

## **Nota Integrativa al Bilancio al 31/12/2009**

### **PREMESSA**

La redazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2009 e' stata attuata in forma abbreviata osservando le disposizioni dell'art. 2435-bis del codice civile, opportunamente integrate dalle raccomandazioni formulate dagli ordini professionali competenti.

### **Oggetto e scopo**

La presente Nota Integrativa risulta essere parte integrante del Bilancio e costituisce, insieme allo schema di Stato Patrimoniale e di Conto Economico, un unico documento inscindibile, così come stabilito dall'art. 2423 del C.c. . In particolare essa ha la funzione di evidenziare informazioni utili a commentare, integrare, dettagliare i dati quantitativi esposti negli schemi di Bilancio, al fine di fornire al lettore dello stesso le notizie necessarie per avere una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria della società .

### **Tipo attività**

Il Cral opera ai fini delle attività ricreative e culturali a favore dei soci quali lavoratori del Gruppo Bancario MPS della Regione Lazio ed in particolare la sua attività è diretta alla organizzazione di gite ed eventi culturali e sportivi

### **Attestazione conformità**

Il presente Bilancio è stato redatto in conformità alle disposizioni vigenti del Codice civile, in particolare gli schemi di Stato Patrimoniale e Conto Economico rispecchiano rispettivamente quelli previsti dagli art. 2424 e 2425 C.c., mentre la Nota Integrativa è conforme al contenuto minimale previsto dall'art. 2427 C.c. e da tutte le altre disposizioni che ne richiedono evidenza. Lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e le informazioni di natura contabile riportate in Nota Integrativa, che costituiscono il presente Bilancio sono conformi alle scritture contabili, dalle quali sono direttamente ottenute.

### **PRINCIPI DI REDAZIONE**

Il Bilancio è stato predisposto applicando i seguenti criteri di valutazione e nel rispetto delle disposizioni di cui agli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, aggiornati con le modifiche del Codice civile disposte dal D.Lgs 17/1/2003 n° 6 "riforma organica della disciplina delle società di capitali e società cooperative" e successive modificazioni.

La valutazione delle voci di Bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività della società, tenendo conto altresì della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato e privilegiando la sostanza rispetto alla forma giuridica.

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

### **CRITERI DI VALUTAZIONE**

#### **Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Le quote di ammortamento imputate a Conto Economico, sono state calcolate in modo sistematico e costante, sulla base delle aliquote ritenute rappresentative della vita economico - tecnica dei cespiti (art. 2426 n. 2 C.c.).

## Crediti

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

## Ratei e risconti

I ratei e i risconti hanno determinato l'imputazione al Conto Economico di componenti di reddito comuni a più esercizi per la sola quota di competenza. L'entità della quota è stata determinata proporzionalmente, in base a criteri temporali.

## Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale.

## ATTIVITA'

### Immobilizzazioni materiali

#### Movimentazioni

Si riporta di seguito la movimentazione delle immobilizzazioni materiali ai sensi del punto 2 dell'art. 2427 Codice civile.

BII IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Descrizione	Costo storico	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni	Saldo
Saldo al 31/12/2008	0		0	0	0
Acquisizioni	646				646
Rivalut., Ammort., Svalutazioni			65	0	-65
Trasferimenti a/da altra voce					0
Dismissioni	0		0		0
Saldo al 31/12/2009	646	0	65	0	581

## Crediti

### Variazioni di consistenza e ripartizione per scadenza

Si riporta di seguito la ripartizione dei crediti sulla base della relativa scadenza ai sensi del punto 6 dell'art. 2427 C.c.

