



**NOTA INTEGRATIVA
ALLA RELAZIONE
SEMESTRALE
AL 30.06.2023**

INTERNATIONAL CARE COMPANY SPA

Sede in: VIA PARACELSO, 24, 20864 AGRATE BRIANZA

Codice fiscale: 10370020967

Numero REA: MB 2526785

Partita IVA: 10370020967

Capitale sociale: Euro 5.434.089 i.v.

Forma giuridica: SOCIETA' PER AZIONI

Settore attività prevalente (ATECO): 822000

Società in liquidazione: No

Società con socio unico: No

Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: No

Appartenenza a un gruppo: Si

Denominazione società capogruppo: Fd Holding S.p.A.

Paese capogruppo: Italia

Relazione semestrale al 30/06/2023

Gli importi presenti sono espressi in Euro

Stato patrimoniale

Stato patrimoniale	al 30/06/2023	al 31/12/2022
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	-	-
Parte da richiamare	-	-
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	-	-
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	192.555	231.375
2) costi di sviluppo	15.988	17.480
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	3.296	3.952
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	115.656	129.847
5) avviamento	2.352.970	2.588.258
6) immobilizzazioni in corso e acconti	722.737	610.633
7) altre	118.675	127.695
Totale immobilizzazioni immateriali	3.521.877	3.709.240
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	-	-
2) impianti e macchinario	-	-
3) attrezzature industriali e commerciali	-	-
4) altri beni	22.902	28.342
5) immobilizzazioni in corso e acconti	-	-
Totale immobilizzazioni materiali	22.902	28.342
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	-	-
b) imprese collegate	-	-
c) imprese controllanti	-	-
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
d-bis) altre imprese	59.105	59.105
Totale partecipazioni	59.105	59.105
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese controllate	-	-
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese collegate	-	-
c) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso controllanti	-	-
d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso altri	-	-
Totale crediti	-	-
3) altri titoli	-	-
4) strumenti finanziari derivati attivi	-	-
Totale immobilizzazioni finanziarie	59.105	59.105
Totale immobilizzazioni (B)	3.603.884	3.796.687
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	-	-
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	-	-
3) lavori in corso su ordinazione	-	-
4) prodotti finiti e merci	86.628	86.216
5) acconti	-	-
Totale rimanenze	86.628	86.216

Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	-	-
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.517.929	1.958.319
esigibili oltre l'esercizio successivo	34.258	34.258
Totale crediti verso clienti	1.552.187	1.992.577
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese controllate	-	-
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese collegate	-	-
4) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	24.450	24.502
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso controllanti	24.450	24.502
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	75.650	194.008
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	75.650	194.008
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	173.995	212.006
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti tributari	173.995	212.006
5-ter) imposte anticipate	775.386	626.043
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	227.000	228.600
esigibili oltre l'esercizio successivo	68.011	70.412
Totale crediti verso altri	295.011	299.012
Totale crediti	2.896.679	3.348.148
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) partecipazioni in imprese controllate	-	-
2) partecipazioni in imprese collegate	-	-
3) partecipazioni in imprese controllanti	-	-
3-bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
4) altre partecipazioni	-	-
5) strumenti finanziari derivati attivi	-	-
6) altri titoli	524.730	524.730
attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	-
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	524.730	524.730
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	362.847	394.881
2) assegni	-	-
3) danaro e valori in cassa	61	125
Totale disponibilità liquide	362.908	395.006
Totale attivo circolante (C)	3.870.945	4.354.100
D) Ratei e risconti	153.515	162.680
Totale attivo	7.628.344	8.313.467
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	5.162.385	5.162.385
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	386.780	1.142.640
III - Riserve di rivalutazione	-	-
IV - Riserva legale	-	-
V - Riserve statutarie	-	-
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	-	-
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	-	-
Riserva azioni (quote) della società controllante	-	-
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	-	-
Versamenti in conto aumento di capitale	-	-
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-	-
Versamenti in conto capitale	-	-
Versamenti a copertura perdite	-	109.075
Riserva da riduzione capitale sociale	-	-
Riserva avanzo di fusione	-	-
Riserva per utili su cambi non realizzati	-	-
Riserva da conguaglio utili in corso	-	-

Varie altre riserve	31.408	31.408
Totale altre riserve	31.408	140.483
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-	-
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	-	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	-610.463	-864.935
Perdita ripianata nell'esercizio	-	-
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	-
Totale patrimonio netto	4.970.110	5.580.573
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	-	-
2) per imposte, anche differite	-	-
3) strumenti finanziari derivati passivi	-	-
4) altri	-	-
Totale fondi per rischi ed oneri	-	-
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	406.583	396.383
D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale obbligazioni	-	-
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale obbligazioni convertibili	-	-
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso soci per finanziamenti	-	-
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	236.740	199.431
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso banche	236.740	199.431
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso altri finanziatori	-	-
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale acconti	-	-
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.057.743	1.096.728
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso fornitori	1.057.743	1.096.728
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	-	-
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso imprese controllate	-	-
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso imprese collegate	-	-
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	21.072	26.186
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso controllanti	21.072	26.186
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	100.688	175.931
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti tributari	100.688	175.931
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	104.633	103.589

esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	104.633	103.589
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	278.006	323.719
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale altri debiti	278.006	323.719
Totale debiti	1.798.882	1.925.584
E) Ratei e risconti	452.769	410.927
Totale passivo	7.628.344	8.313.467

Conto economico

	al 30/06/2023	al 30/06/2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.180.967	2.431.969
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	412	63.891
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	-	-
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	100.975	127.315
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	147.049	213.793
altri	83.222	203.636
Totale altri ricavi e proventi	230.271	417.429
Totale valore della produzione	3.512.625	3.040.604
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	198.640	207.770
7) per servizi	2.183.573	1.479.449
8) per godimento di beni di terzi	86.659	86.409
9) per il personale		
a) salari e stipendi	997.988	941.991
b) oneri sociali	239.798	227.724
c) trattamento di fine rapporto	54.373	62.932
d) trattamento di quiescenza e simili	20.202	16.855
e) altri costi	128.081	61.779
Totale costi per il personale	1.440.442	1.311.281
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	321.666	319.049
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	9.077	9.158
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	330.743	328.207
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	-
12) accantonamenti per rischi	-	-
13) altri accantonamenti	-	-
14) oneri diversi di gestione	54.316	102.087
Totale costi della produzione	4.294.373	3.515.203
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	-781.748	-474.599
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
altri	-	-
Totale proventi da partecipazioni	-	-
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
altri	1	457
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	1	457
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate	-	-

da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
altri	-	-
Totale proventi diversi dai precedenti	-	-
Totale altri proventi finanziari	1	457
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate	-	-
verso imprese collegate	-	-
verso imprese controllanti	-	-
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
altri	9.184	3.118
Totale interessi e altri oneri finanziari	9.184	3.118
17-bis) utili e perdite su cambi	31.125	2.133
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	21.942	-528
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	-	-
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
d) di strumenti finanziari derivati	-	-
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	-
Totale rivalutazioni	-	-
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	-	-
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	74.191
d) di strumenti finanziari derivati	-	-
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	-
Totale svalutazioni	-	74.191
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	-	-74.191
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	-759.806	-549.318
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	-	-
imposte relative a esercizi precedenti	-	-
imposte differite e anticipate	-149.343	-102.122
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	-	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-149.343	-102.122
21) Utile (perdita) dell'esercizio	-610.463	-447.196

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	30/06/2023	30/06/2022
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	-610.463	-447.196
Imposte sul reddito	-149.343	315.617
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	-759.807	-549.319
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Ammortamenti delle immobilizzazioni	330.743	328.207
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie		-74.192
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	330.743	254.105
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	-429.064	-295.304
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	412	63.891
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	558.801	-58.775
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	-44.099	-164.724
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	9.165	-108.251
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	41.842	-122.505
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	-188.882	9.166
Totale variazioni del capitale circolante netto	377.239	-381.199
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	-51.825	-676.504
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	9.184	2.658
(Utilizzo dei fondi)	10.200	17.260
Totale altre rettifiche	19.384	19.918
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	-32.442	-656.585
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	-3.637	-4.890
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-33.329	-86.326
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)		-1.000.000
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	-36.966	-1.091.216
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	37.309	-115.546
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento		374.850
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	37.309	259.304
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	-32.098	-1.488.497
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	394.881	1.848.979
Danaro e valori in cassa	125	400
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	395.006	1.849.379
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	362.847	360.712
Danaro e valori in cassa	61	170
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	362.908	360.882

Nota integrativa alla Relazione Semestrale 30/06/2023

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA – CONTENUTO E FORMA DELLA RELAZIONE SEMESTRALE

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante della relazione semestrale al 30/06/2023.

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

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

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

Criteri di Formazione

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

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

Principi di redazione

I criteri utilizzati nella formazione della relazione semestrale chiusa al 30/06/2023 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione della semestrale chiusa al 30-06-2022, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

Gli importi indicati nella presente nota integrativa, ove non espressamente evidenziato, sono esposti in unità di Euro.

Per la redazione della relazione semestrale sono stati osservati i criteri indicati nell'art. 2426 del c.c.

La valutazione delle voci è stata effettuata tenendo conto del principio di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto del principio di prevalenza della sostanza economica, dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato, sulla forma giuridica. Ogni posta segue il nuovo principio della rilevanza desunto dalla direttiva 2013/34 secondo cui "è rilevante lo stato dell'informazione quando la sua omissione o errata indicazione potrebbe ragionevolmente influenzare le decisioni prese dagli utilizzatori sulla base della relazione semestrale dell'impresa". È stato altresì seguito il postulato della competenza economica per cui l'effetto delle operazioni e degli altri eventi sono stati rilevati contabilmente e attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti finanziari (incassi e pagamenti).

Struttura e contenuto del prospetto della relazione semestrale

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti. Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi,

come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c. Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di relazione semestrale.

Cambiamento di principi contabili

Si è tenuto conto, ove necessario, dei principi contabili pubblicati da OIC ed aggiornati a seguito delle novità introdotte dal D.Lgs. 139/2015, che recepisce la Direttiva contabile 34/2013/UE.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Come definito dall'art. 2423-ter, comma 5, del Codice, per ogni voce dello stato patrimoniale è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente. Per ciascuna voce del Conto Economico, al fine di migliorare la comparazione dei dati, sono stati considerati i valori al 30/06/2022.

Correzione di errori rilevanti

In sede di redazione della relazione semestrale non si sono riscontrati errori rilevanti, commessi per uno o più esercizi precedenti. Tutti i fatti aziendali risultano correttamente trattati in base alle informazioni disponibili, sia nella loro rappresentazione qualitativa e che quantitativa.

In particolare, si è posta particolare attenzione:

- su eventuali errori matematici
- su eventuali errori di interpretazione dei fatti
- su negligenza nel raccogliere le informazioni e i dati disponibili.

Criteri di valutazione applicati

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

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

Valutazione delle attività e passività in moneta diversa dall'Euro

Le attività e le passività monetarie originariamente espresse in moneta diversa dall'Euro, sono analiticamente adeguate ai cambi in vigore al 30/06/2023 con imputazione diretta a conto economico dell'effetto dell'adeguamento.

L'eventuale utile netto viene destinato ad apposita riserva non distribuibile in sede di destinazione del risultato d'esercizio.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono originariamente iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori. Il costo originario viene sistematicamente ridotto in ogni esercizio, a titolo di ammortamento, in funzione della residua possibilità di utilizzazione.

Si segnala che la Società non si è avvalsa della sospensione degli ammortamenti di cui all'art. 60, commi da 7-bis a 7-quinquies del D. L. 14/08/2020 n. 104, convertito dalla Legge 13/10/2020 n. 126.

Le immobilizzazioni che, alla data di chiusura dell'esercizio, risultino durevolmente di valore inferiore a quello di iscrizione vengono iscritte a tale minor valore e la differenza viene imputata a conto economico come svalutazione. Qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata il valore originario viene ripristinato.

Costi di impianto ed ampliamento

I costi di impianto ed ampliamento sono iscritti con il consenso del collegio sindacale e sono ammortizzati entro un periodo non superiore ai cinque esercizi.

