

SOC. COOP.VA SOCIALE LA ROMAGNOLA - ONLUS

Sede sociale: Viale Valturio n.38
47900 - Rimini (RN)

Codice Fiscale e n. Registro Imprese 00625940408 00625940408

Iscritta al Registro Imprese di Rimini (RN)

N. R.E.A. 157151

N. iscrizione all'Albo Cooperative A114972

Capitale Sociale: 24.682

BILANCIO AL 31/12/2004

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Descrizione	31.12.2004	31.12.2003	Differenze
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI			
Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	0	0
già richiamati	0	0	0
TOTALE CREDITI VERSO SOCI (A)	0	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI			
I. Immobilizzazioni immateriali			
1) Costi di impianto e di ampliamento	0	0	0
2) Costi di ricerca, sviluppo e pubblicità	0	0	0
3) Diritti di brevetto industriale e diritti di utiliz.delle opere dell'ingegno	0	0	0
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	4.338	8.676	-4.338
5) Avviamento	0	0	0
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0	0
7) Altre immobilizzazioni immateriali	5.573	9.623	-4.050
Totale Immobilizzazioni immateriali	9.911	18.299	-8.388
II. Immobilizzazioni materiali			
1) Terreni e fabbricati	76.843	76.843	0
2) Impianti e macchinari	261	328	-67
3) Attrezzature industriali e commerciali	7.675	6.751	924
4) Altri beni	89.565	123.366	-33.801
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0	0
Totale Immobilizzazioni materiali	174.344	207.288	-32.944

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Descrizione	31.12.2004	31.12.2003	Differenze
III. Immobilizzazioni finanziarie			
1) Partecipazioni			
a) in imprese controllate	0	0	0
b) in imprese collegate	0	0	0
c) in altre imprese	5.823	4.739	1.084
Totale Partecipazioni	5.823	4.739	1.084
2) Crediti			
a) verso imprese controllate	0	0	0
b) verso imprese collegate	0	0	0
c) verso controllanti	0	0	0
d) verso altri	0	0	0
Totale Crediti	0	0	0
3) Altri Titoli	0	0	0
4) Azioni Proprie, con indicazione anche del valore nominale complessivo	0	0	0
Totale Immobilizzazioni finanziarie	5.823	4.739	1.084
 TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	 190.078	 230.326	 -40.248
C) ATTIVO CIRCOLANTE			
I Rimanenze			
1) Materie prime, sussidiarie e di consumo	0	0	0
2) Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati	0	0	0
3) Lavori in corso su ordinazione	0	0	0
4) Prodotti finiti e merci	1.869	1.780	89
5) Acconti	0	0	0
Totale Rimanenze	1.869	1.780	89
II Crediti			
1) Verso clienti	606.447	660.286	-53.839
Esigibili entro l'esercizio successivo	606.447	660.286	
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	
2) Verso imprese controllate	0	0	0
Esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	
3) Verso imprese collegate	0	0	0
Esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Descrizione	31.12.2004	31.12.2003	Differenze
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	
4) Verso controllanti	0	0	0
Esigibili entro l'esercizio successivo	0	0	
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	
4 bis) crediti tributari	5.821	0	5821
4 ter) imposte anticipate	0	0	
5) Verso altri	45.262	22.486	22.776
Esigibili entro l'esercizio successivo	45.262	22.486	
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	
Totale Crediti	657.530	682.772	-25.242
III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			
1) Partecipazioni in imprese controllate	0	0	0
2) Partecipazioni in imprese collegate	0	0	0
3) Partecipazioni in imprese controllanti	0	0	0
4) Altre partecipazioni	0	0	0
4) Azioni proprie, con indicazione anche del valore nominale complessivo	0	0	0
5) Altri titoli	0	0	0
Totale Attività che non costituiscono immobilizzazioni	0	0	0
IV Disponibilità liquide			
1) Depositi bancari e postali	37.325	12.681	24.644
2) Assegni	0	0	0
3) Danaro e valori in cassa	258	255	3
Totale Disponibilità liquide	37.583	12.936	24.647
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	696.982	697.488	-506
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI			
1) Ratei attivi	2.929	872	2.057
2) Risconti attivi	10.453	5.422	5.031
3) Disaggio sui prestiti	0	0	0
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI (D)	13.382	6.294	7.088
TOTALE ATTIVO	900.442	934.108	-33.666

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO

Descrizione	31.12.2004	31.12.2003	Differenze
A) PATRIMONIO NETTO			
I. Capitale	24.682	1.317	23.365
II. Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0	0
III. Riserva di rivalutazione	0	0	0
IV. Riserva legale	328.136	301.893	26.243
V. Riserva statutarie	0	0	0
VI. Riserve per azioni proprie in portafoglio	0	0	0
VII. Altre riserve	9.345	9.347	-2
VIII. Utili (perdite) portati a nuovo			
1) Utili portati a nuovo	0	0	0
2) Perdite portate a nuovo	0	0	0
IX. Utile (perdita) dell'esercizio			
1) Utile dell'esercizio	39.382	27.054	12.328
2) Perdita dell'esercizio	0	0	0
TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	401.545	339.611	61.934
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
1) Fondi per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0	0
2) Fondi per imposte, anche differite	0	0	0
3) Altri	0	0	0
Totale Fondi per rischi ed oneri	0	0	0
C) TRATTAM. DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	104.679	82.331	22.348
D) DEBITI			
1) Obbligazioni	0	0	0
2) Obbligazioni convertibili	0	0	0
3) Debiti verso soci per finanziamenti	31.366	0	31.366
4) Debiti verso banche	84.004	168.701	-84.697
Esigibili entro l'esercizio successivo	74.454	154.923	
Esigibili oltre l'esercizio successivo	9.550	13.778	
5) Debiti verso altri finanziatori	6.594	113.340	-106.746
Esigibili entro l'esercizio successivo	6.594	113.340	
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO

Descrizione	31.12.2004	31.12.2003	Differenze
6) Acconti	0	0	0
7) Debiti verso fornitori	110.396	106.542	3.854
Esigibili entro l'esercizio successivo	110.396	106.542	
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	
8) Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0
9) Debiti verso imprese controllate	0	0	0
10) Debiti verso imprese collegate	0	0	0
11) Debiti verso controllanti	0	0	0
12) Debiti tributari	47.484	39.742	7.742
Esigibili entro l'esercizio successivo	47.484	39.742	
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	
13) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	19.019	9.791	9.228
14) Altri debiti	77.658	51.551	26.107
Esigibili entro l'esercizio successivo	77.658	51.551	
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0	
Totale Debiti	376.521	489.667	-113.146
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI			
1) Ratei passivi	16.543	20.867	-4.324
2) Risconti passivi	1.154	1.632	-478
3) Aggio sui prestiti	0	0	0
TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI (E)	17.697	22.499	-4.802
TOTALE PASSIVO	900.442	934.108	-33.666

CONTI D'ORDINE

Descrizione	31/12/2004	31/12/2003
CONTI D'ORDINE		
I GARANZIE PRESTATE	55.516	55.516
II BENI DI TERZI IN DEPOSITO	0	0
III DEPOSITARI NOSTRI BENI	0	0
IV IMPEGNI	0	0
V RISCHI	0	0
TOTALE CONTI D'ORDINE (I-II-III-IV-V)	55.516	55.516

CONTO ECONOMICO

Descrizione	31.12.2004	31.12.2003
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.055.013	931.321
2) Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati, finiti	89	331
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0
5) Altri ricavi e proventi, con sep. Indicazione dei contributi in conto esercizio	66.477	47.619
5a) Contributi in conto esercizio	33.739	37.150
5b) Altri ricavi e proventi	32.738	10.469
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.121.579	979.271
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	63.641	44.182
7) Per servizi	249.258	289.102
8) Per godimento di beni di terzi	28.905	28.018
9) Per il personale		
a) Salari e stipendi	492.232	365.812
b) Oneri sociali	107.357	75.544
c) Trattamento di fine rapporto	32.248	25.643
d) Trattamento di quiescenza e simili	0	
e) Altri costi	0	0
Totale costi per il personale	631.837	466.999
10) Ammortamenti e svalutazioni		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	9.762	11.376
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	59.800	58.795
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d) Svalutazioni di crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita` liquide	0	3.358
Totale ammortamenti e svalutazioni	69.562	73.529
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0

CONTO ECONOMICO

13) Altri accantonamenti	0	0
14) Oneri diversi di gestione	6.303	7.610
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.049.506	909.440
DIFF. TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	72.073	69.831
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	0	0
15) Proventi da partecipazioni		
a) in imprese controllate	0	0
b) in imprese collegate	0	0
c) in altre imprese	0	0
Totale proventi da partecipazioni	0	0
16) Altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
1) da imprese controllate	0	0
2) da imprese collegate	0	0
3) da imprese controllanti	0	0
4) da altre imprese	0	0
5) verso altri	0	0
Totale	0	0
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) proventi diversi dai precedenti		
1) da imprese controllate	0	0
2) da imprese collegate	0	0
3) da imprese controllanti	0	0
4) altri proventi finanziari	0	0
5) proventi finanziari da banche	71	60
Totale altri proventi finanziari	71	60
17) Interessi e altri oneri finanziari		
a) verso imprese controllate	0	0
b) verso imprese collegate	0	0
c) verso imprese controllanti	0	0
d) verso altri	-2.945	-5.294
e) da debiti verso banche	-6.263	-11.151

CONTO ECONOMICO

f) da debiti per obbligazioni	0	0
17bis) Utili e perdite su cambi	0	0
Totale interessi e altri oneri finanziari	-9.208	-16.445
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C)	-9.137	-16.385
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA` FINANZIARIE	0	0
18) Rivalutazioni		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanz. che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
Totale rivalutazioni	0	0
19) Svalutazioni		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanz. che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
Totale svalutazioni	0	0
TOTALE DELLE RETTIFICHE (D)	0	0
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0	0
20) Proventi con separata indicazione delle plusvalenze da alienazione		
a) Plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5	0	0
b) Altri proventi	0	
c) Sopravvenienze attive e insussistenze		
1) Sopravvenienze attive	4.712	2.127
2) Insussistenze	0	0
Totale proventi straordinari	4.712	2.127
21) Oneri		
a) Minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscriv. al n.14	0	0
b) Imposte relative a esercizi precedenti	-991	-6.832
c) Altri oneri	0	0
d) Sopravvenienze passive e insussistenze	-3.262	-6.386
e) Insussistenze di attivo	0	0
Totale oneri straordinari	-4.253	-13.218
TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE (E)	459	-11.091

CONTO ECONOMICO

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B - C - D - E)	63.395	42.355
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	-24.013	-15.301
a) imposte correnti	-24.013	-15.301
a) imposte differite	0	0
b) Imposte anticipate	0	0
23) RISULTATO D'ESERCIZIO	39.382	27.054

Il presente Bilancio è conforme alle risultanze contabili

SOTTOSCRITTO IN DATA 29.05.2005 DAL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SIG. BIANCHI VALTER.

