

POLISPORTIVA AMICI DEL PO Soc. Coop. S. D.

Bilancio al 31-12-2015

DATI ANAGRAFICI	
Sede in	26041 CASALMAGGIORE (CR) Via Alzaia 1
Codice Fiscale	01107070193
Numero Rea	CR 135083
P.I.	01107070193
Capitale Sociale Euro	77.964 i.v.
Forma giuridica	Società a Cooperativa
Settore di attività prevalente (ATECO)	931200
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	A129733

Gli importi presenti sono espressi in Euro

Stato Patrimoniale

	31-12-2015	31-12-2014
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
Valore lordo	9.929	9.929
Ammortamenti	(8.079)	(7.709)
Totale immobilizzazioni immateriali	1.850	2.220
II - Immobilizzazioni materiali		
Valore lordo	2.284.478	2.145.854
Ammortamenti	(486.992)	(460.529)
Totale immobilizzazioni materiali	1.797.486	1.685.325
III - Immobilizzazioni finanziarie		
Crediti		
esigibili oltre l'esercizio successivo	886	886
Totale crediti	886	886
Altre immobilizzazioni finanziarie	0	0
Totale immobilizzazioni finanziarie	886	886
Totale immobilizzazioni (B)	1.800.222	1.688.431
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
Totale rimanenze	4.000	4.000
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	38.788	58.659
esigibili oltre l'esercizio successivo	9.375	46.502
Totale crediti	48.163	105.161
IV - Disponibilità liquide		
Totale disponibilità liquide	274	217
Totale attivo circolante (C)	52.437	109.378
D) Ratei e risconti		
Totale ratei e risconti (D)	1.850	1.850
Totale attivo	1.854.509	1.799.659
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	77.964	80.235
IV - Riserva legale	1.926	1.814
VII - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	1.072.914	888.721
Totale altre riserve	1.072.914	888.721
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio		
Utile (perdita) dell'esercizio	507	372
Copertura parziale perdita d'esercizio	0	0
Utile (perdita) residua	507	372
Totale patrimonio netto	1.153.311	971.142
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.775	575
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	48.109	55.243

esigibili oltre l'esercizio successivo	651.314	770.662
Totale debiti	699.423	825.905
E) Ratei e risconti		
Totale ratei e risconti	0	2.037
Totale passivo	1.854.509	1.799.659

Conti Ordine

	31-12-2015	31-12-2014
Conti d'ordine		
Altri conti d'ordine		
Totale altri conti d'ordine	400.000	632.406
Totale conti d'ordine	400.000	632.406

Conto Economico

31-12-2015 31-12-2014

Conto economico		
A) Valore della produzione:		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	122.165	106.774
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	68.050	15.160
altri	30.179	26.434
Totale altri ricavi e proventi	98.229	41.594
Totale valore della produzione	220.394	148.368
B) Costi della produzione:		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	24.250	23.059
7) per servizi	97.106	59.504
8) per godimento di beni di terzi	1.495	4.120
9) per il personale:		
a) salari e stipendi	49.743	19.496
b) oneri sociali	2.889	6.640
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	1.200	575
e) altri costi	-	383
Totale costi per il personale	53.832	27.094
10) ammortamenti e svalutazioni:		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	370	514
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	26.464	26.002
Totale ammortamenti e svalutazioni	26.834	26.516
14) oneri diversi di gestione	10.255	7.016
Totale costi della produzione	213.772	147.309
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	6.622	1.059
C) Proventi e oneri finanziari:		
15) proventi da partecipazioni		
Totale proventi da partecipazioni	0	0
16) altri proventi finanziari:		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0	0
Totale altri proventi finanziari	0	0
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	(8.104)	(1.840)
Totale interessi e altri oneri finanziari	(8.104)	(1.840)
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(8.104)	(1.840)
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie:		
18) rivalutazioni:		
Totale rivalutazioni	0	0
19) svalutazioni:		
Totale svalutazioni	0	0
Totale delle rettifiche di valore di attività finanziarie (18 - 19)	0	0
E) Proventi e oneri straordinari:		
20) proventi		
altri	4.300	2.937
Totale proventi	4.300	2.937

21) oneri		
altri	0	(518)
Totale oneri	0	(518)
Totale delle partite straordinarie (20 - 21)	4.300	2.419
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D + - E)	2.818	1.638
22) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	2.311	1.266
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	2.311	1.266
23) Utile (perdita) dell'esercizio	507	372

