

OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2015

Dati anagrafici	
Sede in	24122 BERGAMO (BG) ROTONDA DEI MILLE, 1
Codice Fiscale	03201740168
Numero Rea	BG 357908
P.I.	03201740168
Capitale Sociale Euro	- i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	SERVIZI DI ASILI NIDO; ASSISTENZA DIURNA PER MINORI DISABILI (889100)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	si
Denominazione della società capogruppo	KCS GRUPPO COOPERATIVO PARITETICO
Paese della capogruppo	ITALIA
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A108360

Gli importi presenti sono espressi in Euro

Stato Patrimoniale

	31-12-2015	31-12-2014
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
5) avviamento	10.728	-
7) altre	7.721	10.301
Totale immobilizzazioni immateriali	18.449	10.301
II - Immobilizzazioni materiali		
3) attrezzature industriali e commerciali	7.759	1.951
4) altri beni	9.541	6.634
Totale immobilizzazioni materiali	17.300	8.585
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d) altre imprese	7.500	7.500
Totale partecipazioni	7.500	7.500
2) crediti		
d) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	491	1.958
Totale crediti verso altri	491	1.958
Totale crediti	491	1.958
Totale immobilizzazioni finanziarie	7.991	9.458
Totale immobilizzazioni (B)	43.740	28.344
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.727.862	3.544.168
Totale crediti verso clienti	4.727.862	3.544.168
4-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	72.524	-
Totale crediti tributari	72.524	-
5) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	18.048	2.933
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.141.871	828.729
Totale crediti verso altri	1.159.919	831.662
Totale crediti	5.960.305	4.375.830
IV - Disponibilità liquide		
3) danaro e valori in cassa	813	1.139
Totale disponibilità liquide	813	1.139
Totale attivo circolante (C)	5.961.118	4.376.969
D) Ratei e risconti		
Ratei e risconti attivi	43.317	55.327
Totale ratei e risconti (D)	43.317	55.327
Totale attivo	6.048.175	4.460.640
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	293.925	217.425
IV - Riserva legale	71.148	58.968

VII - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria o facoltativa	158.895	131.693
Varie altre riserve	3 ⁽¹⁾	4 ⁽²⁾
Totale altre riserve	158.898	131.697
IX - Utile (perdita) dell'esercizio		
Utile (perdita) dell'esercizio	52.146	40.600
Utile (perdita) residua	52.146	40.600
Totale patrimonio netto	576.117	448.690
B) Fondi per rischi e oneri		
3) altri	200.000	100.000
Totale fondi per rischi ed oneri	200.000	100.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	5.204	12.571
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.384	676
Totale debiti verso banche	3.384	676
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	635.864	482.145
Totale debiti verso fornitori	635.864	482.145
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	146.072	269.957
Totale debiti tributari	146.072	269.957
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	463.764	413.710
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	463.764	413.710
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.669.234	1.787.921
esigibili oltre l'esercizio successivo	1.199.041	844.029
Totale altri debiti	3.868.275	2.631.950
Totale debiti	5.117.359	3.798.438
E) Ratei e risconti		
Ratei e risconti passivi	149.495	100.941
Totale ratei e risconti	149.495	100.941
Totale passivo	6.048.175	4.460.640

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

⁽²⁾Differenza da arrotondamento all'unità di Euro: 4

Conto Economico

	31-12-2015	31-12-2014
Conto economico		
A) Valore della produzione:		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	13.059.085	10.014.955
5) altri ricavi e proventi		
altri	1.883	1.871
Totale altri ricavi e proventi	1.883	1.871
Totale valore della produzione	13.060.968	10.016.826
B) Costi della produzione:		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	462.768	348.528
7) per servizi	1.954.714	1.440.955
8) per godimento di beni di terzi	32.418	30.361
9) per il personale:		
a) salari e stipendi	7.590.422	5.983.267
b) oneri sociali	2.086.968	1.578.753
c) trattamento di fine rapporto	506.918	398.159
e) altri costi	23.213	16.700
Totale costi per il personale	10.207.521	7.976.879
10) ammortamenti e svalutazioni:		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	8.976	5.006
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	35.690	23.329
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	33.263	17.120
Totale ammortamenti e svalutazioni	77.929	45.455
12) accantonamenti per rischi	100.000	-
13) altri accantonamenti	-	100.000
14) oneri diversi di gestione	26.576	18.685
Totale costi della produzione	12.861.926	9.960.863
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	199.042	55.963
C) Proventi e oneri finanziari:		
16) altri proventi finanziari:		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	77	87
Totale proventi diversi dai precedenti	77	87
Totale altri proventi finanziari	77	87
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	21.366	21.792
Totale interessi e altri oneri finanziari	21.366	21.792
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(21.289)	(21.705)
E) Proventi e oneri straordinari:		
20) proventi		
altri	9.763	105.692
Totale proventi	9.763	105.692
21) oneri		
altri	94.428	22.591
Totale oneri	94.428	22.591
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)	(84.665)	83.101
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D + - E)	93.088	117.359
22) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		

imposte correnti	40.942	76.759
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	40.942	76.759
23) Utile (perdita) dell'esercizio	52.146	40.600

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

Nota Integrativa parte iniziale

Signori Soci,

il Bilancio che sottoponiamo alla Vostra approvazione riporta un Utile di Euro 52.146= al netto di Ristorni a favore dei Soci per Euro 350.633=, di Ammortamenti e accantonamenti per Euro 77.930=, e di Euro 40.942= per IRAP, mentre nessun onere è sostenuto per IRES ai sensi della normativa nazionale in quanto Cooperativa Sociale di Produzione e lavoro.

