

NOTA INTEGRATIVA BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31.12.2025

Il Bilancio d'esercizio 2025, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423 comma 1 del codice civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente come per gli esercizi precedenti alle norme preposte del Codice Civile, in particolare si sono adottati gli schemi di Bilancio degli Enti No Profit, pertanto non rileviamo variazioni nei criteri utilizzati per la stesura del bilancio d'esercizio dello scorso anno, rispetto a quello sottoposto alla Vs. approvazione con il presente documento.

Ricordiamo che i principi contabili utilizzati per la stesura del bilancio d'esercizio al 31/12/2025 sono i seguenti:

1. gli artt. 2424,2425,2426 e seguenti del Codice Civile;
2. i principi contabili n.1 e 2 per il Bilancio degli Enti Non Profit – elaborati dall'O.I.C. (Organismo Italiano di Contabilità) con C.N.D.C.E.C. (Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili) ed Agenzia per le Organizzazioni Non Lucrative di Utilità Sociale;
3. il principio contabile n. 20 "Titoli e partecipazioni";
4. il principio contabile n. 26 "Operazioni e partite in moneta estera".

Si precisa che i prospetti di Stato Patrimoniale e Conto Economico, nonché quelli della presente nota integrativa sono esposti in euro.

Elenco sedi secondarie

Ai sensi dell'art.2428, comma 4 del Codice Civile si riportano di seguito le sedi ove ha operato direttamente Fondazione ATM, ovvero ha concesso utilizzo a terzi, nel corso dell'esercizio 2025:

- | | | |
|------------------------------|--------------------|-----------------------|
| • Sede | Via Farini, 9 | Milano |
| • Hotel Riviera Belsoggiorno | Via Belsoggiorno,2 | Bordighera (IM) |
| • Hotel Milano | Via Palade,64 | Fondo Val di Non (TN) |

Attività svolta

L'attività prevalente di Fondazione ATM è dedicata al welfare rivolto ai beneficiari iscritti siano essi dipendenti o pensionati del Gruppo ATM. Si sostanzia in attività di natura sanitaria/assistenziale e di natura ricreativa, secondo le indicazioni della Carta dei Servizi pubblicata sul sito.

Ricordiamo che Fondazione ATM è nata conformemente agli accordi sottoscritti in data 29/12/1998 tra ATM e le OO.SS. firmatarie di categoria.

Composizione dei beneficiari iscritti

Viene di seguito presentata la situazione dei beneficiari iscritti, suddividendoli tra dipendenti e pensionati.

	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
dipendenti	6.386	6.244	142
pensionati	3.183	3.153	30
	9.569	9.397	172

Criteri di valutazione delle voci del bilancio d'esercizio

Immobilizzazioni immateriali

Risultano iscritte al costo di acquisto al netto degli ammortamenti. Gli ammortamenti sono stati calcolati applicando le aliquote ritenute rappresentative della vita utile economico/tecnica dei beni, come sotto rappresentate:

Altre	
Software	20,00%
Migliorie su beni di terzi	6,25%
Lavori ristrutturazione Sede Milano	5,56% - 7,28%
Lavori Laghetto Redecesio	5,56%

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione al netto degli ammortamenti. I costi per ammodernamenti e miglioramenti sostanziali dei cespiti sono portati a maggior valore del cespite, qualora rappresentino un aumento reale della produttività o della vita utile del bene.

Gli ammortamenti sono stati calcolati applicando aliquote ritenute rappresentative della vita economico/tecnica dei beni, come sotto esplicitato:

DESCRIZIONE	ALIQUOTA %
B II IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	
1 terreni e fabbricati	
Terreni	0%
Immobili	3%
3 attrezzature industriali e commerciali	
Attrezzature	12,50%-15%-25%
4 altri beni	
Autovetture	25%
Mobili e arredi	10%-12%
Macchine d'ufficio	20%
Hardware	20%
Impianti	8%-10%-12%

Rimanenze di magazzino

Le scorte di merci sono iscritte al costo d'acquisto e si riferiscono sostanzialmente a generi alimentari o beni di consumo presenti nella struttura di Bordighera.

Crediti e debiti

Sono iscritti al valore nominale. Per quanto concerne i crediti tale valore viene opportunamente rettificato per allinearli a quello di presumibile realizzo attraverso il fondo svalutazione appositamente stanziato per fronteggiare perdite per inesigibilità che possono ragionevolmente essere previste.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Le poste sono state valutate, nel rispetto dei principi contabili, al valore di mercato rilevato al 31.12.2025 (posizione "nettista"). Gli utili e le perdite derivanti dall'adeguamento del valore dei titoli in base ai valori di mercato sono confluiti nel conto economico. Le operazioni di acquisto e vendita di titoli, ove esistenti, in valuta sono registrate al tasso di cambio della data dell'operazione.

Disponibilità liquide

Sono iscritte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio della competenza dei componenti reddituali.

Fondi rischi ed oneri

Accolgono gli oneri che si stima di sostenere per far fronte a passività di esistenza certa o probabile, determinati sulla base delle informazioni disponibili alla data di redazione del bilancio.

Debito per T.F.R.

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alle leggi ed ai contratti di lavoro vigenti. In ottemperanza a quanto previsto dalla normativa di cui al D.lgs. 252/2005, per i dipendenti che abbiano operato la scelta di destinazione a Fondi Previdenziali Integrativi, il debito Tfr è iscritto al netto di quanto versato a tali fondi integrativi. Il Debito è altresì iscritto al netto dei versamenti al Fondo di Tesoreria INPS, come meglio dettagliato nel prosieguo.

DATI SULL'OCCUPAZIONE

Nell'ambito di Fondazione ATM sono applicati i seguenti contratti di lavoro:

- settore autoferrotranvieri ed internavigatori di cui al R.D. 08/01/1931 e successive modifiche ed integrazioni per ATM spa;
- commercio e servizi per i dipendenti delle aziende del terziario, distribuzione e servizi (per la sede di Milano);
- contratto delle aziende del settore turismo/aziende alberghiere (per la sede di Bordighera e Fondo Val di Non).

Si riporta di seguito il numero medio dei dipendenti dell'anno 2025, suddivisi per località:

DIPENDENTI			
Sedi	2025	2024	variazioni
Bordighera	22	20	2
Milano - Sede legale	18	16	2
Fondo Val di Non	0	0	0
	40	36	4
qualifica	2025	2024	variazioni
dirigenti	0	0	0
quadri	4	3	1
impiegati	18	16	2
operai	18	17	1
	40	36	4

Nel 2025 per la sede di Bordighera non si registrano variazioni per il numero dei dipendenti a tempo indeterminato mentre sono stati assunti nr.12 dipendenti a tempo determinato a carattere stagionale (nr.10 nel 2024) per sopperire alle costanti affluenze di ospiti.

