



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 € 241.003,88- Riserve e F. Rischi € 3.305.726,48



Signori soci,

siamo alla annuale assemblea di bilancio, nella quale come sempre facciamo il riepilogo della attività svolta dalla CMA durante l'esercizio di riferimento e di consuetudine questo momento costituisce anche una occasione di verifica sulla adeguatezza dei servizi resi ai soci. L'anno 2012 è stato un anno oserei dire di ripartenza della nostra cooperativa. Abbiamo passato infatti un lungo periodo di standby durante il quale ricorderete siamo stati a riflettere su cosa dovevamo e /o potevamo fare relativamente alla nostra vita futura. Ricordiamo il lungo tira e molla con la cassa mutua della banca monte dei Paschi di Siena per una possibile operazione societaria, che dal marzo 2010, data che sembrava definitiva per la conclusione della stessa non ha avuto un seguito essendo venuti a mancare i contatti con cma di BMPS. Non entro ora nelle motivazioni di tale mancanza abbondantemente illustrate nelle assemblee precedenti ma alla luce anche della situazione odierna, mi sento di dire che l'operazione mi sembra definitivamente sfumata. Il nuovo CDA ha lavorato nel 2012 proprio per dare un futuro autonomo a questa nostra CMA. Abbiamo infatti riordinato i servizi che possiamo offrire ai nostri soci abolendone alcuni che erano rivolti essenzialmente ai soci in servizio, ma essendo i colleghi iscritti anche alla cassa del monte possono usufruire degli stessi dalla altra cassa mutua. Noi abbiamo deliberato di erogare servizi rivolti essenzialmente al sostegno delle famiglie in ambito sanitario. E' stato l'ultimo anno che abbiamo dato il contributo allo studio, abbiamo tolto il rimborso funerario ai soci in servizio, ed il contributo agli orfani minori di soci deceduti in quanto non abbiamo più assistiti. Abbiamo effettuato un rimborso sulle franchigie e sulle fisioterapie che ha riscosso un notevole consenso che va nell'ottica che dicevo, sostenere anche con poco le famiglie in questo momento di grande difficoltà. Questo intervento è stato possibile con l'utilizzo della rendita del nostro patrimonio che è stato gestito con grande attenzione ed oculatezza. Come potete vedere abbiamo chiuso il bilancio ristrutturando i nostri fondi, adeguandoli alle attuali necessità, soprattutto abbiamo adeguato il fondo a favore della banca per le erogazioni della sovvenzioni per le quali prestavamo garanzia, in quanto l'importo attualmente in essere è estremamente ridimensionato e sta andando ad esaurimento. Abbiamo adeguato il fondo relativo alle quote finanziate per l'iscrizione alla cassa mutua del Bmps dei soci in servizio.

Il bilancio, in relazione a quello che la nostra Cassa ha potuto erogare per assistere i nostri soci, ha presentato comunque un andamento positivo. Questo considerando il fatto che, come ho detto il 2012 è stato un anno in cui abbiamo messo le basi per una ristrutturazione organizzativa interna con una presenza giornaliera di consiglieri e volontari cercando così di rispondere esigenze dei soci.

Analizzando i dati possiamo constatare che le erogazioni per i soci in servizio relativamente alle quote di iscrizione alla cma bmps da noi finanziate sono continuate ad arrivare ed il totale sono euro: 258.457,75. Gli interventi per le attività istituzionali sono state coerenti con quanto preventivato nel bilancio di previsione per i singoli servizi. La Cassa comunque ha risposto a tutte le richieste pervenuteci entro l'anno. Il consiglio ha erogato per l'ultimo anno i contributi allo studio relativi all'anno di riferimento esclusivamente per i soci non iscritti alla CMAS di BMPS. Abbiamo anche evaso tutte le richieste dei soci relativamente ai fondi perduti ed agli handicap. Abbiamo evaso tutte le richieste dei rimborsi dei check up sia per i pensionati che per i soci in servizio.

E' stato svolto un grande lavoro che ha consentito di aggiornare il libro soci sia sulle quote pagate sia sullo status di socio in servizio, in pensione, nel fondo. Oltre ad avere una fotografia più puntuale del corpo sociale ciò renderà più agevole tarare l'attività di previsione.

Un ultima riflessione sento il dovere di farla sul lato organizzativo della nostra attività, quello quotidiano. Infatti come ho detto in precedenza abbiamo riorganizzato la nostra segreteria organizzativa e i possiamo continuare la nostra attività grazie esclusivamente ai nostri soci in pensione o nel fondo che si rendono disponibili a presidiare l'ufficio e collaborare per qualsiasi iniziativa con grande entusiasmo e senso di responsabilità. A loro (che non voglio nominare uno per uno ma loro sanno a chi mi riferisco) il nostro e mio in particolare ringraziamento.

Il conto economico chiuso il 31 dicembre 2012 presenta un utile di esercizio di euro 121,46 da destinare come proposto nella nota integrativa.



