

KCS CAREGIVER COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2015

Dati anagrafici	
Sede in	24122 BERGAMO (BG) ROTONDA DEI MILLE, 1
Codice Fiscale	02125100160
Numero Rea	BG 264820
P.I.	02125100160
Capitale Sociale Euro	- i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A127487

Gli importi presenti sono espressi in Euro

Stato Patrimoniale

	31-12-2015	31-12-2014
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	822.173	759.240
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	176.175	104.372
5) avviamento	1.399.933	1.541.347
7) altre	16.444.610	16.798.336
Totale immobilizzazioni immateriali	18.842.891	19.203.295
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	9.133.809	9.428.070
2) impianti e macchinario	133.570	146.868
3) attrezzature industriali e commerciali	542.662	595.064
4) altri beni	686.142	747.104
Totale immobilizzazioni materiali	10.496.183	10.917.106
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	3.345.322	6.345.322
b) imprese collegate	1.485.000	1.485.000
d) altre imprese	62.555	62.555
Totale partecipazioni	4.892.877	7.892.877
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili oltre l'esercizio successivo	3.895.000	3.895.000
Totale crediti verso imprese controllate	3.895.000	3.895.000
b) verso imprese collegate		
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.032.000	1.032.000
Totale crediti verso imprese collegate	1.032.000	1.032.000
d) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	78.053	47.120
esigibili oltre l'esercizio successivo	73.500	475.000
Totale crediti verso altri	151.553	522.120
Totale crediti	5.078.553	5.449.120
Totale immobilizzazioni finanziarie	9.971.430	13.341.997
Totale immobilizzazioni (B)	39.310.504	43.462.398
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	43.173.827	44.165.588
Totale crediti verso clienti	43.173.827	44.165.588
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	7.818.475	7.691.627
Totale crediti verso imprese controllate	7.818.475	7.691.627
4-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.520.792	117.521
Totale crediti tributari	1.520.792	117.521
5) verso altri		

esigibili entro l'esercizio successivo	12.826.495	5.998.310
esigibili oltre l'esercizio successivo	27.211.591	22.486.855
Totale crediti verso altri	40.038.086	28.485.165
Totale crediti	92.551.180	80.459.901
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	3.038.065	2.604.045
3) danaro e valori in cassa	12.967	11.992
Totale disponibilità liquide	3.051.032	2.616.037
Totale attivo circolante (C)	95.602.212	83.075.938
D) Ratei e risconti		
Ratei e risconti attivi	427.165	347.107
Totale ratei e risconti (D)	427.165	347.107
Totale attivo	135.339.881	126.885.443
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	19.476.700	17.157.525
IV - Riserva legale	5.573.941	5.018.008
VII - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria o facoltativa	13.035.987	11.794.404
Varie altre riserve	14.648 ⁽¹⁾	14.649 ⁽²⁾⁽³⁾
Totale altre riserve	13.050.635	11.809.053
IX - Utile (perdita) dell'esercizio		
Utile (perdita) dell'esercizio	1.995.278	1.853.109
Utile (perdita) residua	1.995.278	1.853.109
Totale patrimonio netto	40.096.554	35.837.695
B) Fondi per rischi e oneri		
3) altri	11.362.890	14.156.730
Totale fondi per rischi ed oneri	11.362.890	14.156.730
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	3.809.366	4.331.041
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	10.207.158	3.252.671
esigibili oltre l'esercizio successivo	4.445.671	5.300.385
Totale debiti verso banche	14.652.829	8.553.056
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	6.710.952	7.811.723
Totale debiti verso altri finanziatori	6.710.952	7.811.723
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	8.284.101	7.808.103
Totale debiti verso fornitori	8.284.101	7.808.103
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.135.252	793.637
Totale debiti verso imprese controllate	1.135.252	793.637
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.775.975	3.433.267
Totale debiti tributari	2.775.975	3.433.267
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.140.451	4.814.243
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	5.140.451	4.814.243
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	13.874.617	12.957.775

esigibili oltre l'esercizio successivo	25.817.135	24.223.191
Totale altri debiti	39.691.752	37.180.966
Totale debiti	78.391.312	70.394.995
E) Ratei e risconti		
Ratei e risconti passivi	1.679.759	2.164.982
Totale ratei e risconti	1.679.759	2.164.982
Totale passivo	135.339.881	126.885.443

⁽¹⁾Riserve da azioni non rimborsate: 14648

⁽²⁾Riserve da azioni non rimborsate: 14648

⁽³⁾Differenza da arrotondamento all'unità di Euro: 1

Conti Ordine

	31-12-2015	31-12-2014
Conti d'ordine		
Rischi assunti dall'impresa		
Fideiussioni		
ad altre imprese	2.000.000	2.000.000
Totale fideiussioni	2.000.000	2.000.000
Altri rischi		
altri	155.143	221.649
Totale altri rischi	155.143	221.649
Totale rischi assunti dall'impresa	2.155.143	2.221.649
Beni di terzi presso l'impresa		
altro	11.860.593	13.063.127
Totale beni di terzi presso l'impresa	11.860.593	13.063.127
Altri conti d'ordine		
Totale altri conti d'ordine	31.320.378	30.878.247
Totale conti d'ordine	45.336.114	46.163.023

Conto Economico

	31-12-2015	31-12-2014
Conto economico		
A) Valore della produzione:		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	161.468.979	167.576.647
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	103.579	139.764
altri	86.584	71.536
Totale altri ricavi e proventi	190.163	211.300
Totale valore della produzione	161.659.142	167.787.947
B) Costi della produzione:		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	10.500.219	10.908.028
7) per servizi	20.397.050	19.787.604
8) per godimento di beni di terzi	3.937.487	3.619.756
9) per il personale:		
a) salari e stipendi	91.077.666	94.079.293
b) oneri sociali	23.653.252	24.680.393
c) trattamento di fine rapporto	5.525.104	5.777.609
e) altri costi	313.807	407.855
Totale costi per il personale	120.569.829	124.945.150
10) ammortamenti e svalutazioni:		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.280.318	1.234.132
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	976.206	996.940
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	244.101	241.442
Totale ammortamenti e svalutazioni	2.500.625	2.472.514
12) accantonamenti per rischi	450.000	1.263.964
14) oneri diversi di gestione	958.365	1.061.720
Totale costi della produzione	159.313.575	164.058.736
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	2.345.567	3.729.211
C) Proventi e oneri finanziari:		
16) altri proventi finanziari:		
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate	280.819	208.533
altri	383.021	190.451
Totale proventi diversi dai precedenti	663.840	398.984
Totale altri proventi finanziari	663.840	398.984
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	761.294	720.143
Totale interessi e altri oneri finanziari	761.294	720.143
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(97.454)	(321.159)
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie:		
19) svalutazioni:		
a) di partecipazioni	3.000.000	1.500.000
Totale svalutazioni	3.000.000	1.500.000
Totale delle rettifiche di valore di attività finanziarie (18 - 19)	(3.000.000)	(1.500.000)
E) Proventi e oneri straordinari:		
20) proventi		
plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n 5	-	123.804
altri	3.710.726	871.306

Totale proventi	3.710.726	995.110
21) oneri		
minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n 14	153	-
altri	689.090	251.612
Totale oneri	689.243	251.612
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)	3.021.483	743.498
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D + - E)	2.269.596	2.651.550
22) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	274.318	798.441
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	274.318	798.441
23) Utile (perdita) dell'esercizio	1.995.278	1.853.109

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2015

Nota Integrativa parte iniziale

Signori Soci,

il Bilancio che sottoponiamo alla Vostra approvazione presenta un Utile Netto di Euro 1.995.278= al netto di Ristorni a favore dei Soci per Euro 5.776.875=, di Ammortamenti e svalutazioni per Euro 2.500.625=, e dopo aver determinato Imposte Correnti per complessive Euro 274.318= per sola IRAP.

Di seguito verranno illustrate in maniera approfondita gli appostamenti patrimoniali ed economici, mentre per le informazioni relative all'andamento dell'esercizio, si rimanda a quanto verrà esposto nella Relazione sulla Gestione allegata.

Attività svolte

La nostra Cooperativa opera nell'ambito della gestione di Strutture Residenziali per anziani, per conto di Istituzioni Pubbliche ed organizzazioni private.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Nonostante la crisi che ancora attanaglia il settore in cui la Cooperativa opera, questo Bilancio presenta nuovamente ottimi risultati di gestione e di risultato.

La complessiva ristrutturazione che la Cooperativa sta affrontando, non disgiunta dalle difficoltà di mercato, non hanno fatto venir meno lo spirito Cooperativistico e lo scopo precipuo del mantenimento dei livelli occupazionali e di reddito in favore di tutti i Soci, permettendo anzi di offrire nuove opportunità di lavoro anche attraverso la consociata KCS live, partecipante al Gruppo Cooperativo.

Inoltre, per effetto della riforma dell'IRAP, la KCS ha potuto determinare un risparmio di imposte di oltre Euro 520.000 =, che per scelta aziendale e per missione statutaria, è stato integralmente attribuito ai Soci Lavoratori con un aumento dei ristorni del 15% rispetto a quelli del precedente esercizio.

Occorre sottolineare che la Cooperativa, nonostante la crisi finanziaria determinata dal mancato introito dell'IVA per effetto del meccanismo dello Split-Payment, grazie alle politiche di cash-pooling adottate nei passati esercizi, ha permesso alla KCS ed alle società aderenti, di far fronte alle rigidità finanziaria, con una razionalizzazione degli oneri finanziari bancari e la possibilità di creare anche del cash-flow necessario per le attività di investimento.

Durante l'esercizio si è proceduto ad un continuo monitoraggio delle risorse economiche, finanziaria e umane, sia interne che esterne, con una oculata gestione dei Costi non produttivi, al fine di indirizzare le risorse e gli sforzi aziendali al mantenimento dei livelli di efficienza e qualità, e allo scopo di migliorare la condizione economica dei propri Soci, anche per effetto del minor carico fiscale cui la Cooperativa è soggetta.

Occorre sottolineare che il panorama economico generale, e le condizioni di mercato dello specifico settore in cui la Cooperativa opera, sono in continua evoluzione, pertanto le strategie sino ad ora adottate dovranno essere oggetto di rinnovamento e valutazione, allo scopo di porre sul mercato una Cooperativa che facendo tesoro della propria storia e dei risultati raggiunti possa e debba rinnovarsi, protesa alla continua ricerca di migliori fonti di lavoro e di occupazione, a tutela degli interessi dei Soci affinché tutti possano mantenere inalterati i loro diritti patrimoniali ed il loro diritto al lavoro.

In termini gestionali interni, come di rito, si è provveduto alla stesura del Bilancio Sociale, che, oltre ad essere obbligatoriamente richiesto dalla normativa regionale sulle Cooperative Sociali (LR 1/2008 – tu Regionale sul volontariato e la Cooperazione), ormai costituisce, per la politica della Cooperativa, indispensabile documento della comunicazione aziendale, quale necessario strumento di inter-relazione con i soggetti esterni all'azienda (c.d. stakeholder) fra cui in primis Soci ed Utenti.

La Cooperativa, in osservanza agli impegni istituzionali assunti verso tutti i Soci con lo Statuto Sociale ed i regolamenti interni, ha proseguito nell'obiettivo di consolidamento del patrimonio aziendale, attraverso:

- il rafforzamento della politica di consolidamento della compagine sociale mediante fidelizzazione dei Soci lavoratori (costante incremento dei Ristorni),
- una attività di rafforzamento e fidelizzazione dei clienti, sia pubblici che privati, al fine di costituire una solida fonte di lavoro per tutti i Soci,
- acquisizione di strutture residenziali e la conclusione di contratti di gestione a lungo termine.

In relazione al primo punto degli obiettivi Cooperativistici e fatti propri dalla KCS caregiver, come sopra indicato, vi è l'integrale devoluzione dei maggiori risparmi fiscali (riduzione del c.d. Cuneo Fiscale) a ristorno a favore dei soci.

Nel corso del passato esercizio la Cooperativa ha proseguito l'attività di consolidamento delle proprie posizioni patrimoniali.

In particolare:

- sono in corso di conclusione i rimborsi degli investimenti in strutture realizzate, soprattutto per le strutture di Felino e Bazzano;
- sono stati definiti interventi di largo respiro nell'acquisizione di nuove gestioni di medio/lungo periodo che prevedendo anche l'investimento per la costruzione/ristrutturazione di strutture assistenziali, permetteranno assicurare la gestione per periodo ultradecennali.

In aderenza ai principi di solidarietà sociale che informano la Vostra Cooperativa, si segnala che nel corso del passato esercizio la KCS caregiver ha operato i seguenti interventi:

- collaborazione con Cooperative Sociali che operano nell'inserimento di persone svantaggiate. In particolare si segnala che la KCS caregiver ha in corso collaborazione con le seguenti Cooperative:
 - OIKOS Cooperativa sociale, alla quale è stato concesso un finanziamento per l'investimento in nuove attrezzature per operare inserimenti lavorativi di ragazzi svantaggiati nell'ambito della manutenzione del verde;
 - SBS Special Bergamo Sport, Associazione sportiva che indirizza la propria attività all'avviamento allo sport di ragazzi svantaggiati, con particolare riguardo alla gestione di attività sportive per la riabilitazione psicomotoria di ragazzi su carrozzina, al quale è stato confermato l'uso di automezzi per permettergli di organizzare l'attività sociale con mezzi idonei.

Criteri di formazione

Il seguente bilancio è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, come risulta dalla presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio d'esercizio.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto e "arrotondamenti da Euro" alla voce "proventi ed oneri straordinari" di Conto Economico.

Ai sensi dell'articolo 2423, quinto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in migliaia di Euro/(in unità di Euro).

Criteri di valutazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 1, C.c. e principio contabile OIC 12)

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2015 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato.

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 compensi 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).

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 valutazione tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato che esprime il principio della prevalenza della sostanza sulla forma - obbligatoria laddove non espressamente in contrasto con altre norme specifiche sul bilancio - consente la rappresentazione delle operazioni secondo la realtà economica sottostante gli aspetti formali.

Nella nota integrativa i dati di bilancio sono stati indicati separatamente in relazione all'attività svolta con i soci ai sensi dell'articolo 2545-sexies del codice civile, distinguendo eventualmente le diverse gestioni mutualistiche.

Deroghe

(Rif. art. 2423, quarto comma, C.c.)

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 4 del Codice Civile.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti.

Garanzie, impegni, beni di terzi e rischi

Fra gli impegni sono iscritti gli importi da polizze fidejussorie concesse da primari istituti assicurativi o da banche, e rilasciati a favore di enti pubblici o privati, presso i quali la Cooperativa presta i propri servizi, a garanzia della corretta esecuzione dei servizi medesimi, come da obblighi contrattuali, tipici del settore di attività.

