COMACO SPA UNIPERSONALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2025

Dati anagrafici	
Sede in	VIA LEOPARDI 132 ISPRA 21027
Codice Fiscale	01563860830
Numero Rea	VA
P.I.	02384260127
Capitale Sociale Euro	800000.00 i.v.
Forma giuridica	S.P.A.
Settore di attività prevalente (ATECO)	873000
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-12-2025	31-12-2024
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	360	527
5) avviamento	150.000	180.000
7) altre	117.810	169.032
Totale immobilizzazioni immateriali	268.170	349.559
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	6.479.804	6.772.709
2) impianti e macchinario	1.373.117	1.514.542
3) attrezzature industriali e commerciali	129.378	155.538
4) altri beni	421.498	425.424
Totale immobilizzazioni materiali	8.403.797	8.868.213
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
b) imprese collegate	22.119	22.119
Totale partecipazioni	22.119	22.119
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	6.186	6.186
Totale crediti verso altri	6.186	6.186
Totale crediti	6.186	6.186
Totale immobilizzazioni finanziarie	28.305	28.305
Totale immobilizzazioni (B)	8.700.272	9.246.077
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
4) prodotti finiti e merci	59.062	54.680
Totale rimanenze	59.062	54.680
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	149.777	189.976
Totale crediti verso clienti	149.777	189.976
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	88.771	28.356
Totale crediti tributari	88.771	28.356
5-ter) imposte anticipate	48.712	111.395
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	12.899	44.176
Totale crediti verso altri	12.899	44.176
Totale crediti	300.159	373.903
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
5) strumenti finanziari derivati attivi	63.562	175.296
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	63.562	175.296
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	2.008.373	2.145.183
3) danaro e valori in cassa	1.391	4.601

Totale disponibilità liquide	2.009.764	2.149.784
Totale attivo circolante (C)	2.432.547	2.753.663
D) Ratei e risconti	21.477	45.068
Totale attivo	11.154.296	12.044.808
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	800.000	800.000
IV - Riserva legale	156.665	156.665
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	3.133.826	3.242.225
Totale altre riserve	3.133.826	3.242.225
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	1.889.878	1.453.583
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	23.584	439.629
Totale patrimonio netto	6.003.953	6.092.102
B) Fondi per rischi e oneri		
2) per imposte, anche differite	543.940	566.806
4) altri	41.263	144.792
Totale fondi per rischi ed oneri	585.203	711.598
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	180.926	175.378
D) Debiti		
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	300.000
Totale debiti verso soci per finanziamenti	-	300.000
4) debiti verso banche		
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.835.831	3.196.211
Totale debiti verso banche	2.835.831	3.196.211
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	472.995	539.611
Totale debiti verso fornitori	472.995	539.611
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	123.925	130.677
Totale debiti tributari	123.925	130.677
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	125.570	133.393
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	125.570	133.393
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	764.573	693.749
Totale altri debiti	764.573	693.749
Totale debiti	4.322.894	4.993.641
E) Ratei e risconti	61.320	72.089
Totale passivo	11.154.296	12.044.808

Conto economico

	31-12-2025	31-12-2024
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	7.357.200	7.479.100
5) altri ricavi e proventi		
altri	55.664	92.549
Totale altri ricavi e proventi	55.664	92.549
Totale valore della produzione	7.412.864	7.571.649
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	313.935	298.379
7) per servizi	3.208.914	3.031.927
8) per godimento di beni di terzi	43.749	47.406
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.029.726	1.991.251
b) oneri sociali	635.346	621.215
c) trattamento di fine rapporto	131.684	149.270
e) altri costi	-	35.706
Totale costi per il personale	2.796.756	2.797.442
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	81.389	104.970
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	620.186	629.759
Totale ammortamenti e svalutazioni	701.575	734.729
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(4.382)	2.089
14) oneri diversi di gestione	114.735	85.409
Totale costi della produzione	7.175.282	6.997.381
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	237.582	574.268
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2	18.249
Totale proventi diversi dai precedenti	2	18.249
Totale altri proventi finanziari	2	18.249
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	92.744	106.283
Totale interessi e altri oneri finanziari	92.744	106.283
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(92.742)	(88.034)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	144.840	486.234
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	77.439	73.191
imposte differite e anticipate	43.817	(26.586)
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	121.256	46.605
21) Utile (perdita) dell'esercizio	23.584	439.629