Nota integrativa al Bilancio chiuso al 31-12-2015

Nota Integrativa parte iniziale

Criteri di formazione

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2015 sono i medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio. Il bilancio chiuso al 31.12.2015, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'articolo 2423, comma 1 del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2525, 2425 bis del Codice Civile e criteri di valutazione di cui all'art. 2426 C.C. E' stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice civile. A completamento della doverosa informazione si precisa in questa sede che ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) C.C. non esistono né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti possedute dalla società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona e che né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti sono state acquistate e / o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

Criteri di valutazione

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato.

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

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

I dati di bilancio, ove significativi, sono stati indicati separatamente in relazione all'attività svolta con i soci, distinguendo le diverse gestioni mutualistiche ai sensi dell'articolo 2545-sexies del codice civile.

Deroghe

Per l'esercizio 2015, come del resto nei precedenti esercizi, non sono state effettuate deroghe per la valutazione delle poste di bilancio rispetto a quanto sopra esposto ed all'anno precedente.

Principi mutualistici

Ricordando che per l'individuazione della caratteristica di "cooperativa a mutualità prevalente" si deve fare riferimento a tre concomitanti ordini di requisiti:

- la sussistenza delle condizioni soggettive (statutarie) di cui all'articolo 2514 del Codice Civile, giusto adeguamento dello statuto entro il termine del 31.03.2005, come previsto dall'articolo 223-duodecies delle disposizioni di attuazione del c.c.;
- l'iscrizione (entro il 31.03.2005) all'Albo delle Società Cooperative, tenuto presso il Ministero delle Attività produttive, nell'apposita sezione delle società cooperative a mutualità prevalente;
- la sussistenza delle condizioni oggettive di scambio mutualistico prevalente con i soci cooperatori, così come misurabili dal conto economico dell'esercizio.

Come si evidenzierà nel seguito della presente nota la società è in possesso di tutti questi requisiti.

La cooperativa, che è iscritta nell'Albo nazionale delle società cooperative al numero A129733, realizza gli scopi mutualistici attraverso una corretta gestione delle risorse, che si è tradotta nella prestazione di un'attività sportiva e ricreativa a favore dei soci a costi contenuti. La gestione è avvenuta in conformità a quanto previsto dallo Statuto Sociale, nel rispetto dei criteri di mutualità, senza scopi di lucro e senza distribuzione di utili o ripartizione di riserve ai soci.

La nostra cooperativa è a "mutualità prevalente" ai sensi dei nuovi articoli 2512 e 2513 del Codice Civile. Si tratta in particolare di cooperativa che svolge la sua attività prevalentemente in favore dei soci utenti di beni e servizi (art. 2512, comma 1, punto 1).

La suddivisione dei ricavi effettuati nei confronti dei soci è avvenuta mediante rilevazione degli stessi in sede di distinta fatturazione e/o incasso delle quote di competenza.

Il totale dei ricavi dalle vendite e prestazioni, costituite in buona parte dalle quote di frequenza ed iscrizione annuale indicate

alla voce A1 del conto economico, ammonta ad euro 106.704 ed è stato totalmente realizzato (100%) nei confronti dei soci. I ricavi realizzati nei confronti di terzi non soci e i contributi c/ capitale non derivano da attività caratteristica della società e quindi esposti alla voce A5 del conto economico "Altri ricavi e proventi".

Lo Statuto della cooperativa recepisce appieno le previsioni di cui all'articolo 2514 del Codice Civile.

Determinazioni assunte con riguardo all'ammissione di nuovi soci:

Nel corso dell'esercizio sono stati ammessi nuovi soci secondo le modalità previste dallo statuto della società. Le richieste di ammissione sono esaminate dal consiglio di amministrazione che delibera in merito sulla base delle disposizioni di cui all'ultimo comma dell'art. 2528 c. c. e nel rispetto anche del principio di parità di trattamento di cui all'art. 2516 c. c.

Eventuale appartenenza a un Gruppo:

La società non fa parte di gruppi di imprese.

Nota Integrativa Attivo

Variazioni dei crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Al 31.12.2015 non esistevano crediti verso soci, già ammessi, per versamento di quote del capitale sociale.

