

OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	24122 BERGAMO (BG) ROTONDA DEI MILLE, 1
Codice Fiscale	03201740168
Numero Rea	BG 357908
P.I.	03201740168
Capitale Sociale Euro	0.00 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	SERVIZI DI ASILI NIDO E 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	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A108360

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	78	135
5) avviamento	7.358	9.198
7) altre	18.637	17.548
Totale immobilizzazioni immateriali	26.073	26.881
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	2.008.687	2.058.177
2) impianti e macchinario	8.608	8.357
3) attrezzature industriali e commerciali	55.448	32.050
4) altri beni	79.939	84.370
Totale immobilizzazioni materiali	2.152.682	2.182.954
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
b) imprese collegate	12.500	12.500
d-bis) altre imprese	2.000	2.000
Totale partecipazioni	14.500	14.500
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili oltre l'esercizio successivo	13.583	13.993
Totale crediti verso altri	13.583	13.993
Totale crediti	13.583	13.993
Totale immobilizzazioni finanziarie	28.083	28.493
Totale immobilizzazioni (B)	2.206.838	2.238.328
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	13.280.263	12.719.387
Totale crediti verso clienti	13.280.263	12.719.387
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	302.315	458.197
Totale crediti tributari	302.315	458.197
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	10.171.161	7.515.489
Totale crediti verso altri	10.171.161	7.515.489
Totale crediti	23.753.739	20.693.073
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	927.833	1.078.910
3) danaro e valori in cassa	10.454	8.666
Totale disponibilità liquide	938.287	1.087.576
Totale attivo circolante (C)	24.692.026	21.780.649
D) Ratei e risconti	158.663	73.019
Totale attivo	27.057.527	24.091.996
Passivo		
A) Patrimonio netto		

I - Capitale	847.300	932.600
IV - Riserva legale	2.436.658	2.381.212
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	5.539.121 ⁽¹⁾	5.539.123
Totale altre riserve	5.539.121	5.539.123
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(225.578)	(354.953)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	37.228	184.821
Totale patrimonio netto	8.634.729	8.682.803
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	1.242.026	971.300
Totale fondi per rischi ed oneri	1.265.893	995.167
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	6.575.728	5.451.181
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	3.771	844
Totale debiti verso banche	3.771	844
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.787.000	1.978.111
Totale debiti verso fornitori	1.787.000	1.978.111
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	107.856	79.795
Totale debiti tributari	107.856	79.795
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.342.052	1.170.665
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.342.052	1.170.665
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	7.222.991	5.621.077
esigibili oltre l'esercizio successivo	30.077	24.041
Totale altri debiti	7.253.068	5.645.118
Totale debiti	10.493.747	8.874.533
E) Ratei e risconti	87.430	88.312
Totale passivo	27.057.527	24.091.996

(1)

Varie altre riserve	31/12/2022	31/12/2021
Riserva indisponibile L. 904/77	5.539.120	5.539.120
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	3

Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	43.269.481	40.466.001
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	83.468	179.944
altri	169.988	282.939
Totale altri ricavi e proventi	253.456	462.883
Totale valore della produzione	43.522.937	40.928.884
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	903.802	1.038.830
7) per servizi	5.578.325	7.472.006
8) per godimento di beni di terzi	238.513	275.907
9) per il personale		
a) salari e stipendi	26.120.736	23.366.588
b) oneri sociali	7.556.465	6.557.132
c) trattamento di fine rapporto	2.185.157	1.480.417
Totale costi per il personale	35.862.358	31.404.137
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	12.982	13.105
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	115.493	117.646
Totale ammortamenti e svalutazioni	128.475	130.751
12) accantonamenti per rischi	317.488	250.840
14) oneri diversi di gestione	381.095	104.877
Totale costi della produzione	43.410.056	40.677.348
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	112.881	251.536
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2.175	152
Totale proventi diversi dai precedenti	2.175	152
Totale altri proventi finanziari	2.175	152
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	2.880	3.378
Totale interessi e altri oneri finanziari	2.880	3.378
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(705)	(3.226)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	112.176	248.310
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	74.948	63.489
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	74.948	63.489
21) Utile (perdita) dell'esercizio	37.228	184.821

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2022	31-12-2021
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	37.228	184.821
Imposte sul reddito	74.948	63.489
Interessi passivi/(attivi)	705	3.226
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	112.881	251.536
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	2.357.631	1.954.377
Ammortamenti delle immobilizzazioni	128.475	130.752
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(39.636)	(2)
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	2.446.470	2.085.127
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	2.559.351	2.336.663
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(560.876)	194.105
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(191.111)	(1.713.060)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(85.644)	(21.996)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(882)	(108.323)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(682.786)	(1.751.934)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(1.521.299)	(3.401.208)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.038.052	(1.064.545)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(705)	(3.226)
(Imposte sul reddito pagate)	(84.554)	(9.016)
(Utilizzo dei fondi)	(962.357)	(918.549)
Totale altre rettifiche	(1.047.616)	(930.791)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(9.564)	(1.995.336)
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(85.221)	(59.889)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(12.175)	-
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	-	(5.558)
Disinvestimenti	410	9.222
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(57.350)	(56.225)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	2.927	365
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(85.302)	(162.573)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(82.375)	(162.208)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(149.289)	(2.213.769)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.078.910	3.292.607
Danaro e valori in cassa	8.666	8.738

Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.087.576	3.301.345
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	927.833	1.078.910
Danaro e valori in cassa	10.454	8.666
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	938.287	1.087.576

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2022

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 37.228.

Attività svolte

La vostra Cooperativa, come ben sapete, svolge la propria attività nel settore dell'assistenza educativa e sociale all'infanzia e alla famiglia.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Preliminarmente si informa che il presente Bilancio chiuso al 31/12/2022 è stato redatto secondo corretti principi di continuità nei criteri di valutazione e rappresentazione dei fatti di gestione.

