IL MELOGRANO SOCIETA' COOP. SOCIALE - O.N.L.U.S.

Bilancio di esercizio al 31-12-2019

Dati anagrafici	
Sede in	VIA PASCOLI 17 SEGRATE MI
Codice Fiscale	12874300150
Numero Rea	MI 1595753
P.I.	12874300150
Capitale Sociale Euro	89264.05
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
Settore di attività prevalente (ATECO)	889900
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	A106675

Estratto bilancio esercizio 2019

Stato patrimoniale

	31-12-2019	31-12-2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	4.373	4.123
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	4.373	4.123
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	9.767	12.497
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	13.634	467
7) altre	6.967	10.736
Totale immobilizzazioni immateriali	30.368	23.700
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.743.080	904.825
2) impianti e macchinario	994	1.420
3) attrezzature industriali e commerciali	3.919	5.843
4) altri beni	47.593	38.840
Totale immobilizzazioni materiali	1.795.586	950.928
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	516	516
Totale partecipazioni	516	516
2) crediti		
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.081	1.067
Totale crediti verso altri	1.081	1.067
Totale crediti	1.081	1.067
Totale immobilizzazioni finanziarie	1.597	1.583
Totale immobilizzazioni (B)	1.827.551	976.211
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.382.998	5.883.745
Totale crediti verso clienti	5.382.998	5.883.745
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	71.820	48.584
Totale crediti tributari	71.820	48.584
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	192.904	203.384
Totale crediti verso altri	192.904	203.384
Totale crediti	5.647.722	6.135.713
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
4) altre partecipazioni	350	350
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	350	350
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	1.238.761	1.273.188
3) danaro e valori in cassa	3.623	11.280
Totale disponibilità liquide	1.242.384	1.284.468

Estratto bilancio esercizio 2019

Totale attivo circolante (C)	6.890.456	7.420.531
D) Ratei e risconti	67.040	111.590
Totale attivo	8.789.420	8.512.455
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	89.264	94.453
IV - Riserva legale	1.649.451	1.525.260
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	(1)	(1)
Totale altre riserve	(1)	(1)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	15.981	128.031
Totale patrimonio netto	1.754.695	1.747.743
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	543.264	964.340
Totale fondi per rischi ed oneri	543.264	964.340
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.814.420	1.702.736
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	151.898	102.602
esigibili oltre l'esercizio successivo	993.237	483.392
Totale debiti verso banche	1.145.135	585.994
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	25.659	24.451
Totale acconti	25.659	24.451
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.176.720	1.573.738
Totale debiti verso fornitori	1.176.720	1.573.738
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	167.878	157.190
Totale debiti tributari	167.878	157.190
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	599.831	483.347
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	599.831	483.347
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.471.972	1.202.307
Totale altri debiti	1.471.972	1.202.307
Totale debiti	4.587.195	4.027.027
E) Ratei e risconti	89.846	70.609
Totale passivo	8.789.420	8.512.455

Estratto bilancio esercizio 2019

Conto economico

	31-12-2019	31-12-2018
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	13.358.728	12.283.093
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	28.008	47.030
altri	177.635	100.120
Totale altri ricavi e proventi	205.643	147.150
Totale valore della produzione	13.564.371	12.430.243
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	158.962	188.910
7) per servizi	2.901.104	3.017.066
8) per godimento di beni di terzi	542.994	568.272
9) per il personale		
a) salari e stipendi	6.975.692	6.062.192
b) oneri sociali	2.162.577	1.459.311
c) trattamento di fine rapporto	543.550	457.740
e) altri costi	6.377	4.419
Totale costi per il personale	9.688.196	7.983.662
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	13.782	6.966
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	63.760	48.289
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	14.565	28.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	92.107	83.255
13) altri accantonamenti	-	317.830
14) oneri diversi di gestione	152.969	135.827
Totale costi della produzione	13.536.332	12.294.822
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	28.039	135.421
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.029	2.758
Totale proventi diversi dai precedenti	1.029	2.758
Totale altri proventi finanziari	1.029	2.758
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	13.087	10.148
Totale interessi e altri oneri finanziari	13.087	10.148
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(12.058)	(7.390)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	15.981	128.031
21) Utile (perdita) dell'esercizio	15.981	128.031

Estratto bilancio esercizio 2019

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2019	31-12-2018
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	15.981	128.031
Interessi passivi/(attivi)	12.058	7.390
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	28.039	135.421
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	543.550	775.570
Ammortamenti delle immobilizzazioni	77.542	55.255
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	621.092	830.825
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	649.131	966.246
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	500.747	(997.915)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(395.810)	425.774
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	44.550	(92.329)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	19.237	38.825
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	362.913	579.842
Totale variazioni del capitale circolante netto	531.637	(45.803)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.180.768	920.443
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(12.058)	(7.390)
(Imposte sul reddito pagate)	10.688	(14.005)
(Utilizzo dei fondi)	(852.942)	(210.510)
Totale altre rettifiche	(854.312)	(231.905)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	326.456	688.538
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(908.418)	(46.273)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(20.450)	-
Disinvestimenti	-	1
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(14)	963
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	10.480	1.000
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(918.402)	(44.309)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	49.296	(217.539)
Accensione finanziamenti	509.845	370.198
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	-	9.074
(Rimborso di capitale)	(5.439)	-
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(3.840)	(3.145)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	549.862	158.588
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(42.084)	802.817

Estratto bilancio esercizio 2019

Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	1.273.188	480.331
Danaro e valori in cassa	11.280	1.324
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	1.284.468	481.655
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.238.761	1.273.188
Danaro e valori in cassa	3.623	11.280
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.242.384	1.284.468

Estratto bilancio esercizio 2019

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2019

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2019.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

La società IL MELOGRANO SOCIETA' COOP. SOCIALE - O.N.L.U.S. è esonerata dalla redazione del Bilancio Consolidato in quanto, unitamente alle società controllate, non ha superato per due anni consecutivi due dei tre limiti dimensionali previsti dall'art. 27 c. 1 del D.Lgs. 127/91.

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2019 evidenzia un risultato di esercizio di euro 15.981

La nostra società in ragione dello stato di Emergenza Sanitaria in atto si è avvalsa del disposto dell'art. 106 del DL 17.3.2020 n. 18 (DECRETO CURA ITALIA) che, in deroga a quanto normativamente previsto, o in deroga alle diverse disposizioni statutarie, ha disposto che l'assemblea ordinaria per l'approvazione del Bilancio al 31.12.2019 possa essere convocata (in prima convocazione), entro 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio, cioè entro il 28.6.2020, senza necessità che il Consiglio di Amministrazione debba appositamente deliberare il rinvio motivato dell'approvazione al maggior termine

A tale proposito è opportuno rendere noto che la nostra cooperativa si è immediatamente adoperata per rispondere alle misure di sicurezza indicate nei vari decreti emanati dal governo, introducendo una serie di provvedimenti finalizzati a ridurre il più possibile le probabilità di diffusione del contagio. Il personale dipendente è stato dotato di tutte le disposizioni di sicurezza previste dai vari DPCM (quali mascherine, disinfettanti, guanti, distanze di sicurezza e sanificazione degli uffici).

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

Estratto bilancio esercizio 2019

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art.2423-bis c.2 del codice civile.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

I crediti verso soci sono valutati al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni immateriali	**%**
Costi di impianto e di ampliamento ex CBM	12.50
Software in concessione	33.3%
Altre immobilizzazioni immateriali ex CBM	8,33%
Spese di manutenzione su beni di terzi	20%

.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

.

Costi di impianto e di ampliamento

I costi di impianto e di ampliamento sono stati iscritti nell'attivo di stato patrimoniale a seguito dell'acquisizione di CMB avvenuta nei precedenti esercizi, si prosegue con la percentuale di ammortamento adottata in precedenza..

Estratto bilancio esercizio 2019

Beni immateriali

I beni immateriali sono stati iscritti nell'attivo di stato patrimoniale a seguito dell'acquisizione di CBM avvenuta nei precedenti esercizi, si prosegue con la percentuale di ammortamento adottata in precedenza..

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento in cui il bene è disponibile e pronto all'uso, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi. Detti piani, oggetto di verifica annuale, sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo. .

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 Marzo 1983, n.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali.

Terreni e fabbricati

La società ha distintamente contabilizzato la parte di terreno sottostante ai fabbricati di proprietà (Via Grandi 44 e Via Giovani Pascoli a Segrate) e per la stessa non si è operato alcun ammortamento in quanto si tratta di beni per i quali non è previsto un esaurimento della utilità futura'

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.)'