COPIA CORRISPONDENTE AI DOCUMENTI CONSERVATI PRESSO LA SOCIETA'.

ESENTE DA IMPOSTA DI BOLLO A NORMA DELL'ART. 17 DEL D.L. 460/97 RELATIVO ALLE COOPERATIVE SOCIALI.

SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE LA ROMAGNOLA - ONLUS con sede in Rimini (RN)
Via Valturio n. 38 - capitale sociale €. 24.682 iscritta al n. 00625940408 del Registro delle Imprese di Rimini ed al n. A114972 dell'Albo Nazionale delle cooperative nella sezione a mutualità prevalente.

**NOTA INTEGRATIVA
AL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2004**

Struttura e contenuto del bilancio

Il bilancio di esercizio è stato redatto in conformità alla normativa del codice civile come modificata in conseguenza dell'entrata in vigore delle disposizioni contenute nel D. Lgs. 17 gennaio 2003 n.6 e successive rettifiche ed integrazioni.

In particolare il bilancio è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla presente Nota Integrativa ed è stato redatto in forma estesa esclusivamente per maggior chiarezza espositiva. La presente Nota Integrativa, quindi, contiene tutte le informazioni richieste dall'art. 2427 del codice civile nella sua nuova formulazione, da altre disposizioni del decreto legislativo n. 6/2003, da precedenti leggi e dalle leggi speciali sulla cooperazione.

Le nuove disposizioni normative prevedono fra l'altro:

- la modifica degli schemi di stato patrimoniale e di conto economico con l'introduzione di nuove voci di bilancio;
- l'abrogazione dell'art. 2426, ultimo comma del c.c., il quale consentiva, nella redazione del bilancio di esercizio, di effettuare rettifiche di valore ed accantonamenti esclusivamente in applicazione di norme tributarie;
- criteri di valutazione differenti rispetto al passato per quanto concerne le attività e le passività in valuta;
- una regolamentazione delle poste del patrimonio netto che ne assicuri una chiara e precisa disciplina in ordine alla loro formazione ed utilizzo;
- l'obbligo di fornire in nota integrativa ulteriori informazioni in merito a talune voci di bilancio;
- l'obbligo di documentare la condizione di prevalenza.

L'adozione delle nuove disposizioni, laddove applicabile, sarà oggetto di apposito commento in nota integrativa.

Si precisa comunque sin da subito che:

- l'introduzione delle nuove voci di bilancio ha comportato la riclassifica di alcune voci del bilancio dell'esercizio precedente per renderle comparabili ed omogenee rispetto a quelle del bilancio in chiusura come previsto dal comma 5 dell'art 2423 ter del codice civile.
- Nel prospetto che segue sono riportate analiticamente le poste oggetto di adattamento con la specifica del conto in cui sono confluite nel bilancio chiuso al 31/12/2004:

DESCRIZIONE CONTO		VOCI DI BILANCIO	
		Bilancio al 31/12/2004	Bilancio al 31/12/2003
Iva c/erario	SP	C II 4-bis) crediti tributari	C II 5) Altri crediti
Erario c/riten. d'acconto su interessi attivi	SP	C II 4-bis) crediti tributari	C II 5) Altri crediti
Erario c/imposte in compensazione	SP	C II 4-bis) crediti tributari	C II 5) Altri crediti
Finanziamento soci fruttifero	SP	D 3) Debiti verso soci per finanziamenti	D 4) Debiti verso altri finanziatori
Finanziamento soci infruttifero	SP	D 3) Debiti verso soci per finanziamenti	D 4) Debiti verso altri finanziatori
Imposte correnti	CE	22.a) Imposte correnti	22) Imposte sul reddito
Imposte differite	CE	22.b) Imposte differite	22) Imposte sul reddito
Imposte anticipate	CE	22.c) Imposte anticipate	22) Imposte sul reddito

- la voce 22 di conto economico, come evidenziato nella tabella che precede, è stata suddivisa

in tre sottovoci (a, b, c) per rendere evidenti e per tenere distinti gli effetti sul conto economico della contabilizzazione delle imposte correnti e di quelle differite e anticipate;

- nei bilanci di precedenti esercizi sono stati effettuati accantonamenti e/o rettifiche di valore esclusivamente in applicazione di norme tributarie di valore irrilevante e quindi non si ritiene opportuno ripristinare i valori corretti in quanto l'onere derivante da tale disinquamento fiscale è sicuramente superiore alla significatività della nuova rappresentazione.

