

**Cassa Mutua Assistenza**  
**Fra il Personale della Banca Toscana Società Cooperativa**

Via Leon Pancaldo, n° 4 - 50127 Firenze

R.E.A Firenze 466320 - Cod.Fisc. e P.Iva n. 01508590484 - Iscritta Albo Cooperative Mutualità Prevalente A149420

Cap.Sociale € 242.862,92- Riserve e F. Rischi € 3.267.393,14

**RELAZIONE**  
**DEL PRESIDENTE SUL BILANCIO**

**BILANCIO D'ESERCIZIO**

**CHIUSO AL 31.12.2010**

**NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO**

**RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE**

**Cassa Mutua Assistenza**  
**Fra il Personale della Banca Toscana Società Cooperativa**

Via Leon Pancaldo, n° 4 - 50127 Firenze

R.E.A Firenze 466320 - Cod.Fisc. e P.Iva n. 01508590484 - Iscritta Albo Cooperative Mutualità Prevalente A149420

Cap.Sociale € 242.862,92- Riserve e F. Rischi € 3.267.393,14

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	<b>31/12/2010</b>	<b>31.12.2009</b>
ATTIVO		
<b>A) CREDITI VS. SOCI PER VERS. ANCORA DOVUTI</b>		<b>0</b>
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI:</b>	<b>17.962,29</b>	<b>12.666,15</b>
I Immobilizzazioni Immateriali		0
Immobilizzazioni Immateriali	17.400,00	10.720,00
Fondo Ammortamento Immobilizzazioni Immateriali		
<b>Totale Immobilizzazioni Immateriali</b>		
II Immobilizzazione Materiali		
Immobilizzazioni Materiali	39.616,25	39.616,25
Fondo Ammortamento Immobilizzazioni Materiali	39.053,96	-37.670,10
<b>Totale Immobilizzazioni Materiali</b>	<b>562,29</b>	<b>1.946,15</b>
III Immobilizzazioni Finanziarie		0
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE:</b>	<b>3.477.775,26</b>	<b>3.496.937,13</b>
I Rimanenze		0
II Crediti		
importi esigibili entro l'esercizio successivo	54.320,31	70.961,48
importi esigibili oltre l'esercizio successivo	180.389,96	0
<b>Totale Crediti</b>	<b>234.710,27</b>	<b>70.961,48</b>
III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.720.967,85	1.122.707,95
IV Disponibilità Liquide	1.522.097,14	2.303.267,70
<b>D) RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>26.178,16</b>	<b>32.993,13</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>3.521.915,71</b>	<b>3.542.596,41</b>
CONTI D'ORDINE		
Titoli Fondazione Benincore	3.098,74	3.098,74
Ns. titoli in garanzia	538.805,59	538.805,59

Totale Conti d'Ordine	<b>541.904,33</b>	<b>541.904,33</b>
PASSIVO		
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>	<b>723.973,53</b>	<b>727.175,23</b>
I Capitale	242.862,92	262.073,00
II Riserva da sovrapprezzo delle azioni		0
III Riserve di Rivalutazione		0
IV Riserva Legale	264.485,83	264.485,83
V Riserva per azioni proprie in portafoglio		0
VI Riserve Statutarie		0
VII Altre Riserve		
Fondo Riserva Straordinaria	197.596,27	179.224,76
Fondo Adeguamento L. 59/92 Art.21	21.391,64	21.391,64
<b>Totale altre Riserve</b>	<b>218.987,91</b>	<b>200.616,40</b>
VIII Utili (perdite) portati a nuovo		
<b>IX Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>-2.363,13</b>	<b>-941,85</b>
<b>B) FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>2.783.919,40</b>	<b>2.795.615,23</b>
Fondo 0,25% a garanzia Sovvenzioni	1.890.383,02	1.828.610,02
Fondo 1,50% a garanzia Sovvenzioni	22.103,22	21.443,22
Fondo Elargizioni attività assistenziale	821.433,16	925.561,99
Fondo Oscillazione titoli	20.000,00	20.000,00
Fondo Svalut. Cred. Soci adesione Coop BMPS	30.000,00	0
<b>C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAV.SUBORD.</b>		<b>0</b>
<b>D) DEBITI</b>	<b>14.022,78</b>	<b>20.747,80</b>
importi esigibili entro l'esercizio successivo	6.657,61	13.540,13
importi esigibili oltre l'esercizio successivo	7.365,17	7.207,67
<b>E) RATEI E RISCOINTI PASSIVI</b>		<b>0</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>3.521.915,71</b>	<b>3.542.596,41</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		
Fondazione Benincore c/titoli	3.098,74	3.098,74
Depositari ns titoli in garanzia	538.805,59	538.805,59
Totale conti d'ordine passivi	<b>541.904,33</b>	<b>541.904,33</b>
<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>131.344,44</b>	<b>391.212,59</b>
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	<b>131.344,44</b>	<b>171.838,23</b>
- corrispettivi gestione mense aziendali		
- arrotondamenti c/contributi Soci	54.962,44	64.330,33
- contributo pensionati	13.949,00	14.794,00
- 0,25 % su sovvenzioni	61.773,00	88.387,90