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	23.584	439.629
Imposte sul reddito	121.256	46.605
Interessi passivi/(attivi)	92.742	88.033
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	237.582	574.267
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	5.548	-
Ammortamenti delle immobilizzazioni	701.574	734.729
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	707.122	734.729
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	944.704	1.308.996
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(4.382)	2.089
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	49.705	(18.339)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(66.616)	(6.161)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	23.591	225
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(10.769)	10.925
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(225.833)	(157.251)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(234.304)	(168.512)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	710.400	1.140.484
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(92.742)	(88.033)
(Imposte sul reddito pagate)	(73.191)	(28.224)
(Utilizzo dei fondi)	(135.901)	(48.158)
Totale altre rettifiche	(301.834)	(164.415)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	408.566	976.069
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(157.695)	(451.032)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-	(610)
Disinvestimenti	81.222	104.678
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(1.950)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(76.473)	(348.914)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
(Rimborso finanziamenti)	(360.380)	(640.496)
Mezzi propri		
(Rimborso di capitale)	(111.733)	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(472.113)	(640.496)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(140.020)	(13.341)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	2.145.183	2.158.577
Danaro e valori in cassa	4.601	4.548

Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	2.149.784	2.163.125
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	2.008.373	2.145.183
Danaro e valori in cassa	1.391	4.601
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	2.009.764	2.149.784

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

Nota integrativa, parte iniziale

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio di Varese autorizzata n. 23058 del 27/03/2001.

PREMESSA

Il presente bilancio composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota integrativa corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge, dei principi contabili e delle raccomandazioni fornite dagli organismi contabili O.I.C.
La vostra Società, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore socio sanitaria:
-Assistenza alle persone non autosufficienti in Residenza Sanitaria Assistenziale (RSA) denominata Villa Fiammetta e Fiammetta Polis in Ispra (Va) in regime di accreditamento con il Servizio Sanitario della Regione Lombardia e altri servizi di natura accessoria non residenziale.

FATTI DI RILIEVO E STRUTTURA

Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente. Non si segnalano e fatti di rilievo la cui conoscenza sia necessaria per una migliore comprensione delle differenze tra le voci di questo bilancio e quelle del bilancio precedente. Né si ritiene siano necessarie ulteriori informazioni da fornire oltre a quelle previste da specifiche disposizioni di legge al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della Situazione Patrimoniale e finanziaria della società e del risultato economico dell'esercizio.Si rimanda alla relazione sulla gestione.

La struttura del bilancio di esercizio è conforme a quella delineata dal codice civile agli art. 2424 e 2425, il Rendiconto finanziario è conforme all’art. 2425-ter c.c integrato dall’OIC 10 mentre la Nota integrativa è conforme al contenuto previsto dagli art. 2427, 2427-bis, e a tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.
Per ogni voce di bilancio viene indicato l’importo dell’esercizio precedente.

La società non controlla altre imprese neppure per il tramite di fiduciarie o di interposte persone e non appartiene ad alcun gruppo: né in qualità di controllata, né in qualità di collegata.
I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2023 tengono conto delle novità introdotte nell’ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.
Per quanto riguarda l’applicazione del nuovo principio del costo ammortizzato gli effetti derivanti dal cambiamento di principio contabile non sono stati determinati retroattivamente.