Si fa presente inoltre che:

- ✓ tutti gli importi contenuti nei prospetti di stato patrimoniale e di conto economico facenti parte del bilancio in esame sono stati indicati in unità di Euro (arrotondando i dati espressi in centesimi di Euro nel bilancio di verifica secondo quanto previsto dall'art. 5 del Regolamento CE n. 1103/97); quelli indicati nella presente Nota Integrativa e nella Relazione sulla Gestione, ove non diversamente esposto, sono riportati in Euro;
- ✓ vi è una differenza fra attivo e passivo dello stato patrimoniale derivante dall'arrotondamento all'unità di euro di -2 euro, appostata fra le altre riserve del patrimonio netto; la stessa differenza di -2 euro è stata riscontrata nel conto economico ed appostata negli oneri straordinari;
- ✓ si precisa inoltre che il bilancio relativo al 2003 era già stato predisposto in unità di Euro alla chiusura dello scorso esercizio e pertanto viene riportato senza alcuna variazione, neppure imputabile ad arrotondamenti, con le eventuali differenze derivanti dall'arrotondamento all'unità di euro già imputate nell'apposita riserva di patrimonio netto e negli oneri e/o proventi straordinari del conto economico.
- ✓ non si sono verificati casi che avrebbero reso obbligatoria la deroga ai criteri legali di valutazione ai sensi del comma 4 dell'art. 2423 ed al comma 2 dell'art. 2423 bis.

Le voci del bilancio d'esercizio sono infine perfettamente comparabili con quelle del bilancio dell'esercizio precedente.

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2004 corrisponde alle risultanze delle scritture contabili, tenute regolarmente, ed è redatto in conformità alle disposizioni previste dall'art.2423, e seguenti del codice civile. Sono stati utilizzati, ove applicabili i Principi Contabili predisposti dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri come modificati dai documenti dell'Organismo Italiano di Contabilità e, ove mancanti, i Principi dello IASB.

Criteri di valutazione

I criteri di valutazione adottati sono stati scelti tra quelli previsti e disciplinati dall'art. 2426 del codice civile, nel rispetto dei criteri generali della prudenza e della competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività aziendale cui fa riferimento il punto n. 1 dell'art. 2423 bis del codice civile.

Detti criteri di valutazione non hanno subito sostanziali modifiche rispetto a quelli adottati nel bilancio del precedente esercizio.

Nella valutazione dei singoli elementi dell'attivo e del passivo del bilancio si è inoltre tenuto conto della loro funzione economica, privilegiando la sostanza rispetto alla forma giuridica.

Gli utili sono stati inclusi solo se realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciuti successivamente

I principi ed i criteri più significativi sono i seguenti:

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori ed ammortizzate sistematicamente per il periodo ragionevolmente prevedibile di loro utilità futura.

Vengono di seguito illustrati i criteri di ammortamento adottati per le voci delle Immobilizzazioni immateriali:

Descrizione	Durata di ammortamento
- Concessioni e licenze	5 anni
- Software in proprietà	5 anni
- Manutenzioni e riparazioni su beni in affitto	Durata residua contratto affitto

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di costruzione, comprensivo degli oneri accessori, e non hanno subito rettifiche in quanto la cooperativa non ha operato rivalutazioni.

Le spese di manutenzione e riparazione delle immobilizzazioni tecniche sono state imputate direttamente al conto economico e non sono perciò state capitalizzate, se non quelle che avendo valore incrementativo sono state portate ad aumento del valore del cespite.

Le immobilizzazioni materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio sulla base di coefficienti economico - tecnici determinati, per categorie omogenee di cespiti, tenendo conto delle residue possibilità di utilizzo dei beni.

Gli ammortamenti sono stati calcolati sulla base dei coefficienti di seguito indicati:

Descrizione	Coefficienti di ammortamento
- Impianti, macchinari e attrezzature varie e specifiche	15%
- Macchine elettroniche d'ufficio	20 %
- Mobili d'ufficio e arredamento	12%
- Autoveicoli trasporto	20 %

Và segnalato inoltre che nel primo esercizio di entrata in funzione dei cespiti, detti coefficienti sono stati ridotti al 50% per tenere conto del minore periodo di utilizzo nella pratica impossibilità di considerare per ogni singolo bene il momento di effettiva entrata in funzione.

Le immobilizzazioni materiali e immateriali che dovessero ridurre o esaurire la loro utilità futura vengono corrispondentemente svalutate per riallineare il loro valore residuo all'effettivo valore di utilizzo.

La determinazione dell'eventuale riduzione durevole del loro valore avviene assumendo a riferimento la capacità delle immobilizzazioni stesse di concorrere alla futura produzione di risultati economici, alla loro prevedibile vita utile e, ove determinabile e rilevante, al valore di mercato delle stesse.

Si segnala che la verifica effettuata sui valori d'iscrizione delle immobilizzazioni materiali e immateriali non ha comportato l'obbligo di procedere ad alcuna svalutazione.

Partecipazioni

Le partecipazioni detenute in imprese cooperative, anche se rivalutate ai sensi dell'art.7 della legge 59/92, rimangono iscritte al valore nominale o ad un minor valore in caso di perdite della cooperativa partecipata.

Le altre partecipazioni sono iscritte in bilancio sulla base del costo di acquisto o sottoscrizione ai sensi del punto 1 dell'art. 2426 del Codice Civile. Il valore delle partecipazioni così determinato viene svalutato qualora risultino perdite di natura durevole.

Rimanenze

Ai sensi del n. 9 dell'art.2426 c.c. le uniche rimanenze presenti in bilancio (prodotti finiti relativi al laboratorio di ceramica) sono state valutate in base al costo di acquisto.