I rischi per i quali la manifestazione di una passività è probabile sono descritti nelle note esplicative e accantonati secondo criteri di congruità nei fondi rischi.

Non si è tenuto conto dei rischi di natura remota

Conti d'ordine

(articolo 2427, primo comma, n. 9, C.c.)

Descrizione	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Rischi assunti dall'impresa	2.155.143	2.221.649	(66.506)
Beni di terzi presso l'impresa	11.860.593	13.063.127	(1.202.534)
Altri conti d'ordine	31.320.378	30.878.247	442.131
	45.336.114	46.163.023	(826.909)

Nei conti d'ordine sono epilogate le seguenti poste.

Rischi assunti dall'impresa:

Fidejussione concessa dalla Cooperativa per Euro 2.000.000 a garanzia di prestiti concessi dalla Banca 24-7 (Gruppo BPU-Banche Popolari) ai Soci della Cooperativa a Tassi agevolati

In tale posta è epilogato un contratto derivato IRS, valutato al rischio massimo aziendale di Euro 155.143, sottoscritto a garanzia del tasso applicato sul contratto di leasing LEASINT relativo all'immobile di Legnano.

Beni di Terzi presso l'impresa:

Debito v/ BNP LEASE GROUP per Euro 1.210.302 per l'acquisto in leasing della struttura Villa Matilde di Felino calcolato sulla base delle Rate leasing scadenti dopo il 31.12.2015 maggiorato del prezzo di riscatto dell'immobile.

Debito v/ BNP LEASINT per Euro 10.650.291 per l'acquisto in leasing della struttura RSA di Legnano calcolato sulla base delle Rate leasing scadenti dopo il 31.12.2015 maggiorato del prezzo di riscatto dell'immobile.

Altri conti d'ordine

Si tratta di fidejussioni assicurative e bancarie ricevute, e rilasciate ad Enti Pubblici e Privati, a garanzia dell'esecuzione degli appalti di lavoro acquisiti.

Mutualità prevalente

La KCS caregiver è iscritta nell'Albo delle Società Cooperative N. A127487 alla Sezione: Cooperative a Mutualità Prevalente di Diritto di cui agli artt. 111-septies, 111-undecies e 223-terdecies, comma 1, del R.D. 30.03.1942, n. 318 (Disp. per l'attuazione del Cod. civile e norme transitorie), e quindi è cooperativa a mutualità prevalente, indipendentemente dai requisiti di cui all'art. 2513 del codice civile. Tuttavia, a rispetto dell'etica sociale e a prova del regime solidaristico e cooperativistico che informa la complessiva gestione sociale della KCS, appresso verranno indicati gli indici che attestano l'effettività della prevalenza mutualistica adottata dalla Cooperativa.

In effetti la cooperativa:

- si avvale prevalentemente, nello svolgimento della attività, della prestazione lavorativa dei soci.

La mutualità prevalente viene evidenziata nel seguente prospetto, ai sensi dell'articolo 2513 del codice civile:

Valore	Di cui da / verso soci	%
--------	------------------------	---

Descrizione costi			
Ricavi delle vendite dei beni e delle prestazioni di servizi			
Costo del lavoro	120.569.829	114.534.884	94,99%
Costo per servizi			
Costo delle merci o delle materie prime acquistate o conferite			

Ai fini dell'applicazione delle disposizioni agevolative di cui all'art. 11 DPR 601/73, in quanto Cooperativa Sociale (ONLUS di diritto) ed iscritta al settore "Produzione e Lavoro", si precisa che il costo per sole retribuzioni verso Soci (compresa la quota ristorni) ammonta a Euro 86.518.998= pari al 138,89% degli altri costi (con esclusione delle materie prime e sussidiarie), pertanto la Cooperativa gode dell'Esenzione totale da IRES.

Nota Integrativa Attivo

Immobilizzazioni immateriali

I. Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
18.842.891	19.203.295	(360.404)

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I costi di pubblicità con utilità pluriennale sono stati iscritti nell'attivo con il consenso del Collegio sindacale e sono ammortizzati in un periodo di 5 esercizi.

I diritti di brevetto industriale e i diritti di utilizzazione delle opere d'ingegno e le licenze si riferiscono all'acquisizione in licenza d'uso di softwares e sono ammortizzati con una aliquota annua del 20%.

Le migliorie su beni di terzi, rappresentate da investimenti effettuati in strutture di proprietà di enti pubblici o privati, sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto di appalto, essendo tale durata inferiore alla vita utile dei beni stessi.

In relazione alle immobilizzazioni immateriali in corso si evidenzia che sono stati iscritti in Bilancio le voci per Avviamento relative alla acquisizione nel 2012 della RSA di Legnano, sussiste documento di acquisizione dell'azienda attestante il titolo e l'ammontare della somma iscritta in Bilancio, che verrà imputata a conto economico nella misura di 1/18, come approvato dal Collegio Sindacale nella relazione annuale al Bilancio del 29/05/2013.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio					
Costo	841.894	417.637	2.119.553	22.005.137	25.384.221
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	82.654	313.265	578.206	5.206.801	6.180.926
Valore di bilancio	759.240	104.372	1.541.347	16.798.336	19.203.295
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	142.556	146.361	-	1.183.623	1.472.540
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	28.156	19.146	-	505.325	552.627
Ammortamento dell'esercizio	51.467	55.412	141.415	1.032.024	1.280.318
Altre variazioni	-	-	1	-	1
Totale variazioni	62.933	71.803	(141.414)	(353.726)	(360.404)
Valore di fine esercizio					
Costo	993.260	323.547	2.543.798	25.043.240	28.903.845
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	171.087	147.372	1.143.865	8.598.630	10.060.954
Valore di bilancio	822.173	176.175	1.399.933	16.444.610	18.842.891

Precedenti rivalutazioni, ammortamenti e svalutazioni (articolo 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Il costo storico all'inizio dell'anno è così composto.

Composizione delle voci costi di impianto e ampliamento, costi di ricerca, di sviluppo e costi di pubblicità (Rif. art. 2427, primo comma, n. 3, C.c.)

Si indica qui di seguito la composizione delle voci costi di impianto e ampliamento, iscritti con il consenso del Collegio sindacale, nonché le ragioni della loro iscrizione.

Costi di impianto e ampliamento

Descrizione costi	Valore 31/12/2014	Incremento esercizio	Decremento esercizio	Ammortamento esercizio	Valore 31/12/2015
Costi per ristrutturazione e adeguamenti appalti	759.240	114.400		51.467	822.173
Totale	759.240	114.400		51.467	822.173

I costi iscritti sono ragionevolmente correlati a una utilità protratta in più esercizi, e sono ammortizzati sistematicamente in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione.

Immobilizzazioni materiali

II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
10.496.183	10.917.106	(420.923)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto 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 medie, non modificate rispetto all'esercizio precedente:

- impianti e macchinari: 15%
- attrezzature: 25%
- altri beni: Automezzi 20%, Autoveicoli 25%, Mobili e arredi 12%, Macchine elettroniche 20%.

Non sono state effettuate rivalutazioni legali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore d'uso, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Terreni e fabbricati

(articolo 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Descrizione	Importo
Costo storico	10.745.649
Ammortamenti esercizi precedenti	(1.317.579)
Saldo al 31/12/2014	9.428.070
Ammortamenti dell'esercizio	(294.261)

Saldo al 31/12/2015	9.133.809
----------------------------	------------------

Il valore attribuito a tali aree è stato individuato sulla base di un criterio forfettario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, nella misura del 20% del costo dell'immobile al netto dei costi incrementativi capitalizzati e delle eventuali rivalutazioni operate.

A partire dall'esercizio in corso al 31/12/2007 (ovvero dall'anno di acquisizione degli immobilizzi), conseguentemente, non si procederà allo stanziamento delle quote di ammortamento relative al valore dei suddetti terreni, ritenendoli, in base alle aggiornate stime sociali, beni patrimoniali non soggetti a degrado ed aventi vita utile illimitata.

L'intero ammontare degli ammortamenti iscritti fino ad oggi in bilancio è stato imputato al valore del solo fabbricato, in quanto unico cespite soggetto ad ammortamento.

In relazione al Fabbricato ed ai Terreni posseduti si precisa che non si è provveduto ad alcuna rivalutazione di sensi del DL 185/2008 conv. in L. 2/2009, in quanto si ritiene che il valore iscritto in Bilancio (al netto degli ammortamenti) sia rappresentativo e congruo del reale valore di mercato degli immobili nello stato d'uso in cui si trovano e per la destinazione urbanistica attribuita.

Si precisa che alla voce Immobili è stato imputato l'importo di Euro 6.719.733 relativo agli oneri di edificazione della struttura di Olginate in proprietà al 5% della Parrocchia di Olginate.

Non si è provveduto alla estromissione del valore del terreno, in quanto lo stesso è stato acquisito a titolo gratuito.

Dall'importo delle spese di edificazione capitalizzate, sono state scomutate Euro 400.000 erogati dalla Parrocchia di Olginate a titolo di compartecipazione del 5% degli oneri di edificazione, e sono stati imputati Euro 262.140 per Oneri finanziari sostenuti per pre-ammortamento di mutui ipotecari accessi per il finanziamento dell'opera.

Gli oneri finanziari capitalizzati sono ammortizzati con la stessa aliquota di ammortamenti dei cespiti

Impianti e macchinario

(articolo 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Descrizione	Importo
Costo storico	1.531.771
Ammortamenti esercizi precedenti	(1.384.903)
Saldo al 31/12/2014	146.868
Acquisizione dell'esercizio	21.815
Ammortamenti dell'esercizio	(35.113)
Saldo al 31/12/2015	133.570

Attrezzature industriali e commerciali

(articolo 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Descrizione	Importo
Costo storico	5.163.457
Ammortamenti esercizi precedenti	(4.568.393)
Saldo al 31/12/2014	595.064
Acquisizione dell'esercizio	374.791
Cessioni dell'esercizio	(6.787)
Ammortamenti dell'esercizio	(420.406)
Saldo al 31/12/2015	542.662

Altri beni

(articolo 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Descrizione	Importo
Costo storico	2.472.324
Ammortamenti esercizi precedenti	(1.725.220)
Saldo al 31/12/2014	747.104
Acquisizione dell'esercizio	165.465
Ammortamenti dell'esercizio	(226.427)
Saldo al 31/12/2015	686.142

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	10.745.649	1.531.771	5.163.457	2.472.324	19.913.201
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.317.579	1.384.903	4.568.393	1.725.220	8.996.095
Valore di bilancio	9.428.070	146.868	595.064	747.104	10.917.106
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	21.815	374.791	165.465	562.071
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	6.787	-	6.787
Ammortamento dell'esercizio	294.261	35.113	420.406	226.427	976.207
Totale variazioni	(294.261)	(13.298)	(52.402)	(60.962)	(420.923)
Valore di fine esercizio					
Costo	10.745.648	1.554.808	5.419.469	2.624.248	20.344.173
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.611.839	1.421.238	4.876.807	1.938.106	9.847.990
Valore di bilancio	9.133.809	133.570	542.662	686.142	10.496.183

Operazioni di locazione finanziaria

Informazioni sulle operazioni di locazione finanziaria

Operazioni di locazione finanziaria (leasing)

Le operazioni di locazione finanziaria sono rappresentate in bilancio secondo il metodo patrimoniale, contabilizzando a conto economico i canoni corrisposti secondo il principio di competenza. In apposita sezione della nota integrativa sono fornite le informazioni complementari previste dalla legge relative alla rappresentazione dei contratti di locazione finanziaria secondo il metodo finanziario.

Operazioni di locazione finanziaria (locatario) - effetto sul patrimonio netto

	Importo
Attività	
a) Contratti in corso	
a.1) Beni in leasing finanziario alla fine dell'esercizio precedente	12.062.542
relativi fondi ammortamento	1.924.730
a.4) Quote di ammortamento di competenza dell'esercizio	419.618
a.5) Rettifiche/riprese di valore su beni in leasing finanziario	(1.567.447)
a.6) Beni in leasing finanziario al termine dell'esercizio	10.075.477
relativi fondi ammortamento	2.344.348
Totale (a.6+b.1)	10.075.477
Passività	
c) Debiti impliciti	
c.1) Debiti impliciti per operazioni di leasing finanziario alla fine dell'esercizio precedente	8.821.309

	Importo
di cui scadenti nell'esercizio successivo	647.835
di cui scadenti oltre l'esercizio successivo entro 5 anni	2.321.745
di cui scadenti oltre i 5 anni	5.851.729
c.3) Rimborso delle quote capitale e riscatti nel corso dell'esercizio	647.835
c.4) Debiti impliciti per operazioni di leasing finanziario al termine dell'esercizio	8.173.474
di cui scadenti nell'esercizio successivo	1.542.830
di cui scadenti oltre l'esercizio successivo entro 5 anni	1.067.436
di cui scadenti oltre i 5 anni	5.563.208
d) Effetto complessivo lordo alla fine dell'esercizio (a.6+b.1-c.4)	1.902.003
e) Effetto fiscale	475.964
f) Effetto sul patrimonio netto alla fine dell'esercizio (d-e)	1.426.039

Operazioni di locazione finanziaria (locatario) - effetto sul risultato d'esercizio

	Importo
a.1) Storno di canoni su operazioni di leasing finanziario	1.136.317
a.2) Rilevazione degli oneri finanziari su operazioni di leasing finanziario	425.256
a.3) Rilevazione di quote di ammortamento su contratti in essere	419.618
a.4) Rettifiche/riprese di valore su beni in leasing finanziario	(1.567.447)
a) Effetto sul risultato prima delle imposte (minori/maggiori costi)	291.443
b) Rilevazione dell'effetto fiscale	74.807
c) Effetto netto sul risultato d'esercizio delle rilevazioni delle operazioni di leasing con il metodo finanziario rispetto al metodo patrimoniale adottato (a-b)	216.636

Operazioni di locazione finanziaria (leasing)

La società ha in essere n. { } contratti di locazione finanziaria per i principali dei quali ai sensi dell'articolo La società ha in essere n. 2 contratti di locazione finanziaria per i principali dei quali ai sensi dell'articolo 2427, primo comma, n. 22, C.c si forniscono le seguenti informazioni:

Ente erogatore	BNP LEASE GROUP	LEASINT
Contratto di leasing n.	M0020381	37336
Data contratto	01/10/2007	31/05/2012
Bene utilizzato	Immobile RSA Felino	RSA LEGNANO
Data versamento Maxicanone	01/10/2007	31/05/2012
Importo maxicanone	0	1.909.696,38
N° rate complessive (escluso l'eventuale maxicanone)	35	239
Durata contratto in mesi	108	240
Periodicità del canone (Vale 1=mensile,2=bimest.,3,4,6,12)	3	1
Canoni Anticipati/posticipati 2)Ant./1)Post.	1	2
Importo rata (netto Iva)	119.873	49.467
Data di entrata in funzione del bene	01/10/2007	31/05/2012
Scadenza 1° canone ordinario	01/10/2007	01/06/2012
Giorno fisso scadenza canoni successivi al 1° (se diverso)	0	0
Data riscatto del bene	01/07/2016	30/05/2032
Importo richiesto per il riscatto	1.100.000	954.810
Costo sostenuto dal concedente (netto Iva)	4.439.172	9.548.100
Valore beni in leasing al termine dell'esercizio in corso	3.506.946	8.975.214
Quote d'ammortamento di competenza dell'esercizio	133.175	286.443
TASSO EFFETTIVO ANNUALIZZATO	3,35	5,33

La voce a.5) Rettifiche/ripresе di valore su beni in leasing finanziario del prospetto XBRL è comprensivo dello storno dei risconti attivi e dei ratei su canoni.