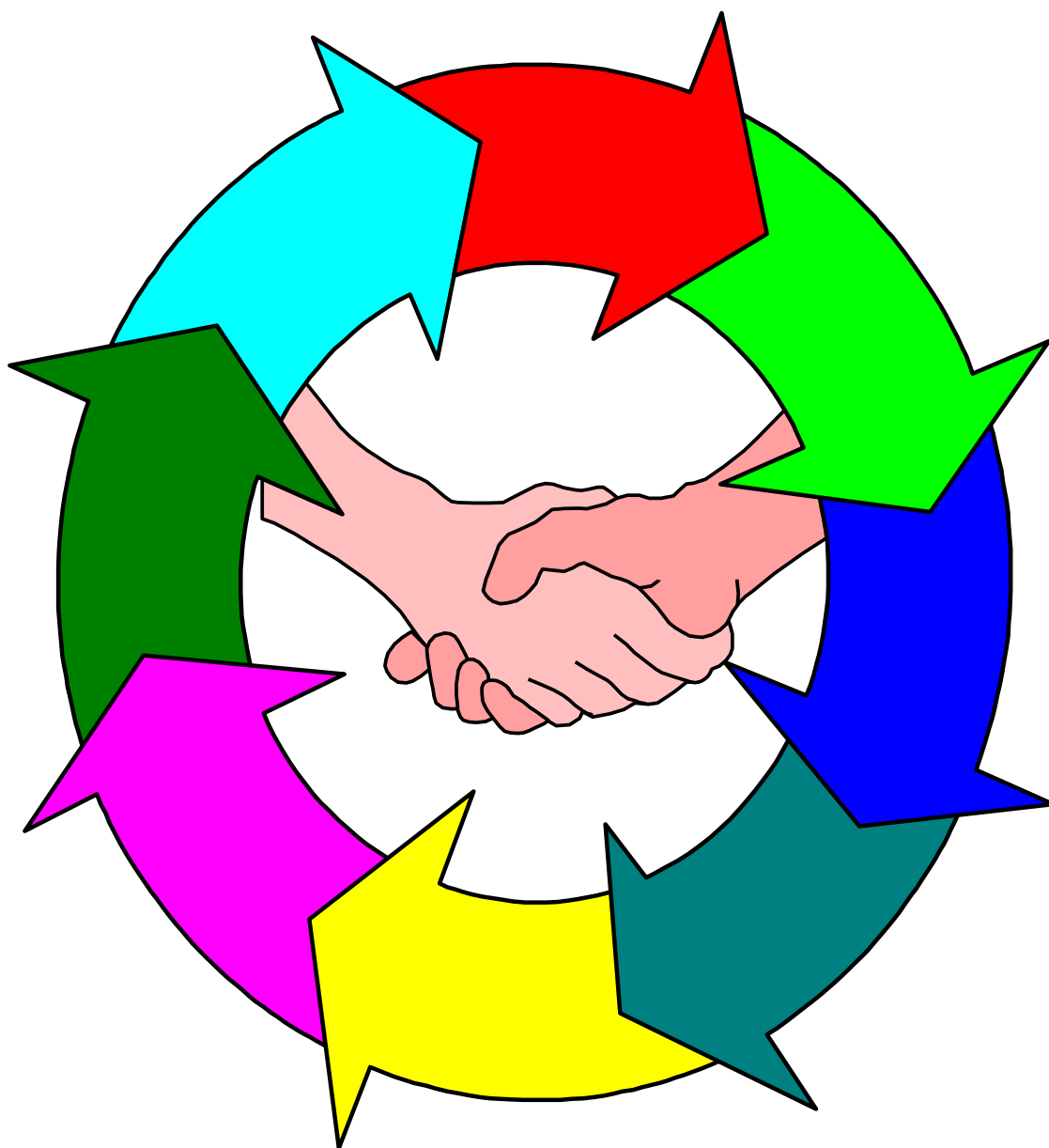
Cassa Mutua Assistenza
Fra il Personale della Banca Toscana Società Cooperativa

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 € 241.003,88- Riserve e F. Rischi € 3.305.726,48

BILANCIO D'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2012



STATO PATRIMONIALE	31.12.2012	31.12.2011
ATTIVO		
A) CREDITI VS. SOCI PER VERS. ANCORA DOVUTI		
B) IMMOBILIZZAZIONI:	4.771,17	5.916,50
I Immobilizzazioni Immateriali		
Immobilizzazioni Immateriali	4.466,67	5.360,00
Fondo Ammortamento Immobilizzazioni Immateriali		
Totale Immobilizzazioni Immateriali		
II Immobilizzazione Materiali		
Immobilizzazioni Materiali	39.616,25	39.616,25
Fondo Ammortamento Immobilizzazioni Materiali	39.311,75	39.059,75
Totale Immobilizzazioni Materiali	304,50	556,50
III Immobilizzazioni Finanziarie		
C) ATTIVO CIRCOLANTE:	3.653.550,12	3.560.396,04
I Rimanenze		
II Crediti		
importi esigibili entro l'esercizio successivo	17.223,35	15.503,84
importi esigibili oltre l'esercizio successivo	258.457,75	249.185,02
Totale Crediti	275.681,10	264.688,86
III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	2.733.851,30	2.015.264,60
IV Disponibilità Liquide	644.017,72	1.280.442,58
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	35.265,64	26.952,39
TOTALE ATTIVO	3.693.586,93	3.593.264,93
CONTI D'ORDINE		
Titoli Fondazione Benincore	3.098,74	3.098,74
Ns. titoli in garanzia	144.540,74	538.805,59
Totale Conti d'Ordine	147.639,48	541.904,33
PASSIVO		
A) PATRIMONIO NETTO	724.329,46	724.208,00
I Capitale	241.003,88	241.571,92
II Riserva da sovrapprezzo delle azioni		
III Riserve di Rivalutazione		
IV Riserva Legale	264.567,89	264.485,83
V Riserva per azioni proprie in portafoglio		
VI Riserve Statutarie		
VII Altre Riserve		
Fondo Riserva Straordinaria	197.244,59	196.524,14
Fondo Adeguamento L. 59/92 Art.21	21.391,64	21.391,64
Totale altre Riserve	218.481,31	217.915,78
VIII Utili (perdite) portati a nuovo		
IX Utile (perdita) dell'esercizio	121,46	234,47

