

SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE RAGGIO VERDE ONLUS

Sede in VIA PARUZZA SN - 13836 COSSATO
(BI)

Bilancio al 31 dicembre 2005

Stato patrimoniale al 31 dicembre

ATTIVO (valori in euro)

(A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Totale crediti verso soci per versam. ancora dovuti (A)

(B) Immobilizzazioni

I. Imm. Immateriali

al netto del fondo ammortamento pari a

Totale immobilizzazioni immateriali

II. Immobilizzazioni materiali

al netto del fondo ammortamento pari a

Totale immobilizzazioni materiali

III. Immobilizzazioni finanziarie

Totale immobilizzazioni finanziarie

Totale Immobilizzazioni (B)

(C) Attivo circolante

I. Rimanenze

Acconti

Totale rimanenze

II. Crediti

esigibili entro l'esercizio successivo

esigibili oltre l'esercizio successivo

Totale crediti

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

IV. Disponibilità liquide

Totale disponibilità liquide

Totale attivo circolante (C)

(D) Ratei e Risconti

Altri ratei e risconti

Totale ratei e risconti (D)

Totale Attivo (A+B+C+D)

2005

2004

0

0

0

0

4.640

4.640

-3.671

-2.985

969

1.655

257.080

239.347

-83.796

-61.476

173.284

177.871

14.956

10.228

14.956

10.228

189.209

189.753

164.605

111.371

0

0

164.605

111.371

244.452

255.759

244.452

255.759

148.455

107.383

148.455

107.383

557.512

474.512

2.355

775

2.355

775

749.077

665.040

PASSIVO (valori in euro)

(A) Patrimonio netto

I. Capitale

142.480

141.960

II. Riserva di sovrapprezzo delle azioni

III. Riserva di rivalutazione

IV. Riserva legale

5.687

2.818

VI. Riserve statutarie

13.896

7.755

VII. Altre riserve

2.644

2.644

VIII. Utili (perdita) portati a nuovo

52.920

-265

IX: Utile (perdita) dell'esercizio

9.561

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Totale patrimonio netto (A) | 217.627 | 164.473 |
| (B) Fondi per rischi e oneri | | |
| Totale fondi per rischi e oneri (B) | 4.063 | 1.063 |
| (C)Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 20.017 | 13.792 |
| (D) Debiti | | |
| Esigibili entro l'esercizio successivo | 209.135 | 196.808 |
| Esigibili oltre l'esercizio successivo | 286.505 | 279.475 |
| Totale debiti (D) | 495.639 | 476.283 |
| (E) Ratei e risconti | | |
| Altri ratei e risconti | 11.730 | 9.429 |
| Totale ratei e risconti (E) | 11.730 | 9.429 |
| Totale passivo (A+B+C+D+E) | 749.077 | 665.040 |

Conti d'ordine:

| | | |
|---|---|---|
| sistema improprio beni altrui presso di noi | 0 | 0 |
| sistema improprio degli impegni | 0 | 0 |
| sistema improprio dei rischi | 0 | 0 |
| raccordo tra norme civili e fiscal1 | 0 | 0 |

Conto Economico degli esercizi

2005

2004

(Valori in euro)

(A) Valore della produzione

| | | |
|--|-----------|---------|
| 1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 1.119.829 | 933.380 |
| 2. Variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti | | |
| 4. Incrementi in immobilizzazioni per lavori interni | | |
| 5. Altri ricavi e proventi: | | |

| | | |
|------|---|---|
| Vari | 0 | 0 |
|------|---|---|

Totale valore della produzione (a)

| | |
|------------------|----------------|
| 1.119.829 | 933.380 |
|------------------|----------------|

(B) Costi della produzione

| | | |
|--|----------|----------|
| 6. Per materie prime e sussidiarie, di consumo e merci | -750.740 | -648.686 |
| 7. Per servizi | -65.787 | -31.552 |
| 8. Per godimento di beni di terzi | -24.736 | -25.891 |
| 9. Per personale: | | |
| a) Salari e stipendi | -160.527 | -141.546 |
| b) Oneri sociali | -45.876 | -41.581 |
| c) Trattamento di fine rapporto | | |
| d) Trattamento di quiescenza e simili | -9.780 | -7.905 |
| e) Altri costi | -12.605 | -15.539 |
| Totale personale | -228.787 | -206.571 |

