

INCOOP Soc. Coop. a r. l.

Via C. Hercolani, 2 - FORLÌ

C.F., P.I. e Iscrizione Registro Imprese Forlì-Cesena n° 03307720403

B.U.S.C. Provinciale n° 2986

Registro Prefettizio – Sezione Mista n° 857

R.E.A. - Forlì n° 295024

BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2003**STATO PATRIMONIALE****31/12/03****31/12/02****ATTIVO**

10. Cassa e disponibilità	139	542
20. Crediti verso enti creditizi	2.886.826	2.512.551
a) a vista	2.886.826	2.512.551
30. Crediti verso enti finanziari	50.079	
a) a vista	50.079	
40. Crediti verso clientela	16.620.731	
70. Partecipazioni	1.014.550	
90. Immobilizzazioni immateriali	3.527	6.400
100. Immobilizzazioni materiali	2.690	
110. Capitale sott.to e non versato	4.250	
130. Altre attività	17.588	4.131
140. Ratei e risconti attivi	1.955	
b) risconti attivi	1.955	
TOTALE DELL'ATTIVO	20.602.335	2.523.624

PASSIVO			
20. Debiti verso enti finanziari		6.304.420	
a) a vista	6.304.420		
30. Debiti verso clientela		11.388.701	
a) a vista	5.179.957		
a) a termine o con preavviso	<u>6.208.744</u>		
50. Altre passività		55.592	10.788
60. Ratei e risconti passivi		5.034	
a) ratei passivi	5.034		
70. T.F.R. di lavoro subordinato		2.475	
90. Fondi rischi su crediti		9.840	
120. Capitale		2.777.750	2.502.750
140. Riserve		9.783	1
a) riserva legale	9.783		
d) altre riserve	0		1
170. Utile (perdita) d'esercizio		48.740	10.085
TOTALE DEL PASSIVO		20.602.335	2.523.624

<u>CONTO ECONOMICO</u>	31/12/03	31/12/02
COSTI		
10. Int. passivi e oneri assimilati	57.370	
20. Commissioni Passive	1.065	29
40. Spese amministrative	92.686	742
a) spese per il personale	52.956	
di cui:		
- salari e stipendi	38.484	
- oneri sociali	10.829	
- trattamento di fine rapp.	2.654	
- formazione	150	
- rimborsi spese viaggio	212	
- assicurazioni	<u>627</u>	
b) altre spese amministrative	<u>39.730</u>	742
50. Rett. valore su imm. immat.	1.361	1.600
60. Altri oneri di gestione	5.538	
80. Accant. a fondi rischi su cred.	9.840	
110. Oneri straordinari	2.534	
130. Imposte sul redd. d'esercizio	16.724	2.788
140. Utile d'esercizio	48.740	10.085
RICAVI		
10. Interessi attivi e prov. assim.	207.914	15.244
di cui:		
- inter. att. e prov. ass.	207.914	15.244
30. Commissioni attive	2.274	
70. Altri proventi di gestione	22.425	
80. Proventi straordinari	3.245	

IL PRESENTE BILANCIO E' CONFORME ALLE SCRITTURE CONTABILI.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Casadei Giuliana)

INCOOP Soc. Coop. a r. l.

Via C. Hercolani, 2 - FORLÌ

C.F., P.I. e Iscrizione Registro Imprese Forlì-Cesena n° 03307720403

B.U.S.C. Provinciale n° 2986

Registro Prefettizio – Sezione Mista n° 857

R.E.A. - Forlì n° 295024

BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2003**NOTA INTEGRATIVA**

Signori soci,

insieme con lo stato patrimoniale e il conto economico chiusi al 31/12/2003 Vi sottoponiamo la presente nota integrativa che, in base all'art. 2423 del C.C., costituisce parte integrante del bilancio.

Il bilancio è redatto nell'osservanza delle vigenti disposizioni di legge e facendo riferimento ai principi contabili in vigore in Italia. Tutte le poste indicate corrispondono ai valori contabili e l'esposizione delle voci di bilancio segue lo schema indicato dal provvedimento della Banca d'Italia 31 luglio 1992 che discende dall'attuazione della Direttiva CEE n° 86/635 e integrativo del Dlgs. n° 87/92 che ha disciplinato i conti annuali e consolidati degli enti creditizi e degli altri enti finanziari.

Nella redazione del bilancio sono stati osservati criteri omogenei a quelli dell'esercizio precedente.

Le valutazioni sono state effettuate in osservanza al principio della prudenza e nella prospettiva della continuità aziendale.

I principi adottati e di seguito esposti, ove previsto dalla normativa, sono stati concordati con il Collegio Sindacale.

