

# ALCHIMIA SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

## Bilancio di esercizio al 31-12-2025

| Dati anagrafici   |   |
|---|---|
| <b>Sede in</b>  | VIA BOCCALEONE 17/C 24125 BERGAMO (BG)  |
| <b>Codice Fiscale</b>   | 01738900164   |
| <b>Numero Rea</b>   | BG 232823   |
| <b>P.I.</b>   | 01738900164   |
| <b>Capitale Sociale Euro</b>  | 146.850   |
| <b>Forma giuridica</b>  | Societa' Cooperativa  |
| <b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>                             | Altre attività varie di assistenza sociale non residenziale n.c.a. (88.99.09) |
| <b>Società in liquidazione</b>  | no  |
| <b>Società con socio unico</b>  | no  |
| <b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b> | no  |
| <b>Appartenenza a un gruppo</b>   | no  |
| <b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>                    | A114041   |

## Stato patrimoniale

|   | 31-12-2025       | 31-12-2024       |
|---|------------------|------------------|
| <b>Stato patrimoniale</b>   |                  |                  |
| <b>Attivo</b>   |                  |                  |
| A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti                | 1.500            | 500              |
| B) Immobilizzazioni   |                  |                  |
| I - Immobilizzazioni immateriali                                  | 83.195           | 68.927           |
| II - Immobilizzazioni materiali                                   | 845.834          | 864.763          |
| III - Immobilizzazioni finanziarie                                | 70.116           | 64.116           |
| Totale immobilizzazioni (B)                                       | 999.145          | 997.806          |
| C) Attivo circolante  |                  |                  |
| I - Rimanenze   | 17.965           | 9.134            |
| II - Crediti  |                  |                  |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 2.103.716        | 2.352.447        |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                            | 10.000           | 10.000           |
| Totale crediti  | 2.113.716        | 2.362.447        |
| III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni | 187.197          | 229.302          |
| IV - Disponibilità liquide  | 1.881.710        | 1.185.749        |
| Totale attivo circolante (C)                                      | 4.200.588        | 3.786.632        |
| D) Ratei e risconti   | 39.217           | 33.666           |
| <b>Totale attivo</b>  | <b>5.240.450</b> | <b>4.818.604</b> |
| <b>Passivo</b>  |                  |                  |
| A) Patrimonio netto   |                  |                  |
| I - Capitale  | 146.850          | 161.600          |
| IV - Riserva legale   | 484.975          | 404.402          |
| VI - Altre riserve  | 838.565          | 713.524          |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio                               | 196.790          | 267.741          |
| Totale patrimonio netto   | 1.667.180        | 1.547.268        |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato             | 1.629.965        | 1.560.150        |
| D) Debiti   |                  |                  |
| esigibili entro l'esercizio successivo                            | 1.706.255        | 1.423.771        |
| esigibili oltre l'esercizio successivo                            | 156.571          | 191.714          |
| Totale debiti   | 1.862.826        | 1.615.485        |
| E) Ratei e risconti   | 80.479           | 95.701           |
| <b>Totale passivo</b>   | <b>5.240.450</b> | <b>4.818.604</b> |

## Conto economico

|   | 31-12-2025       | 31-12-2024       |
|---|------------------|------------------|
| <b>Conto economico</b>  |                  |                  |
| <b>A) Valore della produzione</b>   |                  |                  |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni   | 7.909.176        | 7.547.379        |
| 5) altri ricavi e proventi  |                  |                  |
| contributi in conto esercizio   | 426.311          | 381.883          |
| altri   | 35.500           | 23.541           |
| <b>Totale altri ricavi e proventi</b>   | <b>461.811</b>   | <b>405.424</b>   |
| <b>Totale valore della produzione</b>   | <b>8.370.987</b> | <b>7.952.803</b> |
| <b>B) Costi della produzione</b>  |                  |                  |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci  | 372.516          | 348.616          |
| 7) per servizi  | 1.266.030        | 1.261.436        |
| 8) per godimento di beni di terzi   | 29.823           | 29.915           |
| 9) per il personale   |                  |                  |
| a) salari e stipendi  | 4.721.942        | 4.330.523        |
| b) oneri sociali  | 1.206.702        | 1.132.979        |
| c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale                     | 430.200          | 432.639          |
| c) trattamento di fine rapporto   | 345.022          | 325.485          |
| e) altri costi  | 85.178           | 107.154          |
| <b>Totale costi per il personale</b>  | <b>6.358.844</b> | <b>5.896.141</b> |
| 10) ammortamenti e svalutazioni   |                  |                  |
| a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni | 89.842           | 84.433           |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali  | 15.850           | 15.631           |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali  | 73.992           | 68.802           |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide                         | 8.000            | 9.800            |
| <b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>   | <b>97.842</b>    | <b>94.233</b>    |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci                                  | (8.831)          | (1.894)          |
| 14) oneri diversi di gestione   | 62.512           | 79.514           |
| <b>Totale costi della produzione</b>  | <b>8.178.736</b> | <b>7.707.961</b> |
| <b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>   | <b>192.251</b>   | <b>244.842</b>   |
| <b>C) Proventi e oneri finanziari</b>   |                  |                  |
| 16) altri proventi finanziari   |                  |                  |
| d) proventi diversi dai precedenti  |                  |                  |
| altri   | 17.052           | 33.607           |
| <b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>   | <b>17.052</b>    | <b>33.607</b>    |
| <b>Totale altri proventi finanziari</b>   | <b>17.052</b>    | <b>33.607</b>    |
| 17) interessi e altri oneri finanziari  |                  |                  |
| altri   | 7.925            | 10.708           |
| <b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>  | <b>7.925</b>     | <b>10.708</b>    |
| <b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>   | <b>9.127</b>     | <b>22.899</b>    |
| <b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>  | <b>201.378</b>   | <b>267.741</b>   |
| <b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>                                   |                  |                  |
| imposte correnti  | 4.588            | -                |
| <b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>                          | <b>4.588</b>     | <b>-</b>         |
| <b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>   | <b>196.790</b>   | <b>267.741</b>   |

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

## Nota integrativa, parte iniziale

### **Criteria di formazione**

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice Civile.