Costi di sviluppo

I costi di sviluppo sono iscritti con il consenso del collegio sindacale ed ammortizzati entro un periodo non superiore ai cinque esercizi. Nella voce sono compresi i costi ad utilità pluriennale capitalizzati nella misura in cui si ritiene che gli stessi potranno essere recuperati dai ricavi futuri relativi alla vendita dei prodotti e alle prestazioni di servizi oggetto di tali investimenti.

Diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno

I diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono ammortizzati nei limiti posti dalla legge o dal contratto e comunque per un periodo non superiore a cinque esercizi a partire da quello in cui i costi sono sostenuti o trasferiti dalle voci "Immobilizzazioni in corso e acconti" e "Costi di sviluppo"

Concessioni, Licenze, Marchi e Diritti simili

Fra le concessioni, le licenze, i marchi e i diritti simili vengono iscritti i costi sostenuti per la loro acquisizione. L'ammortamento viene effettuato in funzione della durata dei relativi contratti.

Avviamento

L'avviamento è iscritto all'attivo patrimoniale con il consenso del collegio sindacale quando acquisito a titolo oneroso. L'importo è ammortizzato a quote costanti in base alla vita utile.

Le spese di manutenzione e migliorie su beni di terzi sono esposte alla voce "Altre immobilizzazioni immateriali" ed ammortizzate in modo sistematico al minore tra il periodo di prevista utilità futura e quello risultante dal contratto di locazione.

Il costo delle immobilizzazioni immateriali è rettificato quando specifiche leggi consentono o obbligano la rivalutazione delle immobilizzazioni per adeguarle, anche se solo in parte, al mutato potere di acquisto delle monete.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono originariamente iscritte al costo di acquisto o di produzione.

Il costo d'acquisto include gli oneri accessori ed è rettificato delle rivalutazioni monetarie effettuate ai sensi di legge.

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al netto dei rispettivi ammortamenti cumulati. Questi vengono imputati al conto economico in modo sistematico e costante, sulla base di aliquote ritenute rappresentative della stimata vita utile basata sulla residua possibilità di utilizzazione dei cespiti (sulla base delle aliquote fiscalmente consentite dal D.M. 31 dicembre 1988 per i cespiti acquistati a partire dall'esercizio 1989 e dal D.M. 29 ottobre 1974 per quelli acquistati negli esercizi precedenti).

I beni in locazione finanziaria sono iscritti nell'attivo patrimoniale nell'esercizio in cui è esercitato il diritto di riscatto. Durante il periodo di locazione l'impegno ad effettuare i relativi pagamenti ed il valore capitale dei beni in locazione finanziaria sono indicati in nota integrativa. Rimandiamo al commento della voce della relazione semestrale per la determinazione degli effetti economico-finanziari che sarebbero risultanti dall'applicazione del metodo finanziario.

Le immobilizzazioni che, alla data di chiusura dell'esercizio, risultino durevolmente di valore inferiore a quello di iscrizione vengono ridotte a tale minor valore e la differenza viene imputata a conto economico come svalutazione. Qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata per perdite durevoli di valore viene ripristinato il valore originario.

Attrezzature industriali e commerciali

Le attrezzature industriali e commerciali sono iscritte al valore di acquisto, al netto del fondo ammortamento, e non vi sono variazioni significative nella loro entità, composizione e valore.

Costi d'ampliamento, ammodernamento e miglioramento dei cespiti

I costi d'ampliamento, ammodernamento e miglioramento dei cespiti vengono capitalizzati quando aumentano in maniera tangibile e significativa la capacità, la produttività, la sicurezza o la vita utile dei cespiti cui si riferiscono. Qualora tali costi non producano i predetti effetti vengono considerati "manutenzione ordinaria" e addebitati a conto economico secondo il principio di competenza.

I pezzi di ricambio di rilevante valore unitario e di utilizzo non frequente che costituiscono dotazione necessaria del cespite sono capitalizzati e ammortizzati lungo la vita utile del cespite cui si riferiscono, o sulla loro vita utile basata su una stima dei tempi di utilizzo, se inferiore.

Gli ammortamenti dei beni gratuitamente devolvibili o comunque legati a regime di concessione sono calcolati a quote costanti sulla base della durata del contratto di concessione. Inoltre, i costi di manutenzione, sostituzione e ripristino sono ripartiti sul periodo d'uso accreditando il fondo rinnovamento.

Immobilizzazioni finanziarie

Nelle immobilizzazioni finanziarie sono inclusi unicamente elementi patrimoniali destinati ad essere utilizzati durevolmente. Di seguito esponiamo i principi contabili e i criteri di valutazione delle voci più rilevanti.

Partecipazioni

Le partecipazioni in società controllate, collegate e le partecipazioni in altre società sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli eventuali oneri accessori di sottoscrizione o al valore di perizia per quelle derivanti da operazioni di conferimento. Il costo viene rettificato in presenza di perdite durevoli di valore. Il valore originario viene ripristinato qualora siano venuti meno i motivi delle precedenti svalutazioni effettuate. Gli effetti della valutazione secondo il metodo del patrimonio netto sono evidenziati nel commento alle corrispondenti voci della relazione semestrale.

Alternativamente le immobilizzazioni consistenti in partecipazioni in imprese controllate e in imprese collegate sono valutate secondo il metodo del patrimonio netto e cioè per un importo pari alla corrispondente frazione del patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio delle imprese medesime.

Le plusvalenze o le minusvalenze derivanti dall'applicazione del metodo del patrimonio netto sono iscritte nel Conto Economico rispettivamente nelle voci "D 18.a Rivalutazioni di partecipazioni" e "D 19.a Svalutazione di partecipazioni", secondo quanto previsto dal metodo raccomandato del principio contabile OIC 21.

In presenza di incrementi patrimoniali delle partecipate iscritte in conto economico, in sede di destinazione del risultato si provvede alla costituzione della riserva non distribuibile secondo quanto previsto dall'art. 2426, n. 4

Le altre partecipazioni ed i titoli sono valutati al costo. Nel caso di perdite durevoli di valore, derivanti anche dalle quotazioni espresse dal mercato per i titoli quotati, viene effettuata una adeguata svalutazione e, nell'esercizio in cui le condizioni per la svalutazione vengono meno, viene ripristinato il valore precedente alla svalutazione.

Le immobilizzazioni finanziarie costituite da crediti sono valutate al presumibile valore di realizzo.

Crediti

I crediti inclusi tra le immobilizzazioni finanziarie sono iscritti al presunto valore di realizzo.

Altri titoli

Gli altri titoli risultano iscritti al costo d'acquisto comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e con esclusione degli interessi maturati alla data d'acquisto ed eventualmente svalutati in caso di perdita durevole di valore.

Rimanenze

Le giacenze di magazzino sono valutate al minore tra il costo di acquisto (inclusivo degli oneri accessori) o di produzione ed il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato in base al principio contabile OIC 13

Per valore desumibile dall'andamento del mercato si intende il costo di riacquisto per le materie prime e il valore di netto realizzo per i semilavorati e per i prodotti finiti.

Il costo di produzione comprende tutti i costi diretti ed i costi indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al prodotto. Le spese generali di produzione sono imputate al prodotto in relazione alla normale capacità produttiva degli impianti.

Le rimanenze obsolete o a lento rigiro sono svalutate in relazione alla loro residua possibilità di utilizzo o di realizzo.

I prodotti in corso di lavorazione sono valutati sulla base del costo sostenuto nell'esercizio.

Il costo delle rimanenze è determinato attraverso il metodo LIFO.

Qualora il valore così ottenuto differisca in misura apprezzabile dai costi correnti alla chiusura dell'esercizio, la differenza viene indicata, distintamente per categoria di beni, nel commento della corrispondente voce della relazione semestrale.

I lavori in corso su ordinazione sono iscritti sulla base dei corrispettivi contrattuali maturati con ragionevole certezza in relazione alla percentuale di avanzamento dei lavori, al netto degli acconti ricevuti da clienti.

La percentuale di avanzamento dei lavori viene determinata con il metodo delle ore lavorate, cost to cost, misurazioni fisiche.

I lavori in corso di esecuzione sono iscritti sulla base del criterio della commessa completata, ovvero del costo: il ricavo ed il margine di commessa che sono rilevati sono nell'esercizio in cui la commessa è completata.

Crediti

Ai sensi dell'art. 2426 comma 1 n. 8 c.c., i crediti sono rilevati nella relazione semestrale secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale.

Il metodo del costo ammortizzato viene applicato ai crediti per i quali si manifestano effetti rilevanti, ai sensi dell'art. 2423 comma 4 del codice civile, rispetto al valore determinato in base al valore nominale.

La valutazione dei crediti a breve termine e i crediti per i quali i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo, viene effettuata secondo il metodo nominale e vengono indicati al valore di presunto realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'anzianità dei crediti e le condizioni economiche generali di settore.

Per i crediti facenti parte dell'attivo circolante, rilevati nel corso dell'esercizio, il valore di iscrizione iniziale è rappresentato dal valore nominale del credito, al netto di tutti i premi, gli sconti, gli abbuoni ed inclusivo degli eventuali costi direttamente attribuibili alla transazione che ha generato il credito.

I costi di transazione, le eventuali commissioni attive e passive e ogni differenza tra valore iniziale e valore nominale a scadenza sono inclusi nel calcolo del costo ammortizzato utilizzando il criterio dell'interesse effettivo, che implica che essi siano ammortizzati lungo la durata attesa del credito.

Debiti

Ai sensi dell'art. 2426, comma 1, n. 8 c.c. i debiti sono rilevati nella relazione semestrale secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale.

Il criterio del costo ammortizzato viene applicato solo ai debiti per i quali si determina un effetto rilevante rispetto alla valutazione al costo nominale.

I debiti rilevati in corso dell'esercizio sono iscritti nella relazione semestrale al valore nominale del debito, al netto dei costi di transazione e di tutti i premi, gli sconti, gli abbuoni direttamente derivanti dalla transazione che ha generato il debito.

I costi di transazione, quali le spese di istruttoria, gli oneri di perizia del valore dell'immobile e altri costi accessori per l'ottenimento di finanziamenti e mutui ipotecari, le eventuali commissioni attive e passive iniziali, le spese di emissione sostenute per l'emissione di prestiti obbligazionari, gli aggi e i disaggi di emissione dei prestiti obbligazionari e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore nominale a scadenza sono inclusi nel calcolo del costo ammortizzato utilizzando il criterio dell'interesse effettivo, che implica che essi siano ammortizzati lungo la durata attesa del debito.

I crediti e debiti in valuta estera sono originariamente contabilizzati al cambio del giorno in cui avviene l'operazione. Tali crediti e debiti in valuta in essere alla data di chiusura dell'esercizio sono valutati ai cambi correnti a tale data ed i relativi utili e perdite su cambi sono imputati a conto economico.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritte al minore fra il costo d'acquisto inclusivo degli oneri accessori ed il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Le svalutazioni al minore valore di realizzazione non vengono mantenute qualora ne siano venuti meno i motivi che le avevano originate.

Il costo delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni è determinato attraverso il metodo della media ponderata.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale.

Le disponibilità in valuta estera su conti bancari e presso le casse sono iscritte ai cambi di fine esercizio.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale, in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi.

Fondi Per Rischi Ed Oneri

Gli accantonamenti per rischi ed oneri sono destinati alla copertura di oneri di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Fondo di Quiescenza

Il Fondo di Quiescenza ed Obblighi simili accoglie i fondi di pensione integrativa derivanti da accordi aziendali, interaziendali o collettivi per il personale dipendente ed accoglie i fondi di indennità per cessazione di rapporti di collaborazione coordinata e continuativa.

Fondo per Imposte

Il Fondo per Imposte accoglie l'accantonamento per gli oneri fiscali prudenzialmente prevedibili e non ancora liquidati in applicazione della vigente normativa ed in relazione agli esercizi fiscali non ancora definiti.