Crediti

I crediti pari a 1.081 euro, rappresentati dai depositi cauzionali per utenze, sono stati esposti in bilancio al valore nominale'

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.; l'adeguamento a tale valore è stato effettuato mediante stanziamento di un fondo svalutazione crediti dell'ammontare totale di euro 14.565..

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Partecipazioni

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.)..

Disponibilità liquide

- Le disponibilità liquide sono valutate al valor nominale.

Estratto bilancio esercizio 2019

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e/o costi comuni a più esercizi.

I risconti sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali ricevute non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del costo (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18'

I ratei sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali rese non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del provento (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18

Patrimonio netto

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio

Debiti

Per i debiti per i quali sia stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il presumibile valore di realizzo. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di debiti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato

Tutti i debiti , pertanto, sono stati valutati al presunto valore di realizzo'

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a più esercizi.

I ratei sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali ricevute non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del costo (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Estratto bilancio esercizio 2019

Nota integrativa, attivo

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Nella seguente tabella sono esposte le variazioni intervenute nell'esercizio, distinguendo gli stessi a seconda del fatto che siano stati richiamati o meno.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	4.123	250	4.373
Totale crediti per versamenti dovuti	4.123	250	4.373

Dettaglio:

Crediti verso soci per cap. sottoscritto	4.373
CREDITI VERSO SOCI PER CAP.SOTTOSCRITTO	500
CREDITI V/SOCI PER CAP.SOTTOSCR EX CBM	3.873,00

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Costi di impianto e di ampliamento	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio				
Costo	12.497	467	10.736	23.700
Valore di bilancio	12.497	467	10.736	23.700
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	20.450	-	20.450
Ammortamento dell'esercizio	2.730	7.283	3.770	13.783
Totale variazioni	(2.730)	13.167	(3.770)	6.667
Valore di fine esercizio				
Costo	21.839	30.081	157.028	208.948
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	12.072	16.447	150.061	178.580
Valore di bilancio	9.767	13.634	6.967	30.368

Estratto bilancio esercizio 2019

Dettaglio composizione costi pluriennali

Costi di impianto e ampliamento

Nel seguente prospetto è illustrato il dettaglio dei costi di impianto e di ampliamento con evidenza delle variazioni intercorse rispetto all'esercizio precedente. Per quanto riguarda le ragioni della loro iscrizione ed i rispettivi criteri di ammortamento si rimanda a quanto sopra illustrato.

Descrizione	Dettaglio	2019	2018	Variaz. assoluta	Variaz. %
costi di impianto e di ampliamento					
	Costi di impianto e di ampliamento	21.839	21.839	-	-
	F.do amm.to costi di impianto e ampliam.	12.072-	9.342	21.414-	229-
	Totale	**9.767**	**31.181**	**21.414-**	

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali al lordo dei relativi fondi ammortamento ammontano ad € 2.191.899.84; I fondi di ammortamento risultano essere pari ad € 396.313.60

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Nella tabella che segue sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	904.825	1.420	5.843	38.840	950.928
Valore di bilancio	904.825	1.420	5.843	38.840	950.928
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	883.787	-	-	24.630	908.417
Ammortamento dell'esercizio	45.532	426	1.924	15.877	63.759
Totale variazioni	838.255	(426)	(1.924)	8.753	844.658
Valore di fine esercizio					
Costo	1.900.625	7.458	18.236	265.580	2.191.899
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	157.545	6.464	14.317	217.987	396.313
Valore di bilancio	1.743.080	994	3.919	47.593	1.795.586

L'incremento più rilevante riguarda la voce "terreni e fabbricati" in quanto, con atto di acquisto del 26 ottobre 2017, la Cooperativa ha acquisito un nuovo immobile in via Giovanni Pascoli 17 a Segrate, frazione di Novegro.

Nell'anno 2019 sono proseguiti i lavori di ristrutturazione sull'immobile.

A conclusione dei lavori la Cooperativa si è stabilita definitivamente nella nuova sede Legale.

Operazioni di locazione finanziaria

La società alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie si riferiscono a quote di partecipazioni

Estratto bilancio esercizio 2019

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

Nella seguente tabella vengono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	516	516
Valore di bilancio	516	516
Valore di fine esercizio		
Costo	516	516
Valore di bilancio	516	516

Dettaglio:

Partecipazioni in altre imprese	516,45
PARTECIPAZIONE COOPSERVIZI EX CBM	*516,45*

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Nella seguente tabella vengono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	1.067	14	1.081	1.081
Totale crediti immobilizzati	1.067	14	1.081	1.081

Dettaglio:

Depositi cauzionali per utenze	1081,45
DEPOSITI CAUZIONALI PER UTENZE	*917.65*
DEPOSITI CAUZIONALI PER UTENZE EX CBM	*163,80*

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie presenti in bilancio non sono state iscritte ad un valore superiore al loro "fair value'"

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	516
Crediti verso altri	1.081

Attivo circolante

Gli elementi dell'attivo circolante sono valutati secondo quanto previsto dai numeri da 8 a 11-bis dell'articolo 2426 del codice civile. I criteri utilizzati sono indicati nei paragrafi delle rispettive voci di bilancio

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Per i crediti per i quali sia stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il presumibile valore di realizzo. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di crediti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato

Estratto bilancio esercizio 2019

L'adeguamento al presumibile valore di realizzo è stato effettuato mediante lo stanziamento di un fondo svalutazione crediti

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	5.883.745	(500.747)	5.382.998	5.382.998
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	48.584	23.236	71.820	71.820
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	203.384	(10.480)	192.904	192.904
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	6.135.713	(487.991)	5.647.722	5.647.722

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
verso clienti									
	Fatture da emettere a clienti terzi	2.283.644	3.009.842	-	-	2.284.580	3.008.906	725.262	32
	Note credito da emettere a clienti terzi	43.122-	43.122	-	-	448.583	448.583-	405.461-	940
	Clienti terzi Italia	3.741.408	13.155.995	-	-	13.984.337	2.913.066	828.342-	22-
	Fondo svalutaz. crediti verso clienti	98.185-	22.359	-	-	14.565	90.391-	7.794	8-
	Totale	**5.883.745**	**16.231.318**	**-**	**-**	**16.732.065**	**5.382.998**	**500.747-**	
crediti tributari									
	Erario c /liquidazione Iva	13.809	208.583	-	-	206.926	15.466	1.657	12
	Erario c/vers. imposte da sostituto (730)	-	143.697	19-	-	141.990	1.688	1.688	-
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	-	6.708	828-	-	5.380	500	500	-
	Recupero somme erogate D.L.66 /2014	30.600	409.975	-	-	395.998	44.577	13.977	46
	Erario c /addizionali comunali	3.056	31.267	-	-	26.120	8.203	5.147	168
	Erario c/IRES in detrazione o comp.	1.119	-	-	-	-	1.119	-	-
	Erario c/altri tributi	-	14.126	13.860-	-	-	266	266	-
	Arrotondamento	-					1	1	
	Totale	**48.584**	**814.356**	**14.707-**	**-**	**776.414**	**71.820**	**23.236**	
verso altri									
	Anticipi diversi	44.577	3.810	-	-	3.810	44.577	-	-
	Depositi cauzionali vari	97.333	2.800	-	-	9.890	90.243	7.090-	7-

Estratto bilancio esercizio 2019

Crediti per Contributi	42.457	25.784	-	-	26.837	41.404	1.053-	2-
Crediti diversi 1	2.729	-	-	-	-	2.729	-	-
Crediti vari da personalizzare	2.402	6.036	-	-	1.207	7.231	4.829	201
Anticipi in c /retribuzione	3.480	8.750	-	-	13.664	1.434-	4.914-	141-
Prestiti a dipendenti	3.159	-	-	-	4.458	1.299-	4.458-	141-
Crediti verso Inail	4.903	17.054	-	-	15.073	6.884	1.981	40
INAIL dipendenti /collaboratori	2.133	-	-	-	-	2.133	-	-
Enti previdenziali e assistenziali vari	210	25.065	-	-	24.840	435	225	107
Arrotondamento	-					1	1	
Totale	**203.383**	**89.299**	**-**	**-**	**99.779**	**192.904**	**10.479-**	

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

Dettaglio:

Partecipazioni in altre imprese	350,00
PARTECIPAZIONI CCFS	*50,00*
PARTECIPAZIONI CONFIRCOOP SCRL	*300,00*

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valor nominale..

