



SOCIETA' DI MUTUO SOCCORSO GARDA VITA
MONTICHIARI - VIA TRIESTE 62

CODICE FISCALE - REGISTRO IMPRESE N. 02085540983
REA N. 414273

ESERCIZIO DAL 01/01/2011 AL 31/12/2011

BILANCIO IN FORMA ABBREVIATA AI SENSI DELL'ART.2435 C.c. A L 31/12/2011

S T A T O P A T R I M O N I A L E 31/12/2011 31/12/2010

- A T T I V O -

A CREDITI VERSO I SOCI PER I

VERSAMENTI ANCORA DOVUTI

1 CAPITALE SOTTOSCRITTO NON RI

CHIAMATO

55

65

2 CAPITALE RICHIAM. NON VERSATO

1 CAPITALE

TOTALE CREDITI VERSO I SOCI PER I

VERSAMENTI ANCORA DOVUTI

55

65

B IMMOBILIZZAZIONI

I IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

1 VALORE LORDO IMMOBILIZZAZIONI

IMMATERIALI

2 FONDI AMMORTAMENTO IMMOBILIZZ.

IMMATERIALI

3 SVALUTAZIONI IMMOBILIZZAZIONI

IMMATERIALI

II IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

1 VALORE LORDO IMMOBILIZZAZIONI

MATERIALI

864

576

2 FONDI AMMORTAMENTO IMMOBILIZZ.

MATERIALI

(749)

(346)

3 SVALUTAZIONI IMMOBILIZZAZIONI

MATERIALI		
TOTALE II	115	230
III IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
1 PARTECIPAZIONI IN CONTROLLATE		
COLLEGATE E CONTROLLANTI	3.050	3.050
2 CREDITI		
3 ALTRI TITOLI		
4 AZIONI PROPRIE		
TOTALE III	3.050	3.050
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	3.165	3.280
C ATTIVO CIRCOLANTE		
I RIMANENZE		
1 MATERIE PRIME SUSSIDIARIE E DI CONSUMO		
2 PROD IN CORSO DI LAVORAZIONE E SEMILAVORATI		
3 LAVORI IN CORSO SU ORDINAZIONE		
4 PRODOTTI FINITI E MERCI	4.900	1.424
5 ACCONTI		
TOTALE I	4.900	1.424
II CREDITI		
1 VERSO CLIENTI		
a ENTRO 12 MESI		
b OLTRE 12 MESI		
2 VERSO IMPRESE CONTROLLATE		
a ENTRO 12 MESI		
b OLTRE 12 MESI		
3 VERSO IMPRESE COLLEGATE		
a ENTRO 12 MESI		
b OLTRE 12 MESI		
4 VERSO CONTROLLANTI		
a ENTRO 12 MESI		
b OLTRE 12 MESI		
5 VERSO ALTRI		
a ENTRO 12 MESI	80.180	160.998

b OLTRE 12 MESI			
TOTALE	5	80.180	160.998
TOTALE II		80.180	160.998
III	ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI		
	1 ATTIV FINANZ CHE NON COSTI TUISCONO IMMOBILIZZAZIONI		
IV	DISPONIBILITA' LIQUIDE		
	1 DISPONIBILITA' LIQUIDE	121.618	34.547
TOTALE IV		121.618	34.547
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE		206.698	196.969
D	RATEI E RISCONTI ATTIVI		
	1 RATEI E RISCONTI ATTIVI	9.990	3.250
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI		9.990	3.250
TOTALE ATTIVO.....		219.908	203.564

- P A S S I V O -

A PATRIMONIO NETTO

I	CAPITALE		
	1 CAPITALE	41.700	30.990
	TOTALE I	41.700	30.990
II	RISERVA DA SOVRAPREZZO DELLE AZIONI		
	1 RISERVA DA SOVRAPREZZO AZIONI		248
	TOTALE II		248
III	RISERVE DI RIVALUTAZIONI		
	1 RISERVE DI RIVALUTAZIONI		
IV	RISERVA LEGALE		
	1 RISERVA LEGALE	10.465	5.961
	TOTALE IV	10.465	5.961
V	RISERVE STATUTARIE		
	1 RISERVE STATUTARIE	4.239	4.239
	TOTALE V	4.239	4.239
VI	RISERVA PER AZIONI PROPRIE IN PORTAFOGLIO		
	1 RISERVE PER AZIONI PROPRIE IN PORTAFOGLIO		
VII	ALTRE RISERVE		
	1 RISERVE FACOLTATIVE	12.647	11.130
	2 CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE		
	3 RISERVE A REGIMI SPECIALI FISCALI		
	4 RISERVA PER UTILI NON DISTRIBU IBILI ART 2423		
	5 RISERVA DI TRASFORMAZIONE		
	6 RISERVA ACCTO SOPRAVV ATTIVE		
	7 RISERVA STRAORDINARIA		
	TOTALE VII	12.647	11.130
VIII	UTILI (PERDITE) PORTATI A NUOVO		