Fondo per Imposte Differite

Il Fondo per Imposte Differite accoglie le imposte differite emergenti dalle differenze temporanee fra risultati d'esercizio e imponibili fiscali nonché quelle relative ad appostazioni effettuate esclusivamente al fine di usufruire di benefici fiscali.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è determinato in conformità di quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile e dai contratti di lavoro vigenti e copre le spettanze dei dipendenti maturate alla data della relazione semestrale e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

Tale passività è soggetta a rivalutazione come previsto dalla normativa vigente.

Costi e ricavi

I costi e i ricavi sono esposti nella relazione semestrale secondo i principi della prudenza e della competenza con rilevazione dei relativi ratei e risconti. I ricavi e i proventi sono iscritti al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

I costi e gli oneri sono iscritti al netto di eventuali resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con l'acquisto dei beni o delle prestazioni.

Dividendi

I Dividendi sono contabilizzati nell'esercizio in cui sono stati deliberati.

Imposte

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale; il debito previsto, tenuto conto degli anticipi versati e delle ritenute d'acconto subite a norma di legge, viene iscritto nella voce "Debiti Tributarî" nel caso risulti un debito netto e nella voce crediti tributarî nel caso risulti un credito netto.

In caso di differenze temporanee tra le valutazioni civilistiche e fiscali, viene iscritta la connessa fiscalità differita. Così come previsto dal principio contabile OIC 25, le imposte anticipate, nel rispetto del principio della prudenza, sono iscritte solo se sussiste la ragionevole certezza del loro futuro recupero.

Eventuali variazioni di stima (comprese le variazioni di aliquota) vengono allocate tra le imposte a carico dell'esercizio.

Operazioni di locazione finanziaria

Le operazioni di locazione finanziaria sono rappresentate nella relazione semestrale secondo il metodo patrimoniale, contabilizzando a conto economico i canoni corrisposti secondo il principio di competenza. L'effetto di una eventuale applicazione del metodo finanziario, previsto dai principi contabili internazionali (IAS 17), è esposto al punto 22), così come richiesto dall'art. 2427 a seguito della citata riforma societaria.

Per le operazioni di locazione finanziaria derivanti da un'operazione di lease back, le plusvalenze originate sono rilevate in conto economico secondo il criterio di competenza, a mezzo di iscrizione di risconti passivi e di imputazione graduale tra i proventi del conto economico, sulla base della durata del contratto di locazione finanziaria (leasing).

Patrimonio netto

Le voci sono esposte nella relazione semestrale al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Altre Informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

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

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Gli ammortamenti sono calcolati in maniera costante e sistematica utilizzando le seguenti aliquote:

costi d'impianto e ampliamento	20%
costi di sviluppo	20%
diritti di brevetto e utilizzo di opere dell'ingegno	
concessioni, licenze e marchi	20%
software	20%
avviamento	10%
altre immobilizzazioni immateriali	20%

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Costi di impianto e di ampliamento / costi di sviluppo

I costi di impianto e di ampliamento, aventi utilità pluriennale sono iscritti nell'attivo, con il consenso del collegio sindacale, e vengono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

Fino ad ammortamento completato non verranno distribuiti dividendi se non residuano riserve sufficienti a coprire l'ammontare dei costi non ammortizzati.

Di seguito la composizione delle voci costi d'impianto e di ampliamento:

	Costo storico	Fondo 01/01/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni	Ammortamento dell'esercizio	Saldo al 30/06/2023
(Quotazione Euronext Grown Milan)	381.061	152.424	228.637		38.107	190.530
Aumento capitale sociale	3.039	1.120	1.919		304	1.615
Costituzione società'	20.171	19.352	819		409	410
Totale	404.271	172.897	231.375		38.819	192.555

Di seguito la composizione delle voci costi di sviluppo:

	Costo storico	Fondo 01/01/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni	Ammortamento dell'esercizio	Saldo al 30/06/2023
Costi sviluppo & progetto (capitalizzazione Costi Direzione Commerciale)	26.659	15.059	11.600		2.666	8.934
Costi per ideazione prodotti e formule	9.800	3.920	5.880	2.394	1.219	7.055
Totali	36.459	18.979	17.480	2.394	3.885	15.989

Immobilizzazioni in corso:

	Costo storico	Fondo 01/01/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni	Ammortamenti dell'esercizio	Saldo al 30/06/2023
Progetto Doc 24-Design&App App	206.850		206.850	29.135		235.985
Progetto Digital Clinic	74.068		74.068			74.068
Progetto Domotica	271.735		271.735	30.487		302.222
Progetto Analisi Setup Strategico B2C	57.980		57.980			57.980
Progetto AIDA				52.482		52.482
Totale	610.633		610.633	112.104		722.737

La variazione in aumento per complessivi Euro 0,115 milioni è attribuibile prevalentemente all'incremento delle immobilizzazioni in corso per complessivi Euro 0,112 milioni relative a costi capitalizzati per progetti tuttora in corso di realizzazione "AIDA CARE" (domotica, Digital Clinic e analisi setup strategico) e i costi di rifacimento Sito Web & App DOC24.

Di seguito sono dettagliate le riduzioni di valore applicate alle immobilizzazioni immateriali, ai sensi dell'art. 2427 comma 3 bis.

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo	404.271	36.459	5.965	358.264	3.529.412	610.633	247.710	5.192.714
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	172.896	18.979	2.013	228.417	941.154		120.015	1.483.474
Valore di bilancio	231.375	17.480	3.952	129.847	2.588.258	610.633	127.695	3.709.240
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni		2.394		18.006		112.104	1.800	134.304
Ammortamento dell'esercizio	38.820	3.886	656	32.197	235.288		10.820	321.667
Totale variazioni	-38.820	-1.492	-656	-14.191	-235.288	112.104	-9.020	-187.363
Valore di fine esercizio								
Costo	404.271	38.853	5.965	376.270	3.529.412	722.737	249.510	5.327.018
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	211.716	22.865	2.669	260.614	1.176.442		130.835	1.805.141
Valore di bilancio	192.555	15.988	3.296	115.656	2.352.970	722.737	118.675	3.521.877

Fra gli incrementi delle immobilizzazioni immateriali, si segnala una significativa variazione per Euro 0,103 milioni nella voce "Altre immobilizzazioni immateriali" dovuta alla capitalizzazione dei costi sostenuti per il progetto terza /quarta età "AIDA CARE" (domotica, Digital Clinic e i costi di rifacimento Sito Web & App DOC24).

Immobilizzazioni materiali

Gli ammortamenti sono calcolati in maniera costante e sistematica utilizzando le seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente:

	Ammortamenti Ordinari
impianti e macchinari	20%
mobili e arredamenti	12%
attrezzature industriali e commerciali	20%

I beni di costo unitario sino ad Euro 516,46, suscettibili di autonoma utilizzazione, vengono generalmente imputati a conti economico.

L'eventuale superammortamento/iperammortamento effettuati esclusivamente in applicazione della normativa fiscale, vengono dedotti in sede di dichiarazione dei redditi, rilevando nella relazione semestrale le relative imposte differite. Il vincolo «per massa» sul patrimonio netto è esposto in nota integrativa nel prospetto relativo alle poste del patrimonio netto di cui al punto 7-bis dell'art. 2427.

Negli esercizi successivi a quello in cui le quote di ammortamento complessivamente dedotte raggiungono il costo fiscalmente riconosciuto, vengono rilasciate a Conto Economico le imposte differite precedentemente accantonate relative agli ammortamenti iscritti nella relazione semestrale, ma fiscalmente non deducibili e, conseguentemente, viene ridotto il vincolo «per masse» sul patrimonio netto.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio		
Costo	852.959	852.959
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	824.617	824.617
Valore di bilancio	28.342	28.342
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	3.638	3.638
Ammortamento dell'esercizio	9.078	9.078
Totale variazioni	-5.440	-5.440
Valore di fine esercizio		
Costo	856.597	856.597
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	833.695	833.695
Valore di bilancio	22.902	22.902

Immobilizzazioni finanziarie

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

Analisi dei movimenti di partecipazioni, altri titoli, strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	59.105	59.105
Valore di bilancio	59.105	59.105
Valore di fine esercizio		
Costo	59.105	59.105
Valore di bilancio	59.105	59.105

Attivo circolante

Gli elementi dell'attivo circolante sono valutati secondo quanto previsto dai numeri da 8 a 11-bis dell'articolo 2426 del Codice civile. I criteri utilizzati sono indicati nei paragrafi delle rispettive voci della relazione semestrale.

Rimanenze

Le rimanenze sono valutate con il criterio del costo secondo determinato con il metodo LIFO.

Analisi delle variazioni delle rimanenze

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	86.216	412	86.628
Totale rimanenze	86.216	412	86.628

Le rimanenze non hanno subito variazioni sostanziali, in quanto riferite prevalentemente all'acquisizione nel 2022 di device e dispositivi relativi al progetto per la terza /quarta età "AIDA CARE", tuttora in sviluppo, e che non ha generato nel periodo in esame ricavi per vendite.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei crediti specifica indicazione della natura e con specifica ripartizione secondo le aree geografiche.

Inoltre, sono suddivisi in base alla relativa scadenza.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Analisi delle variazioni e della scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.992.577	-440.390	1.552.187	1.517.929	34.258
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	24.502	-52	24.450	24.450	
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	194.008	-118.358	75.650	75.650	
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	212.006	-38.011	173.995	173.995	
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	626.043	149.343	775.386		
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	299.012	-4.001	295.011	227.000	68.011
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.348.148	-451.469	2.896.679	2.019.024	102.269

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Dettagli sui crediti iscritti nell'attivo circolante suddivisi per area geografica

Area geografica	Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso controllanti iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	Totale crediti iscritti nell'attivo circolante
Italia	1.110.867	24.450	75.650	173.995	775.386	295.011	2.455.359
Estero	441.320						441.320
Totale	1.552.187	24.450	75.650	173.995	775.386	295.011	2.896.679

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Analisi delle variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altre partecipazioni non immobilizzate		0	
Altri titoli non immobilizzati	524.730	0	524.730
Attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria		0	
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	524.730	0	524.730

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni, riferite a fondi di investimento, non hanno subito ulteriori variazioni, dato che nella frazione di periodo in esame, il valore di mercato risulta superiore al valore contabile.

Disponibilità liquide

La composizione della voce Disponibilità liquide e la variazione rispetto al precedente esercizio è analizzata nel prospetto seguente:

Analisi delle variazioni delle disponibilità liquide

	Depositi bancari e postali	Denaro e altri valori in cassa	Totale disponibilità liquide
Valore di inizio esercizio	394.881	125	395.006
Variazione nell'esercizio	-32.034	-64	-32.098
Valore di fine esercizio	362.847	61	362.908

Ratei e risconti attivi

Di seguito viene esposta la composizione dei ratei e risconti attivi.

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, dove necessario le opportune variazioni.

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi		12.321	12.321
Risconti attivi	162.680	-21.486	141.194
Totale ratei e risconti attivi	162.680	-9.165	153.515

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Di seguito il prospetto delle variazioni che hanno interessato le voci del patrimonio netto:

Analisi delle variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre destinazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	5.162.385			5.162.385
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	1.142.640	-755.860		386.780
Versamenti a copertura perdite	109.075	-109.075		
Varie altre riserve	31.408			31.408
Totale altre riserve	140.483	-109.075		31.408
Utile (perdita) dell'esercizio	-864.935	864.935	-610.463	-610.463
Totale patrimonio netto	5.580.573		-610.463	4.970.110

Le variazioni intervenute nel periodo in esame risultano così sintetizzate:

- Copertura parziale della perdita relativa alla chiusura esercizio precedente per Euro -109.075 mediante l'utilizzo integrale della riserva per copertura perdite;
- Copertura della differenza della perdita relativa alla chiusura esercizio precedente per Euro -755.860 mediante utilizzo della riserva da sovrapprezzo delle azioni.

