

Informazioni generali sull'impresa

Dati anagrafici

Denominazione: AZIENDA SPECIALE MULTISERVIZI PANDINO- in sigla
ASM PANDINO

Sede: VIA CASTELLO 15 - 26025 PANDINO CR

Capitale sociale: 1.344.747,00

Capitale sociale interamente versato: sì

Codice CCIAA: CR

Partita IVA: 01445270190

Codice fiscale: 01445270190

Numero REA: 172150

Forma giuridica: AZIENDA SPECIALE

Settore di attività prevalente (ATECO): 931190

Società in liquidazione: no

Società con socio unico: no

Società sottoposta ad altrui attività di direzione e
coordinamento: sì

Denominazione della società o ente che esercita
l'attività di direzione e coordinamento: Comune di Pandino (Cr)

Appartenenza a un gruppo: no

Denominazione della società capogruppo:

Paese della capogruppo:

Numero di iscrizione all'albo delle cooperative:

Bilancio al 31/12/2025

Stato Patrimoniale Ordinario

	31/12/2025	31/12/2024
Attivo		
B) Immobilizzazioni		

	31/12/2025	31/12/2024
I - Immobilizzazioni immateriali	-	-
7) altre	-	211.880
Totale immobilizzazioni immateriali	-	211.880
II - Immobilizzazioni materiali	-	-
1) terreni e fabbricati	3.265.536	3.268.630
2) impianti e macchinario	73.616	1.845.003
3) attrezzature industriali e commerciali	15.134	17.257
4) altri beni	1.715.686	20.275
Totale immobilizzazioni materiali	5.069.972	5.151.165
III - Immobilizzazioni finanziarie	-	-
2) crediti	-	-
d-bis) verso altri	-	2.594
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	2.594
Totale crediti	-	2.594
Totale immobilizzazioni finanziarie	-	2.594
Totale immobilizzazioni (B)	5.069.972	5.365.639
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	-	-
4) prodotti finiti e merci	192.551	182.954
Totale rimanenze	192.551	182.954
II - Crediti	-	-
1) verso clienti	51.274	100.075
esigibili entro l'esercizio successivo	51.274	100.075
5-bis) crediti tributari	18.805	6.718
esigibili entro l'esercizio successivo	18.805	1.803
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	4.915
5-ter) imposte anticipate	304	304
5-quater) verso altri	87.518	39.494
esigibili entro l'esercizio successivo	87.518	39.494
Totale crediti	157.901	146.591
IV - Disponibilita' liquide	-	-
1) depositi bancari e postali	285.344	89.515
3) danaro e valori in cassa	10.107	8.746
Totale disponibilita' liquide	295.451	98.261

	31/12/2025	31/12/2024
Totale attivo circolante (C)	645.903	427.806
D) Ratei e risconti	17.524	10.038
Totale attivo	5.733.399	5.803.483
Passivo		
A) Patrimonio netto	3.719.538	1.344.747
I - Capitale	1.344.747	1.774.936
VI - Altre riserve, distintamente indicate	-	-
Varie altre riserve	3	-
Totale altre riserve	3	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	2.374.788	(430.189)
Totale patrimonio netto	3.719.538	1.344.747
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	91.057	83.041
Totale fondi per rischi ed oneri	91.057	83.041
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	324.164	357.530
D) Debiti		
4) debiti verso banche	904.018	938.603
esigibili entro l'esercizio successivo	200.163	207.070
esigibili oltre l'esercizio successivo	703.855	731.533
7) debiti verso fornitori	240.427	2.857.950
esigibili entro l'esercizio successivo	240.427	264.098
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	2.593.852
12) debiti tributari	200.320	42.090
esigibili entro l'esercizio successivo	200.320	42.090
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	31.499	55.441
esigibili entro l'esercizio successivo	31.499	55.441
14) altri debiti	218.184	96.153
esigibili entro l'esercizio successivo	218.184	96.153
Totale debiti	1.594.448	3.990.237
E) Ratei e risconti	4.192	27.928
Totale passivo	5.733.399	5.803.483