Per la sede di Milano si rileva un incremento di due dipendenti per assunzione di una unità e per il passaggio a tempo indeterminato della figura dello stagista, a luglio 2025 inoltre c'è stato il passaggio a quadro di un dipendente impiegato.

B) I - Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali ammontano ad € 3.106.331 (€ 3.007.856 nel 2024) e sono esposte nell'attivo dello stato patrimoniale al costo sostenuto per la loro acquisizione, al netto dei rispettivi fondi di ammortamento.

Sono costituite dalle spese relative alle manutenzioni straordinarie capitalizzate sui beni immobili in uso a Fondazione.

Per le manutenzioni pluriennali da ammortizzare per l'Hotel Riviera Belsoggiorno di Bordighera e i lavori di ristrutturazione della Sede di Milano 1° e 2° p., i lavori eseguiti presso il Laghetto di Redecesio, è stata calcolata l'aliquota per l'ammortamento sul periodo residuo di anni sul comodato d'uso gratuito degli immobili con A.T.M.

Immobilizzazioni Immateriali	Software	Migliorie beni di terzi	Immobilizzazioni imm.c/acconti	Totale
Costo storico	5.570	7.044.089	0	7.049.659
Ammortamenti anni precedenti	- 5.570	- 4.036.234	0	- 4.041.804
Valore al 31.12.2024	0	3.007.855	0	3.007.855
Acquisizioni ed incrementi dell'esercizio	70.190	0	729.270	799.460
Cessioni e Decrementi dell'esercizio	0	- 480.634	0	-480.634
Riclassifica di categoria	0	0	0	0
Ammortamenti dell'esercizio	-14.038	-206.313	0	-220.351
Valore al 31.12.2025	56.152	2.320.908	729.270	3.106.330

Si riscontra un incremento nel software per € 70.190 derivante dall'acquisto del programma gestionale per i rimborsi sanitari.

Il decremento di € 480.634 è riferito alla svalutazione totale del valore residuo da ammortizzare dei Lavori Laghetto Redecesio essendo stato ceduto a fine dicembre il diritto d'uso ad ATM.

La voce delle immobilizzazioni in corso e acconti di € 729.270 è riferito quanto ad € 720.090 ai SAL dei lavori per il "Progetto Case ai Lavoratori" ed € 9.180 all'acconto del 30% per i lavori di ampliamento della curva strada di accesso all'Hotel di Bordighera.

B) II - Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali di € 10.410.830 (€5.474.868 nel 2024) sono iscritte al costo di acquisto, incrementato degli eventuali oneri accessori, ai quali si contrappone il rispettivo fondo d'ammortamento.

Immobilizzazioni materiali	Terreni	Immobili	Spese incrementative Immobili	Impianti	Attrezzature industriali e commerciali	Altri beni	Immobilizzazioni in corso e acconti	Totale
Costo storico	15.285	1.587.787	4.956.856	272.855	331.311	1.768.126	0	8.932.220
Ammortamenti anni precedenti	0	-380.680	-1.124.220	-186.851	-287.105	-1.478.496	0	-3.457.352
Valore al 31.12.2024	15.285	1.207.107	3.832.636	86.004	44.206	289.630	0	5.474.868
Emersione anni prec.ti	0	0	0	0	0	0	0	0
Fondo Amm.to emersione anni precedenti (-)	0	0	0	0	0	0	0	0
Acquisizioni ed incrementi dell'esercizio	0	4.939.342	43.512	104.783	5.062	11.420	239.120	5.104.119
Riclassificazioni	0	0	1.169	0	0	0	0	1.169
Cessioni e Decrementi dell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
G/C fdo ammortamento per cessioni	0	0	0	0	-	0	0	0
Ammortamenti dell'esercizio	0	-121.724	-149.393	-18.002	-12.065	-107.261	0	-408.445
Valore al 31.12.2025	15.285	6.024.725	3.727.924	172.785	37.203	193.789	239.120	10.410.831

Per quanto riguarda le immobilizzazioni materiali l'incremento significativo di € 4.939.342 riguarda l'acquisto dell'immobile di Bordighera comprensivo delle imposte ipotecarie e catastali e delle spese notarili.

Il valore netto residuo degli immobili al 31.12.2025 è relativo a Fondo Val di Non per € 1.159.473 e a Bordighera per € 4.865.252. Mentre le spese incrementative risultano incrementate per € 43.512 relativamente al fabbricato di Bordighera per imputazione dei costi per aggiornamento catastale e planimetrie, il valore al 31.12.2025 di € 3.727.924 si riferisce quanto ad € 3.685.064 al fabbricato di Fondo Val di Non ed € 42.859 al fabbricato di Bordighera.

L'incremento nella voce degli impianti si riferisce all'acquisto dei condizionatori per l'impianto di Bordighera e l'adeguamento degli impianti già in essere relativamente agli ascensori e alla piscina di Bordighera.

La voce delle immobilizzazioni in corso e acconti di € 239.120 è riferito all'acquisto dell'arredamento per gli appartamenti del "Progetto Case ai Lavoratori" non ancora entrati in funzione.

B) III - Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie di € 10.000 si riferiscono alla partecipazione del 100% del Capitale sociale della Polisportiva Fondazione ATM SSD a.r.l e alla partecipazione del 100% del Capitale sociale del Poliambulatorio Fondazione ATM Srl il cui valore è pari a € 362.538 per effetto della svalutazione della partecipazione operata in questo esercizio per € 264.648 che porta ad una svalutazione totale della partecipazione per € 1.177.462. Tale svalutazione è stata operata in quanto non ci sono i presupposti per il mantenimento del valore di carico della partecipazione nel rispetto del principio contabile nazionale OIC 21 e dell'art.2426 del CC n.1 e n.3.

Si riporta di seguito prospetto riepilogativo delle partecipazioni in base ai Bilanci 2025 approvati, delle partecipate Polisportiva Fondazione ATM SSD e del Poliambulatorio Fondazione ATM Srl:

Denominazione	Codice fiscale	Capitale €	Utile (Perdita) ultimo esercizio €	Patrimonio netto €	Quota posseduta in €	Quota posseduta in %	Valore a bilancio
Poliambulatorio Fondazione ATM Srl	12067550967	40.000	(264.645)	362.538	40.000	100%	362.538
Polisportiva Fondazione ATM SSD Srl	10407100964	10.000	12.780	250.742	10.000	100%	10.000

Rimanenze

Trattasi di generi di consumo e merci utilizzate nella sede di Bordighera per un totale di € 6.463, così composto:

	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
generi alimentari	8.182	6.463	1.719
materiali di consumo	0	0	0
	8.182	6.463	1.719

C) II – Crediti

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a € 2.426.941 (€ 2.444.606 nel precedente esercizio).