Le variazioni di cui sopra hanno quindi determinato:

1. - Azzeramento Riserva per versamenti a copertura perdite;
2. - Riduzione Riserva da sovrapprezzo azioni per Euro 755.860 passando da Euro 1.142.640 a Euro 386.780.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle voci di patrimonio netto

	Importo	Origine / natura
Capitale	5.162.385	a-b
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	386.780	b
Altre riserve		
Varie altre riserve	31.408	b
Totale altre riserve	31.408	
Totale	5.580.573	

In relazione al riallineamento ai fini fiscali del valore dell'avviamento, effettuato ai sensi della Legge 178/20, che sarà completato con il versamento dell'imposta sostitutiva del 3%, il capitale sociale deve intendersi indisponibile sino a concorrenza di Euro 2.352.969, pari all'ammontare delle riserva che avrebbe dovuto esser vincolata in relazione a tale evento.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 30/06/2023 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio	396.383
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	28.208
Utilizzo nell'esercizio	10.331
Altre variazioni	-7.677
Totale variazioni	10.200
Valore di fine esercizio	406.583

Debiti

I debiti verso i fornitori sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento. Il valore di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione), nella misura corrispondente all'ammontare con la controparte.

La voce Debiti tributari accoglie solo 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).

Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti verso fornitori

I debiti originati da acquisizioni di beni sono stati iscritti nello stato patrimoniale solo quando rischi, oneri e benefici significativi, connessi alla proprietà, sono stati trasferiti e realizzati con il passaggio del titolo di proprietà, in linea a quanto disposto dall'OIC 19.

La data di riferimento è la data di ricevimento del bene, ovvero la data di spedizione nel caso in cui i termini siano consegna franco stabilimento o magazzino fornitore.

I debiti relativi a servizi sono stati rilevati nella relazione semestrale quando i servizi sono stati effettivamente resi, cioè la data di esecuzione della prestazione.

Acconti

Gli importi pagati ai fornitori di beni e servizi prima del verificarsi delle suindicate condizioni, sono stati rilevati come acconti fra le rimanenze per le forniture d'esercizio e fra le immobilizzazioni materiali o immateriali per l'acquisizione di immobilizzazioni.

Gli anticipi e depositi ricevuti da clienti a fronte di vendite di prodotti e servizi sono rilevati come acconti tra i debiti di stato patrimoniale fino al momento in cui la vendita è contabilizzata.

I crediti per acconti a fornitori od altri non possono e non sono stati compensati con debiti verso gli stessi.

La voce acconti accoglie:

- a) anticipi ricevuti dai clienti per forniture di beni e servizi non ancora effettuati;
- b) gli acconti con o senza funzione di caparra, su operazioni di cessioni di immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie.

Acconti in valuta

Gli anticipi in valuta, ricevuti a fronte di beni e servizi fuori del territorio dello Stato, non rientrano fra le attività e le passività da adeguare al cambio di fine periodo.

Gli anticipi versati a fornitori esteri sono stati contabilizzati al cambio del giorno della corresponsione, mentre al momento della liquidazione della fattura complessiva si è preso come riferimento:

- il cambio del giorno di corresponsione dell'acconto per la parte coperta da questo
- il cambio del giorno esistente alla data della liquidazione per la parte non coperta.

Debiti oltre 5 anni

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali con specifica indicazione della natura delle garanzie e con specifica ripartizione secondo le aree geografiche.

Inoltre, i Debiti sono suddivisi in base alla relativa scadenza.

Analisi delle variazioni e della scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso banche	199.431	37.309	236.740	236.740
Debiti verso fornitori	1.096.728	-38.985	1.057.743	1.057.743
Debiti verso controllanti	26.186	-5.114	21.072	21.072
Debiti tributari	175.931	-75.243	100.688	100.688
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	103.589	1.044	104.633	104.633
Altri debiti	323.719	-45.713	278.006	278.006
Totale debiti	1.925.584	-126.702	1.798.882	1.798.882

Suddivisione dei debiti per area geografica

Dettagli sui debiti suddivisi per area geografica

Area geografica	Debiti verso banche	Debiti verso fornitori	Debiti verso imprese controllanti	Debiti tributari	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	Altri debiti	Debiti
Italia	236.740	711.800	21.072	100.688	104.633	278.006	1.452.939
Estero		345.943					345.943
Totale	236.740	1.057.743	21.072	100.688	104.633	278.006	1.798.882

Ratei e risconti passivi

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, dove necessario le opportune variazioni.

La composizione della voce ratei e risconti passivi è la seguente:

Ratei passivi

Saldo al 30/06/2023	
Personale dipendente	71.048
Rateo competenze banche	1.529
ratei passivi diversi	13.473
Totale	86.050

Risconti Passivi

Saldo al 30/06/2022	
Ricavi card collettive	30.484
Ricavi contratti con minimi garantiti	335.686
Risconti passivi diversi	549
Totale	366.719

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	95.487	-9.437	86.050
Risconti passivi	315.440	51.279	366.719
Totale ratei e risconti passivi	410.927	41.842	452.769

Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

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

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

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

Valore della produzione

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

Ripartizione dei ricavi

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi relativi a lavori in corso su ordinazione sono riconosciuti in proporzione all'avanzamento dei lavori.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Nella frazione di periodo, si segnala una variazione positiva del valore della produzione per Euro 472.021, di cui ricavi per prestazione servizi per Euro 748.998, così rappresentata:

	Saldo al 30/06/2022	Variazioni	Saldo al 30/06/2023
A 1) Ricavi, vendite e prestazione	2.431.969	748.998	3.180.967
A 2) Variazioni rimanenze prod.	63.891	-63.479	412
A 3) Variaz. lav. in cors. su ord.	0	0	0
A 4) Increm. immobil. lav. int.	127.315	-26.340	100.975
A 5) Altri ricavi e proventi	417.429	-187.158	230.271
Totale	3.040.604	472.021	3.512.625

La ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni è così riepilogabile, in base alle categorie di attività.

Dettagli sui ricavi delle vendite e delle prestazioni suddivisi per categoria di attività

	Categoria di attività	Valore esercizio corrente
	Ricavi Vendita Servizi	1.503.578
	Ricavi Fees Gestione Servizi	188.363
	Ricavi Servizi Satellitari	8.331
	Ricavi Call Center	201.102
	Ricavi Riadd.costi Serv.Italia	296.151
	Ricavi Riadd.costi Serv.Estero	983.442
Totale		3.180.967

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Dettagli sui ricavi delle vendite e delle prestazioni suddivisi per area geografica

	Area geografica	Valore esercizio corrente
	Italia	2.059.614
	Intracomunitari	899.788
	Extracomunitari	221.565
Totale		3.180.967

Incrementi delle immobilizzazioni per lavori interni

Si segnala che in corrispondenza della Voce A.4 del Conto economico sono stati rilevati costi interni sostenuti per la realizzazione di un software interno e del Progetto Aida Care, conseguentemente 'capitalizzati' tra le 'Immobilizzazioni immateriali' nell'Attivo dello Stato Patrimoniale.

I costi interni relativi al costo del personale per la realizzazione di progetti interni sono rilevati nella voce B9 del conto economico per complessivi Euro 100.975.

Costi della produzione

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

Nel complesso, i costi della produzione di competenza del periodo in esame al 30/06/2023, al netto dei resi, degli sconti e degli abbuoni, ammontano a Euro 4.294.373.

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Saldo al 30/06/2022	Variazioni	Saldo al 30/06/2023
B 6) Mat. prime, suss. e merci	207.770	-9.130	198.640
B 7) Servizi	1.479.449	704.124	2.183.573
B 8) Godimento beni di terzi	86.409	250	86.659
B 9) Costi del personale	1.311.281	129.161	1.440.442
B 10) Ammortam. e svalutazione	328.207	2.536	330.743
B 11) Variazioni rimanenze mat.prime, suss. etc	0	0	0
B 12) Accant. per rischi	0	0	0
B 13) Altri accantonamenti	0	0	0
B 14) Oneri diversi di gestione	102.087	-47.771	54.316
Totale	3.515.203	779.170	4.294.373

Proventi e oneri finanziari

La composizione dei proventi e oneri finanziari è rappresentata come segue:

Proventi e Oneri finanziari

	Saldo al 30/06/2023	Variazione	Saldo al 30/06/2022
Interessi e oneri finanziari	-9.183	-6.066	-3.117
Utii e perdite su cambi	31.124	28.990	2.134
Altri proventi finanziari	0	-456	456
Totale	21.941	22.468	-527

Utii e perdite su cambi

In relazione a quanto prescritto dall'art. 2423 sesto comma, c.c. la composizione di utii e perditi su cambi è rappresentata come segue:

	Saldo al 30/06/2023	Variazione	Saldo al 30/06/2022
Utii su cambi	32.904	29.332	3.572
Perdite su cambi	-1.780	-341	-1.439
Totale	31.124	28.991	2.133

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

Nella relazione semestrale sono state contabilizzate imposte differite attive per Euro 149.343 che pur essendo di competenza del periodo, si renderanno esigibili solo nel corso degli esercizi successivi.

La loro contabilizzazione deriva dall'esistenza di differenze temporanee tra il valore attribuito ad una posta di relazione semestrale secondo la normativa civilistica rispetto a quello attribuito in base alla normativa fiscale.

Nota integrativa, rendiconto finanziario

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

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

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza al 30.06.2023 è così rappresentato:

Numero medio di dipendenti ripartiti per categoria

	Dirigenti	Quadri	Impiegati	Totale Dipendenti
Numero medio	1	7	47	55

Compensi agli amministratori

Al consiglio di amministrazione è riservato un compenso annuo di Euro 35.000.

Nella relazione semestrale in esame viene recepito il valore di Euro 17.500 per la frazione di periodo.

Compensi al collegio sindacale

Al collegio sindacale è riservato un compenso annuo di Euro 8.750.

Nella relazione semestrale in esame viene recepito il valore di Euro 4.375 per la frazione di periodo.

Compensi al revisore legale o società di revisione

La revisione legale dei conti annuali è stata affidata, per gli esercizi 2023, 2024 e 2025 alla Società di revisione RSM S.p.A. contro riconoscimento di un corrispettivo di Euro 16.000 annui.

Nella relazione semestrale in esame viene recepito il valore di Euro 8.000 per la frazione di periodo.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni non risultanti dallo stato patrimoniale

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai sensi dell'art. 2427, primo comma, n. 22-bis, Codice Civile, si segnala che durante l'esercizio 2023 sono state poste in essere con parti correlate operazioni a normali condizioni di mercato nell'ambito dell'ordinaria gestione della società.

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

L'articolo 2427, comma 1, numero 22-quater del Codice Civile richiede che nella Nota Integrativa debbano risultare i fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura del periodo in esame.

Si considerano fatti di rilievo quelli che influenzano la situazione rappresentata nella relazione semestrale, richiedendo o meno variazioni nei valori dello stesso, e sono di importanza tale che la loro mancata comunicazione comprometterebbe la possibilità per i destinatari dell'informazione societaria di fare corrette valutazioni e prendere decisioni appropriate.

Ai sensi dell'OIC 29 si informa che, come reso noto attraverso informativa di mercato, è stato sottoscritto il 25 agosto 2023, data del c.d. closing, un aumento di capitale, con esclusione del diritto di opzione, riservato a Intesa San Paolo Vita S.p.A. per un importo complessivo del sovrapprezzo pari a circa Euro 0,50 milioni, mediante emissione di n° 238.337 nuove azioni ordinarie ad un prezzo di sottoscrizione pari ad Euro 2,10 per azione, di cui Euro 1,14 a capitale sociale.

A seguito del perfezionamento dell'operazione di cui sopra, il capitale sociale della società si attesta ad Euro 5.434.089,30 per un numero totale azioni pari a 4.766.745.

La delibera di aumento di capitale sociale segue l'accordo stipulato in data 28 luglio 2023 tra l'azionista di controllo di International Care Company S.p.A., FD Holding S.p.A., e i suoi soci diretti ed indiretti di controllo con Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., finalizzato all'ingresso della stessa, all'interno del capitale sociale di International Care Company S.p.A.

Nel quadro dell'accordo, è stata altresì prevista una compravendita nella medesima data del closing, di azioni di International Care Company S.p.A. tra FD Holding S.p.A., società che controlla ICC, e Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., ai sensi del quale FD Holding S.p.A. ha ceduto a quest'ultima n. 238.338 azioni ordinarie di International Care Company S.p.A. allo stesso prezzo di Euro 2,10 per azione.