Crediti

Ai sensi n. 8 dell'art.2426 c.c. i crediti sono stati valutati al valore di presumibile realizzazione, coincidente con il valore nominale.

Si fa presente che, a norma della voce 6-ter dell'art. 2427 del codice civile, non esistono crediti relativi ad operazioni che prevedono per l'acquirente l'obbligo di retrocessione a termine.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Non presenti in bilancio.

Ratei e risconti

Sono iscritte in tale voce quote di costi e ricavi, comuni a due o più esercizi, per rispettare il principio della competenza temporale.

Fondo per rischi ed oneri

Non presenti in bilancio.

Fondo trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo trattamento di fine rapporto evidenzia l'intera passività maturata nei confronti dei dipendenti in conformità alla legislazione vigente.

Debiti

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

Si fa presente che, a norma della voce 6-ter dell'art. 2427 del codice civile, non esistono debiti relativi ad operazioni che prevedono per l'acquirente l'obbligo di retrocessione a termine.

Criteri di conversione delle poste in valuta estera

Non sono presenti in bilancio crediti e debiti in valuta estera, così come durante l'esercizio non ve ne sono stati.

COMMENTI ALLE PRINCIPALI VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE**Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Costi impianto e Ampliamento	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali
COSTO STORICO	636	32.927	30.368
+ rivalutazioni anni precedenti			
- svalutazioni anni precedenti			
- ammortamenti anni precedenti	636	24.251	20.745
= VALORE AD INIZIO ESERCIZIO	0	8.676	9.623
+ acquisizioni dell'esercizio			1.374
+ rivalutazioni dell'esercizio			
+ trasferimenti ad altra voce			
- stralci			
- trasferimenti ad altra voce			
- svalutazioni dell'esercizio			
- ammortamento dell'esercizio		4.338	5.424
= VALORE A FINE ESERCIZIO	0	4.338	5.573

Le acquisizioni nelle altre immobilizzazioni immateriali riguardano le spese di manutenzione e riparazione su beni di terzi, ossia sull'immobile in affitto in via Coletti; tra le concessioni, licenze marchi e diritti simili le acquisizioni riguardano l'acquisto di un software a titolo di proprietà.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

- Terreni e fabbricati:

Costo storico	€.	76.843
+ Rivalutazione monetaria L.576/75	€.	
+ Rivalutazione monetaria L. 72/83	€.	
+ Rivalutazione monetaria L. 413/91	€.	
+ Rivalutazione ex art.2425 (ultimo comma)	€.	
- Ammortamenti esercizi precedenti	€.	0
- Svalutazioni esercizi precedenti	€.	

= VALORE ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	€.	76.843
+ Acquisizioni dell'esercizio	€.	
+ Rivalutazioni dell'esercizio	€.	
- Svalutazione dell'esercizio	€.	
- Cessioni dell'esercizio	€.	
+ Interessi capitalizzati nell'esercizio	€.	

= VALORE LORDO ALLA FINE DELL'ESERCIZIO	€.	76.843
- Ammortamenti dell'esercizio	€.	0

= VALORE NETTO DI BILANCIO	€.	76.843

- Impianti e macchinari:

Costo storico	€.	7.762
+ Rivalutazione monetaria L.576/75	€.	
+ Rivalutazione monetaria L. 72/83	€.	
+ Rivalutazione monetaria L. 413/91	€.	
+ Rivalutazione ex art.2425 (ultimo comma)	€.	
- Ammortamenti esercizi precedenti	€.	7.433
- Svalutazioni esercizi precedenti	€.	
- Arrotondamento euro	€.	1

= VALORE ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	€.	328
+ Acquisizioni dell'esercizio	€.	232
+ Rivalutazioni dell'esercizio	€.	
- Svalutazione dell'esercizio	€.	
- Cessioni dell'esercizio	€.	
+ Interessi Capitalizzati nell'esercizio	€.	

= VALORE LORDO ALLA FINE DELL'ESERCIZIO	€.	560
- Ammortamenti dell'esercizio	€.	299

= VALORE NETTO DI BILANCIO	€.	261

- Attrezzature industriali e commerciali:

Costo storico	€.	47.562
+ Rivalutazione monetaria L.576/75	€.	
+ Rivalutazione monetaria L. 72/83	€.	
+ Rivalutazione monetaria L. 413/91	€.	
+ Rivalutazione ex art.2425 (ultimo comma)	€.	
- Ammortamenti esercizi precedenti	€.	40.811
- Svalutazioni esercizi precedenti	€.	
- Arrotondamento euro	€.	

= VALORE ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	€.	6.751
+ Acquisizioni dell'esercizio	€.	2.514
+ Rivalutazioni dell'esercizio	€.	

- Svalutazione dell'esercizio	€.	
- Cessioni dell'esercizio	€.	
+ Interessi capitalizzati nell'esercizio	€.	

= VALORE LORDO ALLA FINE DELL'ESERCIZIO	€.	9.265
- Ammortamenti dell'esercizio	€.	1.589
+ Arrotondamento euro	€.	1

= VALORE NETTO DI BILANCIO	€.	7.675

- Altri beni

Costo storico	€.	284.502
+ Rivalutazione monetaria L.576/75	€.	
+ Rivalutazione monetaria L. 72/83	€.	
+ Rivalutazione monetaria L. 413/91	€.	
+ Rivalutazione ex art.2425 (ultimo comma)	€.	
- Ammortamenti esercizi precedenti	€.	161.136
- Svalutazioni esercizi precedenti	€.	