Per quanto riguarda la relazione sulla gestione prevista dall'art. 2428 c.c., gli amministratori si avvalgono della facoltà di non compilarla ai sensi dell'art. 2435-bis comma 6 e a completamento della doverosa informazione si precisa, in questa sede, ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) del Codice Civile, che la Cooperativa:

- non detiene né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti neanche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona;

- non ha acquistato e/o alienato né azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

Inoltre, il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto nel rispetto dei principi di chiarezza con l'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto il risultato economico dell'esercizio e la situazione patrimoniale e finanziaria della Cooperativa.

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

Le voci dell'attivo e del passivo appartenenti a più voci dello Stato patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili, per cui non è stato necessario adattare alcuna delle voci dell'esercizio precedente .

Per quanto concerne il principio della continuità aziendale, si evidenzia che la valutazione delle voci del bilancio chiuso al 31/12/2025, è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività ex art. 2423-bis, co. 1, n. 1 del Codice Civile e quindi adottando gli ordinari criteri di funzionamento di cui all'art. 2426 C.C., in considerazione della stima prospettica sulla funzionalità aziendale, intesa come la capacità dell'impresa di continuare a costituire un complesso economico funzionante, destinato alla produzione di reddito, per un prevedibile arco temporale futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura del bilancio.

Tale stima si basa sulle considerazioni di seguito esposte.

Non si segnalano, inoltre, fatti di rilievo verificatosi dopo la chiusura dell'esercizio, intendendosi per tali, ai sensi dell'OIC 29, quei fatti la cui comunicazione sia ritenuta necessaria per consentire ai destinatari dell'informazione societaria di fare corrette valutazioni e prendere decisioni appropriate.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

**Criteria seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico (art. 2545 c. c.).**

Ai sensi dell'art. 2545 del Codice Civile, si rileva che nella presente nota integrativa non vengono indicati i dati richiesti dal presente paragrafo in quanto presenti nella relazione sociale annuale sul carattere mutualistico della Cooperativa.

## **Principi di redazione**

(Rif. art. 2423, e art. 2423-bis C.c.)

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto (c.d. "principio della sostanza economica), ossia privilegiando, se del caso, la sostanza rispetto alla forma giuridica.

## Criteri di valutazione applicati

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423-bis, secondo comma e 2423, quinto comma del Codice Civile e, ove applicabili sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Si rileva inoltre che:

- la Cooperativa non ha crediti e non ha debiti scadenti oltre cinque anni;
- nell'esercizio non vi sono stati oneri finanziari imputati a valori dell'attivo dello Stato Patrimoniale,
- non vi sono proventi da partecipazioni;
- la Cooperativa non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili o titoli o valori simili;
- la Cooperativa non controlla altre imprese e non appartiene ad alcun gruppo nè in qualità di controllata nè di collegata.

Di seguito si precisano i criteri adottati nella valutazione delle varie voci di bilancio.

### **Immobilizzazioni**

#### *Immateriali*

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

Qui di seguito sono specificate le aliquote utilizzate:

| Tipo Bene               | % Ammortamento                    |
|-------------------------|-----------------------------------|
| Lavori su beni di terzi | % in base al contratto di affitto |
| Altre spese pluriennali | 20 %                              |
| Software                | 50 %                              |

#### *Materiali*

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità

di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

| Tipo Bene                       | % Ammortamento |
|---------------------------------|----------------|
| Immobili                        | 3 %            |
| Impianti e macchinari           | 20 %           |
| Attrezzature ind.li e comm.li   | 15 %           |
| Mobili e arredi                 | 12 %           |
| Macchine elettroniche d'ufficio | 20 %           |
| Automezzi                       | 20 %           |
| Telefoni cellulari              | 20 %           |

Nel corso dell'esercizio non sono state operate svalutazioni o rivalutazioni per i cespiti sopra citati.

#### *Immobilizzazioni finanziarie*

Nella valutazione dei titoli iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie, la Cooperativa, in deroga all'art. 2426 C.C., si è avvalsa della facoltà di valutare gli stessi al costo d'acquisto (comprensivo dei costi accessori), senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato, in virtù di quanto disposto dall'art. 2435-bis, co. 8, C.C. per i soggetti che redigono il bilancio in forma abbreviata.

Ai sensi dell'art. 2426, punto 3 del Codice Civile, in presenza di perdite durevoli di valore, definite e determinate sulla base dell'OIC 21 par. da 31 a 41, si è proceduto alla rettifica del costo.

#### *Crediti*

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e anche il rischio paese.

Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

Si segnala inoltre che:

- non sono presenti crediti in moneta non di conto;
- la tipologia della clientela è tale per cui non vi sono situazioni di "dipendenza aziendale"
- non si provvede a ripartire i crediti in riferimento alle diverse aree geografiche in quanto non sono presenti crediti v/clienti esteri.

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

#### *Debiti*

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.

Ai sensi dell'OIC 19 par. 86 si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

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

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

Non sono presenti debiti in moneta non di conto.

Anche per i debiti non si provvede alla loro ripartizione in riferimento alle diverse aree geografiche non essendo presenti debiti v/fornitori esteri.

#### *Ratei e risconti*

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio e contengono i ricavi/costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi/costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

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

#### ***Rimanenze magazzino***

Le rimanenze sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo di tutti i costi ed oneri accessori di diretta imputazione.

#### ***Attività finanziarie dell'attivo circolante***

Le partecipazioni e i titoli che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritti al minor valore tra il costo di acquisto e il valore di presunto realizzo desunto dall'andamento di mercato.

I crediti iscritti tra le attività finanziarie sono esposti al valore di presunto realizzo.