Attività svolte

La vostra Cooperativa, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore dell'assistenza sociale all'infanzia

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

La Cooperativa, per l'anno 2015, nel perseguire gli scopi solidaristici prefissatisi, ha posto sempre l'accento sulla ricerca di nuove fonti di lavoro per i propri soci, attivando nuovi progetti/interventi nell'ambito dell'educazione e cura dei bambini, attraverso la gestione di strutture socio-educative rivolte alla prima infanzia.

Sul tema della cura ai minori sono stati attivati inoltre servizi quali, a titolo esemplificativo, spazi gioco, centri per le famiglie, centri bambini e genitori, e si stanno sperimentando nuove forme gestionali, anche attraverso collaborazioni con Università ed Istituti di Ricerca. Nel corso del passato esercizio sono state consolidate le collaborazioni con altre Cooperative e soggetti diversi del settore volte alla ricerca di nuove fonti di lavoro e alla continua sperimentazione dei servizi per l'infanzia e la famiglia.

Nel corso del 2015 la Cooperativa ha attivato nuove gestioni presso strutture site in Basilicata, Sicilia, Puglia. Sono proseguite le attività accessorie ai servizi gestiti, soprattutto le attività di formazione e consulenza su tematiche concernenti l'educazione dei minori e l'assistenza sociale rivolta ad operatori del settore, enti pubblici e privati e/o famiglie (incontri a tema per un'azione di supporto ai genitori di bambini 0-6 anni, consulenze individuali a supporto delle figure genitoriale, laboratori indirizzati ai genitori dei bambini da 0 a 3 anni).

Grazie alla partecipazione al Gruppo Cooperativo Paritetico, che permette alla Cooperativa di focalizzare gli sforzi nelle attività di ricerca educativa ed operative, eviteremo il dispendio di energie e risorse richieste dalle attività societarie di supporto (amministrazione, finanza, gestione del personale) che accentrate per il Gruppo Cooperativo in unica struttura, garantiscono efficienza e forti economie di scala.

Si segnala che nel corso del 2015 la Cooperativa, insieme alle altre cooperative partecipanti al Gruppo paritetico, sta affrontando una profonda ristrutturazione e rinnovamento della propria immagine, al fine di meglio superare le difficoltà del mercato in cui si trova ad operare, ed allo 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 le consociate partecipanti al Gruppo Cooperativo.

Si segnala che per effetto della riforma dell'IRAP, la ORSA ha potuto determinare un risparmio di imposte di oltre Euro 50.000= rispetto al precedente esercizio, risparmio 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.

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.

Mutualità prevalente

La Cooperativa OR.S.A. è iscritta nell'Albo delle Società Cooperative N. A108360 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.

Iscritta nella Categoria delle Cooperative di Produzione e Lavoro, ed 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:

Descrizione costi	Valore	Di cui da soci	%
Ricavi delle vendite dei beni e delle prestazioni di servizi			
Costo del lavoro	10.207.522	8.739.710	85,62%
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 ristorini) ammonta a Euro 6.510.038= pari al 109,00% 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
18.449	10.301	8.148

Immobilizzazioni

Immateriali

I costi di impianto e di ampliamento, sono ammortizzati in un periodo di 5 esercizi.

I costi per ristrutturazioni di strutture di terzi per vincoli contrattuali sono ammortizzati sulla durata del contratto di appalto/gestione.

L'Avviamento per l'acquisto di rami d'azienda relativi ad appalti o gestioni sono spesi sulla durata residua dell'appalto o della gestione.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	-	39.636	39.636
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	29.335	29.335
Valore di bilancio	-	10.301	10.301
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	12.724	4.400	17.124
Ammortamento dell'esercizio	1.996	6.980	8.976
Totale variazioni	10.728	(2.580)	8.148
Valore di fine esercizio			
Costo	12.724	44.036	56.760
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.996	36.315	38.311
Valore di bilancio	10.728	7.721	18.449

Immobilizzazioni materiali

II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
17.300	8.585	8.715

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificata dai corrispondenti fondi di ammortamento.

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

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

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

- attrezzature: 15%
- macchine elettroniche: 20%
- mobili e arredi nella misura del 12%
- beni inferiori a € 516,46 di valore unitario al 100%.

Attrezzature industriali e commerciali

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

Descrizione	Importo
Costo storico	56.244
Ammortamenti esercizi precedenti	(54.293)
Saldo al 31/12/2014	1.951
Acquisizione dell'esercizio	26.740
Ammortamenti dell'esercizio	(20.932)
Saldo al 31/12/2015	7.759

Altri beni

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

Descrizione	Importo
Costo storico	46.411
Ammortamenti esercizi precedenti	(39.777)
Saldo al 31/12/2014	6.634
Acquisizione dell'esercizio	17.665
Ammortamenti dell'esercizio	(14.758)
Saldo al 31/12/2015	9.541

	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio			
Costo	56.244	46.411	102.655
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	54.293	39.777	94.070
Valore di bilancio	1.951	6.634	8.585
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	26.740	17.665	44.405
Ammortamento dell'esercizio	20.932	14.758	35.690
Totale variazioni	5.808	2.907	8.715
Valore di fine esercizio			
Costo	82.984	64.077	147.061
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	75.225	54.536	129.761
Valore di bilancio	7.759	9.541	17.300

Non sono stati modificati i criteri di valutazione rispetto agli esercizi precedenti, né sono state effettuate rivalutazioni o svalutazioni economiche o finanziarie.

Operazioni di locazione finanziaria

Informazioni sulle operazioni di locazione finanziaria

La società non ha in corso operazioni di locazione finanziaria, ma locazioni operative (affitto senza riscatto).