10. Ammortamenti e svalutazioni:

| | | |
|--|---------|---------|
| (a) Amm.immobilizzazioni immateriali | -685 | -928 |
| (b) Amm.immobilizzazioni materiali | -24.072 | -21.749 |
| (d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | -4.620 | -500 |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | -29.377 | -23.177 |

| | | |
|--|--------|--------|
| 11. Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci | 53.234 | 31.170 |
|--|--------|--------|

| | | |
|-------------------------------|---|---|
| 12. Accantonamento per rischi | 0 | 0 |
|-------------------------------|---|---|

| | | |
|--------------------------|--------|---|
| 13. Altri accantonamenti | -3.000 | 0 |
|--------------------------|--------|---|

| | | |
|-------------------------------|--------|------|
| 14. Oneri diversi di gestione | -6.059 | -862 |
|-------------------------------|--------|------|

| | | |
|--|-------------------|-----------------|
| Totale costi della produzione (B) | -1.055.251 | -905.569 |
|--|-------------------|-----------------|

| | | |
|---|---------------|---------------|
| DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B) | 64.578 | 27.811 |
| <i>(C) Proventi e oneri finanziari</i> | | |
| 15. Proventi da partecipazioni: | | |
| in imprese controllate | | |
| Totale proventi da partecipazioni | 0 | 0 |
| 16. Altri proventi finanziari: | | |
| (b) Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni | | |
| (d) Proventi diversi dai precedenti: | | |
| Da altri | 150 | 519 |
| Totale altri proventi finanziari | 150 | 519 |
| 17. Interessi ed altri oneri finanziari: | | |
| verso altri | | |
| Totale interessi ed altri oneri finanziari | -7.688 | -7.541 |
| 17bis. Utili e perdite su cambi | 2.130 | -941 |
| Totale proventi e oneri finanziari (C) (15+16-17) | -5.408 | -7.964 |
| <i>(D) Rettifica di valore di attività finanziarie</i> | | |
| 19. Svalutazioni di partecipazioni | 0 | 0 |
| Totale delle rettifiche (19) (D) | 0 | 0 |
| <i>(E) Proventi e oneri straordinari:</i> | | |
| 20. Proventi | 929 | 1.463 |
| di cui plusvalenze | 534 | 160 |
| altre | 395 | 1.303 |
| 21. Oneri | -366 | -306 |
| di cui minusvalenze | | |
| varie | -366 | -306 |
| Totale delle partite straordinarie (20 - 21) (E) | 563 | 1.157 |
| Risultato prima delle imposte (A-B+/-C+/-D+/-E) | 59.734 | 21.004 |
| 22. Imposte | -6.813 | -11.443 |
| 23. Utile (perdita) dell'esercizio | 52.920 | 9.561 |

Nota integrativa al bilancio chiuso il 31 dicembre 2005

Attività svolta

La società nel corso dell'anno 2005, ha svolto le seguenti attività: commercio all'ingrosso di generi alimentari e prodotti artigianali e somministrazione al pubblico di alimenti e bevande (servizi catering e distributori automatici).

La Cooperativa è iscritta con il numero A112785 all'Albo delle Imprese Cooperative nella sezione mutualità prevalente nella categoria cooperative sociali, a mutualità prevalente di diritto ex art. 111-sexpties, 111-undecies e 223 terdecies, comma 1, disp. Att. C.c.

Lo statuto vigente prevede le clausole di mutualità prescritte dall'articolo 2514 del c.c.

Pur essendo cooperativa a mutualità prevalente di diritto si ritiene di esporre i seguenti dati economici:

Costo del lavoro prestato da soci € 227.122

Costo del lavoro totale € 228.787

Rapporto tra costo del lavoro prestato da soci e costo del lavoro totale 99%

Criteri di formazione

Il presente bilancio è redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, primo comma, del codice civile.

Criteri di valutazione

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2005 non si discostano da quelli utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei principi.

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

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

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo come per il passato al netto degli

ammortamenti calcolati secondo il periodo di utilità stimata del bene.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto al netto degli ammortamenti.

Rimanenze

Le rimanenze finali sono state valutate a costi specifici, valore che non differisce in misura apprezzabile dai costi correnti alla chiusura dell'esercizio.

