



csbno

Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708

www.csbno.net . csbno@csbno.net

CONSORZIO SIST.BIBLIOTECARIO NORD OVEST

Bilancio di esercizio al 31/12/2016

Dati Anagrafici	
Sede in	NOVATE MILANESE
Codice Fiscale	11964270158
Numero Rea	MILANO1513349
P.I.	11964270158
Capitale Sociale Euro	766.959,00 i.v.
Forma Giuridica	CONSORZIO DI CUI ALLA DLGS 267/2000
Settore di attività prevalente (ATECO)	
Società in liquidazione	no
Società con Socio Unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	
Appartenenza a un gruppo	no
Denominazione della società capogruppo	
Paese della capogruppo	
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	

Gli importi presenti sono espressi in Euro

**csbno**Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708www.csbno.net . csbno@csbno.net

Bilancio al 31/12/2016

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	31/12/2016	31/12/2015
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI		
Parte da richiamare	2.990	2.990
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	2.990	2.990
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I - Immobilizzazioni immateriali		
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	6.520	14.974
7) Altre	356.502	168.400
Totale immobilizzazioni immateriali	363.022	183.374
II - Immobilizzazioni materiali		
2) Impianti e macchinario	5.447	7.240
3) Attrezzature industriali e commerciali	21.341	0
4) Altri beni	950.899	865.665
Totale immobilizzazioni materiali	977.687	872.905
III - Immobilizzazioni finanziarie		
2) Crediti		
d-bis) Verso altri		
Esigibili entro l'esercizio successivo	0	3.177
Totale crediti verso altri	0	3.177
Totale Crediti	0	3.177
Totale immobilizzazioni finanziarie (III)	0	3.177
Totale immobilizzazioni (B)	1.340.709	1.059.456
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I) Rimanenze		
Totale rimanenze	0	0
II) Crediti		
1) Verso clienti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	1.591.286	1.766.586
Totale crediti verso clienti	1.591.286	1.766.586
4) Verso controllanti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	38.761	52.733
Totale crediti verso controllanti	38.761	52.733
5-bis) Crediti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	323.676	120.930
Totale crediti tributari	323.676	120.930
5-ter) Imposte anticipate	94.261	58.334
5-quater) Verso altri		
Esigibili entro l'esercizio successivo	54.833	29.906
Totale crediti verso altri	54.833	29.906
Totale crediti	2.102.817	2.028.489

**csbno**Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708www.csbno.net . csbno@csbno.net

III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	10.906	7.757
3) Danaro e valori in cassa	5.923	14.701
Totale disponibilità liquide	16.829	22.458
Totale attivo circolante (C)	2.119.646	2.050.947
D) RATEI E RISCONTI	12.908	8.057
TOTALE ATTIVO	3.476.253	3.121.450

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO	31/12/2016	31/12/2015
A) PATRIMONIO NETTO		
I - Capitale	766.959	766.959
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	13.305	13.305
V - Riserve statutarie	0	13.304
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	13.304	1
Totale altre riserve	13.304	1
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	-194.647	-195.771
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	2.143	1.124
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	601.064	598.922
B) FONDI PER RISCHI E ONERI		
4) Altri	341.333	213.238
Totale fondi per rischi e oneri (B)	341.333	213.238
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	233.297	138.014
D) DEBITI		
4) Debiti verso banche		
Esigibili entro l'esercizio successivo	677.348	577.382
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	29.942
Totale debiti verso banche (4)	677.348	607.324
6) Acconti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	0	1.796
Totale acconti (6)	0	1.796
7) Debiti verso fornitori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	1.397.229	1.324.780
Totale debiti verso fornitori (7)	1.397.229	1.324.780

**csbno**Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708www.csbno.net . csbno@csbno.net

9) Debiti verso imprese controllate		
Esigibili entro l'esercizio successivo	0	14.745
Totale debiti verso imprese controllate (9)	0	14.745
12) Debiti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	46.611	29.277
Totale debiti tributari (12)	46.611	29.277
13) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
Esigibili entro l'esercizio successivo	49.687	59.330
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale (13)	49.687	59.330
14) Altri debiti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	129.684	114.724
Totale altri debiti (14)	129.684	114.724
Totale debiti (D)	2.300.559	2.151.976
E) RATEI E RISCONTI	0	19.300
TOTALE PASSIVO	3.476.253	3.121.450

