

## **SOCIETA' CANOTTIERI MINCIO SOCIETA' COOPERATIVA**

Sede in MANTOVA - VIA S. MARIA NUOVA, 15

Iscritta all'Albo delle Società Cooperative n. A113654

Iscritto alla C.C.I.A.A. di MANTOVA

Codice Fiscale e N. iscrizione Registro Imprese 00211190202

Partita IVA: 00211190202 - N. Rea: 182100

### **Nota Integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2012 redatta in forma abbreviata ai sensi dell'art. 2435 - bis c.c.**

#### **Attività svolta**

La Cooperativa, ha sede legale in Mantova – Via S. Maria Nuova, 15 e svolge attività ricreativo-sportivo nei confronti dei soci.

In ossequio alle disposizioni dell'art. 2512, 2513, e 2514 del codice civile è iscritta, dal 21.3.2005, all'Albo delle Società Cooperative Sezione Mutualità prevalente al n. A113654 categoria Altre Cooperative.

#### **Criteri generali di redazione**

Il bilancio chiuso al 31/12/2012, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 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, 2425, 2425 bis del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis, comma 1 c.c., e criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c..

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435 - bis del Codice Civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo. Conseguentemente, nella presente nota integrativa si omettono le indicazioni previste dal n.10 dell'art. 2426 e dai numeri 2), 3), 7), 9), 10), 12), 13), 14), 15), 16) e 17) dell'art. 2427, nonché dal n.1) del comma 1 dell'art.2427 - bis del Codice Civile.

Al fine di fornire una informativa più ampia ed approfondita sull'andamento della gestione, si è

ritenuto opportuno corredare il bilancio anche con la relazione sulla gestione.

I criteri di valutazione di cui all'art 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio, e non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quarto comma del Codice Civile.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dagli organi professionali competenti in materia contabile, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Le voci dell'Attivo e del Passivo appartenenti a più voci dello Stato patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Ai sensi di quanto disposto dall'art.2364, comma 2 del Codice Civile, ed in conformità con le previsioni statutarie, ci si è avvalsi del maggior termine di 180 giorni per l'approvazione del Bilancio.

Le ragioni che hanno giustificato tale dilazione sono costituite dal fatto che, al fine di perseguire il contenimento dei costi, è stato ridotto l'orario del settore amministrativo ma in questo periodo verrà richiesto un maggior impegno per la valutazione, il completamento dell'iter amministrativo, gli adempimenti e la determinazione dei compiti per l'affidamento della gestione delle aree self, bar, chiosco e terrazza alla nuova impresa aggiudicataria ed inoltre devono essere acquisiti i bilanci delle controllate per le opportune valutazioni.

#### **Eventuale appartenenza a un Gruppo Cooperativo paritetico**

La Società non appartiene ad alcun Gruppo Cooperativo.

I dettagli numerici della nota integrativa sono esposti in unità di euro (come previsto dall'art. 2423 C.C.) e pertanto possono sorgere delle differenze minime rispetto ai dati di bilancio

#### **Criteri di redazione**

Conformemente al disposto dall'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;

- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

### **Criteri di valutazione**

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

#### **Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene, con indicazione in forma esplicita degli ammortamenti e delle svalutazioni effettuate.

In particolare, i diritti di brevetto industriale ed i diritti di utilizzazione delle opere d'ingegno sono ammortizzati in base alla loro presunta durata di utilizzazione, comunque non superiore a quella fissata dai contratti di licenza.

L'ammortamento dei costi sostenuti per l'accensione dei prestiti è rapportato alla durata dei medesimi.

Il valore delle immobilizzazioni, alla data di chiusura dell'esercizio, non risulta inferiore al residuo costo da ammortizzare.

#### **Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione e con indicazione in forma esplicita degli ammortamenti e delle svalutazioni effettuate.

Il costo è rivalutato in applicazione di leggi di rivalutazione monetaria ed, in ogni caso, non eccede il valore di mercato.

La società non si è avvalsa della rivalutazione degli immobili prevista dal DL 185/2008.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

Per l'impianto fotovoltaico il Consiglio ha verificato che, dalla documentazione dell'impianto installato, i pannelli hanno una garanzia di resa superiore all'80% per la durata di venticinque anni. Pertanto è stato richiesto ad uno studio tecnico del settore la verifica e la predisposizione di una perizia. Lo Studio Associato Perlini e Verona ha confermato, nella perizia redatta, che le caratteristiche dell'impianto sono tali da consentire un funzionamento fino all'80% della potenza installata per venticinque anni dalla data di installazione. Pertanto l'ammortamento è stato rideterminato nella misura del 4% pari ad euro 92.000, importo che non supera quello previsto dalle norme fiscali.

L'impianto termotecnico, è entrato in funzione nel mese di gennaio del 2011 e l'aliquota dei deprezzamenti applicata è del 8%.

Sono state applicate le seguenti aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% in caso di acquisizioni nell'esercizio, in quanto ritenute rappresentative dell'effettivo deperimento:

- fabbricati: 3%
- impianti sportivi 8%
- attrezzatura materiale mobile 10%
- automatizzazione ingresso 20%
- attrezzatura varia e palestra 15,5%
- altri beni: macchine ufficio elettroniche 20%, mobili ufficio 12% automezzi trasporto persone ma strumentali per l'attività 25%, arredi officina 12%, mezzi di trasporto interno 20%, nuovo parcheggio sulla durata residua della concessione.