La sottoscrizione dell'aumento di capitale da parte di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. e l'esecuzione dell'operazione di compravendita di azioni in sostanziale contestualità ha portato la compagnia assicurativa ad acquisire n. 476.675 azioni ordinarie di International Care Company S.p.A., corrispondente a circa il 10% del capitale sociale c.d. post money. Nell'ambito di tale accordo, il Consiglio di Amministrazione della Società passerà da 5 a 7 membri per permettere

l'ingresso di due nuovi amministratori proposti rispettivamente da FD Holding S.p.A e Intesa San Paolo Vita S.p.A. Tale delibera è agli atti dell'ordine del giorno della prossima Assemblea della Società prevista per il 28 settembre 2023.

In merito al richiamo d'attenzione della Consob del 18 marzo 2022 sull'impatto della guerra in Ucraina in ordine alle informazioni privilegiate e alle rendicontazioni finanziarie, si comunica che non vi sono impatti diretti sulle attività commerciali, sulle esposizioni ai mercati colpiti, sulla fornitura di servizi, sulla situazione finanziaria e sui risultati economici dell'Emittente.

Nota integrativa, parte finale

Note Finali

Con le premesse di cui sopra, si precisa che la relazione semestrale è stata redatta con la massima chiarezza possibile per poter rappresentare in maniera veritiera e corretta, giusto il disposto dell'articolo 2423 del Codice Civile, la situazione patrimoniale e finanziaria della Vostra Società, nonché il risultato economico del periodo.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto Ventura Ing. Gualtiero in qualità di Rappresentante Legale, consapevole delle responsabilità penali previste ex art. 76 del DPR 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione resa ai sensi dell'art. 47 del medesimo decreto, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione.

Ing. Gualtiero Ventura





**RELAZIONE
SULL'ANDAMENTO
DI GESTIONE
AL 30.06.2023**

Numero Rea	MB 2526785
P.I.	10370020967
Capitale Sociale	Euro 5.434.089 i.v.
Forma Giuridica	SOCIETA' PER AZIONI
Settore di attività prevalente (ATECO)	822000
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	no
Appartenenza a un gruppo	sì
Denominazione della Società capogruppo	FD Holding S.p.A.
Paese della capogruppo	Italia

INDICE

- P. 3 *LA GOVERNANCE / IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE*
- P. 4 *ANDAMENTO DELLA GESTIONE*
- P. 16 *CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO*
- P. 18 *STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO*
- P. 19 *INDEBITAMENTO FINANZIARIO NETTO*
- P. 20 *PRINCIPALI INDICATORI*
- P. 21 *ALTRE INFORMAZIONI*

La governance /Il consiglio di Amministrazione

La Società è amministrata da un consiglio di amministrazione composto da 5 membri. Essi rimarranno in carica fino all'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2023.

Membri del CdA	Ruolo
Ventura Gualtiero	PRESIDENTE & A.D.
Ventura Giorgia	AMMINISTRATORE D.
Ventura Guja A.	AMMINISTRATORE D.
Piazzalunga Paolo M.	AMMINISTRATORE
Calesella Giorgio	AMMINISTRATORE INDIPENDENTE

COLLEGIO SINDACALE

L'organo di controllo della Società è costituito da 5 membri. Essi rimarranno in carica fino all'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2023.

Membri del Collegio Sindacale	Ruolo
Zocco Luigina	PRESIDENTE
Capè Alessandra M.	SINDACO EFFETTIVO
Taini Claudia S.	SINDACO EFFETTIVO
Tamburello Sergio C.	SINDACO SUPPLENTE
Ronchi Maria L.	SINDACO SUPPLENTE

REVISIONE LEGALE

La revisione legale è affidata alla Società RSM Società di Revisione e Organizzazione Contabile S.p.a. sino all'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2025.

Signori Soci,

La Relazione semestrale 2023, composta da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario, relazione sulla gestione e nota integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute e trova costante riferimento ai principi di redazione e ai criteri di valutazione di cui agli artt. 2423 bis e 2426 del Codice Civile, alle disposizioni introdotte dal D.L. 17/01/03 n. 6 e successive modifiche e integrazioni, e dal Decreto legislativo 139 del 18/8/2015. Ove applicabili, sono stati altresì osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dagli organi professionali competenti in materia contabile, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

La presente relazione semestrale è stata predisposta in base al combinato disposto dell'art. 2428, comma 3, del codice civile, e dall'art. 206, del D. lgs. 24 febbraio 1998, n. 58.

Come a Voi noto in data 06 dicembre.2021 la Società è stata ammessa all'Euronext Growth Milan con inizio delle contrattazioni a partire dal 08 dicembre 2021 con un prezzo di collocamento pari a € 2,10.

Alla data del 30 giugno 2023 il prezzo delle azioni rilevato è pari a € 1,37.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 quarto comma e 2423/bis secondo comma del Codice Civile.

Andamento della gestione

Per ciò che concerne il fatturato semestrale 2023, si sottolinea che, pur avendo sviluppato una importante serie di contatti con società molto importanti a livello nazionale e internazionale (EnelX, Vivisol, Beghelli, Gabetti, Zurich, ONHC, Somo, etc), la realizzazione e integrazione con i relativi sistemi informatici e messa a terra dei contratti, come già successo precedentemente per altre importanti realtà, comporta dei tempi estremamente lunghi, che non consentono nell'immediato di beneficiare di ricavi coerenti con la potenzialità del cliente stesso.

In ogni caso, la crescita dei ricavi è costante (+30,8% verso lo stesso periodo dell'anno precedente) e, neutralizzando la linea di business di ri-fatturazione (SV3), la crescita si attesta ad un +16,1%, con un +25% nella linea legata alla Digital Health (DOC 24).

La relazione semestrale al 30 giugno 2023 ha fatto registrare un EBITDA pari a Euro -0.449 milioni) in peggioramento rispetto al medesimo periodo dell'anno precedente (quando fu Euro -0,146 milioni). Tale peggioramento di Euro 0,303 milioni è dovuto in particolare a:

- alcuni contratti specifici (Riparabrezza e Deloitte Società Benefit) dismessi o riformati a fine anno 2022, ma che comunque per la struttura del contratto e le code di competenza hanno generato costi nel primo semestre 2023 pari a Euro 0,172 milioni versus un importo nel corrispondente semestre del 2022 di € 0,046 milioni (- Euro 0,136 milioni); tale impatto negativo dovrebbe rallentare in maniera significativa nel secondo semestre del 2023 con una previsione di costo complessivo per i citati contratti non superiore a Euro 0,212 milioni;
- un incremento del costo del lavoro vs l'anno precedente derivante dal rinnovo del contratto di categoria (ANIA), sia per quanto riguarda i minimi tabellari che l'inserimento di un piano di welfare aziendale, il cui combinato

disposto porta ad un impatto di Euro 0,054 milioni verso l'anno precedente in pari periodo;

- L'inserimento di 3 persone in centrale operativa (presenti a partire dal secondo semestre 2022 come contratti di somministrazione e trasformati da maggio 2023 in contratti a tempo determinato) per far fronte alle crescenti richieste di assistenza in relazione ai nuovi contratti con Intesa San Paolo e ENI, il cui impatto sui costi verso l'anno precedente è di Euro 0,051 milioni;
- la mancata realizzazione di ricavi legati al progetto "AIDA CARE" dovuta essenzialmente ad un non ancora chiara strategia per approcciare il mercato B2C e, nel contempo, alla necessità di finalizzare un modello legato al mercato B2B2C, richiesto da molti nostri clienti, e in fase di realizzazione dal punto di vista tecnico.

La gestione finanziaria della Società ha consentito di sostenere tutti i programmi di sviluppo previsti.

Si ritiene sia fondamentale sottolineare come la Società abbia continuato ad investire in tecnologia per il futuro, anticipando i possibili trend di mercato, sviluppando e/o a portando a termine progetti (di cui una parte evidenziati già nella relazione sulla gestione precedente, relativa al bilancio di esercizio 2022), e introducendo anche importantissimi miglioramenti di sistema in grado di consentire la possibilità di sviluppare business in alcuni mercati (per esempio quello estero) o di particolari clienti (multinazionali), oggi non raggiungibili per i limiti di software, tali da rendere ICC assolutamente "unica" e tecnologicamente all'avanguardia rispetto ai suoi potenziali competitors.

- In particolare, per ciò che concerne DOC 24
 1. Sviluppo e rilascio DOC 24 (web/App) in inglese;
 2. Rifacimento integrale del back-end DOC 24. con la possibilità di gestire più lingue (al momento solo inglese e italiano, ma con la predisposizione per altre lingue);
 3. Modifica del software "PAS" (Programma Assistenza e Servizi in utilizzo alla centrale operativa) per la gestione della seconda lingua e di tutte le comunicazioni dal software verso l'esterno anche in inglese (o in altra lingua);
 4. Integrazione Check Salute in APP (nel 2022 Check Salute era presente solo via web). Si evidenzia che nessuno in Italia ha un sistema simile di rilevazione parametri vitali con resoconto immediato in soli 30 secondi;
 5. Integrazione del piano Family nell'offerta commerciale (per collettivi aziendali e clienti diretti) con la possibilità di gestire anche i famigliari del dipendente nello stesso abbonamento, garantendo una *user experience* univoca e indipendente;
 6. Modifica del flusso di registrazione per attivare DOC 24 e poter gestire utenti stranieri;
 7. Sviluppo ed integrazione della rete convenzionata, con relativa gestione dell'appuntamento in App (nel 2022 era solo via web);
 8. Sviluppo di partnership con alcuni leader del mercato integrate nell'App/Web per differenziare l'offerta con alcuni servizi a valore aggiunto, come la possibilità di acquistare farmaci con consegna a domicilio con scontistica (10%:20%), o la possibilità di prenotare e pagare direttamente un esame diagnostico o visita tramite DOC 24, facilitando ulteriormente la *user experience* del cliente (consentendoci oltretutto di avere un *cash back* sulla transazione eseguita).
- Relativamente ad AIDA CARE

9. Sostituzione del fornitore del sistema “Check Salute”, che consente la rilevazione immediata tramite webcam di più parametri vitali con maggior precisione e ad un costo per rilevazione molto più contenuto;
10. Sviluppo della Social Community per il servizio “Un amico per te” in grado di consentire la partecipazione e l'intervento a webinar da parte degli utenti sulla base di un piano editoriale predefinito gestito da un moderatore;
11. Ricerca a livello mondiale di sistemi rilevazione “caduta” (in casa) *unwearable*, evitando così di indossare un qualsiasi dispositivo come il braccialetto, ad oggi unico sistema in grado di rilevarla. Questo, per consentire non solo di offrire un sistema più innovativo, ma anche di migliorare l'efficienza della raccolta del dato, in quanto la maggior parte dei dispositivi attualmente in commercio registrano un alto tasso di falsi allarmi e di esaurimento batteria non confacente alle reali esigenze del *caregiver* e *caretaker*;
12. Sviluppo della piattaforma web AIDA CARE per il mercato B2B.

Andamento generale e previsione per l'intero esercizio 2023

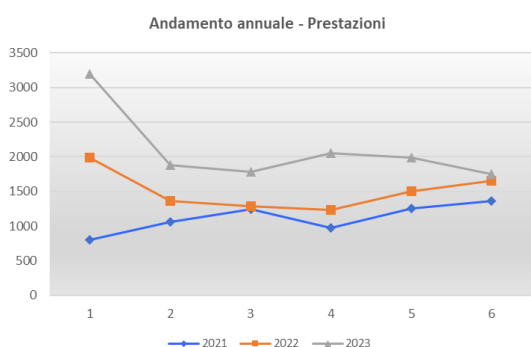
La Società continua ad operare nell'ambito dei Servizi di Assistenza (riferimento Ramo 18 Assicurativo) su 4 principali Linee di Business:

- Assistenza *travel/ auto/casa*;
- Assistenza salute con riferimento, in particolare alla telemedicina e alla terza/quarta età;
- Gestione sinistri conto terzi;
- Attività di Call Center “specializzato”.