CII CREDITI						
Descrizione	al 31/12/2008	Variazioni	al 31/12/2009	entro l'esercizio	oltre 12 mesi	oltre 5 anni
Tributari	4.975	-1.153	3.822	3.822	0	0
v/ altri	11.498	-2.121	9.377	9.377	0	0
Totale	16.473	-3.274	13.199	13.199	0	0

### Ulteriori informazioni

CII5 CREDITI VERSO ALTRI	
FORNITORI C/ANTICIPI	1.588
SOCI C/POLIZZE	7.789

## Disponibilità liquide

### Variazioni di consistenza

CIV		DISPONIBILITA' LIQUIDE		
Descrizione	al 31/12/2008	Variazioni	al 31/12/2009	
Depositi bancari e postali	59.481	-13.396	46.086	
Denaro e valori in cassa	0	778	778	
Totale	59.481	-12.618	46.864	

### Criteria di valutazione

I crediti verso le banche associati ai depositi o ai conti correnti presso gli istituti di credito sono stati iscritti in Bilancio in base al valore di presumibile realizzazione. Il denaro e i valori in cassa sono stati valutati al valore nominale.

### Ratei e risconti attivi

#### Variazioni di consistenza

D		RATEI E RISCONTI ATTIVI		
Descrizione	al 31/12/2008	Variazioni	al 31/12/2009	
Totale	6.974	-1.189	5.786	

### Criteria di valutazione

I ratei e i risconti misurano proventi ed oneri, comuni a più esercizi e ripartibili in ragione del tempo, con competenza anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale, prescindendo dalla data di pagamento o riscossione.

## PASSIVITA' E NETTO

### Patrimonio netto

#### Variazioni di consistenza e destinazione

Di seguito si mostrano le movimentazioni delle voci del Patrimonio netto intervenute nell'esercizio e la destinazione delle stesse.

A		PATRIMONIO NETTO		
Descrizione	al 31/12/2008	Variazioni	al 31/12/2009	
Utili (perdite) portati a nuovo	56.165	-1.598	54.567	
Utile (perdita) dell'esercizio	-1.598	10.473	8.875	
Totale patrimonio netto	54.567	8.875	63.442	

### Debiti

#### Variazioni di consistenza e Ripartizione per scadenza

Si riporta di seguito la variazione e la ripartizione dei debiti sulla base della relativa scadenza ai sensi del punto 6 dell'art. 2427 C.c.

D DEBITI						
Descrizione	al 31/12/2008	Variazioni	al 31/12/2009	entro l'esercizio	oltre 12 mesi	oltre 5 anni
Totale	5.366	-2.378	2.988	2.988	0	0

### Criteria di valutazione

Nella voce **Debiti verso fornitori** sono stati iscritti i debiti in essere derivanti dall'acquisizione di beni e servizi, al netto di eventuali note di credito ricevute o da ricevere.

### CONTO ECONOMICO

Il conto economico dell'esercizio chiuso al 31/12/2009 mostra un Utile di Euro 8.875,35 alla cui formazione hanno concorso:

VALORE DELLA PRODUZIONE	269.341
COSTI DELLA PRODUZIONE	258.715
MARGINE DELLA PRODUZIONE	10.626
PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	168
PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	-1.918
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	8.875
IMPOSTE SUL REDDITO	0
UTILE (- PERDITA) DELL'ESERCIZIO	8.875

### Valore della produzione

#### Variazioni

A VALORE DELLA PRODUZIONE			
Descrizione	al 31/12/2008	Variazioni	al 31/12/2009
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.974	-1.189	5.786
Altri ricavi e proventi	210.778	52.777	263.555
- ricavi e proventi diversi	210.778	52.777	263.555
Totale	217.752	51.588	269.341

### Proventi e oneri straordinari

Alla determinazione del risultato d'esercizio hanno concorso componenti di natura straordinaria incidenti:

in senso negativo per Euro 1.918

Si tratta di componenti reddituali la cui iscrizione è stata originata da accadimenti non rientranti nell'ordinaria attività esercitata e risultano dettagliati nel seguente modo:

oneri	
imposte anni precedenti	1.918

## **Conclusioni**

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre, composto da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dai quali scaturisce il risultato netto della gestione rappresentato da:

Utile di esercizio per Euro                      8.875,35

Roma, 30 aprile 2010

Il Presidente  
firmato Tomassini Giuliano