Immobilizzazioni finanziarie

III. Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
7.991	9.458	(1.467)

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

Partecipazioni

Descrizione	31/12/2014	Incremento	Decremento	31/12/2015
Imprese cooperative e consorzi	7.500			7.500
Totale	7.500			7.500

Si forniscono le seguenti informazioni relative alle partecipazioni possedute.

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
NSORZIO BAMBINI	Milano	15.000	104.176	13.749		7.500	7.500		
COCCA									
							7.500		

Nel bilancio non sono iscritte immobilizzazioni finanziarie per un valore superiore al loro *fair value*.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	7.500	7.500
Valore di bilancio	7.500	7.500
Valore di fine esercizio		
Costo	7.500	7.500
Valore di bilancio	7.500	7.500

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

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; non si sono verificati casi di "ripristino di valore".

Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie: crediti

Crediti per tipologia

Descrizione	V /Controllate	Fair value	V /collegate	Fair value	V / cooperative e consorzi	Fair value	V / soci	Fair value	V / altri	Fair value
Altri crediti										491
Totale										491

Crediti

Descrizione	31/12/2014	Incrementi	Decrementi	31/12/2015	Di cui relativi a operazioni con obbligo di retrocessione	Fair value
Altri	1.958		1.467	491		
Totale	1.958		1.467	491		

I Crediti immobilizzati si riferiscono a depositi cauzionali.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	1.958	(1.467)	491	491
Totale crediti immobilizzati	1.958	(1.467)	491	491

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					491	491
Totale					491	491

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	491	491

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Totale	491	491

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	7.500
Crediti verso altri	491

Dettaglio del valore delle partecipazioni in altre imprese

Descrizione	Valore contabile
Totale	7.500

Dettaglio del valore dei crediti verso altri

Descrizione	Valore contabile
	491
Totale	491

Attivo circolante

Rimanenze

Rimanenze magazzino

Non sussistono rimanenze di magazzino da valorizzare.

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, di settore e anche il rischio paese.

I crediti originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie.

I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

II. Crediti

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
5.960.305	4.375.830	1.584.475

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	4.727.862			4.727.862	
Verso imprese cooperative e consorzi	550			550	
Crediti tributari	72.524			72.524	
Verso altri	17.498	1.141.871		1.159.369	
	4.818.434	1.141.871		5.960.305	

	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	3.544.168	1.183.694	4.727.862	4.727.862	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	-	72.524	72.524	72.524	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	831.662	328.257	1.159.919	18.048	1.141.871
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	4.375.830	1.584.475	5.960.305	4.818.434	1.141.871

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	4.727.862			550		1.159.369	5.887.781
Totale	4.727.862			550		1.159.369	5.887.781

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	4.727.862	4.727.862
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	72.524	72.524
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.159.919	1.159.919
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	5.960.305	5.960.305

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		33.087	33.087
Utilizzo nell'esercizio			
Accantonamento esercizio		33.264	33.264
Saldo al 31/12/2015		66.351	66.351

Attivo circolante: disponibilità liquide

Variazioni delle disponibilità liquide

IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
813	1.139	(326)

Descrizione	31/12/2015	31/12/2014
Denaro e altri valori in cassa	813	1.139
	813	1.139

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Denaro e altri valori in cassa	1.139	(326)	813
Totale disponibilità liquide	1.139	(326)	813

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.

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

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

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
43.317	55.327	(12.010)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri risconti attivi	55.327	(12.010)	43.317
Totale ratei e risconti attivi	55.327	(12.010)	43.317

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

Descrizione	Importo
Spese fidejussorie	31.714
Assicurazione infortuni	11.603
	43.317

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
576.117	448.690	127.427

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	217.425	161.525	85.025		293.925
Riserva legale	58.968	12.180	-		71.148
Altre riserve					
Riserva straordinaria o facoltativa	131.693	27.202	-		158.895
Varie altre riserve	4	-	1		3
Totale altre riserve	131.697	27.202	1		158.898
Utile (perdita) dell'esercizio	40.600	52.146	40.600	52.146	52.146
Totale patrimonio netto	448.690	253.053	125.626	52.146	576.117

Dettaglio varie altre riserve

Descrizione	Importo
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	3
Totale	3

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	293.925	B	-
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	-	A, B, C	-
Riserve di rivalutazione	-	A, B	-
Riserva legale	71.148	B	71.148
Riserve statutarie	-	A, B	-
Altre riserve			
Riserva straordinaria o facoltativa	158.895	B	-
Varie altre riserve	3	A, B, C	-
Totale altre riserve	158.898	B	158.898
Utili portati a nuovo	-	A, B, C	-

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Totale	-		230.046
Quota non distribuibile			230.046

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Quota disponibile
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	3	3
Totale	3	

(*) 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. 447			
Azioni ordinarie	998	25	24.950
Azioni gratuite	7.699	25	192.475
Emissione azioni gratuite a favore Soci Ristorni 2014			
	3.421	25	85.525
Azioni nuovi Soci	94	25	2.350
Rimborso Azioni a n. 229 soci receduti	455	25	-11.375
Capitale sociale al 31.12.2015:			
Soci Cooperatori n. 495			
Azioni ordinarie	1.092	25	27.300
Azioni gratuite	10.665	25	266.625
Totale	11.757		293.925

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	266.625
	266.625

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
	200.000	100.000	100.000

Descrizione	31/12/2014	Incrementi	Decrementi	Altre variazioni	31/12/2015
Per trattamento di quiescenza					
Per imposte, anche differite					
Altri	100.000	100.000			200.000
Fondo mutualistico per attività sociali					
Arrotondamento					
	100.000	100.000			200.000

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	100.000	100.000
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	100.000	100.000
Totale variazioni	100.000	100.000
Valore di fine esercizio	200.000	200.000

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinatoInformazioni 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
	5.204	12.571	(7.367)

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio	12.571
Variazioni nell'esercizio	
Utilizzo nell'esercizio	7.367
Totale variazioni	(7.367)
Valore di fine esercizio	5.204

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).