Il valore delle immobilizzazioni, alla data di chiusura dell'esercizio, non risulta inferiore al residuo costo da ammortizzare.

### ***Scorporo terreni/fabbricati***

In base ad una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16, riletto alla luce delle novità fiscali introdotte dal DL 223/2006 e a seguito anche di una revisione delle stime sulla vita

utile degli immobili strumentali, si è provveduto a scorporare la quota parte di costo riferita alle aree sottostanti e pertinenziali.

Il valore attribuito al terreno di proprietà della società denominato zona Lucchetti ai fini del suddetto scorporo, è stato individuato sulla base del costo specifico maggiorato degli oneri di diretta imputazione in quanto acquistato autonomamente e non è mai stato ammortizzato.

Al contrario, il terreno sottostante la struttura è stato scorporato sulla base del criterio forfetario di ripartizione del costo unitario, stabilito dal legislatore fiscale, che si ritiene congruo, applicando una valutazione del 20% al costo dell'immobile al netto di costi incrementativi, capitalizzati e rivalutazioni.

A partire dall'esercizio 2006, non si procede conseguentemente a stanziare l'ammortamento relativo al valore del suddetto terreno, in quanto ritenuto, in base ad aggiornamenti delle stime aziendali, beni patrimoniali non soggetti a degrado e aventi vita utile illimitata.

L'intero ammontare degli ammortamenti iscritti fino all'esercizio chiuso al 31/12/2005 è stato imputato al valore del solo fabbricato, in quanto unico cespite soggetto ad ammortamento, in modo peraltro conforme a quanto stabilito dalle nuove disposizioni fiscali.

#### **Immobilizzazioni finanziarie**

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte al costo comprensivo degli oneri accessori.

#### **Rimanenze**

I materiali di consumo e le merci destinate alla rivendita in giacenza sono valutati all'ultimo prezzo di acquisto

#### **Crediti**

I crediti dell'attivo circolante sono iscritti al valore di presunto realizzo.

#### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

#### **Ratei e risconti**

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economica.

#### **Fondi per rischi ed oneri**

Non sono emerse situazioni per l'iscrizione di rischi e oneri generici.

#### **TFR**

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto

dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte e tenuto conto dell'applicazione delle eventuali opzioni connesse alla riforma del sistema di previdenza complementare.

### **Debiti**

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale.

### **Valori in valuta**

Non esistono in bilancio disponibilità liquide e posizioni di credito o debito da esigere o estinguere in valuta estera.

### **Impegni, garanzie e rischi**

Sono esposti al loro valore contrattuale in calce allo Stato Patrimoniale, secondo quanto stabilito dal terzo comma dell'articolo 2424 del Codice Civile.

### **Ricavi**

I proventi per le prestazioni di servizi sono iscritti secondo il principio della competenza economica.

I proventi di natura finanziaria sono stati iscritti in base alla competenza economico-temporale

### **Costi**

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza e rappresentano pertanto gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

Nel corso dell'esercizio non sono sorte differenze temporanee fra il valore determinato secondo i criteri civilistici e il corrispondente valore ai fini fiscali e pertanto non si è reso necessario la rilevazione né di imposte anticipate né di imposte differite.

### **Soci**

#### **• Attestazione dimostrativa della prevalenza ai sensi degli articoli 2512 e 2513 del codice civile**

Ricordando che nell'esercizio precedente la Cooperativa ha rispettato tutti i requisiti soggettivi e le condizioni oggettive di prevalenza di cui all'art. 2513 del Codice Civile con una percentuale di attività svolta con i soci pari a (79)% dell'attività complessiva, si passa ad analizzare le peculiarità

tecniche della condizione di prevalenza per l'esercizio di cui al presente bilancio.

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

- la sussistenza - già a decorrere dall'esercizio 2004 - delle condizioni soggettive (statutarie) di cui all'articolo 2514 del Codice Civile, giusto adeguamento dello statuto entro il termine del 31 marzo 2005, come previsto dall'articolo 223-duodecies delle disposizioni di attuazione del Codice Civile;
- l'iscrizione (entro il 31 marzo 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 (articolo 2513 del Codice Civile) così come misurabili dal conto economico dell'esercizio.

<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE:</b>	<b>TOTALE</b>	<b>DA SOCI</b>	<b>DA NON SOCI</b>		
<b>1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni</b>	<b>2.170.304</b>	<b>2.106.965</b>	<b>63.339</b>		
Quote soci effettivi	1.894.580	1.894.580			
Quote coniugi e figli	95.703	95.703			
Quote penalità	11.989	11.989			
Quote cassette	23.414	23.414			
Corrispettivi campi scoperti	34.848	34.848			
Corrispettivi campi coperti	33.142	33.142			
Ricavi ingressi ospiti	17.735		17.735		
Ricavi vendita palline , cuffie	6.040	6.040			
Ricavo vendita abbigliamento soci	7.249	7.249			
Vendita energia GSE	45.604		45.604		
<b>5) Altri ricavi e proventi</b>					
<b>Altri</b>	<b>488.204</b>	<b>0</b>	<b>488.204</b>		
Affitto bar self service	40.840		40.840		
Contributo GSE	405.895		405.895		
Plusvalenze	2.800		2.800		
Ricavi diversi	38.669		38.669		
<b>Totale valore della produzione (A)</b>	<b>2.658.508</b>	<b>2.106.965</b>	<b>79%</b>	<b>551.543</b>	<b>21%</b>

## Informazioni sullo Stato Patrimoniale

### Riduzioni di valore di immobilizzazioni materiali e immateriali

Ai sensi dell'art. 2427, punto 3-bis del Codice Civile, si precisa che non sono effettuate riduzioni di valore alle immobilizzazioni immateriali e materiali.