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni delle disponibilità liquide.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.273.188	(34.427)	1.238.761
Denaro e altri valori in cassa	11.280	(7.657)	3.623
Totale disponibilità liquide	1.284.468	(42.084)	1.242.384

Dettaglio:

depositi bancari e postali			1.238.761,22
B.P.M. BANCA POPOLARE DI MILANO		*854.698,27*	
BANCO POSTA		*10.133,10*	
CCFS C/C		*264.868,90*	
FACTORCOOP C/C 431		*1.533,44*	
CREDITO ARTIGIANO VALTELLINESE EX CBM		*6.139,38*	
BANCA PROSSIMA (EX CBM)		*98.447,10*	
BANCA PROSSIMA (EX CBM) COMUNITA'		*2.335,09*	

Estratto bilancio esercizio 2019

CARTA CARBURANTE RICARICABILE		*154,26*	
CARTA DI CREDITO CARUGATE EPICENTRO-COVO		*180,57*	
CARTA DI CREDITO LOGISTICA E SPESE VARIE		*226,82*	
CARTA DI CREDITO CDI TREZZANO-BUCCINASCO		*44,29*	
danaro e valori in cassa			3.623,05
DENARO IN CASSA		*3.394,44*	
CASSA CDD SAN DONATO		*31,84*	
CASSA COMUNITA' (EX CBM)		*59,51*	
CASSA CDA LOCATE DI TRIULZI		*137,26*	
Totale disponibilita' liquide			**1.242.384,27**

Ratei e risconti attivi

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti attivi.

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
RATEI E RISCONTI		
	Ratei attivi	32.433
	Risconti attivi	34.607
	Totale	**67.040**

Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesati nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, c. 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

Estratto bilancio esercizio 2019

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Patrimonio netto

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	94.453	-	9.900	15.089		89.264
Riserva legale	1.525.260	-	124.191	-		1.649.451
Altre riserve						
Varie altre riserve	(1)	1	-	1		(1)
Totale altre riserve	(1)	1	-	1		(1)
Utile (perdita) dell'esercizio	128.031	(128.031)	-	-	15.981	15.981
Totale patrimonio netto	1.747.743	(128.030)	134.091	15.090	15.981	1.754.695

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(1)
Totale	(1)

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	89.264	Capitale	B	89.264
Riserva legale	1.649.451	Capitale	B	1.649.451
Altre riserve				
Varie altre riserve	(1)	Capitale	B	(1)
Totale altre riserve	(1)	Capitale	B	(1)
Totale	1.738.714			1.738.714
Quota non distribuibile				1.738.714

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

Estratto bilancio esercizio 2019

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Origine / natura
Riserva diff. arrotond. unita' di Euro	(1)	Capitale
Totale	(1)	

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

In riferimento all'utilizzo da parte della società delle riserve di rivalutazione, così come evidenziato nel prospetto relativo alle movimentazioni delle voci del patrimonio netto, si specifica che la società non potrà procedere alla distribuzione di utili fin tanto che le stesse riserve non siano reintegrate nel loro ammontare o ridotte in misura corrispondente con delibera assembleare (ex art. 6 L. 72/83 e successive leggi di rivalutazione).

Il capitale sociale al 31/12/2019 risulta cosi composto:

N. DI AZIONI	IMPORTO
1 azione	516,45 €
478 azioni	23.900 €
Ristorni 2005	10.623,23
Ristorni 2009	14.655,29
Ristorni 2010	16.760,52
Ristorni 2011	17.093,65
Ristorni 2012	5.714,91
TOTALE CAPITALE SOCIALE 89.264,05	

Il patrimonio netto ammonta a 1.754.695 Euro ed evidenzia una variazione in aumento di Euro 6.952.

Il capitale sociale al 31/12/19 ammonta a euro 89264,05 ed evidenzia una variazione in diminuzione di 5.189 euro.

Il Capitale Sociale della Società è variabile ai sensi dell'art. 2524 del C.C. e suddiviso in quote il cui valore nominale rientra nei limiti consentiti dalle leggi vigenti.

Il Capitale Sociale della Società, cosi come la Riserva di rivalutazione del capitale sociale prevista dall'art. 7 c. 1,2,3, L.59/92, risulta disponibile per la distribuzione al socio solo a seguito del recesso del socio medesimo.

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei fondi per rischi e oneri.

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	964.340	964.340
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	421.076	421.076
Totale variazioni	(421.076)	(421.076)
Valore di fine esercizio	543.264	543.264

Estratto bilancio esercizio 2019

Altri fondi

Nel seguente prospetto è illustrata la composizione della voce di cui in oggetto, in quanto risultante iscritta in bilancio, ai sensi dell'art. 2427 c.1 del codice civile.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
altri		
	Altri fondi per rischi e oneri differiti	543.264
	Totale	**543.264**

Nel dettaglio la voce risulta composta da:

-fondo per rinnovo CCNL triennale euro 513.264

-fondo per spese legali euro 30.000

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	1.702.736
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	516.725
Utilizzo nell'esercizio	405.041
Totale variazioni	111.684
Valore di fine esercizio	1.814.420

Debiti

Per i debiti per i quali sia stata verificata l'irrilevanza dell'applicazione del metodo del costo ammortizzato e/o dell'attualizzazione, ai fini dell'esigenza di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica societaria, è stata mantenuta l'iscrizione secondo il presumibile valore di realizzo. Tale evenienza si è verificata ad esempio in presenza di debiti con scadenza inferiore ai dodici mesi o, in riferimento al criterio del costo ammortizzato, nel caso in cui i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo o, ancora, nel caso di attualizzazione, in presenza di un tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato

Tutti i debiti , pertanto, sono stati valutati al presunto valore di realizzo

Variazioni e scadenza dei debiti

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	585.994	559.141	1.145.135	151.898	993.237
Acconti	24.451	1.208	25.659	25.659	-
Debiti verso fornitori	1.573.738	(397.018)	1.176.720	1.176.720	-
Debiti tributari	157.190	10.688	167.878	167.878	-

Estratto bilancio esercizio 2019

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	483.347	116.484	599.831	599.831	-
Altri debiti	1.202.307	269.665	1.471.972	1.471.972	-
Totale debiti	4.027.027	560.168	4.587.195	3.593.958	993.237

Descrizione	Dettaglio	Consist. iniziale	Increm.	Spost. nella voce	Spost. dalla voce	Decrem.	Consist. finale	Variaz. assoluta	Variaz. %
debiti verso banche									
	Banche c/c da personalizzare	-	84.062	-	-	57.814	26.248	26.248	-
	Mutui e finanziamenti personalizzati	585.994	901.800	-	-	368.907	1.118.887	532.893	91
	Totale	**585.994**	**985.862**	**-**	**-**	**426.721**	**1.145.135**	**559.141**	
acconti									
	Anticipi da clienti terzi e fondi spese	24.451	4.910	-	-	3.702	25.659	1.208	5
	Totale	**24.451**	**4.910**	**-**	**-**	**3.702**	**25.659**	**1.208**	
debiti verso fornitori									
	Fatture da ricevere da fornitori terzi	666.832	391.589	-	-	574.445	483.976	182.856-	27-
	Note credito da ricevere da fornit. terzi	4.244-	4.244	-	-	5.714	5.714-	1.470-	35
	Fornitori terzi Italia	911.150	2.945.061	-	-	3.157.754	698.457	212.693-	23-
	Arrotondamento	-					1	1	
	Totale	**1.573.738**	**3.340.894**	**-**	**-**	**3.737.913**	**1.176.720**	**397.018-**	
debiti tributari									
	Iva sospesa su vendite	1.188	-	-	-	343	845	343-	29-
	Erario c/riten.su redd.lav.dipend.e assim.	128.941	972.488	-	-	949.058	152.371	23.430	18
	Erario c/ritenute su redditi lav. auton.	5.624	30.584	-	-	33.686	2.522	3.102-	55-
	Erario c/vers. imposte da sostituto (730)	19	-	-	19	-	-	19-	100-
	Erario c/imposte sostitutive su TFR	828	-	-	828	-	-	828-	100-
	Erario c /addizionali regionali	6.730	72.324	-	-	66.914	12.140	5.410	80
	Erario c/altri tributi	13.860	-	-	13.860	-	-	13.860-	100-
	Totale	**157.190**	**1.075.396**	**-**	**14.707**	**1.050.001**	**167.878**	**10.688**	
debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale									