- 1,50% su sovvenzioni	660,00	4.326,00
- contributo integrativo pensionati		
Totale ricavi vendite e prestazioni		
2) Variaz. Riman.prodotti in corso di lav. semilav. e finiti		
3) Variaz. Dei lavori in corso su ordinazione		
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		
5) Altri ricavi e proventi		
- contributi Banca Toscana	0	200.000,00
- eccedenze cassa Banca Toscana	0	19.374,36
Totale altri ricavi e proventi (5)	<b>0</b>	<b>219.374,36</b>
<b>Totale valore della produzione (A)</b>		
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>158.095,24</b>	<b>459.172,96</b>
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		
7) per servizi	29.611,24	23.052,51
- assistenza software	3.195,98	1.126,69
- assistenza hardware	392,50	1.500,00
- consulenze legali amm.ve	17.796,52	12.006,67
- assicurazioni	3.398,53	1.953,00
- beni inferiori a € 516,46		420,00
- spese pubblicazione convenzioni		0
- contr. Vigilanza cooperative	625,00	625,00
oneri bancari	15,42	48,71
compensi sindaci	3.000,00	3.120,00
costi indeducibili	1.187,29	2.252,44
Per servizi nei confronti dei soci	20.659,00	309.879,69
- elargizioni fondo perduto	4.519	44.544,01
- orfani di dipendenti	0	15.185,10
- incentivazione allo studio	0	104.941,80
- spese funerarie	3.000,00	3.000,00
- contributi check up	4.640,00	39.395,98
- handicap Figli	3.000,00	17.820,00
- handicap Soci e malattie gravi	5.500,00	48.340,40
- rimborso convenzione Consumit	0	652,40
- elargizioni per calamità naturali	0	36.000,00
<b>Totale per servizi</b>	<b>50.270,24</b>	<b>332.932,20</b>
8) per godimento di beni di terzi		
9) per il personale		
a) salari e stipendi		
b) oneri sociali		
c) trattamento di fine rapporto		
d) trattamento di quiescenza e simili		

e) altri costi		
Totale costi per il personale (9)		
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento immobilizzazioni immateriali	7.360,00	2.680,00
- ammortamento software ufficio		
b) ammortamento immobilizzazioni materiali		
- ammortamento macchine elettroniche	1.383,86	1.712,46
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) svalutaz. crediti comp.nell'attivo circ. e disp.liquide		
e) ammortamento beni inferiori € 516,46	0	317,00
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni (10)</b>	<b>8.743,86</b>	<b>4.709,46</b>
11) variaz. delle riman.ze di materie prime, suss. cons. e merci		
12) accantonamento per rischi		
Totale accantonamenti per rischi		
13) altri accantonamenti		
- accantonamenti in c/istituzionale		
- accantonamenti 0,25% a garanzia sovv.	61.773,00	88.387,90
- accantonamenti 1,50% a garanzia sovv.	660,00	4.326,00
<b>Totale altri accantonamenti</b>	<b>62.433,00</b>	<b>92.713,90</b>
<b>14) oneri diversi di gestione</b>		
- spese postali	42,90	2.518,03
- arrotondamenti passivi	0,15	2,22
- cancelleria	3.420,94	6.303,40
- iscrizione associazioni di categoria	2.315,00	1.315,00
- rimborsi spese	20.332,75	12.572,45
- spese organiz. assemblee e convegni	230,00	4.880,00
- spese varie		0
- tassa C.C.I.A.A.	289,00	295,00
- bolli	369,00	409,60
- spese di amministrazione	290,80	229,80
- sopravvenienze e insussistenze passive	0	291,90
- spese telefoniche cellulari	207,57	0
- mutualità 3% L.59/92		
- Imposte e tasse non deducibili	9.150,03	0
<b>Totale oneri diversi di gestione</b>	<b>36.648,14</b>	<b>28.817,40</b>
<b>Totale costi della produzione (B)</b>	<b>158.095,24</b>	<b>459.172,96</b>
<b>DIFF. VALORE E COSTI D. PRODUZ. (A- B)</b>	<b>-26.750,80</b>	<b>-67.960,37</b>
<b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>	<b>33.974,86</b>	<b>112.820,35</b>

15) proventi in partecipazioni:		
a) da imprese controllate		0
b) da imprese collegate		0
c) da altre imprese		0
<b>Totale proventi da partecipazioni (15)</b>		<b>0</b>
16) altri proventi finanziari:		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		0
- verso imprese controllate		0
- verso imprese collegate		0
- verso controllanti		
- verso terzi	5.090,90	60.447,11
Totale proventi iscritti nelle immobilizzazioni (a)		
b) da titoli iscr. nelle immob. che non cost. partecipazioni		
c) da titoli iscr. nell'attivo cir. che non cost. partecipazioni	22.334,87	50.078,91
d) proventi diversi dai precedenti		
- da imprese controllate		
- da imprese collegate		
- da controllanti		
- da terzi		
interessi di c/c	6.549,09	2.294,33
<b>Totale proventi diversi dai precedenti (d)</b>	<b>6.549,09</b>	<b>2.294,33</b>
Totale altri proventi finanziari (16)	<b>33.974,86</b>	<b>112.820,35</b>
17) interessi e altri oneri finanziari:		
a) verso imprese controllate		
b) verso imprese collegate		
c) verso controllanti		
d) verso terzi		
- oneri e int. bancari vari		
- oneri finanziari diversi		
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari (17)</b>		
Totale proventi e oneri finanziari (C) (15+16-17)	<b>33.974,86</b>	<b>112.820,35</b>
<b>D) RETT. DI VALORE ATT. FINANZIARIE</b>		<b>0</b>
18) rivalutazioni		0
a) di partecipazioni		0
b) di immob. finanz. che non costituiscono partecipazioni		0
c) di titoli iscr. nell'attivo circolante che non cost. partec.		0
Totale rivalutazioni (18)		
19) svalutazioni:		
a) di partecipazioni		0