La composizione è così rappresentata:

	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
crediti vs clienti	525.624	596.986	-71.362
crediti tributari	361.925	303.860	58.065
crediti verso altri	1.554.392	1.543.760	10.632
	2.441.941	2.444.606	-2.665

Nel valore dei crediti c/clienti di € 525.624 è incluso il credito di Fondazione ATM verso i beneficiari per deleghe di € 476.343, che risulta riconciliato con i prospetti di addebito del Gruppo ATM, ed i crediti risultano iscritti al netto del fondo svalutazione crediti per un valore di € 18.016.

Nello specifico i crediti vs/Beneficiari sono inerenti ai seguenti servizi usufruiti:

- Colonie	E	350
- Termali	E	2.948
- Sanitaria	E	314.662
- Soggiorni Bordighera	E	15.604
- Soggiorni Climatici	E	110.901
- Soggiorni Hotel Milano	E	975
- Vacanze Studio	E.	30.903

Tale credito è stato suddiviso per scadenza entro ed oltre i 12 mesi in base alla scadenza dell'ultima rata (trattenuta in cedolino dipendente ATM).

Nella seguente tabella viene specificato il dettaglio dei crediti:

	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
<u>crediti verso clienti:</u>			
Crediti vs clienti	66.047	21.833	44.214
Crediti vs beneficiari per deleghe rimb.	476.344	586.791	-110.447
Crediti vs clienti per fatture da emettere	1.250	6.378	-5.128
Fondo svalutazione crediti	-18.016	-18.016	0
	525.625	596.986	-71.361
<u>crediti tributari:</u>			
Iva a credito	118.841	81.187	37.654
Credito vs erario per imposte da accertamenti	173.407	163.926	9.481
Credito vs Erario per r.a. subite su contributo ATM da inc.	5.280	5.250	30
Credito vs Erario per r.a. subite su int.att.	9.764	5.765	3.999
Credito vs Erario per ritenute Irpef	184	184	0
Credito vs Erario per IRES	54.448	46.208	8.240
Credito vs Erario per IRAP	0	1.340	-1.340
	361.925	303.860	58.065
<u>crediti vs altri:</u>			
Crediti vs ATM per contributo da emettere	360.000	360.000	0
Credito vs ATM per deleghe da incassare	374.870	373.227	1.643
Credito vs ATM per contributo da incassare	759.750	759.750	0
Crediti vs Cesare Pozzo per rimb.sanitari	28.480	30.300	-1.821
Crediti diversi	21.459	10.650	10.809
depositi cauzionali	9.833	9.833	0
	1.554.392	1.543.760	10.632
Totale crediti	2.441.942	2.444.606	-2.664

Le principali variazioni rispetto all'esercizio precedente sono dovute a:

- decremento dei crediti vs beneficiari per deleghe da rimborsare per una diminuzione delle deleghe riferite ai soggiorni climatici € 110.901 nel 2025 contro € 163.089 nel 2024 e di una diminuzione delle deleghe sanitarie € 314.662 nel 2025 contro € 391.348 nel 2024;
- incremento dei crediti tributari per totali 58.065 dovuto principalmente all'incremento della voce del credito Iva di € 37.054 dovuto all'iva relativa ai lavori straordinari effettuati presso la struttura di Bordighera.

Crediti distinzione per scadenza

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti per scadenza:

CREDITI
31/12/2025

	entro i 12 mesi	oltre i 12 mesi	Totale
verso clienti	478.478	47.146	525.624
tributari	188.518	173.407	361.925
verso altri	1.544.559	9.833	1.554.392
	2.211.555	230.386	2.441.941

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

I valori sono classificati nella voce CIII ed ammontano ad € 6.931.779 con un decremento di € 549.127 rispetto al 31/12/2024 (€ 7.480.906).

Risultano valutati in base al valore di mercato al 31/12/2025, in quanto Fondazione ATM esprime la posizione di "nettista". Il criterio è stato elaborato in condivisione con il competente settore finanziario del gruppo ATM, mutuandone l'esperienza e la professionalità.

Più precisamente la consistenza delle immobilizzazioni finanziarie è costituita da fondi, Titoli di Stato ed obbligazioni corporate, affidate in gestione alle società Anima Sgr Spa, Banca Popolare dell'Emilia Romagna e Kairos.

Alle attività finanziarie riportate in questa voce, vanno aggiunte le momentanee disponibilità liquide dei conti correnti abbinati alle gestioni, il cui saldo al 31/12/2025 è pari ad € 100.061 e presenta un decremento di € 24.118 rispetto al 31/12/2024 (€ 124.179).

Di seguito, si riportano i valori espressi dai Gestori:

TITOLI			
	31/12/2025	31/12/2024	variazione portafoglio titoli
BPER SGR	3.428.509	3.690.555	-262.046
Anima SGR	2.424.135	2.755.040	-330.905
Kairos	1.079.136	1.035.311	43.825
	6.931.780	7.480.906	-549.126

Il decremento nella gestione Titoli è dovuto principalmente allo smobilizzo di € 760.631, per le necessità della gestione e investimenti, mentre il rendimento netto delle gestioni nel 2025 è stato pari a 211 mila.

Nel prospetto che segue si riportano i valori economici:

	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023
Plusvalenze titoli	170.884	326.728	405.656
Interessi attivi/cedole	61.923	63.714	54.289
Minusvalenze titoli	-22.284	-27.340	-50.631
	210.523	363.102	409.314

Nel prospetto che segue vengono riepilogati i rendimenti netti cumulati dei gestori:

GESTORI	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023
BPER SGR	1,79%	3,15%	3,25%
Anima SGR	1,03%	3,63%	5,06%
Kairos	3,43%	4,81%	1,56%

Disponibilità liquide

Sono costituite dalle disponibilità di cassa, banca e depositi postali iscritte al valore nominale con riconciliazioni delle risultanze emergenti dagli estratti conto e dalle altre comunicazioni periodiche dei medesimi Istituti.

DISPONIBILITA' LIQUIDE			
	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
BPER 8407	408.252	6.021	402.231
BPER c/c liquidità titoli	60.924	72.270	-11.346
ANIMA (BPM) c/c liquidità titoli	9.162	14.918	-5.756
Kairos SGR c/c liquidità titoli	29.975	36.991	-7.016
BPM 23225 c/c	295.074	301.573	-6.499
PPTT - macchina affrancatrice	5.293	5.293	0
BPER c/c 3937 ex Bca Pop BG c/c n. 11717	5.162	6.605	-1.443
Banca Prossima (Bordighera)	74.291	2.934	71.357
Banca Prossima (Fondo Val di Non)	78.168	27.820	50.348
Banco Posta n. 04772	2.123	2.233	-110
Libretto postale Farini 9	18.355	7.446	10.909
Cassa	1.355	695	660
Carte prepagata	7.515	7.329	186
Cassa Corrispettivi Bordighera	47.886	45.283	2.603
Cassa Corrispettivi Fondo Val di Non	11.815	28.660	-16.845
	1.055.350	566.071	489.279

L'incremento delle disponibilità liquide si riferisce principalmente all'incremento del saldo del c/c BPER 8407 che ha subito un incremento di € 402.231 dovuto principalmente allo smobilizzo titoli a dicembre 2025 di € 400.631.