• Centrale operativa

Tutte queste attività vengono supportate da una centrale operativa H24 per 365 giorni all'anno con presenza in sede di operatori multilingua, medici e un team di psicologi-assistenti sociali e infermieri professionali atti a garantire i servizi proposti. Nel periodo in osservazione si è rinforzato non solo lo staff degli operatori, ma anche quello medico e degli psicologi presenti in centrale operativa (tale rinforzo si è reso necessario da un incremento molto consistente dell'attività). Di seguito alcune tabelle che indicano l'evolversi dell'attività di Centrale Operativa nel periodo considerato.

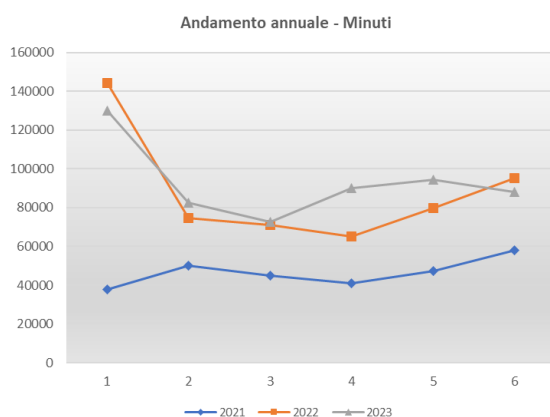
TAB 1) N° Dossier gestiti



Prestazioni	INS_Anno		
INS_Mese	2021	2022	2023
1	799	1.993	3.202
2	1.057	1.360	1.883
3	1.248	1.283	1.787
4	975	1.229	2.052
5	1.251	1.507	1.989
6	1.365	1.655	1.753
Totale compl.	6.695	9.027	12.666

Si registra un incremento nel periodo di oltre il 40 % dei dossier gestiti.

TAB 2) Carico di lavoro Totale in Centrale Operativa



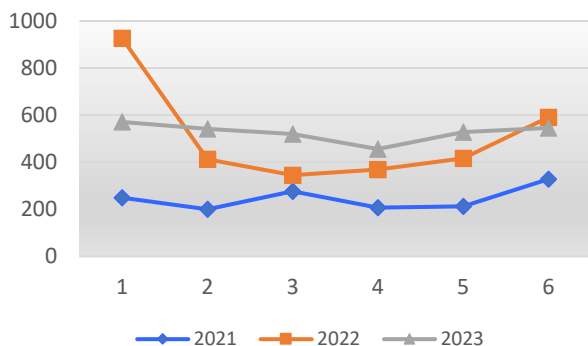
Minuti	INS_Anno		
INS_Mese	2021	2022	2023
1	37.803	144.288	129.948
2	49.976	74.436	82.406
3	44.990	70.982	72.817
4	41.060	65.227	89.890
5	47.200	79.833	94.623
6	58.092	95.342	87.901
Totale compl.	279.121	530.108	557.585

In questo caso l'incremento in termini di work load diretto è solo del 5%.

Il rapporto di crescita tra numero dossier gestiti e work load è dovuto principalmente al fatto che è incrementato il lavoro relativamente all'attività su DOC 24 che ha però un basso impatto in termini di work load mentre i dossier di assistenza all'estero, molto onerosi in termini di tempo, non hanno avuto un significativo aumento.

TAB 3) N° Dossier Assistenza Worldwide

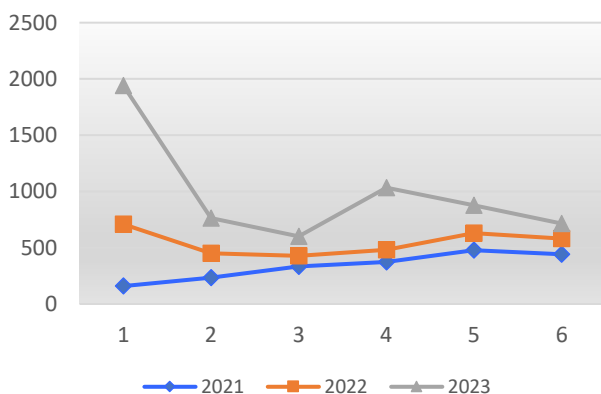
Andamento annuale - Prestazioni



INS_Mese	2021	2022	2023
1	249	926	571
2	200	413	541
3	276	345	520
4	207	369	456
5	213	416	528
6	328	590	546
Totale complessivo	1.473	3.059	3.162

TAB 4) N° Dossier DOC 24

Andamento annuale - Prestazioni



INS_Mese	2021	2022	2023
1	159	709	1.941
2	234	449	762
3	333	428	601
4	374	483	1.035
5	478	629	877
6	442	582	714
Totale complessivo	2.020	3.280	5.930

Come si può evincere dalle TAB 3) e 4), l'incremento di attività è proprio sui dossier di DOC 24 (+80,7%) senza avere pari riscontro in termini di *work load* di centrale operativa.

Questo è in linea con quanto sempre affermato che ad incrementi importanti relativamente al servizio DOC 24 (primo semestre 2023: + 25%) non corrispondono pari incrementi di costi relativamente alla gestione (generando a tendere una marginalità operativa crescente).

Particolare attenzione si ritiene debba essere posta invece all'attività di "Gestione sinistri conto terzi", in quanto decisamente in aumento, sia in termini di fatturato che di attività di centrale operativa.

	Semestre 2022		2022		Semestre 2023	
	N° sinistri	Min	N° sinistri	Min	N° sinistri	Min
Auto	908	29.830	2307	64510	1.197	38.345
Turismo AMI	173	16.563	452	46963	174	20.130
Turismo Collinson	n.d.	n.d.	845	72285	877	90.240
Malattia	378	19.427	657	34023	343	17.228
Totale	1.459	65.820	4.261	217.781	2.591	165.943

Il numero di dossier nel semestre rispetto al pari periodo dell'anno precedente si è incrementato del +78%, ma con un impatto in termini di carico di lavoro di oltre +152%; il che se da una parte comporta la gestione di dossier più complessi dall'altra ci posiziona in una nicchia le cui competenze e l'organizzazione vengono premiate

Questo incremento deriva soprattutto dal nuovo contratto con Collinson per la gestione sinistri turismo, anche se si evidenzia che, comunque, tutta l'attività è cresciuta al di fuori del "ramo malattia".

In ogni caso, pur in relazione agli incrementi sopra descritti, la Società grazie sia agli interventi informatici, che ad una razionalizzazione ed efficientamento del personale ha contenuto, nel complesso, il costo delle proprie risorse umane.

- **Direzione Commerciale**

Si riporta la tabella riguardante i ricavi diviso per le singole *Business Unit* e il confronto con l'anno precedente.

Importi In migliaia di Euro

	SEM 2022	SEM 2023	var %
LB ASSISTENZA W.W.	1.175	1.611	37,1%
LB CALL CENTER	481	563	17,0%
LB TPA	194	278	43,1%
LB DOC24	582	730	25,4%
TOTALE	2.432	3.181	30,8%

Confrontando il primo semestre 2023 con il medesimo periodo del 2022, si può notare un incremento dei ricavi (+1 30,8% complessivo) su tutte le linee e, come detto precedentemente, in particolare sulla linea DOC 24 (+25,4%) e TPA (+43%).

Importi In unità di Euro

	SEM 2022	SEM 2023	VAR %
SA1	279.341	361.871	30%
SV1	202.012	201.102	0%
LB CALL CENTER	481.353	562.973	17,0%
SV2	270.166	249.780	-8%
SV3	794.059	1.279.592	61%
SV5	110.506	81.335	-26%
LB ASSISTENZA W.W.	1.174.731	1.610.707	37,1%
SV4	193.889	277.551	43%
LB TPA	193.889	277.551	43,1%
SV2 DOC	581.733	729.736	25%
LB DOC24	581.733	729.736	25,4%
TOTALE	2.431.706	3.180.967	30,8%

La diminuzione del fatturato sulla LB SV5 tiene conto del contratto “Riparabrezza” rescisso a fine 2022 per andamento tecnico molto negativo e che, come abbiamo indicato all’inizio, ha comportato un incremento di costi nel primo semestre di oltre Euro 0,055 milioni.

Da tener presente che la LB ASSISTENZA WW (+ 37,1%) è inficiata dalla relativa attività di rifatturazione che non dà marginalità operativa, tant’è che nel primo semestre la LB ha ottenuto un decremento (-12,9%) rispetto all’anno precedente. Tale *Business Unit*, va ricordato, nel primo semestre 2022 aveva “beneficiato” di moltissimi dossier legati alla pandemia Sars- Covid 19.

La reale crescita quindi al netto della linea di rifatturazione (SV3), è del 16,1%, come da tabella di seguito riportata:

Importi In migliaia di Euro

	SEM 2022	SEM 2023	var %
LB ASSISTENZA W.W.	381	332	-12,9%
LB CALL CENTER	481	563	17,0%
LB TPA	194	278	43,1%
LB DOC24	582	730	25,4%
TOTALE	1.638	1.902	16,1%

Nell’ambito di una più ampia valutazione dell’andamento generale della Società si riporta di seguito lo sviluppo del fatturato generale (non di competenza) confrontato con lo stesso periodo dell’anno precedente che segna invece un +37,2% (rispetto al fatturato di competenza pari a + 30,8%) e , sempre neutralizzando la Linea di rifatturazione il fatturato cresce di +27.5% (contro un 16,1% dei ricavi di competenza) e con la LB DOC 24 che cresce del +59,2% (contro un 25,4% relativo ai ricavi di competenza).

Importi In unità di Euro

BU	LB	Raggruppamento	2022	2023	Actual vs Anno precedente
			€	€	
LB ASSISTENZA WW	SV2		291.701,50 €	383.488,67 €	31,5%
	SV3		802.795,28 €	1.257.164,73 €	56,6%
	SV5		158.687,21 €	62.817,28 €	-60,4%
LB ASSISTENZA WW Totale			1.253.183,99 €	1.703.470,68 €	35,9%
LB CALL CENTER	SA1		360.292,00 €	454.776,00 €	26,2%
	SV1		159.159,42 €	182.314,26 €	14,5%
LB CALL CENTER Totale			519.451,42 €	637.090,26 €	22,6%
LB TPA	SV4		170.997,45 €	226.049,77 €	32,2%
LB TPA Totale			170.997,45 €	226.049,77 €	32,2%
LC DOC 24+COL	SV2 COL		6.688,20 €	136.724,96 €	1944,3%
	SV2 DOC		449.024,07 €	588.928,96 €	31,2%
LC DOC 24+COL Totale			455.712,27 €	725.653,92 €	59,2%
Totale complessivo			2.399.345,13 €	3.292.264,63 €	37,2%

Sempre in un'ottica di approfondimento, per meglio comprendere il reale andamento della Vs Società, è opportuno dare visibilità dei costi esterni che la Società tiene a proprio carico per garantire i servizi di assistenza (LB DOC 24-SV5). L'analisi dei costi e delle relative marginalità operative (c.d. "primo margine") per singola linea di business sono rappresentati al netto del costo del lavoro della centrale operativa.

Si riporta di seguito l'evoluzione dei costi esterni nel 1° semestre 2023 confrontati con il pari periodo anno precedente per la gestione dei contratti (scaturiti dall'utilizzo dei servizi da parte degli utenti, il cui costo è a carico integralmente della Società).

Importi In unità di Euro

Costo dei servizi a carico ICC	SEM 22	SEM 23	VAR%
LB DOC 24	- 68.202	- 137.969	102,3%
LB SV2		-	-
LB SV5	- 53.119	- 70.025	31,8%
SUB TOT COSTI ESTERNI	- 121.321	- 207.995	71,4%
COSTO SERVIZIO MEDICO INTERNO	- 122.752	- 134.135	9,3%
GRAN TOTALE COSTI ICC	- 244.073	- 342.130	40,2%

Come già riportato precedentemente, nel primo semestre 2023, pesa l'impatto dei costi derivanti da due contratti (Deloitte Società Benefit e Riparabrezza) che determinano un deterioramento importante sui costi esterni.