b) di immob.finanz.che non costituiscono partecipazioni		0
c) di titoli iscritti nell'att.circ. che non costituiscono partec.		0
Totale svalutazioni		0
Totale delle rettifiche (D) (18 - 19)		0
<b>E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>	<b>2.848,93</b>	<b>186,32</b>
20) proventi straordinari:		
a) plusvalenze da alienazioni		
b) altri proventi straordinari		
- sopravv. Attive	3.898,93	400,00
- abbuoni attivi		0,70
- differenze da conversione Euro e arrotondamenti		
<b>Totale proventi straordinari (20)</b>	<b>3.898,93</b>	<b>400,70</b>
21) oneri straordinari:		
a) minusvalenze		
b) imposte relative ad esercizi precedenti		
c) altri oneri straordinari:		
- perdite su titoli	1.050,00	214,38
- perdite su crediti		
<b>Totale oneri straordinari (21)</b>		
Totale delle partite straordinarie (E) (20 - 21)	1.050,00	214,38
<b>RISULT. PRIMA D. IMPOSTE (A-B+-C+-D+-E)</b>	<b>10.072,99</b>	<b>45.046,63</b>
22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO		
- accant. IRES	11.775,52	35.192,59
- accant. IRAP	660,60	1.568,85
- imposte indeducibili	0	9.226,71
<b>Totale imposte sul reddito dell'esercizio</b>	<b>12.436,12</b>	<b>45.988,15</b>
<b>UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>-2.363,13</b>	<b>-941,85</b>

## Fra il Personale della Banca Toscana Società Cooperativa

Via Leon Pancaldo, n° 4 - 50127 Firenze

R.E.A Firenze 466320 - Cod.Fisc. e P.Iva n. 01508590484 - Iscritta Albo Cooperative Mutualità Prevalente A149420  
Cap.Sociale € 242.862,92- Riserve e F. Rischi € 3.267.393,14

### NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO IL 31.12.2010

Signori Soci,

il Bilancio relativo all'Esercizio chiuso al 31.12.2010, che sottoponiamo alla Vs. approvazione, evidenzia una perdita di **€ 2.363,13**. La perdita è conseguenza della situazione gestionale di transizione che ha caratterizzato l'anno appena trascorso. Infatti se da una parte le erogazioni sono state contenute rimanendo comunque nei termini di quanto previsto dal bilancio di previsione, dall'altra si è mantenuta bassa la redditività del patrimonio investito, avendo continuato nell'indirizzo di investimenti prudentiali, persistendo la volatilità e non offrendo il mercato mobiliare opportunità interessanti. Inoltre il percorso intrapreso della ricerca di una soluzione societaria con la coop Cma BMPS non rendeva opportune scelte di investimento che creassero immobilizzazioni finanziarie significative. Abbiamo comunque operato nelle attività assistenziali utilizzando la renumerazione del capitale investito e i contributi dei soci, ma sono venuti a mancare il contributo della BMPS e le eccedenze di cassa che rappresentavano entrate significative per la Cassa. La Cassa ha lavorato nel corso dell'anno, favorendo l'iscrizione dei soci in servizio alla Coop Cma BMPS per permettere loro la continuità nell'erogazione dei servizi e seguendo a erogare i servizi direttamente ai soci pensionati.

Anche nel 2011 le nostre risorse finanziarie ed economiche ci permetteranno di continuare ad effettuare l'attività della cooperativa nei confronti dei nostri soci secondo le previsioni definite dal CDA .

Il Consiglio vuole sottolineare che si è sempre adoperato affinché siano stati raggiunti, anche per il 2010, gli scopi indicati dall'oggetto sociale, come dettato dalla Legge 59/92.

I criteri seguiti sono stati conformi con il carattere di mutualità prevalente della cooperativa. Il Consiglio specifica infatti che ai sensi dell'Art.2513 del C.C. sono stati seguiti i seguenti parametri:

anche per l'anno 2010 le poste contributo soci e pensionati, contributo 0,25% su sovvenzioni e contributo 1,50% su sovvenzioni sono state imputate tra i valori della produzione in A1. Quanto sopra al fine di definire correttamente la condizione di cooperativa a mutualità prevalente, essendo i ricavi dalle prestazioni di servizi verso i soci superiori al cinquanta per cento del totale dei ricavi riportati in A1 ai sensi dell'art 2425 del C.C. I proventi derivanti dal contributo della ex Banca Toscana e delle eccedenze di cassa non sono stati percepiti.

Con la data del 25/07/10 è iniziata, a seguito di quanto deliberato dall'assemblea, l'iscrizione volontaria dei soci in servizio alla cooperativa Cma BMPS con l'obiettivo di creare forme di sinergia per meglio soddisfare i servizi da erogare ai nostri soci. La CMA ex Banca Toscana ha provveduto ad effettuare un finanziamento temporaneo ad ogni socio per la quota di iscrizione e per la quota da destinare all'Associazione BMPS delegata all'erogazione dei servizi.

Si ricorda che, nella seduta del 31 Marzo 2010, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato, ai sensi degli artt. 2364 e 2478 *bis* del codice civile e dell'art 14 dello statuto sociale, di usufruire del maggior termine di centottanta giorni dalla chiusura dell'esercizio per convocare l'assemblea dei soci per l'approvazione del presente bilancio. Tale delibera è stata assunta in quanto a seguito della incorporazione della Banca Toscana in Banca MPS si è sviluppato un confronto tra la coop. Cma ex Banca Toscana e la coop Cma BMPS per individuare forme di sinergia societaria. L'operazione societaria è ancora in fase di definizione, è stato individuato un percorso condiviso ma rimangono da definire alcuni aspetti ritenuti inderogabili dal mandato ricevuto dall'assemblea, in particolare:

I contributi necessari e le forme di finanziamento per garantire nel tempo l'entità e/o continuità dei servizi resi ai soci sostanzialmente alle stesse condizioni attuali

Seguimento delle modalità per i soci in quiescenza dell'iscrizione anche alla coop BMPS per equiparazione ai soci in servizio.