B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	2.822.522,36	2.832.802,30
Fondo 0,25% a garanzia Sovvenzioni	122.437,52	1.927.265,92
Fondo 1,50% a garanzia Sovvenzioni	22.103,22	22.103,22
Fondo Elargizioni attività assistenziale	2.347.981,62	713.433,16
Fondo Oscillazione titoli	70.000,00	20.000,00
Fondo Svalut. Cred. Soci adesione Coop BMPS	260.000,00	150.000,00
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAV.SUBORD.		
D) DEBITI	146.735,11	36.254,63
importi esigibili entro l'esercizio successivo	139.028,83	28.889,46
importi esigibili oltre l'esercizio successivo	7.706,28	7.365,17
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI		
TOTALE PASSIVO	3.693.586,93	3.593.264,93
CONTI D'ORDINE		
Fondazione Benincore c/titoli	3.098,74	3.098,74
Depositari ns titoli in garanzia	144.540,74	538.805,59
Totale conti d'ordine passivi	147.639,48	541.904,33
CONTO ECONOMICO	31.12.2012	31.12.2011
A) VALORE DELLA PRODUZIONE	96.998,51	98.911,24
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	96.998,51	98.911,24
- corrispettivi gestione mense aziendali		
- arrotondamenti c/contributi Soci	49.867,39	48.923,34
- contributo pensionati	26.583,25	13.105,00
- 0,25 % su sovvenzioni	20.547,87	36.882,90
- 1,50% su sovvenzioni	0	0
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	0
- eccedenze cassa Banca Toscana	0	0
Totale altri ricavi e proventi (5)	0	0
Totale valore della produzione (A)		
B) COSTI DELLA PRODUZIONE	174.309,49	157.293,95
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		
7) per servizi	14.222,13	27.604,87
- assistenza software	1.575,32	1.060,11
- assistenza hardware	1.472,50	1.159,00
- consulenze legali amm.ve	3.818,00	16.634,61
- assicurazioni	4.194,81	4.072,69
- beni inferiori a € 516,46		
- spese pubblicazione convenzioni		
- contr. Vigilanza cooperative	0	1.350,00
oneri bancari	41,50	49,44
compensi sindaci	3.120,00	3.240,00
costi indeducibili	0	39,02
Per servizi nei confronti dei soci	97.307,00	36.693,78
- elargizioni fondo perduto	14.842,00	10.500,00
- elargizioni per calamità naturali	0	0
- incentivazione allo studio	9.165,00	11.995,00
- spese funerarie	0	7.500,00
- contributi check up	0	2.398,78

- handicap Figli	3.000,00	0
- handicap Soci e malattie gravi	4.000,00	4.300,00
- rimborso franchigie	49.300,00	0
- rimborso fisioterapie e laserterapie	17.000,00	0
Totale per servizi	111.529,13	64.298,65
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	3.573,33	12.040,00
- ammortamento software ufficio		
b) ammortamento immobilizzazioni materiali		
- ammortamento macchine elettroniche	252,00	560,54
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) svalutaz. crediti comp.nell'attivo circ. e disp.liquide		
e) ammortamento beni inferiori € 516,46	0	0
Totale ammortamenti e svalutazioni (10)	3.825,33	12.600,54
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.	20.547,87	36.882,90
- accantonamenti 1,50% a garanzia sovv.	0	0
Accantonamento contrib. Check up	0	12.000,00
Totale altri accantonamenti	20.547,87	48.882,90
14) oneri diversi di gestione		
- spese postali	3,90	10,97
- canone internet	827,31	0
- cancelleria	43,20	78,16
- iscrizione associazioni di categoria	2.549,00	2.549,00
- rimborsi spese	23.745,09	22.732,26
- spese organiz. assemblee e convegni	1.823,63	1.830,00
- servizi di segreteria	437,70	
- tassa C.C.I.A.A.	240,00	246,00
- bolli	1.214,52	554,60
- spese di amministrazione	90,00	90,00
- sopravvenienze e insussistenze passive	741,10	0
- spese telefoniche cellulari	971,83	217,34
- mutualità 3% L.59/92		
- Imposte e tasse non deducibili	5.719,88	3.203,53
Totale oneri diversi di gestione	38.407,16	31.511,86
Totale costi della produzione (B)	174.309,49	157.293,95
DIFF. VALORE E COSTI D. PRODUZ. (A- B)	-77.310,98	-58.382,71