Importi In unità di Euro

Costo dei servizi a carico ICC	SEM 22	SEM 23	VAR%
DELOITTE	-€ 10.477	-€ 117.464	1021,1%
RIPARABREZZA	-€ 35.442	-€ 55.824	57,5%
TOTALE	- 45.920	- 173.287	277,4%

Pertanto, neutralizzando attraverso un esercizio di “pro-forma” tali costi, si otterrebbe un costo complessivo a carico della Società come da tabella seguente:

Importi In unità di Euro

Costo dei servizi a carico ICC	SEM 22	SEM 23	VAR%
LB DOC 24	- 57.724	- 20.506	-64,5%
LB SV2		-	0,0%
LB SV5	- 17.677	- 14.201	-19,7%
DIREZIONE SANITARIA	- 122.752	- 134.135	9,3%
TOTALE	- 198.153	- 168.842	-14,8%

Quindi con un decremento teorico dei costi diretti del -14,8% contro una crescita dei ricavi del 16,1%!

La tabella seguente invece riporta la marginalità delle singole linee di business:

LINEA DI BUSINESS	SEM 22	SEM 23
SA1	46,6%	43,9%
SV1	99,9%	99,9%
SV2	97,6%	98,9%
SV2 DOC+COL	78,6%	73,5%
SV4	100,0%	100,0%
SV5	30,1%	6,7%
TOTALE MARGINALITA' (1°)	81,3%	75,1%

La diminuzione del 1° margine è ovviamente legata ai succitati contratti, neutralizzandone ancora una volta l'effetto, la marginalità della Società si attesterebbe come segue:

LINEA DI BUSINESS	SEM 22	SEM 23
SA1	46,6%	43,9%
SV1	99,9%	99,9%
SV2	97,6%	98,9%
SV2 DOC+COL	79,7%	89,5%
SV4	100,0%	100,0%
SV5	73,2%	74,3%
TOTALE MARGINALITA' (1')	80,7%	84,0%

È molto importante sottolineare soprattutto come la redditività della LB DOC 24, sulla quale la Società basa il proprio piano strategico (DOC 24+AIDARE CARE) rispecchia quanto prospettato nelle premesse per questa attività.

Nel corso del semestre la Società ha iniziato a collaborare per alcuni nuovi progetti pilota che tendenzialmente diventeranno operativi nell'ultimo quarter del '23, in particolare con Eni (per la copertura con il servizio DOC 24 all'estero in oltre 25 Paesi europei), Enel X (per il controllo a distanza in caso di malore e caduta tramite una integrazione con un dispositivo Samsung), con Intesa San Paolo (per un progetto legato alla terza/quarta età), con Gabetti Lab per garantire il servizio DOC 24 e AIDA CARE ai residenti dei loro condomini, con Vivisol, Beghelli e FWU per la distribuzione di AIDA CARE tramite la loro rete. La peculiarità dei servizi offerti e la capacità di gestire in-house la parte informatica ci consentono di poter collaborare con grandi gruppi nazionali ed internazionali adattando i servizi alle esigenze di mercato di ogni cliente.

- **Informativa sul Personale dipendente**

Il personale, alla data del 30 giugno 2023, consta di 55 unità.

Vengono di seguito rappresentati alcuni dati sulla variazione del personale attualmente in carico rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, e anche in relazione al 31 dicembre 2022.

ENTE	2021		dic-22		giu-22		giu-23	
	DIP	FTE	DIP	FTE	DIP	FTE	DIP	FTE
AF	4	4	5	5	4	4	5	5
CO CC	3	2,82	6	5,64	3	2,82	5	4,82
CO CO	22	18,85	22	18,26	21	17,85	22	18,23
CO GR	1	1	1	1	1	1	1	1
CO GS	4	4	6	5,82	4	4	7	6,82
DC	2	2	2	2	2	2	2	2
DC GP	2	1,89	2	1,89	2	1,89	2	1,89
DC MK	1	1	1	1	1	1	1	1
IT	6	6	6	6	6	6	6	6
R&S	1	1	2	2	2	2	1	1
SG	4	3,6	3	2,78	4	3,6	3	2,78
TOTALI	50	46,16	56	51,65	50	46,16	55	50,54

Rispetto all'omologo periodo dell'anno precedente i dipendenti sono cresciuti di 5 unità, ma questo incremento era già presente a fine anno 2022 anzi, rispetto al 31 dicembre 2022 si è ridotto di una risorsa; risorsa particolarmente onerosa e con posizione da dirigente.

AL 30 giugno 2022				AL 31 dicembre 2022				AL 30 giugno 2023				
Livello	M	F	Totale	Livello	M	F	Totale	Livello	M	F	Totale	
Dirigenti	1	1	2	Dirigenti		1	1	2	Dirigenti	0	1	1
Quadri	3	3	6	Quadri		3	3	6	Quadri	4	3	7
Impiegati	18	24	42	Impiegati		18	30	48	Impiegati	18	29	47
Totale	22	28	50	Totale		22	34	56	Totale	22	33	55

La presenza di personale femminile si attesta al 60%, e le condizioni economiche a loro riservate sono identiche a quelle riservate agli uomini.

L'attività di *recruitment* è stata particolarmente intensa:

30 giugno 2022 – 30 giugno 2023

FUNZIONE	OUT	IN	DELTA
AF		1	1
CO CC	1	3	2
CO CO	5	6	1
CO GR			0
CO GS		3	3
DC			0
GP			0
IT			0
MK			0
R&S	1		-1
SG	1		-1
	8	13	5

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio al 30 giugno 2023

Ai sensi dell'OIC 29 si informa che, come reso noto attraverso informativa di mercato, è stato sottoscritto il 25 agosto 2023, data del c.d. *closing*, un aumento di capitale, con esclusione del diritto di opzione, riservato a Intesa San Paolo Vita S.p.A. per un importo comprensivo del sovrapprezzo pari a circa Euro 0,50 milioni, mediante emissione di n° 238.337 nuove azioni ordinarie ad un prezzo di sottoscrizione pari ad Euro 2,10 per azione, di cui Euro 1,14 a capitale sociale.

A seguito del perfezionamento dell'operazione di cui sopra, il capitale sociale della società si attesta ad Euro 5.434.089,30 per un numero totale azioni pari a 4.766.745.

La delibera di aumento di capitale sociale segue l'accordo stipulato in data 28 luglio 2023 tra l'azionista di controllo di International Care Company S.p.A., FD Holding S.p.A., e i suoi soci diretti ed indiretti di controllo con Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., finalizzato all'ingresso della stessa, all'interno del capitale sociale di International Care Company S.p.A.

Nel quadro dell'accordo, è stata altresì prevista una compravendita nella medesima data del *closing*, di azioni di International Care Company S.p.A. tra FD Holding S.p.A., società che controlla ICC, e Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., ai sensi del quale FD Holding S.p.A. ha ceduto a quest'ultima n. 238.338 azioni ordinarie di International Care Company S.p.A. allo stesso prezzo di Euro 2,10 per azione.

La sottoscrizione dell'aumento di capitale da parte di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. e l'esecuzione dell'operazione di compravendita di azioni in sostanziale contestualità ha portato la compagnia assicurativa ad acquisire n. 476.675 azioni ordinarie di International Care Company S.p.A., corrispondente a circa il 10% del capitale sociale c.d. *post money*. Nell'ambito di tale accordo, il Consiglio di Amministrazione della Società passerà da 5 a 7 membri per permettere l'ingresso di due nuovi amministratori proposti rispettivamente da FD Holding S.p.A e Intesa San Paolo Vita S.p.A. Tale delibera è agli atti dell'ordine del giorno della prossima Assemblea della Società prevista per il 28 settembre 2023.

Andamento della gestione economica, patrimoniale e finanziaria

Ai fini di fornire un migliore quadro conoscitivo dell'andamento e del risultato della gestione economica, e della situazione patrimoniale e finanziaria, le tabelle sottostanti espongono una riclassificazione del conto economico a valore aggiunto, una riclassificazione dello stato patrimoniale per aree funzionali e su base finanziaria e i più significativi indici del semestre.

Conto economico riclassificato

Conto Economico (Dati in migliaia di Euro)	30.06.2023	% (*)	30.06.2022	% (*)
Ricavi delle vendite	3.181	91%	2.432	80%
Variazione delle rimanenze	0	0%	64	2%
Incrementi di immob.ni per lavori interni	101	3%	127	4%
Altri ricavi	230	7%	418	14%
Valore della produzione	3.513	100%	3.041	100%
Costi delle materie prime, sussidiarie e di merci	(199)	-6%	(208)	-7%
Costi per servizi	(2.181)	-62%	(1.479)	-49%
Costi per godimento beni di terzi	(87)	-2%	(86)	-3%
Costi del personale	(1.440)	-41%	(1.311)	-43%
Oneri diversi di gestione	(54)	-2%	(102)	-3%
EBITDA (**)	(449)	-13%	(146)	-5%
Ammortamenti e svalutazioni	(331)	-9%	(328)	-11%
Accantonamenti	-	0%	-	0%
EBIT (***)	(779)	-22%	(474)	-16%
Proventi e oneri finanziari	20	1%	(75)	-2%
EBT	(760)	-22%	(549)	-18%
Imposte sul reddito	149	4%	102	3%
Risultato d'esercizio	(610)	-17%	(447)	-15%

(*) Incidenza percentuale rispetto al valore della produzione.

(**) L'EBITDA indica il risultato della gestione operativa prima delle imposte sul reddito, dei proventi e oneri finanziari, degli ammortamenti delle immobilizzazioni, della svalutazione e degli accantonamenti a fondi rischi e oneri. L'EBITDA non è identificato come misura contabile nell'ambito dei principi contabili nazionali e pertanto non deve essere considerato come una misura alternativa per la valutazione dell'andamento dei risultati operativi dell'Emittente. Poiché la composizione dell'EBITDA non è regolamentata dai principi contabili di riferimento, il criterio di determinazione applicato dall'Emittente potrebbe non essere omogeneo con quello adottato da altre società e/o gruppi e quindi non risultare con essi comparabili.

(***) L'EBIT indica il risultato prima delle imposte sul reddito e dei proventi e oneri finanziari. L'EBIT pertanto rappresenta il risultato della gestione operativa prima della remunerazione del capitale sia di terzi sia proprio. L'EBIT non è identificato come misura contabile nell'ambito dei principi contabili nazionali e pertanto non deve essere considerato come una misura alternativa per la valutazione dell'andamento dei risultati operativi dell'Emittente. Poiché la composizione dell'EBIT non è regolamentata dai principi contabili di riferimento, il criterio di determinazione applicato dall'Emittente potrebbe non essere omogeneo con quello adottato da altre società e/o gruppi e quindi non risultare con essi comparabili.

L'andamento del primo semestre 2023, a parità di perimetro rispetto al periodo precedente, conferma quanto indicato nel capitolo sull'andamento generale, e cioè che in un contesto positivo di crescita del valore della produzione (+15,51%), L'EBITDA invece risulta peggiorato di 0,303 milioni.

Tale peggioramento è dovuto, in parte al differenziale degli “altri ricavi”, che nel semestre 2022 risultavano influenzati dai contributi in conto esercizio per 0,203 milioni, relativi al recupero dei crediti di imposta sui costi di quotazione, ed in parte all’incremento dei costi operativi.

L’ incremento dei costi operativi, risulta attribuibile a diversi fattori, in particolare:

- I costi del personale che hanno subito rispetto all’anno precedente un incremento di 0,129 milioni (+9.83%) dovuti in parte agli aumenti derivanti dal nuovo contratto ANIA (aumento minimi tabellari e introduzione di un contributo *welfare* per singolo dipendente pari ad almeno Euro 600) e all’inserimento di nuovo personale a supporto dell’attività di centrale operativa.
- Costo dei servizi esterni a carico di ICC (costi attribuibili all’attività di centrale operativa per utilizzo di fornitori esterni) pari a Euro 0,208 milioni rispetto a Euro 0,083 milioni del 2022 (+150 %), con un incremento di Euro 0,125 milioni.

Gli ammortamenti sono coerenti con il precedente esercizio, e riferibili prevalentemente all’avviamento originariamente iscritto a seguito del conferimento dei rami d’azienda, quantificato in misura pari alla differenza tra il valore di conferimento determinato da un esperto indipendente e il patrimonio netto dei rami stessi e ammortizzato in dieci anni.

