

COOPERATIVA SOCIALE QUADRIFOGLIO S.C. - ONLUS

Bilancio di esercizio al 31/12/2025

Dati Anagrafici	
Sede in	Pinerolo
Codice Fiscale	03890320017
Numero Rea	TORINO 596171
P.I.	03890320017
Capitale Sociale Euro	491.351,16 i.v.
Forma Giuridica	Società cooperativa
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
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	
Appartenenza a un gruppo	no
Denominazione della società capogruppo	
Paese della capogruppo	
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A110373

STATO PATRIMONIALE ATTIVO	31-12-2025	31-12-2024
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI		
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) Costi di impianto e di ampliamento	66.054	99.082
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	10.942.703	11.447.677
5) Avviamento	4.621.059	4.994.362
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	8.000.000	0
7) Altre	23.304.867	9.231.787
Totale immobilizzazioni immateriali	46.934.683	25.772.908
II - Immobilizzazioni materiali		
1) Terreni e fabbricati	13.158.062	10.238.087
2) Impianti e macchinario	901.218	848.079
3) Attrezzature industriali e commerciali	1.090.243	923.863
4) Altri beni	1.675.759	1.901.316
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	163.400	1.913.400
Totale immobilizzazioni materiali	16.988.682	15.824.745
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) Partecipazioni		
a) Imprese controllate	9.265.700	9.603.200
d-bis) Altre imprese	110.439	110.439
Totale partecipazioni	9.376.139	9.713.639
2) Crediti		
a) Verso imprese controllate		
Esigibili oltre l'esercizio successivo	4.119.813	4.119.813
Totale crediti verso imprese controllate	4.119.813	4.119.813
d-bis) Verso altri		
Esigibili entro l'esercizio successivo	6.199	6.199
Totale crediti verso altri	6.199	6.199
Totale Crediti	4.126.012	4.126.012
3) Altri titoli	12.869.354	7.703.541
Totale immobilizzazioni finanziarie	26.371.505	21.543.192
Totale immobilizzazioni (B)	90.294.870	63.140.845
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I) Rimanenze		
Totale rimanenze	0	0
II) Crediti		
1) Verso clienti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	32.367.027	29.978.382
Totale crediti verso clienti	32.367.027	29.978.382
2) Verso imprese controllate		
Esigibili entro l'esercizio successivo	2.956.768	2.360.600
Totale crediti verso imprese controllate	2.956.768	2.360.600
5-bis) Crediti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	4.985.029	3.350.554
Totale crediti tributari	4.985.029	3.350.554
5-quater) Verso altri		

Esigibili entro l'esercizio successivo	1.732.291	2.203.917
Totale crediti verso altri	1.732.291	2.203.917
Totale crediti	42.041.115	37.893.453
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
6) Altri titoli	137.082	137.082
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	137.082	137.082
IV - Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	6.274.660	16.384.097
3) Danaro e valori in cassa	30.206	29.614
Totale disponibilità liquide	6.304.866	16.413.711
Totale attivo circolante (C)	48.483.063	54.444.246
D) RATEI E RISCONTI	2.446.653	2.502.207
TOTALE ATTIVO	141.224.586	120.087.298

STATO PATRIMONIALE PASSIVO	31-12-2025	31-12-2024
A) PATRIMONIO NETTO		
I - Capitale	491.351	485.800
II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni	514.814	514.814
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	18.802.041	17.947.709
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	41.935.429	41.239.920
Riserva da deroghe ex art. 2423 Codice Civile	3.396.105	3.396.105
Varie altre riserve	1.129.951	1.129.951
Totale altre riserve	46.461.485	45.765.976
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	2.622.082	2.847.774
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto (A)	68.891.773	67.562.073
B) FONDI PER RISCHI E ONERI		
2) Per imposte, anche differite	11.447	16.775
4) Altri	1.228.363	1.114.890
Totale fondi per rischi e oneri (B)	1.239.810	1.131.665
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	792.494	871.620
D) DEBITI		
4) Debiti verso banche		
Esigibili entro l'esercizio successivo	14	14
Esigibili oltre l'esercizio successivo	32.879.718	16.584.857
Totale debiti verso banche	32.879.732	16.584.871
6) Acconti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	78.038	79.206
Totale acconti	78.038	79.206
7) Debiti verso fornitori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	10.960.420	11.630.031
Totale debiti verso fornitori	10.960.420	11.630.031

9) Debiti verso imprese controllate		
Esigibili entro l'esercizio successivo	1.724.087	1.684.925
Totale debiti verso imprese controllate	1.724.087	1.684.925
12) Debiti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	1.590.991	1.304.696
Totale debiti tributari	1.590.991	1.304.696
13) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
Esigibili entro l'esercizio successivo	4.187.681	3.151.793
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	4.187.681	3.151.793
14) Altri debiti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	18.735.551	15.789.728
Totale altri debiti	18.735.551	15.789.728
Totale debiti (D)	70.156.500	50.225.250
E) RATEI E RISCONTI	144.009	296.690
TOTALE PASSIVO	141.224.586	120.087.298

CONTO ECONOMICO	31-12-2025	31-12-2024
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	159.351.387	139.287.907
5) Altri ricavi e proventi		
Contributi in conto esercizio	656.175	544.041
Altri	2.611.967	1.553.854
Totale altri ricavi e proventi	3.268.142	2.097.895
Totale valore della produzione	162.619.529	141.385.802
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	6.733.305	6.107.043
7) Per servizi	31.977.170	28.418.251
8) Per godimento di beni di terzi	5.931.572	5.554.188
9) Per il personale:		
a) Salari e stipendi	77.447.368	67.939.543
b) Oneri sociali	21.947.588	18.401.079
c) Trattamento di fine rapporto	4.911.300	4.237.688
e) Altri costi	26.828	0
Totale costi per il personale	104.333.084	90.578.310
10) Ammortamenti e svalutazioni:		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	2.713.130	2.458.926
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	1.556.528	1.276.917
Totale ammortamenti e svalutazioni	4.269.658	3.735.843
13) Altri accantonamenti	360.922	0
14) Oneri diversi di gestione	3.293.165	2.757.281
Totale costi della produzione	156.898.876	137.150.916
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	5.720.653	4.234.886
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:		
16) Altri proventi finanziari:		
d) Proventi diversi dai precedenti		
Altri	193.498	236.482
Totale proventi diversi dai precedenti	193.498	236.482

Totale altri proventi finanziari	193.498	236.482
17) Interessi e altri oneri finanziari		
Altri	1.143.723	566.695
Totale interessi e altri oneri finanziari	1.143.723	566.695
Totale proventi e oneri finanziari (C) (15+16-17+-17-bis)	(950.225)	(330.213)
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE:		
19) Svalutazioni:		
a) Di partecipazioni	400.000	650.000
Totale svalutazioni	400.000	650.000
Totale rettifiche di attività e passività finanziarie (18-19)	(400.000)	(650.000)
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D)	4.370.428	3.254.673
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
Imposte correnti	563.823	406.899
Imposte relative ad esercizi precedenti	1.189.851	0
Imposte differite e anticipate	(5.328)	0
Totale imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	1.748.346	406.899
21) UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	2.622.082	2.847.774

Rendiconto finanziario, metodo indiretto	Esercizio Corrente	Esercizio Precedente
A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' OPERATIVA (METODO INDIRETTO)		
Utile (perdita) dell'esercizio	2.622.082	2.847.774
Imposte sul reddito	1.748.346	406.899
Interessi passivi/(attivi)	950.225	330.213
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1. Utile / (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	5.320.653	3.584.886
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	5.272.222	4.237.688
Ammortamenti delle immobilizzazioni	4.269.658	3.735.843
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	400.000	650.000
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazioni monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento / (in diminuzione) per elementi non monetari	400.000	650.000
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	10.341.880	9.273.531
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	15.662.533	12.858.417
Variazioni del capitale circolante netto		

Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(2.388.645)	6.074.207
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(669.611)	549.884
Decremento/(Incremento) ratei e risconti attivi	55.554	114.590
Incremento/(Decremento) ratei e risconti passivi	(152.681)	259.756
Altri decrementi / (Altri incrementi) del capitale circolante netto	1.348.862	(302.926)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(1.806.521)	6.695.511
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	13.856.012	19.553.928
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(950.225)	(330.213)
(Imposte sul reddito pagate)	0	0
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	(5.243.203)	(4.397.845)
Altri incassi/(pagamenti)	0	0
Totale altre rettifiche	(6.193.428)	(4.728.058)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	7.662.584	14.825.870
B. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' D'INVESTIMENTO		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(2.720.465)	(3.534.342)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(23.874.905)	(1.524.916)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(5.034.815)	(8.637.837)
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 d'investimento (B)	(31.630.185)	(13.697.095)
C. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	0	0
Accensione finanziamenti	15.151.138	5.512.170
(Rimborso finanziamenti)	0	0
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	0	0
(Rimborso di capitale)	(1.292.382)	(876.868)
Cessione (Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	13.858.756	4.635.302

Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(10.108.845)	5.764.077
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio		
Depositi bancari e postali	16.384.097	10.617.882
Assegni	0	0
Denaro e valori in cassa	29.614	31.752
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	16.413.711	10.649.634
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	6.274.660	16.384.097
Assegni	0	0
Denaro e valori in cassa	30.206	29.614
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	6.304.866	16.413.711
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

Nota Integrativa al bilancio di esercizio al 31/12/2025

PREMESSA

Il bilancio chiuso al 31/12/2025 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis, 2425 ter del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis e criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c..

Il Bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale. La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività aziendale e tenendo conto della sostanza economica delle operazioni.

La Società ha valutato che, pur in presenza di un difficile contesto economico/politico nazionale ed internazionale, non sussistano incertezze sulla continuità aziendale, in quanto l'attuale rischio è controbilanciato dalla sua solidità finanziaria e patrimoniale e dalla flessibilità operativa dimostrata. In particolare gli amministratori, anche tenuto conto di quanto evidenziato nel successivo paragrafo delle Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la data di chiusura dell'esercizio, ritengono che tali effetti non siano tali da mettere in dubbio la continuità operativa della Società.

Ai sensi di quanto disposto dall'art. 2364, comma 2 del Codice Civile, ed in conformità con le previsioni statutarie, ci si è avvalsi del maggior termine di 180 giorni per l'approvazione del Bilancio.

Le ragioni che hanno giustificato tale dilazione sono dovute alle difficoltà incontrate con il software contabile, nonché alla complessità amministrativa connessa alla molteplicità di servizi gestiti ed alla raccolta dei dati dalle controllate per predisporre il bilancio consolidato.

Attività svolte

Come ben sapete la Nostra società svolge esclusivamente l'attività di cooperativa sociale volta, innanzitutto, alla creazione ed alla salvaguardia dell'occupazione dei propri soci, nel rispetto dei principi di mutualità.

La stessa è stata iscritta, in data 19/01/2005 con il n. A110373, all'Albo delle Società Cooperative, tenuto dal Ministero delle Attività Produttive, presso la Camera di Commercio Provinciale, tra le cooperative a mutualità prevalente di cui agli articoli 2512, 2513 e 2514 del Codice Civile nella categoria cooperative sociali ed inserita dal 23/07/2018 nell'apposita sezione speciale in qualità di IMPRESA SOCIALE.

In quanto tale, la cooperativa dal 21/03/2022 è quindi stata iscritta automaticamente, per importazione dal Registro Imprese della Camera di Commercio, al RUNTS (Registro Unico Nazionale del Terzo Settore) nella sezione IMPRESE SOCIALI, n. repert. 17723.

Per le informazioni previste dalla legge n. 59/92 si rinvia alla Relazione degli Amministratori sulla gestione.

Informativa ex art. 2513 Codice Civile

Cooperative: Mutualità Prevalente

La Nostra cooperativa è una Cooperativa Sociale e quindi per effetto dell'art. 111 septies delle Disp. Att. Trans. del Codice Civile è, per legge, considerata a mutualità prevalente. Tuttavia essendo la nostra anche una cooperativa di produzione e lavoro si informa, ai fini dell'art. 2513, comma 1 lettera b), che per l'esercizio oggetto del presente bilancio è soddisfatto il requisito della mutualità prevalente in quanto il rapporto di scambio mutualistico intrattenuto con i soci supera lo scambio con i terzi; infatti, i costi delle prestazioni lavorative effettuate dai soci ammontano ad Euro 75.799.181 e costituiscono il 62,48% dei costi complessivamente sostenuti per prestazioni lavorative di cui all'art. 2425, primo comma punto B9 e dei costi per servizi inerenti compresi nel punto B7.

Eventuale appartenenza ad un Gruppo

In ottemperanza alle disposizioni del Codice Civile, Vi precisiamo che la Nostra società non opera nell'ambito di un gruppo di imprese in qualità di controllata e che non detiene alcuna partecipazione in società controllanti neanche per il tramite di società fiduciarie.

PRINCIPI DI REDAZIONE

Al fine di redigere il bilancio con chiarezza e fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, si è provveduto a:

- Valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale;
- Includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- Determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla

loro manifestazione finanziaria;

- Comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- Considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- Mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Sono stati altresì rispettati i seguenti postulati di bilancio di cui all'OIC 11 par. 15:

- a) Prudenza;
- b) Prospettiva della continuità aziendale;
- c) Rappresentazione sostanziale;
- d) Competenza;
- e) Costanza nei criteri di valutazione;
- f) Rilevanza;
- g) Comparabilità.

Si è ritenuto opportuno effettuare una riclassificazione nell'esercizio precedente dei costi per il lavoro interinale spostando € 802.446,00= dai servizi al costo del personale.

Prospettiva della continuità aziendale

Per quanto concerne tale principio, la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuità aziendale e quindi tenendo conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante, destinato, almeno per un prevedibile arco di tempo futuro (12 mesi dalla data di riferimento di chiusura del bilancio), alla produzione di reddito.

Il bilancio è redatto in unità di euro.

CASI ECCEZIONALI EX ART. 2423, QUINTO COMMA DEL CODICE CIVILE

Non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, quinto comma del Codice Civile.

CAMBIAMENTI DI PRINCIPI CONTABILI

Non si sono verificati cambiamenti di principi contabili nell'Esercizio.

CORREZIONE DI ERRORI RILEVANTI

Non sono emersi nell'Esercizio errori rilevanti commessi in esercizi precedenti.

PROBLEMATICHE DI COMPARABILITÀ E ADATTAMENTO

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Ai sensi dell'art. 2423 ter, quinto comma del Codice Civile, non si sono manifestate problematiche di comparabilità e adattamento delle voci di bilancio dell'esercizio corrente con quelle relative all'Esercizio precedente.

CRITERI DI VALUTAZIONE APPLICATI

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 del Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

Immobilizzazioni Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

I diritti di brevetto industriale ed i diritti di utilizzazione delle opere d'ingegno sono ammortizzati in base alla loro presunta durata di utilizzazione, comunque non superiore a quella fissata dai contratti di licenza.

Il valore attribuito all'avviamento è riferibile ai costi sostenuti per la rilevazione a titolo oneroso di complessi aziendali, in presenza di benefici economici futuri e di recuperabilità del costo, ed è ammortizzato in 10 anni.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore al residuo costo da ammortizzare sono iscritte a tale minor valore; questo non è mantenuto se nei successivi esercizi vengono meno le ragioni della rettifica effettuata.

L'iscrizione e la valorizzazione delle poste inserite nella categoria delle immobilizzazioni immateriali è stata operata con il consenso del Collegio Sindacale, ove ciò sia previsto dal Codice Civile.

Avviamento

Ai sensi dell'art. 12 comma 2 del D.Lgs 139/2015, si è scelto di non applicare le disposizioni di cui all'OIC 24 par. da 66 a 70 inerenti l'ammortamento dell'avviamento iscritto in bilancio antecedentemente all'Esercizio avente inizio a partire dal 1° gennaio 2016. Pertanto ai sensi dell'OIC 24 par.107 l'avviamento è stato contabilizzato in conformità del precedente principio contabile.

Immobilizzazioni Materiali

Le immobilizzazioni materiali sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione, dei costi indiretti inerenti la produzione interna, nonché degli oneri relativi al finanziamento della fabbricazione interna sostenuti nel periodo di fabbricazione e fino al momento nel quale il bene può essere utilizzato.

