

## **VERBALE N. 175 DI DELIBERAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DELL'AZIENDA SPECIALE "AGENZIA FORMATIVA DON ANGELO TEDOLDI".**

Nell'anno duemilaventisei, il giorno nove del mese di aprile, alle ore 18.30, previa regolare convocazione, si è riunito, presso l'Agazia Formativa del Comune di Lumezzane "Don Angelo Tedoldi", sita in Via Rosmini n. 14 a Lumezzane, il Consiglio di Amministrazione per deliberare sul seguente argomento iscritto all'ordine del giorno

**ORDINE DEL GIORNO**

1. Approvazione del Bilancio d'Esercizio 2025 e relativa Nota Integrativa;
2. Preventivi polizze catastrofali edificio e contenuto;
3. Aggiornamento richiesta trasferimento TFR pregresso – dipendente iscritta al LUL n. 19;
4. Varie ed eventuali.

Nell'ora e nel luogo indicati sono presenti presso la sede di Agenzia Formativa: il Sig. Stefana Roberto, la Sig.ra Berna Piera Giulia, il Sig. Bianchi Ruggero Francesco, il Sig. Bresciani Nicolò, il Sig. Gozio Renato, il Revisore Unico Sig.ra Migliorati Elisabetta, il Sindaco Josef Facchini, il Vicesindaco Claudio Gnutti, il Presidente della Commissione IV Sig.ra Ghidini Elena, la Sig.ra Cattalini Silvana. È presente, altresì, la Direttrice dell'Agazia Formativa M. Michela Bugatti.

Assume la presidenza della seduta il sig. Roberto Stefana.

Il Sig. Roberto Stefana, in qualità di presidente del C.d.A. verificata:

- la regolare convocazione;
- la presenza dei membri del Consiglio di Amministrazione e quindi la sussistenza del numero legale;

dichiara aperta la seduta.

La direttrice provvede alla consegna della documentazione relativa alla discussione dei punti posti all'ordine del giorno, già anticipata via email il giorno 03/04/2026.

Punto n. 1 all'ordine del giorno.

Prende la parola la Sig.ra Cattalini, la quale illustra le voci del bilancio chiuso al 31/12/2025, specificando che lo stesso corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità agli articoli del Codice Civile, nel rispetto dei principi di prudenza, competenza economica e temporale, nonché dei criteri esposti nella Nota Integrativa.

A corredo del bilancio conforme alla tassonomia itcc-ci-2018-11-04, la sig.ra Cattalini consegna un elaborato analitico relativo allo stato patrimoniale ed al conto economico.

La documentazione relativa al bilancio d'esercizio comprende:

**Bilancio di esercizio al 31/12/2025;**

- Stato Patrimoniale – Totale attivo: € 524.512;
- Stato Patrimoniale – Totale passivo: € 517.100, oltre utile d'esercizio € 7.412, per un totale a pareggio di € 524.512;
- Conto Economico – Valore della produzione: € 955.561;
- Conto Economico – Costi della produzione: € 941.124;
- Risultato prima delle imposte: € 14.546;
- Imposte sul reddito dell'esercizio: € 7.134;
- Utile d'esercizio: € 7.412.

**Nota Integrativa** articolata in:

- Premessa;
- Criteri di redazione;
- Criteri di valutazione (Immobilizzazioni; Ammortamenti; Crediti; Disponibilità liquide; Debiti; Ratei e Risconti; Impegni, Garanzie e beni di terzi; costi e ricavi.)
- Stato Patrimoniale
  - Attivo: Immobilizzazioni; Attivo circolante; Disponibilità liquide; Ratei e Risconti attivi;
  - Passivo: Patrimonio netto; Fondo per rischi ed oneri; Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato; Debiti; Ratei e Risconti Passivi).

- Conto Economico
  - Valore della Produzione;
  - Costi della Produzione: Spese per acquisto di materie prime, di consumo e merci; Spese per servizi; Spese per il personale; Ammortamenti e svalutazioni; Oneri diversi di gestione; Proventi e oneri finanziari; Imposte sul reddito d'esercizio;
- Altre Informazioni
  - Dati sull'occupazione; Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori, Sindaci e impegni assunti per loro conto; Informazioni sulle operazioni con parti correlate;

**Informazioni ex art. 1, comma 125, della Legge 124/2017:** nella tabella sono riepilogate le sovvenzioni (contributi, incarichi retribuiti, vantaggi economici) ricevute a vario titolo dalle Pubbliche Amministrazioni.

Nella legge sono introdotte alcune misure finalizzate ad assicurare la trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche. Agenzia Formativa ha così ottemperato all'obbligo evidenziando nella nota integrativa tutti i contributi/sovvenzioni incassati nell'anno 2025.

Si specifica che nell'elenco sono esposti i contributi/sovvenzioni ricevuti applicando il principio di cassa, che prescinde dal concetto di competenza, utilizzato invece ai fini della redazione del bilancio di esercizio.