Soci dipendenti Euro 5.204

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
5.117.359	3.798.438	1.318.921

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	3.384			3.384				
Debiti verso fornitori	635.864			635.864				
Debiti commerciali verso cooperative e consorzi	64.245			64.245				
Debiti finanziari	1.105.639			1.105.639				

verso cooperative e consorzi

Debiti tributari	146.072		146.072
Debiti verso istituti di previdenza	463.764		463.764
Altri debiti verso soci	81.056		81.056
Altri debiti	1.418.294	1.199.041	2.617.335
Totale	3.918.318	1.199.041	5.117.359

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	676	2.708	3.384	3.384	-
Debiti verso fornitori	482.145	153.719	635.864	635.864	-
Debiti tributari	269.957	(123.885)	146.072	146.072	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	413.710	50.054	463.764	463.764	-
Altri debiti	2.631.950	1.236.325	3.868.275	2.669.234	1.199.041
Totale debiti	3.798.438	1.318.921	5.117.359	3.918.318	1.199.041

Si precisa che nel corso dell'esercizio 2014 è stato attivato a regime l'accordo di cash-pooling con la Capogruppo del Gruppo Cooperativo, KCS caregiver, il cui debito è iscritto fra i Debiti finanziari v/altre cooperative e consorzi. Tale modalità di gestione della finanza aziendale ha permesso alla Cooperativa di non dover soffrire i ritardi dei pagamenti da parte degli Enti e delle organizzazioni clienti e di ridurre il costo per oneri finanziaria, in quanto il debito da cash-pooling matura interessi per le somme effettivamente utilizzate, e non anche per eventuali crediti richiesti. Il saldo del debito verso banche al 31/12/2014, pari a Euro 3.384, e la Cooperativa non ha mutui passivi in essere, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

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.

Non esistono variazioni significative nella consistenza della voce "Debiti tributari".

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	635.864			1.169.884	2.617.335	4.423.083
Totale	635.864			1.169.884	2.617.335	4.423.083

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	3.384	3.384

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso fornitori	635.864	635.864
Debiti tributari	146.072	146.072
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	463.764	463.764
Altri debiti	3.868.275	3.868.275
Debiti	5.117.359	5.117.359

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	3.384	3.384
Debiti verso fornitori	635.864	635.864
Debiti tributari	146.072	146.072
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	463.764	463.764
Altri debiti	3.868.275	3.868.275
Totale debiti	5.117.359	5.117.359

Ratei e risconti passivi

E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
149.495	100.941	48.554

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

Descrizione	Importo
Personale in distacco	27.639
Prestazioni professionali diverse	80.755
Premio RCT/RCO	40.000
Utenze	1.101
	149.495

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	100.941	48.554	149.495
Totale ratei e risconti passivi	100.941	48.554	149.495

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
13.060.968	10.016.826	3.044.142

Descrizione	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	13.059.085	10.014.955	3.044.130
Altri ricavi e proventi	1.883	1.871	12
Totale	13.060.968	10.016.826	3.044.142

Valore della produzione

Riconoscimento ricavi

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

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	7.951.145	61
Soggetti privati	5.106.440	39

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	13.059.085
Totale	13.059.085

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	13.059.085
Totale	13.059.085

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione. I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Categoria	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	13.059.085	10.014.955	3.044.130

13.059.085	10.014.955	3.044.130
-------------------	-------------------	------------------

Costi della produzione

B) Costi della produzione

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
12.861.926	9.960.863	2.901.063

Descrizione	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	462.768	348.528	114.240
Servizi	1.954.714	1.440.955	513.759
Godimento di beni di terzi	32.418	30.361	2.057
Salari e stipendi	7.590.422	5.983.267	1.607.155
Oneri sociali	2.086.968	1.578.753	508.215
Trattamento di fine rapporto	506.918	398.159	108.759
Altri costi del personale	23.213	16.700	6.513
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	8.976	5.006	3.970
Ammortamento immobilizzazioni materiali	35.690	23.329	12.361
Svalutazioni crediti attivo circolante	33.263	17.120	16.143
Accantonamento per rischi	100.000		100.000
Altri accantonamenti		100.000	(100.000)
Oneri diversi di gestione	26.576	18.685	7.891
	12.861.926	9.960.863	2.901.063

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 servizi

Questa voce è comprensiva dei:

Rapporti con i soci, società cooperative e consorzi

Descrizione	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Servizi prestati da cooperative e consorzi		195.000	(195.000)
		195.000	(195.000)

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	6.159.405	1.797.182	432.490
Integrazione salariale soci	350.633		
Non soci	1.080.384	289.786	74.428
	7.590.422	2.086.968	506.918

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.

Proventi e oneri finanziari

C) Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
(21.289)	(21.705)	416

Composizione dei proventi da partecipazione

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 fornitori					74	74
Interessi su finanziamenti			21.258			21.258
Altri oneri su operazioni finanziarie					34	34
			21.258		108	21.366

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
Altri	21.366
Totale	21.366

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Cooperative e consorzi	Soci	Altre	Totale
Altri proventi					77	77
					77	77

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	77	87	(10)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(21.366)	(21.792)	426
	(21.289)	(21.705)	416

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
(84.665)	83.101	(167.766)

Descrizione	31/12/2015	Anno precedente	31/12/2014
Varie	9.763	Varie	105.692
Totale proventi	9.763	Totale proventi	105.692
Varie	(94.428)	Varie	(22.591)
Totale oneri	(94.428)	Totale oneri	(22.591)
	(84.665)		83.101

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; rappresentano pertanto 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 dalle imposte dirette - IRES a norma dell'art. 11 del DPR 601/72, e dall'IRAP è esente o gode di aliquote agevolate, ai sensi delle norme regionali applicabili, come da appresso specificato.