I costi sostenuti sui beni esistenti a fini di ampliamento, ammodernamento e miglioramento degli elementi strutturali, nonché quelli sostenuti per aumentarne la rispondenza agli scopi per cui erano stati acquisiti, e le

manutenzioni straordinarie in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. da 49 a 53, sono stati capitalizzati solo in presenza di un aumento significativo e misurabile della capacità produttiva o della vita utile. L'ammontare degli investimenti effettuati è iscritto al netto dei contributi in conto capitale ricevuti a fronte degli stessi, incluso bonus 110% con sconto in fattura.

Partecipazioni

Le partecipazioni sono classificate nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della loro destinazione.

L'iscrizione iniziale è effettuata al costo di acquisto o di acquisizione, comprensivo dei costi accessori.

Partecipazioni Immobilizzate

Le partecipazioni immobilizzate, quotate e non quotate, sono state valutate attribuendo a ciascuna partecipazione il costo specificamente sostenuto.

Il costo di acquisto eventualmente superiore al valore del patrimonio netto delle partecipazioni è stato svalutato nella misura in cui il valore effettivo della partecipata risulti inferiore.

Altri titoli

Gli altri titoli sono valutati al costo dell'investimento.

Crediti

I crediti sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della destinazione / origine degli stessi rispetto all'attività ordinaria.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria, della realistica capacità del debitore di adempiere all'obbligazione nei termini contrattuali e dell'orizzonte temporale in cui, ragionevolmente, si ritiene di poter esigere il credito.

I crediti ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 8 del codice civile sono rilevati secondo il criterio del costo ammortizzato, ad eccezione dei crediti per i quali gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato, ai sensi dell'art. 2423 comma 4 del codice civile, sono irrilevanti (scadenza inferiore ai 12 mesi).

Per il principio di rilevanza già richiamato, non sono stati attualizzati i crediti nel caso in cui il tasso d'interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non sia significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Si è inoltre tenuto conto del 'fattore temporale' di cui all'art. 2426, comma 1 numero 8, operando l'attualizzazione dei crediti scadenti oltre i 12 mesi nel caso di differenza significativa tra tasso di interesse effettivo e tasso di mercato.

I crediti per i quali non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato sono stati rilevati al valore di presumibile realizzo.

I crediti, indipendentemente dall'applicazione o meno del costo ammortizzato, sono rappresentati in bilancio al netto dell'iscrizione di un fondo svalutazione a copertura dei crediti ritenuti inesigibili, nonché del generico rischio relativo ai rimanenti crediti, basato su stime effettuate sulla base dell'esperienza passata,

dell'andamento degli indici di anzianità dei crediti scaduti, della situazione economica generale, di settore e di rischio paese, nonché sui fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio che hanno riflessi sui valori alla data del bilancio.

Crediti tributari

La voce 'Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi / costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi / costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

Alla fine dell'esercizio si è verificato che le condizioni che hanno determinato la rilevazione iniziale siano state rispettate, apportando, se ricorresse il caso, le necessarie rettifiche di valore, tenendo conto oltre che dell'elemento temporale anche dell'eventuale recuperabilità.

I ratei attivi, assimilabili ai crediti di esercizio, sono stati valutati al valore presumibile di realizzo, operando, nel caso in cui tale valore fosse risultato inferiore al valore contabile, una svalutazione in conto economico.

I ratei passivi, assimilabili ai debiti, sono stati valutati al valore nominale.

Per i risconti attivi è stata operata la valutazione del futuro beneficio economico correlato ai costi differiti, operando, nel caso tale beneficio fosse risultato inferiore alla quota riscontata, una rettifica di valore.

Fondi per rischi ed oneri

I fondi per rischi rappresentano le passività connesse a situazioni esistenti alla data di bilancio, ma il cui verificarsi è solo probabile.

Con riferimento ai rischi per i quali il manifestarsi di una passività sia soltanto possibile ovvero l'onere non possa essere attendibilmente stimato, non si è proceduto allo stanziamento di un fondo rischi.

I fondi per oneri rappresentano passività certe, correlate a componenti negativi di reddito di competenza dell'esercizio, ma che avranno manifestazione numeraria nell'esercizio successivo.

Il processo di stima è operato e/o adeguato alla data di chiusura del bilancio sulla base dell'esperienza passata e di ogni elemento utile a disposizione.

In conformità con l'OIC 31 par.19, dovendo prevalere il criterio di classificazione per natura dei costi, gli accantonamenti ai fondi rischi e oneri sono iscritti tra le voci dell'attività gestionale a cui si riferisce l'operazione (caratteristica, accessoria o finanziaria).

Fondi per imposte

Accoglie le passività per imposte probabili, derivanti da accertamenti non definitivi e contenziosi in corso, e le passività per imposte differite determinate in base alle differenze temporanee imponibili, applicando l'aliquota stimata in vigore al momento in cui si ritiene tali differenze si riverseranno.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Debiti

I debiti ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 8 del codice civile sono rilevati secondo il criterio del costo ammortizzato, ad eccezione dei debiti per i quali gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato, ai sensi dell'art. 2423 comma 4 del codice civile, sono irrilevanti (scadenza inferiore ai 12 mesi). Per il principio di rilevanza già richiamato, non sono stati attualizzati i debiti nel caso in cui il tasso d'interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non sia significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Si è inoltre tenuto conto del 'fattore temporale' di cui all'art. 2426, comma 1 numero 8, operando l'attualizzazione dei debiti scadenti oltre i 12 mesi nel caso di differenza significativa tra tasso di interesse effettivo e tasso di mercato.

I debiti per i quali non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato sono stati rilevati al valore nominale. La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto, e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute d'acconto e crediti d'imposta.

Imposte

Le imposte iscritte in questa voce si riferiscono all'IRES, calcolata sul 10% della somma accantonata a Riserva Legale e all'IRAP a carico della Cooperativa per l'esercizio oggetto del presente Bilancio.

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza e rappresentano, pertanto, gli accantonamenti per imposte liquidate per l'esercizio, determinate secondo le aliquote, le norme e le interpretazioni ufficiali vigenti.

Costi e Ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

Le transazioni economiche e finanziarie con società del gruppo e con controparti correlate sono effettuate a normali condizioni di mercato.

Con riferimento ai 'Ricavi delle vendite e delle prestazioni', si precisa che le rettifiche di ricavi, ai sensi dell'OIC 12 par.50, sono portate a riduzione della voce ricavi, ad esclusione di quelle riferite a precedenti esercizi e derivanti da correzioni di errori o cambiamenti di principi contabili, rilevate, ai sensi dell'OIC 29, sul saldo d'apertura del patrimonio netto.

ALTRE INFORMAZIONI

Le specifiche sezioni della nota integrativa illustrano gli eventuali criteri con i quali è stata data attuazione all'art. 2423 quarto comma, in caso di mancato rispetto in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa, quando la loro osservanza abbia effetti irrilevanti sulla rappresentazione veritiera e corretta.

Sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, da principi internazionali di generale accettazione (IAS/IFRS e USGAAP), al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

IMMOBILIZZAZIONI

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono pari a € 46.934.683,00= (€ 25.772.908,00= nel precedente esercizio).

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

	Costi di impianto e di ampliamento	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio						
Costo	1.464.207	15.679.231	23.660.316	0	23.364.404	64.168.158
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.365.125	4.231.554	18.665.954	0	14.132.617	38.395.250
Valore di bilancio	99.082	11.447.677	4.994.362	0	9.231.787	25.772.908
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	0	20.599	498.600	8.000.000	15.355.706	23.874.905
Ammortamento dell'esercizio	33.028	525.573	871.903	0	1.282.626	2.713.130
Totale variazioni	(33.028)	(504.974)	(373.303)	8.000.000	14.073.080	21.161.775
Valore di fine esercizio						

Costo	1.464.207	15.699.830	24.158.916	8.000.000	38.720.110	88.043.063
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.398.153	4.757.127	19.537.857	0	15.415.243	41.108.380
Valore di bilancio	66.054	10.942.703	4.621.059	8.000.000	23.304.867	46.934.683

Commenti

Avviamento

E' stato acquisito a titolo oneroso ed è stato iscritto nell'attivo (con il consenso del Collegio sindacale) per un importo pari al costo per esso sostenuto. Il periodo d'ammortamento considerato non supera comunque la durata per l'utilizzazione di questo attivo ed è ritenuto congruo in considerazione della radicata posizione di mercato della società e delle previsioni di continuità e sviluppo della stessa.