Conto Economico Ordinario

	31/12/2025	31/12/2024
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.286.842	2.494.688
5) altri ricavi e proventi	-	-
contributi in conto esercizio	84	1.647
altri	2.826.000	34.655
Totale altri ricavi e proventi	2.826.084	36.302
Totale valore della produzione	5.112.926	2.530.990
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	821.800	765.554
7) per servizi	584.225	543.587
8) per godimento di beni di terzi	40.028	25.489
9) per il personale	-	-
a) salari e stipendi	642.746	706.669
b) oneri sociali	198.590	225.079
c) trattamento di fine rapporto	48.447	56.761
e) altri costi	36.073	3.775
Totale costi per il personale	925.856	992.284
10) ammortamenti e svalutazioni	-	-
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	-	9.347
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	89.004	207.618
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilit� liquide	703	241.280
Totale ammortamenti e svalutazioni	89.707	458.245
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(9.597)	(19.295)
14) oneri diversi di gestione	253.133	120.434
Totale costi della produzione	2.705.152	2.886.298
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	2.407.774	(355.308)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari	-	-
d) proventi diversi dai precedenti	-	-
altri	75	344
Totale proventi diversi dai precedenti	75	344

	31/12/2025	31/12/2024
Totale altri proventi finanziari	75	344
17) interessi ed altri oneri finanziari	-	-
altri	32.204	70.107
Totale interessi e altri oneri finanziari	32.204	70.107
Totale proventi e oneri finanziari (15+16-17+-17-bis)	(32.129)	(69.763)
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)	2.375.645	(425.071)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	779	5.040
imposte differite e anticipate	78	78
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	857	5.118
21) Utile (perdita) dell'esercizio	2.374.788	(430.189)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	Importo al 31/12/2025	Importo al 31/12/2024
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	2.374.788	(430.189)
Imposte sul reddito	857	5.118
Interessi passivi/(attivi)	32.129	69.763
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	2.407.774	(355.308)
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi		298.041
Ammortamenti delle immobilizzazioni		216.965
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari		(1.647)
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		513.359
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	2.407.774	158.051
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(9.597)	(19.296)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	48.801	(124.629)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(2.617.523)	(92.101)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(7.486)	7.322
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(23.736)	13.365
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	196.208	51.702
Totale variazioni del capitale circolante netto	(2.413.333)	(163.637)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	(5.559)	(5.586)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(32.129)	(69.763)
(Imposte sul reddito pagate)	(857)	(5.040)
(Utilizzo dei fondi)		(56.349)
Altri incassi/(pagamenti)		4.511
Totale altre rettifiche	(32.986)	(126.641)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(38.545)	(132.227)

	Importo al 31/12/2025	Importo al 31/12/2024
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)		(63.812)
Immobilizzazioni finanziarie		
Disinvestimenti	2.594	
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	2.594	(63.812)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(6.907)	
(Rimborso finanziamenti)	(27.678)	(143.454)
Mezzi propri		
(Rimborso di capitale)	(430.189)	
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(464.774)	(143.454)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(500.725)	(339.493)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	89.515	433.549
Danaro e valori in cassa	8.746	4.205
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	98.261	437.754
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	285.344	89.515
Danaro e valori in cassa	10.107	8.746
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	295.451	98.261
Differenza di quadratura	(697.915)	

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Commento

In ottemperanza alla raccomandazione formulata dall'OIC 10 per il rendiconto finanziario si è adottando lo schema indiretto. Come meglio spiegato nella Relazione sulla Gestione, l'Azienda Speciale evidenzia una situazione di

tensione economica negativa (il M.O.L negativo non è in grado di coprire gli ammortamenti e le gestioni straordinarie) che si riflette sulla gestione finanziaria..

Nota integrativa, parte iniziale

Introduzione

La presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2025.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della azienda ed il risultato economico dell'esercizio. Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter. La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.. La Direzione aziendale ha predisposto la relazione sulla gestione che integra e completa il presente documento contabile.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

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

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

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

Principi di redazione

Commento

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. In particolare, tenendo in considerazione le informazioni disponibili, si ritiene che:

- esistono criticità derivanti dalla somma dei debiti in relazione ai mutui bancari, di cui è stata concessa la moratoria nelle settimane antecedenti la redazione del presente bilancio ed in relazione ai debiti tributari, ai fornitori ed al TFR dei dipendenti, che il piano programmatico della gestione intende risolvere con i trasferimenti straordinari derivanti dalla cessione della autorizzazione del servizio farmaceutico e del suo ramo d'azienda in coerenza ed in accordo con gli indirizzi prospettici del Comune.
- ricorrono le condizioni affinché l'azienda continui a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio.

La azienda ha adottato assetti organizzativi, amministrativi e contabili coerenti con la propria natura e dimensione, in conformità all'art. 2086 c.c., anche al fine di assicurare il monitoraggio costante dell'equilibrio economico-finanziario e la continuità aziendale.

Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo. La valutazione degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività è avvenuta separatamente, per evitare che i plusvalori di alcuni elementi possano compensare i minusvalori di altri. Nei casi in cui la compensazione è ammessa dalla legge, sono indicati nella nota integrativa gli importi lordi oggetto di compensazione.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

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

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

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

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

Commento

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

Cambiamenti di principi contabili

Commento

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

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Commento

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

Criteri di valutazione applicati

Commento

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

stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente. Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, n. 1 del codice civile si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art. 2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri. L'Azienda, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, che nel precedente esercizio erano costituite da oneri pluriennali derivanti dalla gestione dei servizi cimiteriali e dalla gestione della piscina del centro sportivo, sono state completamente eliminate dal presente bilancio causa la cessazione della gestione dei cimiteri e la mancanza di una oggettiva ragione per la loro conservazione, generando insussistenze passive.

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile. I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente; per quanto riguarda l'immobile del centro sportivo si è ritenuto, per le motivazioni riportate nella relazione, di sospendere l'ammortamento. . Ai sensi e per gli effetti dell'art. 10 della legge 19 Marzo 1983, n.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

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

Terreni e fabbricati

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

Immobilizzazioni finanziarie

Crediti

I crediti già iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie sono stati rilevati in bilancio nei crediti diversi in coerenza con la loro specifica natura..

Operazioni di locazione finanziaria

I beni acquisiti in locazione finanziaria sono contabilmente rappresentati, come previsto dal Legislatore, secondo il metodo patrimoniale con la rilevazione dei canoni leasing tra i costi di esercizio.

Rimanenze

Le rimanenze di beni della farmacia sono valutate con il metodo del dettaglio (che prevede la riduzione sul prezzo di vendita del margine di acquisto) mentre le rimanenze del centro sportivo sono valutate al costo di acquisto.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

In conformità al principio contabile OIC 15, i crediti sono valutati al valore di presunto realizzo, rappresentato dal valore nominale rettificato, se presente, dal fondo svalutazione crediti che alla data del 31/12/2024 ammontava ad euro 248.038,94 ed alla data del 31/12/2025 risulta in euro 60.585,82, a seguito della riscossione del credito vs il concessionario gas ma considerando la dubbia esigibilità dei crediti relativi al rinnovo della concessione loculi.

Si specifica che, in base alle disposizioni dell'art. 12, comma 2 del D.Lgs. 139/2015, la azienda non ha applicato il criterio del costo ammortizzato ai crediti iscritti nell'attivo circolante iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso prima del 1° gennaio 2016.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

- denaro, al valore nominale;
- depositi bancari e assegni in cassa, al presumibile valore di realizzo. Nel caso specifico, il valore di realizzo coincide con il valore nominale.

Ratei e risconti attivi

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

Patrimonio netto

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

Fondi per rischi e oneri

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

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

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT. L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Debiti

In conformità a quanto contemplato dal principio contabile OIC 19 sono iscritti al loro valore nominale. Si specifica che, in base alle disposizioni dell'art. 12 comma 2 del D.Lgs. 139/2015, la azienda non ha applicato il criterio del costo ammortizzato ai debiti iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso prima del 1° gennaio 2016.

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti passivi sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a più esercizi. I risconti passivi rilevano quote di ricavi per i quali si è manifestata la variazione numeraria ma che sono di competenza del futuro esercizio. I ratei passivi rilevano costi di competenza dell'esercizio che avranno manifestazione numeraria nel futuro esercizio.

Altre informazioni

Commento

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

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

Nota integrativa, attivo

Introduzione

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, ove previsto dalla normativa vigente.

Immobilizzazioni

Introduzione

Nel presente paragrafo della nota integrativa si analizzano i movimenti riguardanti le immobilizzazioni materiali.

Per ciascuna voce delle immobilizzazioni è stato specificato:

- il costo storico;
- le precedenti rivalutazioni, svalutazioni ed ammortamenti delle immobilizzazioni esistenti all'inizio dell'esercizio;

- le acquisizioni, gli spostamenti da una voce ad un'altra, le alienazioni e le eliminazioni avvenute nell'esercizio;
- le rivalutazioni, le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati nell'esercizio;
- la consistenza finale dell'immobilizzazione.

Immobilizzazioni materiali

Introduzione

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Introduzione

Le immobilizzazioni materiali al lordo dei relativi fondi ammortamento ammontano ad € 8.368.107,36; i fondi di ammortamento risultano essere pari ad € 3.298.135,55.