Per quanto concerne le modalità che sono state seguite per convertire i dati contabili espressi in centesimi a quelli esposti nel bilancio si è adottato il seguente criterio:

- la conversione ha riguardato tutti gli importi dello stato patrimoniale e del conto economico identificati con i “di cui” e le lettere minuscole
- la conversione si è ottenuta mediante arrotondamento all'unità di euro inferiore nel caso di centesimi di euro inferiori a 50 e all'unità di euro superiore nel caso contrario
- gli importi espressi nello stato patrimoniale e nel conto economico di grado superiore, identificati con numeri arabi, sono stati ottenuti dalla somma degli importi, già arrotondati, di cui sopra
- il saldo netto della differenza risultante nel conto economico è stato imputato alla voce oneri straordinari.

In relazione alla situazione contabile della società ed al bilancio che viene sottoposto alla Vostra approvazione, forniamo le informazioni e i dettagli esposti nei punti che seguono.

PARTE A - CRITERI DI VALUTAZIONE

Nell'esercizio corrente non sono intervenute variazioni nei criteri di valutazione.

Sezione 1 - ILLUSTRAZIONE DEI CRITERI DI VALUTAZIONE

Crediti verso Enti Creditizi

I crediti sono valutati al valore nominale che esprime il presumibile valore di realizzo e rappresentano i crediti nei confronti delle banche nella forma tecnica del conto corrente.

Crediti e debiti verso Enti Finanziari

I crediti e i debiti sono valutati al valore nominale e rappresentano i crediti e i debiti indipendentemente dalla loro forma tecnica nei confronti degli Enti Finanziari.

Crediti e debiti verso Clientela

Le operazioni con la clientela che sono regolate in conto corrente improprio di corrispondenza sono contabilizzate al momento della loro esecuzione.

Il valore dei crediti e dei debiti è iscritto in bilancio al nominale e per i crediti corrisponde al valore del presumibile realizzo.

Partecipazioni

Le partecipazioni in società collegate e altre sono iscritte in bilancio al costo di acquisto.

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte in bilancio tra i conti dell'attivo con il consenso del Collegio Sindacale e rappresentano:

- i costi pluriennali relativi alle spese di costituzione rettificati annualmente per la quota di ammortamento diretto effettuato per un periodo di cinque esercizi;
- i costi pluriennali per licenze d'uso e software rettificati annualmente per la quota di ammortamento diretto effettuato per un periodo di cinque esercizi.

Immobilizzazioni materiali

Sono registrate al costo di acquisto e il valore iscritto in bilancio è ottenuto deducendo dal valore contabile gli ammortamenti effettuati.

Le immobilizzazioni sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti sulla base delle aliquote previste nella tabella allegata al DM 31/12/88 ed in particolare:

- Mobili ufficio 12%
- Arredi ufficio 15%
- Macchine e telefoni cellulari 20%

Il loro valore corrisponde alla residua possibilità di utilizzazione.

Le immobilizzazioni acquisite durante l'esercizio sono ammortizzate con l'aliquota ridotta della metà tenendo conto del loro ridotto utilizzo.

Altre attività e passività

Sono esposte in bilancio al valore nominale che esprime, per le prime, il presumibile valore di realizzo.

Ratei e risconti

Sono iscritte in tali voci quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi per realizzare il principio della competenza temporale.

Fondo trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

E' stato istituito tenendo conto delle quote spettanti nell'esercizio in conformità con quanto previsto dal CCNL adottato e dalla normativa vigente.

Fondo rischi su crediti

L'importo rappresenta l'accantonamento effettuato per fronteggiare rischi su crediti soltanto eventuali e pertanto non aventi funzione rettificativi dei valori dell'attivo.

E' stato calcolato ai fini fiscali ai sensi dell'art. 71 del DPR 917 del 22/12/86.

Interessi attivi e passivi

Gli interessi attivi e passivi sono iscritti nel rispetto del principio della competenza temporale, secondo il metodo del "pro-rata temporis".

Gli interessi includono gli oneri e i proventi aventi natura similabile in coerenza con il disposto dell'art. 13 comma 2 del Dlg 87/92.

Costi e ricavi

Sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza con rilevazione di eventuali ratei e risconti.

Commissioni attive e passive

Le commissioni sono iscritte secondo il principio della competenza temporale.

Imposte

Sono determinate in base a una ragionevole previsione dell'onere fiscale in applicazione delle vigenti norme fiscali.

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**Sezione 1 - I CREDITI****Voce 10 - Cassa e disponibilità**

La voce presenta un saldo di € 139 e corrisponde all'ammontare del contante in cassa al 31/12/2003.

Voce 20 - Crediti verso enti creditizi

La voce presenta un saldo di € 2.886.826 così suddiviso:

- a) a vista per € 2.886.826.

La voce corrisponde al saldo attivo dei c/c bancari al 31/12/2003.

Voce 30 - Crediti verso enti finanziari

La voce presenta un saldo di € 50.079 così suddiviso:

- a) a vista per € 50.079.