CONTO ECONOMICO

	31/12/2016	31/12/2015
A) VALORE DELLA PRODUZIONE:		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.810.944	2.399.622
5) Altri ricavi e proventi		
Contributi in conto esercizio	1.761.208	795.146
Altri	87.491	1.350.349
Totale altri ricavi e proventi	1.848.699	2.145.495
Totale valore della produzione	4.659.643	4.545.117
B) COSTI DELLA PRODUZIONE:		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	203.362	314.814
7) Per servizi	1.585.152	1.702.815
8) Per godimento di beni di terzi	28.080	28.921
9) Per il personale:		
a) Salari e stipendi	1.407.973	1.131.139
b) Oneri sociali	314.408	371.590
c) Trattamento di fine rapporto	95.164	80.935
Totale costi per il personale	1.817.545	1.583.664
10) Ammortamenti e svalutazioni:		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	115.534	66.849
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	465.674	491.810
Totale ammortamenti e svalutazioni	581.208	558.659
12) Accantonamenti per rischi	129.735	123.048

**csbno**Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708www.csbno.net . csbno@csbno.net

14) Oneri diversi di gestione	317.874	182.203
Totale costi della produzione	4.662.956	4.494.124
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	-3.313	50.993
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:		
16) Altri proventi finanziari:		
d) Proventi diversi dai precedenti		
Altri	0	1
Totale proventi diversi dai precedenti	0	1
Totale altri proventi finanziari	0	1
17) Interessi e altri oneri finanziari		
Altri	18.186	14.818
Totale interessi e altri oneri finanziari	18.186	14.818
Totale proventi e oneri finanziari (C) (15+16-17+-17-bis)	-18.186	-14.817
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE:		
Totale rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18-19)	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D)	-21.499	36.176
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
Imposte correnti	12.285	36.381
Imposte differite e anticipate	-35.927	-1.329
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-23.642	35.052
21) UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	2.143	1.124

RENDICONTO FINANZIARIO (FLUSSO REDDITUALE CON METODO INDIRETTO)

	Esercizio Corrente	Esercizio Precedente
A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	2.143	1.124
Imposte sul reddito	(23.642)	35.052
Interessi passivi/(attivi)	18.186	14.817
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1. Utile / (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	(3.313)	50.993

Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto

**csbno**Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708www.csbno.net . csbno@csbno.net

Accantonamenti ai fondi	129.735	123.048
Ammortamenti delle immobilizzazioni	581.208	558.659
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazioni monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento / (in diminuzione) per elementi non monetari	0	0
<i>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>	710.943	681.707
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	707.630	732.700
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	175.300	(1.766.586)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	72.449	1.324.780
Decremento/(Incremento) ratei e risconti attivi	(4.851)	(8.057)
Incremento/(Decremento) ratei e risconti passivi	(19.300)	19.300
Altri decrementi / (Altri incrementi) del capitale circolante netto	(219.876)	(91.900)
<i>Totale variazioni del capitale circolante netto</i>	3.722	(522.463)
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	711.352	210.237
<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati/(pagati)	(18.186)	0
(Imposte sul reddito pagate)	0	0
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	93.643	228.204
Altri incassi/(pagamenti)	0	0
<i>Totale altre rettifiche</i>	75.457	228.204
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	786.809	438.441
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
<i>Immobilizzazioni materiali</i>		
(Investimenti)	(570.456)	(1.364.715)
Disinvestimenti	0	0
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>		
(Investimenti)	(295.182)	(250.223)
Disinvestimenti	0	0
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>		
(Investimenti)	0	(3.177)
Disinvestimenti	3.177	0
<i>Attività finanziarie non immobilizzate</i>		



csbno

Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708

www.csbno.net . csbno@csbno.net

(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività d'investimento (B)	(862.461)	(1.618.115)
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
<i>Mezzi di terzi</i>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	99.966	577.382
Accensione finanziamenti	0	29.942
(Rimborso finanziamenti)	(29.942)	0
<i>Mezzi propri</i>		
Aumento di capitale a pagamento	0	594.808
(Rimborso di capitale)	(1)	0
Cessione (Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	70.023	1.202.132
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(5.629)	22.458
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio		
Depositi bancari e postali	7.757	0
Assegni	0	0
Denaro e valori in cassa	14.701	0
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	22.458	0
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	10.906	7.757
Assegni	0	0
Denaro e valori in cassa	5.923	14.701
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	16.829	22.458
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