**Proposta di destinazione dell'utile di esercizio.**

Al termine dell'esposizione il Consiglio di Amministrazione all'unanimità

**DELIBERA**

- di approvare il bilancio d'esercizio al 31/12/2025, comprensivo di Stato Patrimoniale, Conto Economico, Rendiconto finanziario (metodo indiretto) e Nota Integrativa;

- di trasmettere la suddetta documentazione al Revisore Unico per gli adempimenti necessari, prescritti dall'art. 28 comma 3 dello Statuto Aziendale;
- di destinare l'utile di esercizio, ammontante ad € 7.412,00=, così come previsto dall'art. 28 comma 6 dello Statuto Aziendale:
  - a. all'incremento del fondo di riserva statutaria (ex Riserva Legale), nella misura del 10%, pari ad € 741,20=;
  - b. all'incremento della riserva rinnovo impianti, nella misura di un altro 10%, pari ad € 741,20=;
  - c. alla riserva fondo sviluppo investimenti nella misura della quota restante pari ad € 5.929,60=.

A seguito dell'approvazione del bilancio, prende la parola il Revisore Unico, Rag. Elisabetta Migliorati, la quale, richiamando preliminarmente l'art. 16, comma 1, dello Statuto aziendale, ricorda che l'Organo di revisione vigila sulla regolarità contabile e sulla correttezza della gestione economico-finanziaria dell'Azienda, nonché sulla conformità dei bilanci e degli atti alla normativa vigente.

Il Revisore dà atto di aver svolto le attività di controllo previste dalla normativa e dallo Statuto, confermando la corrispondenza del bilancio alle risultanze delle scritture contabili e la sua redazione in conformità alle disposizioni di legge.

Nel corso dell'intervento si sofferma su alcuni aspetti di natura sostanziale, richiamando in particolare quanto esposto nella Nota Integrativa in merito al trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato, evidenziando come l'importo complessivo rappresenti una posta significativa tra le passività e meritevole di attenzione ai fini degli equilibri economico-finanziari dell'Azienda, nell'ambito di una gestione complessivamente regolare.

Esprime pertanto parere favorevole all'approvazione del bilancio d'esercizio al 31/12/2025, ritenendolo corretto sotto il profilo

formale e sostanziale e rappresentativo della situazione economica, patrimoniale e finanziaria dell'Azienda.

Interviene quindi il Vicesindaco, il quale chiede chiarimenti in merito alla copertura finanziaria del trattamento di fine rapporto, domandando in particolare se l'Azienda disponga di accantonamenti liquidi o strumenti dedicati (quali conti deposito) a fronte degli importi maturati, in caso di cessazione dei rapporti di lavoro.

La Direttrice precisa che il trattamento di fine rapporto non è assistito da specifici accantonamenti liquidi vincolati, ma trova copertura nell'equilibrio finanziario complessivo dell'Azienda.

Rammenta altresì che, in passato, era stato attivato un conto dedicato all'accantonamento del TFR, successivamente dismesso a seguito di valutazioni di economicità della gestione finanziaria, già oggetto di specifica analisi e deliberazioni negli esercizi precedenti. Il Consiglio di Amministrazione prende atto delle osservazioni formulate dal Revisore Unico e rinvia ad una successiva seduta ogni ulteriore approfondimento in merito.

Punto n. 2 all'ordine del giorno.

La Direttrice informa il Consiglio di Amministrazione di aver ricevuto dalla compagnia assicurativa i preventivi relativi alle polizze catastrofali per il fabbricato e per il contenuto, precedentemente richieste.

Come previsto dalla Legge di Bilancio 2024 (Legge n. 213/2023, art. 1, commi 101 e seguenti) e dal Decreto Interministeriale 30 gennaio 2025, n. 18, l'azienda provvederà direttamente al pagamento della polizza. Successivamente l'Amministrazione Comunale provvederà al rimborso del premio relativo al fabbricato.

Sono quindi presentati i seguenti preventivi:

- Polizza fabbricato: premio annuo pari a € 2.333,00;
- Polizza contenuto: premio annuo pari a € 1.378,00.

I preventivi vengono illustrati ai consiglieri.

Nel corso della discussione emergono le seguenti osservazioni con riferimento alla polizza fabbricato:

**1. Voce “Assicurazione intero fabbricato: No”**

Vengono sollevati dubbi in merito a tale indicazione. Si precisa che la risposta “No” è stata fornita in sede di compilazione del questionario intendendo l’assenza di una preesistente copertura assicurativa sull’intero fabbricato.

**2. Sezione “Riepilogo scoperti e limiti di indennizzo – Beni assicurati” (pag. 4)**

- Danni da eventi catastrofici: scoperto 15% – limite di indennizzo per il fabbricato pari a € 2.898.700,00=, ritenuto non congruo rispetto al valore del bene, stimato in € 4.141.000=;
- Terreno: scoperto 15% – limite di indennizzo pari a € 70.000,00;
- Spese di demolizione e sgombero: non risultano esplicitamente indicate;
- Allagamento: scoperto 10% con minimo € 1.000,00 – limite di indennizzo pari alla somma assicurata indicata in polizza per sinistro e per anno assicurativo.