Gli importi dei corrispettivi delle strutture di Bordighera e Fondo Val di Non risultano regolarmente versati in banca nel 2026.

Ratei e Risconti attivi

Sono iscritti secondo il criterio della competenza per € 49.577.

Trattasi quasi esclusivamente di risconti attivi e sono composti principalmente da competenze assicurative e altri costi per forniture già registrate ma con una quota di competenza 2026.

RATEI E RISCONTI ATTIVI			
	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Ratei attivi	111	200	-89
Risconti attivi	49.466	46.618	2.848
	49.577	46.818	2.759

Patrimonio netto

Il Patrimonio della Fondazione risulta composto come dettato dall'articolo 10 dello Statuto ed è così composto:

PATRIMONIO NETTO

	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Capitale Dotazione Disponibile	5.408.917	5.408.917	0
Incrementi Capitale Dotazione Disponibile	1.876.038	1.876.038	0
Avanzi ex gestione GESAI e GTL Indisponibile	5.422.798	5.422.798	0
Capitale Dotazione Indisponibile	258.228	258.228	0
Riserva Straordinaria	0	0	0
Riserva da arrotondamento euro	0	-4	4
Risultato d'esercizio	0	0	0
	12.965.981	12.965.977	4

Fondi per rischi ed oneri

Sono dettagliati a bilancio, subiscono variazioni per effetto degli utilizzi in relazione alla tipologia di spesa realizzata. I movimenti operati nei fondi per rischi ed oneri si possono leggere dallo schema sotto riportato.

3) <i>altri</i>	31/12/2025	31/12/2024	incrementi	utilizzi	variazioni destinazione
F.do rischi vertenze	593.142	605.830	0	12.688	0
F.do manutenzione straord.immobili	2.893.270	3.394.925	181.315	682.969	0
F.do spese formazione	6	6	0	0	0
F.do spese future	7.012	7.012	0	0	0
F.do interventi housing sociale	194.181	284.698	0	90.517	0
F.do sociale 5 per mille	190.724	290.627	0	99.903	0
totale fondi per rischi e oneri	3.878.336	4.583.098	181.315	886.077	0

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

- il fondo rischi e vertenze destinato alla copertura di eventuali maggior addebiti per rischi o vertenze, nell'esercizio in esame si è decrementato per l'utilizzo di € 12.688 a copertura dei costi di consulenza per il contenzioso fiscale.

- il fondo manutenzione straordinaria immobili destinato alla ristrutturazione dei beni di Fondazione ATM sia di proprietà che in uso è stato movimentato in incremento per € 181.315 mediante accantonamento dell'anno e in decremento di € 682.969 per l'utilizzo di € 17.303 per i lavori di rifacimento dell'ingresso della sede, per € 480.634 per utilizzo a copertura della svalutazione dei Lavori Laghetto di Redeciesio e per la copertura degli ammortamenti inerenti dei lavori straordinari di ristrutturazione della sede di Milano 2° piano e 1° piano per € 137.015 e per i lavori di adeguamento sponde laghetto di Redeciesio per € 48.017.

- il fondo spese future destinato alla copertura di eventuali spese future, nell'esercizio in esame non ha subito variazioni.

- il fondo sociale 5 per mille si incrementava negli esercizi passati con le scelte del 5 per mille. Per quanto concerne gli utilizzi il fondo è stato utilizzato per totali € 15.663 per la copertura dei costi riferiti alle Campagne Screening e alle relative prestazioni sanitarie, per € 45.856 a copertura dei sussidi funerari e per € 38.384 a copertura dei contributi erogati per le patologie minori e commissioni tematiche sociali.

- il fondo per interventi in housing sociale si riferisce alla copertura dei costi sostenuti per gli appartamenti affidati in housing sociale, nell'esercizio in esame si è decrementato per € 90.517 a copertura dei costi relativi

alle manutenzioni degli appartamenti Aler per € 33.766 e quanto ad € 56.751 a copertura dei costi per direzione lavori e coordinamento sicurezza lavori Progetto Case Lavoratori.

FONDO TFR

I valori accantonati sono così composti:

Movimentazioni FONDO TFR	
Descrizione	Importo
Saldo al 31/12/2024	80.224
accantonamento dell'esercizio	4.787
TFR ant.to / liquidato	-3.617
Saldo al 31/12/2025 FONDO TFR	81.394
TFR c/o F.do Tesoreria INPS	382.425
Totale	463.819

Debiti

Sono pari ad € 7.580.735 e vengono iscritti al loro valore nominale e sono classificabili come segue:

	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
debiti vs banche	1.148.411	0	1.148.411
Acconti/Anticipi	9.298	6.041	3.257
debiti vs fornitori	1.115.389	1.069.136	46.253
debiti tributari	52.459	40.808	11.651
debiti vs istituti prev.e sicurezza sociale	92.378	70.991	21.387
debiti vs altri	5.156.988	613.145	4.543.843
	7.574.923	1.800.121	5.774.802

Debiti distinzione per scadenza

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per scadenza:

	31/12/2025			Totale	31/12/2024
	entro i 12 mesi	oltre i 12 mesi	oltre i 5 anni		
Debiti vs banche	105.604	562.289	480.518	1.148.411	0
Debiti vs società finanziarie	0	0	0	0	0
Acconti / Anticipi	9.298	0	0	9.298	6.041
Debiti vs fornitori	1.115.389	0	0	1.115.389	1.069.136
Debiti tributari	52.459	0	0	52.459	40.808
Debiti vs Istituti di previdenza	92.378	0	0	92.378	70.991
Altri debiti	652.938	948.225	3.555.825	5.156.988	613.145
	2.028.066	1.510.514	4.036.343	7.574.923	1.800.121

I debiti verso banche si riferiscono al mutuo passivo BPM richiesto per i costi da sostenere per la ristrutturazione degli appartamenti concessi in housing sociale, di € 1.200.000 di durata 120 mesi con pagamento prima rata il 31/07/2025 e pagamento ultima rata prevista il 30/06/2035 al tasso fisso di € 3,10%.