1 UTILI (PERDITE) PORTATI A NUOVO		
IX UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	14.348	4.387
TOTALE PATRIMONIO NETTO	83.399	56.955
B FONDI PER RISCHI E ONERI		
1 FONDI PER RISCHI E ONERI		
C TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		
1 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	15.863	12.380
TOTALE TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	15.863	12.380
D DEBITI		
1 OBBLIGAZIONI ORDINARIE		
a ENTRO 12 MESI		
b OLTRE 12 MESI		
2 OBBLIGAZIONI CONVERTIBILI		
a ENTRO 12 MESI		
b OLTRE 12 MESI		
3 DEBITI VERSO BANCHE		
a ENTRO 12 MESI	346	319
b OLTRE 12 MESI		
TOTALE 3	346	319
4 DEBITI VS ALTRI FINANZIATORI		
a ENTRO 12 MESI		
b OLTRE 12 MESI		
5 ACCONTI		
a ENTRO 12 MESI		
b OLTRE 12 MESI		
6 DEBITI VERSO FORNITORI		
a ENTRO 12 MESI	25.387	37.399
b OLTRE 12 MESI		
TOTALE 6	25.387	37.399
7 DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI DI CREDITO		

a	ENTRO 12 MESI		
b	OLTRE 12 MESI		
8	DEBITI VERSO IMPRESE CONTROLLATE		
a	ENTRO 12 MESI		
b	OLTRE 12 MESI		
9	DEBITI VERSO IMPRESE COLLEGATE		
a	ENTRO 12 MESI		
b	OLTRE 12 MESI		
10	DEBITI VERSO CONTROLLANTI		
a	ENTRO 12 MESI		
b	OLTRE 12 MESI		
11	DEBITI TRIBUTARI		
a	ENTRO 12 MESI	1.574	1.600
b	OLTRE 12 MESI		
TOTALE	11	1.574	1.600
12	DEBITI VERSO ISTITUTI PREVIDEN ZA E SICUREZZA		
a	ENTRO 12 MESI	2.415	2.455
b	OLTRE 12 MESI		
TOTALE	12	2.415	2.455
13	ALTRI DEBITI		
a	ENTRO 12 MESI	2.933	15.406
b	OLTRE 12 MESI		
TOTALE	13	2.933	15.406
TOTALE DEBITI		32.655	57.179
E RATEI E RISCONTI PASSIVI			
1	RATEI E RISCONTI PASSIVI	87.991	77.050
TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI		87.991	77.050
TOTALE PASSIVO E NETTO.....		219.908	203.564

CONTI D'ORDINE

1 DEBITORI PER GARANZIE PRESTATE

PER FIDEJUSSIONI/AVALLI

- a A FAVORE DI CONTROLLATE
- b A FAVORE DI COLLEGATE
- c A FAVORE DI CONTROLLANTI
- d A FAVORE DI ALTRI

2 DEBITORI PER ALTRE GARANZIE

PERSONALI PRESTATE

- a A FAVORE DI CONTROLLATE
- b A FAVORE DI COLLEGATE
- c A FAVORE DI CONTROLLANTI
- d A FAVORE DI ALTRI

3 DEBITORI PER GARANZIE REALI

PRESTATE

- a A FAVORE DI CONTROLLATE
- b A FAVORE DI COLLEGATE
- c A FAVORE DI CONTROLLANTI
- d A FAVORE DI ALTRI

4 ALTRI CONTI D'ORDINE, RISCHI,

IMPEGNI

- a CAUZIONI AMMINISTRATORI
- b DEPOSITARI BENI DELLA SOCIETA'
- c BENI DI TERZI PRESSO LA
SOCIETA'
- d IMPEGNI PER BENI DA RICEVERE
- e CLIENTI C/IMPEGNI
- f SOCCIDANTI C/BESTIAME