Immobilizzazioni finanziarie

Titoli

La Cooperativa no ha operato in investimenti su titoli, e le immobilizzazioni finanziarie detenute sono costituite da Partecipazioni in società controllate o collegate, fatto salvo quanto appresso meglio precisato.

III. Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
9.971.430	13.341.997	(3.370.567)

Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie: partecipazioni, altri titoli, azioni proprie

Partecipazioni

Le partecipazioni presenti in Bilancio si riferiscono a investimenti ritenuti strategici.

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni sono valutate al Costo d'acquisto o di sottoscrizione, rettificato di eventuale Svalutazione per adeguarlo al reale valore attuale dell'investimento.

Partecipazioni

Descrizione	31/12/2014	Incremento	Decremento	31/12/2015
Imprese controllate	6.345.322		3.000.000	3.345.322
Imprese collegate	1.485.000			1.485.000
Imprese cooperative e consorzi	23.054			23.054
Altre imprese	39.501			39.501
Totale	7.892.877		3.000.000	4.892.877

In relazione alle Partecipazioni di precisa quanto segue:

- Quanto alla svalutazione di Euro 3.000.000= si riferisce alla perizia operata sull'investimento nell'acquisizione della della partecipazione integrale della società STOIM S.R.L. proprietaria della RSA Principe Oddone di Torino, al fine di considerare i maggiori investimenti da operare nella struttura immobiliare per renderla conforme alle altre strutture gestite dalla Cooperativa.

Si forniscono le seguenti informazioni relative alle partecipazioni possedute direttamente o indirettamente per le imprese controllate, collegate (articolo 2427, primo comma, n. 5, C.c.).

Con riferimento alle informazioni relative alle immobilizzazioni finanziarie di cui all'art. art. 2427-bis, primo comma, n. 2 del codice civile si segnala che nel bilancio non sono iscritte immobilizzazioni finanziarie per valore superiori al loro fair value.

Imprese controllate

Società	Città o Stato Estero	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile/ Perdita	% Poss.	Quota possedura in Euro	Valore a bilancio	Riserve soggette a restrizioni	Fair Value
NDS SRL CON UNICO SOCIO	BERGAMO	10.000	459.143	49.012	100		25.000		
	TORINO	52.000	3.436.067	7.304	100		3.300.622		

STOIM SRL CON								
UNICO SOCIO								
S.&L. SIC. E	BERGAMO	20.000	24.112	(648)	98,5		19.700	
LAVORO SRL								
							3.345.322	

Della svalutazione operata sulla partecipazione nella STOIM S.R.L., come sopra precisato, si è provveduto a dare corrente valutazione della società in relazione ai futuri investimenti di adeguamento immobiliare, senza che sia venuto meno l'avviamento e la corretta valutazione finanziaria dell'investimento operato

Imprese collegate

Società	Città o Stato Estero	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile/ Perdita	% Poss.	Quota posseduta in Euro	Valore a bilancio	Riserve soggette a restrizioni	Fair Value
IL BIFFO S.R.L.	MONZA	3.935.141	61.156.670	39.445	24,12		1.485.000	1.610.971	
							1.485.000		

Imprese cooperative e consorzi (comprese nello stato patrimoniale tra le altre imprese)

Società	Città o Stato Estero	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile/ Perdita	% Poss.	Quota posseduta in Euro	Valore a bilancio	Riserve di utili/capitale soggette a restituzioni o vincoli o in sospensione d'imposta	Fair Value
B . C . C .	Carugate	42.968.714	239.500.180	2.175.072				3.098	6.975.963
CARUGATE									
Consorzio La Cascina	Bergamo	42.823	691.608	41.217				2.000	711.798
ROSA Sociale	Bergamo	2.500	12.473	819				1.000	
KCS live	Bergamo	576.214	1.930.627	621.877				1.000	
Cooperativa sociale									
PROGETTO A.	Bergamo	14.690	702	209.607				1.000	
Cooperativa Sociale									
Credito Valtellinese	Sondrio	1.846.816.830	2.251.213.593	225.092.348				14.956	59.298.871
								23.054	

Le partecipazioni in imprese cooperative si riferiscono:

- ad una partecipazione assunta nella B.C.C. di Carugate, al fine di ottenere migliori condizioni di gestione dei rapporti di conto corrente e più favorevoli interessi di finanziamento (dati relativi al Bilancio al 31.12.2015, ultimo pubblicato);
- ad una partecipazione assunta in qualità di Socio Sovventore nell'esercizio chiuso al 31.12.2006 nella Cooperativa LA CASCINA di Bergamo, per Euro 2.000= (dati relativi al Bilancio al 31.12.2015).

- Alla acquisizione di una partecipazione nella Cooperativa Sociale OR.S.A., costituita da alcuni soci, debitamente autorizzati, della KCS, al fine di dare impulso ad attività sociali nell'ambito dell'assistenza a favore di minori in età pre-scolare e per la gestione di asili nido. I dati si riferiscono al Bilancio al 31.12.2014, ultimo Bilancio approvato.
- Alla acquisizione di una partecipazione nella Cooperativa Sociale ROSA, neo-costituita da alcuni soci, debitamente autorizzati, della KCS, al fine di dare impulso ad attività sociali nell'ambito dell'assistenza a favore di svantaggiati fisici e psichiatrici, e creare sinergie e collaborazioni con la KCS anche in questo delicato ed importante settore dell'assistenza alla persona. I dati si riferiscono al Bilancio al 31.12.2014, ultimo Bilancio approvato.
- Alla acquisizione di una partecipazione nella Cooperativa Sociale KCS live, neo-costituita da alcuni soci, debitamente autorizzati, della KCS, al fine di dare impulso ad attività sociali nell'ambito dell'assistenza a favore di svantaggiati anziani nell'ambito delle strutture private, e creare sinergie e collaborazioni con la KCS anche in questo delicato ed importante settore dell'assistenza alla persona. I dati si riferiscono al Bilancio al 31.12.2014, ultimo Bilancio approvato.
- Alla acquisizione di una partecipazione nella Cooperativa Sociale PROGETTO A, al fine di collaborare alla ristrutturazione della società e creare sinergie operative per il Gruppo Cooperativo, avendo questa Cooperativa un importante know-how nella gestione dei servizi pre-scolari a minori e nell'assistenza a minori fragili e che versano in stato di bisogno. I dati si riferiscono al Bilancio al 31.12.2014, ultimo Bilancio approvato.

Altre imprese

Società	Città o Stato Estero	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile/ Perdita	% Poss	Quota posseduta in Euro	Valore a bilancio	Riserve di utili /capitale soggette a restituzioni o vincoli o in sospensione d'imposta	Fair Value
BANCA POPOLARE DI LODI - GRUPPO BANCO POPOLARE	Lodi	6.092.996.077	668.918.193	186.903.267			7.901		
SBS Special Bergamo Sport	Bergamo			22.840			1.000		
Generale Investimenti	Milano						30.600		
							39.501		

Le partecipazioni in altre imprese si riferiscono alle seguenti partecipazioni:

- Una partecipazione assunta nella Banca Popolare di Lodi, al fine di ottenere migliori condizioni di gestione dei rapporti di conto corrente e più favorevoli interessi di finanziamento.
- Una partecipazione acquisita nella società SBS Special Bergamo Sport di Bergamo, si tratta di associazione sportiva dilettantistica per l'avviamento allo sport (basket, tennis, scherma, ecc.) e l'organizzazione di corsi sportivi miranti alla riabilitazione fisica e psichica di ragazzi e persone fisicamente svantaggiate soprattutto per effetto di eventi traumatici. Tale partecipazione è integrata da un contratto di sponsorizzazione che permetterà alla SBS di poter affrontare il campionato di Basket di serie B riservato a svantaggiati fisici.
- Ad una quota di Euro 30.600 acquisita nella società GENERALI INVESTIMENTI SRL (a gestione consortile) al fine di partecipare ad un sodalizio di Società operanti nel settore immobiliare Sanitario ed avere priorità su società esterne nell'affidamento in gestione di strutture Sanitarie o Socio-Sanitarie, valutata preventivamente la convenienza della gestione e senza alcun vincolo.

Le variazioni intervenute sono conseguenti a:

Decrementi	Cessioni	Svalutazioni	Importo
Imprese controllate		3.000.000	3.000.000
Totale		3.000.000	3.000.000

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	7.845.322	5.385.000	62.555	13.292.877
Svalutazioni	1.500.000	3.900.000	-	5.400.000
Valore di bilancio	6.345.322	1.485.000	62.555	7.892.877
Variazioni nell'esercizio				
Svalutazioni	3.000.000	-	-	3.000.000
Totale variazioni	(3.000.000)	-	-	(3.000.000)
Valore di fine esercizio				
Costo	7.845.322	5.385.000	62.555	13.292.877
Svalutazioni	4.500.000	3.900.000	-	8.400.000
Valore di bilancio	3.345.322	1.485.000	62.555	4.892.877

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Le partecipazioni in imprese controllate o collegate sono valutate, nel rispetto del principio della continuità dei criteri di valutazione, al costo di acquisto o di sottoscrizione

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non hanno subito svalutazioni per perdite durevoli di valore, salvo quanto sopra meglio precisato.

Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie: crediti

Nella voce crediti verso { } sono stati iscritti, per un importo pari a Euro { }, crediti di natura { } (commerci originariamente incassabili a breve termine e successivamente trasformati in crediti a lungo termine in virtù di una magg dilazione di pagamento rispetto alle condizioni normalmente applicate.

Crediti per tipologia

Descrizione	V /Controllate	Fair value	V / collegate	Fair value	V / cooperative e consorzi	Fair value	V / soci	Fair value	V / altri	Fa va
Finanziamenti Soci	3.895.000		1.032.000		73.500					
Depositi cauzionali									78.053	
	3.895.000		1.032.000		73.500				78.053	

Crediti

Descrizione	31/12/2014	Incrementi	Decrementi	31/12/2015	Di cui relativi a operazioni con obbligo di retrocessione	Fair value
Imprese controllate	3.895.000			3.895.000		
Imprese collegate	1.032.000			1.032.000		
Imprese cooperative e consorzi	475.000		401.500	73.500		
Altri	47.120	30.933		78.053		
Totale	5.449.120	30.933	401.500	5.078.553		

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso imprese controllate	3.895.000	-	3.895.000	-	3.895.000
Crediti immobilizzati verso imprese collegate	1.032.000	-	1.032.000	-	1.032.000
Crediti immobilizzati verso altri	522.120	(370.567)	151.553	78.053	73.500
Totale crediti immobilizzati	5.449.120	(370.567)	5.078.553	78.053	5.000.500

Informazioni sulle partecipazioni in imprese controllate

Denominazione	Città o Stato	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
NDS SRL CON UNICO SOCIO	BERGAMO	10.000	49.012	459.143	100,00%	25.000
STOIM SRL CON UNICO SOCIO	TORINO	52.000	7.304	3.436.067	100,00%	3.300.622
S.&L. SIC. E LAVORO SRL	BERGAMO	20.000	(648)	24.112	98,50%	19.700
Totale						3.345.322

Informazioni sulle partecipazioni in imprese collegate

Denominazione	Città o Stato	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
IL BIFFO S.R.L.	MONZA	3.935.141	39.445	61.156.670	24,12%	1.485.000
Totale						1.485.000

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2015 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Crediti per Area Geografica	V / Controllate	V / collegate	V / cooperative e consorzi	V / Soci	V / altri	Totale
Italia	3.895.000	1.032.000	73.500		78.053	5.078.553
Totale	3.895.000	1.032.000	73.500		78.053	5.078.553

Area geografica	Crediti immobilizzati verso controllate	Crediti immobilizzati verso collegate	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	3.895.000	1.032.000	151.553	5.078.553
Totale	3.895.000	1.032.000	151.553	5.078.553

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	62.555
Crediti verso imprese controllate	3.895.000
Crediti verso imprese collegate	1.032.000
Crediti verso altri	151.553

Dettaglio del valore delle partecipazioni in altre imprese

Descrizione	Valore contabile
BANCA POPOLARE DI LODI - GRUPPO BANCO POPOLARE	7.901
SBS Special Bergamo Sport	1.000
GENERALE INVESTIMENTI SRL	30.600
Totale	62.555

Dettaglio del valore dei crediti verso imprese controllate

Descrizione	Valore contabile
Finanziamenti Soci	3.895.000
Totale	3.895.000

Dettaglio del valore dei crediti verso imprese collegate

Descrizione	Valore contabile
Finanziamenti Soci	1.032.000
Totale	1.032.000

Dettaglio del valore dei crediti verso altri

Descrizione	Valore contabile
Finanziamenti Soci	73.500
Depositi cauzionali	78.053
Totale	151.553

Dettaglio del valore degli altri titoli

Descrizione	Valore contabile	Fair value
-------------	------------------	------------

In riferimento ai Crediti immobilizzati si precisa quanto segue:

- nei Crediti v/Altri sono compresi Euro 60.000 erogati alla Cooperativa Sociale OIKOS, per il tramite della Consorzio LA CASCINA, per il finanziamento di azioni miranti all'inserimento lavorativo di giovani svantaggiati, mentre per Euro 13.000 è il residuo finanziamento, in corso di rimborso, per la conclusione dei progetti attivati con la Cooperativa ARETE;
 - quanto a Euro 78.053 si riferiscono ai depositi cauzionali per Utenze in Gestione di RSA.
- Non sussistono ragioni per svalutare detti Crediti che sono iscritti al Valore Nominale, valore effettivo di realizzo.

Attivo circolante

Rimanenze

Rimanenze magazzino

Non sussistono rimanenze di magazzino.

Attivo circolante: crediti

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo. 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 e di settore nonché della qualifica pubblicistica dei maggiori clienti.

II. Crediti

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
92.551.180	80.459.901	12.091.279

Variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze (articolo 2426, primo comma, n. 6, C.c.)