Struttura dello Stato patrimoniale e del Conto economico

Le descrizioni delle voci di bilancio seguenti rispecchiano fedelmente lo schema previsto dagli articoli 2423-ter, 2424, 2424-bis, 2425 e 2425 bis, C.c.
In particolare:

- nessun elemento dell'attivo o del passivo ricade sotto più voci dello schema (alla voce debiti verso collegate sono iscritti debiti costituiti da titoli di credito);

- lo Stato patrimoniale e il Conto economico sono redatti in unità di euro arrotondando gli importi per eccesso o per difetto in conformità a quanto dispone il Regolamento Ce, la quadratura dei prospetti di bilancio è stata effettuata allocando le differenze emergenti dallo Stato patrimoniale nella voce A) VI Altre Riserve. Anche nella Nota integrativa gli importi sono espressi in unità di euro in quanto garantiscono una migliore intelligibilità del documento.

Principi di redazione

PRINCIPI DI REDAZIONE

Nel formulare il presente bilancio non si è derogato ai principi di redazione di cui all'art. 2423-bis, C. c. Più precisamente: - la valutazione delle voci è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato; - si è seguito il principio della prudenza e nel bilancio sono compresi solo gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza anche se conosciuti successivamente alla chiusura dell'esercizio (art. 2427, n. 6-bis, C.c.); - si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza del periodo cui si riferisce il bilancio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento; - gli elementi eterogenei compresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente; - I criteri di valutazione di cui all'art. 2426, C.c. sono stati scrupolosamente osservati e sono i medesimi dell'anno precedente.

Criteri di valutazione applicati

CRITERI DI VALUTAZIONE

I più significativi criteri di valutazione osservati nella redazione del bilancio sono di seguito commentati.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi ed imputati direttamente alle singole voci.
Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto. Per l'ammortamento dell'avviamento si è considerata una aliquota del 10% annuo.
Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.
Nell'anno 2025 i piani di ammortamento hanno mantenuto un andamento lineare in riferimento ai coefficienti delle tabelle ministeriali.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Sono iscritte al costo di acquisto esposte al netto degli ammortamenti determinati sistematicamente in ogni esercizio a quote costanti sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione. Sulla base di quanto disposto dall'OIC 16 par 52, - nel caso in cui il valore dei fabbricati incoropori anche il valore dei terreni sui quali essi insistono si è proceduto alla scorporo del valore del fabbricato e del relativo fondo di ammortamento. Nel costo di acquisto si

computano anche i costi accessori; il costo di produzione comprende tutti i costi diretti e quelli indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene.
Nel caso in cui indipendentemente dall'ammortamento, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione è corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione è ripristinato il valore originario.
Il fabbricato istituzionale esistente nel patrimonio della società, specificate nelle relative tabelle, è stato rivalutato in base alle Legge DL n. 185/2008.
Il valore così determinato non eccede, in ogni caso, il valore di mercato.
Le percentuali di ammortamento sono le seguenti:
- terreni e fabbricati: 3%
- impianti sanitari e di riscaldamento: 8%
- attrezzature generiche: 25%
- mobili e macchine ordinarie di ufficio: 12%
- autoveicoli trasporto cose: 20%
- automezzi: 25%
- macchine ufficio elettroniche: 20%
- impianti specifici: 15%
- arredamento: 10%
- attrezzature sanitaria: 12,50%
- telefoni mobili: 20%

Nell'anno 2025 i piani di ammortamento hanno mantenuto un andamento lineare in riferimento ai coefficienti delle tabelle ministeriali.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le partecipazioni in imprese collegate, iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie, sono valutate al costo di acquisto o sottoscrizione.
Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico dal parte della società.
Le partecipazioni al costo di acquisto non sono state svalutate perchè non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

RIMANENZE

Materie prime, ausiliarie sono valutate ai sensi dell'art. 2426 punto 12) del Codice Civile, mantenendo costante negli anni i valori di riferimento.