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	116.970,32	72.986,78
15) proventi in partecipazioni:		
a) da imprese controllate		
b) da imprese collegate		
c) da altre imprese		
Totale proventi da partecipazioni (15)		
16) altri proventi finanziari:	27.918,45	10.617,74
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
- verso imprese controllate		
- verso imprese collegate		
- verso controllanti		
- verso terzi	27.918,45	10.617,74
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	87.576,83	56.831,09
d) proventi diversi dai precedenti		
- da imprese controllate		
- da imprese collegate		
- da controllanti		
- da terzi		
interessi di c/c	1.475,04	5.537,95
Totale proventi diversi dai precedenti (d)	1.475,04	5.537,95
Totale altri proventi finanziari (16)	116.970,32	72.986,78
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		
Totale interessi e altri oneri finanziari (17)		
Totale proventi e oneri finanziari (C) (15+16-17)	116.970,32	72.986,78
D) RETT. DI VALORE ATT. FINANZIARIE		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni		
b) di immob. finanz. che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscr. nell'attivo circolante che non cost. partec.		
Totale rivalutazioni (18)		
19) svalutazioni:		
a) di partecipazioni		
b) di immob. finanz. che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti nell'att. circ. che non costituiscono partec.		
Totale svalutazioni		
Totale delle rettifiche (D) (18 - 19)		
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	1.476,34	-925,35
20) proventi straordinari:		

a) plusvalenze da alienazioni		
b) altri proventi straordinari		
- sopravv. Attive	1.473,96	591,65
- abbuoni attivi	2,38	
- differenze da conversione Euro e arrotondamenti		
Totale proventi straordinari (20)	1.476,34	591,65
21) oneri straordinari:		
a) minusvalenze		
b) imposte relative ad esercizi precedenti		
c) altri oneri straordinari:		
- perdite su titoli	0	1.517,00
- perdite su crediti		
Totale oneri straordinari (21)		
Totale delle partite straordinarie (E) (20 - 21)	0	1.517,00
RISULT. PRIMA D. IMPOSTE (A-B+-C+-D+-E)	41.135,68	13.678,72
22) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO		
- accant. IRES	38.140,60	13.349,76
- accant. IRAP	2.763,54	0
- imposte indeducibili	110,08	94,49
Totale imposte sul reddito dell'esercizio	41.014,22	13.444,25
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	121,46	234,47



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 € 241.003,88- Riserve e F. Rischi € 3.305.726,48

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO IL 31.12.2012

Signori Soci,

il Bilancio relativo all'Esercizio chiuso al 31.12.2012, che sottoponiamo alla Vs. approvazione, evidenzia un utile di € 121,46. Nel corso dell'esercizio è proseguita la ricerca di una maggiore redditività del patrimonio investito, pur mantenendo un indirizzo prudenziale, attraverso l'attuazione di un piano di investimenti volto a cogliere le opportunità offerte dal mercato mobiliare. Ne è risultato un aumento pari al 36% degli investimenti in titoli che a fine esercizio sono giunti a rappresentare il 75% dell'attivo circolante. Tale incremento, cui fa riscontro una contemporanea riduzione del 50% degli investimenti in liquidità, testimonia l'avvenuta variazione in senso più dinamico della politica degli investimenti che ha condotto, a livello economico, ad un incremento dei proventi finanziari pari al 60%. Il miglioramento della redditività del patrimonio investito ha permesso di incrementare le erogazioni nei confronti dei soci del 165% rispetto all'esercizio precedente. Le erogazioni sono state in linea con quanto previsto dal bilancio di previsione. Abbiamo operato nelle attività assistenziali utilizzando oltre alla remunerazione del capitale investito i contributi dei soci, più che raddoppiati nella componente proveniente dai pensionati, per effetto della messa in atto di un'attività di recupero nei confronti sia dei soci morosi, sia della Banca MPS per la quota riveniente dalle trattenute su pensioni integrative. La Cassa ha continuato a favorire l'iscrizione dei soci in servizio alla Coop Cma BMPS per permettere loro la continuità nell'erogazione dei servizi provvedendo nel contempo a svalutare integralmente il credito derivante dalle anticipazioni concesse.

Il Consiglio vuole sottolineare che si è sempre adoperato affinché fossero raggiunti, anche per il 2012, 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 2012 le poste contributo soci e pensionati, contributo 0,25% 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. Si sottolinea comunque come, rispetto all'esercizio precedente il contributo 0,25% su sovvenzioni abbia subito un decremento pari al 44% per effetto della progressiva riduzione del valore residuo delle sovvenzioni erogate dalla ex Banca Toscana assistite da garanzia fideiussoria prestata da questa Cassa. Risultando comunque il Fondo su cui sono confluiti negli anni i contributi della specie, eccedente di oltre € 1.825.000 rispetto all'effettiva esposizione nei confronti di BMPS, si è provveduto a ridurlo utilizzando l'eccedenza per rendere più congrui per le nostre necessità attuali il Fondo Elargizioni attività assistenziale, il Fondo Svalutazione Crediti verso soci per adesione alla Coop BMPS e il Fondo oscillazione titoli.

CRITERI DI VALUTAZIONE

La redazione del Bilancio d'Esercizio chiuso al 31.12.2012 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 31.12.2012 presenta un utile di € 121,46 di cui viene proposta la seguente destinazione:

Utile netto da ripartire	€. 121,46
Riserva Legale indivisibile 35%	€. 42,51
Fondi di Riserva straordinari	€. 78,95

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.

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, Fondo oscillazione titoli, Fondo Svalutazione Crediti Soci Adesione Coop BMPS, Fondi Elargizioni attività assistenziale (F. Elargizioni a fondo perduto, F. Contributi check-up, F. Handicap e malattie gravi, F. Calamità naturali, F. Assistenza Sanitaria).