#### ***Debito per TFR***

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

#### ***Disponibilità liquide***

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

#### ***Impegni, garanzie e passività potenziali***

Sono commentati nella presente nota integrativa, secondo quanto stabilito dall'art. 2427, punto 9 del Codice Civile.

Le garanzie sono iscritte per un ammontare pari al valore della garanzia prestata.

I valori iscritti al momento della rilevazione iniziale, sono stati adeguati con riferimento alla data di redazione del bilancio.

#### ***Riconoscimento ricavi***

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

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

I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio.

## **Altre informazioni**

La Cooperativa, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

## Nota integrativa abbreviata, attivo

### Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza della voce "Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti".

Tale voce di bilancio accoglie i crediti vantati dalla Cooperativa nei confronti dei soci per somme sottoscritte e non ancora versate.

|  | Valore di inizio esercizio | Variazioni nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Crediti per versamenti dovuti non richiamati | 500                        | 1.000                     | 1.500                    |
| <b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>  | <b>500</b>                 | <b>1.000</b>              | <b>1.500</b>             |

### Immobilizzazioni

#### Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa

|  | Immobilizzazioni immateriali | Immobilizzazioni materiali | Immobilizzazioni finanziarie | Totale immobilizzazioni |
|--|------------------------------|----------------------------|------------------------------|-------------------------|
| <b>Valore di inizio esercizio</b>      |                              |                            |                              |                         |
| Costo                                  | 131.543                      | 1.540.535                  | 64.116                       | 1.736.194               |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento)      | 62.616                       | 675.772                    |                              | 738.388                 |
| <b>Valore di bilancio</b>              | <b>68.927</b>                | <b>864.763</b>             | <b>64.116</b>                | <b>997.806</b>          |
| <b>Variazioni nell'esercizio</b>       |                              |                            |                              |                         |
| Incrementi per acquisizioni            | 30.062                       | 55.092                     | 6.000                        | 91.154                  |
| Riclassifiche (del valore di bilancio) | 28                           | -                          | -                            | 28                      |
| Ammortamento dell'esercizio            | 15.850                       | 73.992                     |                              | 89.842                  |
| Altre variazioni                       | 28                           | (29)                       | -                            | (1)                     |
| <b>Totale variazioni</b>               | <b>14.268</b>                | <b>(18.929)</b>            | <b>6.000</b>                 | <b>1.339</b>            |
| <b>Valore di fine esercizio</b>        |                              |                            |                              |                         |
| Costo                                  | 161.633                      | 1.595.627                  | 70.116                       | 1.827.376               |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento)      | 78.438                       | 749.793                    |                              | 828.231                 |
| <b>Valore di bilancio</b>              | <b>83.195</b>                | <b>845.834</b>             | <b>70.116</b>                | <b>999.145</b>          |

#### Immobilizzazioni immateriali

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 83.195              | 68.927              | 14.268     |

## Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Nel corso dell'esercizio sono stati capitalizzati:

- i costi di sistemazione dei locali di terzi in Ponteranica, dove la cooperativa in ATI con la cooperativa Lavorare Insieme ha la gestione di un immobile di proprietà del comune dove viene svolta attività di ristorazione e bar sempre con lo "sguardo" rivolto al sociale;
- i costi di sistemazioni dei locali siti alla porta del Parco di proprietà del comune di Bergamo.

## Immobilizzazioni materiali

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 845.834             | 864.763             | (18.929)   |

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Gli incrementi di immobilizzazioni materiali riguardano gli acquisti di mobili e arredi e attrezzature per ultimare l'allestimento del locale Bopo di Ponteranica, un automezzo, ed elaboratori elettronici utili in ufficio.

## Immobilizzazioni finanziarie

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 70.116              | 64.116              | 6.000      |

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

Le immobilizzazioni finanziarie sono così composte:

| Descrizione                                   | Importo       |
|---|---------------|
| Partecipazione CSA Coesi                      | 5.026         |
| Partecipazione CGM Finance                    | 2.549         |
| Partecipazione Consorzio Sol.Co. Città Aperta | 58.500        |
| Partecipazione Associaz. Mosaico              | 200           |
| Partecipazione BCC Cassa Rurale di Treviglio  | 3.841         |
| <b>Totale</b>                                 | <b>70.116</b> |

Nel corso del 2025 è aumentata la partecipazione nel Sol.co Città Aperta in seguito al ristorno concesso dal consorzio per euro 6.000.

## **Attivo circolante**

### Rimanenze

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 17.965              | 9.134               | 8.831      |

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

I beni rilevati a rimanenze sono relativi a merci per il bar e il ristorante /pizzeria per Euro 17.965

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 2.113.716           | 2.362.447           | (248.731)  |

### Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

|   | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante | 1.916.645                  | (249.154)                 | 1.667.491                | 1.667.491                        | -                                |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante     | 24.132                     | 120.576                   | 144.708                  | 144.708                          | -                                |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante   | 421.670                    | (120.152)                 | 301.518                  | 291.518                          | 10.000                           |
| <b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b> | <b>2.362.447</b>           | <b>(248.731)</b>          | <b>2.113.716</b>         | <b>2.103.716</b>                 | <b>10.000</b>                    |

I crediti al 31/12/2025 risultano così costituiti:

| Crediti verso clienti                    | Importo          |
|--|------------------|
| Crediti verso clienti                    | 1.112.308        |
| Fatture da emettere                      | 629.040          |
| Fondo svalutazione crediti verso clienti | -66.675          |
| Note di credito da emettere              | -7.182           |
| <b>Totale</b>                            | <b>1.667.491</b> |

| Crediti tributari                  | Importo        |
|------------------------------------|----------------|
| Crediti per IRES                   | 22.498         |
| Credito IRPEF sostituito d'imposta | 121.479        |
| IVA c/erario                       | 731            |
| <b>Totale</b>                      | <b>144.708</b> |

| Crediti verso altri     | Importo        |
|-------------------------|----------------|
| Inail c/infortuni       | 1.822          |
| Crediti per cauzioni    | 3.238          |
| Crediti diversi         | 81.352         |
| Contributi da ricevere  | 204.313        |
| Arrotondamento stipendi | 793            |
| <b>Totale</b>           | <b>291.518</b> |

| Crediti verso altri oltre l'esercizio                          | Importo       |
|--|---------------|
| Prestito soci a Consorzio Sol.Co. Città Aperta (oltre 12 mesi) | 10.000        |
| <b>Totale</b>  | <b>10.000</b> |

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

| Descrizione              | F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile | F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986 | Totale |
|--------------------------|--|---|--------|
| Saldo a inizio esercizio |  | 58.675  | 58.675 |
| Utilizzo nell'esercizio  |  |   |        |
| Accantonamento esercizio |  | 8.000   | 8.000  |
| Saldo a fine esercizio   |  | 66.675  | 58.875 |

I crediti sono nel complesso diminuiti, in particolare i crediti verso clienti per una minore dilazione concessa.