Immobilizzazioni Immateriali in Corso

Sono state registrate ad immobilizzazioni immateriali in corso, 2 operazioni, pari ad € 8.000.000,00=, finalizzate all'acquisizione della proprietà superficiaria della RSA "Anni Verdi" di Biassono ed alla compravendita delle quote di "Alyssum s.r.l." (società cui sono riconducibili le proprietà superficiali di ulteriori tre RR.SS.AA.), operazioni che vedranno la loro definizione nell'anno 2026.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono pari a € 16.988.682,00= (€ 15.824.745,00= nel precedente esercizio).

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

	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	12.403.333	2.957.387	3.611.424	12.199.770	1.913.400	33.085.314
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.165.246	2.109.308	2.687.561	10.298.454	0	17.260.569
Valore di bilancio	10.238.087	848.079	923.863	1.901.316	1.913.400	15.824.745
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	3.324.549	261.333	450.278	434.305	0	4.470.465
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	(1.750.000)	(1.750.000)
Ammortamento dell'esercizio	404.574	208.194	283.898	659.862	0	1.556.528
Totale variazioni	2.919.975	53.139	166.380	(225.557)	(1.750.000)	1.163.937
Valore di fine esercizio						
Costo	15.727.882	3.218.720	4.061.702	12.634.075	163.400	35.805.779
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.569.820	2.317.502	2.971.459	10.958.316	0	18.817.097
Valore di bilancio	13.158.062	901.218	1.090.243	1.675.759	163.400	16.988.682

La voce "Altri beni" pari a € 1.675.759,00= è composta dalle voci "macchine ufficio elettroniche", "automezzi", "autocarri", "mobili ed arredi", "apparecchi telefonici", "telefoni cellulari" ed "insegna Quadrifoglio".

Nell'esercizio è stato acquisito l'immobile della RSA di Beinasco,, il valore iscritto è pari ad € 2.260.000,00=.

La Società ha utilizzato per i lavori di ristrutturazione, ai sensi dell'art. 121 del D.L. 34/2020 l'applicazione dello sconto in fattura pari a € 4.600.185,75=, in luogo del pagamento, corrispondente alla detrazione spettante e ha optato per la contabilizzazione degli investimenti effettuati al netto del suddetto contributo in conto capitale in linea con l'opzione prevista dal OIC 16.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni, altri titoli e strumenti derivati finanziari attivi

Le partecipazioni comprese nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 9.376.139,00= (€ 9.713.639,00= nel precedente esercizio).

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

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazio ni	Altri titoli
Valore di inizio esercizio					
Costo	10.703.200	50.000	110.439	10.863.639	7.703.541
Svalutazioni	1.100.000	50.000	0	1.150.000	0
Valore di bilancio	9.603.200	0	110.439	9.713.639	7.703.541
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	62.500	0	0	62.500	0
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	400.000	0	0	400.000	0
Altre variazioni	0	0	0	0	5.165.813
Totale variazioni	(337.500)	0	0	(337.500)	5.165.813
Valore di fine esercizio					
Costo	10.765.700	50.000	110.439	10.926.139	12.869.354
Svalutazioni	1.500.000	50.000	0	1.550.000	0
Valore di bilancio	9.265.700	0	110.439	9.376.139	12.869.354

Crediti immobilizzati

I crediti compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 4.126.012,00= (€ 4.126.012,00= nel precedente esercizio).

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

	Importo nominale iniziale	Valore netto iniziale	Importo nominale finale	Valore netto finale
Verso imprese controllate esigibili oltre esercizio successivo	4.119.813	4.119.813	4.119.813	4.119.813
Verso altri esigibili entro esercizio successivo	6.199	6.199	6.199	6.199
Totale	4.126.012	4.126.012	4.126.012	4.126.012

Qui di seguito sono rappresentati i movimenti di sintesi:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui durata residua superiore a 5 anni
Crediti immobilizzati verso imprese controllate	4.119.813	0	4.119.813	0	4.119.813	0
Crediti immobilizzati verso altri	6.199	0	6.199	6.199	0	0
Totale crediti immobilizzati	4.126.012	0	4.126.012	6.199	4.119.813	0

Commento, movimenti delle immobilizzazioni finanziarie: crediti

I crediti finanziari immobilizzati verso San Domenico pari a circa 4,1 milioni di euro non sono stati oggetto di attualizzazione perché destinati a rafforzamento patrimoniale della controllata e la Società procederà a formale rinuncia nel corso dell'esercizio 2026 per esplicitarne la natura di finanziamento in conto capitale.

Partecipazioni in imprese controllate

Vengono di seguito riportati i dati relativi alle partecipazioni in imprese controllate, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 5 del codice civile:

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 %	Quota posseduta in euro	Valore a bilancio o corrispondente credito
IMMOBILIARE SAN DOMENICO SRL	TORINO	10037880969	1.000.000	(34.796)	768.749	100	768.749,00	4.308.200
SOGGIORNO IL SORRISO SRL	ASTI	01159930054	70.400	84.552	1.210.981	100	1.210.981,00	900.000
C.S.D. SRL	TORINO	01544860339	10.000	7.453	805.812	100	805.812,00	890.000
MONTESERRAT SRL	TORINO	00494430044	10.329	44.505	(5.191)	100	(5.191,00)	3.000.000
NABUCCO CED SCARL	TORINO	12009130019	100.000	1.146	117.242	70	82.069,00	70.000
NOAH QUALITY SCARL	TORINO	12102420010	50.000	3.447	71.465	70	50.025,00	35.000
QRL SRL	TORINO	13320350013	250.000	0	0	95,88	239.700,00	62.500
Totale								9.265.700

Tra le partecipazioni in imprese controllate iscritte in bilancio c'è la partecipazione nella società Monteserrat S.r.l. che alla data del 31/12/2025 risulta iscritta per Euro/000 3.000 a fronte di un corrispondente valore di patrimonio netto negativo pari a circa Euro/000 5. Gli Amministratori evidenziano come la partecipata negli ultimi esercizi abbia conseguito dei risultati positivi, anche se contenuti in quanto influenzati negativamente dall'andamento dei costi di approvvigionamento e delle utenze energetiche che, unitamente al problema dell'indetraibilità dell'IVA sulle prestazioni global service acquisite, hanno comportato una riduzione della marginalità. La società controllata con il supporto del management della controllante che svolge attività di direzione e coordinamento si sta adoperando per individuare e porre in essere le azioni e gli interventi necessari ai fini del recupero della marginalità. Alla luce delle precedenti considerazioni gli Amministratori, dopo l'ulteriore svalutazione di Euro/000 400 operata nell'esercizio 2025, ritengono il residuo valore iscritto in bilancio interamente recuperabile.

Nel mese di gennaio 2024 è stata acquisita la partecipazione nella Società immobiliare San Domenico srl, una

società immobiliare che possiede un fabbricato a Torino in Corso Tazzoli n. 188 con destinazione R.S.A. – Residenza Sanitaria Assistenziale denominata "Residenza Maiorana" avente 100 posti letto e un fabbricato a Novara / Agognate in Via Valsesia n. 5 con destinazione R.S.A. – Residenza Sanitaria Assistenziale denominata "Residenza San Domenico" avente 83 posti letto. Il valore iscritto in bilancio è superiore alla quota di patrimonio netto posseduta di circa 3,5 milioni di euro. Inoltre relativamente alla stessa esiste un finanziamento soci iscritto in bilancio per circa 4,1 milioni di euro con finalità di rafforzamento patrimoniale che nel corso del 2026 sarà formalmente convertito in finanziamento in conto capitale. Gli amministratori non hanno ritenuto necessario procedere ad alcuna svalutazione in quanto ritengono che il valore iscritto non sia superiore al valore recuperabile anche tenendo conto del valore intrinseco degli immobili posseduti dalla società partecipata.