5 GARANZIE PRESTATE, AVALLI,

FIDEJUSSIONI

- a A FAVORE DI CONTROLLATE
- b A FAVORE DI COLLEGATE
- c A FAVORE DI CONTROLLANTI
- d A FAVORE DI ALTRI

6 ALTRE GARANZIE PERSONALI

PRESTATE

- a A FAVORE DI CONTROLLATE
- b A FAVORE DI COLLEGATE
- c A FAVORE DI CONTROLLANTI
- d A FAVORE DI ALTRI

7 GARANZIE REALI PRESTATE

- a A FAVORE DI CONTROLLATE
- b A FAVORE DI COLLEGATE
- c A FAVORE DI CONTROLLANTI
- d A FAVORE DI ALTRI

8 DEBITORI PER ALTRI CONTI

D'ORDINE, RISCHI, IMPEGNI

- a AMMINISTRATORI C/CAUZIONI
- b BENI DELLA SOCIETA' PRESSO
TERZI
- c DEPOSITANTI BENI PRESSO LA
SOCIETA'
- d FORNITORI C/IMPEGNI
- e IMPEGNI PER BENI DA CONSEGNARE
- f BTB BORSA DI STUDIO PROF. R. TOSONI.... 99.137 99.137

C O N T O E C O N O M I C O

31/12/2011

31/12/2010

A VALORE DELLA PRODUZIONE

1 RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI		
a RICAVI DELLE VENDITE	166.720	152.103
b RICAVI DELLE VENDITE A SOCI		
c RICAVI VENDITE A NON SOCI		
d RICAVI DELLE PRESTAZIONI		
e RICAVI PRESTAZIONI A SOCI		
f RICAVI PRESTAZIONI NON SOCI		
g VENDITA ALLOGGI ASSEGNATI AI SOCI		
h VENDITA ALLOGGI ASSEGNATI AI NON SOCI		
TOTALE 1	166.720	152.103
2 VARIAZIONI DELLE RIMANENZE DI PRODOTTI IN CORSO DI LAVORAZIONE, SEMILAVORATI E FINITI		
3 VARIAZIONI DEI LAVORI IN CORSO SU ORDINAZIONE		
4 INCREMENTI DI IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI		
5 ALTRI RICAVI E PROVENTI		
a ALTRI RICAVI E PROVENTI	2	214
b CONTRIBUTI IN CONTO ESERCIZIO	180.000	160.000
TOTALE 5	180.002	160.214
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	346.722	312.317
B COSTI DELLA PRODUZIONE		
6 PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE DI CONSUMO E DI MERCI		
a PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE DI CONSUMO E DI MERCI	(179.744)	(156.515)
b COSTO DEI BENI CONFERITI DAI		

SOCI		
c COSTO DEI BENI CONFERITI DA		
TERZI NON SOCI		
TOTALE 6	(179.744)	(156.515)
7 PER SERVIZI		
a COLLABORAZIONI PRESTATE DAI		
SOCI		
b COLLABORAZIONI PRESTATE DA NON		
SOCI		
c ALTRI SERVIZI	(76.898)	(69.892)
TOTALE 7	(76.898)	(69.892)
8 PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI		
9 PER IL PERSONALE		
a SALARI E STIPENDI	(44.244)	(46.121)
a1 COSTO DEL LAVORO DEI SOCI		
a2 COSTO DEL LAVORO DEI TERZI NON		
SOCI		
b ONERI SOCIALI	(13.064)	(13.600)
b1 ONERI SOCIALI DEI SOCI		
b2 ONERI SOCIALI DEI TERZI NON		
SOCI		
c TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	(3.762)	(3.551)
c1 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
DEI SOCI		
c2 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
DEI TERZI NON SOCI		
d TRATTAMENTO DI QUIESCENZA E		
SIMILI		
e ALTRI COSTI	(660)	(1.788)
TOTALE 9	(61.730)	(65.060)
10 AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI		
a AMMORTAMENTO DELLE		
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
b AMMORTAMENTO DELLE		
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
	(403)	(115)