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 187.197             | 229.302             | (42.105)   |

Le attività finanziarie comprese nell'attivo circolante sono pari a Euro 1.500 e si riferiscono al credito Lynxs. Con atto del 10/07/2018, la Cooperativa ha aderito al contratto di rete Welfare Lynxs (Legami d'Impresa per lo sviluppo) in qualità di impresa partecipante. L'impresa di riferimento è A.E.P.E.R. Società Cooperativa Sociale.

Nel corso del 2025 la cooperativa ha in deposito presso CGM Finance euro 185.697 diminuite rispetto allo scorso esercizio per una parziale restituzione.

### Disponibilità liquide

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 1.881.710           | 1.185.749           | 695.961    |

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Nel corso dell'esercizio la liquidità ha avuto un sensibile incremento grazie ad una migliorata capacità di riscossione dei crediti e grazie ad una situazione economica positiva.

### **Ratei e risconti attivi**

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 39.217              | 33.666              | 5.551      |

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Anche per tali poste, i criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

Non sussistono, al 31/12/2025, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

La composizione ed i movimenti dei risconti attivi sono così rappresentati:

| <b>Descrizione</b>  | <b>Importo</b> |
|---|----------------|
| Risconti attivi per assicurazioni                           | 15.323         |
| Risconti attivi per costi di gestione autovetture/automezzi | 3.274          |
| Risconti attivi per spese reg. contratti                    | 6.362          |
| Risconti attivi per contrib. associativi                    | 200            |
| Risconti attivi per contratti di assistenza                 | 2.023          |
| Risconti attivi per servizi internet                        | 1.678          |
| Risconti attivi per abbonamenti                             | 776            |
| Risconti attivi per spese di pubblicità                     | 328            |
| Risconti attivi per spese fidejussioni                      | 6.254          |
| Risconti attivi per affitti                                 | 1.122          |
| Risconti attivi costi telefonici                            | 96             |
| Risconti attivi contributo biennale di revisione            | 1.781          |
| <b>Totale</b>   | <b>39.217</b>  |

## Oneri finanziari capitalizzati

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 8 del Codice Civile si informa che nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

## Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

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

|                                | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente | Altre variazioni |            | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|--------------------------------|----------------------------|--|------------------|------------|-----------------------|--------------------------|
|                                |                            | Altre destinazioni                                   | Incrementi       | Decrementi |                       |                          |
| Capitale                       | 161.600                    | -  | 5.500            | 20.250     |                       | 146.850                  |
| Riserva legale                 | 404.402                    | 80.573   | -                | -          |                       | 484.975                  |
| Altre riserve                  |                            |  |                  |            |                       |                          |
| Varie altre riserve            | 713.524                    | 125.040  | -                | -          |                       | 838.565                  |
| Totale altre riserve           | 713.524                    | 125.040  | -                | -          |                       | 838.565                  |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 267.741                    | (267.742)  | -                | -          | 196.790               | 196.790                  |
| Totale patrimonio netto        | 1.547.268                  | (62.129)   | 5.500            | 20.250     | 196.790               | 1.667.180                |

L'aumento delle riserve è avvenuto a seguito della delibera assembleare di destinazione dell'utile dell'esercizio 2024 al netto del 3% destinato ai fondi mutualistici e al ritorno erogato ai soci.

#### Variazioni della riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

|                               | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|-------------------------------|--|
| Valore di inizio esercizio    | 1.560.150  |
| Variazioni nell'esercizio     |  |
| Accantonamento nell'esercizio | 263.352  |
| Utilizzo nell'esercizio       | 193.537  |
| Totale variazioni             | 69.815   |
| Valore di fine esercizio      | 1.629.965  |

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

### Debiti

#### Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

|  | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Debiti verso soci per finanziamenti                        | 128.110                    | (128.110)                 | -                        | -                                | -                                |
| Debiti verso banche  | 79.164                     | (22.752)                  | 56.412                   | 22.692                           | 33.720                           |
| Debiti verso altri finanziatori                            | 10.438                     | 112.412                   | 122.850                  | -                                | 122.850                          |
| Debiti verso fornitori                                     | 344.259                    | 1.528                     | 345.787                  | 345.787                          | -                                |
| Debiti tributari   | 53.723                     | (49.914)                  | 3.809                    | 3.809                            | -                                |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 207.955                    | 32.126                    | 240.081                  | 240.081                          | -                                |
| Altri debiti   | 791.836                    | 302.049                   | 1.093.885                | 1.093.885                        | -                                |
| <b>Totale debiti</b>                                       | <b>1.615.485</b>           | <b>247.341</b>            | <b>1.862.826</b>         | <b>1.706.255</b>                 | <b>156.571</b>                   |