Nell'anno 2022 vanno certamente considerate le difficoltà economiche dovute alla crisi dei costi energetici e all'aumento dell'inflazione, che hanno ridotto le capacità finanziarie delle famiglie, riducendo per questo anche l'accesso e la fruizione dei servizi alla persona, fra cui la spesa per l'assistenza alla prima infanzia.

Inoltre l'esercizio, sebbene in misura più lieve rispetto al precedente, è stato caratterizzato da un incremento degli oneri determinato dai costi, ancora rilevanti, che si sono sostenuti per l'adozione dei necessari DPI destinati alla tutela degli Operatori e dei minori assistiti (sia in volumi che nei prezzi).

Nel complesso la Cooperativa è riuscita a riprendere i livelli di fatturato pre-pandemia per l'esercizio chiuso al 31/12/2022, pur senza poter mantenere i livelli di redditività precedenti.

La Cooperativa si è tuttavia sempre mossa per mantenere i livelli occupazionali e la tutela delle retribuzioni di tutti i Soci e Dipendenti.

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 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.

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 ai sensi dell'articolo 2423, sesto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

Principi di redazione

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

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

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

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

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

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

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

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

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.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettifiche 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

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:

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.

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.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto i crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo, salvo l'applicazione del processo di attualizzazione.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'esistenza di indicatori di perdita di durevole 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.

Debiti

Sono rilevati al valor nominale.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

Ratei e risconti

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

Partecipazioni

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

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

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

Fondi per rischi e oneri

La voce "Altri Fondi" è stata costituita mediante accantonamenti prudenziali La voce "Altri Fondi" è stata costituita mediante accantonamenti prudenziali a copertura di oneri e costi futuri inerenti l'applicazione del nuovo CCNL e la gestione dei rapporti di lavoro.

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 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).

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,. Inoltre gode dell'applicazione di aliquote agevolate per disposizione di legge per la quota di imponibile prodotta nelle altre Regioni.

Il tutto come meglio esposto in apposito prospetto in altra sezione di questa Nota Integrativa

Riconoscimento ricavi

I ricavi derivanti da prestazioni di servizi e quelli di natura finanziaria 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.

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 dell'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	%
Costo del lavoro	35.862.358	33.925.257	94,60%

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 ammonta a Euro 24.653.494 pari al 93,41% degli altri costi pari a Euro 17.856.416 (con esclusione delle materie prime e sussidiarie), pertanto la Cooperativa gode dell'Esenzione totale da IRES.

Altre informazioni

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

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
26.073	26.881	(808)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Avviamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	74.539	37.064	195.627	307.230
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	74.404	27.866	178.079	280.349
Valore di bilancio	135	9.198	17.548	26.881
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	-	12.175	12.175
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	39.636	39.636
Ammortamento dell'esercizio	57	1.840	11.086	12.982
Altre variazioni	-	-	39.636	39.636
Totale variazioni	(57)	(1.840)	1.089	(808)
Valore di fine esercizio				
Costo	74.538	37.064	155.841	267.443
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	74.460	29.706	137.204	241.370
Valore di bilancio	78	7.358	18.637	26.073

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
2.152.682	2.182.954	(30.272)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Costo	2.517.485	50.526	304.207	459.026	3.331.244
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	459.308	42.169	272.157	374.656	1.148.290
Valore di bilancio	2.058.177	8.357	32.050	84.370	2.182.954
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	2.114	37.482	45.625	85.221
Ammortamento dell'esercizio	49.490	1.863	14.084	50.056	115.493
Totale variazioni	(49.490)	251	23.398	(4.431)	(30.272)
Valore di fine esercizio					
Costo	2.517.486	52.640	352.690	493.360	3.416.176
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	508.799	44.032	297.242	413.421	1.263.494
Valore di bilancio	2.008.687	8.608	55.448	79.939	2.152.682

S Sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16, e a seguito anche di una revisione delle stime della vita utile degli immobili strumentali, abbiamo provveduto a scorporare la quota parte di costo riferita alle aree di sedime degli stessi.

Il valore attribuito a tali aree è stato individuato sulla base di un criterio forfetario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, nella misura del 20% (30% per gli Immobili industriali) del costo dell'immobile al netto dei costi incrementativi capitalizzati.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
28.083	28.493	(410)

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

	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio			
Costo	12.500	2.000	14.500
Valore di bilancio	12.500	2.000	14.500
Valore di fine esercizio			
Costo	12.500	2.000	14.500
Valore di bilancio	12.500	2.000	14.500

Partecipazioni

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

Le partecipazioni in imprese 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; non si sono verificati casi di "ripristino di valore".

La Cooperativa ha assunto una partecipazione nella società BAMBINI BICOCCA S.R.L., con l'intento di sviluppare, grazie alle competenze dell'Università Bicocca nuovi modelli gestionali e nuovi format nell'ambito dell'assistenza ai minori, e nel contempo gestisce servizi di asilo nido per l'Università Bicocca di Milano.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	13.993	(410)	13.583	13.583
Totale crediti immobilizzati	13.993	(410)	13.583	13.583

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
BAMBINI BICOCCA S.R.L.	MILANO	1082750969	87.500	(7.178)	60.312	5.169	8,57%	12.500
Totale								12.500

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2022 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	13.583	13.583
Totale	13.583	13.583

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile	Fair value
Partecipazioni in altre imprese	2.000	2.000
Crediti verso altri	13.583	-

Dettaglio del valore dei crediti immobilizzati verso altri

Descrizione	Valore contabile
Altri crediti	(410)
	13.993
Totale	13.583

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
23.753.739	20.693.073	3.060.666

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	12.719.387	560.876	13.280.263	13.280.263
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	458.197	(155.882)	302.315	302.315
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	7.515.489	2.655.672	10.171.161	10.171.161
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	20.693.073	3.060.666	23.753.739	23.753.739

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e di non attualizzare i crediti in quanto i crediti esigibili hanno una scadenza inferiore a 12 mesi e il tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

I crediti sono quindi valutati al valore di presumibile realizzo.