CREDITI

I crediti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo qualora ne sussistano le condizioni. Nella rilevazione iniziale dei crediti con il criterio del costo ammortizzato il fattore temporale viene rispettato confrontando il tasso di interesse effettivo con i tassi di interesse di mercato.
Con riferimento ai crediti iscritti in bilancio antecedentemente l'esercizio avente inizio a partire dal 01 /01/2016 gli stessi sono iscritti a presumibile valore di realizzo, in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 15, si è deciso di non applicare il criterio del costo ammortizzato e l'attualizzazione.

STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI

Gli strumenti finanziari derivati sono valutati al fair value sia alla data di rilevazione iniziale sia ad ogni data di chiusura del bilancio.

RATEI E RISCONTI

I ratei e i risconti sono quote di costi e ricavi, comuni a due o più esercizi, iscritti per realizzare il principio economico della competenza

FONDI PER RISCHI ED ONERI
I fondi per rischi ed oneri sono stanziati per coprire oneri di esistenza certa o probabile dei quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.
Gli stanziamenti riflettono la miglior stima sulla base degli elementi a disposizione.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato rappresenta il debito maturato alla fine dell'esercizio nei confronti dei dipendenti in conformità alla legge e ai contratti collettivi di lavoro e integrativi aziendali.

DEBITI

I debiti sono iscritti al valore nominale in quanto l’applicazione del criterio del costo ammortizzato è irrilevante perché tutti i debiti sono a breve termine oppure perché gli effetti sono di scarso rilievo.

COMPONENTI POSITIVE E NEGATIVE DI REDDITO

Le componenti positive e negative di reddito sono iscritte secondo il principio di competenza economica al netto dei resi, degli sconti abbuoni e premi nonché delle imposte direttamente connesse alla prestazione dei servizi.
Le imposte sul reddito dell'esercizio sono imputate secondo il principio della competenza, ciò determina la rilevazione delle imposte correnti e delle imposte differite attive e passive in presenza di differenze temporanee tra il risultato civilistico e l'imponibile fiscale.

Altre informazioni

ALTRE INFORMAZIONI

Si precisa che non si è provveduto a deroghe ai sensi del comma quattro dell'art. 2423, C.c. e che nel corso dell'esercizio non sono stati capitalizzati oneri finanziari.

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	32.942	54.570	180.000	169.032	436.543
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	32.942	54.043	-	-	86.985
Valore di bilancio	-	527	180.000	169.032	349.559
Variazioni nell'esercizio					
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	30.000	51.222	81.222
Ammortamento dell'esercizio	-	167	-	-	167
Totale variazioni	-	(167)	(30.000)	(51.222)	(81.389)
Valore di fine esercizio					
Costo	32.942	54.570	150.000	117.810	355.321
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	32.942	54.210	-	-	87.152
Valore di bilancio	-	360	150.000	117.810	268.170

Nelle altre immobilizzazioni sono comprese capitalizzazioni di costi relativi all’apertura di Fiammetta Polis.
Nelle altre immobilizzazioni sono presenti capitalizzazioni di costi relativi alla struttura Fiammetta Polis.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	12.280.984	3.712.589	784.867	1.381.210	18.159.650
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.508.275	2.198.048	629.328	955.786	9.291.437
Valore di bilancio	6.772.709	1.514.542	155.538	425.424	8.868.213
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	7.390	103.522	10.175	36.608	157.695
Ammortamento dell'esercizio	300.296	244.947	36.335	40.533	622.111
Totale variazioni	(292.905)	(141.425)	(26.160)	(3.926)	(464.416)
Valore di fine esercizio					
Costo	12.288.374	3.816.112	795.041	1.417.818	18.317.345
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.808.571	2.442.995	665.663	996.320	9.913.548

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di bilancio	6.479.804	1.373.117	129.378	421.498	8.403.797

Il valore del terreno scorporato è pari ad euro 826.798. Nelle altre immobilizzazioni materiali sono compresi arredamento, macchine ufficio elettroniche, autovetture, costruzioni leggere, posateria e biancheria.