Partecipazioni in imprese collegate

Vengono di seguito riportati i dati relativi alle partecipazioni in imprese collegate, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 5 del codice civile:

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
DEFILIPPIS RISTORAZIONE	TORINO	10088530018	0	0	0	0	0,00	0

Crediti immobilizzati - Ripartizione per area geografica

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

Area geografica	Crediti immobilizzati verso controllate	Crediti immobilizzati verso altri	Totale Crediti immobilizzati
ITALIA	4.119.813	6.199	4.126.012
Totale	4.119.813	6.199	4.126.012

Altri titoli

Gli altri titoli compresi nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a € 12.869.354,00= (7.703.541,00= nel precedente esercizio).

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

	Importo nominale iniziale	Incr/decre esercizio	Importo nominale finale	Valore netto finale
POLIZZA SOGELIFE FIDEURAM	7.703.541	152.530	7.856.071	7.856.071
POLIZZA MEDIOLANUM MY LIFE WEALTH EXTRA		5.013.283	5.013.283	5.013.283
Totale	7.703.541	5.165.813	12.869.354	12.869.354

ATTIVO CIRCOLANTE

Crediti

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a € 42.041.115,00= (€ 37.893.453,00= nel precedente esercizio).

La composizione è così rappresentata:

	Esigibili entro l'esercizio successivo	Esigibili oltre l'esercizio	Valore nominale totale	(Fondi rischi / svalutazioni)	Valore netto
Verso clienti	38.613.943	0	38.613.943	6.246.916	32.367.027
Verso imprese controllate	2.956.768	0	2.956.768	0	2.956.768
Crediti tributari	4.985.029	0	4.985.029		4.985.029
Verso altri	1.732.291	0	1.732.291	0	1.732.291
Totale	48.288.031	0	48.288.031	6.246.916	42.041.115

La voce crediti verso clienti è composta da crediti verso clienti "p. iva" per Euro 12.788.483,00= da crediti verso clienti "pubblici" per Euro 17.294.313,00=, da crediti verso clienti "privati" per € 4.074.439,00=, fatture da emettere per €. 5.240.415,00=, al netto delle "note di credito da emettere" per Euro 783.707,00= e del "fondo svalutazione crediti" per Euro 6.246.916,00=.

La movimentazione del "fondo svalutazione crediti" nell'esercizio è stata la seguente:

Descrizione	Saldo al 31/12/2024	Utilizzo / Giroconto	Saldo al 31/12/2025
F.do Svalutazione crediti	6.246.916	0	6.246.916
Totale	6.246.916	0	6.246.916

Crediti verso imprese controllate

E' presente un credito per finanziamento per € 510.000,00= nei confronti della controllata CSD SRL.; il credito non è stato attualizzato perché sorto prima del 2016 in linea con quanto consentito dal relativo principio contabile.

Crediti tributari

La voce dei crediti tributari entro 12 mesi è così composta:

Descrizione	Importo
Crediti da modello 770	840.996
Crediti imposta	2.396
IRES a credito	1.625
Erario c/IVA	4.140.012
Importo	4.985.029

Crediti verso altri

La voce dei crediti verso altri è così composta:

Descrizione	Importo
CREDITI_DIVERSI	1.028.848
NETTI NEGATIVI/RECUPERO MESE PRECEDENTE	436.250
CAUZIONE 5% CLIENTI	29.030
FORNITORI C/TO ANTICIPI	67.766
RITENUTA FISC.SU INTERESSI ATTIVI	49.796
CREDITI VERSO INPS PER ANT CIG	98.552
CREDITI V/ INAIL	22.049
Importo	1.732.291

I crediti diversi sono al netto del fondo svalutazione per ad €. 3.571.454,00=.

Tra i crediti diversi è presente un credito per finanziamento per € 500.000,00= verso al Cooperativa Quadrifoglio 3; il credito non è stato attualizzato perché sorto prima del 2016 in linea con quanto consentito dal relativo principio contabile.

Crediti - Distinzione per scadenza

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	29.978.382	2.388.645	32.367.027	32.367.027	0	0
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	2.360.600	596.168	2.956.768	2.956.768	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	3.350.554	1.634.475	4.985.029	4.985.029	0	0
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	2.203.917	(471.626)	1.732.291	1.732.291	0	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	37.893.453	4.147.662	42.041.115	42.041.115	0	0

Crediti - Ripartizione per area geografica

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

Area geografica	Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso controllate iscritti nell'attivo circolante	Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	Totale crediti iscritti nell'attivo circolante
ITALIA	32.367.027	2.956.768	4.985.029	1.732.291	42.041.115
Totale	32.367.027	2.956.768	4.985.029	1.732.291	42.041.115

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a € 6.304.866,00= (€ 16.413.711,00= nel

precedente esercizio).

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	16.384.097	(10.109.437)	6.274.660
Denaro e altri valori in cassa	29.614	592	30.206
Totale disponibilità liquide	16.413.711	(10.108.845)	6.304.866

Nel prospetto dettaglio depositi bancari:

CREDITO EMILIANO SPA	27.783
UNICREDIT 1284653	439.631
BNL 20062	229.676
BANCOPOSTA 75693184	21.813
BANCA INTESA SANPAOLO 63470	1.095.368
BANCA INTESA SANPAOLO 114421	382.653
UNICREDIT C/C 5354 (EX Q2)	101.604
UNICREDIT 102097886 (EX Q2)	16.368
UNICREDIT 40895176 (EX Q2)	16
BIVER BANCA Q2 COOP VITA	853
BPM 14928	384.677
BANCA INTESA SANPAOLO 147950 GIULIANOVA	27.908
BANCA INTESA SANPAOLO 147951 LOMBARDORE	18.974
BANCA INTESA SANPAOLO 147953 MERONE	36.149
BANCA INTESA SANPAOLO 147954 BIASSONO	17.766
BANCA INTESA SANPAOLO 147955 LAZZATE	2.533
BANCA INTESA SANPAOLO 147956 MARCALLO	41.805
BANCA INTESA SANPAOLO 147957 SANTA SARA	21.776
BANCA INTESA SANPAOLO 147958 BIANZE'	2.245
BANCA INTESA SANPAOLO 147959 TORRE PELLI	24.770
BANCA INTESA SANPAOLO 147960 LUSERNA S.	19.625
BANCA INTESA SANPAOLO 147961 R.U. MILANO	16.011
BANCA INTESA SANPAOLO 147962 RSA CARLO A	38.638
BANCA INTESA SANPAOLO 147964 MONTEGROSSO	28.364
BANCA INTESA SANPAOLO 147965 VOGOGNA	9.137
BANCA INTESA SANPAOLO 147966 OSTIGLIA	18.168
BANCA INTESA SANPAOLO 147967 PIEVE P. M.	26.219
BANCA INTESA SANPAOLO 147968 CALESTANO	21.542
BANCA INTESA SANPAOLO 147970 CASTELVETRO	48.168
BANCA INTESA SANPAOLO 147971 POLINAGO	16.809
BANCA INTESA SANPAOLO 173726 T.PAUSANIA	11.658
BNL C/C 3243	20.458
UNICREDIT C/C 106091175	249.997

BANCA INTESA SANPAOLO 2029	542.863
BANCA INTESA SANPAOLO 179072 TRINITA'	12.530
BANCOPOSTA 1056753534	72.949
BANCA INTESA SANPAOLO 72292 (EX Q2)	426.306
CASSA RISPARMIO DI ASTI 23993 (EX COOP1)	154.006
FIDEURAM 9582	210.334
FIDEURAM 3003	211.069
FIDEURAM 3593	232.543
BANCA DEL PIEMONTE 83524	207.635
BANCA DEL PIEMONTE 83547	558.596
FIDEURAM 3625	205.157
FIDEURAM 3625	62
FIDEURAM 3625	62
FIDEURAM 3625	21.386

RATEI E RISCONTI ATTIVI

I ratei e risconti attivi sono pari a € 2.446.653,00= (€ 2.502.207,00= nel precedente esercizio).