Imposte sul reddito d'esercizio

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
40.942	76.759	(35.817)

Imposte	Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2014	Variazioni
Imposte correnti:	40.942	76.759	(35.817)

IRES			
IRAP	40.942	76.759	(35.817)
	40.942	76.759	(35.817)

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	93.088	
Onere fiscale teorico (%)	27,5	25.599
Differenze che non si riverseranno negli esercizi successivi		
Erogazioni liberali	1.500	
Spese autoveicoli	6.548	
Sopravv. passive indeducibili	23.669	
Accantonamenti rischi	100.000	
Spese telefoniche 20%	4.847	
Deduzione integrale IRAP	(40.942)	
Agevolazione Cooperative Sociali art. 11 DPR 601	(188.710)	
Totale	(93.088)	
Imponibile fiscale	0	
IRES corente sul reddito d'esercizio		0

Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	10.539.826	
Totale	10.539.826	
Onere fiscale teorico (%)	3,9	411.053
Rettifiche alla base imponibile IRAP:		
Costi lavoro autonomo indeducibile	31.568	
Sopravv. attive imponibili	9.763	
Sopravv. passive deducibili	(70.757)	
Deduzioni art. 11 DLgs 446/97	(6.682.843)	
Deduzione costo residuo del personale	(2.125.853)	
Imponibile Irap	1.701.704	
IRAP corrente per l'esercizio		40.942

Di seguito si dà dettaglio 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 ed in Friuli V.G., come dalle relative normative regionali. Inoltre gode dell'applicazione di aliquote agevolate per disposizione di legge per la quota di imponibile prodotta nella Regione Piemonte e nella Regione Lazio, mentre è soggetta ad aliquota ordinaria in Sardegna.

Regione	Base imponibile	Normative regionali	Aliquota	Imposta netta
BASILICATA	8.316	A2	2,98%	248
CALABRIA	119.259	M1	4,82%	5.748
FRIULI VENEZIA GIULIA	51.943	E1	0,00%	-
LAZIO	269.577	OR	4,82%	12.994
LIGURIA	23.260	OR	3,90%	907
LOMBARDIA	154.119	E1	0,00%	-
PIEMONTE	861.038	A1	1,90%	16.360
PUGLIA	36.132	E1	0,00%	-

SARDEGNA	159.910	A1	2,93%	4.685
SICILIA	18.150	E1	0,00%	-
	1.701.704			40.942

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

Fiscalità differita / anticipata

Ai fini della Fiscalità differita/anticipata, non risultano ascrivibili poste in quanto la Cooperativa fruisce delle agevolazioni di cui all'art. 12 della Legge 904/77 e dell'art. 11 del DPR 601/72 per cui è esente da IRES, inoltre la Cooperativa è integralmente esente da IRAP o soggetta ad aliquote agevolate, come da apposito prospetto sopra evidenziato, avendo la qualifica di "Cooperativa Sociale", come risultante dall'iscrizione all'Albo Nazionale delle Società Cooperative, n. A108360, nella Sezione delle Cooperative a Mutualità Prevalente di diritto, ai sensi degli artt. 111-septies, 111-undecies e 223-terdecies, comma 1, disp. Att. C.C..

Ai fini IRAP, si rammenta, che per effetto delle modifiche apportate al D.LGS. 446/1997 (come modificata dalla legge 244/2007) la base imponibile è determinata dalla differenza tra il valore della produzione ed i costi della produzione (lett. A) e B) dell'art. 2425 c.c.) con esclusione dei proventi e oneri finanziari, delle svalutazioni e degli accantonamenti a fondo rischi.

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	52.146	40.600
Imposte sul reddito	40.942	76.759
Interessi passivi/(attivi)	21.289	21.705
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	114.377	122.308
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	100.000	393.159
Ammortamenti delle immobilizzazioni	44.666	28.334
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	144.666	421.493
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	259.043	543.801
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti vs clienti	(1.183.694)	(301.884)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	153.719	109.757
Decremento/(Incremento) ratei e risconti attivi	12.010	(2.480)
Incremento/(Decremento) ratei e risconti passivi	48.554	36.703
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	813.706	37.458
Totale variazioni del capitale circolante netto	(155.705)	(120.446)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	103.338	423.355
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(21.289)	(21.705)
(Imposte sul reddito pagate)	(92.935)	(94.989)
(Utilizzo dei fondi)	(7.367)	(407.904)
Totale altre rettifiche	(121.591)	(524.598)
Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	(18.253)	(101.243)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Flussi da investimenti)	(44.405)	(30.808)
Immobilizzazioni immateriali		
(Flussi da investimenti)	(17.124)	-
Immobilizzazioni finanziarie		
(Flussi da investimenti)	-	(1.918)
Flussi da disinvestimenti	1.467	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(60.062)	(32.726)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	2.708	77
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	75.281	103.844

Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	77.989	103.921
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(326)	(30.048)
Disponibilità liquide a inizio esercizio	1.139	1.018
Disponibilità liquide a fine esercizio	813	1.139

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	1		1
Impiegati	347	327	20
Operai	188	163	25
Altri		1	(1)
Totale	536	491	45

La forza lavoro risulta così composta:

Organico	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	481	431	50
Lavoratori ordinari non soci	55	59	(4)
Collaboratori soci		1	(1)
	536	491	45

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello delle Cooperative sociali.