La definizione dei servizi che la Cassa deve ancora erogare, la loro entità, le fonti di finanziamento e le forme di contribuzione.

Definire la rappresentanza del CMA ex Banca Toscana nel CDA della CMA BMPS.

La proroga, persistendo come l'anno precedente, una situazione di riorganizzazione, è utile per effettuare ulteriori accertamenti su alcune poste attive e passive dello stato patrimoniale anche in previsione dell'operazione societaria.

### **CRITERI DI VALUTAZIONE**

La redazione del Bilancio d'Esercizio chiuso al 31.12.2010 è stata attuata osservando le disposizioni normative contenute nel Codice Civile, opportunamente integrate dalle raccomandazioni formulate dagli ordini professionali competenti. Sussistendo i requisiti richiesti dalla legge, la Società Cooperativa si è avvalsa della facoltà, prevista dall'art.2435 bis del C.C., di predisporre il Bilancio d'Esercizio secondo lo schema abbreviato. Nella loro generalità la valutazione delle poste iscritte è stata prudentemente compiuta in prospettiva di una regolare continuità aziendale. Gli elementi eterogenei inclusi nelle singole voci sono valutati separatamente. I componenti positivi e negativi di reddito sono stati considerati per competenza, indipendentemente dalla data di incasso o di pagamento, escludendo gli utili non realizzati alla data di bilancio e tenendo conto dei rischi e delle perdite maturati nell'esercizio anche se divenuti noti successivamente. Nelle voci indicate nel bilancio non figurano valori espressi all'origine in valuta estera, per cui non si è reso necessario procedere ad alcuna rettifica. Conformemente al dettato dell'art.2435 bis del C.C. non è stata redatta la relazione sulla gestione. Ai sensi del disposto dell'art.2423- ter del C.C. nella redazione del bilancio sono stati utilizzati gli schemi previsti dall'art.2424 del C.C. per lo stato patrimoniale e dell'art.2425 del C.C. per il Conto Economico.

### **DATI SULLE AZIONI PROPRIE E SULLE PARTECIPAZIONI IN SOCIETA' CONTROLLANTI**

Alla data di chiusura dell'esercizio la Società non deteneva, né in proprio, né per interposta persona, azioni proprie o partecipazioni in società controllanti, e non sono state poste in essere operazioni aventi per oggetto la compravendita delle stesse.

Il Bilancio d'Esercizio chiuso al 31.12.2010 presenta una perdita di € 2.363,13 di cui viene proposta la seguente destinazione:

Perdita netta ripartire	€. 2.363,13
Fondi di riserva straordinaria	€. 2.363,13

I principi adottati sono i seguenti:

### **CREDITI VS. SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI**

Sono iscritti **al loro valore nominale**.

### **IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

Sono riportate in bilancio al netto degli accantonamenti.

### **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

Accolgono le attività materiali che, per destinazione, sono soggette ad un durevole utilizzo nell'ambito dell'impresa, e sono iscritte **in base ai costi effettivamente sostenuti per l'acquisto**. Tali valori non sono mai stati oggetto di rivalutazioni, né quelle previste da leggi

speciali, né altre effettuate volontariamente. I cespiti così valutati sono direttamente rettificati dagli ammortamenti computati mediante quote annuali tali da riflettere la durata tecnico economica e la residua possibilità di utilizzazione delle singole categorie. Le immobilizzazioni materiali sono rappresentate dalle attrezzature elettroniche di proprietà.

#### **RIMANENZE**

Non sono presenti .

#### **CREDITI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE**

I crediti sono esposti nello Stato Patrimoniale **secondo il valore di presumibile realizzo**, e sono suddivisi nelle diverse voci come da dettaglio in allegato.

#### **ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI**

Sono iscritte **in base al loro costo di acquisto**, e sono rappresentate dagli investimenti in titoli così come dalla situazione dossier titoli riportata in allegato. Non sono ricomprese le operazioni in Pronti c/Termine.

#### **DISPONIBILITA' LIQUIDE**

Sono iscritte **al loro valore nominale**, e sono costituite dai valori e depositi in cassa e nei c/c bancari.

Sono state riportate le operazioni in essere al 31.12.2010 di Pronti c/Termine in quanto giudicate dagli amministratori operazioni di investimento di liquidità eccedente.

#### **RATEI E RISCONTI**

Sono determinati rispettando **il criterio della competenza temporale** e si riferiscono esclusivamente a quote di componenti reddituali comuni a più esercizi variabili in ragione del tempo. Tra i Ratei e Risconti Attivi sono iscritti i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi futuri. La voce Ratei e Risconti Passivi include i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

#### **FONDI PER RISCHI E ONERI**

Includono gli accantonamenti destinati a fronteggiare le perdite ed i debiti di cui alla data di bilancio ne sia determinabile la natura ma non l'ammontare o la data di sopravvenienza e **sono stanziati in misura congrua a coprire tutte le passività di competenza**, la cui esistenza, certa o comunque probabile, sia conosciuta alla data di redazione del bilancio, anche in considerazione del consistente numero dei soci, della svalutazione e delle difficoltà dello Stato Sociale. In dettaglio essi si distinguono in : Fondo 0,25% a Garanzia Sovvenzioni, Fondo 1,50% a

Garanzia Sovvenzioni, Fondi Elargizioni attività assistenziale (F. Elargizioni a fondo perduto, F. Orfani ed assistiti fissi, F. Incentivazione allo studio, F. Spese funerarie, F. Contributi check-up, F. Handicap e malattie gravi, F. Calamità naturali, F. Assistenza Sanitaria).