Nello stato patrimoniale i crediti finanziari verso imprese cooperative e consorzi e i crediti verso soci sono iscritti tra i crediti verso altri.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2022 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	13.280.263	13.280.263
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	302.315	302.315
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	10.171.161	10.171.161
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	23.753.739	23.753.739

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

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2021	441.443	446.750	888.193
Utilizzo nell'esercizio	56.000		56.000
Accantonamento esercizio	145.516	(145.516)	
Saldo al 31/12/2022	530.959	301.234	832.193

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
938.287	1.087.576	(149.289)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.078.910	(151.077)	927.833
Denaro e altri valori in cassa	8.666	1.788	10.454
Totale disponibilità liquide	1.087.576	(149.289)	938.287

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

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

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
158.663	73.019	85.644

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 31/12/2022, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	73.019	85.644	158.663
Totale ratei e risconti attivi	73.019	85.644	158.663

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

Descrizione	Importo
Spese fidejussorie	23.835
Assicurazione infortuni	66.516
Altri di ammontare non apprezzabile	68.312
	158.663

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
8.634.729	8.682.803	(48.074)

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	932.600	35.200	120.500		847.300
Riserva legale	2.381.212	55.446	-		2.436.658
Altre riserve					
Varie altre riserve	5.539.123	-	2		5.539.121
Totale altre riserve	5.539.123	-	2		5.539.121
Utili (perdite) portati a nuovo	(354.953)	129.375	-		(225.578)
Utile (perdita) dell'esercizio	184.821	-	184.821	37.228	37.228
Totale patrimonio netto	8.682.803	220.021	305.323	37.228	8.634.729

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indisponibile L. 904/77	5.539.120
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1
Totale	5.539.121

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	847.300	B	-
Riserva legale	2.436.658	A,B	2.436.658
Altre riserve			
Varie altre riserve	5.539.121		5.539.120
Totale altre riserve	5.539.121		5.539.120
Utili portati a nuovo	(225.578)	A,B,C,D	-
Totale	8.597.501		7.975.778
Quota non distribuibile			7.975.778

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni	Quota disponibile
Riserva indisponibile L. 904/77	5.539.120	B	5.539.120
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	A,B,C,D	-
Totale	5.539.121		

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva Legge 904/77 +Altre riserve	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	1.095.176	2.381.212	5.539.120	(354.953)	8.660.555
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- altre destinazioni			5		5
Altre variazioni					
- Incrementi	30.350			354.953	385.303
- Decrementi	192.925		354.955		547.880
- Riclassifiche	(1)				(1)
Risultato dell'esercizio precedente				184.821	
Alla chiusura dell'esercizio precedente	932.600	2.381.212	5.184.170	184.821	8.682.803
Altre variazioni					
- Incrementi	35.200	55.446	129.375		220.021
- Decrementi	120.500		2	184.821	305.323
Risultato dell'esercizio corrente				37.228	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	847.300	2.436.658	5.313.543	37.228	8.634.729

Nel patrimonio netto, sono presenti le seguenti poste:

Riserve incorporate nel capitale sociale

Riserve o altri fondi che in caso di distribuzione concorrono a formare il reddito imponibile dei Soci per aumento gratuito del capitale sociale con attribuzione di Ristorni in Azioni della Cooperativa.

Riserve	Valore
Azioni da Ristorni	754.850

Fondi per rischi e oneri

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

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.265.893	995.167	270.726

Descrizione	31/12/2021	Incrementi	Decrementi	31/12/2022
Altri	971.300	317.488	46.762	1.242.026
Fondo mutualistico per attività sociali	23.867			23.867
Totale	995.167	317.488	46.762	1.265.893

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	971.300	995.167
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	317.488	317.488
Utilizzo nell'esercizio	46.762	46.762
Totale variazioni	270.726	270.726
Valore di fine esercizio	1.242.026	1.265.893

La voce "Altri Fondi" è stata costituita mediante accantonamenti prudenziali La voce "Altri Fondi" è stata costituita mediante accantonamenti prudenziali a copertura di oneri e costi futuri inerenti l'applicazione del nuovo CCNL e la gestione dei rapporti di lavoro.

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

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

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
6.575.728	5.451.181	1.124.547

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	5.451.181
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	2.040.142
Utilizzo nell'esercizio	915.595
Totale variazioni	1.124.547
Valore di fine esercizio	6.575.728

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2022 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

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).

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della cooperativa, al netto degli anticipi corrisposti a favore dei Soci e dipendenti in forza al 31/12/2022.

Debiti

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

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
10.493.747	8.874.533	1.619.214

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	844	2.927	3.771	3.771	-
Debiti verso fornitori	1.978.111	(191.111)	1.787.000	1.787.000	-
Debiti tributari	79.795	28.061	107.856	107.856	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.170.665	171.387	1.342.052	1.342.052	-
Altri debiti	5.645.118	1.607.950	7.253.068	7.222.991	30.077
Totale debiti	8.874.533	1.619.214	10.493.747	10.463.670	30.077

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.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al valor nominale al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento.

La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e/o di non attualizzare i debiti in quanto i debiti esigibili hanno una scadenza inferiore a 12 mesi e il tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato

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).

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).

Nella voce debiti tributari sono iscritti debiti per imposta IRAP pari a Euro 11.459, al netto degli acconti versati nel corso dell'esercizio per Euro 63.489.