### Rivalutazione delle immobilizzazioni immateriali e materiali

Ai sensi dell'art.10 della legge 72/1983 i seguenti prospetti riepilogano le rivalutazioni monetarie ed economiche effettuate dalla società:

**Immobilizzazioni materiali:**

Descrizione	Rivalutazioni di legge	Rivalutazioni economiche	Totale rivalutazioni
Terreni e fabbricati	77.646	0	77.646
Impianti e macchinario	59.849	0	59.849
Attrezzature industriali e commerciali	6.884	0	6.884
<b>Totali</b>	<b>144.379</b>	<b>0</b>	<b>144.379</b>

**Immobilizzazioni finanziarie iscritte ad un valore superiore al fair value**

Ai sensi dell'art. 2427 bis, comma 1, punto 2 del Codice civile, le immobilizzazioni finanziarie non sono iscritte ad un valore superiore al loro fair value.

**Attivo circolante - Rimanenze**

Le rimanenze comprese nell'attivo circolante sono pari a € 25.621 (€ 23.378 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
Materiale di consumo, tessere e abbigliamento	23.378	25.621	2.243
<b>Totali</b>	<b>23.378</b>	<b>25.621</b>	<b>2.243</b>

**Attivo circolante - Crediti**

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a € 436.491 (€ 513.261 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

**Composizione dei crediti dell'attivo circolante:**

Descrizione	Valore nominale	Fondo svalutazione	Fondo svalutazione interessi di mora	Valore netto
Verso Clienti - esigibili entro l'esercizio successivo	114.327	0	0	114.327
Tributari - esigibili entro l'esercizio successivo	290.186	0	0	290.186
Verso Altri - esigibili entro l'esercizio successivo	20.601	0	0	20.601
Verso Altri - esigibili oltre l'esercizio successivo: cauzioni	11.377	0	0	11.377
<b>Totali</b>	<b>436.491</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>436.491</b>

**Movimenti dei crediti dell'attivo circolante:**

Descrizione	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
Crediti verso clienti	117.778	114.327	-3.451
Crediti tributari	363.987	290.186	-73.801
Crediti verso altri	31.496	31.978	482
<b>Totali</b>	<b>513.261</b>	<b>436.491</b>	<b>-76.770</b>

La voce "crediti tributari" comprende:

Credito IVA	290.186
	<b>290.186</b>

Il credito emerge in quanto le fatture per le quote sono emesse nel primo semestre dell'anno pertanto nel secondo periodo gli acquisti effettuati generano una posizione di credito nei confronti dell'erario che sarà compensato con il debito dei primi mesi del 2013.

La voce "crediti verso altri" è così composta:

Conguaglio quote anno 2003	7.101
Cauzioni	11.377
Credito per anticipi	9.118
Inail	-651
Credito verso Accise	5.033
	<b>31.978</b>

L'ammontare dei crediti vantati verso i soci per i versamenti dovuti alla data di chiusura dell'esercizio è pari ad € 2.926 (€ 2.926 nel precedente esercizio), di cui € 2.926 richiamati.

La variazione dell'esercizio è stata la seguente:

#### **Attivo circolante - Attività finanziarie**

La società non detiene attività finanziarie nell'attivo circolante.

#### **Attivo circolante - Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a € 1.484 (€ 5.758 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
Depositi bancari e postali	3.814	109	-3.705
Denaro e valori in cassa	1.944	1.375	-569
<b>Totali</b>	<b>5.758</b>	<b>1.484</b>	<b>-4.274</b>

#### **Elenco delle partecipazioni in imprese controllate e collegate**

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alle partecipazioni in imprese controllate e collegate, ai sensi dell'art. 2427, punto 5 del Codice Civile.

#### **Elenco delle partecipazioni in imprese controllate:**

Descrizione	Sede	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile/Perdita di esercizio
SOCIETA' CANOTTIERI GRUPPI SPORTIVI SOCIETA' SPORTIVA DILETTANTISTICA	Mantova - Via S. Maria, 15	10.000	12.815	1.100
CANOTTIERI SERVIZI SRL	Mantova - Via S. Maria, 15	10.000	36.535	-11.791
<b>Totali</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Descrizione	Quota % posseduta direttamente	Quota % posseduta indirettamente	Valore di bilancio
SOCIETA' CANOTTIERI GRUPPI SPORTIVI SOCIETA' SPORTIVA DILETTANTISTICA	100,00	0	10.000
CANOTTIERI SERVIZI SRL	100,00	0	48.327
<b>Totali</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>58.327</b>

Nel mese di giugno 2012 la Società Cooperativa, con il versamento effettuato alla Servizi per la copertura della perdita, la ricostituzione del capitale e la costituzione di una Riserva a copertura perdite, ha aumentato il valore della partecipazione da euro 10.000 ad euro 48.327.