Per IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

IL PRESIDENTE

(f.to Nerio Agostini)



csbno

Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708

www.csbno.net . csbno@csbno.net

Nota Integrativa al bilancio di esercizio al 31/12/2016

PREMESSA

Il bilancio chiuso al 31/12/2016 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma 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, 2425 ter del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis e criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c..

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

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, dagli IAS/IFRS emessi dallo IASB, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Ai fini della comparabilità dei saldi di bilancio, ai sensi dell'art. 2423 ter, quinto comma del Codice Civile, si è provveduto a riclassificare i saldi dell'esercizio precedente.

CRITERI DI REDAZIONE

Conformemente al disposto dell'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;
- 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.



csbno

Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708

www.csbno.net . csbno@csbno.net

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

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'iscrizione e la valorizzazione delle poste inserite nella categoria delle immobilizzazioni immateriali è stata operata con il consenso del Collegio Sindacale, ove ciò sia previsto dal Codice Civile.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione, dei costi indiretti inerenti la produzione interna, nonché degli oneri relativi al finanziamento della fabbricazione interna sostenuti nel periodo di fabbricazione e fino al momento nel quale il bene può essere utilizzato.

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.

Tutti i cespiti, compresi quelli temporaneamente non utilizzati, sono stati ammortizzati.

L'ammortamento decorre dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso.

Sono state applicate le aliquote che rispecchiano il risultato dei piani di ammortamento tecnici, confermate dalle realtà aziendali e ridotte del 50% per le acquisizioni nell'esercizio, in quanto esistono per queste ultime le condizioni previste dall'art. 16 par.61.

I piani di ammortamento, in conformità dell'art. 16 par.70 sono rivisti in caso di modifica della residua possibilità di utilizzazione.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Impianti e macchinari: 10%

Attrezzature industriali e commerciali: 20%

Altri beni:

- mobili e arredi: 12%
- macchine ufficio elettroniche: 20%
- patrimonio librario: 10%

Nell'esercizio è stato modificato il criterio di ammortamento ed i coefficienti applicati del patrimonio librario; conformandolo alle indicazioni IFLA (International Federation of Library Associations and Institutions) e considerando per il calcolo del patrimonio i documenti fino a 10 anni dalla loro acquisizione, ai sensi dell'art.



csbno

Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708

www.csbno.net . csbno@csbno.net

2426, comma 1 numero 2 del codice civile

Crediti

I crediti sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della destinazione / origine degli stessi rispetto all'attività ordinaria, e sono iscritti al valore di presunto realizzo.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria, della realistica capacità del debitore di adempiere all'obbligazione nei termini contrattuali e dell'orizzonte temporale in cui, ragionevolmente, si ritiene di poter esigere il credito.

I crediti ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 8 del codice civile sono rilevati secondo il criterio del costo ammortizzato, ad eccezione dei crediti per i quali gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato, ai sensi dell'art. 2423 comma 4 del codice civile, sono irrilevanti (scadenza inferiore ai 12 mesi).

Per il principio di rilevanza già richiamato, non sono stati attualizzati i crediti nel caso in cui il tasso d'interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non sia significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

Inoltre, è stato operato uno stanziamento in uno specifico fondo rischi con riferimento alla stima, basata sull'esperienza e su ogni altro elemento utile.

Crediti tributari e attività per imposte anticipate

La voce **Crediti tributari** raccoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

La voce **Imposte anticipate** raccoglie le attività per imposte anticipate determinate in base alle differenze temporanee deducibili o al riporto a nuovo delle perdite fiscali, applicando la quota stimata in vigore al momento in cui si ritiene tali differenze si riverseranno.