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

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2022 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	3.771	3.771
Debiti verso fornitori	1.787.000	1.787.000
Debiti tributari	107.856	107.856
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.342.052	1.342.052
Altri debiti	7.253.068	7.253.068
Debiti	10.493.747	10.493.747

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.):

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	3.771	3.771
Debiti verso fornitori	1.787.000	1.787.000
Debiti tributari	107.856	107.856
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.342.052	1.342.052
Altri debiti	7.253.068	7.253.068
Totale debiti	10.493.747	10.493.747

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.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
87.430	88.312	(882)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	86.966	420	87.386
Risconti passivi	1.346	(1.302)	44
Totale ratei e risconti passivi	88.312	(882)	87.430

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

Descrizione	Importo
Altri di ammontare non apprezzabile	87.430
	87.430

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 31/12/2022, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
43.522.937	40.928.884	2.594.053

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	43.269.481	40.466.001	2.803.480
Altri ricavi e proventi	253.456	462.883	(209.427)
Totale	43.522.937	40.928.884	2.594.053

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

Categoria	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	43.269.481	40.466.001	2.803.480
Totale	43.269.481	40.466.001	2.803.480

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

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	43.269.481
Totale	43.269.481

Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	30.419.621	70
Soggetti privati	12.849.860	30
Totale	43.269.481	

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	43.269.481
Totale	43.269.481

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
43.410.056	40.677.348	2.732.708

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	903.802	1.038.830	(135.028)
Servizi	5.578.325	7.472.006	(1.893.681)
Godimento di beni di terzi	238.513	275.907	(37.394)
Salari e stipendi	26.120.736	23.366.588	2.754.148
Oneri sociali	7.556.465	6.557.132	999.333
Trattamento di fine rapporto	2.185.157	1.480.417	704.740
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	12.982	13.105	(123)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	115.493	117.646	(2.153)
Accantonamento per rischi	317.488	250.840	66.648
Oneri diversi di gestione	381.095	104.877	276.218
Totale	43.410.056	40.677.348	2.732.708

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.

Costi per il personale

a 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:

I costi sono così suddivisi:

Descrizione	Retribuzione	Oneri sociali	Accantonamento TFR e trattamento quiescenza
Soci	24.653.494	7.147.810	2.123.953
Non soci	1.467.242	408.655	61.204
Totale	26.120.736	7.556.465	2.185.157

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.

Oneri diversi di gestione

La voce comprende la rilevazione di sopravvenienze e perdite per servizi resi negli anni precedenti non più fatturabili.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
(705)	(3.226)	2.521

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	2.175	152	2.023
(Interessi e altri oneri finanziari)	(2.880)	(3.378)	498
Totale	(705)	(3.226)	2.521

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	41
Altri	2.839
Totale	2.880

Descrizione	Cooperative e consorzi	Altre	Totale
Sconti o oneri finanziari		41	41
Interessi su finanziamenti	18		18
Altri oneri su operazioni finanziarie		2.821	2.821
Totale	18	2.862	2.880

Altri proventi finanziari

Descrizione	Altre	Totale
Altri proventi	2.175	2.175
Totale	2.175	2.175

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

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
74.948	63.489	11.459

Imposte	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
Imposte correnti:	74.948	63.489	11.459
IRAP	74.948	63.489	11.459
Totale	74.948	63.489	11.459

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	112.176	
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:	0	
Altri accantonamenti (art. 107)	317.488	
Totale	317.488	
Differenze che non si riverteranno negli esercizi successivi	0	0
Imposte indeducibili o non pagate (art. 99, comma1)	25.064	
Spese per mezzi di trasporto indeducibili ai sensi dell'art. 164 del TUIR	16.515	
Svalutaz. e minusv. patr. e sopravv. pass. e perdite non deduc.	48.303	
Altre variazioni in aumento	235.671	
Svalutazione fiscale perdite su crediti	(66.401)	
Deduzione IRAP	(74.948)	
Altre variazioni in diminuzione	(199.700)	
Riserva Legale 3% tassabile	1.177	
Reddito esente Cooperative	(414.132)	
ACE e Perdite esercizi precedenti	(1.213)	
Totale	(429.664)	

Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	36.292.727	
Totale	36.292.727	
Onere fiscale teorico (%)	3,9	1.415.416
Rettifiche al Valore della produzione:	0	
Costi per lavoro autonomo occasionale e assimilato a quello dipendente (art.11, c.1, lettera b)	645.060	
Imposta municipale propria	23.168	
Ammortamento indeducibile del costo dei marchi e dell'avviamento	1.840	
Altre variazioni in aumento	56.700	
Altre variazioni in diminuzione	(60.172)	
Contributi assicurativi	(29.470)	
Deduzione del costo per il personale dipendente a tempo indeterminato	(30.447.481)	
Imponibile Irap	6.482.372	
IRAP corrente per l'esercizio		74.948

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, 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 altre Regioni come dalla seguente tabella

Regione	Valore della produzione	Aliquota	Imposta netta
BASILICATA	30.067	2,98	896
CALABRIA	48.909	4,82	2.357
EMILIA ROMAGNA	511.572	3,21	16.421
FRIULI VENEZIA GIULIA	81.255	0,00	-
LAZIO	173.944	4,82	8.384
LIGURIA	33.948	3,90	1.324
LOMBARDIA	3.547.678	0,00	-
PIEMONTE	1.147.659	1,90	21.806
PUGLIA	109.572	0,00	-
SARDEGNA	43.344	2,93	1.270
SICILIA	2.214	0,00	-
TOSCANA	744.095	2,98	22.174
VENETO	8.115	3,90	316
	6.482.372		74.948

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 che comportano la rilevazione di Imposte anticipate o differite.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

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

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

Organico	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Dirigenti	2	2	
Impiegati	1.459	1.493	(34)
Operai	431	403	28
Totale	1.892	1.898	(6)

La forza lavoro risulta così composta:

Organico	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	1.820	1.842	(22)
Lavoratori ordinari non soci	72	56	16
Totale	1.892	1.898	(6)

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

	Numero medio
Dirigenti	2
Impiegati	1.459
Operai	431
Totale Dipendenti	1.892

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

	Sindaci
Compensi	28.522

Compensi al revisore legale o società di revisione

(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	24.000
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	24.000

Categorie di azioni emesse dalla società

Il capitale sociale è così composto (articolo 2427, primo comma, nn. 17 e 18, C.c.).

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	37.304	932.600	1.408	35.200	33.892	847.300
Totale	37.304	-	1.408	-	33.892	-

Alla data di chiusura del bilancio i titoli in circolazione sono i seguenti:

n. 33.892 azioni ordinarie

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali.

La Cooperativa ha in corso un garanzia di firma della Banca Credito Valtellinese per Euro 600.000 concessa a terzi.

In merito alle passività potenziali si rimanda a quanto evidenziato in relazione al Fondo rischi e oneri futuri.