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale	Di cui relativi a operazioni con obbligo di retrocessioni e a termine
Verso clienti	43.173.827			43.173.827	
Verso imprese controllate	7.818.475			7.818.475	
Verso imprese cooperative e consorzi	10.664.493			10.664.493	
Crediti tributari	1.520.792			1.520.792	
Verso altri	2.162.002	27.211.591		29.373.593	
	65.339.589	27.211.591		92.551.180	

Nello stato patrimoniale i crediti verso imprese cooperative e consorzi e i crediti verso soci sono iscritti nell'apposita voce.

	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	44.165.588	(991.761)	43.173.827	43.173.827	-
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	7.691.627	126.848	7.818.475	7.818.475	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	117.521	1.403.271	1.520.792	1.520.792	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	28.485.165	11.552.921	40.038.086	12.826.495	27.211.591
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	80.459.901	12.091.279	92.551.180	65.339.589	27.211.591

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2015 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c

Crediti per Area Geografica	V / Clienti	V /Controllate	V / collegate	V / cooperative e consorzi	V / Soci	V / altri	Totale
Italia	43.173.827	7.818.475		10.664.493		29.373.593	91.030.388
Totale	43.173.827	7.818.475		10.664.493		29.373.593	91.030.388

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	43.173.827	43.173.827
Crediti verso controllate iscritti nell'attivo circolante	7.818.475	7.818.475
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	1.520.792	1.520.792
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	40.038.086	40.038.086
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	92.551.180	92.551.180

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo 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 al 31/12/2014	2.443.154	1.829.159	4.272.313
Utilizzo nell'esercizio	(16.895)		(16.895)
Accantonamento esercizio	1.416.747	244.101	1.660.848
Saldo al 31/12/2015	3.843.006	2.073.260	5.916.266

Attivo circolante: disponibilità liquide

Variazioni delle disponibilità liquide

IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
3.051.032	2.616.037	434.995

Descrizione	31/12/2015	31/12/2014
Depositi bancari e postali	3.038.065	2.604.045
Denaro e altri valori in cassa	12.967	11.992
3.051.032	2.616.037	

Nello stato patrimoniale i crediti verso consorzi finanziari sono iscritti nei depositi bancari e postali.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	2.604.045	434.020	3.038.065
Denaro e altri valori in cassa	11.992	975	12.967
Totale disponibilità liquide	2.616.037	434.995	3.051.032

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

Ratei e risconti attivi

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

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.

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.

Non sussistono, al 31/12/2015, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
427.165	347.107	80.058

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri risconti attivi	347.107	80.058	427.165
Totale ratei e risconti attivi	347.107	80.058	427.165

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

Descrizione	Importo
Fidejussioni	267.278
Spese registrazioni Contratti	2.395
Manutenzioni	7.542
Noleggio macchine e autoveicoli	2.510
Compensi a terzi	9.913
Interessi passivi	11.667
Servizi e prestazioni rese	90.752
Altri di ammontare non apprezzabile	35.108
	427.165

Oneri finanziari capitalizzati

	Oneri finanziari imputati nell'esercizio ai valori iscritti nell'attivo
Immobilizzazioni materiali	
Terreni e fabbricati	251.102

Gli Interessi passivi Capitalizzati riguardano l'edificazione della RSA di Olginate e si riferiscono agli oneri finanziari sostenuti negli anni 2010-2012 per quote mutuo in preammortamento concesse sulla base dello stato avanzamento lavori.

Nota Integrativa Passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

A) Patrimonio netto

(articolo 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
40.096.554	35.837.695	4.258.859

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	17.157.525	-	-	3.858.601	1.539.426		19.476.700
Riserva legale	5.018.008	-	-	555.933	-		5.573.941
Altre riserve							
Riserva straordinaria o facoltativa	11.794.404	-	-	1.241.583	-		13.035.987
Varie altre riserve	14.649	-	(1)	-	-		14.648
Totale altre riserve	11.809.053	-	(1)	1.241.583	-		13.050.635
Utile (perdita) dell'esercizio	1.853.109	85.911	1.152.745	1.853.109	2.777.774	1.995.278	1.995.278
Totale patrimonio netto	35.837.695	85.911	1.152.744	7.509.226	4.317.200	1.995.278	40.096.554

Dettaglio varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserve da azioni non rimborsate	14.648
Totale	14.648

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.).

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	19.476.700	B	17.157.525
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	-	A, B, C	-
Riserve di rivalutazione	-	A, B	-
Riserva legale	5.573.941		5.573.941
Riserve statutarie	-	A, B	-
Altre riserve			
Riserva straordinaria o facoltativa	13.035.987	A, B, C	-
Varie altre riserve	14.648	A, B, C	-
Totale altre riserve	13.050.635	A, B, C	13.050.635

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Utili portati a nuovo	-	A, B, C	-
Totale	-		18.624.576
Quota non distribuibile			18.624.576

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile
Riserve da azioni non rimborsate	14.648	A, B	14.648
Totale	14.648		

(*) A: per aumento di capitale; B: per copertura perdite; C: per distribuzione ai soci

Di seguito si dettagliano i movimenti del Capitale Sociale:

Operazioni	Numero azioni	V.N.U.	Valore nominale
Capitale sociale al 31.12.2014:			
Soci Cooperatori n. 4.590			
Azioni ordinarie	9.048	25	226.200
Azioni gratuite	677.253	25	16.931.325
Emissione azioni gratuite Ristorni 2014	164.478	25	4.111.950
Azioni a n. 1.126 nuovi Soci	2.466	25	61.650
Rimborso Azioni a n. 1.318 soci receduti	-2.304	25	-57.600
Rimborso Azioni gratuite a n. 1.318 soci receduti	-59.338	25	-1.483.450
Pagamento azioni a soci cessati Anno 2014	-12.535	25	-313.375
Capitale sociale al 31.12.2015:			
Soci Cooperatori n. 4.590			
Azioni ordinarie	9.038	25	225.950
Azioni gratuite	770.030	25	19.250.750
Totale	779.068		15.148.500

In conformità con quanto disposto dal principio contabile n. 28 sul Patrimonio netto, si forniscono le seguenti informazioni complementari:

Riserve incorporate nel capitale sociale.

Riserve o altri fondi, al netto delle somme già erogate, che in caso di distribuzione concorrono a formare il reddito imponibile dei Soci, assoggettati ad imposta sostitutiva, ai sensi dell'art. 20 D.L. 95/1974, indipendentemente dal periodo di formazione, per aumento gratuito del capitale sociale con utilizzo di Ristorni a favore dei Soci Cooperatori come da delibere dell'Assemblea ordinaria dei Soci.

Anno di costituzione	Valore
Ristorni in azioni gratuite	19.250.750
	19.250.750

Fondi per rischi e oneri

Informazioni sui fondi per rischi e oneri

B) Fondi per rischi e oneri

(articolo 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
11.362.890	14.156.730	(2.793.840)

Descrizione	31/12/2014	Incrementi	Decrementi	Altre variazioni	31/12/2015
Per trattamento di quiescenza					
Per imposte, anche differite					
Altri	14.156.730	450.000	3.243.840		11.362.890
Fondo mutualistico per attività sociali					
Arrotondamento					
	14.156.730	450.000	3.243.840		11.362.890

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	14.156.730	14.156.730
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	450.000	450.000
Utilizzo nell'esercizio	3.243.840	3.243.840
Totale variazioni	(2.793.840)	(2.793.840)
Valore di fine esercizio	11.362.890	11.362.890

Fondi per rischi e oneri

La voce "Altri Fondi" è stata costituita mediante accantonamenti prudenziali a copertura di rischi scaturenti da vertenze societarie.

Dal Fondo sono stati estromessi gli accantonamenti relativi alla parte del valore accantonato per rischio vertenze da Enti Previdenziali su obblighi contributivi (Legge Biagi) essendo venuto meno il relativo rischio (interpretazioni autentiche del legislatore o nuove interpretazioni degli Enti Previdenziali che assicurano la Cooperativa sulla correttezza adottata nella gestione delle operazioni previdenziali ed assicurative).

Quanto agli accantonamenti ancora residui, questi si riferiscono a:

- vertenze intentate da Enti Previdenziali circa l'interpretazione della normativa su obblighi contributivi ante "Legge Biagi" (D.Lgs. 276/2003), per la parte che si ritiene possa essere oggetto di rilievo
- vertenza intentata dagli Enti Assicurativi circa il diverso inquadramento tariffario dell'attività, in quanto non sono state ancora definite le pendenze.
- costi futuri per adeguamento del contratto di categoria dei Soci e Dipendenti, in quanto la rischiosità non risulta prescritta, come da indicazione dei consulenti gius-lavoristici della Cooperativa.

L'Organo Amministrativo reputa gli accantonamenti operati sufficienti a garantire l'integrità del patrimonio in relazione all'entità delle vertenze e dei costi futuri.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**Informazioni sul trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato****Fondo 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 fino al 31 dicembre 2006 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.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(articolo 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
3.809.366	4.331.041	(521.675)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	4.331.041
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	97.058
Utilizzo nell'esercizio	618.733
Totale variazioni	(521.675)
Valore di fine esercizio	3.809.366

Il fondo accantonato 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 fino al 31 dicembre 2006 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.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

L'ammontare di Tfr relativo a contratti di lavoro cessati, il cui pagamento è scaduto prima del 31/12/2015 o scadrà nell'esercizio successivo in data { }, è stato iscritto nella voce D.14 dello stato patrimoniale fra gli altri debiti.

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della cooperativa, al netto degli anticipi corrisposti a favore dei dipendenti in forza al 31/12/2015 e specificatamente:

Soci dipendenti	Euro	3.779.136
Altri dipendenti	Euro	30.230

Debiti

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

D) Debiti

(articolo 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
78.391.312	70.394.995	7.996.317

Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti sono valutati al loro valore nominale e la scadenza degli stessi è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale	Di cui relativi a operazioni con obbligo di retrocessioni a termine	Di cui per ipoteche	Di cui per pegni	Di cui per privilegi
Debiti verso banche	10.207.158	2.391.644	2.054.027	14.652.829	5.300.210			
Debiti verso altri finanziatori	6.710.952			6.710.952				
Debiti verso fornitori	8.284.101			8.284.101				
Debiti verso imprese controllate	1.135.252			1.135.252				
Debiti finanziari verso cooperative e consorzi	114.309			114.309				
Debiti tributari	2.775.975			2.775.975				
Debiti verso istituti di previdenza	5.140.451			5.140.451				
Altri debiti verso soci	2.020.792			2.020.792				
Altri debiti	11.739.516	25.817.135		37.556.651				
Totale	48.128.506	28.208.779	2.054.027	78.391.312	5.300.210			

Nello stato patrimoniale i debiti commerciali e finanziari verso cooperative/consorzi e i debiti commerciali e finanziari verso soci sono iscritti tra gli altri debiti mentre i debiti per prestito sociale sono iscritti tra i debiti verso altri finanziatori.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso banche	8.553.056	6.099.773	14.652.829	10.207.158	4.445.671	2.054.027
Debiti verso altri finanziatori	7.811.723	(1.100.771)	6.710.952	6.710.952	-	-
Debiti verso fornitori	7.808.103	475.998	8.284.101	8.284.101	-	-
Debiti verso imprese controllate	793.637	341.615	1.135.252	1.135.252	-	-
Debiti tributari	3.433.267	(657.292)	2.775.975	2.775.975	-	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	4.814.243	326.208	5.140.451	5.140.451	-	-
Altri debiti	37.180.966	2.510.786	39.691.752	13.874.617	25.817.135	-
Totale debiti	70.394.995	7.996.317	78.391.312	48.128.506	30.262.806	2.054.027

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2015, pari a Euro 14.652.829, di cui Euro 4.445.671 oltre l'anno, ed è comprensivo dei mutui passivi, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

Nella voce "Altri Debiti" sono iscritti

Per la parte a breve termine:

- Debiti verso dipendenti per ratei ferie e mensilità aggiuntive maturate e da liquidare per Euro 3.756.402=.
- Debiti v/Soci per Ristori 2014 Euro 5.774.551=.
- Debiti verso Ospiti di RSA gestite per cauzioni versate dagli ospiti pari a Euro 1.356.714=.
- Debiti verso Ospiti di RSA gestite direttamente per depositi di denaro affidati in custodia per Euro 211.296=.
- Debiti Verso Associati in partecipazione per Euro 2.927=.
- Debiti per Note di Credito da emettere per Euro 95.153=.
- Debiti diversi per Euro 542.472=.

Per la parte a lungo termine:

- Debito v/ BNP LEASE GROUP per l'acquisto in leasing della struttura Villa Matilde di Felino per Euro 1.303.380=
- Debito v/Dipendenti per quota TFR versata alla tesoreria INPS per Euro 24.513.755=.

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

Gli "Altri debiti verso soci" sono composti dai seguenti importi:

- Azioni da rimborsare a favore dei Soci receduti nel corso dell'anno 2015 per Euro 1.541.050
- Debito per Ristorni anni precedenti non incassati al 31.12.2014 per Euro 479.742

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate, essendo le passività per imposte probabili o incerte nell'ammontare o nella data di sopravvenienza, ovvero per imposte differite, iscritte nella voce B.2 del passivo (Fondo imposte).

Prestito sociale

Nella presente Nota integrativa si dà notizia che nessun prestito sociale a favore della Cooperativa è in corso, non avendo, la Cooperativa, necessità di finanziamenti da parte dei soci.

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2015 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.)

Debiti per Area Geografica	V / Fornitori	V /Controllate	V / Collegate	V / Cooperative e consorzi	V / Altri	Totale
Italia	8.284.101	1.135.252		114.309	37.556.651	47.090.313
Totale	8.284.101	1.135.252		114.309	37.556.651	47.090.313

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	14.652.829	14.652.829
Debiti verso altri finanziatori	6.710.952	6.710.952
Debiti verso fornitori	8.284.101	8.284.101
Debiti verso imprese controllate	1.135.252	1.135.252
Debiti tributari	2.775.975	2.775.975
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	5.140.451	5.140.451
Altri debiti	39.691.752	39.691.752
Debiti	78.391.312	78.391.312

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

I seguenti debiti sono assistiti da garanzia reale su beni sociali: (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.):

- Mutuo Ipotecario CARIPARMA di Euro 962.462, assistito da Ipoteca di primo grado su Immobile di Neviano degli Arduini, Fraz. Bazzano
- Mutuo Ipotecario BEI di Euro 2.536.315 assistito da Ipoteca di primo grado su erigendo su immobile della RSA di Olginate
- Mutuo Ipotecario Credito Valtellinese di € 1.801.433 assistito da Ipoteca di primo grado su immobile della RSA di Olginate.