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I costi di impianto e di ampliamento (non esistono costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità con utilità pluriennale) sono stati iscritti nell'attivo con il consenso del Revisore Contabile e sono stati ammortizzati in un periodo di cinque esercizi.

I diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno, le licenze, il software sono ammortizzati con una aliquota annua del 20%. Gli oneri poliennali sostenuti per l'accesso a finanziamenti di medio / lungo termine sono ammortizzati per quote corrispondenti alla durata delle operazioni.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio		
Costo	9.929	9.929
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	7.709	7.709
Valore di bilancio	2.220	2.220
Variazioni nell'esercizio		
Ammortamento dell'esercizio	370	370
Totale variazioni	370	370
Valore di fine esercizio		
Costo	9.929	9.929
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	8.079	8.079
Valore di bilancio	1.850	1.850

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante. Le immobilizzazioni materiali non sono state rivalutate in base alle leggi speciali, e nemmeno sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore d'uso, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	870.446	535.616	186.192	88.352	465.248	2.145.854
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	(141.386)	(130.840)	(136.550)	(51.753)	0	(460.529)
Valore di bilancio	729.060	404.776	49.642	36.599	465.248	1.685.325

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	209.210	5.000	9.679	0	0	223.889
Ammortamento dell'esercizio	(7.376)	(6.897)	(8.892)	(3.298)	-	(26.463)
Altre variazioni	-	-	-	-	(85.265)	(85.265)
Totale variazioni	201.834	(1.897)	787	(3.298)	(85.265)	86.161
Valore di fine esercizio						
Costo	1.079.656	540.616	195.871	88.352	379.983	2.284.478
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	(148.762)	(137.737)	(145.442)	(55.051)	0	(486.992)
Valore di bilancio	930.894	402.879	50.429	33.301	379.983	1.797.486

Immobilizzazioni finanziarie

Si tratta di depositi cauzionali attivi per contratti di utenza gas metano ed energia elettrica. Partecipazioni

Non vi sono partecipazioni in imprese controllate e/o collegate.

Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie: crediti

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	886	886	886
Totale crediti immobilizzati	886	886	886

Informazioni sulle partecipazioni in imprese controllate

Al 31.12.2015 non esistevano partecipazioni in altre società o imprese.

Attivo circolante

Rimanenze

Rimanenze magazzino

Materiale di consumo, in particolare prodotti chimici utilizzati per il trattamento dell'acqua della piscina o per la pulizia, sono iscritti al minore tra il costo di acquisto o di fabbricazione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato, applicando il costo medio ponderato.

Attivo circolante: crediti

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo; non è stato necessario al momento l'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti. I crediti verso clienti riguardano essenzialmente la gestione del bar sociale, per canoni di concessione in uso della struttura e rimborsi spese regolarmente fatturati ai gestori, e verso la collegata associazione Amici del Po. I crediti diversi comprendono la posizione netta Iva al 31.12.2015, credito dovuto ai cospicui investimenti in corso. Tale credito è stato considerato a breve per un importo limitato ad euro 30.000 circa, corrispondente a quanto si prevede possa essere utilizzato in compensazione a fronte di altri tributi nel corso del 2016. Sono inoltre comprese poste meno significative. I crediti oltre i 12 mesi verso clienti si riferiscono a gestori del bar soci relative agli esercizi precedenti il cui recupero si ritiene difficile nel breve periodo.

Variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	24.171	(16.351)	7.820	3.000	4.820
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	78.790	(39.764)	39.026	34.471	4.555
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	2.200	(883)	1.317	1.317	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	105.161	(56.998)	48.163	38.788	9.375

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

I crediti riguardano la zona d'attività della Polisportiva: provincia di Cremona e Mantova in particolare.

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Al 31.12.2015 non esistevano crediti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine.

Attivo circolante: attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Al 31.12.2015 non risultavano attività finanziarie di questo tipo in bilancio.

Attivo circolante: disponibilità liquide

Variazioni delle disponibilità liquide

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Denaro e altri valori in cassa	217	57	274
Totale disponibilità liquide	217	57	274

Ratei e risconti attivi

Ratei e risconti

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

	Valore di inizio esercizio	Valore di fine esercizio
Altri risconti attivi	1.850	1.850
Totale ratei e risconti attivi	1.850	1.850

Misurano proventi e oneri la cui competenza è posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Anche per tali poste, i criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. Trattasi di risconti attivi per premi assicurativi.