La Cooperativa non ha ulteriori impegni in corso

	Importo
Garanzie	600.000
Passività potenziali	1.242.026

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

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

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

Informazioni sugli 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.

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

La situazione determinata dalle difficoltà economiche legate all'aumento dell'inflazione ed alle indirette conseguenze della guerra russo-ukraina, in Italia come nel resto del mondo, ha avuto notevoli conseguenze anche a livello economico ed alla data odierna non si è in grado di prevedere la completa normalizzazione dei costi per i maggiori fattori produttivi.

Si ritiene di conseguenza opportuno fornire la seguente informativa in relazione agli effetti patrimoniali economici e finanziari che la stessa potrà avere sull'andamento della nostra società.

In particolare,

- in merito alla gestione finanziaria si osserva quanto segue: la Cooperativa potrebbe dover utilizzare parte delle linee di finanziamento a breve per anticipare i Crediti vantati verso enti pubblici.
- in merito alla gestione patrimoniale non si segnalano, per il momento, rischi.

Inoltre l'esercizio 2023 sarà ancora impattato dall'imprevedibile effetto dei rincari energetici e dall'inflazione, i cui effetti si sono manifestati nel 2022 e che ancora oggi non si sono esauriti per effetto delle crisi internazionali non risoltesi.

Tuttavia, grazie alle operazioni di capitalizzazione operate nei precedenti esercizi, la Cooperativa può garantire la continuità aziendale.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2513.

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 dell'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	%
Costo del lavoro	35.862.358	33.925.257	94,60%

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

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

Per l'esercizio chiuso al 31.12.2022 non si è dato luogo alla proposta di Ristorni in quanto gli utili determinati nell'esercizio chiuso al 31.12.2022, dedotte le somme dovute a riserva obbligatoria, non sono sufficienti alla copertura delle perdite sofferte nell'esercizio precedente.

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

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

Come sotto specificate:

Denominazione Soggetto Erogante	Titolo Progetto	Data Concessione	Importo	Data Incasso
MEF - Agenzia Entrate	Credito d'imposta a favore delle imprese non energivore (secondo trimestre 2022) – art. 3 DL 2/2022	2022	1.678	16/12/2022
MEF - Agenzia Entrate	Credito d'imposta a favore delle imprese diverse da quelle a forte consumo gas naturale (secondo trimestre 2022) – art. 4 DL 2/2022	2022	729	16/12/2022
MEF - Agenzia Entrate	Credito d'imposta a favore delle imprese non energivore (terzo trimestre 2022) – art. 6, c. 3, DL 115 /2022	2022	1.696	17/04/2023
MEF - Agenzia Entrate	Credito d'imposta a favore delle imprese diverse da quelle a forte consumo gas naturale (terzo trimestre 2022) – art. 6, c. 4, DL 115/2022	2022	869	17/04/2023
MEF - Agenzia Entrate	Credito d'imposta a favore delle imprese non energivore (ottobre e novembre 2022) – art. 1, c. 3, del DL 144/2022	2022	2.191	17/04/2023
MEF - Agenzia Entrate	Credito d'imposta a favore delle imprese diverse da quelle a forte consumo gas naturale (ottobre e novembre 2022) – art. 1, c. 4, del DL 144/2022	2022	2.502	17/04/2023
MEF - Agenzia Entrate	Credito d'imposta imprese non energivore (dicembre 2022) - art. 1 DL n. 176/2022	2022	1.311	17/04/2023
MEF - Agenzia Entrate	Credito d'imposta imprese non gasivore (dicembre 2022) - art. 1 DL n. 176/2022	2022	2.434	17/04/2023
Regione Friuli Venezia Giulia	Contributo c/Esercizio		7.348	27/04/2022
Regione Friuli Venezia Giulia	Contributo c/Esercizio		9.766	27/04/2022
Regione Friuli Venezia Giulia	Contributo c/Esercizio		26.388	14/11/2022
Regione Friuli Venezia Giulia	Contributo c/Esercizio		20.652	14/11/2022
Comune di Arluno	Contributo c/Esercizio		3.258	20/10/2022
FONARCOM	Contributo formazione		2.696	31/12/2022
TOTALE			83.518	

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

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

Risultato d'esercizio al 31/12/2022	Euro	37.228
Destinazione:		
a fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92	Euro	1.117
Attribuzione:		
a riserva legale	Euro	11.168
a copertura perdite pregresse	Euro	24.943

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili. Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato per il deposito

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa e Rendiconto finanziario, 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, 30 Maggio 2023

Presidente del Consiglio di amministrazione
Eros Giampiero Ferri

OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

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

Relazione sulla gestione del bilancio al 31/12/2022

Signori Soci,

L'esercizio chiuso al 31/12/2022 riporta un risultato positivo pari a Euro 37.228.

Condizioni operative e sviluppo dell'attività

La nostra 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 Paracelso n. 2.

Andamento della gestione

Andamento generale dell'attività

L'esercizio chiuso al 31/12/2022 manifesta un netto miglioramento rispetto alle conseguenze della crisi scatenata dall'emergenza pandemica COVID-19, i cui effetti di carattere esogeno e non ricorrente, non erano del tutto risolti nell'esercizio precedente.

Nell'anno 2022 vanno certamente considerate le difficoltà economiche dovute alla crisi dei costi energetici e all'aumento dell'inflazione, che hanno ridotto le capacità finanziarie delle famiglie, riducendo per questo anche l'accesso e la fruizione dei servizi alla persona, fra cui la spesa per l'assistenza alla prima infanzia.

Inoltre l'esercizio, sebbene in misura più lieve rispetto al precedente, è stato caratterizzato da un incremento degli oneri determinato dai costi, ancora rilevanti, che si sono sostenuti per l'adozione dei necessari DPI destinati alla tutela degli Operatori e dei minori assistiti (sia in volumi che nei prezzi).

Nel complesso la Cooperativa è riuscita a riprendere i livelli di fatturato pre-pandemia per l'esercizio chiuso al 31/12/2022, pur senza poter mantenere i livelli di redditività precedenti.