### Crediti - Operazioni con retrocessione a termine

Ai sensi dell'art. 2427, punto 6-ter del Codice Civile si rende noto che la società, alla data di chiusura del bilancio, non ha iscritto crediti derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

### Crediti - Distinzione per scadenza

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, punto 6 del Codice Civile:

Descrizione	Entro i 12 mesi	Oltre i 12 mesi	Oltre i 5 anni	Totale
Verso clienti - Circolante	114.327	0	0	114.327
Crediti tributari - Circolante	290.186	0	0	290.186
Verso altri - Circolante	20.601	11.377	0	31.978
<b>Totali</b>	<b>425.114</b>	<b>11.377</b>	<b>0</b>	<b>436.491</b>

### Crediti - Ripartizione per area geografica

Ai sensi dell'art. 2427, punto 6 del Codice Civile si precisa che tutti i crediti iscritti sono vantanti nei confronti di soggetti residenti in Italia

### Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti attivi sono pari a € 234.002 (€ 277.830 nel precedente esercizio).

I movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
Ratei attivi	49.378	20.649	-28.729
Risconti attivi	228.452	213.353	-15.099
<b>Totali</b>	<b>277.830</b>	<b>234.002</b>	<b>-43.828</b>

La voce "risconti attivi" è così suddivisa:

<b>RISCONTI ATTIVI</b>	<b>213.353</b>
POLIZZA FIDEIUSSORIA FOTOVOLTAICO	160.201
LEASING CUCINA	20.379

IMPOSTA SOSTITUTIVA FINANZIAMENTI	17.839
ASSICURAZIONI	9.926
ALTRE DI MODICO VALORE	5.008

### Oneri finanziari imputati a voci di Stato Patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale, ai sensi dell'art. 2427, punto 8 del Codice Civile

### Patrimonio Netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a € 2.019.410 (€ 1.963.171 nel precedente esercizio).

Nel prospetto riportato di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto.

Descrizione	Capitale Sociale	Riserva Legale	Riserva da soprapprezzo azioni	Riserve da Rivalutazione	Riserva Statutaria
All'inizio dell'esercizio precedente	192.097	38.107	0	0	0
Destinazione del risultato dell'esercizio:					
- Altre destinazioni	0	0	0	0	0
Altre variazioni:					
Descrizione libera	0	0	0	0	0
Altre	3.375	0	0	0	0
Risultato dell'esercizio precedente	0	0	0	0	0
Alla chiusura dell'esercizio precedente	195.472	38.107	0	0	0
Destinazione del risultato dell'esercizio:					
- Altre destinazioni	0	0	0	0	0
Altre variazioni:					
Copertura perdite	0	0	0	0	0
Rimborso azioni	-500	0	0	0	0
Incaso azioni nuovi soci	6.401	0	0	0	0
Altre	0	0	0	0	0
Risultato dell'esercizio corrente	0	0	0	0	0
Alla chiusura dell'esercizio corrente	201.373	38.107	0	0	0

Descrizione	Riserva per azioni proprie in portafoglio	Altre Riserve	Utili (perdite) portati a nuovo	Risultato dell'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	0	2.113.025	0	-154.986	2.188.243
Destinazione del risultato dell'esercizio:					
- Altre destinazioni	0	0	0	154.986	154.986
Altre variazioni:					
Descrizione libera	0	-154.986	0	0	-154.986
Altre	0	218.399	0	0	221.774
Risultato dell'esercizio precedente	0	0	0	-446.846	-446.846
Alla chiusura dell'esercizio precedente	0	2.176.438	0	-446.846	1.963.171

Destinazione del risultato dell'esercizio:					
- Altre destinazioni	0	0	0	446.846	446.846
Altre variazioni:					
Copertura perdite	0	-446.846	0	0	-446.846
Rimborso azioni	0	0	0	0	-500
Incasso azioni nuovi soci	0	0	0	0	6.401
Altre	0	260.402	0	0	260.402
Risultato dell'esercizio corrente	0	0	0	-210.064	-210.064
Alla chiusura dell'esercizio corrente	0	1.989.994	0	-210.064	2.019.410

La perdita relativa all'esercizio 2011 di euro 446.846, come deliberato dall'assemblea di approvazione del bilancio 2011 è stata ripianata mediante l'utilizzo della Riserva Indivisibile.

Le informazioni richieste dall'articolo 2427, punto 7-bis del Codice Civile relativamente alla specificazione delle voci del patrimonio netto con riferimento alla loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché alla loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi, sono desumibili dal prospetto seguente:

Descrizione	Saldo Finale	Possibilità utilizzazione (A=aumento,B= copertura perdite,C=distri buibile ai soci)	Quota disponibile	Utilizzi tre esercizi precedenti: Copertura perdite	Utilizzi tre esercizi precedenti: Altro
Capitale	201.373			0	0
Riserva Legale	38.107			0	0
Altre Riserve	1.989.994	B	1.989.994	656.634	0
Totale	2.229.474		1.989.994		
di cui non distribuibile			1.989.994		

Il Capitale Sociale della cooperativa è variabile ed è suddiviso in quote il cui valore nominale rientra nei limiti consentiti dalle leggi vigenti.

Nel corso dell'anno 2012 sono stati ammessi n. 215 nuovi soci così suddivisi:

- n. 92 nuove ammissioni;
- n. 2 coniugi di soci con pagamento della quota di iscrizione
- n. 99 figli di soci che hanno raggiunto la maggiore età quindi senza pagamento della quota di ammissione
- n. 22 coniugi di soci senza il pagamento della quota di iscrizione

Per quanto riguarda il numero dei soci che si sono dimessi o sono deceduti o sono stati esclusi è pari a 144 e pertanto il numero dei soci alla data del 31/12/2012 è pari n. 7375 unità.