Le attività per imposte anticipate connesse ad una perdita fiscale sono state rilevate in presenza di ragionevole certezza del loro futuro recupero, comprovata da una pianificazione fiscale per un ragionevole periodo di tempo che prevede redditi imponibili sufficienti per utilizzare le perdite riportabili e/o dalla presenza di differenze temporanee imponibili sufficienti ad assorbire le perdite riportabili.

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 economico temporale e contengono i ricavi / costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi / costi sostenuti



csbno

Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708

www.csbno.net . csbno@csbno.net

entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, la entità dei quali varia in funzione del tempo.

Alla fine dell'esercizio si è verificato che le condizioni che hanno determinato la rilevazione iniziale siano state rispettate, apportando, se ricorresse il caso, le necessarie rettifiche di valore, tenendo conto oltre che dell'elemento temporale anche dell'eventuale recuperabilità.

I ratei passivi, assimilabili ai debiti, sono stati valutati al valore nominale.

Per i risconti attivi è stata operata la valutazione del futuro beneficio economico correlato ai costi differiti, operando, nel caso tale beneficio fosse risultato inferiore alla quota riscontata, una rettifica di valore.

Fondi per rischi ed oneri

I fondi per rischi rappresentano le passività connesse a situazioni esistenti alla data di bilancio, ma il cui verificarsi è solo probabile.

I fondi per oneri rappresentano passività certe, correlate a componenti negativi di reddito di competenza. Il processo di stima è operato e/o adeguato alla data di chiusura del bilancio sulla base dell'esperienza passata e di ogni elemento utile a disposizione.

In conformità con l'art. 31 par.19, dovendo prevalere il criterio di classificazione per natura dei costi, gli accantonamenti ai fondi rischi e oneri sono iscritti tra le voci dell'attività gestionale a cui si riferisce l'operazione (caratteristica, accessoria o finanziaria).

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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.

Debiti

I debiti ai sensi dell'art. 2426, comma 1 numero 8 del codice civile sono rilevati secondo il criterio del costo ammortizzato, ad eccezione dei debiti per i quali gli effetti dell'applicazione del costo ammortizzato, ai sensi dell'art. 2423 comma 4 del codice civile, sono irrilevanti (scadenza inferiore ai 12 mesi). Per il principio di rilevanza già richiamato, non sono stati attualizzati i debiti nel caso in cui il tasso d'interesse desumibile dalle condizioni contrattuali non sia significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria.

I debiti originati da acquisizioni di beni sono iscritti al momento in cui sono trasferiti i rischi, gli oneri e i benefici; quelli relativi ai servizi sono rilevati al momento di effettuazione della prestazione; quelli finanziari e di



csbno

Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708

www.csbno.net . csbno@csbno.net

altra natura al momento in cui scaturisce l'obbligazione verso la controparte.

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto, e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute da acconto e crediti d'imposta.

Costi e ricavi

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

Si precisa che le transazioni economiche e finanziarie con società del gruppo e con controparti correlate sono effettuate a normali condizioni di mercato.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE ATTIVO

CREDITI VERSO SOCI

L'ammontare dei crediti vantati verso i soci per i versamenti dovuti alla data di chiusura dell'esercizio è pari ad " 2.990 (" 2.990 nel precedente esercizio), di cui " 0 richiamati.

La variazione dell'esercizio è stata la seguente:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	2.990	0	2.990
Totale crediti per versamenti dovuti	2.990	0	2.990

IMMOBILIZZAZIONI

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono pari a " 363.022 (" 183.374 nel precedente esercizio).

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

	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	14.974	168.400	183.374
Valore di bilancio	14.974	168.400	183.374

**csbno**Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708www.csbno.net . csbno@csbno.net

Variazioni nell'esercizio			
Ammortamento dell'esercizio	115.534	0	115.534
Altre variazioni	107.080	188.102	295.182
Totale variazioni	-8.454	188.102	179.648
Valore di fine esercizio			
Costo	114.601	356.502	471.103
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	108.081	0	108.081
Valore di bilancio	6.520	356.502	363.022

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono pari a " 977.687 (" 872.905 nel precedente esercizio).