La Cooperativa si è tuttavia sempre mossa per mantenere i livelli occupazionali e la tutela delle retribuzioni di tutti i Soci e Dipendenti.

Nonostante, quindi, la situazione determinata dalle difficoltà economiche legate all'aumento dell'inflazione ed alle indirette conseguenze della guerra russo-ukraina, la Orsa ha operato per costruire un processo di rafforzamento della struttura e delle opportunità di lavoro che le permettono di accrescere le proprie quote di mercato e a riconoscersi fra i maggiori protagonisti del settore in cui opera, e soprattutto a mantenere i livelli occupazionali tutelando al meglio la posizione dei propri soci.

Pur considerato lo scenario in cui si è operato la Cooperativa, attraverso un'attenta gestione, è riuscita a mantenere una struttura patrimoniale solida che permetterà il superamento della complicata contingenza ed a rilanciare le attività esercitate.

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

Nel corso del passato esercizio la Cooperativa, come poc'anzi evidenziato, nonostante si siano manifestate sul mercato in cui opera importanti modifiche, è riuscita a confermare la quota di mercato, anche grazie alle maggiori capacità operative determinate dalle sinergie create con la partecipazione al Consorzio Stabile KCS.

Sviluppo della gestione e delle tecnologie di lavorazione

L'ambito economico e commerciale in cui la Cooperativa si trova ad operare in questi primi mesi hanno da un lato evidenziato gli ambiti di miglioramento da realizzare, ma dall'altro la convinzione che la riorganizzazione

in atto, gli investimenti soprattutto nelle persone e nel miglioramento delle competenze di ciascuno potranno permetterci di uscire da queste straordinarie circostanze socio economiche compatti e rafforzati negli intenti di raggiungere maggiori e migliori risultati sia gestionali che economici.

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.

Tuttavia occorre evidenziare che anche il settore dell'Assistenza all'infanzia è stato colpito dal parossismo della riduzione delle offerte economiche a fronte della richiesta di una sempre maggiore qualità dei servizi richiesti. Pertanto la sfida che si dovrà affrontare è quella di far comprendere che la qualità dei servizi resi trascende la valutazione economica, e la qualità e competenza che si potrà offrire dovrà costituire il faro dello sviluppo dell'attività.

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.

Sintesi del bilancio (dati in Euro)

	31/12/2022	31/12/2021
Valore della produzione	43.522.937	40.928.884
Margine operativo lordo (M.O.L. o Ebitda)	558.844	633.127
Reddito operativo (Ebit)	112.881	251.536
Risultato Netto	37.228	184.821
Capitale Immobilizzato	2.193.255	2.224.335
Patrimonio netto	8.634.729	8.682.803
Posizione finanziaria netta	948.099	1.100.725

L'esercizio 2022 è stato ancora condizionato dalla situazione emergenziale riscontratasi nei due esercizi precedenti, soprattutto in relazione alle limitazioni imposte dalle autorità sanitarie di gestire appieno le capacità ricettive delle strutture dell'incremento di tutte le voci di costo, non completamente trasferibili in capo ai clienti.

La ristrutturazione del debito risulta strumentale per garantire il rispetto del principio di continuità aziendale (going concern), e non si è derogato alla prospettiva della continuità aziendale in applicazione dei paragrafi 21 e 22 dell'Oic 11 non essendone ricorsi i presupposti.

Principali dati economici

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

	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Valore della produzione	43.522.937	40.928.884	2.594.053
Costi Esterni	(42.964.093)	(40.295.757)	(2.668.336)
Margine Operativo Lordo (EBITDA)	558.844	633.127	(74.283)
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	(445.963)	(381.591)	(64.372)
Risultato Operativo (EBIT)	112.881	251.536	(138.655)
Proventi e oneri finanziari	(705)	(3.226)	2.521
Rettifiche di Valore e di Attività e Passività Finanziarie	317.488	250.840	66.648
Risultato Ordinario	112.176	248.310	(136.134)
Risultato prima delle imposte	112.176	248.310	(136.134)
Imposte sul reddito	(74.948)	(63.489)	(11.459)
Risultato netto	37.228	184.821	(147.593)

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.

	31/12/2022	31/12/2021
ROE netto	0%	2%
ROE lordo	1%	3%
ROI	2%	8%
ROS	0%	1%

Principali dati patrimoniali

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

	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	26.073	26.881	(808)
Immobilizzazioni materiali nette	2.152.682	2.182.954	(30.272)
Partecipazioni ed altre immobilizzazioni finanziarie (escluso crediti immobilizzati)	14.500	14.500	
Capitale immobilizzato	2.193.255	2.224.335	(31.080)
Rimanenze di magazzino			
Crediti verso Clienti	13.280.263	12.719.387	560.876
Altri crediti	10.473.476	7.973.686	2.499.790
Ratei e risconti attivi	158.663	73.019	85.644
Attività d'esercizio a breve termine	23.912.402	20.766.092	3.146.310
Debiti verso fornitori	1.787.000	1.978.111	(191.111)
Acconti			
Debiti tributari e previdenziali	1.449.908	1.250.460	199.448
Altri debiti	7.222.991	5.621.077	1.601.914
Ratei e risconti passivi	87.430	88.312	(882)
Passività d'esercizio a breve termine	10.547.329	8.937.960	1.609.369
Capitale d'esercizio netto	13.365.073	11.828.132	1.536.941
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	6.575.728	5.451.181	1.124.547
Debiti tributari e previdenziali (oltre l'esercizio successivo)			
Altre passività a medio e lungo termine	1.295.970	1.019.208	276.762
Passività a medio lungo termine	7.871.698	6.470.389	1.401.309
Capitale investito	7.686.630	7.582.078	104.552
Patrimonio netto	(8.634.729)	(8.682.803)	48.074
Posizione finanziaria netta a medio lungo termine	13.583	13.993	(410)
Posizione finanziaria netta a breve termine	934.516	1.086.732	(152.216)
Mezzi propri e indebitamento finanziario netto	(7.686.630)	(7.582.078)	(104.552)

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.