Estratto bilancio esercizio 2019

	INPS dipendenti	293.160	2.678.816	-	-	2.596.672	375.304	82.144	28
	INPS collaboratori	3.451	69.550	-	-	69.836	3.165	286-	8-
	INAIL dipendenti /collaboratori	197	51.336	-	-	49.124	2.409	2.212	1.123
	INPS c/ferie e permessi	186.539	420.445	-	-	388.032	218.952	32.413	17
	Arrotondamento	-					1	1	
	Totale	**483.347**	**3.220.147**	**-**	**-**	**3.103.664**	**599.831**	**116.484**	
altri debiti									
	Clienti terzi c /spese anticipate	-	528	-	-	493	35	35	-
	Fondo pensione SECONDA	447	31.752	-	-	31.871	328	119-	27-
	Fondo pensione investimenti albo 7	371	900	-	-	1.062	209	162-	44-
	Fondo pensione New Mediolanum	208	106	-	-	315	1-	209-	100-
	Fondo pensione Aperto il mio domani	1.002	3.826	-	-	3.626	1.202	200	20
	Fondo pensione COOPERLAVORO	2.423	8.322	-	-	7.967	2.778	355	15
	Fondo pensione FIDEURAM	128	454	-	-	438	144	16	12
	Fondo pensione EURIZON VITA	403	1.317	-	-	1.306	414	11	3
	Fondo pensione POSTE VITA	552	1.813	-	-	1.818	547	5-	1-
	Fondo pensione ALLEATA PREVIDENZA	4.615	11.111	-	-	11.968	3.758	857-	19-
	Fondo pensione INA ASSITALIA	295	1.248	-	-	957	586	291	99
	Depositi cauzionali ricevuti	4.534	-	-	-	-	4.534	-	-
	Sindacati c/ritenute	2.230	6.907	-	-	4.390	4.747	2.517	113
	Debiti per trattenute c/terzi	1.161	24.784	-	-	24.461	1.484	323	28
	Debiti diversi verso terzi	34.167	6.539	-	-	-	40.706	6.539	19
	Debiti vari da personalizzare	1.371	-	-	-	-	1.371	-	-
	Debiti verso soci diversi	50	-	-	-	-	50	-	-
	Personale c /retribuzioni	451.506	7.051.042	-	-	6.867.793	634.755	183.249	41
	Personale c /arrotondamenti	7.955-	44.159	-	-	66.325	30.121-	22.166-	279
	Dipendenti c /retribuzioni differite (ratei ferie, permessi 14^)	692.183	1.506.262	-	-	1.406.988	791.457	99.274	14

Estratto bilancio esercizio 2019

	Debiti verso collaboratori	12.617	231.548	-	-	231.978	12.187	430-	3-
	Debiti vs soci per capitale da rimbors.	-	8.550	-	-	7.750	800	800	-
	Arrotondamento	-					2	2	
	Totale	**1.202.308**	**8.941.168**	**-**	**-**	**8.671.506**	**1.471.972**	**269.664**	

Debiti verso banche

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Debiti verso banche".

Voce	Arrotondamento	Totale
4)	1.145.135	1.145.135

FINANZIAMENTO AG OTTAGONO N. 2004439112	*13.856,15*
FINANZIAMENTO AG OTTAGONO N. 2004439110	*6.092,37*
MUTUI CHIROGRAFARI CRED. VALTELL. EX CBM	*22.923,11*
MUTUO BANCA PROSSIMA EX CBM	*10.087,15*
MUTUO BANCA BPM N. 06027560	*301.022,90*
MUTUO BANCA BPM N. 06027589	*129.345,69*
MUTUO BANCA PROSSIMA N. 57539826	*454.026,99*
MUTUO Bnc PROSSIMA N. 00/441232232	*181.532,83*

- Quota capitale residua al 31/12/2019 pari a € 13.856,15 del finanziamento 2004439112 erogato in data 12/09/2014 da "Banca Popolare di Milano", da rimborsare in 12 rate semestrali (ultima rata 30/06/2021);
- Quota capitale residua al 31/12/2019 pari a € 6.092,37, del finanziamento 2004439110 erogato in data 12 /09/2014 da "Banca Popolare di Milano", da rimborsare in 12 rate semestrali (ultima rata 30/06/2021);
- Quota capitale residua al 31/12/2019 pari a € 22.923,11, del finanziamento 1/532/61080 erogato a CBM in data 15/10/2015 da "Credito Valtellinese", da rimborsare in 60 rate mensili (ultima rata 05/11/2020);
- Quota capitale residua al 31/12/2019 pari a € 10.087,15, del finanziamento 0365057521123 erogato a CBM in data 02/05/2016 da "Banca Prossima", da rimborsare in 48 rate mensili (ultima rata 05/05/2020).
- Quota capitale residua al 31/12/2019 pari a € 301.022,90, del finanziamento 06027560 erogato in data 30 /06/2018 da "Banca Popolare di Milano", da rimborsare in 12 rate semestrali (ultima rata 31/12/2029).
- Quota capitale residua al 31/12/2019 pari a € 129.345,69, del finanziamento 06027589 erogato in data 30 /06/2018 da "Banca Popolare di Milano", da rimborsare in 12 rate semestrali (ultima rata 31/12/2029).
- Quota capitale residua al 31/12/2019 pari a € 454.026,99, del finanziamento 57539826 erogato in data 29/03/2019 da "Banca PROSSIMA", da rimborsare in 84 rate mensili (ultima rata 01/06/2022) acceso per euro 480.000 per la ristrutturazione della nuova sede del Melograno in Via Pascoli 17 a Novegro
- Quota capitale residua al 31/12/2019 pari a € 181.532,83, del finanziamento 00/44123232 erogato in data 13/09/2019 da "Banca PROSSIMA", da rimborsare in 180 rate mensili (ultima rata 13/04/2034) acceso per euro 184.000 per l'acquisto dell'immobile di Locate Triulzi, Via privata Rinaldo Calvalli 6

Estratto bilancio esercizio 2019

Si fa presente che il piano d'ammortamento dei due mutui stipulati nell'anno 2019 potrebbe variare, in quanto le prime tre rate dell'anno 2020 sono state sospese a causa dell'emergenza sanitaria dovuta al Covid.- 19

Altri debiti

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Altri debiti".

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
Altri debiti		
	CLIENTI C/SPESE ANTICIPATE	35
	Fondo pensione SECONDA	328
	Fondo pensione investimenti albo 7	208
	Fondo pensione Aperto il mio domani	1.203
	Fondo pensione COOPERLAVORO	2.778
	Fondo pensione FIDEURAM	143
	Fondo pensione EURIZON VITA	414
	Fondo pensione POSTE VITA	547
	Fondo pensione ALLEATA PREVIDENZA	3.758
	Fondo pensione INA ASSITALIA	586
	Depositi cauzionali ricevuti	4.534
	Sindacati c/ritenute	4.747
	Debiti per trattenute c/terzi	1.485
	Debiti diversi verso terzi	40.706
	Debiti vari da personalizzare	1.371
	Debiti verso soci diversi	50
	Personale c/retribuzioni	634.755
	Personale c/arrotondamenti	(30.121)
	Dipendenti c/retribuzioni differite (ratei ferie, permessi 14^)	791.456
	Debiti verso collaboratori	12.187
	Debiti vs soci per capitale da rimbors.	800
	Arrotondamento	2
	Totale	**1.471.972**

Finanziamenti effettuati da soci della società

La società non ha ricevuto alcun finanziamento da parte dei soci.

Ratei e risconti passivi

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti passivi.

.

Estratto bilancio esercizio 2019

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
RATEI E RISCONTI		
	Ratei passivi	58.568
	Risconti passivi	31.278
	Totale	**89.846**

Estratto bilancio esercizio 2019

Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonche' delle imposte direttamente connesse agli stessi.

I contributi in conto esercizio, rilevati per competenza nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto alla percezione, sono indicati nell'apposita voce A5 in quanto integrativi dei ricavi della gestione caratteristica e/o a riduzione dei costi ed oneri della gestione caratteristica.

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

Nella seguente tabella è illustrata la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le categorie di attività.

ricavi delle vendite e delle prestazioni		13.358.728,24
RICEVUTE FISCALI EPCENTRO CARUGATE	*133,33*	
RICEVUTE FISCALI CDA LOCATE DI TRIULZI	*516,36*	
RICEVUTE FISCALI CE INZAGO	*1542,86*	
ATTIVITA' SOCIO-EDUCATIVE	*11.236.441,20*	
ATTIVITA' SOCIO-ASSISTENZIALI	*1.302.080,99*	
ATTIVITA' CULTURALI	*9.047*	
TRASPORTI SOCIALI	*25.769*	
ATTIVITA' SOCIO-SANITARIE	*783.435,79*	
RIBASSI E ABBUONI PASIVI	*4,00-*	
PRESTAZIONI ACCESSORIE AI SERVIZI	*234.29-*	

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Non si fornisce la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo le aree geografiche in quanto tutte le prestazioni sono erogate nella regione Lombardia.

Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei

Estratto bilancio esercizio 2019

rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

Composizione dei proventi da partecipazione

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

INT.PASS.SUFINANZIAM. DI TERZI	*12.693,16*	
INT.PASS.RAVVEDIMENTO OPEROSO	*2,67*	
INT.PASS.DI MORA	*29,28*	
INT.PASS.PER DILAZ.PAGAMENTO IMPOSTE	*361,75*	
Totale interessi e altri oneri finanziari		**13.087**

.

Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

La società non ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio in quanto non dovute sulla base dell'applicazione delle norme tributarie vigenti.

Per l'Irap la società gode delle agevolazioni fiscali previste per le cooperative sociali della regione Lombardia che ne prevede l'esenzione totale.

Per l'Ires la cooperativa sociale gode pienamente delle agevolazioni previste dall'art. 12 della L. 904/1977 e dell'art. 11 DPR 601/73.

Imposte differite e anticipate

Nel conto economico non è stato effettuato alcuno stanziamento per le imposte differite attive e passive, in quanto non esistono differenze temporanee tra onere fiscale da bilancio ed onere fiscale teorico.

Estratto bilancio esercizio 2019

Nota integrativa, rendiconto finanziario

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonchè i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie

Estratto bilancio esercizio 2019

Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

Dati sull'occupazione

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

	Numero medio
Impiegati	349
Operai	48
Totale Dipendenti	397

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

Nel seguente prospetto sono esposte le informazioni richieste dall'art. 2427 n. 16 c.c., precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'organo amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

Ammontare dei compensi, delle anticipazioni e dei crediti concessi ad amministratori e sindaci e degli impegni assunti per loro conto

	Sindaci
Compensi	10.500

Compensi al revisore legale o società di revisione

Si precisa che per la società l'attività di revisione legale dei conti è affidata al collegio sindacale.

Categorie di azioni emesse dalla società

Il presente paragrafo della nota integrativa non è pertinente in quanto il capitale sociale non è rappresentato da azioni.

Titoli emessi dalla società

La società non ha emesso alcun titolo o valore simile rientrante nella previsione di cui all'art. 2427 n. 18 codice civile.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso altri strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2346, comma 6, del codice civile.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Estratto bilancio esercizio 2019

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Patrimoni destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui al n. 20 dell'art. 2427 del codice civile.

Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Si attesta che alla data di chiusura del bilancio non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare di cui al n. 21 dell'art. 2427 del codice civile.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

Nei primi mesi del 2020 la cooperativa, come tutte le realtà, si è trovata ad affrontare l'emergenza Covid-19. La chiusura delle scuole a fine febbraio e la serrata di molti servizi ha provocato una notevole riduzioni delle attività stimata al momento del blocco circa al 60% delle attività. La cooperativa è stata costretta a ricorrere agli ammortizzatori sociali previsto ovvero il FIS (fondo di integrazione salariale) per l'emergenza covid-19. Nei mesi successivi alcune attività sono riprese parzialmente, a fine maggio la riduzione delle attività era stimata ancora in circa il 40%. Di fronte a questa situazione oltre al ricorso agli ammortizzatori sociali la cooperativa ha reagito cercando occasioni di lavoro, in primis offrendo progettazioni per la realizzazione delle attività estive secondo gli standard previsti dai diversi provvedimenti legislativi emanati, e nel proseguo dell'anno, tenendo conto dell'evoluzione del contesto proseguirà nello sviluppo dell'offerta e nella ricerca di occasioni di lavoro sulla provincia di Milano e sulle province limitrofe con l'obiettivo di minimizzare le conseguenze economiche generate dalla pandemia.

La cooperativa inoltre ha messo in campo misure preventive per evitare possibili crisi di liquidità legate alle conseguenze dell'emergenza sanitaria. Sono state presentate le richieste di sospensione dei finanziamenti e mutui, inoltre l'organo amministrativo ha avviato le procedure per ottenere finanziamenti di medio e lungo periodo quali normati dai decreti messi durante l'emergenza.

Gli effetti dell'emergenza si sono ripercossi anche sulle modalità di lavoro. Per i lavoratori della sede si è ricorsi in molti casi allo smart working. A tutti i lavoratori è stata inviata un'informativa con il "PROTOCOLLO CONTENIMENTO CONTAGIO COVID-19" elaborato con la collaborazione del datore di lavoro, del medico del lavoro, del RSPP, del RSL. Nella sede sono istallati più punti con disinfettanti per le mani, è stata prevista la misurazione della febbre all'ingresso e sono state riallocate le postazioni di lavoro per mantenere le distanze sociali.

Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto controllata

Non esistono le fattispecie di cui all'art. 2427, numeri 22-quinquies e sexies del codice civile.

Estratto bilancio esercizio 2019

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Informazioni relative alle cooperative

Si riportano di seguito le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente.

Conto economico	Importo in bilancio	di cui verso soci	% riferibile ai soci	Condizioni di prevalenza
B7-B.9- Costi per il personale (dipendenti e copro)	10.217.678	8.036.638	78,65%	SI

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate, in particolare :

- divieto di distribuzione dei dividendi in misura superiore all'interesse massimo dei buoni postali fruttiferi, aumentato di due punti e mezzo rispetto al capitale effettivamente versato;
- divieto di remunerare gli strumenti finanziari offerti in sottoscrizione ai soci cooperatori in misura superiore a due punti rispetto al limite massimo previsto dei dividendi;
- divieto di distribuzione delle riserve fra i soci durante la vita sociale;
- devoluzione, in caso di scioglimento della Società, dell'intero patrimonio sociale, dedotto soltanto il capitale versato e i dividendi eventualmente maturati, ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 c.c. e che non trova applicazione l'art. 2512 c.c. in quanto cooperativa sociale.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 c.c. e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

La società segnala che non ricorre la fattispecie di cui all'art.2545-sexies del codice civile.

Informazioni relative a startup, anche a vocazione sociale, e PMI innovative

In relazione alle informazioni richieste dall'art.4 DL 24 gennaio 2015, n.3 in merito ai costi di ricerca, sviluppo e innovazione, si specifica che la Cooperativa non è una Pmi innovativa

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

Estratto bilancio esercizio 2019

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125-bis, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria di qualunque genere, dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, la Società attesta che la Cooperativa ha ricevuto i seguenti contributi:

Data incasso	**Ente**	**Importo**	**Causale**
23/10/2019	Comune di Inzago	€ 1.337,51	Rimborso per le uscite in piscina su CRE Inzago 2019
29/11/2019	A.S.S.E.MI	€ 26.837,03	Fondo sociale regionale 2018
TOTALI		**€ 28.174,54**	

.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'organo amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio pari a euro 15.980,78

euro 15.501,36 alla riserva legale pari al 97% dell'utile dell'esercizio;

euro 479,42 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

Estratto bilancio esercizio 2019

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario 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 scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2019 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'organo amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Per il Consiglio di Amministrazione

Matteo Maria Tamburri, Presidente

Estratto bilancio esercizio 2019

IL MELOGRANO SOCIETA' COOP. SOCIALE - O.N.L.U.S.

Sede legale: VIA PASCOLI 17 SEGRATE (MI)
Iscritta al Registro Imprese di CCIAA DI MILANO MONZA BRIANZA LODI
C.F. e numero iscrizione: 12874300150
Iscritta al R.E.A. di CCIAA DI MILANO MONZA BRIANZA LODI n. 1595753
Capitale Sociale sottoscritto € 89.264,05 Versato in parte (Quota versata: Euro84.891,05)
Partita IVA: 12874300150
Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A106675

Relazione sulla gestione

Bilancio al 31/12/2019

Estratto bilancio esercizio 2019

Signori Soci, nella Nota integrativa Vi sono state fornite le notizie attinenti alla illustrazione del bilancio al 31/12/2019; nel presente documento, conformemente a quanto previsto dall'art. 2428 del Codice Civile, Vi forniamo le notizie attinenti la situazione della Vostra società e le informazioni sull'andamento della gestione. La presente relazione, redatta con valori espressi in unità di Euro, viene presentata a corredo del Bilancio d'esercizio al fine di fornire informazioni reddituali, patrimoniali, finanziarie e gestionali della società corredate, ove possibile, di elementi storici e valutazioni prospettiche.

Informativa sulla società

La cooperativa chiude l'esercizio 2019 con un risultato positivo, l'utile infatti è pari a €15.980,77.