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	16.264	(15.347)	917
Risconti attivi	2.485.943	(40.207)	2.445.736
Totale ratei e risconti attivi	2.502.207	(55.554)	2.446.653

Oneri finanziari capitalizzati

Non esistono oneri finanziari imputati nell'esercizio ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a € 68.891.773,00== (€ 67.562.073,00= nel precedente esercizio).

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto:

	Valore di inizio esercizio	Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	485.800	0	0	5.551	0	0		491.351
Riserva da	514.814	0	0	0	0	0		514.814

sopraprezzo delle azioni								
Riserva legale	17.947.709	0	854.332	0	0	0		18.802.041
Altre riserve								
Riserva straordinaria	41.239.920	0	695.509	0	0	0		41.935.429
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	3.396.105	0	0	0	0	0		3.396.105
Varie altre riserve	1.129.951	0	0	0	0	0		1.129.951
Totale altre riserve	45.765.976	0	695.509	0	0	0		46.461.485
Utile (perdita) dell'esercizio	2.847.774	0	(2.847.774)	0	0	0	2.622.082	2.622.082
Totale Patrimonio netto	67.562.073	0	(1.297.933)	5.551	0	0	2.622.082	68.891.773

Ai fini di una migliore intelligibilità delle variazioni del patrimonio netto qui di seguito vengono evidenziate le movimentazioni dell'esercizio precedente delle voci del patrimonio netto:

	Valore di inizio esercizio	Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	88.537	0	0	397.263	0	0		485.800
Riserva da sopraprezzo delle azioni	514.814	0	0	0	0	0		514.814
Riserva legale	17.356.391	0	591.318	0	0	0		17.947.709
Altre riserve								
Riserva straordinaria	38.664.555	0	2.575.365	0	0	0		41.239.920
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	3.396.105	0	0	0	0	0		3.396.105
Varie altre riserve	3.599.704	0	0	0	0	(2.469.753)		1.129.951
Totale altre riserve	45.660.364	0	2.575.365	0	0	(2.469.753)		45.765.976
Utile (perdita) dell'esercizio	1.971.061	0	(1.971.061)	0	0	0	2.847.774	2.847.774
Totale Patrimonio netto	65.591.167	0	1.195.622	397.263	0	(2.469.753)	2.847.774	67.562.073

Disponibilità ed utilizzo delle voci di patrimonio netto

Le informazioni richieste dall'articolo 2427, comma 1 numero 7-bis del codice civile relativamente alla specificazione delle voci del patrimonio netto con riferimento alla loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché alla loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi, sono desumibili dai prospetti sottostanti:

	Importo	Origine/natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi - per copertura perdite	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi - per altre ragioni
Capitale	491.351	CAPITALE		0	0	0
Riserva da sopraprezzo delle azioni	514.814	CAPITALE	B	514.814	0	0
Riserva legale	18.802.041	UTILI	B	18.802.041	0	0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	41.935.429	UTILI	B	41.935.429	0	0

Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	3.396.105	ALTRO	B	3.396.105	0	0
Varie altre riserve	1.129.951			0	0	0
Totale altre riserve	46.461.485			45.331.534	0	0
Totale	66.269.691			64.648.389	0	0
Quota non distribuibile				64.648.389		
Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro						

A complemento delle informazioni fornite sul Patrimonio netto qui di seguito si specificano le seguenti ulteriori informazioni.

Riserva indisponibile Art. 7-ter Legge 126/2020

In seguito alla sospensione degli ammortamenti dell'esercizio 2022 è presente in bilancio una riserva indisponibile pari ad € 1.129.951,00=.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

I fondi per rischi ed oneri sono iscritti nelle passività per complessivi € 1.239.810,00= (€ 1.131.665,00= nel precedente esercizio).

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

	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	0	16.775	0	1.114.890	1.131.665
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio	0	0	0	360.922	360.922
Utilizzo nell'esercizio	0	5.328	0	247.449	252.777
Totale variazioni	0	(5.328)	0	113.473	108.145
Valore di fine esercizio	0	11.447	0	1.228.363	1.239.810

E' presente un fondo imposte differite per € 11.447,00= a fronte della sospensione parziale degli ammortamenti 2022 sulle immobilizzazioni materiali.

E' stanziato un fondo vertenze per 1,2 M per eventuali cause da parte di clienti e/o lavoratori riconducibili a possibili richieste retroattive.

TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi € 792.494,00= (€ 871.620,00= nel precedente esercizio).

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	871.620
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	4.911.300
Utilizzo nell'esercizio	4.990.426
Totale variazioni	(79.126)
Valore di fine esercizio	792.494

DEBITI

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi € 70.156.500,00= (€ 50.225.250,00= nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Debiti verso banche	16.584.871	16.294.861	32.879.732
Acconti	79.206	(1.168)	78.038
Debiti verso fornitori	11.630.031	(669.611)	10.960.420
Debiti verso imprese controllate	1.684.925	39.162	1.724.087
Debiti tributari	1.304.696	286.295	1.590.991
Debiti vs.istituti di previdenza e sicurezza sociale	3.151.793	1.035.888	4.187.681
Altri debiti	15.789.728	2.945.823	18.735.551
Totale	50.225.250	19.931.250	70.156.500

Forniamo ora un dettaglio analitico delle varie poste costituenti la categoria altri debiti.

Descrizione	Importo
Verso banche per anticipo su fatture	14
Finanziamenti	32.879.718
Totale debiti verso banche	32.879.732
Acconti da clienti	78.038
Totale acconti	78.038
Fornitori nazionali	2.455.796
Fatture da ricevere	8.863.626
Note cred da ricevere	-359.002
Totale debiti vs/fornitori	10.960.420
Ritenute acconto su lavoro dipendente	277.436
Imp sost TFR	6.163
Deb trib per cartella imposte	1.169.347
Debito per saldo IRAP	138.045
Totale debiti tributari	1.590.991
Debiti v/Inps	4.184.198
Debiti v/Inpdap	3.483
Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	4.187.681
Debiti vs dipendenti salari e stipendi	7.192.770

Cessione stipendi dipendenti	158.504
Debiti per ritenute sindacali	74.155
C/sociale da rimborsare ord.	631.439
Debiti per versam capitale sociale	103.213
Enti previdenziali privati per f.di TFR	143.023
Debiti diversi	1.108.524
Cauzioni passive	1.451.179
Acc.ti ferie e permessi maturati	7.872.744
Totale altri debiti	18.735.551

Debiti - Distinzione per scadenza

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata superiore a 5 anni
Debiti verso banche	16.584.871	16.294.861	32.879.732	14	32.879.718	0
Acconti	79.206	(1.168)	78.038	78.038	0	0
Debiti verso fornitori	11.630.031	(669.611)	10.960.420	10.960.420	0	0
Debiti verso imprese controllate	1.684.925	39.162	1.724.087	1.724.087	0	0
Debiti tributari	1.304.696	286.295	1.590.991	1.590.991	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	3.151.793	1.035.888	4.187.681	4.187.681	0	0
Altri debiti	15.789.728	2.945.823	18.735.551	18.735.551	0	0
Totale debiti	50.225.250	19.931.250	70.156.500	37.276.782	32.879.718	0

Debiti - Ripartizione per area geografica

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per area geografica, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

Area geografica	Debiti verso banche	Acconti	Debiti verso fornitori	Debiti verso imprese controllate	Debiti tributari	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	Altri debiti	Debiti
ITALIA	32.879.732	78.038	10.960.420	1.724.087	1.590.991	4.187.681	18.735.551	70.156.500
Totale	32.879.732	78.038	10.960.420	1.724.087	1.590.991	4.187.681	18.735.551	70.156.500

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti le garanzie reali sui beni sociali, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	32.879.732	32.879.732
Acconti	78.038	78.038
Debiti verso fornitori	10.960.420	10.960.420
Debiti verso imprese controllate	1.724.087	1.724.087
Debiti tributari	1.590.991	1.590.991
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	4.187.681	4.187.681
Altri debiti	18.735.551	18.735.551
Totale debiti	70.156.500	70.156.500

RATEI E RISCONTI PASSIVI

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi € 144.009,00= (€ 296.690,00= nel precedente esercizio).