Operazioni di locazione finanziaria

La società detiene una autovettura in forza a un contratto di locazione finanziaria che comporta il trasferimento della parte prevalente dei rischi e dei benefici inerenti i beni che ne costituiscono oggetto (Audi Financial Service n.1063045 scadenza 07/2026).

Immobilizzazioni finanziarie

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

	Partecipazioni in imprese collegate	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	22.119	22.119
Valore di bilancio	22.119	22.119
Valore di fine esercizio		
Costo	22.119	22.119
Valore di bilancio	22.119	22.119

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	6.186	6.186	6.186
Totale crediti immobilizzati	6.186	6.186	6.186

Nella voce si ricomprende depositi cauzionali attivi versati.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

DETTAGLIO DEL VALORE DELLE PARTECIPAZIONI IN ALTRE IMPRESE

Si forniscono le seguenti informazioni relative alle partecipazioni posseduto direttamente o indirettamente per le imprese controllate, collegate (art. 2427, primo comma, n. 5, C.C.). Il valore delle partecipazioni verso la Società Q.T.Service srl (pari al 20 per cento del capitale nominale) di Firenze ammonta ad euro 22.119 ed è rimasta invariata rispetto all'esercizio precedente. I numeri di bilancio di seguito esposti sono riferiti al bilancio di esercizio al 31/12/2024:

Totale Immobilizzazioni: 1.583.711
Totale attivo circolante 729.726
Ratei e risconti attivi 18.443
Totale attivo 2.331.880

Totale Patrimonio netto 1.362.380
Fondo per rischi e oneri 17.109
Trattamento fine rapporto 141.942
Debiti 743.188
Ratei e risconti passivi 67.261
Totale passivo 2.331.880

	Valore contabile
Crediti verso altri	6.186

Attivo circolante

Rimanenze

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	54.680	4.382	59.062
Totale rimanenze	54.680	4.382	59.062

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	189.976	(40.199)	149.777	149.777
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	28.356	60.415	88.771	88.771
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	111.395	(62.683)	48.712	
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	44.176	(31.277)	12.899	12.899
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	373.903	(73.744)	300.159	251.447

Nella tabella viene esposto il dettaglio delle variazioni e della scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante rispetto l'esercizio precedente.

I crediti tributari sono rappresentati principalmente dagli acconti per l'imposta irap ed ires versata durante l'anno per euro 71.691, per imposte anticipate pari ad euro 48.712. Nella voce altri crediti sono presenti crediti verso dipendenti, per welfare aziendale e crediti diversi.

Il fondo svalutazione crediti al 31/12/2025 è pari ad euro 32.971.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Strumenti finanziari derivati attivi non immobilizzati	175.296	(111.734)	63.562
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	175.296	(111.734)	63.562

I contratti derivati sono di tipo interest rate swap per la copertura dei tassi bancari passivi. Sono di seguito dettagliati:

1) Intesa San paolo contratto n° 23954184 stipulato in data 26/10/2017 e scadente in data 01/11/2027 con capitale di riferimento pari ad euro 2.000.000, tasso parametro cliente 1,065, tasso parametro banca euribor 6m.
2) Intesa San paolo contratto n° 27664670 stipulato in data 26/09/2018 e scadente in data 02/10/2028 con capitale di riferimento pari ad euro 1.000.000, tasso parametro cliente 1,17%, tasso parametro banca euribor 6m.
3) Intesa San paolo contratto n° 25992352 stipulato in data 29/03/2018 e scadente in data 03/04/2028 con capitale di riferimento pari ad euro 1.800.000, tasso parametro cliente 1,22%, tasso parametro banca euribor 6m.

Disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	2.145.183	(136.810)	2.008.373
Denaro e altri valori in cassa	4.601	(3.210)	1.391
Totale disponibilità liquide	2.149.784	(140.020)	2.009.764

Nella tabella viene esposto il dettaglio delle variazioni dei depositi bancari e postali e della cassa rispetto l'esercizio precedente.