In relazione al disposto dall'articolo 2427, punto 18 del Codice Civile, di seguito sono specificate le informazioni riguardanti le azioni di godimento, le obbligazioni convertibili in azioni ed i titoli o valori simili emessi dalla società:

Descrizione	Saldo finale	Apporti dei soci	Utili	Altra natura
Capitale	201.373	201.373	0	0
Riserva legale	38.107	0	38.107	0
Altre riserve: Riserva indivisibile	536.027	0	536.027	0
Altre riserve: Riserva Fondo Perduto	1.452.633	1.452.633	0	0

### Strumenti finanziari

Ai sensi dell'articolo 2427, punto 19 del Codice Civile si informa che la società non ha emesso strumenti finanziari

### TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi € 87.590 (€ 88.477 nel precedente esercizio).

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Saldo iniziale	Accantonamenti dell'esercizio	Utilizzi dell'esercizio
Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato	88.477	22.130	23.017
<b>Totali</b>	<b>88.477</b>	<b>22.130</b>	<b>23.017</b>

Descrizione	Altri movimenti dell'esercizio +/-	Saldo finale	Variazione
Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato	0	87.590	-887
<b>Totali</b>	<b>0</b>	<b>87.590</b>	<b>-887</b>

### Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi € 7.047.018 (€ 7.547.465 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Descrizione	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
Debiti verso banche	6.317.902	6.252.946	-64.956
Debiti verso fornitori	1.049.310	677.169	-372.141

Debiti verso imprese controllate	111.673	0	-111.673
Debiti tributari	20.339	67.007	46.668
Debiti vs.istituti di previdenza e sicurezza sociale	18.793	34.893	16.100
Altri debiti	29.448	15.003	-14.445
<b>Totali</b>	<b>7.547.465</b>	<b>7.047.018</b>	<b>-500.447</b>

Il “debito verso banche” comprende:

Credito Sportivo ipotecario di originari 1.200.000 euro scadenza 31.1.2017 stipulato il 1.12.2006	869.392
Credito Sportivo ipotecario di originari 552.700 euro scadenza 30.6.2019 stipulato il 31.12.2009	438.617
Finanziamento pontile galleggiante di originari euro 110.00 scadenza 31.12.2015 stipulato il 31.7.2010	89.408
Finanziamento impianto fotovoltaico e termico di originari 4.371.665 scadenza 30.06.2026 stipulato il 30.6.2010	3.943.975
Mutuo erogato da Banca Popolare di Mantova il 31.5.2011 di euro 350.000 con scadenza 31.1.2017	307.127
Conti correnti passivi	604.427
	<b>6.252.946</b>

Per i suddetti debiti sono state concesse le seguenti moratorie:

- per il Mutuo Credito Sportivo Ipotecario di originari Euro 1.200.000,00 scadente il 01.06.2021 sono state sospese, a seguito del sisma del mese di maggio 2012, solo le rate (quota capitale + interessi) del 2012. Pertanto la scadenza della rata originariamente fissata al 01.06.2012 è stata prorogata al 19.01.2013 e la scadenza della rata originariamente fissata al 01.12.2012 è stata prorogata al 19.05.2013 rimanendo invariata la scadenza del 31.1.2017
- per il mutuo erogato da BPMN sono state sospese, a seguito del sisma del mese di maggio 2012 le rate (quota capitale + interessi) di settembre, ottobre e novembre 2012. Pertanto la scadenza originariamente fissata al 31.1.2017 è stata prorogata al 30.4.2017
- per il Finanziamento impianto fotovoltaico è stato firmato un accordo di moratoria che prevede la sospensione del pagamento della sola quota capitale dal 31.5.2012 al 31.5.2013. Pertanto la scadenza originariamente fissata al 30.6.2026 è stata prorogata al 30.6.2027
- per il Finanziamento Chirografario pontile galleggiante di originari Euro 110.000,00 scadente il 31.12.2015 sono state sospese, a seguito del sisma del mese di maggio 2012, solo le rate (quota capitale + interessi) del 2012. Pertanto la scadenza della rata originariamente fissata al 30.06.2012 è stata prorogata al 19.01.2013 e la scadenza della rata originariamente fissata al 31.12.2012 è stata prorogata al 19.05.2013 rimanendo invariata la scadenza del 31.12.2015

### Debiti - Operazioni con retrocessione a termine

Ai sensi dell'art. 2427, punto 6-ter del Codice Civile si precisa che la società, alla data di chiusura del bilancio, non ha debiti che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

### Debiti - Distinzione per scadenza

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, punto 6 del Codice Civile:

Descrizione	Entro i 12 mesi	Oltre i 12 mesi	Oltre i 5 anni	Totale
Debiti verso banche	989.934	2.359.376	2.903.636	6.252.946
Debiti verso fornitori	677.169	0	0	677.169
Debiti tributari	67.007	0	0	67.007
Debiti vs.istituti di previdenza e sicurezza sociale	34.893	0	0	34.893
Altri debiti	15.003	0	0	15.003
<b>Totali</b>	<b>1.784.006</b>	<b>2.359.376</b>	<b>2.903.636</b>	<b>7.047.018</b>

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti le garanzie reali sui beni sociali, ai sensi dell'art. 2427, punto 6 del Codice Civile:

Descrizione	Debiti non assistiti da garanzie reali	Debiti assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	5.093.825	1.159.121	6.252.946
Debiti verso fornitori	677.169	0	677.169
Debiti tributari	67.007	0	67.007
Debiti vs.istituti di previdenza e sicurezza sociale	34.893	0	34.893
Altri debiti	15.003	0	15.003
<b>Totali</b>	<b>5.887.897</b>	<b>1.159.121</b>	<b>7.047.018</b>

Le garanzie reali sui debiti comprendono l'ipoteca iscritta sul fabbricato sviluppatosi su due livelli con sovrastante lastrico solare e annessa area cortilizia, le due piscine scoperte e il terreno circostante a garanzia del mutuo sportivo.