= VALORE ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	€.	123.366
+ Acquisizioni dell'esercizio	€.	24.114
+ Rivalutazioni dell'esercizio	€.	
- Svalutazione dell'esercizio	€.	
- Cessioni dell'esercizio	€.	
+ Interessi Capitalizzati nell'esercizio	€.	
- Arrotondamento euro	€.	2

= VALORE LORDO ALLA FINE DELL'ESERCIZIO	€.	147.478
- Ammortamenti dell'esercizio	€.	57.913

= VALORE NETTO DI BILANCIO	€.	89.565

In questa voce rientrano le immobilizzazioni materiali relativi ai mobili d'ufficio, macchine d'ufficio elettroniche, impianti di telefonia, beni inferiori a euro 516 e autoveicoli di trasporto.

Nell'esercizio 2004 la cooperativa ha provveduto a sostituire un'automezzo usato con l'acquisto di uno nuovo ed ha acquistato una stampante ed una fotocopiatrice per l'ufficio amministrativo.

Non si riporta il prospetto riepilogativo di cui all'ultima parte della voce 2) dell'art.2427 c.c. in quanto la cooperativa non ha mai operato rivalutazioni di immobilizzazioni materiali.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie hanno subito, nel corso dell'esercizio, la seguente movimentazione:

	Partecipazioni	Crediti	Altri titoli	Azioni proprie
COSTO STORICO	4.739			
+ rivalutazioni anni precedenti				
- svalutazioni anni precedenti				
= VALORE A INIZIO ESERCIZIO	4.739			
+ acquisizioni dell'esercizio	1.084			
+ rivalutazioni dell'esercizio				
+ trasferimenti da altra voce				
+ altri incrementi				
- alienazione e stralci				
- trasferimenti ad altra voce				
- svalutazioni dell'esercizio				
= VALORE A FINE ESERCIZIO	5.823			

Partecipazioni in altre imprese

La cooperativa non possiede partecipazioni in imprese controllate e collegate, né direttamente né per il tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

Le partecipazioni sono tutte di minoranza, iscritte al costo d'acquisto (coincidente con il valore nominale) e nelle seguenti società:

- Consorzio Cooperative Sociali Coevo, con sede in Rimini, Via Caduti di Marzabotto n.36; P.iva e Cod. fisc. 02333910400, per euro 516;
- Società Team, con sede in Rimini, Via Carlo Alberto della Chiesa n.38, P.iva e Cod. fisc. 02439710407, per euro 1.641;
- Co.r.a.s.t. Società Cooperativa, con sede in Rimini, Via Caduti di Marzabotto n.36, P.iva e Cod. fisc. 00879090405, per euro 258;
- Banca Popolare Etica, con sede in Padova, Piazzetta Forzatè n. 2, P. Iva 01029710280, Cod. Fisc. 02622940233, per euro 1.549;
- Consorzio Attività Produttive, Zona Artigianale Villaggio I Maggio, P.iva e Cod. fisc. 03293010405, per euro 775;
- Banca Malatestiana Credito Cooperativo SCRL, con sede in San Vito di Rimini (RN), via V. Pareto n. 1, P.iva e Cod. fisc. 03310710409, per euro 1.084.

Rispetto all'esercizio precedente vi è un' aumento di €. 1.084 derivante dall'acquisto di azioni nella Banca Malatestiana Credito Cooperativo SCRL.

Rimanenze

Le rimanenze hanno subito nel corso dell'esercizio le seguenti variazioni:

	Valore esercizio precedente	Incrementi	Decrementi	Valore chiusura esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo				
Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati				
Lavori in corso su ordinazione				
Prodotti finiti e merci	1.780	89		1.869
Acconti				
TOTALE	1.780	89		1.869

Crediti

Si riporta di seguito la tabella dei crediti distinti in base al periodo di realizzo (voce 6, art.2427 c.c.):

	Importo bilancio	Scadenti entro l'anno	Scadenti entro 5 anni	Scadenti oltre 5 anni
Crediti verso clienti	606.447	606.447		
Crediti verso controllate				
Crediti verso collegate				
Crediti verso controllanti				
Crediti tributari	5.821	5.821		
Crediti verso altri	45.262	45.262		
TOTALE	657.530	657.530		

I crediti v/clienti sono stati inseriti in bilancio al netto del fondo svalutazione crediti accantonato negli anni precedenti di euro 14.424.

Ratei e risconti attivi

Tale voce è composta da:

- ratei attivi per €. 2.929 corrispondenti ai rimborsi assicurativi dei danni di due autoveicoli della cooperativa di competenza dell'esercizio 2004 ma non ancora incassati;
- risconti attivi per €. 10.453 corrispondenti a costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. Sono di fatto determinati dal rinvio ad esercizi successivi del costo sostenuto sulle polizze assicurazione automezzi e costi utenze.