La voce corrisponde al saldo attivo del c/c improprio di corrispondenza presso il C.C.F.S. di Reggio Emilia al 31/12/2003.

Voce 40 - Crediti verso clientela

La voce presenta un saldo di € 16.620.731 e comprende:

- Soci debitori c/c	€	16.465.992
- Soci c/clienti	€	132.941
- Debitori per fatture da emettere	€	21.775
- Altri crediti	€	23

Sezione 2 - LE PARTECIPAZIONI

Le partecipazioni a fine esercizio ammontano a € 1.014.550.

In bilancio figura iscritta una partecipazione sulla quale è esercitata una influenza notevole ai sensi dell'art.19 del D. Lgs 87/92 per € 1.014.500:

Denominazione e sede	P.N. 31/12/2002	di cui Utile/Perd.	Quota	Valore %	Quota di bilancio	Differenza P.N. Cont.
Società Finanziaria di Partecipazione Srl Via C. Hercolani, 2 FORLÌ	1.431.242	86.715	30	1.014.500	429.373	-585.127

Si ritiene non sussistano motivazioni per effettuare un deprezzamento.

Di seguito viene indicata la composizione della voce Partecipazioni :

partecipazioni in enti creditizi	-
partecipazioni in enti finanziari	1.014.550
partecipazioni in altri soggetti	-

Si precisa che le partecipazioni rappresentano quote in società non quotate a responsabilità limitata.

Nel corso dell'esercizio le partecipazioni si sono movimentate come segue:

a) esistenze iniziali	0
 aumenti	1.014.550
b) acquisti/sottoscrizioni	1.014.550
c) riprese di valore	-
d) rivalutazioni	-
e) altre variazioni	-
 diminuzioni	0
f) vendite	-
g) rettifiche di valore	-
h) altre variazioni in diminuzione	-
i) rimanenze finali	1.014.550

Le variazioni per acquisti/sottoscrizioni sono dovute:

- acquisto quote Società Finanziaria di Partecipazione Srl per € 1.014.500
- sottoscrizione quota C.C.F.S. Srl per € 50.

Sezione 3 - LE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI

Voce 90 - Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, aventi natura di oneri pluriennali, al netto degli ammortamenti effettuati, ammontano a € 3.527 e si riferiscono a costi pluriennali relativi alla costituzione della cooperativa e a licenze d'uso del software ammortizzati ad un'aliquota del 20%.

La movimentazione dell'esercizio è così sintetizzabile:

a) esistenze iniziali	6.400
 aumenti	659
b) acquisti	659
c) riprese di valore	-
d) rivalutazioni	-
e) altre variazioni	-
 diminuzioni	3.532
f) vendite	-
g) ammortamenti	1.132
h) svalutazioni durature	-

i) altre variazioni in diminuzione	2.400	
l) rimanenze finali		3.527

Voce 100 - Immobilizzazioni materiali

La voce si quantifica in € 2.690 ed è così composta:

* Mobili e arredi d'ufficio	1.593	
- Fondo ammortamento mobili e arredi	<u>97</u>	1.496
* Macchine	1.107	
- Fondo ammortamento macchine	<u>111</u>	996
* Telefoni cellulari	220	
- Fondo ammortamento telefoni cellulari	<u>22</u>	198

La movimentazione nel corso dell'esercizio è stata la seguente:

	Mobili e arredi d'ufficio	Macchine el. ed elettroniche	Telefoni cellulari	TOTALE
a) Esistenze iniziali (al netto dei fondi)	0	0	0	0
Aumenti:	1.593	1.107	220	2.920
b) acquisti	1.593	1.107	220	2.920
c) riprese di valore	-	-	-	-
d) rivalutazioni	-	-	-	-
e) altre variazioni incrementative	-	-	-	-
Diminuzioni:	97	111	22	230
f) vendite	-	-	-	-
g) ammortamenti	97	111	22	230
h) svalutazioni durature	-	-	-	-
i) altre variazioni in diminuzione	-	-	-	-
l) Rimanenze finali	1.496	996	198	2.690

Non si è proceduto ad effettuare svalutazioni o rivalutazioni e l'indicazione in bilancio delle immobilizzazioni materiali è al costo storico.

Sezione 4 - ALTRE VOCI DELL'ATTIVO**Voce 110 – Capitale sottoscritto e non versato**

La voce presenta un saldo di € 4.250 ed è costituita dalle quote di capitale sociale sottoscritto e non versato da parte di n° 16 soci.

Voce 130 - Altre attività

La voce presenta un saldo di € 17.588 e risulta così composta:

- Erario c/ IRPEG	15.498
- Debitori per N.C. da ricevere	990

- Deposito cauzionale	1.100
	<u>17.588</u>

Voce 140 – Ratei e risconti attivi

Al 31/12/2003 tale raggruppamento è composto dalla sola sottovoce Risconti attivi che comprende:

- spese anticipate	€	1.955
--------------------	---	-------

Nessuna rettifica per ratei e risconti attivi è stata apportata direttamente ai conti patrimoniali di pertinenza.