### Debiti - Ripartizione per area geografica

Ai sensi dell'art. 2427, punto 6 del Codice Civile si precisa che tutti i debiti iscritti sono sorti nei confronti di soggetti residenti in Italia.

### Finanziamenti effettuati dai soci

Nel corso dell'esercizio la società non ha ricevuto finanziamenti da soci

### Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi € 207.807 (€ 129.186)

nel precedente esercizio).

I movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

Descrizione	Saldo iniziale	Saldo finale	Variazione
Ratei passivi	120.664	203.500	82.836
Risconti passivi	8.522	4.307	-4.215
<b>Totali</b>	<b>129.186</b>	<b>207.807</b>	<b>78.621</b>

La voce "ratei passivi" è così composta:

<b>RATEI PASSIVI</b>	<b>203.500</b>
AFFITTO TERRENO	29.112
AFFITTO CANOSERVIZI	40.840
INTERESSI	75.469
OCCUPAZIONE SPONDE LAGO	27.065
CANONI DEPURAZIONE	2.194
ASSICURAZIONI	4.173
CONTRIBUTI ENPALS	24.124
ALTRI DI MODICO VALORE	523

### Conti d'ordine

I beni di terzi presso l'impresa sono riferiti al contratto di leasing dell'attrezzatura della cucina, mentre gli impegni sono le rate a scadere del contratto di leasing e le garanzie reali sono riferite alla iscrizione ipotecaria del mutuo sportivo.

### Informazioni sul Conto Economico

#### Ricavi

Viene esposta nei seguenti prospetti la ripartizione dei **ricavi** per categorie di attività:

	2012	2011
<b>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</b>	<b>2.170.304</b>	<b>2.164.350</b>
Ricavi vendita cuffie	1.934	1.561
Ricavi vendita palline	4.106	3.368
Ricavo vendita abbigliamento soci	7.249	2.314
Vendita energia GSE Energia	45.604	57.475
Quote penali	11.989	15.716
Quote cassette	23.414	23.994
Ricavi ingressi ospiti	17.734	23.208
Corrispettivi campi scoperti	34.850	31.828
Corrispettivi campi coperti	33.142	38.196
Quote coniugi e figli	95.702	109.545
Quote soci effettivi	1.894.580	1.857.146
<b>Altri ricavi e proventi</b>		
<b>Contributi in conto esercizio</b>	<b>405.895</b>	<b>410.524</b>
Contributo GSE	405.895	410.524
<b>Altri</b>	<b>82.309</b>	<b>106.083</b>
Affitto bar self service	40.840	40.000

Contributi	0	1.700
Ricavi vari- rimborso danni subiti	0	6.320
Sponsor attività sportive	0	37.311
Ricavi diversi	38.669	20.752
Plusvalenze	2.800	0
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>488.204</b>	<b>516.565</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>2.658.508</b>	<b>2.680.956</b>

## Costi

La voce **“Acquisti”** viene così dettagliata:

	2012	2011
	<b>23.834</b>	<b>23.500</b>
Acquisti costumi/cuffie	974	2.812
Acquisti vari/completi sportivi	16.806	7.816
Acquisto palline	5.645	6.196
Materiale per barche diporto	409	1.343
Materiale consumo operai	0	5.333

La voce **“Costi per servizi”** viene così dettagliata:

	2012	2011
<b>7) per servizi</b>	<b>1.418.946</b>	<b>1.504.414</b>
Legname vario	2.272	787
Trasporti/trasferte	658	2.536
Contr. Ass. macch uff	2.415	604
Terra giardino sabbia sede	237	984
Spese rappresentanza	3.042	4.224
Manut macchine elettroniche	912	4.736
Manutenzioni imp. filtri piscine	9.898	9.811
Pedaggi autostradali	4.166	2.514
Disinfestazione sede	2.632	2.546
Manutenzione automezzi	5.386	12.828
Manutenzione immobili	438	406
Cancelleria	3.463	3.328
Smaltimento rifiuti speciali	11.198	1.348
Canoni manutenzione	68.369	85.056
Manutenzione fabbro	4.624	9.556
Manto reti campi tennis	4.822	455
Manuten elettriche/ingresso	1.176	934
Manutenzione campi tennis	10.842	11.396
Acqua	22.442	18.158
Telefoniche	7.288	8.174
Carburanti pulmini + sede	22.463	19.505
Postali	4.766	7.438
Manutenzione idrauliche	11.392	3.503
Manutenzione materiale mobile	16.669	5.601
Materiale pulizia	8.638	8.028
Ferragosto e serate	29.168	35.917
Manutenzione elettriche	2.944	5.377
Acquisti vari	9.684	0
Disinfettante piscine	21.115	20.705