Nel corso dell'esercizio, a seguito del finanziamento acceso a favore dei soci, come da delibera assembleare del 19/06/10, per l'iscrizione alla coop Cma BMPS è stato costituito il Fondo Svalutazione Crediti Soci Adesione Coop BMPS. Il CDA ha ritenuto opportuno provvedere alla costituzione di detto fondo, a livello prudenziale, in considerazione della significativa esposizione che si sta creando nei confronti dei soci in particolare per la quota destinata all'Associazione BMPS. Il Fondo è stato costituito utilizzando parzialmente il Fondo Orfani e Assistiti Fissi, rimasto congruo per le nostre necessità attuali e completamente il Fondo Sostegno Giovani la cui utilità, potendo i soci in servizio usufruire delle previsioni della coop Cma BMPS è stato ritenuto non più necessario.

## DEBITI

Sono iscritti **al loro valore nominale**, e sono suddivisi nelle diverse voci come da dettaglio in allegato.

## PATRIMONIO NETTO

Rappresenta la differenza fra tutte le voci dell'attivo e quelle del passivo, determinate secondo i principi sopra enunciati e comprende gli apporti eseguiti dai Soci all'atto della costituzione o successivamente, le Riserve di qualsiasi natura e gli Utili non prelevati.

## COSTI E RICAVI

I costi e i ricavi sono stati contabilizzati in base al principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso e pagamento.

## IMPOSTE

Le imposte sono stanziare in base alla previsione dell'onere di competenza dell'esercizio. Lo stato patrimoniale ed il conto economico comprendono, oltre alle imposte correnti, anche le imposte differite calcolate tenendo conto delle differenze temporanee tra l'imponibile fiscale e il risultato di bilancio. Le differenze sono originate principalmente da costi imputati per competenza dell'esercizio, la cui deducibilità fiscale è riconosciuta nei successivi esercizi

Per l'esercizio in esame la composizione delle imposte è la seguente:

≡ imposte correnti	€ 12.436,12
≡ variazione delle imposte anticipate	€
≡ variazione delle imposte differite	€
≡ imposte sul reddito dell'esercizio	€ 12.436,12

## MUTUALITA' PREVALENTE

A) ricavi dalle vendite dei beni e dalle prestazioni di servizi verso i soci	totale dei ricavi delle vendite e delle prestazioni ai sensi dell'art.2425,1° comma punto A1
--	--

131.344,44	131.344,44
------------	------------

### PRIVACY

Privacy- avvenuta redazione del Documento Programmatico sulla sicurezza (punto 26, Allegato B del D. Lgs 30.06.2003, n.196).

La Società nei termini stabiliti dal D. Lgs 196/03 ha redatto il Documento Programmatico sulla Sicurezza adottando le misure minime di sicurezza .

### OPERAZIONI CORRELATE E ACCORDI EXTRA STATO PATRIMONIALE

Non sussistono allo stato attuale operazioni realizzate con parti correlate né accordi non risultanti dallo stato patrimoniale dotati dei requisiti richiesti dai punti 22-bis) e 22-ter) dell'art. 2427, comma 1 c.c.

### INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

#### **CREDITI VS. SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI**

I crediti verso i Soci per le quote di capitale sociale sottoscritte e non risultano valori esposti con una variazione negativa di € 0,00= rispetto all'esercizio precedente.

A) Crediti Vs. Soci per versamenti ancora dovuti

Saldo al 31.12.09	Nuove sottoscriz.2010	Vers.effett. al 31.12.10	Saldo al 31.12.10
0	103,28	103,28	0,00

#### **IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

##### **COSTI DI AMPLIAMENTO AVENTI UTILITA' PLURIENNALE**

I costi di ampliamento aventi utilità pluriennale ricomprendono le spese notarili sostenute per l'adeguamento statutario a seguito dell'incorporazione della Banca Toscana in Banca MPS iscritte al valore di costo nell'anno 2009.

Il Consiglio di Amministrazione, ha ritenuto opportuno di iscrivere tra i costi pluriennali anche gli onorari pari a € 14.040,00, iscritti al loro valore di costo (con riferimento OIC 24), sostenuti nel corso del 2010 per l'attività di assistenza relativa all'indagine conoscitiva sulle possibili forme di collaborazione ed integrazione fra la coop Cma ex Banca Toscana e la coop Cma BMPS. Lo studio si è reso necessario per ricercare una soluzione societaria che permetta la continuità operativa della Cassa garantendo nel tempo i servizi resi ai soci sostanzialmente alle stesse condizioni attuali. Lo studio ha portato nel mese di gennaio 2011 alla firma di una Lettera d'Intenti che si pone l'obiettivo del conferimento di un ramo d'azienda da coop Cma ex B.T. in coop Cma BMPS per consentire il trasferimento di risorse economiche e patrimoniali da coop Cma ex B.T. a coop Cma BMPS (in cambio di una partecipazione di coop B.T. al capitale sociale di coop BMPS) al fine di rafforzare la struttura economico patrimoniale di coop Cma BMPS e di consentire a quest'ultima di sostituirsi a coop Cma ex B.T. nella erogazione dei servizi mutualistici di assistenza ai soci Coop B.T.

L'ammortamento viene effettuato direttamente in conto nell'arco di tre anni in quanto gli amministratori stimano, con il parere favorevole del Collegio Sindacale, che la soluzione societaria permetta alla Cassa di svolgere compiutamente le proprie funzioni sociali anche oltre tale arco temporale.