L'analisi della nostra liquidità giacente presso le banche appare evidenziata e confrontata con le risultanze dell'anno precedente nella tabella.
Nella tabella viene esposto il dettaglio delle variazioni degli assegni rispetto l'esercizio precedente.

Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	31.802	(22.799)	9.003
Risconti attivi	13.266	(792)	12.474
Totale ratei e risconti attivi	45.068	(23.591)	21.477

Nella tabella viene esposto il dettaglio delle variazioni dei ratei e risconti attivi.

I ratei e i risconti sono stati calcolati in base al principio della competenza. Non sono iscritti in bilancio, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni. Sono rappresentati dagli oneri bancari per il mutuo con Intensa San Paolo e costi di noleggio.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

ANALISI DELLE VARIAZIONI NELLE VOCI DI PATRIMONIO NETTO

Il capitale sociale, invariato rispetto all'esercizio precedente, risulta determinato in euro 800.000 ed è interamente versato.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Decrementi		
Capitale	800.000	-	-		800.000
Riserva legale	156.665	-	-		156.665
Altre riserve					
Varie altre riserve	3.242.225	-	108.399		3.133.826
Totale altre riserve	3.242.225	-	108.399		3.133.826
Utili (perdite) portati a nuovo	1.453.583	439.629	3.334		1.889.878
Utile (perdita) dell'esercizio	439.629	(439.629)	-	23.584	23.584
Totale patrimonio netto	6.092.102	-	111.733	23.584	6.003.953

Nelle altre riserve sono comprese:

1. quota di riserva indisponibile complessiva per euro 691.219 per sospensione ammortamenti (2020,2021 e 2022) ex D.L. 104/20
2. quota di riserva di conferimento per euro 860.590
3. quota di riserva rivalutazione D.L. 185/08 per euro 1.515.121
4. quota di riserva per copertura flussi finanziari da derivati per euro 175.296

Fondi per rischi e oneri

	Fondo per imposte anche differite	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	566.806	144.792	711.598
Variazioni nell'esercizio			
Utilizzo nell'esercizio	22.866	103.529	126.395
Totale variazioni	(22.866)	(103.529)	(126.395)
Valore di fine esercizio	543.940	41.263	585.203

La tabella contiene l'"Analisi delle variazioni dei fondi per rischi ed oneri".

L'importo è stato decrementato per un valore complessivo pari ad euro 126.395 relativo alle aliquote fiscali in vigore rapportate alla quota di ammortamento appartenente al plusvalore civilistico della rivalutazione monetaria dell'immobile di Ispra per euro 22.866. In altri fondi sono compresi accantonamenti per futuri rischi e oneri relativi al rinnovo CCNL, utilizzati, come decremento, per euro 103.529 per il rinnovo del CCNL ANASTE.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	175.378
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	131.684
Utilizzo nell'esercizio	126.136
Totale variazioni	5.548
Valore di fine esercizio	180.926

La tabella contiene l' "Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato".

L'ammontare di questo debito, in ottemperanza alla vigente normativa, corrisponde a quello delle indennità da pagare ai dipendenti in caso di cessazione del rapporto di lavoro alla data di chiusura del bilancio.

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	300.000	(300.000)	-	-	-
Debiti verso banche	3.196.211	(360.380)	2.835.831	-	2.835.831
Debiti verso fornitori	539.611	(66.616)	472.995	472.995	-
Debiti tributari	130.677	(6.752)	123.925	123.925	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	133.393	(7.823)	125.570	125.570	-
Altri debiti	693.749	70.824	764.573	764.573	-
Totale debiti	4.993.641	(670.747)	4.322.894	1.487.063	2.835.831