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

	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio				
Costo	7.240	0	865.665	872.905
Valore di bilancio	7.240	0	865.665	872.905
Variazioni nell'esercizio				
Ammortamento dell'esercizio	0	0	465.674	465.674
Altre variazioni	-1.793	21.341	550.908	570.456
Totale variazioni	-1.793	21.341	85.234	104.782
Valore di fine esercizio				
Costo	21.551	75.375	6.239.883	6.336.809
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	16.104	54.034	5.288.984	5.359.122
Valore di bilancio	5.447	21.341	950.899	977.687

ATTIVO CIRCOLANTE

Crediti

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a " 2.102.817 (" 2.028.489 nel precedente esercizio).

La composizione è così rappresentata:

	Esigibili entro l'esercizio	Esigibili oltre l'esercizio	Valore nominale totale	(Fondi rischi/svalutazioni)	Valore netto
--	------------------------------------	------------------------------------	-------------------------------	------------------------------------	---------------------

**csbno**Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708www.csbno.net . csbno@csbno.net

	successivo			i)	
Verso clienti	1.591.286	0	1.591.286	0	1.591.286
Verso controllanti	38.761	0	38.761	0	38.761
Crediti tributari	323.676	0	323.676		323.676
Imposte anticipate			94.261		94.261
Verso altri	54.833	0	54.833	0	54.833
Totale	2.008.556	0	2.102.817	0	2.102.817

Crediti - Distinzione per scadenza

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.766.586	-175.300	1.591.286	1.591.286	0	0
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	52.733	-13.972	38.761	38.761	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	120.930	202.746	323.676	323.676	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	58.334	35.927	94.261			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	29.906	24.927	54.833	54.833	0	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.028.489	74.328	2.102.817	2.008.556	0	0



csbno

Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708

www.csbno.net . csbno@csbno.net

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a " 16.829 (" 22.458 nel precedente esercizio).

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	7.757	3.149	10.906
Denaro e altri valori in cassa	14.701	-8.778	5.923
Totale disponibilità liquide	22.458	-5.629	16.829

RATEI E RISCONTI ATTIVI

I ratei e risconti attivi sono pari a " 12.908 (" 8.057 nel precedente esercizio).

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	8.057	4.851	12.908
Totale ratei e risconti attivi	8.057	4.851	12.908

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a " 601.064 (" 598.922 nel precedente esercizio).

Si evidenzia altresì che in data 07/02/2017, l'Assemblea dei Soci ha approvato la riduzione del fondo di dotazione, per l'importo di " 306.783,60, pari al 40% del fondo stesso.

Tale posta verrà evidenziata nel Bilancio al 31 Dicembre 2017, essendo maturata contabilmente con la Delibera assembleare del 07/02/2017.

Disponibilità ed utilizzo delle voci di patrimonio netto

Le informazioni richieste dall'articolo 2427, comma 1 numero 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 dai prospetti

**csbno**Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708www.csbno.net . csbno@csbno.net

sottostanti:

	Importo	Origine/natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi - per copertura perdite	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi - per altre ragioni
Capitale	766.959			0	0	0
Riserva legale	13.305		A,B,C	13.305	0	0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	13.304		A,B,C	13.304	0	0
Totale altre riserve	13.304			13.304	0	0
Utili portati a nuovo	1.124		A,B,C	1.124	0	0
Totale	794.692			27.733	0	0
Residua quota distribuibile				27.733		
Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro						

FONDI PER RISCHI ED ONERI

I fondi per rischi ed oneri sono iscritti nelle passività per complessivi " 341.333 (" 213.238 nel precedente esercizio).

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

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	0	0	0	213.238	213.238
Variazioni nell'esercizio					
Altre variazioni	0	0	0	128.095	128.095
Totale variazioni	0	0	0	128.095	128.095



csbno

Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708

www.csbno.net . csbno@csbno.net

Valore di fine esercizio	0	0	0	341.333	341.333
---------------------------------	---	---	---	---------	---------

TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi " 233.297 (" 138.014 nel precedente esercizio).

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

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	138.014
Variazioni nell'esercizio	
Altre variazioni	95.283
Totale variazioni	95.283
Valore di fine esercizio	233.297

DEBITI

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi " 2.300.559 (" 2.151.976 nel precedente esercizio).