Lo scostamento dei proventi e oneri finanziari rispetto al periodo precedente, è dovuto alla contabilizzazione nel giugno 2022 della minusvalenza per il minor valore attribuito agli investimenti iscritti nell’attivo circolante che invece a giugno 2023 non si è reso necessaria, attestando una maggiore valutazione di mercato rispetto al valore contabile iscritto in precedenza. Rispetto al dicembre 2022, tali investimenti non riportano scostamenti di valore di mercato (come si evince più sotto dallo stato patrimoniale riclassificato).

Stato patrimoniale riclassificato

Stato Patrimoniale	30.06.2023	31.12.2022
(Dati in migliaia di Euro)		
Immobilizzazioni immateriali	3.522	3.709
Immobilizzazioni materiali	23	28
Immobilizzazioni finanziarie	59	59
Attivo fisso netto	3.604	3.797
Rimanenze	87	86
Crediti commerciali	1.552	1.993
Debiti commerciali	(916)	(858)
Capitale circolante commerciale	723	1.221
Altre attività correnti	395	518
Altre passività correnti	(404)	(453)
Crediti e debiti tributari	849	698
Ratei e risconti netti	(299)	(248)
Capitale circolante netto (*)	1.264	1.735
Fondi rischi e oneri	-	-
TFR	(407)	(396)
Capitale investito netto (Impieghi) (**)	4.461	5.135
Debito finanziario corrente	379	474
Debiti finanziari v/altri finanziatori	-	-
Debiti v/soci per finanziamenti	-	-
Totale debiti bancari e finanziari	379	474
Disponibilità liquide	(363)	(395)
Altre attività finanziarie correnti	(525)	(525)
Indebitamento finanziario netto (***)	(509)	(446)
Capitale sociale	5.162	5.162
Riserve	418	1.283
Risultato d'esercizio	(610)	(865)
Patrimonio netto (Mezzi propri)	4.970	5.581
Totale fonti	4.461	5.135

(*) Il Capitale Circolante Netto è calcolato come la sommatoria delle rimanenze, dei crediti commerciali, dei debiti commerciali, delle altre attività correnti, delle altre passività correnti, dei crediti e debiti tributari e dei ratei e risconti netti. Il Capitale Circolante Netto non è identificato come misura contabile dai principi contabili di riferimento. Il criterio di determinazione applicato dall'Emittente potrebbe non essere omogeneo con quello adottato da altre società e/o gruppi e, pertanto, il saldo ottenuto dall'Emittente potrebbe non essere comparabile con quello determinato da questi ultimi.

(**) Il Capitale Investito Netto è calcolato come Capitale Circolante Netto, Attivo fisso netto e Passività non correnti (fondi rischi e oneri e TFR). Il Capitale Investito Netto non è identificato come misura contabile dai principi contabili di riferimento. Il criterio di determinazione applicato dall'Emittente potrebbe non essere omogeneo con quello adottato da altre società e/o gruppi e, pertanto, il saldo ottenuto dall'Emittente potrebbe non essere comparabile con quello determinato da questi ultimi.

(***) Si precisa che l'Indebitamento Finanziario Netto è calcolato come somma delle disponibilità liquide e mezzi equivalenti, delle passività finanziarie correnti e non correnti, ed è stato determinato in conformità a quanto stabilito negli "Orientamenti in materia di obblighi di informativa ai sensi del regolamento sul prospetto" (ESMA32-382-1138) pubblicati dall'ESMA (European Securities and Markets Authority o Autorità europea degli strumenti finanziari e dei mercati).

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

La variazione in diminuzione del totale attivo fisso è conseguenza principale degli ammortamenti operati nel semestre 2023, pari ad Euro 0,331 milioni, compensati parzialmente dalle capitalizzazioni di costi avvenute nel medesimo periodo e pari a Euro 0,138 milioni.

Le immobilizzazioni in corso pari a Euro 0,723 milioni ricomprendono i beni immateriali in corso di realizzazione relativi a costi capitalizzati per progetti tuttora in corso di realizzazione "AIDA CARE" (domotica, Digital Clinic e analisi setup strategico) e i costi di rifacimento Sito Web & App DOC24.

. Tali costi rimangono iscritti in tale voce fino a quando non sia acquisita la titolarità del diritto o non sia completato il progetto e non siano oggetto di ammortamento.

Le altre attività finanziarie correnti sono relative all'investimento in fondi Azimut per un importo pari a Euro 0,525 milioni.

Indebitamento finanziario netto

(Dati in migliaia di Euro)	30/06/2023	31/12/2022
A Disponibilità liquide	363	395
B Mezzi equivalenti a disponibilità liquide		-
C Altre attività finanziarie correnti	525	525
D Liquidità (A+B+C)	888	920
E Debito finanziario corrente	379	474
F Parte corrente del debito finanziario non corrente		
G Indebitamento finanziario corrente (E+F)	379	474
H Indebitamento finanziario corrente netto (G-D)	(509)	(446)
I Debito finanziario non corrente		-
J Strumenti di debito		-
K Debiti commerciali e altri debiti non correnti		-
L Indebitamento finanziario non corrente (I+J+K)	(509)	(446)

Principali indicatori

Valori in euro

Indicatori di finanziamento delle immobilizzazioni	30/06/2023	30/06/2022
Margine primario di struttura	€ 1.334.819	€ 2.068.496
Quoziente primario di struttura	1,37	1,53
Margine secondario di struttura	€ 1.741.402	€ 2.450.450
Quoziente secondario di struttura	1,48	1,62

Indici sulla struttura dei finanziamenti	30/06/2023	30/06/2022
Quoziente di indebitamento complessivo	0,50	0,32
Quoziente di indebitamento finanziario	0,05	0,01

Indici di redditività	30/06/2023	30/06/2022
ROE netto	-12,36%	-7,46%
ROE lordo	-15,38%	-9,16%
ROI	-12,55%	-9,94%
ROS	-30,10%	-32,29%

Indicatori di solvibilità	30/06/2023	30/06/2022
Margine di disponibilità (CCN)	€ 1.945.275	€ 2.450.450
Quoziente di disponibilità	193,56%	256,48%
Margine di tesoreria	€ 1.858.647	€ 2.370.232
Quoziente di tesoreria	189,40%	251,36%

Altre informazioni

Informazioni relative alle relazioni con l'ambiente e con il personale

Ai sensi dell'art. 2428 comma 2 del codice civile qui di seguito si forniscono le informazioni attinenti all'ambiente e al personale.

Per quanto concerne il personale, la Società ha intrapreso ormai da tempo tutte le iniziative necessarie alla tutela dei luoghi di lavoro, secondo quanto disposto dalla legislazione in materia.

Descrizioni dei principali rischi e incertezze cui la Società è esposta

La Società ha strutturato un adeguato processo di identificazione, monitoraggio e gestione dei principali rischi che sono riportati in un report dinamico che prevede sia la mappatura dei rischi che le azioni atte a mitigarli. I rischi della Vostra Società sono legati per di più ai processi e solo limitatamente ai rischi "crediti" che comunque sono sotto controllo costante.

Attività di ricerca e sviluppo

Il primo semestre del 2023 è stato caratterizzato dal consolidamento del percorso intrapreso già durante gli anni 2020, 2021 e 2022, concernente i continui aggiornamenti del servizio DOC 24 in una prospettiva di distribuzione internazionale con il consolidamento in parallelo della piattaforma *Digital Health*, garantendo così un accesso multicanale (già presente da App e dal 2021 con accesso anche via web) oltre che la continua ricerca delle tecnologie volte a migliorare il pacchetto di servizi offerti. In particolare, per il prodotto AIDA CARE con la relativa domotica di controllo soprattutto nella possibilità, ormai concreta, di poter rilevare le cadute tramite sistemi Radar e non tramite device *wearable*, che porterebbe ad offrire al mercato una rivoluzione nella parte di assistenza al mondo *over* e alle persone fragili, garantendo un controllo senza nessun dispositivo da indossare.

In questo scenario, è da sottolineare come la Società si stia muovendo a 360 gradi per individuare tecnologie e servizi da offrire in via esclusiva ai propri clienti, in particolare:

- la possibilità di accedere via App e Web al servizio DOC 24 e prenotare direttamente una visita/esame diagnostico nella rete convenzionata potendo pagare direttamente tramite la nostra piattaforma con una connessione *real-time* alle agende dei poliambulatori;
- collaborare con una società di intelligenza artificiale per lo sviluppo di un sistema di valutazione del decadimento cognitivo dovuto all'Alzheimer da poter aggiungere ai servizi AIDA CARE;
- sviluppare ed integrare i servizi offerti (DOC 24 e AIDA CARE) anche a livello internazionale, con un'integrazione diretta con tutte le centrali operative della rete internazionale "International Assistance Group", di cui ICC è la fondatrice e ad oggi ne presiede il *board*, per garantire ai clienti, per lo più multinazionali, di espandere il servizio già presente in Italia anche in altri paesi con lo stesso livello di servizio e affidabilità.

Informativa sull'attività di direzione e coordinamento e rapporti con imprese del gruppo

Ai sensi dell'art. 2497 e segg. c.c. la Vostra Società non è soggetta a direzione o coordinamento da parte di altre Società

od enti.

Con riferimento ai rapporti instaurati, si comunica che le operazioni sono effettuate a condizioni di mercato.

Azioni proprie e azioni/quote di Società controllanti

La Società non possiede, non ha acquistato e non ha alienato nel corso dell'esercizio azioni proprie né azioni/quote di Società controllanti, così come alcuna delle Società controllate.

Evoluzione prevedibile della gestione

Ai sensi dell'OIC 29 si informa che non si sono verificati fatti dopo la chiusura dell'esercizio che abbiano reso necessario l'adeguamento dei valori della relazione semestrale né che possano compromettere la continuità aziendale.


Come invece già sottolineato in precedenza, la Società sta concludendo importanti contratti con primarie società nel settore bancario, assicurativo e utilities, oltre che progetti pilota riguardanti il prodotto AIDA CARE su cui la Società sta investendo costantemente in Ricerca & Sviluppo.

Agrate Brianza, 28 settembre 2023

Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Ing. Ventura Gualtierio



Relazione di revisione contabile limitata sul bilancio intermedio al 30 giugno 2023

Al Consiglio di Amministrazione della
International Care Company S.p.A.

Introduzione

Abbiamo svolto la revisione contabile limitata del bilancio intermedio, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal rendiconto finanziario e dalla nota integrativa di International Care Company S.p.A. al 30 giugno 2023. Gli Amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio intermedio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità al principio contabile OIC 30.

È nostra la responsabilità di esprimere una conclusione sul bilancio intermedio sulla base della revisione contabile limitata svolta.

Portata della revisione contabile limitata

Il nostro lavoro è stato svolto in conformità all'*International Standard on Review Engagements 2410, "Review of Interim Financial Information performed by the Independent Auditor of Entity"*.

La revisione contabile limitata del bilancio intermedio consiste nell'effettuare colloqui, prevalentemente con il personale della società responsabile degli aspetti finanziari e contabili, analisi di bilancio ed altre procedure di revisione contabile limitata. La portata di una revisione contabile limitata è sostanzialmente inferiore rispetto a quella di una revisione contabile completa svolta in conformità agli *International Standards on Auditing* e, conseguentemente, non ci consente di avere la sicurezza di essere venuti a conoscenza di tutti i fatti significativi che potrebbero essere identificati con lo svolgimento di una revisione contabile completa. Pertanto, non esprimiamo un giudizio sul bilancio intermedio.

Conclusioni

Sulla base della revisione contabile limitata svolta, non sono pervenuti alla nostra attenzione elementi che ci facciano ritenere che il bilancio intermedio di International Care Company S.p.A. al 30 giugno 2023, non sia stato redatto, in tutti gli aspetti significativi, in conformità al principio contabile OIC 30.

Milano, 28 settembre 2023

**RSM Società di Revisione e
Organizzazione Contabile S.p.A.**



Nicola Tufo

(Socio – Revisore legale)