	31/12/2022	31/12/2021
--	------------	------------

Margine primario di struttura	6.427.891	6.444.475
Quoziente primario di struttura	3,91	3,88
Margine secondario di struttura	14.299.589	12.914.864
Quoziente secondario di struttura	7,48	6,77

Principali dati finanziari

La posizione finanziaria netta al 31/12/2022, era la seguente (in Euro):

	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Depositi bancari	927.833	1.078.910	(151.077)
Denaro e altri valori in cassa	10.454	8.666	1.788
Disponibilità liquide	938.287	1.087.576	(149.289)
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			
Debiti verso banche (entro l'esercizio successivo)	3.771	844	2.927
Debiti finanziari a breve termine	3.771	844	2.927
Posizione finanziaria netta a breve termine	934.516	1.086.732	(152.216)
Quota a lungo di finanziamenti			
Crediti finanziari	(13.583)	(13.993)	410
Posizione finanziaria netta a medio e lungo termine	13.583	13.993	(410)
Posizione finanziaria netta	948.099	1.100.725	(152.626)

Come indicato nella nota integrativa la posizione finanziaria netta della società risente degli effetti della ristrutturazione del debito.

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.

	31/12/2022	31/12/2021
Liquidità primaria	2,36	2,44
Liquidità secondaria	2,36	2,44
Indebitamento	1,98	1,65
Tasso di copertura degli immobilizzi	6,91	6,33

L'indice di liquidità primaria è pari a 2,36. La situazione finanziaria della società è da considerarsi buona e comunque sopra la media del settore

L'indice di liquidità secondaria è pari a 2,36. Il valore assunto dal capitale circolante netto è sicuramente soddisfacente in relazione all'ammontare dei debiti correnti

L'indice di indebitamento è pari a 1,98. L'ammontare dei debiti è da considerarsi adeguato e ampiamente sostenibile e comunque fisiologico per il settore di attività.

Dal tasso di copertura degli immobilizzi, pari a 6,91, 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 proseguito le attività di investimenti in Corsi di formazione sulla sicurezza sui luoghi di lavoro attività di formazione ed informazione dei dipendenti) e attività di sorveglianza sanitaria e controllo in materia di medicina sul lavoro, anche oltre gli obblighi imposti dall'emergenza COVID-19.

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:

- ISO 9001:2015 attualmente in scadenza 24/06/2024
- 22000:2018 scadente al 23/06/2025
- UNI11034:2003 scadente al 06/09/2024

Costi

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

Descrizione	Importo
Costo per il personale	35.862.358
Costo per materie prime, sussidiarie...	903.802
Costo per servizi	5.578.325
Interessi e oneri finanziari	2.880

Ricavi

I ricavi realizzati sono stati di Euro 43.522.937, , riferentesi a prestazioni di servizi a favore di terzi.

Investimenti

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

Immobilizzazioni	Acquisizioni dell'esercizio
Terreni e fabbricati	
Impianti e macchinari	2.114
Attrezzature industriali e commerciali	37.482
Altri beni	45.625

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.

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

La situazione patrimoniale al 31/12/2022 nei confronti dei soci, cooperative e consorzi, può essere così sinteticamente rappresentata:

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
ATTIVO			
Immobilizzazioni finanziarie:			
partecipazioni in imprese cooperative e consorzi	2.000	2.000	
Attivo circolante:			
acconti ai soci			
crediti verso cooperative e consorzi	9.270.657	6.578.198	2.692.459
PASSIVO			
Patrimonio netto	8.634.729	8.682.803	(48.074)
Fondo mutualistico per attività sociale	23.867	23.867	

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

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Costi della produzione:			
per il personale (soci):			
retribuzioni	24.653.494	22.060.057	2.593.437
oneri sociali	7.147.810	6.213.606	934.204
acc.to TFR e trattamento quiescenza	2.123.953	1.438.220	685.733
Interessi e altri oneri finanziari:			
da imprese cooperative e consorzi	18	573	(555)

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.

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
- Disponibilità di occasioni di lavoro in cui impiegare i soci richiedenti.

Criteria 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 operatori 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.

Rapporti con imprese controllate, collegate e consorelle

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

e consorelle:

Nel corso dell'esercizio sono stati intrattenuti i seguenti rapporti con imprese collegate:

Società	Debiti finanziari	Crediti finanziari	Crediti comm.li	Debiti comm.li	Vendite	Acquisti
BAMBINI BICOCCA S.R.L.			54.059		286.035	
Totale			41.288		274.576	

Informazioni relative ai rischi e alle incertezze ai sensi dell'art. 2428, comma 3, 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 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 31.12.2022 a Euro 832.193.

Circa le politiche e le scelte sulla base delle quali si intende fronteggiare i rischi di liquidità si segnala che la Cooperativa ha disponibilità di 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 31.12.2022, 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.

Per l'esercizio 2022 risulta dovuto un Contributo di Euro 1.117.

Risorse umane

La composizione della forza lavoro è la seguente:

Organico	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
----------	------------	------------	------------

Lavoratori ordinari soci	1.820	1.842	(22)
Lavoratori ordinari non soci	72	56	16
Collaboratori soci			
Collaboratori non soci			
	1.892	1.898	(6)

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

Evoluzione prevedibile della gestione

La situazione determinata dalle difficoltà economiche legate all'aumento dell'inflazione ed alle indirette conseguenze della guerra russo-ukraina, in Italia come nel resto del mondo, ha avuto notevoli conseguenze anche a livello economico ed alla data odierna non si è in grado di prevedere la completa normalizzazione dei costi per i maggiori fattori produttivi.

Si ritiene di conseguenza opportuno fornire la seguente informativa in relazione agli effetti patrimoniali economici e finanziari che la stessa potrà avere sull'andamento della nostra società.

In particolare,

- in merito alla gestione finanziaria si osserva quanto segue: la Cooperativa potrebbe dover utilizzare parte delle linee di finanziamento a breve per anticipare i Crediti vantati verso enti pubblici.
- in merito alla gestione patrimoniale non si segnalano, per il momento, rischi.