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	€ 41.014,22
≡ variazione delle imposte anticipate	€
≡ variazione delle imposte differite	€
≡ imposte sul reddito dell'esercizio	€ 41.014,22

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
--	--

96.998,51	96.998,51
-----------	-----------

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 RELATIVE AL *fair value* DEGLI STRUMENTI FINANZIARI

Il D.Lgs. 30 dicembre 2003, n. 394, che ha dato attuazione alla Direttiva CE 27 settembre 2001, n. 2001/65, introduce un'importante novità nell'informativa di bilancio da applicarsi per la prima volta

ai bilanci il cui esercizio inizia a partire dal 1° gennaio 2005. In particolare, ha introdotto l'art. 2427 *bis* del codice civile in materia di:

- illustrazione, per ciascuna categoria di strumenti finanziari derivati, del loro *fair value* e delle informazioni sulla loro natura ed entità;
- indicazione, per le immobilizzazioni finanziarie diverse dalle partecipazioni in imprese controllate e collegate che risultino iscritte ad un valore superiore al loro *fair value*, del valore contabile e del *fair value* delle singole attività e dei motivi per i quali il valore contabile non è stato ridotto.

Si specifica che tale obbligo informativo non sussiste in capo alla nostra società in quanto non si rileva alcuna delle fattispecie sopra previste.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

CREDITI VS. SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI

Non risultano crediti verso i Soci per quote di capitale sociale sottoscritte e non ancora versate, con una variazione di € 0,00= rispetto all'esercizio precedente.

A) Crediti Vs. Soci per versamenti ancora dovuti

Saldo al 31.12.11	Nuove sottoscriz.2012	Vers.effett. al 31.12.12	Saldo al 31.12.12
0	0	0	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 e le spese sostenute nell'anno 2012 per l'implementazione del software per la tenuta del libro soci e l'installazione della linea ADSL.

Saldo al 31.12.11	incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.12
5.360,00	2.680,00	3.573,33	4.466,67

SPESE NOTARILI ADEGUAMENTO STATUTARIO

Valore al costo storico 31.12.2011	13.400,00
Ammortamenti esercizi precedenti	8.040,00
Saldo al 01.01.2012	5.360,00
Acquisizioni dell'esercizio	0,00
Ammortamenti dell'esercizio	2.680,00
Saldo al 31.12.2012	2.680,00

SPESE DI SOFTWARE

Valore al costo storico 31.12.2011	0,00
Ammortamenti esercizi precedenti	0,00
Saldo al 01.01.2012	0,00
Acquisizioni dell'esercizio	2.680,00
Ammortamenti dell'esercizio	893,33
Saldo al 31.12.2012	1.786,67

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Valore al costo storico 31.12.2011	39.616,25
------------------------------------	-----------

Ammortamenti esercizi precedenti	39.059,75
Saldo al 01.01.2012	556,50
Ammortamenti dell'esercizio	252,00
Saldo al 31.12.2012	304,50

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 € 275.681,10= e rappresentano la globalità dei crediti inerenti all'attività operativa della Cooperativa.

VARIAZIONI DEI CREDITI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE

Saldo al 31.12.11	Variazioni	Saldo al 31.12.12
264.688,86	10.992,24	275.681,10

DETTAGLIO CREDITI ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO

CREDITO IRES	€	9.939,04
ERARIO C/RIT. INT ATT. SU C/C	€	249,71
CREDITI VERSO BANCHE	€	4.155,53
CREDITI VERSO SOCI PER CONTRIBUTI	€	2.879,00
DIFF. CONV.ST. PATR.	€	0,07
TOTALE	€	17.223,35

DETTAGLIO CREDITI ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO

CREDITO V/SOCI ADESIONE COOP. BMPS QUOTA ISCRIZ.NE	€	56.847,00
CREDITO V/SOCI ADESIONE COOP. BMPS QUOTA ASSOC.VA	€	201.610,75
TOTALE	€	258.457,75

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 € 2.733.851,30= Nel corso dell'esercizio si sono verificate le seguenti variazioni:

VARIAZ. ATTIVITA' FINANZ. CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

S.do al 31.12.11	Totale acq. Al 31.12.12	Tot.vendite o rimb. Storni	S.do al 31.12.12
2.015.264,60	1.256.272,30	537.685,60	2.733.851,30

SITUAZIONE DOSSIER TITOLI AL 31.12.2012

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
01/07/2016	C.C.T. 01/07 – 2016	4518710	500.000,00	05/08/09	488.725,25	12425/89
05/11/2013	BMPS 11/13 4,125	1184430	500.000,00	05/11/11	499.026,62	12425/89
01/02/2013	BTP 01.02.03/13 4,25	3472330	200.000,00	07/12/11	200.134,09	12425/89
07/03/2013	BMPS 03/13 4,375	8198530	200.000,00	07/12/11	197.456,06	12425/89
15/09/2016	BTP 4.75 SET 2016	4761950	100.000,00	02/07/12	100.885,20	12425/89
15/12/2015	CCT EU 15.06.10-15TV	4620300	200.000,00	19/07/12	179.731,49	12425/89
01/08/2017	BTP 5.25 AGO 2017	3242740	100.000,00	19/07/12	100.264,44	12425/89
01/09/2020	BTP 4 SET 2020	4594930	400.000,00	08/10/12	389.705,57	12425/89
TOTALE			2.700.000,00		2.655.238,62	12425/89
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	25.612,68	90455/04
TOTALE			75.000,00		75.612,68	90455/04
01/11/2029	B.T.P. 01 11 29	1278510	3.000,00	15/04/04	3.000,00	12425/89
BENINCORE						
TOTALE GENERALE			2.778.000,00		2.733.851,30	

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Ammontano, alla data di bilancio, a € 644.017,72.- sono costituite da valori e depositi effettivamente disponibili o prontamente realizzabili in Cassa e nei c/c bancari.