Non sussistono, al 31/12/2015, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Oneri finanziari capitalizzati

Degli oneri finanziari maturati nel corso del 2015, una quota pari a circa euro 13.000 è stata inclusa nel valore dell'attivo alla voce "immobilizzazioni in corso". Infatti tale quota si riferisce a finanziamenti assunti a fronte di investimenti in corso di realizzazione che saranno ultimati nel 2016 e da tale anno entreranno in ammortamento.

	Oneri finanziari imputati nell'esercizio ai valori iscritti nell'attivo
Immobilizzazioni materiali	13.000

	Oneri finanziari imputati nell'esercizio ai valori iscritti nell'attivo
Immobilizzazioni materiali	
Immobilizzazioni in corso e acconti	13.000
Totale	13.000

Nota Integrativa Passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Durante l'esercizio sono state sottoscritte n. 81 nuove quote per il valore nominale di Euro 51,64 che danno diritto di partecipare alla vita sociale. N. 125 soci sono usciti dalla compagine sociale per dimissioni, decesso o decadenza. La quota sociale sottoscritta inizialmente dall'Associazione Sportiva Dilettantistica Amici del Po per euro 51.645,68 ridimensionata nel corso dell'esercizio 2003 a euro 500,00 è stata in parte rimborsata nel corso dell'esercizio 2004 per euro 14.000,00 in parte nel corso del 2006 per euro 8.000,00 ed in parte nel 2007 per euro 9.000,00. Il residuo è evidenziato in bilancio fra i debiti a medio termine.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi		
Capitale	80.235	-	-	(2.271)		77.964
Riserva legale	1.814	112	-	-		1.926
Altre riserve						
Varie altre riserve	888.721	-	-	-		1.072.914
Totale altre riserve	888.721	-	184.193	-		1.072.914
Utili (perdite) portati a nuovo	0	-	-	-		0
Utile (perdita) dell'esercizio	372	-	-	(372)	507	507
Totale patrimonio netto	971.142	112	184.193	(2.643)	507	1.153.311

Dettaglio varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserve indivisibili art.12 L.904/77	2.847
Vers. In c/capitale f.do perduto	766.625
Riserva quote ammissione	156.338
Riserva quote soc. non rimborsate	116.142
Vers. Straord. 2001	30.962
Totale	1.072.914

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.) come evidenziato nel seguente prospetto. Si precisa che nella voce "altre riserve" è compresa la riserva "quote non rimborsate" che è in parte distribuibile ai soci secondo le modalità previste dallo Statuto negli artt. 14 e 15. Lo statuto non prevede di poter distribuire altre riserve oltre a questa indicata, che si riferisce a quote di capitale sociale che i soci possono chiedere in restituzione in caso di dimissioni o decadenza. In relazione alle possibilità di utilizzo, nella tabella distinguamo le riserve con le seguenti lettere: A per aumento di capitale; B per copertura perdite; C per distribuzione ai soci.

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	77.964	B, C
Riserva legale	1.926	B
Altre riserve		

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Varie altre riserve	1.072.914	B
Totale altre riserve	1.072.914	
Totale	1.152.804	

Fondi per rischi e oneri

Informazioni sui fondi per rischi e oneri

Nella voce fondo mutualistico per attività sociali non sono stati effettuati accantonamenti per future attività a favore dei soci e di terzi ai sensi dell'art. 2545 quater c.c.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Informazioni sul trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Fondo TFR

Al 31.12.2015, a seguito dell'assunzione di un dipendente avvenuta nel luglio 2014, è stata accantonata un'adeguata quota annuale al fondo, secondo quanto previsto dal contratto nazionale in vigore per il nostro settore d'attività.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	575
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	1.200
Utilizzo nell'esercizio	0
Altre variazioni	0
Totale variazioni	1.200
Valore di fine esercizio	1.775

Debiti

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Debiti verso soci per finanziamenti	274.688	(96.635)	178.053	150.000
Debiti verso banche	475.526	13.142	488.668	350.000
Debiti verso fornitori	60.838	(48.550)	12.288	0
Debiti tributari	0	1.832	1.832	-
Altri debiti	14.853	3.731	18.584	0
Totale debiti	825.905	(126.482)	699.423	500.000

Riguardo ai finanziamenti bancari in corso abbiamo:

- 1) Mutuo Cassa Rurale e Artigiana Rivarolo Mantovano: stipulato il 09 marzo 2000 per l'acquisto del terreno "ex Barili"; il debito residuo è scaduto il 09 marzo 2015. Tale mutuo è assistito da una garanzia reale ipotecaria di primo grado iscritta sul terreno stesso a favore della banca erogatrice per l'importo di euro 232.406.
- 2) L'affidamento, utilizzabile mediante apertura di credito in c/ c, di nominali euro 300.000, di durata decennale, scadenza 2016, da prorogarsi a scadenza di altri cinque anni, acceso presso la Cassa Rurale e Artigiana, è garantito da

ipoteca per 400.000 euro iscritta a favore dell'istituto stesso. Al 31.12.2015 evidenziava un utilizzo pari ad euro 288.404.

3) Un ulteriore affidamento in c/c concesso dalla Cassa Rurale e Artigiana di euro 180.000, utilizzato in particolare per l'acquisto della Sala Lido Po, avvenuto a fine anno 2014, in attesa di approntare una più adeguata operazione a m.l.t. che ristrutturati tutta la situazione debitoria della Polisportiva, con eventuale assorbimento di passività in corso e nella prospettiva di procedere ad investimenti ulteriori nella sistemazione della Sala Lido stessa. Al 31.12.2015 l'affidamento era utilizzato per euro 154.514. 4) Un affidamento in c/c di euro 80.000 concesso dalla locale filiale del Monte del Paschi di Siena, utilizzato al 31.12.2015 per euro 66.951.

5) Gli importi pieni del valore delle ipoteche di cui ai punti 1) e 2) sono evidenziati nei conti d'ordine.

6) Prestito Sociale

Saldo al 31/12/2014 147.855

Variazione netta 2.431

Saldo al 31/12/2015 145.424

Il prestito sociale è stato assunto al fine del conseguimento dello scopo sociale nel rispetto delle leggi vigenti, dei regolamenti e dello statuto. Il tasso applicato è il 3,50% .

Il prestito sociale rispetta i criteri e le normative di raccolta previsti dalla delibera CICR 19.07.2005 e dal 12° aggiornamento del 21.03.2007 alla circolare della Banca d'Italia 21.04.1999, n. 229.

Il rapporto tra il prestito sociale ed il patrimonio netto, è ampiamente nei limiti . La ritenuta fiscale sugli interessi è stata recentemente innalzata al 26%. Altri debiti verso soci sono quelli nei confronti della Associazione Amici del Po, che possono evidentemente essere gestiti con molta elasticità. Abbiamo inoltre un debito per cauzioni passive verso soci di euro 13,515 inerente le tessere magnetiche per l'apertura dei cancelli d'ingresso alla sede sociale. Trattasi di una passività a lungo termine.

Suddivisione dei debiti per area geografica

I debiti sono verso aziende ed istituti ubicati nella zona geografica d'attività della Polisportiva, in particolare nella provincia di Cremona.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Ammontare	288.404	288.404	411.019	699.423

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Al 31.12.2015 non esistevano debiti relativi ad operazioni con obbligo retrocessione a termine.

Ratei e risconti passivi

Nell'esercizio non sono stati inseriti ratei passivi.

Nota Integrativa Conto economico

La nostra cooperativa è a “mutualità prevalente” ai sensi dei nuovi articoli 2512 e 2513 del Codice Civile. Si tratta in particolare di cooperativa che svolge la sua attività prevalentemente in favore dei soci utenti di beni e servizi (art. 2512, comma 1, punto 1).

La suddivisione dei ricavi effettuati nei confronti dei soci è avvenuta mediante rilevazione degli stessi in sede di distinta fatturazione e/o incasso delle quote di competenza.

Il totale dei ricavi dalle vendite e prestazioni, costituito in buona parte dalle quote di frequenza ed iscrizione annuale indicate alla voce A1 del conto economico, ammonta ad euro 122.165 ed è stato totalmente realizzato (100%) nei confronti dei soci. I ricavi realizzati nei confronti di terzi non soci e i contributi c/ capitale non derivano da attività caratteristica della società e quindi esposti alla voce A5 del conto economico “Altri ricavi e proventi”.