Sezione 5 – I DEBITI**Voce 20 – Debiti verso enti finanziari**

La voce presenta un saldo di € 6.304.420 alla sottovoce a) a vista e rappresenta il saldo del c/c improprio di corrispondenza presso di noi intestato alla Finacoop Scarl.

Voce 30 – Debiti verso clientela

La voce presenta un saldo di € 11.388.701 suddiviso in:

a) a vista per € 5.179.957 che comprendono:

- Soci depositanti c/c	€	5.153.980
- Soci c/ fornitori	€	4.828
- Creditori per fatture da ricevere per interessi	€	21.149

b) a termine o con preavviso per € 6.208.744 relativi al conto Soci depositanti c/c.

Sezione 6 – I FONDI**Voce 70 – Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

La voce in oggetto ammonta a € 2.475, comprende unicamente gli accantonamenti effettuati al 31/12/2003, e copre integralmente i diritti maturati a fine esercizio dai dipendenti.

Voce 90 – Fondo rischi su crediti

La consistenza di questa voce pari a € 9.840 si riferisce unicamente all'accantonamento effettuato ai sensi dell'art. 71 del DPR 917/86 operato per rettificare il valore dei crediti ed è stata costituita con l'accantonamento al 31/12/2003.

Sezione 7 – CAPITALE SOCIALE E RISERVE**Voce 120 - Capitale**

L'importo del capitale sottoscritto e versato alla chiusura dell'esercizio è di € 2.777.750 così suddiviso:

- capitale sociale ordinario € 2.261.750 per n° 64 soci;
- capitale sociale soci sovventori € 516.000 per n° 2 soci.

La movimentazione durante il 2003 è stata la seguente:

saldo al 31/12/2002	€ 2.502.750
+ incremento per ammissione n° 53 soci ordinari	€ 17.000
+ incremento per ammissione n° 2 soci sovventori	€ 516.000
– recesso parziale n° 1 socio	€ 258.000
	<u>€ 2.777.750</u>

Si precisa che statutariamente la cooperativa può avere un numero illimitato di soci e il valore nominale della quota è compreso fra il valore minimo di € 250 e massimo previsto dalla legge.

Voce 140 - Riserve

La voce presenta un ammontare di € 9.783 costituita dalla sola riserva legale costituita con la destinazione dell'utile di bilancio 2002.

Sezione 7 - ALTRE VOCI DEL PASSIVO**Voce 50 - Altre passività**

La voce presenta un saldo di € 55.592 e risulta così composta:

- Erario per IRPEF	2.893
- Erario c/imposte dell'esercizio	16.362
- Creditori per fatture da ricevere	19.624
- Fornitori diversi	6.604
- INPS	3.239
- INAIL	8
- IVA	43
- Creditori vari	<u>6.819</u>
	55.592

Voce 60 – Ratei e risconti passivi

Al 31/12/2003 tale voce comprende i soli ratei passivi per l'importo complessivo di € 5.034 così composto:

- interessi passivi su debiti verso clientela	1.517
- 14° mensilità e relativi oneri	3.517

Sezione 8 – LE GARANZIE E GLI IMPEGNI

Al 31/12/2003 la voce garanzie rilasciate non presenta alcun importo.

Garanzie ricevute

<u>Garanzie</u>	<u>Attività di riferimento</u>	<u>Importo garanzie</u>	<u>Saldo residuo finanziamenti</u>
Lettere di Patronage	finanziamenti (crediti verso clientela)	10.300.000	9.853.527

Altri

	<u>Attività di riferimento</u>	<u>Importo</u>	<u>Saldo residuo finanziamenti</u>
Cessione pro-solvendo	finanziamenti (crediti verso clientela)	5.000.000	5.000.000

Sezione 9 – DISTRIBUZIONE TEMPORALE DELLE ATTIVITA' E DELLE PASSIVITA'**VOCI****FASCE DI VITA RESIDUA**

		fino a 3 mesi	da oltre tre mesi a un anno	da oltre un anno a cinque anni	oltre cinque anni	durata indeterm.
1) ATTIVO						
Crediti verso Enti Creditizi	2.886.826	-	-	-	-	-
Crediti verso Enti finanziari	50.079	-	-	-	-	-
Crediti verso clientela	11.620.731	400.000	3.300.000	1.300.000	-	-
2) PASSIVO						
Debiti verso Enti Creditizi	-	-	-	-	-	-
Debiti verso Enti finanziari	6.304.420	-	-	-	-	-
Debiti verso clientela	11.308.701	80.000	-	-	-	-

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 1 - GLI INTERESSI**Voce 10 Ricavi - Interessi attivi e proventi assimilati**

Gli interessi attivi e proventi assimilati sono così ripartiti:

- su crediti verso enti creditizi	62.839	
- su crediti verso enti finanziari	93	
- su crediti verso clientela	144.982	
		207.914

Voce 10 Costi – Interessi passivi e oneri assimilati

Gli interessi passivi e oneri assimilati sono così ripartiti:

- su debiti verso enti creditizi		36
- su debiti verso clientela		55.037
- corrispettivo per acquisto credito	2.297	
		57.370

Sezione 2 - LE COMMISSIONI**Voce 30 Ricavi – Commissioni attive**

La voce presenta un saldo di € 2.274 relativo a rimborsi da soci di spese di tenuta conto, commissioni presentazione s.b.f. e operazioni di compensazione finanziaria.