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Debiti verso banche	607.324	70.024	677.348
Acconti	1.796	-1.796	0
Debiti verso fornitori	1.324.780	72.449	1.397.229
Debiti verso imprese controllate	14.745	-14.745	0
Debiti tributari	29.277	17.334	46.611
Debiti vs.istituti di previdenza e sicurezza sociale	59.330	-9.643	49.687
Altri debiti	114.724	14.960	129.684
Totale	2.151.976	148.583	2.300.559

Debiti - Distinzione per scadenza

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del codice civile:



csbno

Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708

www.csbno.net . csbno@csbno.net

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata superiore a 5 anni
Debiti verso banche	607.324	70.024	677.348	677.348	0	0
Acconti	1.796	-1.796	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	1.324.780	72.449	1.397.229	1.397.229	0	0
Debiti verso imprese controllate	14.745	-14.745	0	0	0	0
Debiti tributari	29.277	17.334	46.611	46.611	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	59.330	-9.643	49.687	49.687	0	0
Altri debiti	114.724	14.960	129.684	129.684	0	0
Totale debiti	2.151.976	148.583	2.300.559	2.300.559	0	0

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, comma 1 numero 6 del codice civile:

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	677.348	677.348
Debiti verso fornitori	1.397.229	1.397.229
Debiti tributari	46.611	46.611
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	49.687	49.687
Altri debiti	129.684	129.684
Totale debiti	2.300.559	2.300.559

RATEI E RISCONTI PASSIVI

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi " 0 (" 19.300 nel precedente esercizio).

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



csbno

Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708

www.csbno.net . csbno@csbno.net

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	19.300	-19.300	0
Totale ratei e risconti passivi	19.300	-19.300	0

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

VALORE DELLA PRODUZIONE

Ricavi delle vendite e delle prestazioni - Ripartizione per categoria di attività

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 10 del codice civile viene esposta nei seguenti prospetti la ripartizione dei ricavi per categorie di attività:

	Categoria di attività	Valore esercizio corrente
	Vendita documenti	141.417
	Vendita prodotti informatici	37.060
	Prestazioni informatiche	4.225
	Prestazioni per attività di biblioteca	1.409.453
	Prestazioni per formazione	203.667
	Servizi promozionali	720.143
	Ricavi per attività culturali	294.979
Total e		2.810.944

Altri ricavi e proventi

Gli altri ricavi e proventi sono iscritti nel valore della produzione del conto economico per complessivi " 1.848.699 (" 2.145.495 nel precedente esercizio).

COSTI DELLA PRODUZIONE

Spese per servizi

Le spese per servizi sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi " 1.585.152 (" 1.702.815 nel precedente esercizio).

Spese per godimento beni di terzi



csbno

Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708

www.csbno.net . csbno@csbno.net

Le spese per godimento beni di terzi sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi " 28.080 (" 28.921 nel precedente esercizio).

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione sono iscritti nei costi della produzione del conto economico per complessivi " 317.874 (" 182.203 nel precedente esercizio).

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Interessi e altri oneri finanziari - Ripartizione per tipologia di debiti

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 12 del codice civile viene esposta nel seguente prospetto la suddivisione della voce ~~Interessi ed altri oneri finanziari~~:

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	17.707
Altri	479
Totale	18.186

RICAVI DI ENTITA' O INCIDENZA ECCEZIONALI

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del codice civile, si conferma che non vi sono ricavi di entità o incidenza eccezionali:

COSTI DI ENTITA' O INCIDENZA ECCEZIONALI

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 13 del codice civile, si conferma che non vi sono costi di entità o incidenza eccezionali:

IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO, CORRENTI, DIFFERITE E ANTICIPATE

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

	Imposte correnti	Imposte relative a esercizi precedenti	Imposte differite	Imposte anticipate	Proventi (oneri) da adesione al regime consolidato fiscale/trasparenza fiscale
IRES	0	0	0	35.927	



csbno

Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708

www.csbno.net . csbno@csbno.net

IRAP	12.285	0	0	0	
Totale	12.285	0	0	35.927	0

I seguenti prospetti, redatti sulla base delle indicazioni suggerite dall'OIC 25, riportano le informazioni richieste dall'art. 2427, comma 1 numero 14, lett. a) e b) del codice civile.