Inoltre l'esercizio 2023 sarà ancora impattato dall'imprevedibile effetto dei rincari energetici e dall'inflazione, i cui effetti si sono manifestati nel 2022 e che ancora oggi non si sono esauriti per effetto delle crisi internazionali non risoltesi.

La cooperativa continuerà comunque a monitorare tutti gli scenari e gli eventuali sviluppi al fine di gestire i riflessi sull'attività aziendale

Rivalutazione dei beni dell'impresa ai sensi del decreto legge n. 104/2020

La nostra società non si è avvalsa della rivalutazione facoltativa dei beni d'impresa di cui alla legge n. 342/2000.

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 in quanto la quasi totalità dei servizi è gestita a cavallo dell'esercizio.

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

Bergamo, 30 Maggio 2023

Presidente del Consiglio di amministrazione
Eros Giampiero Ferri

OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

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

Relazione del Collegio sindacale all'assemblea dei Soci al Bilancio al 31/12/2022 ai sensi dell'art. 2429, comma 2, del Codice Civile

Signori Soci della OR.S.A. SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE,

La presente relazione è stata approvata collegialmente ed in tempo utile per il suo deposito presso la sede della società, nei 15 giorni precedenti la data della prima convocazione dell'assemblea di approvazione del bilancio oggetto di commento, ed il Collegio sindacale ha rinunciato ai termini di cui all'art. 2429 c.c.

L'organo di amministrazione ha così reso disponibili i seguenti documenti approvati in data 30/05/2023, relativi all'esercizio chiuso al 31/12/2022:

- progetto di bilancio, completo di nota integrativa;
- relazione sulla gestione.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, nel rispetto delle quali abbiamo effettuato l'autovalutazione, con esito positivo, per ogni componente il collegio sindacale.

Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 e ss., c.c.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo incontrato l'organismo di vigilanza e non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo della società, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo rilevato che, sulla base dell'adeguatezza del sistema amministrativo-contabile, dall'esame della documentazione aziendale, in conformità all'attestazione di certificazione al Bilancio rilasciata dalla Società di revisione, delle informazioni fornite dall'Organo di gestione nella Relazione sulla gestione, il Collegio ritiene che l'azienda abbia adottato le misure necessarie per preservare la continuità aziendale.

Non sono pervenute al Collegio sindacale denunce dai soci ai sensi dell'articolo 2408 Codice Civile

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal Collegio sindacale pareri ai sensi di legge.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi ulteriori fatti significativi tali da richiedere la segnalazione nella presente relazione.

Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 4, c.c.

Ai sensi dell'art. 2426, n. 6 c.c. abbiamo espresso il nostro consenso all'iscrizione nell'attivo dello stato patrimoniale di un avviamento per Euro 37.064.

Il risultato netto accertato dall'organo di amministrazione relativo all'esercizio chiuso al 31/12/2022, come anche evidente dalla lettura del bilancio, risulta essere positivo per Euro 37.228.

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, ricorrendo l'obbligo della certificazione di bilancio ai sensi dell'art. 15 della legge n. 59 del 31 gennaio 1992, 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 SOCIETA' DI REVISIONE SPA incaricata dall'assemblea dei Soci del 29/06/2022.

La relazione della Società di Revisione legale ANALISI SOCIETA' DI REVISIONE SPA ex art. 14 D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39 relativa al bilancio chiuso al 31/12/2022 è stata predisposta in data 12/06/2023 e non evidenzia rilievi per deviazioni significative, ovvero giudizi negativi o impossibilità di esprimere un giudizio o richiami di informativa e pertanto il giudizio rilasciato è positivo.

Osservazioni e proposte in ordine all'approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta il Collegio sindacale propone all'assemblea di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2022, così come redatto dagli amministratori.

Il collegio concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio fatta dagli amministratori in nota integrativa.

Bergamo, 12 Giugno 2023

Il Collegio sindacale

Presidente Collegio sindacale

Andrea Barone

Sindaco effettivo

Giampietro Masserini

Sindaco effettivo

Antonio Lima



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
O.R.S.A. Cooperativa Sociale
Via Rotonda dei Mille, 1
24122 Bergamo

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della O.R.S.A. Cooperativa Sociale (la Società), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2022 dal conto economico, dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2022, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione "*Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio*" della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale 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 e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

HLB Analisi S.p.A. viale Ramazzini, 39/E - 42124 Reggio Emilia (Italia)

Tel +39 0522 271516 - Email segreteria@analisi.it - Sito www.analisi.it

CF - PI - Registro Imprese di Reggio Emilia 01459840359 | Capitale sociale € 200.000 int. versato

HLB Analisi S.p.A. is a member of HLB International the global advisory and accounting network

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Società.

Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile.

Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino

alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento;

- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di *governance*, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D. Lgs. 39/10

Gli amministratori della O.R.S.A. Cooperativa Sociale sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della O.R.S.A. Cooperativa Sociale al 31 dicembre 2022, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della O.R.S.A. Cooperativa Sociale al 31 dicembre 2022 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della O.R.S.A. Cooperativa Sociale al 31 dicembre 2022 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, co. 2, lettera e), del D. Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

Adempimenti in merito al rispetto delle disposizioni di legge e di statuto in materia di cooperazione

Gli amministratori sono responsabili del rispetto delle disposizioni di legge e di statuto in materia di cooperazione e, in particolare, di quelle contenute negli articoli 4, 5, 7, 8, 9 e 11 della Legge n. 59 del 31 gennaio 1992, ove applicabili, nonché delle dichiarazioni rese ai sensi dell'articolo 2513 del Codice Civile.

Come richiesto dal Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico del 16 novembre 2006, abbiamo verificato, con riferimento all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, il rispetto da parte della Società delle disposizioni sopra menzionate.

HLB Analisi S.p.A.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'M. Magri'.

Maurizio Magri
Socio Amministratore

Reggio Emilia, 12 giugno 2023

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, 28/06/2023