Voce 20 Costi - Commissioni passive

La presente voce comprende oneri relativi alle spese bancarie per l'importo di € 1.065.

Sezione 3 - LE RETTIFICHE DI VALORE**Voce 50 Costi - Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali/materiali**

La voce presenta un saldo di € 1.361 ed è relativa all'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali come indicato alla Sezione 3.

Sezione 4 - LE SPESE AMMINISTRATIVE**Voce 40 Costi - Spese Amministrative**

La voce presenta un saldo di € 92.686 così suddiviso:

a) spese per il personale	€	52.956
b) altre spese amministrative	€	39.730

queste comprendono i normali oneri gestionali di funzionamento e le spese generali le cui voci più significative sono:

- servizi infragruppo	€	13.100
- assistenza macchine	€	5.870
- revisione e certificazione bilancio	€	3.190

- compenso per prestazioni notarili	€	4.550
-------------------------------------	---	-------

Sezione 5 – ALTRE VOCI DEL CONTO ECONOMICO

Voce 70 Ricavi – Altri proventi di gestione

La voce presenta un saldo di € 22.425 e comprende i normali proventi diversi; detta voce risulta così composta:

- ricavo per servizi infragruppo	€	21.775
- rimborsi diversi	€	<u>650</u>
	€	22.425

Voce 60 Costi – Altri oneri di gestione

La voce presenta un saldo di € 5.538 e comprende i normali oneri diversi; detta voce risulta così composta:

- spese varie deducibili	€	671
- spese varie indeducibili	€	417
- IVA indetraibile pro-rata	€	<u>4.450</u>

Voce 80 Ricavi – Proventi straordinari

La voce comprende:

- sopravvenienze attive	€	3.245
-------------------------	---	-------

Voce 110 Costi – Oneri straordinari

La voce comprende:

- sopravvenienze passive	€	2.532
- rettifica per rappresentazione bilancio in unità di euro	€	<u>2</u>
	€	2.534

Sezione 6 – DISTRIBUZIONE TERRITORIALE DEI PROVENTI

Per quanto riguarda la ripartizione per mercati geografici dei proventi si ritiene che le aree di operatività non siano tra loro significativamente differenti in quanto la cooperativa opera esclusivamente in ambito provinciale nella province di Forlì-Cesena, Rimini e Ravenna; si omettono, pertanto, le informazioni relative a questa ripartizione.

PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 1 - NUMERO MEDIO DIPENDENTI

- quadri 1
- impiegati 2

Sezione 2 - AMMINISTRATORI E SINDACI

La cooperativa nel 2003 non ha corrisposto compensi agli Amministratori.

I compensi corrisposti ai sindaci revisori sono determinati dall'Assemblea Generale dei Soci e per l'anno 2003 sono pari a € 2.000.

Non sono concessi affidamenti o garanzie ad Amministratori o Sindaci Revisori.

Sezione 3 - VARIE

Si evidenzia che la società ha iniziato a svolgere la propria attività nel corso dell'esercizio dopo aver ottenuto l'iscrizione presso l'Ufficio Italiano dei Cambi nell'elenco generale degli intermediari operanti nel settore finanziario disciplinato dal T.U. in materia bancaria e creditizia nell'apposita sezione prevista dall'art. 113.

*Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Casadei Giuliana*

INCOOP Soc. Coop. a r. l.

Via C. Hercolani, 2 - FORLÌ

C.F., P.I. e Iscrizione Registro Imprese Forlì-Cesena n° 03307720403

B.U.S.C. Provinciale n° 2986

Registro Prefettizio – Sezione Mista n° 857

R.E.A. - Forlì n° 295024

U.I.C.: 34507

BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2003

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Egregi soci, Signori invitati,

nella nota integrativa vi sono state fornite notizie relative alla illustrazione del bilancio al 31/12/2003 in conformità con quanto previsto dall'art. 2428 C.C., con la presente relazione forniamo le notizie relative alla situazione della cooperativa e le informazioni prevedibili sulla gestione.