In particolare contengono le informazioni sui valori di sintesi della movimentazione dell'esercizio della fiscalità complessiva anticipata e differita sulla composizione delle differenze temporanee deducibili che hanno originato l'attività per imposte anticipate e sulla composizione delle differenze temporanee imponibili che hanno originato la passività per imposte differite e l'informazione sull'utilizzo delle perdite fiscali. Sono inoltre specificate le differenze temporanee per le quali non è stata rilevata la fiscalità differita.

	IRES
A) Differenze temporanee	
Totale differenze temporanee deducibili	0
Totale differenze temporanee imponibili	0
Differenze temporanee nette	0
B) Effetti fiscali	
Fondo imposte differite (anticipate) a inizio esercizio	-58.334
Imposte differite (anticipate) dell'esercizio	-35.927
Fondo imposte differite (anticipate) a fine esercizio	-94.261

	Descrizione	Importo al termine dell'esercizio precedente	Variazione verificatasi nell'esercizio	Importo al termine dell'esercizio	Aliquota IRES	Effetto fiscale IRES	Aliquota IRAP	Effetto fiscale IRAP
	Perdite fiscali a nuovo	0	37.903	37.903	24,00	9.097	0	0
	Altre svalutazioni ed accantonamenti indeducibili	0	129.735	129.735	24,00	31.136	0	0

	Descrizione	Importo al termine dell'esercizio precedente	Variazione verificatasi nell'esercizio	Importo al termine dell'esercizio	Aliquota IRES	Effetto fiscale IRES	Aliquota IRAP	Effetto fiscale IRAP
--	-------------	--	--	-----------------------------------	---------------	----------------------	---------------	----------------------



csbno

Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708

www.csbno.net . csbno@csbno.net

Spese non dedotte in esercizi precedenti	0	3.808	3.808	27,50	1.047	3,90	43
Altre variazioni Ires	0	91.890	91.890	3,50	3.216	0	0

	Esercizio corrente - Ammontare	Esercizio corrente - Aliquota fiscale	Esercizio corrente - Imposte anticipate rilevate
Perdite fiscali:			
dell'esercizio	37.903		
di esercizi precedenti	0		
Totale perdite fiscali	37.903		
Perdite fiscali a nuovo recuperabili con ragionevole certezza	37.903	24,00	9.097

ALTRE INFORMAZIONI

Dati sull'occupazione

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti il personale, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 15 del codice civile:

	Numero medio
Dirigenti	1
Quadri	8
Impiegati	58
Totale Dipendenti	67

Compensi agli organi sociali

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti gli amministratori ed i sindaci, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del codice civile:

	Amministratori
Compensi	1.168



csbno

Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708

www.csbno.net . csbno@csbno.net

Compensi al revisore legale ovvero alla società di revisione

Qui di seguito vengono riportate le informazioni concernenti i compensi al revisore legale ovvero alla società di revisione ai sensi dell'art. 2427 comma 1 numero 16 bis del codice civile:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	14.054
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	14.054

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427, comma 1 numero 9 del codice civile, si evidenzia che non ci sono impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale:

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti la natura e l'effetto patrimoniale, finanziario ed economico dei fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-quater del codice civile:

Con assemblea in data 07 Febbraio 2017, si è proceduto alla diminuzione del Fondo di Dotazione, nella misura del 40%, portandolo all'ammontare di " 460.175, portando il relativo ammontare di " 306.784 a "Riserva per copertura perdite d'esercizio".

Destinazione del risultato d'esercizio

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del codice civile, si propone la destinazione del risultato d'esercizio come segue:

- " 2.143, interamente a Fondo di Riserva.

L'Organo Amministrativo

Per IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

IL PRESIDENTE

(f.to Nerio Agostini)



csbno

Via Valassina, 1 c/o Villa Gargantini . 20037 Paderno Dugnano (MI)
Tel+39 02 9906071 - Fax +39 02 93664708

www.csbno.net . csbno@csbno.net

Dichiarazione di conformità

Copia corrispondente ai documenti conservati presso la società.