Patrimonio netto

Il Patrimonio netto risulta così composto:

	Esercizio precedente	Incrementi	Decrementi	Chiusura esercizio
I°) CAPITALE SOCIALE:	1.317	23.365		24.682
II°) RISERVA SOVRAPPREZZO AZIONI				
III°) RISERVE DI RIVALUTAZIONE: 1) rivalutazione Legge 576/75 2) rivalutazione Legge 72/83 3) rivalutazione Legge 413/91 4) rivalutazione ex art.2425 cc III°) Totale riserve di Rivalutazione:				
IV°) RISERVA LEGALE: 1) Riserva legale indivisibile L. 904/77	301.893	26.243		328.136
V°) RISERVE AZIONI PROPRIE				
VI°) RISERVE STATUTARIE: 1) riserve straordinarie indivisibili 2) riserve divisibili				
VII°) ALTRE RISERVE:	9.347		2	9.345
VIII°) UTILE (PERDITE) PORTATI A NUOVO				
IX°) UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	27.054	12.328		39.382
A) TOTALE PATRIMONIO NETTO:	339.611	61.936	2	401.545

Il capitale sociale di €. 23.365 si è incrementato per la destinazione dei ristorni relativi all'esercizio 2003 ad aumento del valore delle quote sociali dei soci lavoratori come deliberato dall'assemblea dei soci del 22.05.2004. Al 31.12.2004 la compagine sociale risulta essere di n. 51 soci come l'esercizio precedente; nel corso dell'anno 2004 sono infatti entrati ed usciti dalla cooperativa n.6 soci.

Per quanto riguarda le riserve, si fa presente che, conformemente a quanto disposto dall'art. 2514 del codice civile e dallo statuto sociale tutte le riserve indivisibili non possono essere ripartite tra i soci né durante la vita della società, né all'atto del suo scioglimento.

Il fondo di riserva legale, indivisibile ai fini di legge e di statuto sia durante la vita della società, è stato interamente costituito con somme accantonate ai sensi della legge 904/77 articolo 12.

L'incremento della riserva legale avvenuto nell'esercizio 2004 è originato dall'accantonamento dell'utile di esercizio 2003 al netto della somma dovuta (3% dello stesso utile) ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione (somma versata nei tempi e nei modi stabiliti dalla legge) di cui alla legge 59 del 31.01.1992.

Fondo trattamento di fine rapporto

VALORE INIZIO PERIODO	82.331
- utilizzazioni	9.657
+ quota dell'esercizio	32.248
+ adeguamenti - imposta sostitutiva su TFR	243
VALORE DI FINE ESERCIZIO	104.679
Importo scadente entro l'eser. success.	104.679

Debiti

Si riporta di seguito la tabella dei debiti distinti in base al periodo di realizzo (voce 6, art.2427 c.c.):

	Importo bilancio	Scadenti entro l'anno	Scadenti entro 5 anni	Scadenti oltre 5 anni
DEBITI VERSO SOCI PER FINANZIAMENTI	31.366	31.366		
DEBITI VERSO BANCHE	84.004	74.454	9.550	
DEBITI VERSO ALTRI FINANZIATORI	6.594	6.594		
ACCONTI				
DEBITI VERSO FORNITORI	110.396	110.396		
DEBITI RAPPRES. DA TITOLI DI CREDITO				
DEBITI VERSO IMPRESE CONTROLLATE				
DEBITI VERSO IMPRESE COLLEGATE				
DEBITI TRIBUTARI	47.484	47.484		
DEBITI VERSO IST. PREV. E SICUR. SOCIALE	19.019	19.019		
ALTRI DEBITI	77.658	77.658		
TOTALE	376.521	366.965	9.550	

Il finanziamento da soci, previsto dallo statuto sociale, è disciplinato da apposito regolamento, ammonta ad €. 31.366; di questi €. 13.715 risultano essere infruttiferi di interessi.

Si precisa che gli interessi 2004 su finanziamento fruttifero sono stati versati ai soci a gennaio 2005.

La cooperativa ha adempiuto agli obblighi di trasparenza previsti dal punto 3, Sez. III della circolare della Banca d'Italia del 28.06.1995.

Poiché la somma del capitale sociale versato e delle riserve è pari ad €. 362.163, la società rientra nei limiti previsti dal punto 2, Sez. III della circolare della Banca d'Italia del 28.06.1995.

I finanziamenti dei soci non sono postergati rispetto a quelli degli altri creditori.

Nella voce altri debiti, è stato inserito anche il debito v/soci lavoratori per il ristorno relativo all'anno 2004 di €. 33.000 e il debito verso i dipendenti relativo alle ferie e permessi maturate ma non ancora godute per €. 9.498; nell'esercizio precedente i costi relativi a quest'ultima voce e i costi degli interessi sul finanziamento fruttifero soci erano stati inseriti nei ratei passivi.

Non esistono debiti assistiti da garanzie reali sui beni sociali.

Gli acconti relativi all'irap pagati nell'anno 2004 sono già stati girati al debito relativo all'imposta di competenza dell'esercizio.

Ratei e risconti passivi

Tale voce è composta da ratei passivi complessivi per €. 17.579 corrispondenti ai costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi; nel caso i principali riguardano la quota di 14 mensilità da corrispondere ai dipendenti e i contributi inps relativi.

I risconti passivi riguardano la parte dei contributi in conto impianti che devono essere imputati in bilancio negli esercizi successivi in proporzione alla percentuale dell'ammortamento della immobilizzazioni materiali a cui si riferiscono; contributi ottenuti dal Ministero del Lavoro e Politiche Sociali per l'acquisto di autoveicoli per il trasporto di persone disabili

Conti d'ordine

Per quanto riguarda i conti d'ordine nel punto I troviamo due garanzie fideiussorie ricevute dalla Carim per un totale di €. 55.516, di cui €. 45.187 relative agli oneri di urbanizzazione del Villaggio I° Maggio e €. 10.329 relative al contratto di affitto dell'immobile in Via Valturio.