Nei primi mesi del 2003, è pervenuta da parte dell'Ufficio Italiano Cambi – Divisione Intermediari Finanziari, la comunicazione dell'avvenuta iscrizione nell'elenco degli intermediari operanti nel settore finanziario disciplinato dal T.U. in materia bancaria e creditizia nell'apposita sezione prevista dall'art. 113 e precisamente al numero di iscrizione 34507.

Il Consiglio di Amministrazione in seguito alla comunicazione dell'avvenuta iscrizione nell'elenco degli intermediari finanziari, ha provveduto ad assumere a far data dal 01/07/2003 n. 3 dipendenti, per permettere alla cooperativa di svolgere l'attività finanziaria, e sempre nel corso dell'anno si è provveduto ad aprire dieci nuovi rapporti di conto corrente con diversi Istituti di credito a livello locale e nazionale.

I soci ordinari della cooperativa sono passati da n. 11 (soci costitutori) risultanti al 31/12/2002 a n. 64 al 31/12/2003, con un incremento di n. 53 soci, rappresentati soprattutto da cooperative del territorio di Forlì-Cesena e Rimini.

Nel mese di luglio, l'Assemblea dei soci, ha provveduto ad emettere azioni di socio sovventore, tale emissione ha lo scopo di costituire un Fondo per lo sviluppo aziendale per l'importo di € 516.000,00 suddiviso in numero 2.064 azioni nominative e trasferibili del valore di € 250,00 ciascuna. L'emissione è stata riservata al collocamento presso Coopfond, società di gestione del Fondo mutualistico per la promozione cooperativa costituito da Legacoop e presso Sofinpar srl.

La costituzione del Fondo sopra citato, potrà consentire alla cooperativa di rafforzare le proprie basi finanziarie in vista degli obiettivi di sviluppo che essa sta perseguendo, finalizzati in particolare alla promozione di nuova imprenditorialità cooperativa o a matrice cooperativa ed alla effettuazione di interventi in favore delle cooperative di minori dimensioni o di società da esse controllate.

Nel mese di Agosto la Incoop ha iniziato l'attività finanziaria con sette cooperative, per poi incrementare il numero nei mesi successivi, fino ad arrivare nel mese di dicembre a n. 48 soci che svolgono attività finanziaria con la cooperativa. Nei primi mesi del 2004 i soci che svolgono attività finanziaria con la Incoop sono 57.

Nel corso del 2003, (considerato l'inizio dell'operatività nel mese di agosto), la raccolta media dai propri associati è stata pari ad € 10.723.775, con punta massima nel mese di dicembre pari ad € 18.274.207, gli impieghi medi verso i propri soci è stata pari ad € 8.841.578, con punta massima nel mese di dicembre pari ad € 17.656.953. Il tasso medio pagato sulla raccolta è stato pari all'1,54% mentre quello praticato sugli impieghi è stato pari al 4,92% con uno spread pari al 3,38%. Lo spread realizzato, è un evento straordinario per l'anno 2003, in quanto gli ultimi mesi dell'esercizio, influiscono in maniera determinante sul costo della raccolta media e sul realizzo degli impieghi medi su base annua.

Per quanto previsto dall'art. 2 della Legge 59/92, il Consiglio di Amministrazione indica qui di seguito i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari in conformità con il carattere cooperativo della società.

Il Consiglio di Amministrazione richiama gli scopi statutari caratteristici della cooperativa risultanti dallo statuto sociale all'art. 3 punti 1 e 3 sinteticamente così articolati:

Ø accettazione depositi e concessione finanziamenti alle cooperative socie.

Il Consiglio di Amministrazione rileva in particolare le seguenti attività:

1) depositi ricevuti dalle cooperative socie alla data del 31/12 per € 17,672 milioni, impieghi verso le

cooperative socie alla data del 31/12 per € 16,599 milioni.

2) concessione di n. 2 affidamenti speciali a cooperative di nuova costituzione per un totale di € 52.500.

Il bilancio che viene sottoposto alla Vostra approvazione è stato redatto secondo i principi contabili in vigore e nel pieno rispetto delle norme civili e fiscali.

Il bilancio chiude con un utile di € 48.740 che vi proponiamo di destinare come segue:

- al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione, ai sensi dell'art. 11 della Legge 59/92, nella misura del 3% per un importo pari a € 1.462;
- al fondo di riserva legale indivisibile anche ai fini e per gli effetti di cui all'art. 12 della Legge 904 del 16/12/77 per la restante parte pari a € 47.278.

Sottoponiamo quindi alla Vostra approvazione il bilancio chiuso al 31/12/2003, la nota integrativa, la presente relazione sulla gestione e la destinazione dell'utile di esercizio così come da noi proposta.

*Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
(Casadei Giuliana)*

INCOOP Soc. Coop. a r. l.