I debiti al 31/12/2025 risultano così costituiti:

| Debiti verso banche                             | Importo       |
|---|---------------|
| Finanziamento FRIM-FINLOMBARDIA (entro 12 mesi) | 22.692        |
| <b>Totale</b>                                   | <b>22.692</b> |

| Debiti verso banche oltre l'esercizio                  | Importo       |
|--|---------------|
| Finanziamento FRIM-FINLOMBARDIA (scadenza 30/06 /2028) | 33.720        |
| <b>Totale</b>  | <b>33.720</b> |

| Debiti verso soci (oltre 12 mesi) | Importo        |
|-----------------------------------|----------------|
| Prestito socio Z.M.               | 22.088         |
| Prestito socio N.P.               | 11.603         |
| Prestito socio B.D.               | 33.570         |
| Prestito socio M.P.               | 28.559         |
| Prestito socio M.A.               | 27.030         |
| <b>Totale</b>                     | <b>122.850</b> |

| Debiti verso fornitori | Importo        |
|------------------------|----------------|
| Debiti verso fornitori | 132.893        |
| Fatture da ricevere    | 212.894        |
| <b>Totale</b>          | <b>345.787</b> |

| Debiti tributari                      | Importo      |
|---------------------------------------|--------------|
| Erario c/ritenute lav. autonomo       | 1.996        |
| Erario c/IRPEF ritenute prestito soci | 860          |
| Erario c/IRPEF rivalutazione TFR      | 953          |
| <b>Totale</b>                         | <b>3.809</b> |

| Debiti verso ist. di previdenza e sicurezza sociale | Importo        |
|---|----------------|
| INPS c/contributi lavoro dipendente                 | 223.520        |
| INPS c/contributi collaboratori                     | 101            |
| Debiti per INAIL                                    | 212            |
| Altri debiti v/ist. di previdenza                   | 16.248         |
| <b>Totale</b>                                       | <b>240.081</b> |

| Debiti verso altri        | Importo |
|---------------------------|---------|
| Dipendenti c/retribuzioni | 592.893 |

| Debiti verso altri              | Importo          |
|---------------------------------|------------------|
| Dipendenti c/ratei da liquidare | 463.064          |
| Debiti diversi                  | 36.690           |
| Debiti per cessione del quinto  | 1.238            |
| <b>Totale</b>                   | <b>1.093.885</b> |

### **Finanziamenti e prestiti effettuati dai soci (SUPERIORE A 50 SOCI)**

Poiché alla data di chiusura del presente esercizio il patrimonio è di ammontare pari ad euro 1.667.180, mentre il prestito sociale, alla medesima data, risulta di ammontare pari ad euro 122.850 e pertanto non eccede il limite del triplo del patrimonio, la nostra società nel rispetto peraltro della soglia massima di raccolta statutaria del Regolamento interno, rientra nel limite quantitativo imposto dalla Circolare della Banca d'Italia n.229 del 21/04/1999 (aggiornata al Provvedimento dell'8 novembre 2016) e dalla Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, in capo ai soggetti che effettuano la raccolta di risparmio presso i propri soci senza obbligo di assistenza di specifiche garanzie.

Conseguentemente, la cooperativa non è tenuta ad attivare alcun tipo di garanzia personale e reale, né ad aderire a schemi di garanzia aventi le caratteristiche indicate dalla predetta riformata Circolare della Banca d'Italia n.229/1999.

Al fine dell'individuazione del parametro del "patrimonio" si è tenuto conto sia delle nuove precisazioni fornite dalla medesima Circolare, sia delle disposizioni contenute nel Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio del 19 luglio 2005, a norma delle quali nel patrimonio rientrano l'importo complessivo del capitale sociale sottoscritto (anche se non interamente versato), nonché l'importo della riserva legale e delle riserve disponibili, ancorché indivisibili tra i soci, risultante dall'ultimo bilancio approvato.

Alla luce dell'obbligo informativo che deve essere assolto dalle società cooperative con prestito sociale e con più di 50 soci, introdotto dal Provvedimento della Banca d'Italia dell'8 novembre 2016, che ha modificato la predetta Circolare della Banca d'Italia n.229 del 21/04/1999, si forniscono le seguenti informazioni in merito al prestito sociale in essere:

Ammontare del prestito sociale raccolto presso i soci alla data di chiusura del presente esercizio: 122.850;

Ammontare del patrimonio (composto come sopra esposto) alla data di chiusura del presente esercizio: 1.667.180;

Il rapporto tra prestito sociale e patrimonio alla data di chiusura del presente esercizio, ossia Prestito sociale/Patrimonio, è pari a 0,07.

Si evidenzia che l'indice di struttura finanziaria (calcolato tenendo conto dei valori alla data di chiusura del presente esercizio), dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio e lungo termine e attivo immobilizzato, ossia  $(Pat + Dm/l + debiti per TFR)/AI$   $(3.453.717/999.145)$ , è pari a 3,46.

Al riguardo, si osserva che un indice di struttura finanziaria  $<1$  evidenzia situazioni di un non perfetto equilibrio finanziario dovuta alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.

### **Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali**

Ai sensi dell'art.2427, comma 1, numero 6 del Codice Civile si segnala che non ci sono debiti scadenti oltre i 5 anni e non ci sono debiti assistiti da garanzie reali su beni della società.

### **Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine**

## **Ratei e risconti passivi**

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 80.479              | 95.701              | (15.222)   |

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

| Descrizione                  | Importo       |
|------------------------------|---------------|
| Quota contributi c/esercizio | 35.729        |
| Ricavi anticipati            | 44.750        |
| <b>Totale</b>                | <b>80.479</b> |

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

## Nota integrativa abbreviata, conto economico

### Valore della produzione

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 8.370.987           | 7.952.803           | 418.184    |

  

| Descrizione                                    | 31/12/2025       | 31/12/2024       | Variazioni     |
|--|------------------|------------------|----------------|
| Ricavi vendite e prestazioni                   | 7.909.176        | 7.547.379        | 361.797        |
| Variazioni rimanenze prodotti                  |                  |                  |                |
| Variazioni lavori in corso su ordinazione      |                  |                  |                |
| Incrementi immobilizzazioni per lavori interni |                  |                  |                |
| Altri ricavi e proventi                        | 461.811          | 405.424          | 56.387         |
| <b>Totale</b>                                  | <b>8.370.987</b> | <b>7.952.803</b> | <b>418.184</b> |

Gli altri ricavi comprendono:

| Descrizione                     | Importo        |
|---------------------------------|----------------|
| Contributi in c/esercizio       | 423.096        |
| Contributi 5 per 1000           | 3.215          |
| Abbuoni e arrotondamenti attivi | 236            |
| Rimborsi spese                  | 3.610          |
| Risarcimento danni              | 1.140          |
| Liberalità                      | 14.887         |
| Sopravvenienze attive           | 15.628         |
| <b>Totale</b>                   | <b>461.811</b> |

Il valore della produzione ha registrato un incremento dato dall'aumento delle tariffe e dall'acquisizione di nuove commesse.