Negli altri debiti è compreso il debito vs ATM per l'acquisto dell'immobile di Bordighera per € 4.741.106 il cui pagamento avverrà in 20 anni, nel prospetto dei debiti per scadenza è stata inclusa la prima rata di € 237.055 nei debiti entro i 12 mesi in quanto il primo pagamento avverrà nel 2026 e il residuo del debito è incluso nei debiti oltre i 12 mesi.

Nella seguente tabella viene specificato il dettaglio dei debiti:

	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
<u>debiti verso banche:</u>			
BPM Mutuo passivo	1.148.411	0	1.148.411
	1.148.411	0	1.148.411
<u>debiti per acconti/anticipi</u>			
Acconti / Anticipi	9.298	6.041	3.257
	9.298	6.041	3.257
<u>debiti verso fornitori</u>			
debiti vs fornitori per fatture ricevute	864.336	882.586	-18.250
debiti vs fornitori per fatture da ricevere	251.053	186.550	64.503
	1.115.389	1.069.136	46.253
<u>debiti tributari:</u>			
Erario ritenute lavoro dip.te	41.118	34.310	6.808
Erario ritenute lav.autonomo	11.341	6.498	4.843
Irap a debito saldo	0	0	0
	52.459	40.808	11.651
<u>debiti vs istituti prev.sicurezza sociale:</u>			
Inps a debito dip.ti/cocopro	72.249	54.954	17.295
Debito vs Fonte	18.142	13.717	4.425
Debiti vs Enti diversi	1.717	1.955	-238
Debito vs /sindacati	270	365	-95
	92.378	70.991	21.387
<u>Altri debiti:</u>			
Debito vs/Priamo	1.750	1.430	320
debiti vs dipendenti	169	390	-221
Altri debiti vs dip.ti per oneri differiti	239.239	247.380	-8.141
Debiti vs Assicurazioni	49.825	52.303	-2.478
Debiti vs Cesare Pozzo x gestione sanitaria	86.142	277.651	-191.509
Debiti vs./ATM per rimb.sanitari	22.924	19.699	3.225
Debiti diversi	4.756.939	14.291	4.742.648
	5.156.988	613.144	4.543.844
Totale debiti	7.574.923	1.800.120	5.774.803

Le principali variazioni rispetto all'esercizio precedente sono dovute a:

- incremento dei debiti verso banche dovuto all'accensione del mutuo passivo BPM;
- incremento degli altri debiti dovuto principalmente alla fattura fornitori di ATM per l'acquisto dell'immobile di Bordighera per € 4.741.108;

Ratei e risconti passivi

Sono pari ad € 896 (€ 354 nel 2024).

Rendiconto economico del Fondo Sanitario Integrativo

Come previsto all'art.2 dello Statuto si espongono di seguito, con separata rendicontazione, i proventi e gli oneri della Gestione Sanitaria.

Di seguito si presenta prospetto riassuntivo con la gestione riferita all'anno 2025.

Si rende noto altresì che il 2025 è il tredicesimo ultimo anno della gestione amministrativa intermediata da parte dell'Ente Cesare Pozzo per quanto attiene ai rimborsi sanitari derivanti dalla Carta dei Servizi, si segnala che dal 01 gennaio 2026 tale gestione verrà effettuata internamente dagli uffici dei servizi ai beneficiari di Fondazione ATM.

GESTIONE FONDO SANITARIO - ANNO 2025

INTROITI GESTIONE	importi 2025	importi 2024	importi 2023
quota iscrizione dipendenti 0,50%	1.297.527	1.243.578	1.321.585
quota iscrizione pensionati 0,50%	498.817	526.864	504.097
totale introiti	1.796.344	1.770.442	1.825.682
ONERI GESTIONE	importi 2025	importi 2024	importi 2023
contributi sanitari erogati	1.665.000	1.682.216	1.650.000
prestazioni sanitarie	14.450	12.523	33.450
Campagna screening	15.663	32.791	54.543
altri oneri gestione istituzionale sanitaria	0	0	87.690
totale oneri	1.695.113	1.727.530	1.825.683
risultato gestione sanitaria	101.231	42.912	-1

CONTO ECONOMICO

A) Valore della produzione

I proventi per le prestazioni dei servizi realizzati dalla Fondazione ATM ed i contributi in conto esercizio risultano iscritti per competenza.

A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni			
	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Corrispettivi Bordighera	1.006.342	924.903	81.439
Corrispettivi Fondo Val di Non	481.923	465.444	16.479
Corrispettivi Poliambulatorio	0	0	0
	1.488.265	1.390.347	97.918

La voce in questione rappresenta il risultato derivante dall'attività caratteristica e dalla gestione accessoria. Sono originati dai corrispettivi incassati presso le località di soggiorno a gestione diretta o indiretta.

L'attività presso la struttura Hotel Riviera Belsoggiorno di Bordighera ha visto un incremento di ricavi pari ad € 81.439, mentre per l'Hotel Milano di Borgo d'Anania si segnala un incremento di corrispettivi di € 16.479 dovuto ai soggiorni di importanti squadre di calcio.

La gestione della casa per ferie di Bordighera è specificatamente rappresentata dai seguenti prospetti:

Soggiorni Bordighera - n.giornate

	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
giornate presenze soggiorni	17.169	17.404	-235
	17.169	17.404	-235

Soggiorni Bordighera - costi medi

	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
valore della produzione	1.051.288	950.710	100.578
costi della produzione	-1.973.965	-1.769.441	-204.524
risultato economico	-922.677	-818.731	-103.946
costi della produzione medi	-114,97	-101,67	-13,30
valore della produzione medio	61,23	54,63	6,61
disavanzo medio per giornata	-53,74	-47,04	-6,70

Si riporta di seguito il dettaglio del costo della produzione:

B) Costo della produzione:

	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Costi per acquisti di materie prime	114.414	70.237	44.177
Costi per servizi	776.176	722.167	54.009
Costi per godimento beni di terzi	57.822	40.520	17.302
Costi del personale	775.520	781.786	-6.266
Ammortamenti immobilizzazioni	117.783	33.363	84.420
Variazione rimanenze	-1.719	234	-1.953
Accantonamenti	0	0	0
Oneri diversi di gestione	133.969	121.134	12.835
	1.973.965	1.769.441	204.524

L'incremento dei costi riguarda principalmente maggiori acquisti e servizi per la trasformazione della struttura da Casa per Ferie a Hotel, maggiori acquisti per adeguamento della struttura a Hotel posizionamento di targhe, cartelloni con nuova denominazione e acquisti di materiale di manutenzione per l'installazione dei nuovi condizionatori nelle camere.

L'incremento negli ammortamenti si riferisce principalmente all'ammortamento dell'immobile, per il 1° anno ammortizzato all'1.5% (50%), per € 74.743 e ai maggiori ammortamenti degli impianti, per adeguamento ascensori, impianto condizionamento e piscina

Hotel Milano – Fondo Val di Non

La gestione dei servizi alberghieri della struttura è stata affidata a terzi.