Via C. Hercolani, 2 - FORLÌ

C.F., P.I. e Iscrizione Registro Imprese Forlì-Cesena n° 03307720403

B.U.S.C. Provinciale n° 2986

Registro Prefettizio – Sezione Mista n° 857

R.E.A. - Forlì n° 295024

BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2003**RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE**

Egregi soci,

abbiamo esaminato il bilancio chiuso al 31/12/2003, costituito dallo Stato Patrimoniale dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa, che ci è stato presentato con la Relazione sulla Gestione predisposta dal Consiglio di Amministrazione nei tempi e nei modi previsti dall'art. 2429 del C.C..

Il bilancio è redatto con riferimento al decreto legislativo n° 87/92 modificato dall'art. 157 del T.U. in materia bancaria e al provvedimento della Banca d'Italia del 31 luglio 1992 e possiamo confermarne la piena rispondenza con le scritture contabili ed i relativi documenti giustificativi.

Il bilancio rispecchia fedelmente la situazione patrimoniale della società come si è potuto rilevare dall'esame diretto delle scritture contabili e dei libri che sono stati regolarmente tenuti.

Per quanto previsto dall'art. 2 della Legge 59/92, condividendo quanto espresso dal Consiglio di Amministrazione, il Collegio Sindacale indica i criteri seguiti nella gestione per il conseguimento degli scopi statuari in conformità con il carattere cooperativo della società.

Visto l'art. 3 dello Statuto sociale riguardante gli scopi sociali, il Collegio attesta che la cooperativa ha efficacemente svolto attività di coordinamento finanziario nei confronti dei soci, ha concesso agli stessi finanziamenti a condizioni migliori rispetto a quelle di mercato e ha accettato dai soci somme in deposito corrispondendo remunerazioni soddisfacenti.

La Situazione Patrimoniale ed il Conto Economico presentano in sintesi le seguenti risultanze:

STATO PATRIMONIALE**ATTIVITA'**

Cassa e disponibilità	€	139
Crediti v/Enti Creditizi e Finanziari	€	2.936.905
Crediti v/Clientela	€	16.620.731
Partecipazioni	€	1.014.550
Immobilizzazioni	€	6.217
Capitale sottoscritto e non versato	€	4.250
Altre Attività	€	17.588
Risconti attivi	€	<u>1.955</u>
TOTALE DELL'ATTIVO	€	<u>20.602.335</u>

PASSIVITA'

Debiti v/Enti Finanziari	€	6.304.420	
Debiti v/Clientela	€	11.388.701	
Altre Passività	€	55.592	
Ratei passivi	€	5.034	
Fondo T.F.R.	€	2.475	
Fondo rischi su crediti	€	9.840	
Patrimonio Netto	€	<u>2.787.533</u>	
TOTALE DEL PASSIVO			€ 20.553.595
UTILE DI ESERCIZIO	€	<u>48.740</u>	
TOTALE A PAREGGIO	€	<u>20.602.335</u>	
CONTO ECONOMICO			
RICAVI			
Interessi attivi e proventi assimilati	€	207.914	
Altri ricavi	€	<u>27.944</u>	
TOTALE RICAVI	€	<u>235.858</u>	
COSTI			
Interessi passivi e oneri assimilati	€	57.370	
Commissioni passive	€	1.065	
Spese amministrative	€	92.686	
Altri costi	€	19.273	
Imposte sul reddito d'esercizio	€	<u>16.724</u>	
TOTALE COSTI	€	187.118	
UTILE DI ESERCIZIO	€	<u>48.740</u>	
TOTALE A PAREGGIO	€	<u>235.858</u>	

I criteri di valutazione adottati sono conformi ai principi dettati dalla sez. IV del D. Lgs n° 87/92, in particolare:

- i crediti sono valutati secondo il presumibile valore di realizzazione;
- le partecipazioni costituenti immobilizzazioni finanziarie sono valutate al costo di acquisto;
- le immobilizzazioni immateriali sono iscritte nell'attivo con il nostro consenso e ammortizzate in un periodo di cinque anni;
- le immobilizzazioni materiali sono ammortizzate sistematicamente in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione.

I ratei e i risconti sono separatamente indicati nello stato patrimoniale secondo il criterio della competenza economico-temporale.

Lo stato patrimoniale e il conto economico presentano a fini comparativi i valori dell'esercizio precedente.

La nota integrativa, redatta secondo le prescrizioni dell'art. 2427 C.C., contiene le informazioni richieste in particolare dal D. Lgs. n° 87/92 unitamente al provvedimento della Banca d'Italia del 31 luglio 1992.

La relazione sulla gestione, con la quale concordiamo, ci esime da ulteriori considerazioni sull'esercizio 2003 e sull'evoluzione prevedibile della gestione.

A nostro giudizio il bilancio nel suo complesso, corredato dalla relazione sulla gestione, corrisponde alle risultanze dei libri e delle scritture contabili.

Ad avviso del Collegio Sindacale, tutto quanto premesso ed osservato, nulla osta all' approvazione del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2003 nonché alla proposta degli amministratori in merito alla destinazione dell'utile di bilancio.