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

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	5.252.777	269.688	109.826	2.735.816	8.368.107
Valore di bilancio	5.252.777	269.688	109.826	2.735.816	8.368.107
Valore di fine esercizio					
Costo	5.252.777	269.688	109.826	2.735.816	8.368.107
Valore di bilancio	5.252.777	269.688	109.826	2.735.816	8.368.107

Commento

Non si è proceduto ad effettuare le quote di ammortamento del Centro Sportivo sia per la voce dell'acquisto che per le opere di manutenzione straordinaria, come meglio evidenziato nella Relazione sulla Gestione.

Attivo circolante

Introduzione

Gli elementi dell'attivo circolante sono valutati secondo quanto previsto dai numeri da 8 a 11 dell'articolo 2426 del Codice Civile. I criteri utilizzati sono indicati nei paragrafi delle rispettive voci di bilancio.

Rimanenze

Introduzione

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

Analisi delle variazioni delle rimanenze

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
prodotti finiti e merci	182.954	9.597	192.551
Totale	182.954	9.597	192.551

Commento

I criteri di valutazione delle rimanenze sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente nota integrativa.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Introduzione

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Introduzione

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

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
Crediti verso clienti	100.075	(48.801)	51.274	51.274
Crediti tributari	6.718	12.087	18.805	18.805
Imposte anticipate	304	-	304	-
Crediti verso altri	39.494	48.024	87.518	87.518
Totale	146.591	11.310	157.901	157.597

Commento

Si informa che nel computo dei crediti iscritti in attivo circolante non vengono considerate le imposte anticipate in quanto non vengono considerate alla stegua dei crediti secondo il principio OIC. I crediti tributari esigibili oltre l'esercizio sono rappresentati dal credito d'imposta IRES 65%(bonus caldaia) per le quote utilizzabili dal 2025 al 2028..

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Introduzione

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei crediti iscritti nell'attivo circolante.

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

Area geografica	Crediti verso clienti 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	51.274	18.805	304	87.518	157.901
Totale	51.274	18.805	304	87.518	157.901

Commento

Non vi sono crediti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Disponibilità liquide**Introduzione**

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

Analisi delle variazioni delle disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
depositi bancari e postali	89.515	195.829	285.344
danaro e valori in cassa	8.746	1.361	10.107
Totale	98.261	197.190	295.451

Ratei e risconti attivi**Introduzione**

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

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti attivi

Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
----------------------------	---------------------------	--------------------------

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	10.038	7.486	17.524
Totale ratei e risconti attivi	10.038	7.486	17.524

Commento

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
RATEI E RISCONTI		
	Risconti attivi	2.337
	risconti attivi per assicurazioni	15.120
	risconti attivi tassa circolazione	66
	Arrotondamento	1
	Totale	17.524

Oneri finanziari capitalizzati

Introduzione

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

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Introduzione

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, ove previsto dalla normativa vigente.

Patrimonio netto

Introduzione

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Introduzione

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

Analisi delle variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni - Incrementi	Risultato d'esercizio	Differenza di quadratura	Valore di fine esercizio
Capitale	1.774.936	-	-	(430.189)	1.774.936
Varie altre riserve	-	3	-	-	3
Totale altre riserve	-	3	-	-	3
Utile (perdita) dell'esercizio	(430.189)	-	2.374.788	430.189	1.944.599
Totale	1.344.747	3	2.374.788	-	3.719.538

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	3
Totale	3

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Introduzione

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

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

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	1.344.747	Capitale	
Varie altre riserve	3	Capitale	
Totale altre riserve	3	Capitale	
Totale	1.344.750		
Quota non distribuibile			
Residua quota distribuibile			
Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci; D: per altri vincoli statutari; E: altro			

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazioni
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	3	Capitale	
Totale	3		
Legenda: A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci; D: per altri vincoli statutari; E: altro			

Fondi per rischi e oneri

Introduzione

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei fondi per rischi e oneri.