COMMENTI ALLE PRINCIPALI VOCI DEL CONTO ECONOMICO

Valore della Produzione

I ricavi delle vendite e delle prestazioni sono costituiti per €. 879.075 dalle prestazioni per il trasporto disabili, per €. 44.460 dai ricavi derivanti dalla gestione del parcheggio dell'Ospedale di Rimini tramite il Consorzio CSR, per €. 72.423 per il servizio VTV per Tram Agenzia tramite il Consorzio CSR, per € 26.937 dalle vendite della produzione del laboratorio di ceramica, per € 28.165 dalla convenzione C.L.P. Valturio con l'Azienda Usl Rimini; ricavi inseriti nella voce A1) del Conto Economico.

Tra gli altri ricavi e proventi (voce A5 del Conto Economico), meritano una menzione i contributi in conto esercizio del Comune di Rimini, della Provincia di Rimini ai sensi della Legge Regionale 45/96 art.8 e la sponsorizzazione per l'anno 2004 della Banca Malatestiana

Costi della Produzione

Nella voce B6) del Conto Economico sono stati inseriti i costi delle materie prime e consumo per €.16.890 e il costo carburante autoveicoli per €. 46.751. Tra i costi per servizi (voce B7) meritano una menzione particolare il costo per il trasporto di disabili di €. 112.350, il costo per le collaborazioni coordinate e continuative di €. 41.594 e il costo per le manutenzioni degli autoveicoli di €. 24.345. Tra i costi del personale (voce B9) sono stati inseriti anche i ristori attribuiti ai soci lavoratori dipendenti per €. 28.501, mentre i ristori attribuiti ai soci collaboratori coordinati e continuativi sono stati inseriti nella voce costi per servizi per €. 4.499; ristori che ammontano in totale a €. 33.000 e che sono stati determinati in base alla qualità e quantità del lavoro prestato dai soci lavoratori in cooperativa.

Tra i costi per godimento beni di terzi (voce B8) merita una menzione il costo relativo all'affitto 2004 dell'immobile di Via Valturio per €. 25.255.

Suddivisione degli interessi ed altri oneri finanziari, indicati nell'art. 2425, n. 17, relativi a prestiti obbligazionari, a debiti verso banche e altri (voce 12, art.2427 c.c.)

	2004	2003
Interessi passivi bancari a breve	3.771	8.603
Interessi passivi bancari su mutui/finanziamenti	2.465	2.509
Interessi passivi su prestito sociale	2.946	5.294
Commissioni massimo scoperto	26	39
TOTALE	9.208	16.445

Composizione delle voci "proventi straordinari" e "oneri straordinari" del conto economico (voce 13 dell'art.2427 c.c.)

Tra i proventi straordinari la voce più significativa è rappresentata dal rimborso del costo smaltimenti rifiuti anno 2003 che l'Hera ha riconosciuto nel 2004 alla cooperativa in quanto Onlus. Negli oneri straordinari in particolare è stato inserito il costo dell' inail per versamenti integrativi di anni precedenti di €. 1.659 e il costo del condono fiscale anno 2003 di €. 991.

Oneri fiscali

La voce è composta da:

	2004	2003
Imposte correnti IRAP	19.053	15.301
Imposte correnti IRES	4.960	
Imposte differite		
Imposte anticipate		
TOTALE	24.013	15.301

In aderenza a quanto disposto dal principio contabile N.25, che disciplina l'iscrizione in bilancio, nel rispetto dei principi generali della prudenza e della competenza, delle imposte differite attive e passive si precisa che nell'esercizio in esame:

- non esistono differenze temporanee tassabili in futuro la cui sussistenza avrebbe comportato l'iscrizione di imposte differite passive mediante imputazione delle stesse ad apposito fondo del

passivo;

- non esistono differenze temporanee deducibili in futuro per cui non si iscrivono crediti per imposte anticipate.

Numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria (voce 15, art.2427 c.c.)

	2004	2003
Dirigenti		
Quadri	1	
Impiegati	4	3
Operai a tempo indeterminato	32	27
Operai a tempo determinato	4	5
TOTALE	42	35

Ammontare dei compensi spettanti agli amministratori ed ai sindaci, cumulativamente per ciascuna categoria (voce 16, art.2427 c.c.)

Nell'esercizio 2004 la cooperativa non ha corrisposto ai componenti il Consiglio di Amministrazione nessun compenso.

Si attesta che tutte le operazioni poste in essere direttamente o indirettamente dalla società risultano nelle scritture contabili.

Il Consiglio di Amministrazione propone di destinare l'utile di €. 39.382 alla Riserva Legale Indivisibile al netto del 3% da destinare al Fondo per lo Sviluppo della Cooperazione.

SOTTOSCRITTO IN DATA 29.05.2005 DAL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SIG. BIANCHI VALTER.

COPIA CORRISPONDENTE AI DOCUMENTI CONSERVATI PRESSO LA SOCIETA'.

ESENTE DA IMPOSTA DI BOLLO A NORMA DELL'ART. 17 DEL D.L. 460/97 RELATIVO ALLE COOPERATIVE SOCIALI.