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	14.652.829	14.652.829
Debiti verso altri finanziatori	6.710.952	6.710.952
Debiti verso fornitori	8.284.101	8.284.101
Debiti verso imprese controllate	1.135.252	1.135.252
Debiti tributari	2.775.975	2.775.975
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	5.140.451	5.140.451
Altri debiti	39.691.752	39.691.752
Totale debiti	78.391.312	78.391.312

Finanziamenti effettuati da soci della società

Nella presente Nota integrativa si dà notizia che nessun prestito sociale a favore della Cooperativa è in corso, non avendo, la Cooperativa, necessità di finanziamenti da parte dei soci

Ratei e risconti passivi

E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
1.679.759	2.164.982	(485.223)

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

Descrizione	Importo
Consulenze professionali	180.736
Utenze (Acqua, Gas, Energia elettrica)	710.088
Leasing Immobiliare	78.668
Assicurazioni e compensi assicurativi	33.372
Prestazioni di servizi riscontati	568.926
Altri di ammontare non apprezzabile	107.969
	1.679.759

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	1.363.753	(252.920)	1.110.833
Altri risconti passivi	801.229	(232.303)	568.926
Totale ratei e risconti passivi	2.164.982	(485.223)	1.679.759

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

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.

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

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

Non sussistono, al 31/12/2015, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Impegni non risultanti dallo stato patrimoniale e conti ordine

Informazioni relative agli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

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

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

Nota Integrativa Conto economico

A) Valore della produzione e delle risorse

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
161.659.142	167.787.947	(6.128.805)

Descrizione	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	161.468.979	167.576.647	(6.107.668)
Altri ricavi e proventi	190.163	211.300	(21.137)
Totale	161.659.142	167.787.947	(6.128.805)

Valore della produzione

Riconoscimento ricavi

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.

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

Ricavi per categoria di attività

(articolo 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	101.076.427	63
Soggetti privati	60.392.552	37
	161.468.979	

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	161.468.979
Totale	161.468.979

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	161.468.979
Totale	161.468.979

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.
I contributi in conto esercizio ammontano a € 103.579 e si riferiscono a:

- erogazioni da Fondi interprofessionali (FONARCOM) quale co-contribuzione spese di formazione Soci e Dipendenti.

Categoria	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	161.468.979	167.576.647	(6.107.668)
	161.468.979	167.576.647	(6.107.668)

Costi della produzione

B) Costi della produzione

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
159.313.575	164.058.736	(4.745.161)

Descrizione	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	10.500.219	10.908.028	(407.809)
Servizi	20.397.050	19.787.604	609.446
Godimento di beni di terzi	3.937.487	3.619.756	317.731
Salari e stipendi	91.077.666	94.079.293	(3.001.627)
Oneri sociali	23.653.252	24.680.393	(1.027.141)
Trattamento di fine rapporto	5.525.104	5.777.609	(252.505)
Altri costi del personale	313.807	407.855	(94.048)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	1.280.318	1.234.132	46.186
Ammortamento immobilizzazioni materiali	976.206	996.940	(20.734)
Svalutazioni crediti attivo circolante	244.101	241.442	2.659
Accantonamento per rischi	450.000	1.263.964	(813.964)
Oneri diversi di gestione	958.365	1.061.720	(103.355)
	159.313.575	164.058.736	(4.745.161)

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

Questa voce è comprensiva dei:

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

I costi sono così suddivisi:

Descrizione	Retribuzione	Oneri sociali	Accantonamento TFR e trattamento quiescenza
Soci	80.742.123	22.703.240	5.312.646
Integrazione salariale soci	5.776.875		
Non soci	4.558.668	950.012	212.458
	91.077.666	23.653.252	5.525.104

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide

In riferimento a tale posta si rimanda a quanto sopra evidenziato, in riferimento al Fondo Svalutazione crediti.

La svalutazione è di natura precauzionale, mentre i crediti divenuti inesigibili trovano corrispondenza in conto economico, nelle Perdite su crediti

Accantonamento per rischi

Gli accantonamenti su rischi, congrui con rischi in essere, sono stati più propriamente analizzati e giustificati nel commento della corrispondente voce del Patrimonio B3 – Fondi Rischi e Oneri.

Proventi e oneri finanziari**C) Proventi e oneri finanziari**

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
(97.454)	(321.159)	223.705

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti**Interessi e altri oneri finanziari**

(articolo 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

Descrizione	Controllate	Collegate	Cooperative e consorzi	Soci	Altre	Totale
Interessi bancari					367.737	367.737
Interessi fornitori					11.428	11.428
Interessi medio credito					197.554	197.554
Sconti o oneri finanziari					184.379	184.379
Altri oneri su operazioni finanziarie					195	195
Arrotondamento					1	1
					761.294	761.294

Nel conto economico gli interessi e gli altri oneri finanziari da imprese cooperative e consorzi sono iscritti tra gli interessi e gli altri oneri finanziari da altre imprese.

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	749.670
Altri	11.623
Totale	761.294

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Cooperative e consorzi	Soci	Altre	Totale
Interessi bancari e postali					3.310	3.310
Interessi da crediti commerciali	280.819		277.636			558.455

Altri proventi			102.076	102.076
Arrotondamento			(1)	(1)
	280.819	277.636	105.385	663.840

Nel conto economico gli altri proventi finanziari da imprese cooperative e consorzi sono iscritti tra gli altri proventi finanziari da altre imprese.

Proventi finanziari

Descrizione	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	663.840	398.984	264.856
(Interessi e altri oneri finanziari)	(761.294)	(720.143)	(41.151)
	(97.454)	(321.159)	223.705

Gli interessi attivi su finanziamenti sono da rinvenire nella remunerazione richiesta alle società aderenti al Gruppo Cooperativo Paritetico, le quali, nel corso dell'esercizio, aderendo al cash-pooling, hanno determinato giacenza medie a debito sulle quali la KCS caregiver ha applicato i medesimo tassi bancari correnti che sarebbero stati addebitati

Rettifiche di valore di attività finanziarie

Svalutazioni

Descrizione	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Di partecipazioni	3.000.000	1.500.000	1.500.000
	3.000.000	1.500.000	1.500.000

In relazione alle svalutazione iscritte in Bilancio si rimanda alla prima parte della presente Nota Integrativa per le relative motivazioni.

Proventi e oneri straordinari

E) Proventi e oneri straordinari

(articolo 2427, primo comma, n. 13, C.c.)

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
3.021.483	743.498	2.277.985

Descrizione	31/12/2015	Anno precedente	31/12/2014
Plusvalenze da alienazioni verso terzi		Plusvalenze da alienazioni verso terzi	123.804
Varie	3.710.726	Varie	871.306
Totale proventi	3.710.726	Totale proventi	995.110
Minusvalenze da alienazioni verso terzi	(153)	Minusvalenze da alienazioni verso terzi	
Varie	(689.090)	Varie	(251.612)
Totale oneri	(689.243)	Totale oneri	(251.612)
	3.021.483		743.498

Tra i proventi straordinari sono iscritti gli effetti derivanti dallo storno degli accantonamenti e delle rettifiche di valore privi di giustificazione civilistica effettuati dalla società negli esercizi precedenti che ammontano a Euro 2.612.706=, essendo venuto meno il rischio correlato.

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti differite e anticipate

Imposte correnti differite e anticipate

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza e rappresentano gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

La Società, essendo Cooperativa Sociale, gode dell'esenzione totale dall'IRES a norma del combinato disposto dell'art. 12 DPR 904/77 e dell'art. 11 del DPR 601/73 (confermato con interpretazione dell'Agenzia delle Entrate nella Ris. 80 del 25/03/2009) e delle leggi speciali in materia, nonché è esente da IRAP per la quota di Imponibile maturata nella Lombardia, nella Provincia Autonoma di Bolzano e nella Regione Friuli Venezia-Giulia. Inoltre gode dell'applicazione di aliquote agevolate per disposizione di legge per la quota di imponibile prodotta nelle Regioni: Abruzzo, Campania, Emilia Romagna, Lazio, Marche, Piemonte e Sardegna, come da apposito prospetto in altra sezione di questa Nota Integrativa.

Imposte sul reddito d'esercizio

	Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
	274.318	798.441	(524.123)
Imposte	Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
Imposte correnti:	274.318	798.441	(524.123)
IRES			
IRAP	274.318	798.441	(524.123)
	274.318	798.441	(524.123)

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

Nel seguito si espone la riconciliazione tra l'onere teorico risultante dal bilancio e l'onere fiscale teorico:

Riconciliazione tra onere fiscale da bilancio e onere fiscale teorico (IRES)

Descrizione	Valore	Imposte
Risultato prima delle imposte	2.269.596	
Onere fiscale teorico (%)	27,5	624.139
Differenze temporanee tassabili in esercizi successivi:		
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:		
Acc.to Fondo Rischi e Oneri	528.900	
Totale	528.900	
Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti		
Manutenzioni ecc. il 5%	(35.789)	
Storno Rischi non avveratisi	(872.219)	
Totale	(908.008)	
Differenze che non si riverseranno negli esercizi successivi		
Spese gestione Autoveicoli (Noleggio e spese Carburante/Assicurazioni)	63.128	
Quota 30%		
Spese telefoniche 20%	59.234	
Costi indeducibili e spese alberghiere (quota 25% inded.)	45.025	
IMU al 80%	47.519	
Quota 20% Leasing indeducibile (riferita a quota Terreno edificabile)	169.564	
Costi Ind. Diversi	49.594	

IRAP	(274.318)
Agevolazione Coop. Sociali	(2.050.234)
Totale	(1.890.488)
Imponibile fiscale	0
Imposte correnti sul reddito dell'esercizio	0

Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	123.609.497	
Totale	123.609.497	
Onere fiscale teorico (%)	3,9	4.820.770
Rettifiche del valore della produzione:		
Costi per lavoro autonomo ind.	299.937	
Quota Interessi canoni leasing	224.456	
IMU	59.399	
Altre variazioni in aumento	1.461.488	
Variazioni in diminuzione	(660.750)	
Contributi assicurativi	(1.353.336)	
Deduzione forfetaria	(45.857.309)	
Contributi previdenziali e assistenziali	(19.787.030)	
Spese per disabili	(471.376)	
Costo residuo lav. dipendenti	(36.603.818)	
Imponibile Irap	20.921.158	
IRAP corrente per l'esercizio		274.318

Di seguito si dà dettagli della corretta determinazione dell'IRAP a carico dell'esercizio, in relazione al fatto che la Cooperativa è esente da IRAP per la quota di Imponibile maturata nella Lombardia, nella Province Autonome di Bolzano e Trento e nella Regione Friuli Venezia-Giulia come da norme Regionali in materia IRAP. Inoltre gode dell'applicazione di aliquote agevolate per disposizione di legge per la quota di imponibile prodotta nelle Regioni: Abruzzo, Campania, Emilia Romagna, Lazio, Marche e Piemonte.

Regione	Valore della produzione	Aliquota	IRAP
ABRUZZO	158.499	3,90%	6.181
BOLZANO	778.022	0,00%	-
CAMPANIA	169.068	4,40%	7.439
EMILIA ROMAGNA	737.408	3,21%	23.671
FRIULI VENEZIA GIULIA			
GIULIA	3.275.404	0,00%	-
LAZIO	12.948	4,82%	624
LIGURIA	2.225.622	3,90%	86.799
LOMBARDIA	7.678.856	0,00%	-
MARCHE	324.468	2,50%	8.112
PIEMONTE	3.416.668	1,90%	64.917
SARDEGNA	726.745	2,93%	21.294
TOSCANA	350.559	3,90%	13.672
VENETO	1.066.891	3,90%	41.609
	20.921.158		274.318

Ai sensi dell'articolo 2427, primo comma n. 14, C.c. si evidenziano le informazioni richieste sulla fiscalità differita e anticipata:.

Fiscalità differita / anticipata

Non sussistono differenze temporanee suscettibili di dare luogo a Imposte anticipate o differite

Nota Integrativa Rendiconto Finanziario

Rendiconto finanziario

Come previsto dal Principio Contabile OIC n. 10, di seguito sono rappresentate le informazioni di natura finanziaria

Rendiconto Finanziario Indiretto

	31-12-2015	31-12-2014
A) Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	1.995.278	1.853.109
Imposte sul reddito	274.318	798.441
Interessi passivi/(attivi)	97.454	321.159
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	153	(123.804)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	2.367.203	2.758.717
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	547.058	7.041.573
Ammortamenti delle immobilizzazioni	2.256.525	2.142.437
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(1)	-
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	2.803.582	9.184.010
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	5.170.785	11.942.727
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti vs clienti	991.761	3.782.658
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	475.998	(4.129.813)
Decremento/(Incremento) ratei e risconti attivi	(80.058)	272.148
Incremento/(Decremento) ratei e risconti passivi	(485.223)	(112.001)
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(10.151.664)	(1.879.580)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(9.249.186)	(2.066.588)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	(4.078.401)	9.876.139
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(97.454)	(710.836)
(Imposte sul reddito pagate)	(684.377)	(821.787)
(Utilizzo dei fondi)	(3.862.573)	(5.817.455)
Totale altre rettifiche	(4.644.404)	(7.350.078)
Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	(8.722.805)	2.526.061
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Flussi da investimenti)	(562.071)	(435.349)
Flussi da disinvestimenti	6.634	142.850
Immobilizzazioni immateriali		
(Flussi da investimenti)	(1.472.540)	(1.466.511)
Flussi da disinvestimenti	552.627	1
Immobilizzazioni finanziarie		
(Flussi da investimenti)	(30.933)	(45.917)
Flussi da disinvestimenti	3.401.500	1.817.151
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	1.895.217	12.225
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		

Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	6.954.487	(3.473.841)
Accensione finanziamenti	-	720.747
(Rimborso finanziamenti)	(1.955.485)	(830.014)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	2.263.581	1.923.115
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	7.262.583	(1.659.993)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	434.995	878.293
Disponibilità liquide a inizio esercizio	2.616.037	2.703.216
Disponibilità liquide a fine esercizio	3.051.032	2.616.037

Nota Integrativa Altre Informazioni

Dati sull'occupazione

Dati sull'occupazione

(articolo 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni:

Organico	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Dirigenti	7	8	(1)
Impiegati	1.090	1.060	30
Operai	3.596	3.573	23
Altri	1	1	
Totale	4.694	4.642	52

La forza lavoro risulta così composta:

Organico	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	4.506	4.505	1
Lavoratori ordinari non soci	188	137	51
Collaboratori soci	1	1	
	4.695	4.643	52

Il contratto nazionale di lavoro prevalentemente applicato è quello del settore delle Cooperative Sociali.

	Numero medio
Dirigenti	7
Impiegati	1.090
Operai	3.596
Altri dipendenti	1
Totale Dipendenti	4.694

Compensi amministratori e sindaci

Altre informazioni

Ai sensi di legge si evidenziano i compensi complessivi spettanti agli amministratori e all'organo di controllo (articolo 2427, primo comma, n. 16, C.c.).

Qualifica	Compenso
Amministratori	
Collegio sindacale	68.398

	Valore
Compensi a sindaci	68.398
Totale compensi a amministratori e sindaci	68.398

Compensi revisore legale o società di revisione

Informazioni relative ai compensi spettanti al Revisore legale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 16-bis, C.c.)