Valore della produzione

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

Come si è detto, i ricavi delle vendite e delle prestazioni (A1) riguardano esclusivamente le quote di frequenza pagate dai soci della cooperativa. Negli altri ricavi sono compresi il canone concessorio percepito per la gestione del bar ristorante soci, affidato a una ditta esterna, e i contributi dei soci in conto impianti.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Quote frequenza soci	122.165
Totale	122.165

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Lombardia	122.165
Totale	122.165

Proventi e oneri finanziari

Degli oneri finanziari maturati nel corso del 2015, una quota pari a circa euro 13.000 è stata inclusa nel valore dell'attivo alla voce "immobilizzazioni in corso". Infatti tale quota si riferisce a finanziamenti assunti a fronte di investimenti in corso di realizzazione che saranno ultimati nel 2016 e da tale anno entreranno in ammortamento.

Composizione dei proventi da partecipazione

Nel corso dell'esercizio non sono stati realizzati proventi da partecipazione.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	2.991
Altri	5.113
Totale	8.104

Fra gli oneri finanziari dell'esercizio, un totale di euro 8104, euro 5.113 sono interessi maturati sul prestito soci, il residuo, pari ad euro 2991, sono riferiti a prestiti bancari.

Rettifiche di valore di attività finanziarie

Nel corso dell'esercizio non si è proceduto ad operare rettifiche di valore ad attività finanziarie.

Proventi e oneri straordinari

Trattasi di sopravvenienze attive e passive di natura gestionale. In particolare risarcimenti assicurativi.

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti differite e anticipate

Imposte correnti differite e anticipate

Non è stato necessario calcolare imposte anticipate o differite. Relativamente alle imposte correnti è stata inoltre calcolata l'IRAP per euro 1.430 e l'IRES per euro 881.

Nota Integrativa Rendiconto Finanziario

Rendiconto Finanziario Indiretto

	31-12-2015	31-12-2014
A) Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	507	372
Imposte sul reddito	2.311	1.266
Interessi passivi/(attivi)	8.104	1.840
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	10.922	3.478
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	1.200	575
Ammortamenti delle immobilizzazioni	26.834	26.516
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	38.956	30.569
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti vs clienti	16.351	(9.202)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(48.549)	16.342
Decremento/(Incremento) ratei e risconti attivi	(2.037)	1.787
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	34.341	(15.303)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	39.062	24.193
Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	39.062	24.193
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Flussi da investimenti)	(138.622)	(373.377)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(138.622)	(373.377)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Accensione finanziamenti	20.120	182.487
(Rimborso finanziamenti)	(102.537)	80.825
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	182.034	85.945
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	99.617	349.257
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	57	73
Disponibilità liquide a inizio esercizio	217	144
Disponibilità liquide a fine esercizio	274	217

Nota Integrativa Altre Informazioni

Dati sull'occupazione

Come già detto, nel corso del 2014 si è proceduto all'assunzione di un dipendente per la normale attività di gestione dei lavori di sede. Si è inoltre ricorso nel periodo estivo al lavoro occasionale accessorio in particolare per la gestione della piscina.

	Numero medio
Operai	1
Totale Dipendenti	1

Compensi amministratori e sindaci

Gli amministratori della società, a norma di statuto, prestano la loro opera a titolo gratuito.

Compensi revisore legale o società di revisione

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	500
Altri servizi diversi dalla revisione contabile	832
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	1.332

Si evidenzia, ai sensi art. 37, c. 16, D. Lgs. 39/2010 che al revisore contabile viene corrisposto un compenso annuo di euro 1.352 comprensivo dell'onorario per l'apposizione del visto di conformità iva.

Titoli emessi dalla società

La società non ha emesso titoli.

Informazioni sugli strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso strumenti finanziari.

Azioni proprie e di società controllanti

Ai sensi dell'articolo 2435 bis del c.c. precisiamo che la società non ha emesso azioni proprie o di società controllanti di cui ai nn. 3) e 4) dell'articolo 2428 c.c.

Nota Integrativa parte finale

Il sottoscritto Paolo Antonini, in qualità di presidente del Consiglio di Amministrazione della Polisportiva Amici del Po Società Cooperativa, consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, attesta, ai sensi dell'articolo 47 D.P.R. 445/2000, la corrispondenza del presente documento a quello conservato agli atti della società.

Il sottoscritto Dr. Mantovani Gianni Carlo, ai sensi dell'articolo 31 comma 2-quinquies della legge 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la Società.