	Numero medio
Dirigenti	1
Impiegati	347
Operai	188
Totale Dipendenti	536

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	
Revisore contabile	4.000

	Valore
Compensi a sindaci	4.000
Totale compensi a amministratori e sindaci	4.000

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 dal Revisore legale / o dalla Società di Revisione legale e da entità appartenenti alla sua rete:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	4.000
Altri servizi di verifica svolti	2.400
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	6.400

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	Di cui nuove quote	Valore nominale
Soci cooperatori	11.757	3.060	25
Soci sovventori			
Azionisti di partecipazione cooperativa			
Totale		3.060	

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
Azioni ordinarie	998	24.950	94	2.350	1.092	27.300
Azioni gratuite da Ristorno	7.699	192.475	2.966	74.150	10.665	266.625
Totale	8.697	217.425	3.060	76.500	11.757	293.925

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 vostra Società appartiene al Gruppo Cooperativo paritetico KCS, ed in virtù del contratto di costituzione del Gruppo Cooperativo Paritetico è Società soggetta a direzione e coordinamento di KCS CAREGIVER COOPERATIVA SOCIALE, secondo il contenuto del Contratto di Gruppo oggetto dell'approvazione di questa Assemblea nella riunione dell'8 Giugno 2012.

Nota Integrativa parte finale

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
Eros Giampiero Ferri

IL SOTTOSCRITTO DOTT. ANTONIO LIMA ISCRITTO ALL'ALBO DEI DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI DI BERGAMO AL N. 496/A QUALE INCARICATO DELLA SOCIETA', AI SENSI DELL'ART. 31, COMMA 2-QUINQUIES DELLA L.340/2000, DICHIARA CHE IL DOCUMENTO INFORMATICO IN FORMATO XBRL CONTENENTE LO STATO PATRIMONIALE, IL CONTO ECONOMICO E LA NOTA INTEGRATIVA SONO CONFORMI AI CORRISPONDENTI DOCUMENTI ORIGINALI DEPOSITATI PRESSO LA SOCIETA'.
DATA, 25/06/2016

OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Partecipante a KCS Gruppo Cooperativo Paritetico

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 52.146.

Condizioni operative e sviluppo dell'attività

La vostra Cooperativa, come ben sapete, opera nel settore dell'assistenza sociale all'infanzia

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

La Cooperativa, nel corso dell'esercizio chiuso al 31.12.2015, è riuscita ad aumentare la propria quota di mercato, con un incremento del fatturato di circa il 30%, nonostante le condizioni di mercato non siano delle più favorevoli, ancora caratterizzato da una importante crisi sia economica che finanziaria.

La partecipazione della Cooperativa al Gruppo Cooperativo KCS, le ha permesso, tuttavia, di poter subentrare a nuove gestioni, grazie alle sinergie economiche ed alla possibilità di fruire del cash-pooling, che le permettono di avere le necessarie disponibilità per operare gli start-up di nuove gestioni.

Vi è da segnalare che con la Finanziaria 2016 si è avuta una importante riduzione del carico fiscale che grava sulla Cooperativa, per la forte riduzione dell'IRAP. Infatti, nonostante il Volume d'affari sia aumentato e parimenti sia aumentato il Costo del personale, l'IRAP ha subito una riduzione di circa Euro 50.000= sull'onere teorico 2014. Questo risparmio è stato integralmente devoluto ai Soci mediante un aumento dei Ristorni del 15%.

Nel corso dell'esercizio 2015 sono continuati i processi di integrazione nel Gruppo Cooperativo Paritetico KCS, anche al fine di aumentare le capacità di ricerca di nuove fonti di lavoro per tutti i Soci, grazie alle integrazioni commerciali e amministrative.

Infatti la cooperativa, avendo potuto fruire di tutti i servizi finanziari, commerciali ed amministrativi di sede resi dalla struttura della capogruppo, ha potuto indirizzare le risorse all'attività operativa, ricavandone riduzione dei costi improduttivi, incremento del know-how grazie ad una più omogenea gestione commerciale, e far fronte alle sempre più scarse disponibilità finanziarie degli Enti clienti verso cui la Cooperativa si rivolge, attraverso una attenta e sinergica gestione della finanza di gruppo.

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

Nel corso del passato esercizio la Cooperativa, come poc'anzi evidenziato, ha aumentato la propria quota di mercato, e si stanno valutando ulteriori opportunità di gestioni, ma sempre con attenzione al mantenimento della qualità del lavoro per i propri Soci, al mantenimento della solidità patrimoniale, e di una redditività che permetta di mantenere il Ristorno a favore dei Soci.

Sviluppo della gestione e delle tecnologie di lavorazione

Nel corso del 2015 si è provveduto a verificare la corretta applicazione della riorganizzazione dei processi interni ed alla integrazione e coordinazione dei settori commerciali, amministrativi e finanziari, per effetto dell'adesione al Gruppo Cooperativo Paritetico.

In particolare si segnala:

- L'attività di strutturazione e organizzazione interna della Cooperativa è stata verificata e sono in corso i necessari assestamenti.

- Sono state attivate procedure di integrazione fra le varie cooperative e società del Gruppo Cooperativo KCS per dare consapevolezza dell'organica coordinazione delle società aderenti e di tutti i loro Soci e Dipendenti.
- Si proseguirà l'attività di formazione interna, estesa all'intero Gruppo Cooperativo, con grosso impiego, sia in termini di impegno personale dei Soci che di risorse economiche, attraverso la standardizzazione di programmi e processi, con una attività continua programmata annualmente, al fine di mettere in condizione tutti i Soci e Dipendenti di tutte le Società aderenti al Gruppo, di raggiungere, in relazione alle proprie specifiche competenze, pari livelli di professionalità, indipendentemente dalla matrice culturale.