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dalla Società di Revisione legale e da entità appartenenti alla sua rete:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	40.000

Categorie di azioni emesse dalla società

Il capitale sociale è così composto: {articolo 2427, primo comma, nn. 17 e 18, C.c.}.

Azioni/Quote	Numero Azioni	Di cui nuove Azioni	Valore nominale
Soci cooperatori	779.068	92.757	25,00
Soci sovventori			
Azionisti di partecipazione cooperativa			
Totale	779.068	92.757	

Descrizione	Consistenza iniziale, numero	Consistenza iniziale, valore nominale	Azioni sottoscritte nell'esercizio, numero	Azioni sottoscritte nell'esercizio, valore nominale	Consistenza finale, numero	Consistenza finale, valore nominale
Soci cooperatori	686.301	17.157.525	92.767	2.319.175	779.068	19.476.700

Informazioni sugli strumenti finanziari emessi dalla società**Informazioni sugli strumenti finanziari emessi dalla società**

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 19, C.c.)

La società non ha emesso strumenti finanziari.

La società non ha strumenti finanziari derivati.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento**Eventuale appartenenza a un Gruppo Cooperativo paritetico**

La nostra Cooperativa partecipa al Gruppo Cooperativo paritetico KCS, in qualità di Capogruppo.

Caratteristiche dell'accordo di partecipazione, è l'organizzazione unitaria sotto la direzione e controllo della KCS caregiver di tutte le attività amministrative, finanziarie e gestionali interne, al fine di realizzare sinergie ed economie di scala in capo a ciascuna Società Partecipante.

Nota Integrativa parte finale

Informazioni relative alle operazioni realizzate con parti correlate

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

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Bergamo, 31 Maggio 2016

Il Presidente del Consiglio di amministrazione
Armando Armandi

KCS CAREGIVER COOPERATIVA SOCIALE

Sede in ROTONDA DEI MILLE, 1 - 24122 BERGAMO (BG)

Relazione sulla gestione del bilancio al 31/12/2015

Signori Azionisti,

L'esercizio chiuso al 31/12/2015 riporta un risultato positivo pari a Euro 1.995.278.

Condizioni operative e sviluppo dell'attività

La vostra Cooperativa, come ben sapete, opera nell'ambito della gestione di Strutture Residenziali per anziani, per conto di Istituzioni Pubbliche ed Organizzazioni private.

Ai sensi art. 2428 si segnala che l'attività di coordinamento delle varie unità operative viene svolta presso la Sede secondaria di Agrate Brianza, in Via dell'Artigianato n. 22.

Andamento della gestione**Andamento generale dell'attività**

Con l'esercizio chiuso al 31.12.2015, nonostante la crisi finanziaria economica che continua a gravare soprattutto nei settori in cui la Cooperativa opera, sono stati confermati e migliorati i risultati d'esercizio del precedente Bilancio.

Preliminarmente occorre precisare che nel 2015 si è determinata una importante riduzione dell'IRAP, per effetto della riduzione del Cuneo Fiscale, che ha determinato un risparmio d'imposta di circa Euro 520.000. Tali risparmi d'imposta sono stati integralmente destinati ad aumento dei Ristorni in favore dei Soci.

Pertanto per l'anno 2015 la base Ristorni è stata aumentata del 15%, con Ristorni erogati in miglioramenti retributivi ed Azioni gratuite, per Euro 5.774.551, aumentati di oltre Euro 600.000 rispetto al precedente esercizio.

Nel complesso la Cooperativa è riuscita a raggiungere gli obiettivi di risultato e di volume d'affari previsti nell'esercizio precedente.

Vi è da sottolineare che tali risultati, seppur ragguardevoli, sono dovuti principalmente alla riorganizzazione interna, ad una attenta ed efficiente gestione delle risorse, contenimento dei costi, e soprattutto, grazie alle importanti economie di scala raggiunte dalle gestioni a regime del gruppo Cooperativo, che ha permesso di mantenere i risultati reddituali, nonostante la riduzione della redditività delle singole gestioni condotte.

Il costituito Gruppo Cooperativo Paritetico sotto la direzione e controllo della KCS caregiver ha permesso di rendere disponibili le maggiori risorse gestionali della Cooperativa, ricavandone riduzione dei costi improduttivi, incremento del know-how ed una più omogenea gestione commerciale, per recuperare la redditività ridottasi per effetto della riduzione dei margini di gestione.

Da quanto sopra ne risulta che nonostante il contrario clima economico e finanziario complessivo, la Cooperativa ha mantenuto pressoché inalterati i livelli occupazionali.

Sviluppo della domanda e andamento dei mercati in cui opera la società

Nel corso del passato esercizio la Cooperativa ha mantenuto la propria posizione di mercato, confermando la dimensione che la confermano ai primi posti a livello nazionale, per il settore in cui opera.

Come più sopra evidenziato, i risultati operativi raggiunti hanno permesso non solo di mantenere, ma di migliorare gli obiettivi solidaristici primari propri della scelta cooperativistica, intesa come mantenimento dei livelli occupazionali, creazione di offerta di lavoro per i Soci e come attività di miglioramento delle condizioni lavorative e professionali dei Soci, anche attraverso l'aumento delle integrazioni retributive in favore dei Soci attraverso i Ristorni.

Si rammenta che l'integrazione delle varie realtà cooperative nel Gruppo Cooperativo paritetico ha permesso di creare nuove opportunità di lavoro, e garantire il mantenimento di quelle acquisite, attraverso la realizzazione di nuovi investimenti, sinergie commerciali ed economiche, miglioramento delle strategie finanziarie, contenimento dei costi non produttivi, realizzando più elevati livelli di redditività e maggiore solidità economica e finanziaria complessiva.

Sviluppo della gestione e delle tecnologie di lavorazione

L'anno 2016 deve essere considerato un anno cruciale per il futuro della Cooperativa e del Gruppo.

La necessità di avvicinarsi al mercato e non di subirlo, ed assumere atteggiamenti propositivi di nuova offerta di servizi e di nuove modalità gestionali necessitano di una reale e profonda riorganizzazione della Cooperativa e del Gruppo.

In maniera particolare si sta provvedendo alla creazione di Filiali, che, perseguendo le politiche strategiche del Gruppo e nel rispetto dei principi cooperativistici e che contraddistinguono la nostra Cooperativa, possano in autonomia ricercare nuove fonti di offerta di lavoro, in maniera più vicina al territorio in cui i Soci e le realtà assistenziali operano.

La riorganizzazione gestionale ed operativa della Cooperativa non può essere disgiunta da una più attenta verifica ed applicazione dei processi organizzativi interni, attraverso una puntuale applicazione dei manuali e delle procedure, oggetto di sempre continua revisione ed aggiornamento nell'intento di raggiungere più elevato livelli di qualità delle gestioni ed al contempo renderle omogenee in tutti i territori in cui la Cooperativa opera. In particolare si segnala:

- Sono in corso la verifica delle procedure per la tutela dei Soci e lavoratori sui luoghi di lavoro grazie alla una nuova società direttamente controllata dalla KCS caregiver, che sta sviluppando programmi idonei e coerenti con le attività svolte dalla Cooperativa.
- È stata definita la riorganizzazione amministrativa, gestionale e commerciale del Gruppo Cooperativo KCS, adottando le nuove procedure amministrative obbligatorie per legge (Fattura PA e Scissione dei Pagamenti), senza influire sull'ordinaria prosecuzione delle attività.
- Si sono ridefinite le procedure dell'attività di formazione interna, estesa all'intero Gruppo Cooperativo, con un notevole ulteriore sforzo, sia in termini di impegno personale dei Soci che di risorse economiche, attraverso un riesame delle reali necessità aziendali e dei Soci e dipendenti tutti. Tali analisi permetteranno di definire programmi formativi in linea anche con le mutate modalità gestione dei servizi e dei rapporti con l'utenza pubblica e privata. L'intento è quello di migliorare le capacità organizzative e dei processi aziendali, aumentando, nel contempo, le competenze individuali.

Comportamento della concorrenza

Nel corso dell'esercizio non si sono registrati significativi mutamenti rispetto al passato, né si sono verificate situazioni di mercato particolarmente anomale.

Permangono situazioni di "locale protezionismo", che opera contro un reale sviluppo della concorrenza in grado di affermare servizi di più elevata qualità ed a costi minori.

Occorre tuttavia sottolineare che le modifiche legislative e la crisi finanziaria degli enti pubblici clienti hanno drogato il mercato, obbligando la cooperative a rivedere le modalità di gestione e renderle più efficienti di fronte al continui ridursi dei prezzi posti a base di gare, dovendo confrontarsi anche con realtà che operano nel rispetto del lavoro dei propri Soci.

Clima sociale, politico e sindacale

Non si segnalano particolari eventi o situazioni che abbiano influenzato l'attività della cooperativa ed il raggiungimento degli obiettivi cooperativistici.

Andamento della gestione nei settori in cui opera la società

Per quanto riguarda la vostra Cooperativa, l'esercizio trascorso deve intendersi molto positivo. La Società ha mantenuto la propria quota di mercato, confermando i risultati economici, soprattutto per la parte attribuita a Ristori a favore dei Soci.

Nella tabella che segue sono indicati i risultati conseguenti negli ultimi tre esercizi in termini di valore della produzione, margine operativo lordo e il Risultato prima delle imposte.

	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2013
valore della produzione	161.659.142	167.787.947	165.371.081
margine operativo lordo	4.411.928	5.748.983	4.623.804
Risultato prima delle imposte	2.269.596	2.651.550	3.764.403

Principali dati economici

Il conto economico riclassificato della società confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente (in Euro):

	31/12/2015	31/12/2014	Variazione
Ricavi netti	161.468.979	167.576.647	(6.107.668)
Costi esterni	36.487.222	36.882.514	(395.292)
Valore Aggiunto	124.981.757	130.694.133	(5.712.376)
Costo del lavoro	120.569.829	124.945.150	(4.375.321)
Margine Operativo Lordo	4.411.928	5.748.983	(1.337.055)
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	2.256.524	2.231.072	25.452
Risultato Operativo	2.155.404	3.517.911	(1.362.507)
Proventi diversi	190.163	211.300	(21.137)
Proventi e oneri finanziari	(97.454)	(321.159)	223.705
Risultato Ordinario	2.248.113	3.408.052	(1.159.939)
Componenti straordinarie nette	21.483	(756.502)	777.985
Risultato prima delle imposte	2.269.596	2.651.550	(381.954)
Imposte sul reddito	274.318	798.441	(524.123)
Risultato netto	1.995.278	1.853.109	142.169

A migliore descrizione della situazione reddituale della società si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di redditività confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2013
ROE netto	0,05	0,05	0,10
ROE lordo	0,06	0,08	0,13
ROI	0,02	0,03	0,02
ROS	0,01	0,02	0,01

Principali dati patrimoniali

Lo stato patrimoniale riclassificato della società confrontato con quello dell'esercizio precedente è il seguente (in Euro):

	31/12/2015	31/12/2014	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	18.842.891	19.203.295	(360.404)
Immobilizzazioni materiali nette	10.496.183	10.917.106	(420.923)
Partecipazioni ed altre immobilizzazioni finanziarie	32.104.468	30.379.732	1.724.736
Capitale immobilizzato (A)	61.443.542	60.500.133	943.409
Rimanenze di magazzino			
Crediti verso Clienti	43.173.827	44.165.588	(991.761)
Altri crediti	22.165.762	13.807.458	8.358.304
Ratei e risconti attivi	427.165	347.107	80.058
Attività d'esercizio a breve termine (B)	65.766.754	58.320.153	7.446.601
Debiti verso fornitori	8.284.101	7.808.103	475.998
Acconti			
Debiti tributari e previdenziali	7.916.426	8.247.510	(331.084)
Altri debiti	15.009.869	13.751.412	1.258.457
Ratei e risconti passivi	1.679.759	2.164.982	(485.223)
Passività d'esercizio a breve termine (C)	32.890.155	31.972.007	918.148
Capitale d'esercizio netto (D) = (B) - (C)	32.876.599	26.348.146	6.528.453
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	3.809.366	4.331.041	(521.675)
Debiti tributari e previdenziali (oltre 12 mesi)			
Altre passività a medio e lungo termine	25.817.135	24.223.191	1.593.944
Passività a medio lungo termine (E)	29.626.501	28.554.232	1.072.269
Capitale investito (A) - (E) + (D)	64.693.640	58.294.047	6.399.593
Patrimonio netto	(40.096.554)	(35.837.695)	(4.258.859)
Fondo Patrimonio per rischi futuri	(11.362.890)	(14.156.730)	2.793.840
Posizione finanziaria netta a medio lungo	554.829	101.615	453.214

termine			
Posizione finanziaria netta a breve termine	(13.789.025)	(8.401.237)	(5.387.788)
Mezzi propri e indebitamento finanziario netto (F) = (D)	(64.693.640)	(58.294.047)	(6.399.593)

Dallo stato patrimoniale riclassificato emerge la solidità patrimoniale della società (ossia la sua capacità mantenere l'equilibrio finanziario nel medio-lungo termine).

A migliore descrizione della solidità patrimoniale della società si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio attinenti sia (i) alle modalità di finanziamento degli impieghi a medio/lungo termine che (ii) alla composizione delle fonti di finanziamento, confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2013
Margine primario di struttura	(26.347.488)	(30.064.438)	(34.347.073)
Quoziente primario di struttura	0,60	0,54	0,48
Margine secondario di struttura	19.087.574	17.946.909	13.253.384
Quoziente secondario di struttura	1,29	1,27	1,20

Principali dati finanziari

La posizione finanziaria netta al 31/12/2015, era la seguente (in Euro):

	31/12/2015	31/12/2014	Variazione
Depositi bancari	3.038.065	2.604.045	434.020
Denaro e altri valori in cassa	12.967	11.992	975
Azioni proprie			
Disponibilità liquide ed azioni proprie	3.051.032	2.616.037	434.995
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (entro 12 mesi)			
Debiti verso banche (entro 12 mesi)	10.207.158	3.252.671	6.954.487
Debiti finanziari verso soci (entro 12 mesi)			
Debiti verso altri finanziatori (entro 12 mesi)	6.710.952	7.811.723	(1.100.771)
Anticipazioni per pagamenti esteri			
Quota a breve di finanziamenti			
Crediti finanziari	(78.053)	(47.120)	(30.933)
Debiti finanziari a breve termine	16.840.057	11.017.274	5.822.783
Posizione finanziaria netta a breve termine	(13.789.025)	(8.401.237)	(5.387.788)
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (oltre 12 mesi)			
Debiti verso banche (oltre 12 mesi)	4.445.671	5.300.385	(854.714)
Debiti finanziari verso soci (oltre 12 mesi)			
Debiti verso altri finanziatori (oltre 12 mesi)			
Anticipazioni per pagamenti esteri			
Quota a lungo di finanziamenti			
Crediti finanziari	(5.000.500)	(5.402.000)	401.500
Posizione finanziaria netta a medio e lungo termine	554.829	101.615	453.214
Posizione finanziaria netta	(13.234.196)	(8.299.622)	(4.934.574)

A migliore descrizione della situazione finanziaria si riportano nella tabella sottostante alcuni indici di bilancio, confrontati con gli stessi indici relativi ai bilanci degli esercizi precedenti.