La seguente tabella fornisce l'analisi delle variazioni e della scadenza dei debiti, con evidenza dei debiti la cui durata è superiore a 5 anni. I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento. Il valore nominale di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione), nella misura corrispondente all'ammontare definito con la controparte. La voce "Debiti Tributari" accoglie le passività per imposte certe e determinate, essendo le passività per imposte probabili o incerte nell'ammontare o nella data di sopravvenienza, ovvero per imposte differite, iscritte nella voce B.2 del passivo (Fondo imposte). Nella voce debiti tributari sono iscritti i valori per imposta IRAP pari a Euro 24.116 e per imposta IRES pari a Euro 53.323. La ripartizione dei Debiti al 31/12/2025 secondo area geografica è da intendersi sul territorio nazionale. Nella voce Altri Debiti sono compresi debiti per oneri retributivi differiti per euro 349.912 e verso dipendenti per euro 166.352 e per depositi cauzionali per euro 234.940. I debiti oltre l'esercizio sono riferiti a mutui bancari ipotecari con Banca Intesa.

Ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	72.089	(10.769)	61.320
Totale ratei e risconti passivi	72.089	(10.769)	61.320

Sono rappresentati principalmente da oneri bancari e interessi passivi di competenza dell'anno corrente e della Tari.

Nota integrativa, conto economico

Costi della produzione

Costi della produzione	
per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	313.935,25
per servizi	3.208.914,02
per godimento di beni di terzi	43.748,73
Totale costi per il personale	2.796.756,21
Ammortamenti e svalutazioni:	
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	81.388,72
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	620.185,74
Totale ammortamenti e svalutazioni	701.574,46
Variazioni rimanenze di materie prime, sussidiarie, di cons.	-4.382,27
Oneri diversi di gestione	114.734,94

Per dettagli si rimanda alla relazione sulla gestione.

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi

Sono strettamente correlati all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Oneri diversi di gestione

Tale voce comprende, principalmente, la sommatoria di costi di esercizio per valori bollati, spese per omaggi, IMU e altre tasse deducibili e non deducibili, diritto annuale CCIAA e quote associative.

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	92.744

	Interessi e altri oneri finanziari
Totale	92.744

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

Imposte correnti differite e anticipate

Le imposte di competenza per IRAP sono pari ad euro 24.116, mentre le imposte IRES ammontano ad euro 53.323.
Le imposte differite decrementano per euro 22.866 e si rimanda alla parte precedente della presente nota, mentre le imposte anticipate per euro 3.720 relative alle riprese fiscali per 1/18 delle quote di ammortamento rispetto alla disciplina civilistica dell'avviamento.
Le altre imposte anticipate sono da intendersi relative all'utilizzo del fondo accantonamento rinnovo CCNL.

Nota integrativa, altre informazioni

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

	Amministratori	Sindaci
Compensi	172.000	34.866

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

Dopo la chiusura dell’esercizio non sono intervenuti fatti di rilievo da segnalare.

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

In riferimento all'art.1, comma 125-bis, della Legge n.124/2017 si segnala che la società ha ricevuto, nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio, sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti pubblici in denaro o in natura, non aventi carattere generale, che vengono dettagliati nella seguente tabella:

Provvidenze pubbliche ricevute			
Soggetto erogante	Somma incassata		Causale
Ats Insubria	2.317.970		Contributi regionali SSR

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone di destinare l'utile di esercizio pari ad euro 23.584 a riserva utili precedenti.

Nota integrativa, parte finale

INFORMAZIONI RELATIVE A PATRIMONI E FINANZIAMENTI

Non sono presenti.

Si conclude la presente nota integrativa assicurandovi che il presente Bilancio rappresenta con chiarezza, in modo veritiero e corretto, la Situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché il Risultato economico dell'esercizio.

Il consiglio di amministrazione
Il Presidente (Ing Marco Rusconi Clerici)

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto Rusconi Clerici Marco quale rappresentante legale della società, ai sensi dell'art. 31, comma 2-quinquies della L. 340/2000, dichiara che il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato patrimoniale, il Conto economico, il Rendiconto finanziario e la Nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società.