Nel corso del corrente esercizio, in un'ottica di diversificazione degli investimenti si è provveduto all'accensione di un conto corrente ordinario presso la Cassa di Risparmio di San Miniato

VARIAZIONI DELLE DISPONIBILITA' LIQUIDE

Tipo disponibilità	Saldo al 31.12.11	Variazioni	Saldo al 31.12.12
CASSA CONTANTI	70,00	-20,18	49,82
CASSA VALORI	15,49	-13,09	2,40
BMPS C/C 12425/89	637.086,95	-336.452,38	300.634,57
BMPS C/C 12447/04	43.304,72	27,21	43.331,93
CASSA RISP. S. MINIATO	0	299.999,00	299.999,00
TOTALI	680.477,16	-36.459,44	644.017,72
CRED. V/banca 12425/89	599.965,42	-599.965,42	0
CRED. V/banca 12447/04	0	0	0
CRED: V/banca 90455/55	0	0	0
TOTALI	1.280.442,58	-636.424,86	644.017,72

Nell'esercizio 2012 sono state messe in atto alcune operazioni di Pronti contro Termine:

Dossier 12425/89:

CODICE	TITOLO	DATA ACQU.	SCADENZA	V. ACQUISTO	V. VENDITA
9954380	MP IRELAND 9/12	12/03/12	12/06/12	699.473,51	704.299,87
9560980	MP IRELAND 8/16	12/06/12	12/07/12	699.903,54	701.418,75
9954380	MP IRELAND 9/12	03/07/12	03/08/12	399.457,77	400.248,92
9954380	MP IRELAND 9/12	03/08/12	03/09/12	398.186,71	398.872,48

Dossier 12447/04

CODICE	TITOLO	DATA ACQU.	SCADENZA	V. ACQUISTO	V. VENDITA
---------------	---------------	-------------------	-----------------	--------------------	-------------------

Tali operazioni in P/T, con saldo al 31.12.2012 di € 0.= sono state effettuate per avere titoli investiti a breve garantendosi così una liquidità circolare.

RATEI E RISCONTI

I ratei attivi sono stati calcolati nel pieno rispetto della competenza temporale, per un importo globale di € 29.479,83 interamente riferiti agli interessi dei titoli.

E' inoltre presente un risconto attivo di € 5.785,81 che si riferisce alla polizza assicurativa RC CDA, a licenze uso e assistenza software e al canone ADSL.

VARIAZIONE DEI RATEI E RISCONTI ATTIVI

Conto	Saldo al 31.12.11	Variazioni	Saldo al 31.12.12
RATEO INT.SU TITOLI	15.854,00	13.625,83	29.479,83
RATEO PRONTI C/TERMINE	697,00	-697,00	0
RATEO INT. C/C 12425/89	575,63	-575,63	0
RATEO C/C 12447/04	56,33	-56,33	0
RATEO 0,25% SU SOVV.	7.588,76	-7.588,76	0
TOTALI	24.771,72	4.708,11	29.479,83
RISCONTO	2.180,67	3.605,14	5.785,81

FONDI PER RISCHI ED ONERI

Considerati nella loro globalità i fondi hanno fatto registrare le seguenti variazioni rispetto all'esercizio precedente:

SALDO AL 31/12/2011	ACCANTONAMENTI AL 31/12/2012	UTILIZZI AL 31/12/2012	SALDO AL 31/12/2012
2.832.802,30	20.547,87	30.827,81	2.822.522,36

Gli accantonamenti sono relativi ai proventi 0,25% su sovvenzioni, mentre gli utilizzi hanno riguardato gli interventi in ambito sanitario e, in particolare, il rimborso franchigie assicurative per € 22.700,00 e i contributi check up per € 8.127,81.

Venendo all'analisi dei singoli componenti si riportano le seguenti variazioni rispetto all'esercizio precedente:

Conto	Saldo al 31.12.11	Acc. Al 31.12.12	Util. Al 31.12.12	Saldo al 31.12.12
F.0,25% GAR SOVV.	1.927.265,92	20.547,87	1.825.376,27	122.437,52
F.1,50% GAR SOVV.	22.103,22	0	0	22.103,22
F.ELARGIZIONI F.P.	85.042,73	234.957,27	0	320.000,00
F.ORFANI E ASS.FISSI	10.000,00	0	10.000,00	0
F.INCENTIV. STUDIO	65.223,04	0	65.223,04	0
F.SPESE FUNERARIE	19.613,46	0	19.613,46	0
F.CONTR.CHECK UP	51.907,30	122.092,70	0	174.000,00
F.HANDICAP E MAL.	112.962,24	102.037,76	0	215.000,00
F.CALAMITA' NAT.	36.151,98	10.613,46	0	46.765,44
F.ASSIST. SANITARIA	320.532,41	1.294.383,77	22.700,00	1.592.216,18
F.CHECK UP RIPARTO ANNO 2012	12.000,00		12.000,00	0
F. OSCILLAZIONE TITOLI	20.000,00	50.000,00	0	70.000,00
F. SVALUT. CRED. SOCI ADES. COOP CMA BMPS	150.000,00	110.000,00	0	260.000,00
TOTALI	2.832.802,30	1.944.632,83	1.954.912,77	2.822.522,36

Il Fondo 0,25% a Garanzia Sovvenzioni è stato ridotto in misura considerevole per adeguarlo, unitamente al Fondo 1,50% a Garanzia Sovvenzioni all'effettiva esposizione nei confronti di BMPS (pari ad un quarantesimo del valore residuo delle sovvenzioni erogate dalla ex Banca Toscana assistite da garanzia fideiussoria prestata da questa Cassa di Mutua Assistenza).