	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2013
Liquidità primaria	1,38	1,42	1,26
Liquidità secondaria	1,38	1,42	1,26
Indebitamento	1,27	1,21	1,41
Tasso di copertura degli immobilizzi	1,11	1,06	1,00

L'indice di liquidità primaria è pari a 1,38. La situazione finanziaria della società è da considerarsi buona.

L'indice di liquidità secondaria è pari a 1,38. Il valore assunto dal capitale circolante netto è sicuramente soddisfacente in relazione all'ammontare dei debiti correnti.

L'indice di indebitamento è pari a 1,27. L'ammontare dei debiti è da considerarsi adeguato alla struttura della cooperativa, e fisiologico per le dimensioni aziendali.

Dal tasso di copertura degli immobilizzi, pari a 1,11, risulta che l'ammontare dei mezzi propri e dei debiti consolidati è da considerarsi appropriato in relazione all'ammontare degli immobilizzi. I mezzi propri unitamente ai debiti consolidati sono da considerarsi di ammontare appropriato in relazione all'ammontare degli immobilizzi.

Informazioni attinenti all'ambiente e al personale

Tenuto conto del ruolo sociale dell'impresa come evidenziato anche dal documento sulla relazione sulla gestione del Consiglio Nazionale dei Dottori commercialisti e degli esperti contabili, si ritiene opportuno fornire le seguenti informazioni attinenti l'ambiente e al personale.

Personale

Nel corso dell'esercizio non si sono verificate morti sul lavoro del personale iscritto al libro matricola.

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati infortuni gravi sul lavoro che hanno comportato lesioni gravi o gravissime al personale iscritto al libro matricola con conseguenti denunce in capo alla Cooperativa.

Nel corso dell'esercizio non si sono registrati addebiti in ordine a malattie professionali su dipendenti o ex dipendenti e cause di mobbing.

Nel corso dell'esercizio la nostra società ha effettuato significativi investimenti in sicurezza del personale:

- Corsi sulla sicurezza sui luoghi di lavoro (attività di formazione ed informazione dei dipendenti) e percorsi formativi per Euro 154.700=
- Attività di sorveglianza sanitaria e controllo in materia di medicina sul lavoro per Euro 248.338=
- Attività formativa professionalizzante per Soci e Dipendenti, per solo costo di consulenti e docenti terzi ed escluso il costo interno per retribuzioni ed attività amministrativa di supporto, Euro 271.534=.

Vi è da segnalare che la Cooperativa, in relazione alla contrazione dei servizi da parte di alcuni Enti pubblici clienti (c.d. spending review), nel corso dell'esercizio ha dovuto operare una riduzione dei servizi prestati attraverso l'attivazione di Cassa Integrazione in Deroga in alcune limitate realtà, provvedimenti che comunque hanno interessato un numero molto limitato di operatori.

Ambiente

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati danni causati all'ambiente.

Nel corso dell'esercizio alla nostra società non sono state inflitte sanzioni o pene definitive per reati o danni ambientali.

La nostra società ha ottenuto le seguenti certificazioni:

BS OHSAS 18001:2007 scadente il 21-12-2017

SA 8000:2008 scadente il 22-05-2018

EN ISO 14001:2004 scadente il 24-06-2018

EN ISO 14001:2004 scadente il 14-09-2018

UNI 10881:2013 scadente il 28/09/2018

Relative alla Progettazione e gestione globale di strutture sanitarie e residenziali per anziani, servizi alla persona in generale.

Costi

I principali costi relativi alla gestione operativa si possono di seguito evidenziare.

Descrizione	Importo
Costo per il personale	120.569.829
Costo per materie prime, sussidiarie...	10.500.219
Costo per servizi	20.397.050
Interessi e oneri finanziari	761.294

Ricavi

I ricavi realizzati sono stati di Euro 161.659.142.

Il giro d'affari realizzato nel corso dell'esercizio è così specificato.

Descrizione	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	161.468.979	167.576.647	(6.107.668)
Vendite e prestazioni a soci			
Vendite e prestazioni a cooperative e consorzi			
Conguagli conferimenti			
Anticipi da clienti per vendite prodotti e servizi			
	161.468.979	167.576.647	(6.107.668)

Investimenti

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati investimenti nelle seguenti aree:

Immobilizzazioni	Acquisizioni dell'esercizio
Terreni e fabbricati	
Impianti e macchinari	21.815
Attrezzature industriali e commerciali	374.791
Altri beni	165.465

Si prevede di effettuare nel corrente esercizio investimenti per impegni contrattuali già assunti ed ulteriori investimenti da destinare ad ammodernamento delle strutture gestite in concessione, adeguamento degli investimenti in attrezzature e macchinari, mediante autofinanziamento.

Investimenti per nuove acquisizioni di gestioni sono in corso di valutazione.

Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi dell'articolo 2428 comma 2 numero 1 si dà atto delle seguenti informative: non sono state effettuare attività di ricerca e sviluppo.

Criteri seguiti per il conseguimento degli scopi statutari ai sensi L. 59/92

La situazione patrimoniale al 31/12/2015 nei confronti dei soci, cooperative e consorzi, può essere così sinteticamente rappresentata:

Descrizione	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
ATTIVO			
Immobilizzazioni finanziarie:			
partecipazioni in imprese cooperative e consorzi	23.054	23.054	
crediti verso imprese cooperative e consorzi	73.500	475.000	(401.500)
crediti verso soci			
Attivo circolante:			
acconti ai soci			
crediti verso cooperative e consorzi	10.664.493	5.571.378	5.093.115
crediti verso soci			
Attività finanziarie:			
partecipazioni (nette) in cooperative e consorzi			
Disponibilità liquide:			
crediti verso consorzi finanziari			
PASSIVO			
Patrimonio netto	51.459.444	49.994.425	1.465.019

Capitale Netto e riserve di Utili	40.096.554	35.837.695	4.258.859
Acc.ti per rischi e oneri futuri	11.362.890	14.156.730	(2.793.840)
Fondo mutualistico per attività sociale			
Debiti			
verso consorzi finanziari			
commerciali verso cooperative e consorzi			
finanziari verso cooperative e consorzi	114.309		
prestito sociale			
commerciali verso soci			
finanziari verso soci			

Le principali voci del conto economico relative ai rapporti intrattenuti con i soci e le cooperative e consorzi sono così rappresentate:

Descrizione	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Valore della produzione:			
Vendite e prestazioni a soci			
Vendite e prestazioni a cooperative e consorzi			
Conguagli conferimenti			
Costi della produzione:			
per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci:			
per prodotti conferiti dai soci			
per prodotti conferiti da cooperative e consorzi			
Conguaglio su prodotti conferiti da soci			
Conguaglio su prodotti conferiti da coop. e consorzi			
per servizi:			
per servizi prestati da soci			
per servizi prestati da cooperative e consorzi			
Conguaglio prezzo servizi prestati da soci			
Conguaglio prezzo servizi prestati da coop. e consorzi			
per il personale (soci):			
retribuzioni	80.742.123	84.570.474	(3.828.351)
oneri sociali	22.703.240	23.783.147	(1.079.907)
acc.to TFR e trattamento quiescenza	5.312.646	5.588.264	(275.618)
integrazione salariale	5.776.875	5.129.003	647.872
Proventi finanziari:			
da partecipazioni in imprese cooperative e consorzi			
altri proventi da imprese cooperative e consorzi			
altri proventi da soci			
Proventi diversi dai precedenti:			
da imprese cooperative e consorzi	277.636	181.144	96.492
da soci			
Altri proventi finanziari:			
interessi da soci			
interessi da imprese cooperative e consorzi			

Per il raggiungimento degli scopi statuari la Cooperativa, nel corso del passato esercizio, ha proseguito la propria attività di consolidamento del rapporto con tutti i Soci lavoratori, anche attraverso la creazione di nuove fonti lavorative che sono state ricercate a precipuo motivo del collocamento di tutti i soggetti che avevano fatto istanza di ingresso in qualità di Socio Lavoratore.

Nel contempo, la Cooperativa si è attivata per realizzare nuovi e più proficue attività di miglioramento delle condizioni lavorative e professionali dei Soci, con particolare riguardo alla tutela del posto lavorativo e migliori condizioni operative rispetto a quelle offerte dal mercato, incremento negli investimenti sulla sicurezza dei luoghi di lavoro, attività di consulenza psicologica per consentire una migliore integrazione fra i Soci ed assisterli nello svolgimento della loro attività.

L'impegno della Cooperativa nel raggiungimento degli scopi mutualistici è riepilogabile nei seguenti dati:

- Ingresso di n. 1.126 nuovi soci al 31.12.2015, anche se con un saldo negativo di 192 unità di Soci lavoratori, per la maggior parte dei quali la KCS caregiver ha garantito attività lavorativa e parità di condizioni anche in termini di ristorni, promuovendo una Cooperativa, la KCS live, che fruendo di un diverso inquadramento tributario, ha potuto riacquisire gestioni di strutture soprattutto verso privati.

Qui di seguito si commenta la tipologia dei rapporti intrattenuti con i soci ed i relativi vantaggi mutualistici concessi:

- Politiche commerciali indirizzate al reperimento di maggiori e migliori impieghi
- Riconoscimento di miglioramenti retributivi mediante assegnazione di Ristorni ad incremento delle retribuzioni ed in Azioni gratuite, così determinati:

Per l'anno 2014 Ristorni complessivi proposti

e destinati in Bilancio Euro 5.123.988

- Ristorni in miglioramenti retributivi
corrisposti con l'approvazione del Bilancio Euro 1.044.763
- Ristorni in azioni gratuite Euro 4.079.225

Per l'anno 2015 Ristorni complessivi proposti

e destinati in Bilancio Euro 5.774.551

- Ristorni in miglioramenti retributivi
corrisposti con l'approvazione del Bilancio Euro 1.027.501
- Ristorni in azioni gratuite Euro 4.747.050

Nella presente relazione si precisa che per l'anno 2015, a fronte del risparmio per minore IRAP pari a Euro 520.000 circa, si è provveduto a erogare tale risparmio ai soci mediante un aumento del 15% dei Ristorni, applicando un Ristorno base di Euro 1.150= invece che di Euro 1.000=.

Criteri seguiti per l'ammissione di nuovi soci

Qui di seguito si illustrano le ragioni delle determinazioni assunte con riguardo all'ammissione dei nuovi soci: Nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione della Cooperativa, con ordinaria riunione mensile, ha provveduto ad analizzare le domande di ammissione in qualità di socio cooperatore presentate da persone fisiche le cui caratteristiche morali e professionali erano aderenti al dettame degli articoli 2.1.1 e 2.2.1 dello Statuto Sociale.

L'inserimento dei Soci cooperatori nella compagine sociale ha avuto riguardo ai seguenti presupposti:

- possesso dei requisiti morali e professionali idonei ad un utile inserimento nella cooperativa disponibilità di occasioni di lavoro in cui impiegare i soci richiedenti.

Gestione del prestito sociale

Nella presente Relazione si dà notizia che nessun prestito sociale a favore della Cooperativa è in corso, non avendo necessità di finanziamenti da parte dei Soci.

Rapporti con imprese controllate, collegate e consorelle

Nel corso dell'esercizio sono stati intrattenuti i seguenti rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e consorelle:

La società ha intrattenuto i seguenti rapporti con le società del gruppo

Società	Debiti finanziari	Crediti finanziari	Crediti comm.li	Debiti comm.li	Vendite	Acquisti
NDS S.R.L.	791.640	149.519	1.224	20.485	4.811	303.994
EPORLUX S.R.L.		3.323.308	192.059	47.001	198.314	485.983
SMA RISTORAZIONE S.R.L.		1.602.476	152.986	135.221	506.006	1.180.838
S.& L. SICUREZZA E LAVORO S.R.L.	23.465	7.196	1.468	117.440	12.522	248.338
STOIM S.R.L.		1.900.000				
Totale	584.770	15.686.130	330.498	208.866	676.447	1.863.327

Tali rapporti, che non comprendono operazioni atipiche e/o inusuali, sono regolati da normali condizioni di mercato.

Informazioni relative ai rischi e alle incertezze ai sensi dell'art. 2428, comma 2, al punto 6-bis, del Codice civile

Ai sensi dell'art. 2428, comma 2, al punto 6-bis, del Codice civile di seguito si forniscono le informazioni in merito all'utilizzo di strumenti finanziari, in quanto rilevanti ai fini della valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria.

Di seguito sono fornite, poi, una serie di informazioni quantitative volte a fornire indicazioni circa la dimensione dell'esposizione ai rischi da parte dell'impresa.

Rischio di credito

Si deve ritenere che le attività finanziarie della società abbiano una buona qualità creditizia.

Rischio di liquidità

In ordine ai crediti commerciali in essere non sussistono particolari rischi di liquidità trattandosi di crediti verso Enti pubblici o aziende di assoluta solidità, tuttavia a tutela e garanzia del patrimonio sociale, sono stati accantonati idonei fondi di svalutazione, ammontanti al 31.12.2015 a Euro 5.916.266, di cui Euro 3.843.006, di svalutazione massima fiscale, residuo accantonamento per crediti contestati.

Circa le politiche e le scelte sulla base delle quali si intende fronteggiare i rischi di liquidità si segnala che la Cooperativa ha attivato forme di finanziamento per anticipo crediti su fatture tali da garantire, in qualsiasi momento, il pagamento delle Retribuzioni e dei Contributi per i Soci ed i Dipendenti. La liquidità esistente da assoluta garanzia che la Cooperativa è in grado di affrontare temporanee immobilizzazioni di crediti commerciali.

Inoltre si segnala che:

- la società non possiede attività finanziarie, oltre quelle sopra menzionate;
- non esistono strumenti di indebitamento o altre linee di credito per far fronte alle esigenze di liquidità;
- la società possiede depositi presso istituti di credito per soddisfare le necessità di liquidità;
- esistono differenti fonti di finanziamento, non attivate alla data del 31.12.2015, in quanto non necessarie;
- non esistono significative concentrazioni di rischio di liquidità sia dal lato delle attività finanziarie che da quello delle fonti di finanziamento.

Rischio di mercato

Non sussistono, per il settore in cui la Cooperativa opera, rischi di mercato dovuti a componenti di prezzo, di tassi, o di tassi di cambio.