Approvazione del bilancio d'esercizio

La nostra società in ragione dello stato di Emergenza Sanitaria in atto si è avvalsa del disposto dell'art. 106 del DL 17.3.2020 n. 18 (DECRETO CURA ITALIA) che, in deroga a quanto normativamente previsto, o in deroga alle diverse disposizioni statutarie, ha disposto che l'assemblea ordinaria per l'approvazione del Bilancio al 31.12.2019 possa essere convocata (in prima convocazione), entro 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio, cioè entro il 28.6.2020, senza necessità che il Consiglio di Amministrazione debba appositamente deliberare il rinvio motivato dell'approvazione al maggior termine

Fatti di particolare rilievo

Nell'esercizio in esame la cooperativa ha continuato a sostenere un importante investimento per la ristrutturazione della nuova sede di Segrate frazione di Novegro in via Pascoli 17, per renderlo un ambiente più grande e funzionale.
Finiti i lavori di ristrutturazione, la Cooperativa si è trasferita definitivamente nella nuova sede.

Sedi secondarie

In osservanza di quanto disposto dall'art. 2428 del Codice Civile, si dà di seguito evidenza delle sedi operative secondarie della società:

Indirizzo	Località
VIA ORTICA 10	MILANO

Attività di direzione e coordinamento

Ai sensi del comma 5 dell'art. 2497-bis del Codice Civile si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Situazione patrimoniale e finanziaria

Al fine di una migliore comprensione della situazione patrimoniale e finanziaria della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione dello Stato Patrimoniale.

Stato Patrimoniale Attivo

Voce	Esercizio 2019	%	Esercizio 2018	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
CAPITALE CIRCOLANTE	**6.962.950**	**79,22 %**	**7.537.311**	**88,54 %**	**(574.361)**	**(7,62) %**
Liquidità immediate	**1.242.384**	**14,13 %**	**1.284.468**	**15,09 %**	**(42.084)**	**(3,28) %**
Disponibilità liquide	1.242.384	14,13 %	1.284.468	15,09 %	(42.084)	(3,28) %
Liquidità differite	**5.720.566**	**65,08 %**	**6.252.843**	**73,46 %**	**(532.277)**	**(8,51) %**
Crediti verso soci	4.373	0,05 %	4.123	0,05 %	250	6,06 %
Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine	5.647.722	64,26 %	6.135.713	72,08 %	(487.991)	(7,95) %
Crediti immobilizzati a breve termine	1.081	0,01 %	1.067	0,01 %	14	1,31 %
Attività finanziarie	350		350			
Ratei e risconti attivi	67.040	0,76 %	111.590	1,31 %	(44.550)	(39,92) %
Rimanenze						
IMMOBILIZZAZIONI	**1.826.470**	**20,78 %**	**975.144**	**11,46 %**	**851.326**	**87,30 %**
Immobilizzazioni immateriali	30.368	0,35 %	23.700	0,28 %	6.668	28,14 %
Immobilizzazioni materiali	1.795.586	20,43 %	950.928	11,17 %	844.658	88,82 %
Immobilizzazioni finanziarie	516	0,01 %	516	0,01 %		
Crediti dell'Attivo Circolante a m/l termine						
TOTALE IMPIEGHI	**8.789.420**	**100,00 %**	**8.512.455**	**100,00 %**	**276.965**	**3,25 %**

Estratto bilancio esercizio 2019

Stato Patrimoniale Passivo

Voce	Esercizio 2019	%	Esercizio 2018	%	Variaz. assolute	Variaz. %
CAPITALE DI TERZI	**7.034.725**	**80,04 %**	**6.764.712**	**79,47 %**	**270.013**	**3,99 %**
Passività correnti	**3.683.804**	**41,91 %**	**3.614.244**	**42,46 %**	**69.560**	**1,92 %**
Debiti a breve termine	3.593.958	40,89 %	3.543.635	41,63 %	50.323	1,42 %
Ratei e risconti passivi	89.846	1,02 %	70.609	0,83 %	19.237	27,24 %
Passività consolidate	**3.350.921**	**38,12 %**	**3.150.468**	**37,01 %**	**200.453**	**6,36 %**
Debiti a m/l termine	993.237	11,30 %	483.392	5,68 %	509.845	105,47 %
Fondi per rischi e oneri	543.264	6,18 %	964.340	11,33 %	(421.076)	(43,66) %
TFR	1.814.420	20,64 %	1.702.736	20,00 %	111.684	6,56 %
CAPITALE PROPRIO	**1.754.695**	**19,96 %**	**1.747.743**	**20,53 %**	**6.952**	**0,40 %**
Capitale sociale	89.264	1,02 %	94.453	1,11 %	(5.189)	(5,49) %
Riserve	1.649.450	18,77 %	1.525.259	17,92 %	124.191	8,14 %
Utili (perdite) portati a nuovo						
Utile (perdita) dell'esercizio	15.981	0,18 %	128.031	1,50 %	(112.050)	(87,52) %
TOTALE FONTI	**8.789.420**	**100,00 %**	**8.512.455**	**100,00 %**	**276.965**	**3,25 %**

Principali indicatori della situazione patrimoniale e finanziaria

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

INDICE	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Variazioni %
Copertura delle immobilizzazioni			
= A) Patrimonio netto / B) Immobilizzazioni	96,01 %	179,03 %	(46,37) %
L'indice viene utilizzato per valutare l'equilibrio fra capitale proprio e investimenti fissi dell'impresa			
Banche su circolante			
= D.4) Debiti verso banche / C) Attivo circolante	16,62 %	7,90 %	110,38 %
L'indice misura il grado di copertura del capitale circolante attraverso l'utilizzo di fonti di finanziamento bancario			
Indice di indebitamento			
= [TOT.PASSIVO - A) Patrimonio netto] / A) Patrimonio netto	4,01	3,87	3,62 %
L'indice esprime il rapporto fra il capitale di terzi e il totale del capitale proprio			
Quoziente di indebitamento finanziario			
= [D.1) Debiti per obbligazioni + D.2) Debiti per obbligazioni convertibili + D.3) Debiti verso soci per finanziamenti + D.4) Debiti verso banche + D.5) Debiti verso altri finanziatori +	0,65	0,34	91,18 %

Estratto bilancio esercizio 2019

INDICE	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Variazioni %
D.8) Debiti rappresentati da titoli di credito + D.9) Debiti verso imprese controllate + D.10) Debiti verso imprese collegate + D.11) Debiti verso imprese controllanti + D.11-bis) Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti] / A) Patrimonio Netto			
L'indice misura il rapporto tra il ricorso al capitale finanziamento (capitale di terzi, ottenuto a titolo oneroso e soggetto a restituzione) e il ricorso ai mezzi propri dell'azienda			
Mezzi propri su capitale investito			
= A) Patrimonio netto / TOT. ATTIVO	19,96 %	20,53 %	(2,78) %
L'indice misura il grado di patrimonializzazione dell'impresa e conseguentemente la sua indipendenza finanziaria da finanziamenti di terzi			
Oneri finanziari su fatturato			
= C.17) Interessi e altri oneri finanziari (quota ordinaria) / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	0,10 %	0,08 %	25,00 %
L'indice esprime il rapporto tra gli oneri finanziari ed il fatturato dell'azienda			
Indice di disponibilità			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	189,02 %	208,54 %	(9,36) %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con i crediti correnti intesi in senso lato (includendo quindi il magazzino)			
Margine di struttura primario			
= [A) Patrimonio Netto - (B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo))]	(71.775,00)	772.599,00	(109,29) %
E' costituito dalla differenza tra il Capitale Netto e le Immobilizzazioni nette. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con mezzi propri gli investimenti in immobilizzazioni.			
Indice di copertura primario			
= [A) Patrimonio Netto] / [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]	0,96	1,79	(46,37) %
E' costituito dal rapporto fra il Capitale Netto e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con mezzi propri.			
Margine di struttura secondario			

Estratto bilancio esercizio 2019

INDICE	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Variazioni %
= [A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo)] - [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]	3.279.146,00	3.923.067,00	(16,41) %
E' costituito dalla differenza fra il Capitale Consolidato (Capitale Netto più Debiti a lungo termine) e le immobilizzazioni. Esprime, in valore assoluto, la capacità dell'impresa di coprire con fonti consolidate gli investimenti in immobilizzazioni.			
Indice di copertura secondario			
= [A) Patrimonio Netto + B) Fondi per rischi e oneri + C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato + D) Debiti (oltre l'esercizio successivo)] / [B) Immobilizzazioni - B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo)]	2,80	5,02	(44,22) %
E' costituito dal rapporto fra il Capitale Consolidato e le immobilizzazioni nette. Esprime, in valore relativo, la quota di immobilizzazioni coperta con fonti consolidate.			
Capitale circolante netto			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] - [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	3.279.146,00	3.923.067,00	(16,41) %
E' costituito dalla differenza fra il Capitale circolante lordo e le passività correnti. Esprime in valore assoluto la capacità dell'impresa di fronteggiare gli impegni a breve con le disponibilità esistenti			
Margine di tesoreria primario			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] - [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	3.279.146,00	3.923.067,00	(16,41) %
E' costituito dalla differenza in valore assoluto fra liquidità immediate e differite e le passività correnti. Esprime la capacità dell'impresa di far fronte agli impegni correnti con le proprie liquidità			
Indice di tesoreria primario			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide +	189,02 %	208,54 %	(9,36) %

Estratto bilancio esercizio 2019

INDICE	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Variazioni %
D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]			
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con le liquidità rappresentate da risorse monetarie liquide o da crediti a breve termine			

Situazione economica

Per meglio comprendere il risultato della gestione della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione del Conto Economico.