Saldo al 31.12.09	incrementi	decrementi	Saldo al 31.12.10
10.720,00	14.040,00	7.360,00	17.400,00

### **SPESE NOTARILI ADEGUAMENTO STATUTARIO**

Valore al costo storico 31.12.2009	13.400,00
Ammortamenti esercizi precedenti	2.680,00
Saldo al 01.01.2010	<b>10.720,00</b>
Acquisizioni dell'esercizio	0,00
Ammortamenti dell'esercizio	2.680,00
<b>Saldo al 31.12.2010</b>	<b>8.040,00</b>

### **SPESE RICERCA SOLUZIONE SOCIETARIA**

Valore al costo storico 31.12.2009	
Ammortamenti esercizi precedenti	
Saldo al 01.01.2010	
Acquisizioni dell'esercizio	14.040,00
Ammortamenti dell'esercizio	4.680,00
<b>Saldo al 31.12.2010</b>	<b>9.360,00</b>

### **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

Valore al costo storico 31.12.2009	39.616,25
Ammortamenti esercizi precedenti	37.670,10
Saldo al 01.01.2010	<b>1.946,15</b>
Acquisizioni dell'esercizio	0,00
Ammortamenti dell'esercizio	1.383,86
<b>Saldo al 31.12.2010</b>	<b>562,29</b>

Gli ammortamenti dei beni materiali sono stati computati applicando le aliquote nella loro interezza, e conformemente a quelle utilizzate in precedenza. Gli importi così descritti sono congrui allo stato d'uso dei beni ammortizzati, tenuto conto dell'utilizzo e dell'obsolescenza subita.

### **CREDITI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE**

I Crediti esposti nell'attivo circolante ammontano a € 234.710,27= e rappresentano la globalità dei crediti inerenti all'attività operativa della Cooperativa.

### **VARIAZIONI DEI CREDITI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE**

Saldo al 31.12.09	Variazioni	Saldo al 31.12.10
70.961,48	163.748,83	234.710,31

DETTAGLIO CREDITI ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO

CREDITO IRES	€ 22.797,48
CREDITO IRAP	€ 908,40
ERARIO C/RIT. INT ATT. SU C/C	€ 1.734,36
0,25% SU SOVVENZIONI DA BMPS 2°-3° Trim.	€ 28.880,07
<b>TOTALE</b>	<b>€ 54.320,31</b>

DETTAGLIO CREDITI ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO

CREDITO V/SOCI PER ADESIONE COOP. BMPS	€ 180.389,96
--	--------------

**ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI**

Le attività finanziarie sono rappresentate da **investimenti in titoli** e sono esposte in bilancio per un importo pari a € 1.720.967,85= Nel corso dell'esercizio si sono verificate le seguenti variazioni:

**VARIAZ. ATTIVITA' FINANZ. CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI**

S.do al 31.12.08	Totale acq. al 31.12.09	Tot.vendite o rimb. Storni	S.do al 31.12.09
1.122.707,95	999.309,90	401.050,00	1.720.967,85

**SITUAZIONE DOSSIER TITOLI AL 31.12.2010**

SCAD.	TITOLO	COD.	VAL. NOM.	D.ACQ.	PREZZO A.	DOSSIER
01/11/2013	BTP 2,25 NOV 2013	4653100	500.000,00	30/10/10	499.309,90	12425/89
30/10/2012	BMPS 10/12 EM 77 TV	4644010	500.000,00	30/10/10	500.000,00	12425/89
01/07/2016	C.C.T. 01/07 - 2016	4518710	500.000,00	05/08/09	488.725,25	12425/89
<b>TOTALE</b>			<b>1.500.000,00</b>		<b>1.488.035,15</b>	<b>12425/89</b>
01/08/2011	B.T.P. FB 08 11	3080400	103.000,00	06/06/01	102.320,20	90455/04
18/06/2012	PASCHIEM51	4497440	52.000,00	18/06/09	52.000,00	90455/04
18/06/2013	PASCHIEM50	4497520	50.000,00	18/06/09	50.000,00	90455/04
01/08/2015	B.T.P 08 15 3,75%	3844530	25.000,00	25/05/05	25.612,50	90455/04
<b>TOTALE</b>			<b>230.000,00</b>		<b>229.932,69</b>	<b>90455/04</b>
01/11/2029	B.T.P. 01 11 29	1278510	3.000,00	15/04/04	3.000,00	12425/89
<b>BENINCORE</b>						

<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>1.733.000,00</b>	<b>1.720.967,85</b>
------------------------	---------------------	---------------------

SCAD.	TITOLO	COD.	VAL.ACQ.	D.ACQ.	VAL.VEND.	
28/03/2011	PRONTI C/T MPS IRELAND 8/16 TV	9198920	799.143,21	24/12/10	801.182,84	12425/89

28/03/2011	PRONTI C/T MPS IRELAND 8/16 TV	9198920	599.608,08	24/12/10	601.138,28	12447/04
<b>TOTALE</b>			<b>1.398.751,29</b>		<b>1.402.321,12</b>	

## DISPONIBILITA' LIQUIDE

Ammontano, alla data di bilancio, a € 1.522.097,14= e sono costituite da valori e depositi effettivamente disponibili o prontamente realizzabili in Cassa e nei c/c bancari.

## VARIAZIONI DELLE DISPONIBILITA' LIQUIDE

Tipo disponibilità	Saldo al 31.12.09	Variazioni	Saldo al 31.12.10
CASSA CONTANTI	17,77	7,10	24,87
CASSA VALORI	15,49	-----	15,49
C/C 12425/89	47.538,81	35.593,31	83.132,12
C/C 12447/04	9.452,76	30.720,61	40.173,37
<b>TOTALI</b>	<b>57.024,83</b>	<b>66.321,02</b>	<b>123.345,85</b>
CRED. V/banca 12425/89	1.669.012,52	-966.910,94	799.143,21
CRED. V/banca 12447/04	249.647,80	349.960,28	599.608,08
CRED: V/banca 90455/55	327.582,55	-327.582,55	0
<b>TOTALI</b>	<b>2.246.242,87</b>	<b>-724.145,73</b>	<b>1.398.751,29</b>