Crediti

Sono esposti al valore di presunto realizzo. Le poste sorte originariamente in valuta estera sono state valutate al cambio del giorno di effettuazione dell'operazione o, se non esistente, del giorno antecedente più prossimo, attingendo ai cambi delle banche dati degli Istituti di Credito locali. I crediti e debiti in valuta estera presenti al 31 dicembre sono stati valutati al cambio di fine esercizio e sono stati rilevati gli utili e le perdite su cambi da valutazione.

Debiti

Sono rilevati al valore nominale.

Ratei e risconti

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

Imposte sul reddito

Le imposte di competenza sono accantonate secondo le aliquote e le norme vigenti in base al reddito imponibile della società. In bilancio non figurano né imposte differite né imposte anticipate.

ATTIVITÀ

B) Immobilizzazioni

I. Immobilizzazioni immateriali

| | | |
|---------------------|---|-------|
| Saldo al 31/12/2005 | € | 969 |
| Saldo al 31/12/2004 | € | 1.655 |
| Variazioni | € | (686) |

Totale movimentazione delle immobilizzazioni immateriali

| Valore 31/12/2004 | Incrementi esercizio | Decrementi esercizio | Ammortamento esercizio | Valore 31/12/2005 |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------|----------------------|
| 1.655 | 0 | 0 | (686) | 969 |

II. Immobilizzazioni materiali

| | | |
|---------------------|---|----------------|
| Saldo al 31/12/2005 | € | 173.284 |
| Saldo al 31/12/2004 | € | 177.871 |
| Variazioni | € | <u>(4.587)</u> |

| Valore 31/12/2004 | Incrementi esercizio | Decrementi esercizio | Ammortamento esercizio | Valore 31/12/2005 |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------|----------------------|
| 177.871 | 19.485 | | (24.072) | 173.284 |

III. Immobilizzazioni finanziarie

| | | |
|---------------------|---|--------------|
| Saldo al 31/12/2005 | € | 14.956 |
| Saldo al 31/12/2004 | € | 10.228 |
| Variazioni | € | <u>4.729</u> |

Sono costituite da quote sociali di altre cooperative o di consorzi di cooperativa. Al 31 dicembre 2005 figurano la quota MAG4, la quota CGM Finance, la quota CTM e la quota coop. sociale Vedo Giovane. Sono state valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio

Ai sensi dell'articolo 10 legge n. 72/1983 si comunica che non sono state eseguite rivalutazioni sui cespiti di proprietà.

C) Attivo circolante

I. Rimanenze

| | | |
|---------------------|---|---------------|
| Saldo al 31/12/2005 | € | 164.605 |
| Saldo al 31/12/2004 | € | 111.371 |
| Variazioni | € | <u>53.234</u> |

II. Crediti

| | | |
|---------------------|---|-----------------|
| Saldo al 31/12/2005 | € | 244.452 |
| Saldo al 31/12/2004 | € | 255.759 |
| Variazioni | € | <u>(11.306)</u> |

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze.

| <i>Descrizione</i> | <i>Entro 12 mesi</i> | <i>Oltre 12 mesi</i> | <i>Oltre 5 anni</i> | <i>Totale</i> |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------|
| Verso clienti | 218.480 | 0 | 0 | 218.480 |
| Verso Associazioni in partecipazione | 6.697 | | | 6.697 |
| Verso erario | 3.138 | | | 3.138 |
| Verso diversi | 16.137 | 0 | 0 | 16.137 |
| | 244.452 | 0 | 0 | 244.452 |

I crediti verso clienti sono esposti al netto del fondo svalutazione crediti di € 5.535.

IV. Disponibilità liquide

| | | |
|---------------------|---|---------------|
| Saldo al 31/12/2005 | € | 148.455 |
| Saldo al 31/12/2004 | € | 107.383 |
| Variazioni | € | <u>41.072</u> |

| <i>Descrizione</i> | <i>31/12/2005</i> | <i>31/12/2004</i> |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Depositi bancari e postali | 143.910 | 105.254 |
| Denaro e altri valori in cassa | 4.545 | 2.129 |
| | 148.455 | 107.383 |

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

D) Ratei e risconti

| | | |
|---------------------|---|--------------|
| Saldo al 31/12/2005 | € | 2.355 |
| Saldo al 31/12/2004 | € | 775 |
| Variazioni | € | <u>1.580</u> |

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

La composizione della voce è così dettagliata.