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.

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 Cooperativa ha sostanzialmente raddoppiato il proprio fatturato con un sensibile miglioramento della posizione finanziaria e della redditività.

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	13.060.968	10.016.826	7.353.200
margine operativo lordo	241.825	82.427	157.015
Risultato prima delle imposte	93.088	117.359	140.844

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	13.059.085	10.014.955	3.044.130
Costi esterni	2.609.739	1.955.649	654.090
Valore Aggiunto	10.449.346	8.059.306	2.390.040
Costo del lavoro	10.207.521	7.976.879	2.230.642
Margine Operativo Lordo	241.825	82.427	159.398
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	44.666	28.335	16.331
Risultato Operativo	197.159	54.092	143.067
Proventi diversi	1.883	1.871	12
Proventi e oneri finanziari	(21.289)	(21.705)	416
Risultato Ordinario	177.753	34.258	143.495
Componenti straordinarie nette	(84.665)	83.101	(167.766)
Risultato prima delle imposte	93.088	117.359	(24.271)
Imposte sul reddito	40.942	76.759	(35.817)
Risultato netto	52.146	40.600	11.546

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	0,10	0,10	0,38

ROE lordo	0,18	0,29	0,66
ROI	0,03	0,01	0,03
ROS	0,02	0,01	0,02

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	18.449	10.301	8.148
Immobilizzazioni materiali nette	17.300	8.585	8.715
Partecipazioni ed altre immobilizzazioni finanziarie	1.149.371	836.229	313.142
Capitale immobilizzato	1.185.120	855.115	330.005
Rimanenze di magazzino			
Crediti verso Clienti	4.727.862	3.544.168	1.183.694
Altri crediti	90.572	2.933	87.639
Ratei e risconti attivi	43.317	55.327	(12.010)
Attività d'esercizio a breve termine	4.861.751	3.602.428	1.259.323
Debiti verso fornitori	635.864	482.145	153.719
Acconti			
Debiti tributari e previdenziali	609.836	683.667	(73.831)
Altri debiti	2.669.234	1.787.921	881.313
Ratei e risconti passivi	149.495	100.941	48.554
Passività d'esercizio a breve termine	4.064.429	3.054.674	1.009.755
Capitale d'esercizio netto	797.322	547.754	249.568
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	5.204	12.571	(7.367)
Debiti tributari e previdenziali (oltre 12 mesi)			
Altre passività a medio e lungo termine	1.199.041	844.029	355.012
Passività a medio lungo termine	1.204.245	956.600	447.645
Capitale investito	778.197	546.269	131.928
Patrimonio netto	(576.117)	(448.690)	(127.427)
F.do rischi e oneri	(200.000)	(100.000)	(100.000)
Posizione finanziaria netta a medio lungo termine	491	1.958	(1.467)
Posizione finanziaria netta a breve termine	(2.571)	463	(3.034)
Mezzi propri e indebitamento finanziario netto	(778.197)	(546.269)	(231.928)

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	(609.494)	(408.383)	(224.221)
Quoziente primario di struttura	0,49	0,52	0,57
Margine secondario di struttura	794.751	548.217	402.092
Quoziente secondario di struttura	1,67	1,64	1,77

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			
Denaro e altri valori in cassa	813	1.139	(326)
Azioni proprie			
Disponibilità liquide ed azioni proprie	813	1.139	(326)
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (entro 12 mesi)			
Debiti verso banche (entro 12 mesi)	3.384	676	2.708
Debiti finanziari verso soci (entro 12 mesi)			
Debiti verso altri finanziatori (entro 12 mesi)			
Anticipazioni per pagamenti esteri			
Quota a breve di finanziamenti			
Crediti finanziari			
Debiti finanziari a breve termine	3.384	676	2.708
Posizione finanziaria netta a breve termine	(2.571)	463	(3.034)
Obbligazioni e obbligazioni convertibili (oltre 12 mesi)			
Debiti verso banche (oltre 12 mesi)			
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	(491)	(1.958)	1.467
Posizione finanziaria netta a medio e lungo termine	491	1.958	(1.467)
Posizione finanziaria netta	(2.080)	2.421	(4.501)

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	1,20	1,18	1,14
Liquidità secondaria	1,20	1,18	1,14
Indebitamento	6,79	7,19	9,13
Tasso di copertura degli immobilizzi	1,50	1,52	1,57

L'indice di liquidità primaria è pari a 1,20. La situazione finanziaria della società è da considerarsi buona.

L'indice di liquidità secondaria è pari a 1,20. Il valore assunto dal capitale circolante netto è sicuramente soddisfacente in relazione all'ammontare dei debiti correnti.

L'indice di indebitamento è pari a 6,79. L'ammontare dei debiti è da considerarsi importante, segnalando che si tratta di indebitamento corrente per far fronte a strutturali ritardi nell'incasso dei crediti. Rispetto all'anno precedente { }.

Dal tasso di copertura degli immobilizzi, pari a 1,50, 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 27.799= per spese a docenti, cui va aggiunto il costo del personale, che viene integralmente retribuito per le ore di formazione
- Attività di sorveglianza sanitaria e controllo in materia di medicina sul lavoro.

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.

Costi

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

Descrizione	Importo
Costo per il personale	10.207.521
Costo per materie prime, sussidiarie...	462.768
Costo per servizi	1.954.714
Interessi e oneri finanziari	21.366

Ricavi

I ricavi realizzati sono stati di Euro 13.060.968.