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	161.438	(139.009)	22.429
Risconti passivi	135.252	(13.672)	121.580
Totale ratei e risconti passivi	296.690	(152.681)	144.009

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

VALORE DELLA PRODUZIONE

Ricavi delle vendite e delle prestazioni - Ripartizione per categoria di attività

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 10 del codice civile viene esposta nei seguenti prospetti la ripartizione dei ricavi per categorie di attività:

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
RICAVI DA PRESTAZIONI DI SERVIZI	159.351.387
Totale	159.351.387

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
SERVIZI IN STRUTTURE PER ANZIANI e/o LUNGODEGENTI-CAVS	107.724.806
SERVIZI IN STRUTTURE EDUCATIVE MINORI / DISABILI	10.688.962
SERV. DOMICILIARI / SEGRETARIATO SOCIALE	6.547.398
SERV. ASILI NIDO E SERVIZI SCOLASTICI	34.075.082
SERVIZI VARI	315.139
TOTALE	159.351.387

Ricavi delle vendite e delle prestazioni - Ripartizione per area geografica

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 10 del codice civile viene esposta nei seguenti prospetti la ripartizione dei ricavi per area geografica:

Area geografica	Valore esercizio corrente
ITALIA	159.351.387
Totale	159.351.387

Altri ricavi e proventi

Gli altri ricavi e proventi sono iscritti nel valore della produzione del conto economico per complessivi € 3.268.142,00= (€ 2.097.895,00= nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
Contributi in conto esercizio	544.041	112.134	656.175
Altri			
Erogazioni liberali	3.816	-966	2.850
Ricavi diversi	275.079	219.009	494.088
Ricavi diversi da dipendenti	15.297	1.660	16.957
Quote ingresso soci	43.403	20.212	63.615
Rimborsi cause vinte	356.066	-277.442	78.624
Plusvalenze	0	0	0
Abbuoni arr. Attivi e sopravv	582.661	1.103.551	1.686.212
Affitti attivi	277.532	-7.911	269.621
Totale altri	1.553.854	1.058.113	2.611.967
Totale altri ricavi e proventi	2.097.895	1.170.247	3.268.142

COSTI DELLA PRODUZIONE

Costi per Materie Prime, Sussidiarie, di Consumo e di Mercati

La composizione della voce è riportata nella tabella seguente.

Descrizione	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2025
Altri costi	6.107.043	6.733.305
Totale	6.107.043	6.733.305

Spese per servizi

Le spese per servizi sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi €

31.977.170,00= (€ 28.418.251,00= nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
Acquisti di servizi	15.413.113	2.614.380	18.027.493
Energia elettrica	1.262.271	168.660	1.430.931
Gas	1.969.951	423.226	2.393.177
Spese di manutenzione e riparazione	1.601.400	-153.687	1.447.713
Servizi e consulenze tecniche	1.282.480	-467.139	815.341
Pubblicità	7.231	-2.914	4.317
Spese e consulenze legali	742.741	-141.951	600.790
Spese e consulenze amministrative	2.471.906	-87.216	2.384.690
Spese telefoniche	516.538	22.835	539.373
Assicurazioni	487.824	382.857	870.681
Spese di rappresentanza	391.716	5.220	396.936
Spese di viaggio e trasferta	200.376	-367	200.009
Canoni aggiornamento programmi	140.076	108.710	248.786
Altri	1.930.628	686.305	2.616.933
Totale	28.418.251	3.558.919	31.977.170

Spese per godimento beni di terzi

Le spese per godimento beni di terzi sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 5.931.572,00= (€ 5.554.188,00= nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
Locazione e canoni di concessione	5.392.594	353.709	5.746.303
Noleggi	161.594	23.675	185.269
Totale	5.554.188	377.384	5.931.572

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione sono iscritti nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 3.293.165,00= (€ 2.757.281,00= nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
IMU	165.296	104.374	269.670

Sopravvenienze passive/costi vari d'esercizio	865.935	482.675	1.348.610
Altri oneri di gestione	1.726.050	-51.165	1.674.885
Totale	2.757.281	535.884	3.293.165

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Interessi e altri oneri finanziari - Ripartizione per tipologia di debiti

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 12 del codice civile viene esposta nel seguente prospetto la suddivisione della voce "interessi ed altri oneri finanziari":

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	1.135.223
Altri	8.500
Totale	1.143.723

RICAVI DI ENTITA' O INCIDENZA ECCEZIONALI

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del codice civile, il seguente prospetto riporta i ricavi di entità o incidenza eccezionali:

nulla da evidenziare.

COSTI DI ENTITA' O INCIDENZA ECCEZIONALI

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del codice civile, il seguente prospetto riporta i costi di entità o incidenza eccezionali:

nulla da evidenziare.

IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO, CORRENTI, DIFFERITE E ANTICIPATE

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

	Imposte correnti	Imposte relative a esercizi precedenti	Imposte differite	Imposte anticipate
IRES	18.879			
IRAP	544.944	1.189.851		-5.328
Totale	563.823	1.189.851		-5.328

L'IRAP è stata calcolata su una base imponibile che si discosta dal risultato civilistico dell'esercizio per effetto delle differenze permanenti nella valutazione fiscale di alcuni costi

Le aliquote si differenziano da Regione a Regione e sono rispettivamente pari a:

Regione	Aliquote %
Piemonte	1,9
Emilia Romagna	3,21
Valle D'Aosta	--
Liguria	3
Lombardia	--
Veneto	4,08
Marche	2,5
Abruzzo	3,9
Toscana	2,98
Sardegna	--
Puglia	--

Si forniscono inoltre le ulteriori seguenti informazioni:

Composizione e movimenti intervenuti nelle passività per imposte differite

E' presente un fondo imposte differite per € 11.447,00= a fronte della sospensione degli ammortamenti 2022.

ALTRE INFORMAZIONI

Dati sull'occupazione

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti il personale, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 15 del codice civile:

	Numero medio
Dirigenti	-
Quadri / Responsabili	2
Impiegati	4.381
Operai	-
Altri dipendenti (co.co.co.)	7
Totale Dipendenti	4.390

Compensi agli organi sociali

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti gli amministratori ed i sindaci, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del codice civile:

	Sindaci
Compensi Collegio Sindacale	66.672

Compensi al revisore legale ovvero alla società di revisione

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti i compensi al revisore legale ovvero alla società

di revisione ai sensi dell'art. 2427 comma 1 numero 16 bis del codice civile:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	36.000
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	36.000

Operazioni con parti correlate

Le operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile sono state effettuate a normali condizioni di mercato.

Accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti la natura e l'effetto patrimoniale, finanziario ed economico dei fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-quater del codice civile.

Anche nell'anno 2026 la fragile ripresa continua ad essere fortemente condizionata dai conflitti in Ucraina e Medio oriente che ancora determinano pesanti ripercussioni sul sistema economico internazionale e sull'operatività delle imprese. Ricordiamo inoltre i pesanti effetti in termini di incremento del costo del lavoro conseguenti all'avvenuto rinnovo del CCNL Cooperative Sociali (+ 15% circa a regime) che nel corso del 2025 ha visto l'entrata in vigore degli ultimi due scaglioni di aumento senza peraltro ottenere un pari riconoscimento di adeguamenti tariffari da gran parte degli Enti Committenti.

Ferma restando l'acquisizione con atto notarile del 18 dicembre 2025 della Proprietà Superficiaria venticinquennale della RSA "Anni Verdi" di Biassono (MB), nei primi mesi dell'Esercizio 2026, nell'ambito dell'ordinaria attività, si segnalano altresì quali ulteriori verificati accadimenti di rilievo e, come tali, degni di nota i seguenti:

- AFFITTO del RAMO di AZIENDA DELLA RSA "MASSIMO LAGOSTINA" DI OMEGNA (VB)

Facendo seguito alla sottoscrizione di specifico atto notarile avvenuta in data 10 dicembre 2025 a decorrere dal 1° gennaio 2026 la Cooperativa ha acquisito in Affitto di Ramo d'Azienda per 8 (otto) anni la gestione della RSA "MASSIMO LAGOSTINA", sita in Omegna - Via Risorgimento n. 5, con capacità ricettiva di 104 p.l. per anziani non autosufficienti.

