia a prova del regime solidaristico e cooperativistico seguito nella gestione sociale della cooperativa, vengono di seguito indicati gli indici che attestano l'effettività della prevalenza mutualistica dal momento che la Cooperativa si avvale prevalentemente, nello svolgimento della sua attività, delle prestazioni lavorative dei Soci:

Voci Conto Economico	Costo prestazioni Soci	Costo prestazioni non Soci	Costi Totali	% prestazioni soci
Voce B7	661.522	10.215.638	10.877.160	6,20%
Voce B9	105.593.809	2.681.787	108.275.596	97,52%
Totale generale	106.255.331	12.897.425	119.152.756	89,18%

Sulla base del rapporto di scambio mutualistico intrattenuto con i Soci, la cooperativa nello svolgimento della sua attività, si è quindi avvalsa quasi esclusivamente delle prestazioni lavorative di questi ultimi.

Ai Soci sono stati inoltre riconosciuti, oltre agli adeguamenti contrattuali, anche miglioramenti retributivi ottenuti mediante l'assegnazione agli stessi di ristorni. Tenuto conto del rilevante incremento del costo del lavoro a seguito del rinnovo del CCNL delle Cooperative Sociali e del regolamento relativo ai ristorni approvato dalla Assemblea dei Soci in data 18/05/2024 nel quale sono previsti i criteri di ripartizione sia di tipo qualitativo che quantitativo, come l'anzianità, il livello e le ore lavorate, il Consiglio di Amministrazione, ha previsionato, nel bilancio chiuso al 31/12/2025, Euro 634.793 a titolo di ristorni da erogarsi mediante integrazione delle retribuzioni dei Soci. A fronte di un avanzo di gestione – ante ristorni – pari ad Euro 2.874.922 che rappresenta il risultato della gestione ordinaria e una incidenza degli scambi intervenuti con i soci pari al 89,18%, l'importo attribuito ai soci a titolo di ristorno è inferiore all'importo massimo attribuibile di Euro 2.563.855 e rispetta inoltre i vincoli derivanti dall'articolo 3, comma 2, lett. b), della legge 3 aprile 2001 N. 142 - non essendo superiore al 30% dei trattamenti retributivi complessivi - e da quanto previsto dall'articolo 50 del TUIR e dall'articolo 10, comma 6, lettera e, del D. Lgs N. 460/1997.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Nella nota integrativa i dati di bilancio sono stati indicati separatamente in relazione all'attività svolta con i soci ai sensi dell'articolo 2545-sexies del codice civile distinguendo eventualmente le diverse gestioni mutualistiche.

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

Ai sensi dell'art. 1 c.125-bis della L. 124/2017, si segnala che, nel corso dell'esercizio, non sono state erogate sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da parte delle

Pubbliche Amministrazioni e dei soggetti ad esse collegati, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria.

Ai sensi dell'art. 1 c.125-bis della L. 124/2017, si segnala che le sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere ricevuti dalle pubbliche amministrazioni e definiti aiuti di Stato e aiuti de *minimis* sono pubblicati nel Registro nazionale degli aiuti di Stato.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato d'esercizio

Ai sensi dell'art. 2427 n. 22-septies si propone all'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio la seguente destinazione dell'utile di esercizio:

Descrizione	Valore
Utile dell'esercizio:	
- a Riserva legale Indivisibile 30%	672.039
- a Riserva straordinaria Indivisibile	1.500.886
- al Fondo Mutualistico 3% - Art 11 L. 59/92	67.204
- a nuovo	
Totale	2.240.129

Dichiarazione di conformità del bilancio

NOVARA, 27 Marzo 2026

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

PORTA DAVIDE

Il sottoscritto PORTA DAVIDE, in qualità di Amministratore, consapevole delle responsabilità penali ex art. 76 del D.P.R. 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione, attesta, ai sensi dell'art.47 del medesimo decreto, la corrispondenza del documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, il Rendiconto Finanziario e la presente Nota integrativa a quelli conservati agli atti della società.