Conto Economico

Voce	Esercizio 2019	%	Esercizio 2018	%	Variaz. assolute	Variaz. %
VALORE DELLA PRODUZIONE	**13.564.371**	**100,00 %**	**12.430.243**	**100,00 %**	**1.134.128**	**9,12 %**
- Consumi di materie prime	158.962	1,17 %	188.910	1,52 %	(29.948)	(15,85) %
- Spese generali	3.444.098	25,39 %	3.585.338	28,84 %	(141.240)	(3,94) %
VALORE AGGIUNTO	**9.961.311**	**73,44 %**	**8.655.995**	**69,64 %**	**1.305.316**	**15,08 %**
- Altri ricavi	205.643	1,52 %	147.150	1,18 %	58.493	39,75 %
- Costo del personale	9.688.196	71,42 %	7.983.662	64,23 %	1.704.534	21,35 %
- Accantonamenti			317.830	2,56 %	(317.830)	(100,00) %
MARGINE OPERATIVO LORDO	**67.472**	**0,50 %**	**207.353**	**1,67 %**	**(139.881)**	**(67,46) %**
- Ammortamenti e svalutazioni	92.107	0,68 %	83.255	0,67 %	8.852	10,63 %
RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)	**(24.635)**	**(0,18) %**	**124.098**	**1,00 %**	**(148.733)**	**(119,85) %**
+ Altri ricavi e proventi	205.643	1,52 %	147.150	1,18 %	58.493	39,75 %
- Oneri diversi di gestione	152.969	1,13 %	135.827	1,09 %	17.142	12,62 %
REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA	**28.039**	**0,21 %**	**135.421**	**1,09 %**	**(107.382)**	**(79,29) %**
+ Proventi finanziari	1.029	0,01 %	2.758	0,02 %	(1.729)	(62,69) %
+ Utili e perdite su cambi						
RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)	**29.068**	**0,21 %**	**138.179**	**1,11 %**	**(109.111)**	**(78,96) %**
+ Oneri finanziari	(13.087)	(0,10) %	(10.148)	(0,08) %	(2.939)	(28,96) %
REDDITO ANTE GESTIONE STRAORDINARIA (Margine corrente)	**15.981**	**0,12 %**	**128.031**	**1,03 %**	**(112.050)**	**(87,52) %**
+ Rettifiche di valore di attività finanziarie						
+ Proventi e oneri straordinari						
REDDITO ANTE IMPOSTE	**15.981**	**0,12 %**	**128.031**	**1,03 %**	**(112.050)**	**(87,52) %**

Estratto bilancio esercizio 2019

Voce	Esercizio 2019	%	Esercizio 2018	%	Variaz. assolute	Variaz. %
- Imposte sul reddito dell'esercizio						
REDDITO NETTO	**15.981**	**0,12 %**	**128.031**	**1,03 %**	**(112.050)**	**(87,52) %**

Principali indicatori della situazione economica

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

INDICE	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Variazioni %
R.O.E.			
= 23) Utile (perdita) dell'esercizio / A) Patrimonio netto	0,91 %	7,33 %	(87,59) %
L'indice misura la redditività del capitale proprio investito nell'impresa			
R.O.I.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - A.5) Altri ricavi e proventi (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + B.14) Oneri diversi di gestione (quota ordinaria)] / TOT. ATTIVO	(0,28) %	1,46 %	(119,18) %
L'indice misura la redditività e l'efficienza del capitale investito rispetto all'operatività aziendale caratteristica			
R.O.S.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	0,21 %	1,10 %	(80,91) %
L'indice misura la capacità reddituale dell'impresa di generare profitti dalle vendite ovvero il reddito operativo realizzato per ogni unità di ricavo			
R.O.A.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / TOT. ATTIVO	0,32 %	1,59 %	(79,87) %
L'indice misura la redditività del capitale investito con riferimento al risultato ante gestione finanziaria			
E.B.I.T. NORMALIZZATO			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + C.15) Proventi da partecipazioni (quota ordinaria) + C.16) Altri proventi finanziari (quota ordinaria) + C.17a) Utili e perdite su cambi (quota ordinaria) + D) Rettifiche di valore di attività finanziarie (quota ordinaria)]	29.068,00	138.182,00	(78,96) %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio senza tener conto delle componenti straordinarie e degli oneri finanziari. Include il risultato dell'area accessoria e dell'area			

Estratto bilancio esercizio 2019

INDICE	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Variazioni %
finanziaria, al netto degli oneri finanziari.			
E.B.I.T. INTEGRALE			
= [A) Valore della produzione - B) Costi della produzione + C.15) Proventi da partecipazioni + C.16) Altri proventi finanziari + C.17a) Utili e perdite su cambi + D) Rettifiche di valore di attività finanziarie + E) Proventi e oneri straordinari]	29.068,00	138.179,00	(78,96) %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio tenendo conto del risultato dell'area accessoria, dell'area finanziaria (con esclusione degli oneri finanziari) e dell'area straordinaria.			

Informazioni ex art 2428 C.C.

Qui di seguito si vanno ad analizzare in maggiore dettaglio le informazioni così come specificatamente richieste dal disposto dell'art. 2428 del Codice Civile.

1) Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi e per gli effetti di quanto riportato al punto 1) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si attesta che nel corso dell'esercizio non sono state svolte attività di ricerca e sviluppo.

2) Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti

Per quanto riguarda il disposto di cui al punto 2) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile si sottolinea che la società non detiene alcun tipo di partecipazione e pertanto non ha in essere alcun tipo di rapporto con imprese controllate, collegate o controllanti.

4) Azioni/quote della società controllante

Si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario.

5) Fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Come stabilito al punto 5) del citato terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile si riepilogano nel seguito i principali fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio che possono influire in modo rilevante sull'andamento dell'azienda.

Nei primi mesi del 2020 la cooperativa, come tutte le realtà, si è trovata ad affrontare l'emergenza Covid-19. La chiusura delle scuole a fine febbraio e la serrata di molti servizi ha provocato una notevole riduzioni delle attività stimata al momento del blocco circa al 60% delle attività. La cooperativa è stata costretta a ricorrere agli ammortizzatori sociali previsto ovvero il FIS (fondo di integrazione salariale) per l'emergenza covid-19. Nei mesi successivi alcune attività sono riprese parzialmente, a fine maggio la riduzione delle attività era stimata ancora in circa il 40%. Di fronte a questa situazione oltre al ricorso agli ammortizzatori sociali la cooperativa ha reagito cercando occasioni di lavoro, in primis

Estratto bilancio esercizio 2019

offrendo progettazioni per la realizzazione delle attività estive secondo gli standard previsti dai diversi provvedimenti legislativi emanati, e nel proseguo dell'anno, tenendo conto dell'evoluzione del contesto proseguirà nello sviluppo dell'offerta e nella ricerca di occasioni di lavoro sulla provincia di Milano e sulle province limitrofe con l'obiettivo di minimizzare le conseguenze economiche generate dalla pandemia.
Gli effetti dell'emergenza si sono ripercossi anche sulle modalità di lavoro. Per i lavoratori della sede si è ricorsi in molti casi allo smart working. A tutti i lavoratori è stata inviata un'informativa con il "PROTOCOLLO CONTENIMENTO CONTAGIO COVID-19" elaborato con la collaborazione del datore di lavoro, del medico del lavoro, del RSPP, del RSL. Nella sede sono istallati più punti con disinfettanti per le mani, è stata prevista la misurazione della febbre all'ingresso e sono state riallocate le postazioni di lavoro per mantenere le distanze sociali.
Non si ritiene ci sia un rischio di continuità aziendale per la Cooperativa

6) Evoluzione prevedibile della gestione

Il 2020 sarà inevitabilmente un anno che risentirà della pandemia, l'obiettivo è limitarne gli effetti e proseguire con l'implementazione di innovazioni organizzative e di processo per continuare ad operare in maniera sempre più efficace in questo difficile contesto.