Analisi delle variazioni dei fondi per rischi e oneri

	Valore di inizio esercizio	Differenza di quadratura	Valore di fine esercizio
Altri fondi	83.041	8.016	83.041
Totale	83.041	-	83.041

Commento

Altri fondi

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce di cui in oggetto, in quanto risultante iscritta in bilancio, ai sensi dell'art. 2427 comma 1 del codice civile.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
altri		
	Fondo ripristino ambientale	83.041
	Fondo rischi per contenzioso	8.016
	Totale	91.057

Ai sensi del principio OIC 16 nel 2015 si è proceduto a creare il Fondo Ripristino Ambiente che rappresenta l'accantonamento spese necessarie al recupero del terreno su cui si erge il fabbricato del centro sportivo in caso di dismissione del fabbricato stesso.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Introduzione

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

Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	Valore di inizio esercizio	Differenza di quadratura	Valore di fine esercizio
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	357.530	(33.366)	357.530
Totale	357.530	-	357.530

Commento

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'azienda al 31/12/2025 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti e della imposta sostitutiva e delle liquidazioni effettuate al personale non più in forza.

Debiti

Introduzione

Variazioni e scadenza dei debiti

Introduzione

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

Analisi delle variazioni e della scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	938.603	(34.585)	904.018	200.163	703.855
Debiti verso fornitori	2.857.950	(2.617.523)	240.427	240.427	-

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti tributari	42.090	158.230	200.320	200.320	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	55.441	(23.942)	31.499	31.499	-
Altri debiti	96.153	122.031	218.184	218.184	-
Totale	3.990.237	(2.395.789)	1.594.448	890.593	703.855

Commento

Debiti verso banche

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Debiti verso banche".

Voce	Arrotondamento	Totale
4)	904.018	904.018

Altri debiti

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
Altri debiti		
	Fondo Pensione Fideuram	168
	Deb. v/Fondo Previd. Il Mio Domani	267
	debiti v/Comune di Pandino	9.318
	debiti v/Imu e Tasi	60.037
	debiti per accise energia elettrica	176
	debtv/banche per int mutui prorog x covid	15.557
	deb v/banche per interessi pas. su mutui	47.500
	deb su retribuz. differite personale	64.775
	deb su contr inail inps retr differ pers	20.093
	Personale c/retribuzioni	217
	Arrotondamento	76
Totale		218.184

Suddivisione dei debiti per area geografica

Introduzione

Nella seguente tabella viene esposta la ripartizione per area geografica dei debiti.

Dettagli sui debiti suddivisi per area geografica

Area geografica	Debiti verso banche	Debiti verso fornitori	Debiti tributari	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	Altri debiti	Debiti
italia	904.018	240.427	200.320	31.499	133.317	1.509.581
Totale	904.018	240.427	200.320	31.499	133.317	1.509.581

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Introduzione

Nel seguente prospetto, distintamente per ciascuna voce, sono indicati i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

Analisi dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	904.018	904.018
Debiti verso fornitori	240.427	240.427
Debiti tributari	200.320	200.320
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	31.499	31.499
Altri debiti	218.184	218.184
Totale debiti	1.594.448	1.594.448

Commento

Per quanto riguarda la scadenza e le modalità di rimborso per i debiti assistiti da garanzia reale, si specifica che trattasi di due finanziamenti concessi dal Credito Cooperativo di Caravaggio-Adda e Cremasco per complessivi euro 197.218,00 residui, per i quali sono state prestate garanzie ipotecarie su immobili di proprietà per un importo complessivo pari ad euro 1.200.000,00. Per quanto riguarda i due finanziamenti chirografari (Sparkasse e Banca Cremasca Mantovana) per il valore residuo complessivo pari ad euro 706.801,00, sono state rilasciate fideiussioni da parte del Comune di Pandino per un importo complessivo pari ad euro 2.410.000,00. Non vi sono debiti con scadenza residua superiore ai cinque esercizi..

Finanziamenti effettuati da soci della società

Introduzione

L'Azienda non ha ricevuto alcun finanziamento da parte del Comune di Pandino.

Ratei e risconti passivi

Introduzione

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

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	27.928	(27.928)	-
Risconti passivi	-	4.192	4.192
Totale ratei e risconti passivi	27.928	(23.736)	4.192

Commento

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

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
RATEI E RISCONTI		
	risconti passivi pluriennali	3.510
	Risconti passivi su locazione	682
	Totale	4.192

Nota integrativa, conto economico

Introduzione

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'art. 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

Introduzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi, ai sensi dell'art. 2425-bis del c.c. Il prezzo complessivo, ove ritenuto necessario in quanto rilevante, è stato allocato a ciascuna unità elementare di contabilizzazione secondo le varie disposizioni previste dall'OIC 34.

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

Introduzione

La suddivisione dei ricavi fra le quattro gestioni aziendali viene puntualmente specificata nella Relazione sulla Gestione..