c	ALTRE SVALUTAZIONI DELLE IMMOBILIZZAZIONI		
d	SVALUTAZIONI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE E DELLE DISPONIBILITA' LIQUIDE		
d1	SVALUTAZIONI DEI CREDITI COMPRESI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE		
d2	SVALUTAZIONI DELLE DISPONIBILITA' LIQUIDE		
TOTALE 10		(403)	(115)
11	VARIAZIONI DELLE RIMANENZE DI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E MERCI	3.476	(1.840)
12	ACCANTONAMENTI PER RISCHI		
13	ALTRI ACCANTONAMENTI		
14	ONERI DIVERSI DI GESTIONE	(14.380)	(12.216)
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE		(329.679)	(305.638)
DIFF.TRA VALORE E COSTI DI PROD. (A-B)		17.043	6.679
C	PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
15	PROVENTI DA PARTECIPAZIONI		
a	IN IMPRESE CONTROLLATE		
b	IN IMPRESE COLLEGATE		
c	IN ALTRE IMPRESE		
16	ALTRI PROVENTI FINANZIARI		
a	DA CREDITI ISCRITTI NELLE IMMOBILIZZAZIONI		
a1	VERSO IMPRESE CONTROLLATE		
a2	VERSO IMPRESE COLLEGATE		
a3	VERSO CONTROLLANTI		
a4	VERSO TERZI		
b	DA TITOLI ISCRITTI NELLE IMMOBILIZZAZIONI CHE NON COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI		
c	DA TITOLI ISCRITTI NELL'ATTIVO		

CIRCOLANTE CHE NON COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI		
d PROVENTI DIVERSI DAI PRECEDENTI		
d1 DA IMPRESE CONTROLLATE		
d2 DA IMPRESE COLLEGATE		
d3 DA CONTROLLANTI		
d4 DA TERZI	51	48
TOTALE d	51	48
TOTALE 16	51	48
17 INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI		
a VERSO IMPRESE CONTROLLATE		
b VERSO IMPRESE COLLEGATE		
c VERSO CONTROLLANTI		
d VERSO TERZI	(1.200)	(863)
TOTALE 17	(1.200)	(863)
17 bis UTILI E PERDITE SU CAMBI		
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	(1.149)	(815)
D RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
18 RIVALUTAZIONI		
a DI PARTECIPAZIONI		
b DI IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI		
c DI TITOLI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE CHE NON COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI		
19 SVALUTAZIONI		
a DI PARTECIPAZIONI		
b DI IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI		
c DI TITOLI ISCRITTI NELL'ATTIVO		

CIRCOLANTE CHE NON		
COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI		
E PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
20	PROVENTI	
a	PLUSVALENZE DA ALIENAZIONI	
b	ALTRI PROVENTI STRAORDINARI	
21	ONERI	
a	MINUSVALENZE DA ALIENAZIONI	
b	IMPOSTE RELATIVE A ESERCIZI PRECEDENTI	
c	ALTRI ONERI STRAORDINARI	(2)
TOTALE	21	(2)
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		(2)
RISULT.PRIMA DELLE IMP. (A-B+-C+-D+-E)	15.894	5.862
22	IMPOSTE SUL REDDITO	
	DELL'ESERCIZIO	(1.546) (1.475)
23	UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	14.348 4.387
IL PRESENTE BILANCIO E' CONFORME AI RISULTATI DELLE SCRITTURE CONTABILI.		

NOTA INTEGRATIVA
al bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2011 redatto in forma abbreviata

Signori soci,

insieme con lo stato patrimoniale e il conto economico chiuso al 31/12/2011, Vi sottoponiamo la presente nota integrativa, che, in base all'articolo 2423 del Codice Civile, costituisce parte integrante del bilancio stesso. In relazione alla situazione contabile della società ed al bilancio che viene sottoposto alla Vostra approvazione, forniamo le informazioni e i dettagli esposti nei punti che seguono. Vengono inoltre fornite tutte le notizie complementari ritenute necessarie a dare una rappresentazione veritiera e corretta, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

Il Bilancio è stato redatto nella forma abbreviata come consentito dall'art. 2435-bis codice civile e di conseguenza sono state omesse le indicazioni richieste dal numero 10 dell'art. 2426, dal n. 1 dell'art. 2427-bis, comma 1 e dai numeri 2, 3, 9, 10, 12, 13, 14, 15, 16 e 17 dell'art. 2427 del codice civile. Quanto ai numeri 22-bis (operazioni realizzate con parti correlate) e 22-ter (accordi fuori bilancio), vengono fornite le relative informazioni in modo semplificato, secondo quanto previsto dal citato art. 2435-bis del codice civile.