Nei prospetti che seguono vengono evidenziate le presenze ospiti e il conto economico:

Fondo Val di Non - n.presenze

	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
giornate presenze soggiorni	8.743	8.871	-128
	8.743	8.871	-128

Fondo Val di Non - costi medi

	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
valore della produzione	487.658	484.514	3.144
costi della produzione	-922.546	-831.639	-90.907
risultato economico	-434.888	-347.125	-87.763
costi della produzione medi	-105,52	-93,75	-11,77
valore della produzione medio	55,78	54,62	1,16
disavanzo medio per giornata	-49,74	-39,13	-10,61

Si riporta di seguito il dettaglio del costo della produzione:

B) Costo della produzione:

	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Costi per acquisti di materie prime	15.502	14.159	1.343
Costi per servizi	479.400	450.392	29.008
Costi per godimento beni di terzi	7.074	4.302	2.772
Costi del personale	53.392	2.654	50.738
Ammortamenti immobilizzazioni	286.112	288.021	-1.909
Oneri diversi di gestione	81.067	72.111	8.956
	922.546	831.639	90.907

Per l'incremento dei costi si segnala per il costo del personale l'incremento di € 50.738 per l'imputazione della quota del 50% riferita al costo del personale della figura del Direttore ripartita tra le due strutture alberghiere e non più solo su Bordighera.

Mentre l'incremento dei servizi è imputabile all'incremento delle utenze in particolare delle spese telefoniche ripartite al 50% tra le due strutture in quanto il contratto è unico ma riguardante entrambi gli Hotel.

I costi della produzione includono l'ammortamento della struttura che ha pesato per € 196.374 nonché ammortamenti relativi ad arredi, attrezzature e impianti per € 89.738.

Gli altri ricavi e proventi sono rappresentati di seguito:

A5) Altri ricavi e proventi

	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Affitti e canoni attività commerciali	67.542	65.575	1.967
Proventi diversi Bordighera	18.425	17.283	1.142
Ricavi energia da imp.fotovoltaico	361	976	-615
Rimborso spese	17.326	17.028	298
Contributi Circolo Culturale	15	733	-718
Contributi ricevuti e Bonus	15.000	0	15.000
Ricavi per inserzioni pubblicitarie Farini 9	800	1.600	-800
Biglietti Viviparchi/Gardaland	65	267	-203
Rimborsi assicurativi per sinistri	2.005	0	2.005
Penalità addebitate ai clienti	1.007	0	1.007
Sopravvenienze attive	24.473	44.948	-20.475
Sopravvenienze attive conguaglio Cesare Pozzo	166.350	153.466	12.884
Proventi vari	70	592	-522
Arrotondamenti e abbuoni attivi	32	18	14
Utilizzo Fondo manutenz.straord.immobili	682.969	185.032	497.937
Utilizzo Fondo housing sociale	90.517	16.420	74.097
Utilizzo Fondo spese future	0	0	0
Utilizzo Fondo rischi e vertenze	12.688	18.700	-6.012
Utilizzo Fondo Sociale 5 per mille	99.903	115.802	-15.899
Utilizzo Fondo Spese formazione	0	760	-760
	1.199.547	639.200	560.347

Gli importi sopra dettagliati si riferiscono prevalentemente agli affitti attivi degli studi medici all'Istituto medico KIBA per € 60.000 e della sala convegni, nonché ai proventi diversi per Bordighera, alle inserzioni pubblicitarie sulla rivista Farini 9 ai rimborsi spese vari, e agli utilizzi dei fondi a copertura delle spese per le quali sono destinati.

Le sopravvenienze attive riguardano le partite di conguaglio con Cesare Pozzo a nostro favore per € 166.350 e le altre sopravvenienze attive per € 24.473.

L'incremento di € 560.347 è dovuto principalmente all'incremento dell'utilizzo dei Fondi in particolare all'utilizzo del Fdo manutenzione straordinaria immobili incrementato per totali € 497.937 di cui € 480.634 per utilizzo a copertura della svalutazione dei Lavori Laghetto di Redecesio ed € 17.303 per i lavori di adeguamento ingresso della Sede. L'ulteriore incremento riguarda l'utilizzo del Fdo Housing Sociale per € 74.097 a copertura dei costi per consulenze tecniche e allacciamenti contatori relative al Progetto Case Lavoratori di € 56.750 e a copertura dei maggiori costi di manutenzione appartamenti Aler per € 17.347.

Contributi			
	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Contributi gruppo ATM	4.500.000	4.500.000	0
Contributi da terzi	5.187	1.000	4.187
Contributi beneficiari dipendenti	1.297.527	1.243.578	53.949
Contributi beneficiari pensionati	498.817	526.864	-28.047
Contributi beneficiari colonie	0	0	0
Contributi beneficiari Soggiorni Giovani	27.604	49.806	-22.202
			0
	6.329.136	6.321.248	7.888

Si conferma, come per gli esercizi precedenti, la sostanziale prevalenza del contributo erogato dal gruppo ATM, con finalità istituzionali non sanitarie in relazione all'accordo firmato tra Fondazione ATM e OO.SS. di categoria.

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

Con riferimento all'art. 1 comma 125 della Legge 124/2017, in merito agli obblighi di trasparenza e di pubblicità qui di seguito sono riepilogati i contributi ricevute dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti eroganti di cui all'art. 2 bis del D.lgs. 33/2013:

Soggetto ricevente	Soggetto erogante	Importo	Data incasso	causale
FONDAZIONE ATM C.F.: 97232420154	A.T.M. Spa C.F: 97230720159	euro 4.500.000	2025	Contributo

B) Costi della produzione

Gli oneri sostenuti per l'esercizio dell'attività della Fondazione sono imputati al conto economico secondo i criteri di inerenza e competenza e sono classificati per natura con imputazione per destinazione alle diverse attività cui concorrono.