Il Collegio Sindacale

Caminati Maurizio

Bagnoli Maurizio

Ceccarelli Vaina

INCOOP Soc. Coop. a r. l.

Via C. Hercolani, 2 - FORLÌ

C.F., P.I. e Iscrizione Registro Imprese Forlì-Cesena n° 03307720403

B.U.S.C. Provinciale n° 2986

Registro Prefettizio – Sezione Mista n° 857

R.E.A. - Forlì n° 295024

BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2003

VERBALE DI ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI

L'anno 2004, il giorno 07 del mese di Maggio, alle ore 14,30, presso la sala riunioni della Giuliani Infissi Soc. Coop. a r.l., in Via Meucci n° 18 a Forlì, si è riunita, in seconda convocazione, non essendosi tenuta la prima per mancanza del numero legale, l'Assemblea Generale Ordinaria dei Soci della INCOOP Soc. Coop. a r. l. per discutere e deliberare sul seguente

Ordine del giorno:

- 1) Approvazione del Bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2003, Nota Integrativa e relativa Relazione sulla Gestione – Relazione del Collegio Sindacale;
- 2) Varie ed eventuali.

Sono presenti, muniti di regolare delega, se necessaria, i signori in rappresentanza delle seguenti cooperative e società:

- 1) Nardi Lucio in rappresentanza della Finacoop Scarl e delegato Sofinpar s.r.l. e Coop. Forlivese di Edificazione;
- 2) Buda Tania in rappresentanza di Sativa Scarl e delegata Organica s.r.l. e Cooperativa Agricola Cesenate a r.l.;
- 3) Crociati Davide delegato L'Ortolano s.r.l.;
- 4) Landi Fiorenzo delegato Formula Servizi Scarl.

Risultano n° 4 presenti in rappresentanza di n° 8 società regolarmente iscritte sul Libro dei Soci.

Sono inoltre presenti i Consiglieri signori Casadei Giuliana, Maltoni Andrea, Rossi Paola, Sarpieri Carlo e Zanolli Mirando.

E' presente il Presidente del Collegio Sindacale sig. Caminati Maurizio mentre sono assenti giustificati i Sindaci Effettivi sig.ri Bagnoli Maurizio e Ceccarelli Vaina.

Sono inoltre presenti in qualità di invitati i sig.ri: Russo Guglielmo responsabile settore servizi della Legacoop Forlì-Cesena, Sbaragli Massimo dipendente della Sofinpar s.r.l., Bacci Maria Teresa e Reali Roberto dipendenti della Incoop Soc. Coop. a r.l..

Il presidente, rilevato che la riunione, svolgendosi in seconda convocazione, è validamente costituita qualunque sia il numero dei soci presenti, come previsto dall'articolo 27 dello statuto sociale, porge un saluto a tutti gli intervenuti e da inizio all'assemblea chiamando a fungere da segretario il signor Reali Roberto che accetta l'incarico.

1) Approvazione del Bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2003, Nota Integrativa e relativa Relazione sulla Gestione – Relazione del Collegio Sindacale;

2) Varie ed eventuali.

Il Presidente cede la parola alla sig.ra Bacci Maria Teresa, la quale dà lettura del Bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2003 e della Nota Integrativa che ne costituisce parte integrante. Terminata l'esposizione del bilancio, prende la parola il Presidente sig.ra Casadei Giuliana, la quale dà lettura della Relazione sulla Gestione predisposta dal Consiglio di Amministrazione e poi cede la parola al Presidente del Collegio Sindacale sig. Caminati Maurizio che dà lettura della Relazione al Bilancio predisposta dai sindaci revisori.

Nel breve dibattito che segue il Presidente della Incoop signora Casadei Giuliana fornisce ai presenti i chiarimenti necessari.

Esaurita la discussione il presidente mette ai voti il bilancio chiuso al 31/12/2003 con la Nota Integrativa e le relative relazioni e l'Assemblea, per alzata di mano, all'unanimità lo approva e delibera, come proposto dal Consiglio di Amministrazione di destinare l'utile pari a € 48.740 come segue:

- a) al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione nella misura del 3%, ai sensi dell'art. 11 della Legge 59/92, per un importo pari a € 1.462;
- b) al fondo di riserva legale indivisibile ai fini e per gli effetti di cui all'art. 12 della legge 904 del 16/12/77 per la restante parte pari a € 47.278.

2) Varie ed eventuali

Nulla essendovi da discutere e deliberare, e non avendo alcuno dei presenti chiesto la parola, la riunione viene chiusa alle ore 16,00 previa redazione del presente verbale, che viene letto agli intervenuti i quali integralmente lo approvano e delegano il Presidente e il Segretario a sottoscriverlo.

Il segretario
(Reali Roberto)

Il presidente
(Casadei Giuliana)