### Costi della produzione

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 8.178.736           | 7.707.961           | 470.775    |

  

| Descrizione                               | 31/12/2025 | 31/12/2024 | Variazioni |
|---|------------|------------|------------|
| Materie prime, sussidiarie e merci        | 372.516    | 348.616    | 23.900     |
| Servizi                                   | 1.266.030  | 1.261.436  | 4.594      |
| Godimento di beni di terzi                | 29.823     | 29.915     | (92)       |
| Salari e stipendi                         | 4.721.942  | 4.330.523  | 391.419    |
| Oneri sociali                             | 1.206.702  | 1.132.979  | 73.723     |
| Trattamento di fine rapporto              | 345.022    | 325.485    | 19.537     |
| Trattamento quiescenza e simili           |            |            |            |
| Altri costi del personale                 | 85.178     | 107.154    | (21.976)   |
| Ammortamento immobilizzazioni immateriali | 15.850     | 15.631     | 219        |
| Ammortamento immobilizzazioni materiali   | 73.992     | 68.802     | 5.190      |

| Descrizione                               | 31/12/2025       | 31/12/2024       | Variazioni     |
|---|------------------|------------------|----------------|
| Altre svalutazioni delle immobilizzazioni |                  |                  |                |
| Svalutazioni crediti attivo circolante    | 8.000            | 9.800            | (1.800)        |
| Variazione rimanenze materie prime        | (8.831)          | (1.894)          | (6.937)        |
| Accantonamento per rischi                 |                  |                  |                |
| Altri accantonamenti                      |                  |                  |                |
| Oneri diversi di gestione                 | 62.512           | 79.514           | (17.002)       |
| <b>Totale</b>                             | <b>8.178.736</b> | <b>7.707.961</b> | <b>470.775</b> |

I costi di esercizio sono aumentati in modo generalizzato. Gli aumenti più significativi si registrano nel costo del personale in parte per l'incremento della forza lavoro ed in parte per l'aumento contrattuale.

## Proventi e oneri finanziari

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 9.127               | 22.899              | (13.772)   |

| Descrizione                                | 31/12/2025   | 31/12/2024    | Variazioni      |
|--|--------------|---------------|-----------------|
| Da partecipazione                          |              |               |                 |
| Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni |              |               |                 |
| Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni  |              |               |                 |
| Da titoli iscritti nell'attivo circolante  |              |               |                 |
| Proventi diversi dai precedenti            | 17.052       | 33.607        | (16.555)        |
| (Interessi e altri oneri finanziari)       | (7.925)      | (10.708)      | 2.783           |
| Utili (perdite) su cambi                   |              |               |                 |
| <b>Totale</b>                              | <b>9.127</b> | <b>22.899</b> | <b>(13.772)</b> |

I proventi finanziari sono relativi a:

- interessi attivi bancari euro 9.068
- interessi attivi sui depositi fruttiferi in CGM euro 7.984

Gli oneri finanziari sono relativi a:

- interessi passivi per i prestiti dei soci euro 3.574
- Interessi passivi rateazione INAIL euro 396
- Interessi passivi finanziamento FRIM euro 777
- Interessi passivi finanziamento CGM euro 40
- Altri oneri finanziari euro 3.138

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

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

| Saldo al 31/12/2025 | Saldo al 31/12/2024 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 4.588               |                     | 4.588      |

| <b>Imposte</b>   | <b>Saldo al 31/12/2025</b> | <b>Saldo al 31/12/2024</b> | <b>Variazioni</b> |
|--|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| <b>Imposte correnti:</b>   | 4.588                      |                            | 4.588             |
| IRES   | 4.588                      |                            | 4.588             |
| IRAP   |                            |                            |                   |
| Imposte sostitutive  |                            |                            |                   |
| <b>Imposte relative a esercizi precedenti</b>  |                            |                            |                   |
| <b>Imposte differite (anticipate)</b>  |                            |                            |                   |
| IRES   |                            |                            |                   |
| IRAP   |                            |                            |                   |
| <b>Proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale</b> |                            |                            |                   |
| <b>Totale</b>  | <b>4.588</b>               |                            | <b>4.588</b>      |

La Cooperativa, essendo una Cooperativa sociale, gode dell'esenzione dalle imposte come segue:  
 IRAP: esenzione totale ai sensi dell'art. 1 comma 7 e 8 L.R. 18/12/2001, come confermato dalla L.R. n.10, art. 77 del 14/07/2003 della Regione Lombardia. e successive modifiche;  
 L'IRES corrente d'esercizio è pari a euro 4.588.

#### **Fiscalità differita / anticipata**

Non si sono verificati i presupposti ai fini del calcolo della fiscalità corrente, anticipata o differita, infatti:

- le attività derivanti da imposte anticipate non sono state rilevate in quanto non sono presenti, nell'esercizio in corso, differenze temporanee deducibili;
- le attività derivanti da imposte differite non sono state rilevate in quanto non si sono verificate differenze temporanee tassabile.

## Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

### Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

Nel corso dell'esercizio 2025, l'organico aziendale è composto da nr. medio dei dipendenti pari a 215 unità.

|                          | Numero medio |
|--------------------------|--------------|
| Impiegati                | 205          |
| Operai                   | 10           |
| <b>Totale Dipendenti</b> | <b>215</b>   |

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

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 16 del Codice Civile si comunica che sono stati erogati compensi ai componenti del collegio sindacale pari a Euro 8.500.

|          | Sindaci |
|----------|---------|
| Compensi | 8.500   |

### Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del Codice Civile si forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

In particolare si elencano di seguito le fidejussioni sottoscritte a garanzia di impegni verso terzi:

Fidejussione a favore di COMUNE DI OSIO SOPRA per € 3.336

Fidejussione a favore di COMUNE DI ALMENNO S.S. per € 53.583

Fidejussione a favore di COMUNE DI VERDELLINO per € 54.097

Fidejussione a favore di COMUNE DI DALMINE per € 15.247

Fidejussione a favore di COMUNE DI LALLIO per € 9.552

Fidejussione a favore di COMUNE DI OSIO SOTTO per € 89.279

Fidejussione a favore di COMUNE DI PONTERANICA per € 5.540

Fidejussione a favore di COMUNE DI PONTERANICA per € 39.000

Fidejussione a favore di COMUNE DI PRESEZZO per € 2.338

Fidejussione a favore di COMUNE DI TREVIOLO per € 95.659

Fidejussione a favore di AZ. SP. CONS. ISOLA B.SCA E BASSA VAL SAN MARTINO per € 5.985

Fidejussione a favore di COMUNE DI MOZZO € 14.387

Fidejussione a favore di COMUNE DI CURNO € 9.915

**TOTALE COMPLESSIVO FIDEJUSSIONI € 397.918**

### Informazioni sulle operazioni con parti correlate

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

Si segnala che non sono intervenute operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile.

## Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

Si segnala che non sono stati stipulati non risultanti dallo Stato Patrimoniale e con effetto patrimoniale, finanziario ed economico, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-ter del Codice Civile.

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

Non si rilevano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

## Azioni proprie e di società controllanti

## Informazioni relative alle cooperative

La cooperativa è stata revisionata da Confcooperative di Bergamo in data 07/01/2026 conseguendo l'attestato di revisione che è liberamente consultabile in sede.

## Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

### *Documentazione della prevalenza (art. 2513 del codice civile)*

Per quanto riguarda la prevalenza si precisa che la Cooperativa in quanto sociale non è tenuta al rispetto dei requisiti di cui all'art. 2513 del Codice Civile, così come stabilisce l'art. 111-septies delle disposizioni per l'attuazione del Codice Civile e disposizioni transitorie (R.D. n.318/1942 e successive modifiche).

Si riporta in ogni caso il prospetto con i criteri per la definizione della prevalenza.

|   | Esercizio 2025   |              | Esercizio 2024   |              |
|---|------------------|--------------|------------------|--------------|
| <b>Costo del lavoro soci (B7)</b>                   | <b>22.603</b>    |              | <b>2.249</b>     |              |
| Costo del lavoro soci (B9)                          | 2.478.291        |              | 2.044.028        |              |
| <b>Totale costo del lavoro verso soci</b>           | <b>2.500.894</b> | <b>38,91</b> | <b>2.046.277</b> | <b>34,11</b> |
| Costo del lavoro terzi non soci (B7)                | 45.642           |              | 100.286          |              |
| Costo del lavoro terzi non soci (B9)                | 3.880.553        |              | 3.852.113        |              |
| <b>Totale costo del lavoro verso terzi non soci</b> | <b>3.926.195</b> | <b>61,09</b> | <b>3.952.399</b> | <b>65,89</b> |
| <i>Totale costo del lavoro</i>                      | <i>6.427.089</i> | <i>100%</i>  | <i>5.998.676</i> | <i>100%</i>  |

## Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

### *Ammissione e dimissione soci*

Infine, in relazione alle determinazioni assunte dagli amministratori con riguardo all'ammissione e dimissione di soci, si procede di seguito ad esporre in dettaglio i movimenti registrati nel corso del 2025 con riguardo ai rapporti con i soci:

numero dei soci al 31/12/2024 n. 100  
domande di ammissione pervenute nel 2025 n. 23  
domande di ammissione accolte nel 2025 n. 23  
recessi di soci pervenuti nel 2025 n. 14  
recessi di soci accolti nel 2025 n. 14  
Totale soci al 31/12/2025 n. 109

### Informazioni ex art. 2545 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2545-sexies, C.c..

Il Consiglio di Amministrazione, visto il risultato raggiunto anche per questo esercizio, propone all'Assemblea dei soci di destinare una quota dell'avanzo di gestione risultante dal bilancio dell'esercizio a titolo di ristorno, da erogare in forma diretta. Si è previsto un ristorno per i soci lavoratori di 64.687,50 euro da ripartire con i criteri approvati dall'assemblea. Il relativo importo non è stato ricompreso nei costi del personale, ma è stato previsto come destinazione dell'utile come previsto dallo statuto e dai principi contabili.

I ristorni sono riconosciuti ai soli soci lavoratori e sono attribuiti in proporzione alla quantità e qualità del lavoro apportato dai soci lavoratori grazie ai quali l'utile è stato creato nell'anno.

Sono calcolati sulla base dell'avanzo di gestione ordinaria che la Cooperativa ha realizzato tramite lo scambio mutualistico con i soci.

Per l'individuazione della somma massima che può essere oggetto di ristorno si è proceduto nel seguente modo.