Il Consiglio di Amministrazione prende atto delle condizioni contrattuali illustrate e, alla luce delle osservazioni emerse, dispone di richiedere alla compagnia assicurativa i necessari chiarimenti e gli eventuali adeguamenti delle condizioni proposte, rinviando a successiva seduta ogni valutazione e determinazione in merito.

Punto n. 3 all’ordine del giorno.

La Direttrice aggiorna il Consiglio in merito agli sviluppi successivi a quanto deliberato nella seduta del 18/03/2026, con riferimento alla richiesta di destinazione del trattamento di fine rapporto alla forma pensionistica complementare “TaxBenefit New” presentata dalla dipendente iscritta al LUL n. 19.

In data 26/03/2026 è stata acquisita comunicazione del consulente Mediolanum, contenente chiarimenti in merito alla posizione previdenziale della dipendente, successivamente trasmessa allo Studio Paghe per le opportune verifiche.

A seguito di interlocuzioni intercorse nella medesima data tra lo Studio Paghe e il consulente finanziario, è emerso che:

- l'adesione alla forma pensionistica complementare effettuata in data 20/11/2024 era riferita esclusivamente a contribuzione volontaria e non comportava il conferimento del TFR;
- la destinazione del TFR alla forma pensionistica complementare risulta invece formalizzata con successiva sottoscrizione del Piano Individuale Pensionistico in data 11/03/2026.

In data 26/03/2026 è stato inoltre trasmesso allo Studio Paghe un nuovo Piano Individuale Pensionistico (recante oggetto: "Definizione del nuovo piano dei contributi, versamento TFR maturando, trasferimento TFR pregresso, trasferimento da altra forma pensionistica"), sottoscritto in data 11/03/2026.

Alla luce di tali elementi, lo Studio Paghe ha precisato che:

- il versamento del TFR maturando alla forma pensionistica complementare decorre dalla data dell'11/03/2026;
- il trasferimento del TFR maturato anteriormente (cd. TFR pregresso) rimane subordinato a specifica richiesta della dipendente e a deliberazione del Consiglio di Amministrazione.

La Direttrice evidenzia altresì che, allo stato, non risulta ancora pervenuta la documentazione completa e aggiornata, ed in particolare:

- modulo TFR2 recante la corretta data di adesione (11/03/2026);
- modulo "Richiesta di trasferimento del TFR pregresso".

Pertanto, pur essendo definita la decorrenza del conferimento del TFR maturando, la gestione operativa dei versamenti risulta subordinata alla regolarizzazione della documentazione amministrativa e alla verifica della stessa da parte dello Studio Paghe.

Il Consiglio di Amministrazione,

- richiamata la deliberazione assunta in data 18/03/2026;
- preso atto degli ulteriori elementi istruttori emersi a seguito delle verifiche svolte con lo Studio Paghe e delle comunicazioni acquisite in data 26/03/2026;

considerato che:

- l'adesione alla forma pensionistica complementare effettuata in data 20/11/2024 risulta riferita esclusivamente a contribuzione volontaria e non comportava il conferimento del TFR;
- la destinazione del TFR alla forma pensionistica complementare risulta invece formalizzata con la sottoscrizione del Piano Individuale Pensionistico in data 11/03/2026;
- lo Studio Paghe ha precisato che il versamento del TFR maturando decorre dalla suddetta data;
- il trasferimento del TFR maturato anteriormente (cd. TFR pregresso) resta subordinato a specifica richiesta della dipendente e a deliberazione del Consiglio di Amministrazione;

preso atto altresì che, allo stato, non risulta ancora pervenuta la documentazione completa e aggiornata necessaria alla corretta gestione della pratica;

delibera:

1. di dare atto che il conferimento del TFR maturando alla forma pensionistica complementare "TaxBenefit New" decorre dalla data dell'11/03/2026, in coerenza con la sottoscrizione del Piano Individuale Pensionistico validamente formato;

2. di stabilire che il versamento del TFR maturando sarà effettuato secondo le modalità operative previste, previa regolarizzazione della documentazione amministrativa e verifica della stessa da parte dello Studio Paghe;
3. di confermare, per quanto compatibile con quanto sopra, la precedente deliberazione del 18/03/2026 in ordine al trasferimento del TFR pregresso, stabilendo che lo stesso sarà effettuato in un'unica soluzione entro il 31/12/2026, subordinatamente alla presentazione di apposita richiesta da parte della dipendente e alla ricezione di documentazione completa, correttamente compilata e sottoscritta (modulo TFR2 e modulo "Richiesta di trasferimento del TFR pregresso"), nonché previa verifica della stessa da parte dello Studio Paghe;
4. di demandare alla Direttrice e allo Studio Paghe gli adempimenti conseguenti.

Il Consiglio approva all'unanimità.

Null'altro essendovi da deliberare e nessuno chiedendo la parola, il Presidente dichiara chiusa la seduta alle ore 20.30.

Il Segretario  
\_M. Michela Bugatti

Il Presidente  
\_\_\_\_Roberto Stefana