| | |
|-------------------------------|-------|
| Risconti assicurazioni | € 854 |
| Risconto canone affitto | € 876 |
| Risconto contributo revisione | € 625 |

PASSIVITÀ

A) Patrimonio netto

| | | |
|---------------------|---|---------------|
| Saldo al 31/12/2005 | € | 216.627 |
| Saldo al 31/12/2004 | € | 164.473 |
| Variazioni | € | <u>53.154</u> |

COMPOSIZIONE DEL PATRIMONIO NETTO

| Descrizione | 31/12/2005 | 31/12/2004 | Variazioni |
|---------------------------------|----------------|----------------|---------------|
| I. Capitale sociale | 142.480 | 141.960 | 520 |
| IV. Riserva legale | 5.687 | 2.818 | 2.869 |
| VI. Riserve statutarie | 13.896 | 7.755 | 6.141 |
| VII. Altre Riserve | | | |
| Riserva arrotondamento euro | 2 | 2 | 0 |
| Riserva ammortamenti anticipati | 2642 | 2.642 | 0 |
| VIII. Perdite portate a nuovo | | -265 | 265 |
| Utili (perdite) dell'esercizio | 52.920 | 9.561 | 43.359 |
| | <u>217.627</u> | <u>164.473</u> | <u>53.154</u> |

La movimentazione del patrimonio netto è dovuta ad incremento del capitale sociale per € 520 e alla destinazione dell'utile dell'esercizio 2004 per € 287 (3% per cento) a fondi mutualistici; per € 2.869 (30 per cento) a riserva legale; per € 139 a riserva per utile netto da valutazione in distribuibile; per € 265 a copertura della perdita pregressa; per la restante parte a riserva indivisibile. Essendo stato realizzato nel corso d'esercizio l'utile netto da valutazione rilevato al 31 dicembre 2004, la quota di € 139 è stata successivamente "liberata" e portata ad incremento delle riserve statutarie

ORIGINE – UTILIZZAZIONE – DISTRIBUIBILITA' ED UTILIZZAZIONE NEI
TRE ESERCIZI PRECEDENTI DELLE POSTE DI PATRIMONIO NETTO

| <i>Descrizione</i> | <i>Ammontare al 31/12/2005</i> | <i>Utilizzo possibile</i> | <i>Quota disponibile</i> | <i>Utilizzi nei tre esercizi precedenti per copertura perdite</i> | <i>Utilizzi nei tre anni precedenti per altre ragioni</i> |
|---------------------------------|--|-------------------------------|------------------------------|---|---|
| I. Capitale sociale | 142.480 | B | 0 | | |
| IV. Riserva legale | 5.687 | B | 0 | | |
| VI. Riserve statutarie | 13.896 | B | 0 | | |
| VII. Altre Riserve | | | | | |
| Riserva arrotondamento euro | 2 | | 0 | | |
| Riserva ammortamenti anticipati | 2642 | B | 0 | | |
| VIII. Perdite portate a nuovo | | | 0 | | |
| Utili (perdite) dell'esercizio | 52.920 | B | 0 | 737 | |
| | 217.627 | | | 737 | |

A: utilizzabile per aumento di capitale

B: utilizzabile per copertura perdite

C: utilizzabile per distribuzione ai soci

B) Fondi per rischi e oneri

| | | |
|---------------------|---|--------------|
| Saldo al 31/12/2005 | € | 4.063 |
| Saldo al 31/12/2004 | € | 1.063 |
| Variazioni | € | <u>3.000</u> |

E' costituito per € 1.063 dall'accantonamento per imposte differite calcolate sugli ammortamenti anticipati; e per € 3.000 dall'accantonamento per rischi legali.

C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato

| | | |
|---------------------|---|--------------|
| Saldo al 31/12/2005 | € | 20.017 |
| Saldo al 31/12/2004 | € | 13.792 |
| Variazioni | e | <u>6.225</u> |

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2005 verso i dipendenti in forza a tale data.