Determinazione della percentuale dell'attività svolta con i soci:

| Descrizione                 |         | percentuale  |
|-----------------------------|---------|--------------|
| Attività svolta con i soci  | 38,91%  | 2.500.893,82 |
| Attività svolta con i terzi | 61,09%  | 3.926.195,06 |
| Totale Attività             | 100,00% | 6.427.088,88 |

Determinazione dell'avanzo mutualistico e dell'ammontare massimo attribuibile a titolo di ristorno:

|   |            |
|---|------------|
| Avanzo di gestione complessivo            | 196.790,47 |
| + ristorno                                |            |
| - voce D se positiva                      | -9.127,44  |
| - partite straordinarie (ex) E            | -6.189,17  |
| Totale utile ristornabile                 | 181.473,86 |
| Applicazione % attività svolta con i soci | 38,91%     |
| Massimo ristorno attribuibile ai soci     | 70.611,48  |
| Ristorno distribuito ai soci              | 64.687,50  |

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

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni, come di seguito riportato:

| Data doc.  | Importo  | Descrizione            |
|------------|----------|------------------------|
| 21/01/2025 | 537,16 € | Azienda Isola FSR 2024 |

| Data doc.     | Importo             | Descrizione   |
|---------------|---------------------|---|
| 18/02/2025    | 708,69 €            | Comune di Zanica per progetto Spazio Gioco  |
| 24/02/2025    | 2.781,67 €          | ASC Valle Imagna - acconto contributo CENTRO PER LA FAMIGLIA VIVA   |
| 07/04/2025    | 756,92 €            | Comune di Zanica per progetto Spazio Gioco  |
| 22/04/2025    | 28.005,03 €         | Azienda Isola anticipo 70% contributo SPRINT ISOLA  |
| 05/05/2025    | 910,90 €            | Comune di Zanica per progetto Spazio Gioco  |
| 26/05/2025    | 1.029,54 €          | Comune di Dalmine - SALDO contributo PROGETTO GET DALMINE 2021-2024 (contributo)  |
| 27/05/2025    | 4.094,40 €          | Regione Lombardia per il tramite di Pugno Aperto anticipo progetto STIAMO-CI 2025 - Bando Giovani smart Regione Lombardia |
| 18/06/2025    | 758,15 €            | Comune di Zanica per progetto Spazio Gioco  |
| 24/06/2025    | 1.079,09 €          | Comune di Zanica per progetto Spazio Gioco  |
| 27/06/2025    | 16.320,63 €         | Ministero per il tramite di COESI secondo acconto contributo GETS TO WORK   |
| 15/07/2025    | 4.808,37 €          | Comune di Verdellino - BANDO Giovani Smart 6.02 on air  |
| 28/07/2025    | 4.811,38 €          | contributo da comune ponteranica per coprogettazione  |
| 28/07/2025    | 3.287,63 €          | contributo da comune ponteranica per coprogettazione  |
| 12/08/2025    | 1.196,59 €          | Comune di Zanica per progetto Spazio Gioco  |
| 10/09/2025    | 2.400,00 €          | Comune di Mapello per nido i fratellini contributo 0-6 anno 2025  |
| 24/09/2025    | 937,50 €            | Unioncamere contributo bando FORMAZIONE CONTINUA II 6340637   |
| 06/10/2025    | 18.755,62 €         | Dalmine Sociale contributo POLICROMIE primo trimestre 2025  |
| 20/10/2025    | 2.750,00 €          | Provincia di Bergamo per DOTE IMPRESA ASSUNZIONE FONDO 2023 (BOPO)  |
| 20/10/2025    | 10.531,50 €         | Provinciadi Bergamo per DOTE IMPRESA ASSUNZIONE FONDO 2023 (BOPO)   |
| 24/10/2025    | 12.704,00 €         | Unioncamere Contributo Bando Modello Lavoro Inclusivo   |
| 28/10/2025    | 345,58 €            | Comune di Zanica per progetto Spazio Gioco  |
| 28/10/2025    | 1.510,50 €          | Comune Ponteranica per coprogettazione  |
| 28/10/2025    | 3.434,95 €          | Comune Ponteranica per coprogettazione  |
| 12/11/2025    | 30.822,00 €         | Ministero per il tramite di Coesi SALDO BANDO GETS TO WORK  |
| 20/11/2025    | 24.899,41 €         | Dalmine Sociale acconto BANDO INSIEME CON + SPRINT  |
| 20/11/2025    | 9.746,00 €          | Regione Lombardia acconto BANDO GIOVANI SMART 3 - IDEE IN MOVIMENTO   |
| 04/12/2025    | 1.340,72 €          | Comune di Zanica per progetto Spazio Gioco  |
| 16/12/2025    | 2.220,00 €          | Regione Lombardia per il tramite Pugno Aperto acconto 40% progetto Connessioni Giovani - Bando Giovani Smart              |
| 22/12/2025    | 725,35 €            | Comune di Zanica per progetto Spazio Gioco  |
| 23/12/2025    | 1.350,00 €          | Risorsa Sociale Gera d' Adda per fsr 2025   |
| 29/12/2025    | 100,00 €            | Comune di Ponteranica contributo per evento Coprogettazione   |
| 30/12/2025    | 7.500,00 €          | Azienda Isola contributo FSR 2025   |
| 30/12/2025    | 1.500,00 €          | Azienda Isola contributo FSR 2025   |
| 30/12/2025    | 5.094,28 €          | Azienda Isola contributo FSR 2025   |
| <b>totale</b> | <b>209.753,56 €</b> |   |

Si dichiara inoltre che, nel corso dell'esercizio, la Società ha incassato aiuti di Stato, oggetto di pubblicazione nel Registro Nazionale degli aiuti di Stato, al quale conseguentemente si rinvia per le informazioni relativi ai vantaggi economici riconosciuti, assolvendo in tal modo l'obbligo informativo di trasparenza di cui alla Legge 124/2017, in conformità a quanto previsto dall'art. 1, co. 125-quinquies, L. 124/2017.

## Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, numero 22-septies del Codice Civile, si propone all'assemblea di destinare il risultato d'esercizio, come segue:

| Risultato d'esercizio al 31/12/2025                    | 196.790,47 |
|--|------------|
| 30% a riserva legale indivisibile L. 904/77            | 59.037,41  |
| ristorno ai soci                                       | 64.687,50  |
| 3% fondo mutualistico L. 59/92                         | 3.963,09   |
| parte rimanente alla riserva Indivisibile Legge 904/77 | 69.102,47  |

Il ristorno pari a euro 64.687,50 sarà erogato ai soci lavoratori direttamente in busta paga.

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Ai sensi dell'art. 47 del d.p.r. n. 445/2000, si dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico e la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Cooperativa.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

( Pautasso Nadia )