Sono stati inoltre azzerati il Fondo Orfani e Assistiti Fissi, il Fondo Incentivazione Studio e il Fondo Spese Funerarie, ritenuti non più necessari potendo i soci in servizio usufruire degli interventi della Banca MPS o della coop Cma BMPS.

Gli importi delle decurtazioni di cui sopra sono stati utilizzati per rendere più congrui per le nostre necessità attuali il Fondo Elargizioni a fondo perduto, il Fondo Contributi check-up, il Fondo Handicap e malattie gravi, il Fondo Calamità naturali e, soprattutto, per potenziare in misura considerevole il Fondo Assistenza Sanitaria, stante la decisione assunta dal Consiglio di Amministrazione di destinare le erogazioni prevalentemente in ambito sanitario.

Inoltre abbiamo ritenuto opportuno incrementare il F.do Svalutazione Crediti Soci Adesione Coop Cma BMPS, per coprire integralmente l'attuale esposizione nei confronti dei soci, e il Fondo Oscillazione Titoli, in considerazione dell'estrema volatilità manifestatasi nei primi mesi del 2013 sui prezzi delle obbligazioni BMPS, che rappresentano una quota rilevante dei nostri investimenti in valori mobiliari.

DEBITI

L'ammontare complessivo dei debiti esistenti al termine dell'esercizio ammonta a € 146.735,11 =

VARIAZIONE DEI DEBITI

Saldo al 31.12.11	Variazioni	Saldo al 31.12.12
36.254,63	110.480,48	146.735,11

DETTAGLIO DEBITI ESIGIBILI ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO

ERARIO C/IRES	€	38.140,60
ERARIO C/IRAP	€	2.763,54
RIMBORSO FRANCHIGIE	€	72.000,00
RIMBORSO FISIOTERAPIE E LASERTERAPIE	€	17.000,00
ELARGIZIONI A FONDO PERDUTO	€	2.000,00
ALTRI DEBITI DIVERSI	€	898,32

DEBITI VS FORNITORI	€	3.106,37
COMPENSO SINDACI	€	3.120,00

TOTALE € **139.028,83**

--

DETTAGLIO DEBITI ESIGIBILI OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO:

BENINCORE C/INTERESSI	€	6.869,62
F.ALTR E LIBERALITA' DA SOCI	€	836,66
TOTALE	€	7.706,28

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.

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 31.12.11	Variazioni	Saldo al 31.12.12
RATEI PASSIVI	0	0	0
FATT.DA RICEV.	0	0	0
RISCONTI PASSIVI	0	0	0
TOTALI	0	0	0

PATRIMONIO NETTO

Il Patrimonio Netto contabile risultante dal bilancio chiuso al 31.12.2012 ammonta a complessive € **724.329,46** e la movimentazione avvenuta nell'esercizio è sintetizzata nel seguente prospetto:

VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Descrizione	31.12.2011	Incrementi	Decrementi	31.12.2012
Capitale	241.571,92	0,00	568,04	241.003,88
Riserva Legale	264.485,83	82,06	0,00	264.567,89
Riserve statutarie	0	0,00	0,00	0
Altre Riserve	0	0,00	0,00	0
Riserva Facoltativa	196.524,14	720,45	0,00	197.244,59
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.	234,47	121,46	234,47	121,46
TOTALI	724.208,00	923,97	802,51	724.329,46

Patrimonio Netto

Importo

Saldo al 31.12.2011

724.208,00

Saldo al 31.12.2012

724.329,46

Variazioni

121,46

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 € 147.639,48= 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 31.12.2012 di € 144.540,74=

b) Titoli "Fondazione Benincore" per € 3.098,74=

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Il Conto Economico chiuso al 31.12.2012 evidenzia un UTILE di € 121,46= alla cui formazione hanno contribuito:

Valore della produzione	96.998,51
Costi della produzione	(174.309,49)
Margine della produzione	-77.310,98
Proventi ed oneri finanziari	116.970,32
Rettifiche di valore di attività finanziarie	0
Proventi ed oneri straordinari	1.476,34
Risultato prima delle imposte	41.135,68
Imposte dell'esercizio	(41.014,22)
UTILE(PERDITA) D'ESERCIZIO	121,46

Per quanto concerne gli oneri precisiamo quanto segue:

IMPOSTE INDEDUCIBILI:

Rappresentano il costo dell'IVA indetraibile ammontante ad € 5.719,88 che è stato inserito, per una più corretta imputazione, in B) 14 (oneri diversi di gestione).

SOPRAVVENIENZE ATTIVE

Le sopravvenienze attive pari a € 1.473,96 sono dovute a contributi soci in servizio anno 2011 contabilizzati in ritardo

SOPRAVVENIENZE PASSIVE

Le sopravvenienze passive pari a € 741,10 sono dovute per € 570,01 all'adeguamento dei crediti di imposta risultanti dalla contabilità a quelli esposti sul mod. UNICO 2012, per € 157,50 a errata contabilizzazione delle cedole 2011 relative ai titoli della Fondazione Benincore, e per € 13,59 al riallineamento dei saldi Cassa e altri valori alle effettive consistenze.