Costi della produzione

Commento

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, ai sensi dell'art. 2425-bis del c.c.

Proventi e oneri finanziari

Introduzione

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

Composizione dei proventi da partecipazione

Introduzione

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

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Introduzione

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

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Debiti verso banche	Altri	Totale
Interessi ed altri oneri finanziari	31.659	545	32.204

Commento

Gli interessi passivi verso le banche ammontano ad euro 31.659,00 mentre euro 545,00 sono interessi su debiti commerciali

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

Introduzione

Nel corso del presente esercizio sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali e riguardano le insussistenze del passivo per euro 2.593.852,40 dovute dal minor debito verso il Comune di Pandino, ampiamente descritte nella Relazione sulla Gestione.

Introduzione

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

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

Introduzione

L'Azienda ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti. Le imposte correnti si riferiscono alle imposte di competenza dell'esercizio così come risultanti dalle dichiarazioni fiscali. Le imposte relative ad esercizi precedenti sono relative alla quota di imposte anticipate su ammortamento avviamento.

Imposte differite e anticipate

La presente voce ricomprende l'impatto della fiscalità differita sul presente bilancio. La stessa è da ricondursi alle differenze temporanee tra i valori attribuiti ad un'attività o passività secondo criteri civilistici ed i corrispondenti valori riconosciuti a tali elementi ai fini fiscali.

L'Azienda ha determinato l'imposizione differita con riferimento all'IRES e all'IRAP.

Le imposte anticipate e differite sono state calcolate utilizzando le rispettive aliquote di legge.

Non sono state iscritte imposte anticipate sulla perdita fiscale e sugli interessi passivi eccedenti il ROL.

Ai sensi del principio OIC 25 par.41 queste imposte anticipate sarebbero da rilevare per prudenza solo quando vi sia la ragionevole certezza del loro futuro recupero.

Dettaglio differenze temporanee imponibili

Descrizione	Importo al termine dell'esercizio precedente	Variazione verificatasi nell'esercizio	Importo al termine dell'esercizio	Aliquota IRES	Effetto fiscale IRES	Aliquota IRAP	Effetto fiscale IRAP
Crediti per imposte anticipate	1.108	(278)	830	24,00	(67)	3,90	(11)

Nota integrativa, rendiconto finanziario

Commento

L'Azienda 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

Introduzione

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

Dati sull'occupazione

Introduzione

I dati sull'occupazione vengono elencati nella Relazione sulla Gestione a cui si rimanda..

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

Introduzione

Si precisa che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'Organo Amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate Non vi sono stati compensi per l'amministratore unico..

Compensi al revisore legale o società di revisione

Introduzione

Nella seguente tabella sono indicati, suddivisi per tipologia di servizi prestati, i compensi spettanti ai revisori legali dei conti che si sono susseguiti nel corso dell'anno..

Ammontare dei corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione

Revisione legale dei conti annuali		Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione
Valore	5.200	5.200

Categorie di azioni emesse dalla società

Introduzione

Il presente paragrafo della nota integrativa non è pertinente in quanto il fondo di dotazione aziendale non è rappresentato da azioni..

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Introduzione

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

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Introduzione

Le informazioni previste dall'art. 2427 n. 9 del codice civile inerenti gli impegni, le garanzie e le passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale sono inerenti al solo contratto di locazione finanziaria..

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Commento

Patrimoni destinati ad uno specifico affare

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

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

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

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Commento

Per note inerenti ai rapporti con il Comune di Pandino si rimanda a quanto descritto compiutamente nella Relazione sulla Gestione.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Commento

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

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

Commento

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, per quanto riguarda la segnalazione dei principali fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio si rimanda ulteriormente alla descrizione contenuta nella Relazione sulla Gestione..

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

Commento

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

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

Introduzione

Ai sensi dell'art. 2497-bis, comma 4 del codice civile, si attesta che l'Azienda è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento da parte del Comune di Pandino (Cr), sede legale Via Castello n.15 – C.F.00135350197 di cui è ente strumentale con propria individualità giuridica..

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Commento

Alla luce di quanto sopra esposto, l'Organo Amministrativo propone di destinare l'utile d'esercizio di euro 2.374.788,00 al fondo di dotazione.

Nota integrativa, parte finale

Commento

Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad

approvare il progetto di bilancio al 31/12/2025 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'Organo Amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

PANDINO, 31/03/2026

L'Amministratore Unico

Dott. Aurelio Bizioli