Adesioni ad associazioni di Rappresentanza

La cooperativa non aderisce ad alcuna Associazione di categoria, provvedendo a riversare la somma del 3% del Fondo Mutualistico in favore del Fondo Gestito dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale.

Il contributo dovuto risulta dalla seguente tabella:

Descrizione	31/12/2015
Risultato dell'esercizio	1.995.278
Accantonamento a riserva	
Utilizzo perdite pregresse	
Base di calcolo per Fondo Mutualistico	1.995.278
	59.859

Risorse umane

La composizione della forza lavoro è la seguente:

Organico	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	4.506	4.505	1
Lavoratori ordinari non soci	188	137	51
Collaboratori soci	1	1	
Collaboratori non soci			
	4.695	4.643	52

Per promuovere la formazione di dipendenti, nel corso dell'esercizio sono stati effettuati i seguenti

investimenti:

- Corsi di aggiornamento professionale ed assistenza al lavoro
- Corsi di formazione professionale
- Corsi di aggiornamento professionale
- Assistenza al lavoro svolta da Psicologi
- Corsi di formazione di Direzione Sanitaria

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Dopo la chiusura dell'esercizio non si sono manifestati eventi di particolare rilievo, e la Cooperativa ha proseguito nella gestione ordinaria.

Si precisa che la forte crisi e le politiche di spending-review adottate dagli enti pubblici rendono estremamente difficoltosa l'acquisizione di nuove gestioni, nell'ottica di mantenere invariati i compensi dei Soci lavoratori e garantire i Ristorni nella misura sino ad oggi erogata.

La Cooperativa sta attuando profonde azioni di ristrutturazione e riorganizzazione interna allo scopo di ampliare l'offerta di servizi e quindi le possibilità di impiego per i Soci.

In questi mesi si stanno realizzando le aperture e messa in funzione delle Filiali territoriali, alle quali sarà data autonomia sul territorio nel ricercare nuove opportunità e soprattutto nel radicare la presenza della Cooperativa e del Gruppo come realtà locale, e non come entità lontana.

Questa nuova strategia di riorganizzazione non deve essere disgiunta da una attenta revisione della manualistica e dalle procedure, che devono essere sempre salvaguardate e rispettate.

Dal punto di vista commerciale non risultano novità di rilievo, proseguendo nella gestione delle strutture acquisite e valutando nuove opportunità di lavoro, nel contempo che venga dato compimento alla riorganizzazione societaria.

Da ultimo si informano i Soci che nel corso di questi primi mesi del 2016 personale assunto presso la struttura "RSA Villa Matilde" di Bazzano – Neviano degli Arduini, di proprietà della KCS caregiver, è stata oggetto di accertamenti di natura penale da parte dell'Autorità Giudiziaria.

A seguito di accertamenti ambientali effettuati dai Carabinieri di Parma attraverso telecamere installate, i Carabinieri hanno accertato che alcuni ospiti, di un Reparto protetto della struttura, sarebbero stati destinatari di presunti maltrattamenti ed abusi da parte di alcuni dipendenti, prontamente individuati e sottoposti ad indagini da parte della competente Autorità Giudiziaria.

Nel precisare che la KCS caregiver e i propri responsabili sono sempre stati all'oscuro degli eventi, che sono stati appresi con sincero stupore e profondo rammarico, si porta a conoscenza che i responsabili dei fatti, come individuati dall'Autorità Giudiziaria, sono stati immediatamente sospesi ed è stato risolto il rapporto sociale e di lavoro.

Nel contempo la KCS caregiver ha profuso ogni possibile sforzo per mettere in sicurezza gli anziani, destinatari delle malversazioni, è stato ricostituito il corpo assistenziale con nuovi Soci lavoratori, e sono state attuate più stringenti attività di verifica e controllo per assicurare nella struttura di Bazzano, ed in tutte le strutture gestite, quei parametri di qualità dei servizi resi che ci hanno sempre contraddistinto e giudicati ai più alti livelli.

Evoluzione prevedibile della gestione

Seppur in questi primi mesi del 2016 si determina una sostanziale stabilità dell'attività, tuttavia le previsioni non sembrano confermare la possibilità di superare i risultati raggiunti in questo esercizio, anche a fronte degli investimenti che si stanno realizzando in riorganizzazione e ristrutturazione.

Per il prosieguo dell'esercizio 2016 sono in corso la stabilizzazione di alcune gestioni, che saranno affidate alla KCS caregiver ed al Gruppo in concessione e che permettono alla Cooperativa di poter ragionevolmente garantire la completa occupazione di tutti i propri Soci e la conferma dei Ristorni attribuiti negli anni passati.

Le prossime convention societarie, ed in particolare durante la giornata del Socio, saranno illustrate le evoluzioni organizzative e gestionali in atto e che sono in corso di realizzazione in questi mesi.

Per il corrente esercizio 2016 le strategie gestionali prevedono nel breve periodo il mantenimento del fatturato e dei margini raggiunti con il Bilancio al 31.12.2015, presentato alla Vostra approvazione.

Maggior termine per l'approvazione del Bilancio ai sensi dell'art. 2364 c.c.

Ai sensi dell'art. 3.3. dello Statuto Sociale, ed in conformità all'art. 2364 c.c., si informa che il Consiglio ha

provveduto alla convocazione dell'Assemblea per l'approvazione del Bilancio, facendo uso del maggior termine di 180 giorni, per le obiettive necessità di procedere alla redazione del Bilancio Consolidato.

Destinazione del risultato d'esercizio

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

Utile d'esercizio al lordo Ristorni al 31/12/2015	Euro	6.977.097
Destinazione:		
Ristorni a favore Soci in integrazione retribuzioni	Euro	1.027.501
Ristorni a favore Soci in azioni gratuite	Euro	4.747.050
Utile netto d'esercizio al 31/12/2015	Euro	1.995.278
Destinazione:		
a Fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92	Euro	59.859
Attribuzione:		
a Riserva legale	Euro	598.583
a Riserva indivisibile L. 904/77	Euro	1.336.836

Vi ringraziamo per la fiducia accordataci e Vi invitiamo ad approvare il bilancio così come presentato.

Bergamo, 31 Maggio 2016

Il Presidente del Consiglio di amministrazione
Armando Armandi

KCS CAREGIVER COOPERATIVA SOCIALE

Sede in ROTONDA DEI MILLE, 1 - 24122 BERGAMO (BG)

Relazione del Collegio sindacale all'assemblea dei Soci ai sensi dell'art. 2429 del Codice Civile

Signori SociAzionisti della KCS CAREGIVER COOPERATIVA SOCIALE,

1. Avendo la Società conferito l'incarico della revisione legale dei conti a una Società di Revisione legale iscritta nel registro istituito presso il Ministero della Giustizia, non prevedendo lo statuto che il revisione legale dei conti sia esercitato dal Collegio sindacale, l'attività di revisione legale dei conti, ai sensi dell'articolo 2409-bis e seguenti del Codice Civile, è stata svolta dalla Società di Revisione legale ANALISI S.R.L. incaricata dall'assemblea dei Soci del 14/06/2013.
2. Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2015 abbiamo svolto l'attività di vigilanza prevista dalla legge. Mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle rispettive funzioni, dall'esame della documentazione trasmessaci e dall'esame dei documenti di lavoro della revisione legale dei conti, abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza della struttura organizzativa della società, del sistema di controllo interno, del sistema amministrativo-contabile e sulla sua affidabilità a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili della funzione.
3. Nel corso dell'esercizio, abbiamo partecipato alle riunioni dell'Organo Amministrativo e, nel rispetto delle previsioni statutarie, siamo stati periodicamente informati dall'Organo Amministrativo sull'andamento della gestione sociale. Non si segnalano operazioni di particolare rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dalla Società nel corso dell'esercizio.
4. Il Collegio sindacale non ha riscontrato operazioni atipiche e / o inusuali, comprese quelle effettuate con parti correlate o infragruppo.
5. La Società di Revisione legale ANALISI S.P.A. ha rilasciato in data 8 Giugno 2016 la relazione ai sensi dell'art. 14 del D.lgs n. 39/2010, in cui attesta che il bilancio d'esercizio al 31/12/2015 rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Vostra Società.
6. Non sono pervenute al Collegio sindacale denunce ai sensi dell'articolo 2408 Codice Civile.
7. Al Collegio sindacale non sono pervenuti esposti.
8. Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2015 la Vostra società non ha conferito alla Società di Revisione legale ANALISI S.p.a. incarichi diversi dall'attività di revisione legale dei conti ai sensi di legge.
9. Il Collegio sindacale, nel corso dell'esercizio, non ha rilasciato pareri ai sensi di legge.
10. Il Collegio sindacale ha accertato, tramite verifiche dirette e informazioni assunte presso la società di revisione legale, l'osservanza delle norme di legge inerenti la formazione e l'impostazione del bilancio d'esercizio della Società e della relazione sulla gestione a corredo dello stesso. Inoltre, il Collegio sindacale ha esaminato i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio presentato per accertarne la rispondenza alle prescrizioni di legge e alle condizioni economico-aziendali.
11. Il Collegio sindacale conferma che gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, quarto comma, del Codice Civile

12. Lo stato patrimoniale evidenzia un risultato d'esercizio positivo di Euro. 1.995.278 e si riassume nei seguenti valori:

Attività	Euro	135.339.881
Passività	Euro	95.243.327
- Patrimonio netto (escluso l'utile dell'esercizio)	Euro	38.101.276
- Utile dell'esercizio	Euro	1.995.278
Conti, impegni, rischi e altri conti d'ordine	Euro	45.336.114

Il conto economico presenta, in sintesi, i seguenti valori:

Valore della produzione (ricavi non finanziari)	Euro	161.659.142
Costi della produzione (costi non finanziari)	Euro	159.313.575
Differenza	Euro	2.345.567
Proventi e oneri finanziari	Euro	(97.454)
Rettifiche di valore di attività finanziarie	Euro	(3.000.000)
Proventi e oneri straordinari	Euro	3.021.483
Risultato prima delle imposte	Euro	2.269.596
Imposte sul reddito	Euro	274.318
Utile dell'esercizio	Euro	1.995.278

13. Il Collegio sindacale si è tenuto costantemente in contatto con la Società di Revisione legale, attraverso riunioni presso la sede sociale, nel corso delle quali non sono emersi aspetti rilevanti per i quali si sia reso necessario procedere con specifici approfondimenti; nel corso delle riunioni e dallo scambio di informazioni reciproche sugli accertamenti effettuati non ci è stata comunicata l'esistenza di fatti censurabili.
14. Nella Nota Integrativa sono state fornite le informazioni richieste dall'art. 2513 del Codice civile per documentare la condizione di prevalenza prevista dall'art 2512 del Codice civile per le cooperative a mutualità prevalente.
15. Ai sensi dell'arti. 2545 c.c., il Collegio sindacale attesta inoltre che, nella relazione sulla gestione, alla quale si rimanda, gli amministratori indicano i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi mutualistici.
16. Dall'attività di vigilanza e controllo non sono emersi fatti significativi suscettibili di segnalazione o di menzione nella presente relazione.
17. Per quanto precede, il Collegio sindacale non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio di esercizio al 31/12/2015, né ha obiezioni da formulare in merito alla proposta di deliberazione presentata dall'Organo Amministrativo per la destinazione del risultato dell'esercizio.

Bergamo, 8 Giugno 2016

Il Collegio Sindacale

Presidente Collegio Sindacale	Dott. Salvatore TRIO
Sindaco effettivo	Rag. Francesco NAVA
Sindaco effettivo	Dott. Andrea BARONE

**KCS CAREGIVER
COOPERATIVA SOCIALE A R.L.**

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2015

**RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE
INDIPENDENTE**



RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE INDIPENDENTE AI SENSI DELL'ART. 14 DEL D.LGS. 27 GENNAIO 2010, N. 39 E DELL'ART. 15 DELLA LEGGE 31 GENNAIO 1992, N. 59

Ai soci della
KCS Caregiver – Cooperativa Sociale a r.l.
Via Rotonda dei Mille, 1
24122 Bergamo

Relazione sul bilancio d'esercizio

Abbiamo svolto la revisione contabile dell'allegato bilancio d'esercizio della KCS Caregiver Cooperativa Sociale a r.l., costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2015, dal conto economico per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

Responsabilità degli amministratori per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione, incluse le disposizioni di legge in materia di cooperazione contenute negli articoli 4, 5, 7, 8, 9 e 11 della Legge n. 59 del 31 gennaio 1992 e nell'articolo 2513 del Codice Civile.

Responsabilità della società di revisione

E' nostra la responsabilità di esprimere un giudizio sul bilancio d'esercizio sulla base della revisione contabile. Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) elaborati ai sensi dell'art. 11, comma 3, del D.Lgs. 39/10. Tali principi richiedono il rispetto di principi etici, nonché la pianificazione e lo svolgimento della revisione contabile al fine di acquisire una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio non contenga errori significativi.

La revisione contabile comporta lo svolgimento di procedure volte ad acquisire elementi probativi a supporto degli importi e delle informazioni contenuti nel bilancio d'esercizio. Le procedure scelte dipendono dal giudizio professionale del revisore, inclusa la valutazione dei rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali. Nell'effettuare tali valutazioni del rischio, il revisore considera il controllo interno relativo alla redazione del bilancio d'esercizio dell'impresa che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta al fine di definire procedure di revisione appropriate alle circostanze, e non per esprimere un

giudizio sull'efficacia del controllo interno dell'impresa. La revisione contabile comprende altresì la valutazione dell'appropriatezza dei principi contabili adottati, della ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, nonché la valutazione della presentazione del bilancio d'esercizio nel suo complesso.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Giudizio

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della KCS Caregiver Cooperativa Sociale a r.l. al 31 dicembre 2015 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione, incluse le disposizioni di legge in materia di cooperazione contenute negli articoli 4, 5, 7, 8, 9 e 11 della Legge n. 59 del 31 gennaio 1992 e nell'articolo 2513 del Codice Civile.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere, come richiesto dalle norme di legge, un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione, la cui responsabilità compete agli amministratori della KCS Caregiver Cooperativa Sociale a r.l., con il bilancio d'esercizio della KCS Caregiver Cooperativa Sociale a r.l. al 31 dicembre 2015. A nostro giudizio la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della KCS Caregiver Cooperativa Sociale a r.l. al 31 dicembre 2015.


Analisi S.p.A.
Maurizio Magri
Socio Amministratore

Reggio Emilia, 8 giugno 2016

IL SOTTOSCRITTO DOTT. ANTONIO LIMA ISCRITTO ALL'ALBO DEI DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI DI BERGAMO AL N. 496/A AI SENSI DELL'ART.31 COMMA 2-QUINQUIES DELLA LEGGE 340/2000, DICHIARA CHE IL PRESENTE DOCUMENTO E' CONFORME ALL'ORIGINALE DEPOSITATO PRESSO LA SOCIETA'.
DATA, 24/06/2016.