B6) Acquisti			
	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Alimenti e bevande	43.727	27.902	15.825
Materiale sanitario	123	319	-196
Abbigliamento Bordighera	1.360	248	1.112
Materiali di consumo	10.625	12.167	-1.542
Materiali di pulizia	1.662	1.882	-220
Materiali vari	25.415	11.501	13.914
Cancelleria e stampati	7.757	7.934	-177
Materiale elettr./manutenz.	44.488	29.560	14.928
Carburante	6.009	1.950	4.059
Acquisto bauletto natiuiti	2.285	0	2.285
Beni inferiori ad euro 516,46	14.451	11.759	2.692
	157.902	105.222	52.680

I servizi professionali, manutenzioni e altri, sono dettagliati come segue:

B 7) Servizi Professionali/Manutenzioni/Altri

	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Consulenza legale e notarile	50.589	50.138	451
Consulenza fiscale e assistenza amm.va	88.816	88.816	0
Consulenza per contenzioso fiscale	12.688	18.700	-6.012
Consulenza tecniche	131.019	80.929	50.090
Servizi elaborazione paghe dip.ti	25.561	23.096	2.465
Servizi amministrativi e vari	171.414	155.906	15.508
Emolumenti Consiglio di Amministrazione	57.553	51.495	6.058
Emolumenti Collegio Revisori	53.918	52.667	1.251
Prestazioni professionali mediche	15.650	12.710	2.940
Vigilanza	20.645	25.225	-4.580
Pulizia	288.509	275.095	13.414
Servizi gestione alberghieri (Fondo)	214.279	209.420	4.859
Servizio preparazione pasti Bordighera	335.483	328.290	7.193
Compenso collaboratori	23.246	0	23.246
Mensa dip.ti e Cda	31.735	47.231	-15.496
Postali e consegne	40	90	-50
Riscaldamento	39.552	57.712	-18.160
Energia Elettrica	222.791	211.975	10.816
Acqua	24.204	6.249	17.955
Spese telefoniche	40.754	32.139	8.615
Prestazioni gestori Titoli	17.261	18.929	-1.668
Spese pubblicità e sponsorizzazione	2.155	2.923	-768
Assicurazioni automezzi	3.323	4.492	-1.169
Assicurazioni diverse	25.752	31.253	-5.501
Rifiuti sanitari	4.692	5.272	-580
Costi Progetto Case Lavoratori	9.061	0	9.061
Consumi energia app.ti Progetto Case Lavoratori	6.663	0	6.663
Manutenzione ord. impianti e attrezzature	86.293	95.733	-9.440
Manutenzione ordinarie	68.958	44.698	24.260
Manutenzione ord. automezzi	3.743	4.210	-467
Manutenzioni alloggi Housing Sociale	33.766	16.420	17.346
Manutenzione attrezzature informatiche	49.822	36.387	13.435
Spese trasporto merci	656	1.682	-1.026
costi aggiornamento dip.ti	412	760	-348
Servizio Pos e spese incasso effetti	996	623	373
Acquisto biglietti Viviparchi/Gardaland	201	185	16
	2.162.200	1.991.450	170.750

Le principali variazioni rispetto all'esercizio precedente sono dovute a:

- incremento delle consulenze: consulenze tecniche per € 50.090 dovute principalmente alle consulenze tecniche relative al Progetto Case Lavoratori ed in particolare le consulenze per la Direzione Lavori e Corrd.Sicurezza ;

- incremento dei costi di manutenzione per € 45.134 per maggiori manutenzioni ordinarie di tinteggiatura e pulizia extra terreno per la struttura di Bordighera per maggiori manutenzioni HW e SW per la sede dovuto all'implementazione del software dei rimborsi sanitari;
- incremento dei compensi collaboratori riferito alle collaborazioni per la struttura di Bordighera per € 10.005 e per la sede per la gestione dei servizi ai beneficiari per € 11.240.

Per quanto riguarda i compensi del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Revisori si specifica che:

- per gli Emolumenti del Consiglio di Amministrazione sono stati corrisposti compensi per totali € 48.000 oltre ad € 9.553 di contributi Inps;

- per gli Emolumenti del Collegio dei Revisori sono stati corrisposti per totali € 42.000 oltre ad € 10.173 tra cassa previdenza e Iva indetraibile ed € 628 di rimborsi viaggio (che si vanno quindi ad aggiungere al costo).

Per quanto attiene i servizi sanitari, la gestione 2025 come per l'esercizio precedente, evidenzia l'esternalizzazione della gestione amministrativa all'ente Cesare Pozzo.

Servizi Sanitari	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Ente Cesare Pozzo	1.665.000	1.682.216	-17.216
Campagne screening	15.663	32.791	-17.128
	1.680.663	1.715.007	-34.344

Il contratto biennale stipulato con l'ente Cesare Pozzo , e conclusosi a fine 2025, prevede un contributo per le prestazioni sanitarie di € 1.500.000 più il compenso per la gestione sanitaria di € 165.000 , il decremento rispetto al 2024 si riferisce ad € 17.216 per la gestione di pratiche extra di Kiba.

Le spese di godimento beni di terzi sono dettagliate come segue:

B 8) Godimento beni di terzi

	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Noleggi macchine elettr. e vari Sede	3.610	2.600	1.010
Noleggio automezzi	20.516	0	20.516
Noleggi Fotocopiatori	5.803	8.024	-2.221
Noleggi impianti e attrezzature	355	4.713	-4.358
Noleggi Biancheria	42.765	37.294	5.471
			0
	73.049	52.631	20.418

L'incremento dei noleggi è dovuto principalmente ai noleggi automezzi sia per autovettura a Bordighera che per i van relativi al trasporto degli ospiti delle strutture alberghiere.

Oneri del personale

Si registra un incremento di € 176.465, così come dettagliato nel prospetto che segue:

	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Salari e stipendi	1.404.170	1.277.991	126.179
Oneri sociali	387.350	354.290	33.060
TFR	81.390	67.698	13.692
Altri Fondi di quiescenza e simili	10.094	8.939	1.155
Altri costi	27.300	24.921	2.379
	1.910.304	1.733.839	176.465

L'incremento è dovuto alle politiche di retribuzione deliberate a favore dei propri dipendenti e alle variazioni del personale come da prospetto dati sull'occupazione.

Ammortamenti e svalutazioni

Per gli ammortamenti effettuati nel 2025 per totali € 1.109.430 (€ 547.786 nell'esercizio 2024).

Per quanto attiene ai criteri si conferma l'invarianza delle percentuali di ammortamento sulle singole tipologie di cespiti.

Voce	31/12/2025	31/12/2024	Variazione
<i>Ammortamenti immobilizzazioni immateriali:</i>			
Amm.to Software	14.038	30	14.008
Amm.to opere migliorie Bordighera	21.281	21.281	0
Amm.to lavori ristrutturazione sede 1°e 2° p	137.015	137.015	0
Amm.to lavori straord. Laghetto Redecese	48.017	48.017	0
<i>Ammortamenti immobilizzazioni materiali:</i>			
Amm.to Fabbricato Fondo Val di Non	47.634	47.634	0
Amm.to sp.incrementative Fabbricato Fondo Val di Non	148.741	148.741	0
Amm.to Fabbricato Bordighera	74.090	0	74.090
Amm.to sp.incrementative Fabbricato Bordighera	653	0	653
Amm.to impianti	18.002	14.599	3.403
Amm.to attrezzature	12.065	11.191	874
Amm.to mobili e arredi	103.152	103.152	0
Amm.to macchine ufficio elettr.	4.109	3.127	982
Totale Ammortamenti	628.796	534.786	93.357
Svalutazione imm.immateriali	480.634	0	480.634
Svalutazione crediti attivo circolante	0	13.000	-13.000
Totale Ammortamenti e svalutazioni	1.109.430	547.786	560.991

L'incremento principale riguarda l'ammortamento del fabbricato strumentale di Bordighera ammortizzato per il primo anno all'aliquota dimezzata al 50% pari al 1,50%.

