

MURENA DIVING SPORTING CLUB

TRIESTE

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31/12/2021

PROVENTI

Canoni associativi	3.840,00
Contributi	5.750,00
Proventi corsi formazione	5.420,00
Proventi vari	160,00
Totale proventi	15.170,00

ONERI

Spese sede	(4.401,20)
Utenze	(256,20)
Quote associative	(345,00)
Spese piscina	(1.652,00)
Attività sociali	(745,85)
Assicurazioni	0,00
Acquisti materiali	(1.613,58)
Costi corsi formazione	(5.420,00)
Spese varie	(621,76)
Totale oneri	(15.055,59)

Utile (perdita) d'esercizio **114,41**

FLUSSI FINANZIARI

Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio (+/-)	9.848,88
Utile d'esercizio (+) o perdita (-)	114,41
Proventi dell'esercizio non incassati (-)	0,00
Oneri dell'esercizio non pagati (+)	135,00
Fondi per spese future accantonati (+)	6.330,00
Incasso di proventi accantonati in eserc. prec. (+)	125,00
Pagamento di oneri accantonati in eserc. prec. (-)	(853,93)
Utilizzo fondi accantonati in eserc. prec. (-)	(2.500,00)
Anticipi e finanziamenti ricevuti (+) o restituiti (-) nell'esercizio	1.670,00
Totale flussi finanziari	14.869,36

Saldo di cassa	20,55
Saldo del c/c Unicredit Banca	14.848,81
Saldo del c/c	0,00
Totale liquidità	14.869,36

ACCANTONAMENTI RESIDUI

Saldo crediti per proventi non incassati	0,00
Saldo debiti per oneri non pagati	(135,00)
Saldo anticipi e finanziamenti ricevuti	(1.770,00)
Saldo fondi spese future accantonati	(9.780,00)
Totale accantonamenti residui	(11.685,00)

MURENA DIVING SPORTING CLUB

TRIESTE

RELAZIONE AL BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31/12/2021

Signori Soci,

Le difficoltà legate alla pandemia sono state superate grazie alla fedeltà dei soci, che nonostante le restrizioni hanno rinnovato la loro adesione al club anche nel 2021, e grazie ai contributi statali che hanno dato una iniezione di liquidità rilevante per le casse dell'associazione.

Nonostante il perdurare di incertezze e restrizioni, attualmente le attività sportive non sono più sospese, per cui si può ragionevolmente ritenere che il requisito di "continuità associativa" sia un obiettivo conseguibile nel medio termine: il bilancio, oltre che "fotografare" lo stato di fatto, deve infatti verificare prospetticamente la capacità dell'associazione di proseguire la sua attività, cioè di avere risorse finanziarie sufficienti per ottemperare agli impegni presi.

Nell'ottica prudenziale già adottata lo scorso anno, il Consiglio Direttivo ha ritenuto pertanto opportuno stanziare ulteriori accantonamenti per le possibili spese future che si renderanno necessarie per garantire appunto la "continuità associativa", anche a fronte di riduzioni dei proventi attesi.

Il Bilancio 2021, redatto principalmente secondo il criterio di cassa, tiene anche conto, come di consueto, di proventi ed oneri ancora rispettivamente da incassare e pagare a fronte di impegni presi.

Vengono disposti infine alcuni accantonamenti prudenziali:

- Per l'affitto della sede (€ 4.200,00) e per l'utilizzo della piscina (€ 880,00).
- Per l'acquisto di arredi (€ 500,00) e di un nuovo PC portatile (€ 750,00).

Per quanto concerne la sede l'accantonamento attuale sommato a quello del 2020 (€ 1.800,00) porta il fondo a complessivi € 6.000,00, e quindi la provvista accantonata è pari a 24 mesi di affitto ipotetico a 250 € al mese. Per quanto concerne la piscina il fondo complessivo sale ad € 2.530,00, che corrisponde esattamente a quanto preventivato ma non corrisposto per effetto della chiusura dell'impianto nel 2020 e 2021.

L'accantonamento del 2020 per l'allestimento della sede è stato invece interamente utilizzato, e pertanto i costi sostenuti non hanno gravato sul risultato dell'esercizio.

Va infine ricordato che a partire dal 2014 il Consiglio Direttivo ha deciso di organizzare direttamente i corsi (riservati esclusivamente ai soci del club), e quindi di prendersi direttamente carico dei correlativi costi diretti (ad esempio per l'acquisto dei materiali

didattici), e di corrispondere agli istruttori un compenso pari alla differenza fra l'importo richiesto al corsista ed i costi diretti del corso. In tal modo l'attività didattica non costituisce né un aggravio né un lucro per il bilancio dell'associazione.

In sintesi dal bilancio emerge che nel corso del 2021 vi sono stati proventi complessivi per € 15.170,00 di cui € 3.840,00 per quote associative, € 5.500,00 per contributi pubblici Covid, € 250,00 per contributi privati, € 5.420,00 per corsi di formazione, € 160,00 per proventi vari.

Tenuto conto degli accantonamenti prudenziali effettuati, che confluiscono negli oneri dell'esercizio, questi ultimi sono stati pari a complessivi € 15.055,59, di cui le voci più consistenti sono riferite alla organizzazione di corsi (€ 5.420,00), allo stanziamento di fondi per l'affitto della sede (€ 4.200,00), alle spese per la piscina (€ 1.652,00 compreso lo stanziamento di fondi spese future), all'acquisto di arredi ed attrezzature (€ 1.613,58 compreso lo stanziamento di fondi spese future), alle quote associative all'Endas (€ 345,00).

Dal punto di vista finanziario, tutti i proventi sono stati incassati e tutti i costi pagati entro la chiusura dell'esercizio, tranne € 135,00 di oneri relativi all'inaugurazione della sede.

In conclusione il bilancio chiude con un utile di € 114,41, e la liquidità complessiva ammonta ad € 14.869,36. Anche ipotizzando di spendere tutto quanto accantonato nei fondi per spese future, la liquidità residua ammonta ad € 3.184,36, ed è quindi sufficiente a garantire la "continuità associativa".

Trieste, 13 gennaio 2021

Il Tesoriere