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, 18 Marzo 2013

Il Presidente del Consiglio di Amm.ne
Spagnesi Daniela

Il Collegio Sindacale
Turchi Luca (Presidente)
Antognoli Gianfranco (Sindaco Effettivo)
Chiucini Sergio (Sindaco Effettivo)



Cassa Mutua Assistenza
Fra il Personale della Banca Toscana Società Cooperativa
Via Leon Pancaldo, n° 4 - 50127 Firenze

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE AL BILANCIO CHIUSO IL 31.12.2012

Parte prima

Relazione ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs 27 gennaio 2010, n. 39

Signori Soci,

Il Collegio Sindacale ha esaminato il bilancio d'esercizio della Cooperativa al 31/12/2012, redatto dagli Amministratori, ai sensi della legge e da questi regolarmente comunicato al Collegio Sindacale unitamente ai prospetti e agli allegati di dettaglio.

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Cooperativa chiuso al 31/12/12. La responsabilità della redazione del bilancio compete all'organo amministrativo della Cooperativa, è nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.

Il nostro esame è stato condotto secondo i principi per la revisione contabile emanati dal consiglio Nazionale dei dottori Commercialisti e degli esperti Contabili .

In conformità ai predetti principi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame , sulla base di verifiche a campione , degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio , nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori . riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla nostra relazione emessa all'approvazione del bilancio 2011.

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2012 è stato redatto nel presupposto della continuità aziendale. Come fatto presente dagli Amministratori nella Nota Integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio della **CASSA MUTUA ASSISTENZA FRA IL PERSONALE DELLA BANCA TOSCANA**, S. c. al 31/12/2012 rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Cooperativa per l'esercizio chiuso al 31/12/2012, in conformità alle norme che disciplinano il bilancio d'esercizio.

Parte seconda
Relazione ai sensi dell'art. 2429, del Codice Civile

Il Consiglio di Amministrazione ha provveduto a redigere il bilancio d'esercizio chiuso al 31 Dicembre 2012 è stato dallo stesso discusso, approvato e consegnato al Collegio dei Revisori nei termini di legge.

Lo stato patrimoniale evidenzia un risultato positivo di Euro **121,46** e si riassume nei seguenti valori:

Attività	Euro	3.693.586,93
Passività	Euro	2.969.257,47
- Patrimonio netto (escluso l'utile dell'esercizio)	Euro	724.208,00
- Utile(perdita) dell'esercizio	Euro	121,46
Conti, impegni, rischi e altri conti d'ordine	Euro	147,639,48

Il conto economico presenta, in sintesi, i seguenti valori:

Valore della produzione	Euro	96.998,51
Costi della produzione	Euro	174.309,49
Differenza	Euro	-77.310,98
Proventi e oneri finanziari	Euro	116.970,32
Rettifiche di valore di attività finanziarie	Euro	0,00
Proventi e oneri straordinari	Euro	1.476,34
Risultato prima delle imposte	Euro	41.135,68
Imposte sul reddito	Euro	41.014,22
Utile (Perdita) dell'esercizio	Euro	121,46

Lo stato patrimoniale e il conto economico presentano a fini comparativi i valori dell'esercizio precedente.

Ai sensi dell'art. 2426 c.c., punti 5) e 6), abbiamo espresso il nostro consenso all'iscrizione nell'attivo delle immobilizzazioni immateriali.

Gli Amministratori nella redazione del Bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell' art. 2423 del Codice Civile.

E' stato verificato il concreto rispetto della previsione contenuta nell'art. 2 della L. 59/1992, circa la conformità seguita dagli Amministratori nella gestione sociale, per il perseguimento degli obbiettivi statuari, in conformità al carattere cooperativo della Vostra Società.

Nel corso dell'esercizio abbiamo proceduto al controllo sulla tenuta della contabilità, al controllo dell'amministrazione e alla vigilanza sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo, partecipando

alle riunioni dell'assemblea del Consiglio di Amministrazione, ed effettuando le verifiche periodiche ai sensi dell'art. 2403 c.c.

Sulla base di tali controlli non abbiamo rilevato violazioni degli adempimenti civilistici, fiscali, previdenziali o statuari.

Al Collegio Sindacale non sono pervenuti esposti

Nel corso dell'esercizio non sono pervenute al Collegio Sindacale denunce ai sensi dell'articolo 2408 Codice Civile.

Il Collegio Sindacale, nel corso dell'esercizio, non ha rilasciato pareri ai sensi di legge.

Nella Nota Integrativa sono state fornite tutte le informazioni richieste:

- dall'art. 2427 e dall'art. 2435 del Codice Civile, in quanto trattasi di bilancio redatto in forma abbreviata;
- dall'art. 2513 del Codice Civile per documentare la condizione di prevalenza prevista dall'art. 2512 del Codice Civile per le cooperative a mutualità prevalente.

A nostro giudizio, il sopramenzionato Bilancio corrisponde alle risultanze dei libri e delle scritture contabili e la valutazione del patrimonio sociale è stata effettuata in conformità ai criteri ex art. 2426 del Codice Civile.

Per quanto precede, il Collegio Sindacale non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio di esercizio della Cooperativa chiuso al 31/12/2012 né ha obiezioni da formulare in merito alla proposta di destinazione del risultato dell'esercizio.

Il Collegio Sindacale

Luca Turchi

Sergio Cucini

Gianfranco Antognoli

Presidente del Collegio Sindacale

Sindaco effettivo

Sindaco effettivo