- AFFIDAMENTO IN CONCESSIONE della RSA "BERTONE" DI BAGNOLO PIEMONTE (CN)

Facendo seguito ad aggiudicazione di specifica gara d'appalto intervenuta in data 10 dicembre 2025 a decorrere dal 1° marzo 2026 la Cooperativa ha acquisito in Concessione per la durata di 30 (trenta) anni la gestione della RESIDENZA I.P.A.B. "DOMENICO BERTONE" sita in BAGNOLO PIEMONTE (CN) – C.so

Vittorio Emanuele III n. 32, con capacità ricettiva di 98 p.l. per anziani - autosufficienti e non - di cui 80 accreditati.

- PROPOSTA di AFFITTO e SUCCESSIVA ACQUISIZIONE del RAMO di AZIENDA DELLA CASA DI RIPOSO DON F. CREMONA - O.N.L.U.S. DI PALAZZOLO s/ OGLIO (BS)

Nell'ottica di espansione del proprio raggio di operatività in data 30 aprile 2026 è stata formalizzata alla Fondazione Don Cremona una proposta di Affitto per 5 (cinque) anni e successiva Acquisizione del Ramo d'Azienda relativo alla gestione della CASA DI RIPOSO DON F. CREMONA - O.N.L.U.S., in Palazzolo sull'Oglio (BS) - Via Britannici n. 18, autorizzata per 75 (settantacinque) p.l. RSA per anziani non autosufficienti di cui n. 70 (settanta) contrattualizzati con il SSN.

- ATTIVITA' VOLTE ALL'ACQUISTO DELLE QUOTE DI "ALYSSUM s.r.l." e società collegate

In prospettiva del consolidamento di alcune gestioni già in essere all'interno di strutture ad oggi detenute in forza di contratti di affitto, nel corso dei primi mesi del 2026 la Cooperativa ha attivato un percorso finalizzato a definire l'operazione di acquisto delle quote della "Alyssum S.r.l.", a sua volta detentrica del 100% del capitale sociale di "Calendula s.r.l." e "Miral s.r.l.", così da rilevare direttamente la proprietà superficiaria delle RR.SS.AA. "San Marco" di Marcallo con Casone, "Rosanna Lurgo" di Lombardore e "Giovanni XXIII" di Merone per la residua durata delle convenzioni di diritto di superficie in essere con i rispettivi Comuni. Tali Strutture sono destinate a RSA per anziani non autosufficienti con capacità ricettiva complessiva di 184 p.l.

- CHIUSURA delle VERIFICHE FISCALI dell'AGENZIA d/ ENTRATE RELATIVAMENTE AGLI ESERCIZI 2019 E 2021

Nei primi mesi dell'anno 2026 si sono concluse le verifiche fiscali condotte dall'Agenzia delle Entrate relativamente agli esercizi 2019 e 2021. A seguito di tali controlli sono stati emessi due Verbali di Constatazione, per i quali è stata presentata richiesta di rateizzazione degli importi dovuti. Il relativo debito era stato comunque già rilevato nel bilancio dell'esercizio 2025, mediante imputazione al conto "Imposte relative a esercizi precedenti".

Luogo in cui è disponibile la copia del bilancio consolidato

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-sexies del codice civile si attesta che la copia del bilancio consolidato è disponibile presso la sede sociale.

Informazioni sulle società o enti che esercitano attività di direzione e coordinamento - art. 2497 bis del Codice Civile

La società non è soggetta a direzione o coordinamento da parte di società o enti.

INFORMAZIONI RELATIVE ALLE COOPERATIVE

Attestazione della prevalenza ai sensi dell'ex art. 2513 del Codice Civile

Cooperativa di lavoro

La cooperativa si avvale prevalentemente, nello svolgimento della propria attività, della prestazione lavorativa dei soci come si evince dal seguente prospetto di mutualità prevalente:

	SOCI L. PAGA	NON SOCI L. PAGA	ALTRI PRESTATORI
COSTO DEL LAVORO DIPENDENTE e/o ASSIMILATO	75.799.181,00	28.533.903,00	16.987.935,00
TOTALE	75.799.181,00	28.533.903,00	16.987.935,00

Informazione sul ritorno ai soci ai sensi dell'ex art. 2545 sexies del Codice Civile

Il ritorno cooperativo ha la funzione di prevedere una forma di retribuzione aggiuntiva / risparmio di spesa per il Socio cooperatore, in considerazione della partecipazione allo scambio mutualistico con la Cooperativa. La ripartizione del ritorno ai soci cooperatori, ferma restando l'obbligatorietà della chiusura dell'Esercizio in utile, deve avvenire in modo proporzionale alla quantità e qualità dello scambio mutualistico come previsto dall'art. 29 dello Statuto Sociale e dall'apposito Regolamento.

Il C.d'A., visto il risultato raggiunto per questo esercizio, sulla base dello specifico Regolamento a suo tempo approvato, propone all'Assemblea dei Soci di destinare una quota dell'avanzo di gestione del bilancio dell'esercizio pari ad Euro 1.050.000,00= a titolo di ritorno, da erogarsi nella forma di integrazione delle retribuzioni ai soli Soci Lavoratori in proporzione alla quantità e qualità del lavoro apportato dagli stessi. A fronte di un avanzo di gestione complessivo pari ad Euro 2.622.082,00= che rappresenta il risultato della gestione ordinaria e una incidenza degli scambi intervenuti con i soci pari al 62,48%, l'importo attribuito ai soci a titolo di ritorno è inferiore all'importo massimo attribuibile di Euro 1.132.049,00= 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. 1 comma 125, della Legge 4 agosto 2017 n. 124

Con riferimento all'art. 1 comma 125 della Legge 124/2017, si segnala la società ha ricevuto i seguenti contributi:

RIEPILOGO CONTRIBUTI STATALI - Periodo 1/1/25 - 31/12/25

CONTRIBUTI STAT. REG. ed ALTRO	
CONTRIB. PGE COMUNE BOLOGNA	37.368,00 €
CONTRIBUTO DA FINPIEMONTE PER BONUS RESIDENZIALITA'	195.406,00 €
DONAZIONE DEI MUSICISTI DEL MONVISO	130,00 €
CONTRIBUTO COMUNE DI TEMPIO PAUSANIA	29.498,53 €
CONTRIBUTO CENTRI ESTIVI 2025	2.664,00 €
CONTRIBUTO CENTRI ESTIVI 2025 BAMB. DISABILI	1.680,00 €
CONTRIBUTO QUARTIERE SARAGOZZA – BOLOGNA	596,00 €
PROG. MOVIMENTO, ALIMENTAZIONE ED EDUCAZIONE SAVENA (BO)	750,00 €
TOTALE	268.956,53 €

CONTRIBUTI FUNZIONAMENTO STRUTTURE	
COMUNE DI BRA PER CO-PROGETTAZIONE ASS. DOM.	275.350,60 €
CONTRIBUTO FSR CSS ANNINA – VIGEVANO	9.199,02 €
CONTRIBUTO COMUNE DI BOLOGNA	445,00 €
CONTRIBUTO PROG. A SEI ZAMPE NON SEI SOLO - S. DOMENICO	1.450,00 €
CONTRIBUTO CENTRO ESTIVO LICEO ARCANGELI BOLOGNA	6.584,00 €
CONTRIBUTI A SOGGETTI NON AUTOSUFF. 2025	84.669,26 €
CONTRIBUTO COMUNE DI CRESCENTINO	10.384,80 €
TOTALE	388.082,68 €

Destinazione del risultato d'Esercizio

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del codice civile, si propone la destinazione del risultato d'esercizio di € 2.622.082,00= come segue:

- 30% a Riserva legale pari ad Euro 786.625,00 =;

La residua parte, pari ad Euro 1.835.457,00=, da ripartirsi per:

- Euro 1.050.000,00= come ritorno ai Soci a seguito dell'approvazione dell'Assemblea;

- 3% al Fondo Mutualistico Nazionale per la Promozione e Sviluppo della Cooperazione, pari ad Euro 47.162,00=;
- Euro 738.295,00= ad incremento della Riserva Facoltativa Indivisibile.

In originale firmato

Il Consiglio di Amministrazione

QUADRO Marina

VISENTIN Angelo Francesco

DE VITO Michela