**Nell'esercizio 2010 sono state messe in atto alcune operazioni di Pronti contro Termine:**

### Dossier 12425/89:

<b>CODICE</b>	<b>TITOLO</b>	<b>DATA ACQU.</b>	<b>SCADENZA</b>	<b>V. ACQUISTO</b>	<b>V. VENDITA</b>
9560970	MP IRELAND 8/15	15/02/10	17/05/10	1.601.551,04	1.604.546,82
9198920	MP IRELAND 8/16	27/12/10	28/03/11	799.143,21	801.173,46

### Dossier 12447/04

<b>CODICE</b>	<b>TITOLO</b>	<b>DATA ACQU.</b>	<b>SCADENZA</b>	<b>V. ACQUISTO</b>	<b>V. VENDITA</b>
9198920	MP IRELAND 8/16	27/12/10	28/03/11	599.608,08	601.138,90

### DOSSIER 90455 GAR.

0,00                      0,00

Tali operazioni in P/T, con saldo al 31.12.2010 di € 1.398.751,29.= sono state effettuate per avere titoli investiti a breve garantendosi così una liquidità circolare. La voce Ratei comprende anche gli interessi relativi alle operazioni dei Pronti contro Termine.

### RATEI E RISCONTI

I ratei attivi sono stati calcolati nel pieno rispetto della competenza temporale, per un importo globale di € 26.178,16=

Per la voce ratei si riscontrano il rateo 0,25% su sovvenzioni stimato in € 13.027,00, il rateo sugli interessi dei titoli risulta pari a € 9.345,03, il rateo su pronti c/termine è pari a € 144,45. Il resto dei ratei sono riferiti agli interessi maturati sui c/c e sono pari a € 979,53 per il c/c n. 12425/89 e € 451,69 per il c/c n. 12447/04. E' inoltre presente un sconto attivo di € 2.230,46 che si riferisce alla polizza assicurativa RC CDA ed all'assistenza software.

### VARIAZIONE DEI RATEI E RISCONTI ATTIVI

Conto	Saldo al 31.12.09	Variazioni	Saldo al 31.12.10
RATEO INT.SU TITOLI	10.299,00	-953,97	9.345,03
RATEO PRONTI C/TERMINE	1.549,00	-1.404,55	144,45
RATEO INT. C/C 12425/89	279,72	699,81	979,53
RATEO C/C 12447/04	190,42	261,27	451,69
RATEO 0,25% SU SOVV.	19.931,00	-6.904,00	13.027,00
<b>TOTALI</b>	<b>32.249,14</b>	<b>8.301,44</b>	<b>23.947,70</b>
RISCONTO	743,99	1.486,47	2.230,46

### FONDI PER RISCHI ED ONERI

Si riportano le seguenti variazioni rispetto all'esercizio precedente:

Conto	Saldo al 31.12.09	Acc. Al 31.12.10	Util. al 31.12.10	Saldo al 31.12.10
F.0,25% GAR SOVV.	1.828.610,02	+61.773,00	0	1.890.383,02
F.1,50% GAR SOVV.	21.443,22	+660,00	0	22.103,22
F.ELARGIZIONI F.P.	85.042,73	0	0	85.042,73

F.ORFANI E ASS.FISSI	43.898,83	0	13.898,83	30.000,00
F.INCENTIV. STUDIO	85.453,04	0	20.230,00	65.223,04-
F.SPESE FUNERARIE	19.613,46	0	0	19.613,46
F.CONTR.CHECK UP	51.907,30	0	0	51.907,30
F.HANDICAP E MAL.	112.962,24	0	0	112.962,24
F.CALAMITA' NAT.	36.151,98	0	0	36.151,98
F.ASSIST. SANITARIA	420.532,41	0	0	420.532,41
F.INCENTIVI MASTER	50.000,00	0	50.000,00	0,00
F.SOSTEGNO GIOVANI	20.000,00	0	20.000,00	0,00
F. OSCILLAZIONE TITOLI	20.000,00	0	0	20.000,00
F. SVALUT. CRED. SOCI ADES. COOP CMA BMPS	0,00	+30.000,00	0	30.000,00

**TOTALI** **2.795.615,23** **92.433,00** **104.128,83** **2.783.919,40**

Nel corso dell'esercizio è stato fatto ricorso al F.do Incentivazione allo Studio e al F.do Incentivazione Master per far fronte alle richieste di contributi allo studio dei soci già iscritti alla coop Cma BMPS a cui ancora non è stato riconosciuto il diritto all'erogazione prevista. Inoltre, come già detto, è stato costituito il F.do Svalutazione Crediti Soci Adesione Coop Cma BMPS. Non abbiamo ritenuto opportuno movimentare il fondo rischi per le oscillazioni titoli.

#### DEBITI

L'ammontare complessivo dei debiti esistenti al termine dell'esercizio ammonta a € 20.747,80 =

#### VARIAZIONE DEI DEBITI

Saldo al 31.12.09	Variazioni	Saldo al 31.12.010
20.747,80	-6.725,02	14.022,78

#### DETTAGLIO DEBITI ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO

<b>PRESTAZIONI PROFESSIONALI</b>	<b>€ 2.708,37</b>
<i>DEBITI VS FORNITORI</i>	<i>€ 202,02</i>
<i>COMPENSO SINDACI</i>	<i>€ 3.000,00</i>
ISCR. ASS. CATEGORIA	€
<b>ALTRI DEBITI DIVERSI</b>	<b>€ 747,22</b>
<b>TOTALE</b>	<b>€ 6.657,61</b>

#### DETTAGLIO DEBITI ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO:

BENINCORE C/INTERESSI	€ 6.528,51
F.ALTR E LIBERALITA' DA SOCI	€ 836,66
<b>TOTALE</b>	<b>€ 7.365,17</b>

<p>Alla data di chiusura del bilancio non sussistono debiti la cui durata residua risulti superiore ai cinque anni, né passività verso terzi assistite da garanzie reali su beni sociali.</p>
---

Non sono state rilevate rettifiche passive iscritte nel Bilancio essendo state stanziare osservando il principio della corretta maturazione economica dei costi e dei ricavi cui afferiscono.