Oneri bancari	15.850	11.221
Lavori facchi/sistemaz lettini	7.795	7.229
Assemblee annuali	17.503	2.265
Assicurazioni	34.274	30.611
Manutenzione giardino	7.731	0
Consulenze	30.251	32.708
Gas	112.967	91.208
Illuminazione	133.206	128.076
Manutenzione impianti sportivi	1.764	2.895
Varie	6.576	12.092
Compenso Coll. Sind./revisori	12.066	12.066
Tornei tennis + festa atleti	12.233	32.794
Sorveglianza	7.084	13.436
Acqua sabbia giochi e beach volley	306	0
Contributi Canottieri Mincio G.S.	459.908	439.276
Pulizia sede	120.376	132.785
Costi manifestaz nuoto	942	737
Spese di pubblicita'	1.189	8.565
Prestazioni occasionali	15.475	5.827
Compenso Direzione di sede	90.000	80.641
Premio fideiuss finanz fotovol	11.867	5.933
Manutenzione imp riscald	2.968	1.805
Manutenzione totem	748	1.080
Costi pubblicitari	0	5.105
Canone Wi-Fi	3.502	0
Costi GSE	226	0
Manutenzione impianto termico	1.789	0
Manutenzione terrazza	2.495	0
Manutenzione chiosco	100	0
Costi manifestaz beach tennis	1.170	0
Costi manifestaz calcio	95	0
Assistenza programmi computer	13.372	0
Omaggi inf. 50000	0	735
Rimessaggio materiale	0	3.991
Concime diserbante	0	90
Analisi acque	0	678
Tipografia	0	6.820
Ferramenta varia	0	4.269
Assistenti bagnanti	0	99.180
Costi manifestaz canottaggio	0	4.567
Collaboratori progetto	0	26.526
imposte indeducibili	0	8.814
Materiale di consumo	0	3.936

La voce dei “canoni di manutenzione” è costituita principalmente dal canone di manutenzione fotovoltaico e impianto geotermico per euro 62.800.

Nella voce “Assemblee annuali” nel 2012 sono stati compresi i costi diretti di parte delle spese postali e delle spese per tipografia che, nel 2011, sono indicati separatamente.

La voce “Consulenze” comprende il compenso per la consulenza fiscale, societaria e amministrativa per euro

5.400, per la consulenza del lavoro per euro 10.800, per consulenze legali per euro 7.200, per le visite medico sportive euro 1.100, per la consulenza inerente la staticità degli immobili euro 1.500, per il controllo delle acque euro 1.100, per il responsabile della sicurezza euro 1.200 e per la certificazione degli impianti elettrici euro 1.300.

Negli ultimi 3 anni il consumo in termini di kw e di mc di gas è decisamente aumentato come si desume dalla tabella sottostante. Tale aumento è dovuto al funzionamento per 12 mesi degli ex spogliatoi estivi e della frequentazione serale della sede per tutto il periodo estivo. Ulteriori aumenti derivano dalla gestione diretta della ristorazione e dalla messa in funzione di ulteriori servizi quali la copertura del campo da basket per l'allenamento invernale degli atleti e dei nuovi spogliatoi polivalenti.

Inoltre, per quanto riguarda le tariffe, è diminuito il costo a kw (da 11 a 8) ma è aumentato in modo esponenziale il corrispondente onere per kw (da 2 a 11).

Il costo complessivo derivante da luce e gas al netto dei ricavi derivanti dalla vendita di energia elettrica non consumata ha registrato un aumento di circa il 25 % solamente grazie alla messa in funzione dell'impianto fotovoltaico che ha prodotto in due anni quasi due milioni di kw.

gas		luce				
consumati		consumati	prodotti	tariffa	oneri	tariffa tot
mc		kw	kw	cent/kw	cent/kw	cent/kw
237.485	2010	535.804	-	0,11	0,02	0,13
182.139	2011	1.345.914	972.243	0,08	0,07	0,14
250.586	2012	1.148.766	961.959	0,08	0,10	0,18
	2013					-

Il costo delle "collaborazioni" si è ridotto per l'interruzione del rapporto con la signora Cravana addetta alla comunicazione societaria e del trasferimento della collaborazione dell'addetto stampa signor Dalai alla Gruppi Sportivi

La voce "**Godimento beni di terzi**" viene così dettagliata:

	2012	2011
	<b>96.145</b>	<b>69.717</b>
Noleggio. pulitore piscina	1.650	0
Affitto terreno	45.507	41.756
Leasing cucina	12.388	12.613
Noleggi strutture/attrezz	36.600	15.348

La voce "**Oneri diversi di gestione**" viene così dettagliata:

	2012	2011
	<b>69.188</b>	<b>88.291</b>
Spese indeducibili	803	7.369

Tasse Registro licenz - CCIAA	502	733
Abbonamenti e riviste	292	630
Tasse circolazione	743	0
Tassa Rai e SIAE	9.798	11.655
IMU-ICI	23.346	6.677
Canone Depurazione scarichi	6.639	6.650
Occupazione sponde lago	27.065	26.322
Tassa rifiuti solidi urbani	0	16.350
Penalità	0	8.276
Tasse e diritti vari	0	3.629

Il costo relativo alla tassa rifiuti del 2012 è stato imputato, per una migliore riclassificazione, alla voce smaltimento rifiuti nella voce dei Servizi.