Mentre nelle svalutazioni l'incremento di € 480.634 è dovuto alla svalutazione del valore residuo da ammortizzare dei Lavori Laghetto Redecese essendo stato ceduto a fine dicembre il diritto d'uso ad ATM.

B 14) Oneri diversi di gestione			
	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Viaggio	29.335	26.339	2.996
Spese di rappresentanza	8.568	9.134	-566
Giornali e pubblicazioni	7.215	310	6.905
Enti e quote associative	1.609	5.820	-4.211
Contributi ad associazioni per iniziative	7.602	1.293	6.309
Arrotondamenti e abbuoni passivi	35	45	-10
Spese varie	227	126	101
TARES, Canone RAI e altre imposte	109.860	129.003	-19.143
Costi indeducibili	754	1.862	-1.108
Spese Comunicazione	61.487	85.996	-24.510
IMU	158.407	124.953	33.454
Sopravvenienze passive e perdite su crediti	25.861	39.109	-13.248
Soggiorni climatici	234.128	264.915	-30.788
Soggiorni termali	48.084	49.144	-1.060
Soggiorni all'estero e soggiorni giovani	102.980	90.035	12.945
Testi scolastici	140.635	135.402	5.233
Polisportiva	100.000	100.000	0
sez. Circolo Culturale	3.799	5.967	-2.168
Contributo minori con patologie	9.465	33.212	-23.747
Contributi spese funerarie	45.856	49.800	-3.944
Colonia Marina e Montana	490.008	552.110	-62.102
Contributi Commissione Tematiche Sociali	28.919	20.636	8.283
Contributi straordinari	560	2.367	-1.807
Contributi abbonamento pensionati	33.000	31.570	1.430
	1.648.394	1.759.148	-110.754

Il decremento è dovuto principalmente a minor contributi per soggiorni ai beneficiari (colonie, soggiorni climatici), a minori spese relative al giornale Farini 9

C) Proventi e oneri finanziari

Proventi e Oneri finanziari			
	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
<u>Proventi finanziari</u>			
Plusvalenze su titoli	170.884	326.728	-155.845
Interessi attivi su titoli	61.923	63.714	-1.791
interessi attivi su c/c bancari	15.381	15.011	370
Interessi attivi diversi	0	1.945	-1.945
Altri proventi finanziari	3.829	1.986	1.843
Differenze cambio attive	0	138	-138
<u>Oneri finanziari</u>			
Interessi passivi su mutui	-18.985	-6.254	-12.731
interessi passivi diversi	-38	-165	127
Minusvalenze su titoli	-22.284	-27.340	5.056
Differenze cambio passive	-30	-772	742
Altri oneri finanziari	-7.000	0	-7.000
Commissioni e spese bancarie	-17.542	-17.666	124
Commissioni e spese su operazioni titoli	-5.321	-4.134	-1.187
	180.817	353.191	-172.374

La variazione dei proventi netti della gestione finanziaria è connessa ai rendimenti sui titoli e a minori plusvalenze e agli incrementi dei valori di mercato del 2025 rispetto al 2024.

D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Per quanto riguarda le rettifiche di valore di attività e passività finanziarie, come già indicato nel paragrafo B) III – Immobilizzazioni finanziarie della presente Nota Integrativa, nell'esercizio in esame si è proceduto ad effettuare una svalutazione, mediante accantonamento al fondo svalutazione, di € 264.648 della partecipazione posseduta nella società controllata Poliambulatorio Fondazione ATM Srl, in osservanza ai principi contabili (OIC 21 e art.2426 c.c.).

Rivalutazioni e Svalutazioni attività e passività finanziarie:			
	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
<u>Rivalutazioni:</u>			
a) di partecipazioni	0	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie non partecipazioni	0	0	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante no partecipazioni	0	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0	0
<u>Svalutazioni:</u>			
a) di partecipazioni	-264.648	-372.814	108.166
b) di immobilizzazioni finanziarie non partecipazioni	0	0	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante no partecipazioni	0	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0	0
	-264.648	-372.814	108.166

Rendiconto gestionale altre attività prestate

<i>I Viaggi di Job</i>					
	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni	31/12/2023	Variazioni
dipendenti	11.425	12.617	-1.192	15.729	-3.112
pensionati	3.046	3.803	-757	3.815	-12
	14.471	16.420	-1.949	19.544	-3.124
Soggiorni termali - n. giornate					
<i>I Viaggi di Job</i>					
	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni	31/12/2023	Variazioni
dipendenti	420	496	-76	650	-154
pensionati	2.830	3.417	-587	4.140	-723
	3.250	3.913	-663	4.790	-877
Soggiorni climatici per minori - n.giornate					
<i>Luna Park Srl</i>					
	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni	31/12/2023	Variazioni
colonia montana	3.584	4.060	-476	4.046	14
colonia marina	2.772	3.150	-378	2.954	196
	6.356	7.210	-854	7.000	210
Soggiorni giovani - n. giornate					
<i>Study Tours International Srl</i>					
	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni	31/12/2023	Variazioni
viaggi all'estero	1.566	1.472	94	1.603	-131

Soggiorni climatici - costi medi					
<i>I Viaggi di Job</i>					
	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni	31/12/2023	Variazioni
costi soggiorni climatici	234.128	264.915	-30.788	310.851	-45.936
contributo medio soggiorni climatici	16,18	16,14	0,04	15,91	0,23
Soggiorni termali - costi medi					
<i>I Viaggi di Job</i>					
	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni	31/12/2023	Variazioni
costi soggiorni termali	48.084	49.144	-1.060	66.549	-17.405
contributo medio soggiorni termali	14,80	12,56	2,24	13,89	-1,33
Soggiorni climatici per minori - costi medi					
<i>Luna Park</i>					
	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni	31/12/2023	Variazioni
costi colonia montana	265.800	300.825	-35.025	267.900	32.925
costi colonia marina	224.208	251.285	-27.077	216.324	34.961
costi medi colonia montana	74,16	74,09	0,07	66,21	7,88
costi medi colonia marina	80,88	79,77	1,11	73,23	6,54
Soggiorni giovani - costi medi					
<i>Study Tours International Srl</i>					
	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni	31/12/2023	Variazioni
costi viaggi all'estero	59.150	72.150	-13.000	78.863	-6.713
costi medi viaggi all'estero	37,77	49,02	-11,25	49	-0,18