### VARIAZIONE DEI RATEI E RISCONTI PASSIVI

Conto	Saldo al 31.12.09	Variazioni	Saldo al 31.12.10
RATEI PASSIVI	0	0	0
FATT.DA RICEV.	0	0	0
RISCONTI PASSIVI	0	0	0
<b>TOTALI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### PATRIMONIO NETTO

Il Patrimonio Netto contabile risultante dal bilancio chiuso al 31.12.2010 ammonta a complessive € **726.336,66** e la movimentazione avvenuta nell'esercizio è sintetizzata nel seguente prospetto:

### VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Descrizione	31.12.2009	Incrementi	Decrementi	31.12.2010
Capitale	262.073,00	103,28	19.313,36	242.862,92
Riserva Legale	264.485,83	4.925,86	0,00	264.485,83
Riserve statutarie	0	0,00	0,00	0
Altre Riserve	0	0,00	0,00	0
Riserva Facoltativa	179.224,76	19.313,36	941,85	197.596,27
Riserve L. 27/1982	0	0,00	0,00	0
Fondo Contrib. e Lib.	0	0,00	0,00	0
Ris.amm.ant.art.67 T.U.	0	0,00	0,00	0
F.do Adeg.L. 59/92	21.391,64	0,00	0,00	21.391,64
Altre	0	0,00	0,00	0
Altre	0	0,00	0,00	0
Utili o perd. Port. a nuovo	0	0,00	0,00	0
Utili o perd. dell'eserc.	-941,85	-2.363,13	-941,85	-2.363,13
<b>TOTALI</b>	<b>726.233,38</b>	<b>26.497,71</b>	<b>15.158,33</b>	<b>723.973,53</b>

Patrimonio Netto

Importo

Saldo al 31.12.2009

**726.233,38**

Saldo al 31.12.2010

**723.973,53**

**Variazioni**

**2.259,85**

La classificazione delle riserve e dei fondi prevista dall'art. 105 VII^ comma D.P.R. 22.12.1986 n. 917 risulta così configurata:

- a) Riserve ed altri fondi formati con utili o proventi conseguiti a partire dall'esercizio in corso al 1 Dicembre 1983, assoggettati ad IRPEG ad aliquota normale: NULLA
- b) Riserve ed altri fondi formati con utili o proventi conseguiti nell'esercizio in corso al 1 Dicembre 1983, non assoggettati ad IRPEG: L. 534.969.786=
- c) Riserve ed altri fondi già esistenti alla fine dell'ultimo esercizio chiuso prima del 1 Dicembre 1983 o formati con utili o proventi dell'esercizio stesso: NULLA.
- d) Riserve ed altri fondi che in caso di distribuzione concorrono a formare il reddito imponibile della Società indipendentemente dal periodo di formazione: NULLA.
- e) Riserve ed altri fondi che in caso di distribuzione non concorrono a formare il reddito imponibile dei Soci indipendentemente dal periodo di formazione: NULLA

### **CONTI D'ORDINE**

I Conti d'Ordine assommano complessivamente a € 541.904,33= e sono così distinti:

- a) Ns. titoli costituiti in pegno a fronte delle possibili insolvenze dei Soci fruitori delle Sovvenzioni straordinarie per un ammontare al 31.12.2009 di € 538.805,59=
- b) Titoli "Fondazione Benincore" per € 3.098,74=

### **INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO**

Il Conto Economico chiuso al 31.12.2010 evidenzia una perdita di € 2.363,13= alla cui formazione hanno contribuito:

Valore della produzione	131.344,44
Costi della produzione	(158.095,24)
Margine della produzione	- 26.750,80
Proventi ed oneri finanziari	33.974,86
Rettifiche di valore di attività finanziarie	0
Proventi ed oneri straordinari	2.848,93
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>10.072,99</b>
Imposte dell'esercizio	(12.436,12)
<b>UTILE(PERDITA) D'ESERCIZIO</b>	<b>-2.363,13</b>

Per quanto concerne gli oneri precisiamo quanto segue:

#### **SOPRAVVENIENZE E INSUSSISTENZE PASSIVE:**

##### **IMPOSTE INDEDUCIBILI:**

Rappresentano il costo dell'IVA indetraibile ammontante ad € 9.150,03 che è stato inserito, per una più corretta imputazione, in B) 14 (oneri diversi di gestione).

#### **SOPRAVVENIENZE ATTIVE**

Le sopravvenienze attive pari a € 3.898,83 sono dovute alla rettifica effettuata sul F.do Orfani e Assistiti fissi.

## **PERDITA SU TITOLI**

La perdita su titoli di € 1.050,00 è dovuta al rimborso a scadenza del titolo BMPS TV 05/15 cod. tit. 8428180 di € 150.000,00 v.n. acquistato sopra la pari nell'anno 2006.

**Il presente Bilancio viene redatto in forma abbreviata ai sensi dell'art.2435 bis del C.C. in quanto ricorrono le condizioni di legge.**

Firenze 24/05/2011

Il Presidente del Consiglio di Amm.ne  
Spagnesi Daniela

Il Collegio Sindacale  
Turchi Luca (Presidente)  
Chiucini Sergio (Sindaco Effettivo)  
Dell'Aiuto Fabio (Sindaco Effettivo)