D) Debiti

| | | |
|---------------------|---|---------------|
| Saldo al 31/12/2005 | € | 495.639 |
| Saldo al 31/12/2004 | € | 476.283 |
| Variazioni | € | <u>19.356</u> |

I debiti sono valutati al loro valore nominale e la scadenza degli stessi è così suddivisa.

| <i>Descrizione</i> | <i>Entro 12 mesi</i> | <i>Oltre 12 mesi</i> | <i>Oltre 5 anni</i> | <i>Totale</i> |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------|
| Debiti verso fornitori | 173.879 | | | 173.879 |
| Verso enti previdenziali | 3.802 | | | 3.802 |
| Verso altri | 2.048 | | | 2.048 |
| Verso erario per irpef | 4.382 | | | 4.382 |
| Verso erario per Iva | 11.025 | | | 11.025 |
| Verso personale | 13.999 | | | 13.999 |
| Verso soci finanziatori | | 286.505 | | 286.505 |
| | 209.134 | 286.505 | | 495.639 |

Il debito verso soci per il prestito sociale è esigibile entro i dodici mesi, ma si ritiene probabile che la maggior parte dei soci finanziatori non ne richieda il rimborso in tale periodo.

E) Ratei e risconti

| | | |
|---------------------|---|--------------|
| Saldo al 31/12/2005 | € | 11.730 |
| Saldo al 31/12/2004 | € | 9.429 |
| Variazioni | € | <u>2.301</u> |

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. La composizione della voce è costituita dai ratei maturati sul costo del personale, inps e inail (€ 11.143). e ratei utenze (€ 587).

Riserva a fronte di utili su cambi

L'articolo 2426, punto 8-bis richiede che, qualora dal processo di valutazione ai cambi della chiusura dell'esercizio delle poste in valuta emerga un utile netto, tale valore deve essere accantonato in un'apposita riserva non distribuibile fino al realizzo. Tale riserva ha la funzione di non consentire la distribuzione ai soci di un provento non ancora realizzato.

Si dà evidenza nella seguente tabella dell'utile netto derivante dall'adeguamento ai cambi di fine esercizio delle poste in valuta che concorrono alla formazione del risultato d'esercizio.

| Esercizio | Adeguamento cambi | Variazioni utili su cambi da valutazione | Risultato d'esercizio | A riserva non distribuibile per valutazione cambi a fine esercizio | Saldo riserva non distribuibile per valutazione cambi a fine esercizio |
|-----------|-------------------|--|-----------------------|--|--|
| 2005 | 326 | 326 | 52.920 | 326 | 326 |

Situazione finanziaria

Per quanto riguarda la situazione finanziaria della società si dà atto che le fonti di finanziamento gli impieghi sono raffigurate nel seguente schema redatto in conformità ai Principi Contabili:

| RENDICONTO FINANZIARIO | | |
|---|--|----------|
| Fonti: | | |
| Utile netto dell'esercizio | | 52.920 |
| Rettifiche di voci che non hanno avuto effetto sulla liquidità: | | |
| ammortamenti | | 24.757 |
| accantonamento fondo rischi | | 3.000 |
| diminuzione crediti netti | | 11.306 |
| aumento rimanenze | | (53.234) |
| aumento ratei e risconti attivi | | (1.580) |
| aumento debiti | | 19.356 |
| aumento ratei passivi | | 2.301 |

| | | |
|--|--|----------------|
| utilizzo fondo TFR | | (3.572) |
| accantonamento fondo TFR | | 9.799 |
| liquidità generata dalla gestione reddituale | | 65.053 |
| Fonti: | | |
| Versamento capitale sociale | | 520 |
| Impieghi: | | |
| Destinazione utile fondi mutualistici | | (287) |
| Investimenti in immobilizzazioni finanziarie | | (4.729) |
| Investimenti in immobilizzazioni immateriali | | 0 |
| Investimenti in immobilizzazioni materiali | | (19.485) |
| Aumento liquidità | | 41.072 |
| Liquidità all'inizio dell'esercizio | | 107.383 |
| Liquidità alla fine dell'esercizio | | 148.455 |

Imposte e tasse

In bilancio sono stanziati € 6.813 per Irap.

Nell'anno in corso non figurano né imposte differite, né imposte anticipate.

E' presente in bilancio un fondo per imposte differite creato nel 2001 per ammortamenti anticipati.

Risultato dell'esercizio

Il Consiglio di Amministrazione propone di destinare l'utile di esercizio come segue:

per € 1.588 (3% per cento) a fondi mutualistici;

per € 15.876 (30 per cento) a riserva legale;

per € 236 a riserva per utile netto da valutazione in distribuibile;

per la restante parte (€ 35.131) a riserva indivisibile.

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

Biella, 29 aprile 2006

In originale firmato

In nome e per conto del Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
(Giuseppe Mora)