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	13.059.085	10.014.955	3.044.130
Vendite e prestazioni a soci			
Vendite e prestazioni a cooperative e consorzi			
Conguagli conferimenti			
Anticipi da clienti per vendite prodotti e servizi			
	13.059.085	10.014.955	3.044.130

Investimenti

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

Immobilizzazioni	Acquisizioni dell'esercizio
Terreni e fabbricati	
Impianti e macchinari	
Attrezzature industriali e commerciali	26.740
Altri beni	17.665

Nei futuri esercizi gli investimenti saranno adeguati alle strutture che si acquisiranno in gestione, al fine di mantenere i livelli qualitativi del Gruppo e quelli richieste dalle Certificazioni di Qualità di cui la Cooperativa si è dotata

Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi dell'articolo 2428 comma 2 numero 1 si dà atto delle seguenti informative:
la cooperativa non effettua 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	7.500	7.500	
Attivo circolante:			
crediti verso cooperative e consorzi	550		550
PASSIVO			
Patrimonio netto	776.117	548.690	227.427
Capitale Netto e riserve di Utili	576.117	448.690	127.427
Acc.ti per rischi e oneri futuri	200.000	100.000	100.000
Fondo mutualistico per attività sociale			
Debiti			
commerciali verso cooperative e consorzi	64.245	195.000	(130.755)
finanziari verso cooperative e consorzi	1.105.639	195.000	(130.755)

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
Costi della produzione:			
per servizi:			
per servizi prestati da cooperative e consorzi		195.000	(195.000)
per il personale (soci):			
retribuzioni	6.159.405	4.693.401	1.466.004
oneri sociali	1.797.182	1.292.587	504.595
acc.to TFR e trattamento quiescenza	432.490	320.216	112.274
integrazione salariale	350.633	236.167	114.466
Interessi e altri oneri finanziari:			
da imprese cooperative e consorzi	21.258		21.258

Per il raggiungimento degli scopi statutari 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 nuovi soci al 31.12.2015 con un saldo positivo di Soci lavoratori inseriti per n. 238 unità.

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 236.167

- Ristorni in miglioramenti retributivi corrisposti con l'approvazione del Bilancio Euro 150.642
- Ristorni in azioni gratuite Euro 85.525

Per l'anno 2015 Ristorni complessivi proposti e destinati in Bilancio

Euro 350.633

- Ristorni in miglioramenti retributivi corrisposti con l'approvazione del Bilancio Euro 109.183
- Ristorni in azioni gratuite Euro 241.450

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.

Come sopra specificato, la Cooperativa ha provveduto ad attivare apposite convenzioni per la concessione di prestiti ai Soci a tassi agevolati.

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 informazione 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 ritiene ragionevolmente che le attività finanziarie della società hanno 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 66.351=.

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	52.146
Accantonamento a riserva	
Utilizzo perdite pregresse	
Base di calcolo per Fondo Mutualistico	52.146
Contributo 3% F.do Mutualistico	1.564

Risorse umane

La composizione della forza lavoro è la seguente:

Organico	31/12/2015	31/12/2014	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	481	431	50
Lavoratori ordinari non soci	55	59	(4)
Collaboratori soci		1	(1)
Collaboratori non soci			
	536	491	45

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 specialistico
- Assistenza al lavoro svolta da Psicologi

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Alla data di redazione del presente Bilancio si segnala che la Cooperativa ha proseguito nella ricerca di nuove fonti di lavoro e saranno a breve attivate nuove gestioni, che permetteranno alla Cooperativa di rendere sempre più solidi gli scopi solidaristici e garantire fonti di lavoro a tutti i Soci inseriti.

Evoluzione prevedibile della gestione

In relazione allo scopo principale del sodalizio cooperativistico, la Cooperativa, nel sempre più forte intento di migliorare le condizioni di lavoro dei Soci continua l'organizzazione di corsi formativi ed informativi sia su materie attinenti la sicurezza sui luoghi di lavoro e la sicurezza nella gestione delle persone affidate alle loro cure, che con attività volte a migliorare le competenze di ciascun socio e la sempre maggior integrazione di tutte le professionalità e culture che coesistono nella Cooperativa.

Sul versante più strettamente operativo, la Cooperativa, nonostante la crisi che ha colpito il settore, e più sopra evidenziato, sta operando su tutti i fronti al fine di mantenere ed ampliare il fatturato ed il margine operativo.

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 ad una corretta valutazione della gestione ed al fine di determinare i corretti Ristorni da assegnare ai Soci.

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	402.779
Destinazione:		
Ristorni a favore Soci in integrazione retribuzioni	Euro	109.183
Ristorni a favore Soci in azioni gratuite	Euro	241.450
Utile netto d'esercizio al 31/12/2015	Euro	52.146
Destinazione:		
a Fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92	Euro	1.564
Attribuzione:		
a Riserva legale	Euro	15.644
a Riserva indivisibile L. 904/77	Euro	34.938

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
Eros Giampiero Ferri

OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Partecipante a KCS Gruppo Cooperativo Paritetico

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

Relazione del Revisore legale al Bilancio al 31/12/2015 ai sensi dell'art. 14 del D.lgs. del 27 gennaio 2010, n.39

Ai Soci della OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

a) ho svolto la revisione contabile dell'allegato bilancio d'esercizio della Società OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE, costituito dallo stato patrimoniale al 31/12/2015, dal conto economico per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

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.

E' mia la responsabilità di esprimere un giudizio sul bilancio d'esercizio sulla base della revisione contabile.

b) ho svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) elaborati ai sensi dell'alt. 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.

c) ritengo di aver acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il mio giudizio.

A mio giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE al 31/12/2015 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione

Bergamo, 8 Giugno 2016

Il Revisore legale
Dott. Antonio LIMA