6bis) Uso di strumenti finanziari rilevanti per la valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato al punto 6-bis) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si attesta che la società non ha intrapreso particolari politiche di gestione del rischio finanziario, in quanto ritenuto non rilevante nella sua manifestazione in riferimento alla nostra realtà aziendale.

Conclusioni

Signori Soci, alla luce delle considerazioni svolte nei punti precedenti e di quanto esposto nella Nota Integrativa, vi invitiamo:

- ad approvare il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2019 unitamente alla Nota integrativa ed alla presente Relazione che lo accompagnano;
- a destinare come segue l'utile d'esercizio:
    - euro 15.501,36 alla riserva legale pari al 97% dell'utile dell'esercizio;
    - euro 479,42 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione

Per il Consiglio di Amministrazione

Matteo Maria Tamburri, Presidente

Estratto bilancio esercizio 2019

IL MELOGRANO COOPERATIVA SOCIALE ONLUS

Sede Legale: VIA GRANDI N. 44 - SEGRATE (MI)
Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI MILANO MONZA BRIANZA LODI
C.F. e numero iscrizione: 12874300150
Iscritta al R.E.A. n. MI 1595753
Capitale Sociale sottoscritto €: 89.264,05 Versato in parte (Quota versata: Euro 84.891,05)
Partita IVA: 12874300150
Numero iscrizione Albo Societa' Cooperative: A106675

Relazione unitaria del collegio sindacale all'assemblea dei soci

All'assemblea dei soci
della IL MELOGRANO COOPERATIVA SOCIALE ONLUS

Premessa

Il Collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31/12/2019, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e segg., c.c. sia quelle previste dall'art. 2409 – bis, c.c.

La presente relazione unitaria contiene la "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 39/2010" e la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.".

Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 39/2010

Relazione sulla revisione legale del bilancio Ordinario

Giudizio senza modifica

Abbiamo svolto la revisione legale dell'allegato bilancio della IL MELOGRANO COOPERATIVA SOCIALE ONLUS, costituito dallo stato patrimoniale al 31/12/2019, dal conto economico, dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31/12/2019 e 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.

Estratto bilancio esercizio 2019

Elementi alla base del giudizio senza modifica

Abbiamo svolto la revisione legale in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione "Responsabilità del revisore per la revisione legale del bilancio" 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 legale del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Incertezza significativa relativa alla continuità aziendale

Richiamiamo l'attenzione su quanto esposto nelle pagine 7 (parte iniziale) e 30 (informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio) della Nota integrativa del bilancio e pagine 8 e 9 della relazione sulla gestione del bilancio, in cui si indica l'incertezza relativa agli eventi successivi alla chiusura dell'esercizio derivanti dall'emergenza epidemiologica del COVID-19 e le correlate analisi in termini di continuità aziendale.

Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il bilancio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio 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.

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, 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 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 del revisore per la revisione legale del bilancio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio 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 legale 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 degli utilizzatori prese sulla base del bilancio.

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;

Estratto bilancio esercizio 2019

• 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 IL MELOGRANO COOPERATIVA SOCIA LE ONLUS sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della IL MELOGRANO COOPERATIVA SOCIA LE ONLUS al 31/12/2019, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio 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 della IL MELOGRANO COOPERATIVA SOCIA LE ONLUS al 31/12/2019 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 della IL MELOGRANO COOPERATIVA SOCIA LE ONLUS al 31/12/2019 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.

Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.

Nel corso dell'esercizio chiuso il 31/12/2019 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 degli artt. 2403 e ss. c.c.

Il progetto di Bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2019, che l'Organo Amministrativo ci ha fatto pervenire ai sensi dell'art. 2429 del Codice Civile per il dovuto esame, è stato redatto secondo le disposizioni del D.L. n. 127/91 e si compone di:

- Stato patrimoniale
- Conto economico
- Rendiconto finanziario
- Nota integrativa

Estratto bilancio esercizio 2019

Il risultato d'esercizio evidenzia un utile di € 15.981, il quale trova riscontro nei seguenti dati sintetici

Stato Patrimoniale

Descrizione	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamento
CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	4.373	4.123	250
IMMOBILIZZAZIONI	1.827.551	976.211	851.340
ATTIVO CIRCOLANTE	6.890.456	7.420.531	530.075-
RATEI E RISCONTI	67.040	111.590	44.550-
TOTALE ATTIVO	8.789.420	8.512.455	276.965

Descrizione	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamento
PATRIMONIO NETTO	1.754.695	1.747.743	6.952
FONDI PER RISCHI E ONERI	543.264	964.340	421.076-
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	1.814.420	1.702.736	111.684
DEBITI	4.587.195	4.027.027	560.168
RATEI E RISCONTI	89.846	70.609	19.237
TOTALE PASSIVO	8.789.420	8.512.455	276.965

Conto Economico

Descrizione	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamento
VALORE DELLA PRODUZIONE	13.564.371	12.430.243	1.134.128
RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	13.358.728	12.283.093	1.075.635
COSTI DELLA PRODUZIONE	13.536.332	12.294.822	1.241.510
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	28.039	135.421	107.382-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D)	15.981	128.031	112.050-
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	15.981	128.031	112.050-

Nel corso dell'esercizio in esame si è vigilato sull'osservanza della legge e dello Statuto sociale e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Nello specifico dell'operato si riferisce quanto segue:

- si è partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni dell'Organo Amministrativo, tutte svoltesi nel rispetto delle norme statutarie e legislative che ne disciplinano il funzionamento e per le quali si può ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate sono conformi alla legge ed allo Statuto sociale, e non sono tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.
- si sono ottenute dall'Organo amministrativo, durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo economico, finanziario e patrimoniale, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire. Si può ragionevolmente assicurare che

Estratto bilancio esercizio 2019

le azioni deliberate e poste in essere sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o in contrasto con le delibere assunte dall'Assemblea o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

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.

- non si è rilevata l'esistenza di operazioni atipiche o inusuali, anche con riferimento a quelle svolte con società del gruppo o comunque con parti correlate.
- non sono pervenute denunce ex art. 2408 del Codice Civile né esposti da parte di terzi.
- nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal collegio sindacale pareri previsti dalla legge.
- nel corso dell'attività di vigilanza svolta, e sulla base delle informazioni ottenute, non sono state rilevate altre omissioni, fatti censurabili, irregolarità o comunque fatti significativi tali da richiederne la denunzia o la sola menzione nella presente relazione.
- Per quanto sopra evidenziato l'Organo di controllo ritiene che l'esercizio sociale presenti nel complesso risultati in linea con le previsioni e con le valutazioni prospettiche esposte dall'Organo amministrativo.

Osservazioni in ordine al bilancio

Approfondendo l'esame del Bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2019, si riferisce quanto segue:

- si è vigilato sulla conformità dello stesso alla legge, sia per quanto riguarda la sua struttura sia in riferimento ai contenuti non esclusivamente formali.
- si è verificata altresì l'osservanza della legge in relazione alla predisposizione delle Relazione sulla gestione.
- nel procedimento di stesura del bilancio l'Organo amministrativo non si è avvalso della disposizione di cui all'art. 2423, c. 4 e 5 del Codice Civile per quanto riguarda le deroghe concesse nella redazione dello stesso.
- il bilancio è conforme ai fatti aziendali ed alle informazioni di cui si è venuti a conoscenza nello svolgimento delle nostre funzioni.
- Si attesta peraltro di aver adempiuto alla verifica dei criteri di valutazione previsti di cui all'art. 2426 del Codice Civile e di aver sempre indirizzato la propria opera di vigilanza nell'ottica della conservazione dell'integrità del patrimonio sociale.
- ai sensi dell'art. 2426 n. 5 del Codice Civile, l'Organo di controllo attesta che non sono stati iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale costi di impianto e ampliamento.
- ai sensi dell'art. 2426 n. 5 del Codice Civile, l'Organo di controllo attesta che non sono stati iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale costi di sviluppo.
- ai sensi dell'art. 2426 n. 6 del Codice Civile, l'Organo di controllo attesta che non sono stati iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale costi di avviamento.

I risultati della revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 39/2010" della presente relazione.

Estratto bilancio esercizio 2019

Osservazione e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta il collegio propone alla assemblea di approvare il bilancio chiuso al 31/12/2019, così come redatto dagli amministratori.

Gianpietro Tocchella, Presidente

Roberta Minelli, Sindaco effettivo

Luca Pezzotta, Sindaco effettivo

Iseo 13/06/2020

Estratto bilancio esercizio 2019