La voce **“Interessi e altri oneri finanziari”** viene così dettagliata:

	2012	2011
	<b>167.880</b>	<b>203.710</b>
Abbuoni passivi	4	136
Interessi imposte Irpeg - Irap-inail	62	140
interessi passivi conti correnti	14.734	7.283
interessi mutuo fotovoltaico	71.865	103.955
interessi finanziamento/mutui altri	79.951	91.047
Quota imposta sostitutiva su finanzia	1.264	1.149

La voce **“Proventi e Oneri straordinari”** viene così dettagliata:

	2012	2011
Proventi straordinari: sopravvenienze attive	6.989	18.195
Oneri straordinari: sopravvenienze passive	45.600	39.911

La voce **“Ammortamenti beni materiali”** viene così dettagliata:

	2012	2011
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	615.072	625.230
Amm impianti irrigazione	15.900	16.155
Amm nuovo parcheggio	19.916	19.916
Amm dotazioni di sede	38.940	38.680
Amm impianti sportivi	102.835	100.480
Amm impianti termotec/eletttr	168.685	95.579
Amm edifici	95.598	83.696
Amm impianto video sorveglianza	18.493	12.930
Amm Impianto fotovoltaico	92.066	199.049
Amm attrezzatura varia	17.277	11.193
Amm macch. uff. elettroniche	4.870	3.748
Amm impianto telefonico	1.027	867
Amm attrezzatura palestra	4.267	3.255
Amm costruzioni leggere	6.659	9.087
Amm beni inf.1000000	8.586	8.824
Amm altri beni	19.953	21.772

## Utili e perdite su cambi

Non ve ne sono

## Proventi da partecipazione

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, punto 11 del Codice Civile, la società non ha conseguito proventi da partecipazione diversi dai dividendi.

## Disinquinamento fiscale

A seguito dell'abrogazione dell'art. 2426, comma 2 del Codice Civile, non è più possibile effettuare in Bilancio rettifiche di valore ed accantonamenti esclusivamente in applicazione di norme tributarie.

Non si è reso necessario il disinquinamento dei valori residui degli esercizi precedenti in quanto non sono stati effettuati accantonamenti e/o rettifiche di valore privi di giustificazione civilistica

## Imposte sul reddito

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

Descrizione	Imposte correnti	Imposte differite	Imposte anticipate	Proventi (Oneri) trasparenza
IRAP	12.277	0	0	0
<b>Totali</b>	<b>12.277</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Altre Informazioni

### Operazioni di locazione finanziaria

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti le operazioni di locazione finanziaria, ai sensi dell'art. 2427, punto 22 del Codice Civile

Aliquota di ammortamento applicabile al bene in leasing	15,00%
Valore attuale rate di canone non scadute al calcolato sulla base del tasso effettivo del contratto	26.902,00
Onere finanziario effettivo riferibile all'esercizio	148,00

Evidenziazione dei beni in bilancio secondo il metodo finanziario	
Valore del bene	91.529,00
Valore del fondo ammortamento	48.052,00
Valore dell'ammortamento a bilancio	13.729,00
Valore del debito residuo	26.902,00
Valore degli interessi passivi	148,00

Evidenziazione del diverso impatto fiscale	
Differenza Ires tra canone di leasing e ammortamento più oneri finanziari	-1.260,00
Differenza Irap tra canone di leasing e ammortamento più oneri finanziari	-170,00

### Operazioni con dirigenti, amministratori, sindaci e soci

La società essendo una società cooperativa a mutualità prevalente effettua operazioni preminentemente verso i soci

### Informazioni sulle società o enti che esercitano attività di direzione e coordinamento - art. 2497 bis del Codice Civile

La società non è soggetta a direzione o coordinamento da parte di società o enti.

### Partecipazioni in imprese comportanti responsabilità illimitata

Ai sensi di quanto disposto dall'art. 2361, comma 2 del Codice Civile, si segnala che la società non detiene partecipazioni comportanti la responsabilità illimitata nella società.

### Informazioni sull'obbligo di redazione del Bilancio Consolidato

La società si è avvalsa della facoltà di esonero dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato ai sensi dell'art. 27 del D.Lgs. 127/1991, non ricorrendone i presupposti dimensionali di cui al primo comma dello stesso articolo.

### Accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale

Non ci sono in essere accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

### Operazioni realizzate con parti correlate

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti le operazioni realizzate con parti correlate, ai sensi dell'art. 2427, punto 22-bis del Codice Civile:

alla Canottieri Gruppi Sportivi per la gestione dell'attività sportiva dilettantistica, corsi e agonistica viene riconosciuto un compenso di euro 459.907, come regolamentato dal contratto sottoscritto

Alla Canottieri Servizi viene richiesto un compenso per l'affitto del ramo di azienda ristorazione bar, self service e terrazza di euro 40.000

### Compensi agli organi sociali

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti gli amministratori ed i sindaci, ai sensi dell'art. 2427, punto 16 e 16 bis del Codice Civile:

Descrizione	Periodo Precedente	Periodo Corrente	Variazione
Collegio Sindacale	6.954	6.956	0
Revisore	5.110	5.110	0
<b>Totali</b>	<b>12.064</b>	<b>12.066</b>	<b>0</b>

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

*Il Presidente del Consiglio di Amministrazione*

*Dott. Diego Rossi*