Si evidenzia che l'investimento in titoli di stato vincolato all'istituzione e all'erogazione della borsa di studio intitolata a *DR. Tosoni* è stato riclassificato fra i conti d'ordine, ciò al fine di rendere l'esposizione di bilancio coerente con le previsioni statutarie ed in particolare con l'art. 11. Per consentire la comparazione con l'esercizio precedente si è adottato tale criterio espositivo anche per i dati dell'esercizio 2010.

Informazioni richieste dai numeri 3 e 4 art. 2428 codice civile

La presente nota integrativa contiene le informazioni richieste dai n. 3 e 4 dell'art. 2428 del codice civile, pertanto non si è proceduto alla redazione della relazione sulla gestione.

Con riferimento a quanto sopra esposto, Vi precisiamo che la nostra società non detiene e non ha mai detenuto azioni proprie e non detiene e non ha mai detenuto altresì azioni o quote di società controllanti; inoltre non abbiamo da segnalare alcun fatto di rilievo dalla chiusura dell'esercizio, oltre a quanto eventualmente già esposto nel paragrafo che precede.

Informazioni richieste dal numero 2 dell'art. 2427-bis codice civile

In relazione a quanto richiesto dall'art. 2427-bis del codice civile, si segnala che la società non ha iscritto, nel bilancio chiuso al 31/12/2011, immobilizzazioni finanziarie per un valore superiore al loro *fair value*.

* * * * *

Quindi, con riferimento alle disposizioni di cui all'art. 2427 C.C. (contenuto della nota integrativa), Vi indichiamo quanto di seguito:

1 - Criteri di valutazione delle voci del bilancio, di rettifica di valore, di conversione in moneta di conto

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2011 corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto secondo le disposizioni contenute nel codice civile, nel rispetto dei principi di redazione del bilancio (articolo 2423 bis) e dei criteri di valutazione (articolo 2426), nonché dei principi contabili elaborati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri, come modificati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

I criteri di valutazione adottati non sono difformi da quelli osservati per la redazione del bilancio del precedente esercizio. Non si sono inoltre verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423, quarto comma, e all'art. 2423 bis, secondo comma, del codice civile.

La valutazione delle singole voci del bilancio è ispirata ai criteri generali della prudenza, dell'oneranza e della competenza economico-temporale, tenendo conto della funzione economica di ciascuno degli elementi dell'attivo e del passivo.

Per quanto attiene l'aspetto economico, si precisa che i costi e i ricavi esposti comprendono le rilevazioni di fine esercizio, che trovano riscontro nelle contropartite dello stato patrimoniale; in relazione a ciò, sono inclusi utili solo se realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si è tenuto conto dei rischi e delle perdite anche se conosciuti successivamente a tale data.

Il bilancio d'esercizio viene redatto e pubblicato con gli importi espressi in unità di Euro. In tal senso si segnala che, nell'ambito dell'operazione di eliminazione dei decimali dalle poste contabili, ai fini dell'espressione dei dati di bilancio in unità di Euro, si è operato mediante arrotondamento per eccesso o per difetto, come consentito dalla C.M. 106/E del 21.12.2001.

Nella valutazione degli elementi dell'attivo e del passivo, sono stati osservati i seguenti criteri:

- Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori e i costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state determinate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione e, in particolare, dell'utilizzo, della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti. Nell'esercizio in cui il cespite viene acquisito l'ammortamento viene ridotto forfaitariamente alla metà, nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio.
- Le immobilizzazioni finanziarie, costituite da titoli di stato, sono esposte al costo di acquisto e/o sottoscrizione; nel caso di perdite durevoli di valore, derivanti anche dalle quotazioni espresse dal mercato, viene effettuata una adeguata svalutazione e nell'esercizio in cui le condizioni per la svalutazione vengono meno, viene ripristinato il valore precedente alla svalutazione.
- Le immobilizzazioni finanziarie costituite da partecipazioni sono state valutate secondo il costo di acquisto o di sottoscrizione.

- Le rimanenze di magazzino sono costituite da materiale sociale stampato e pubblicitario e sono valutate, come per gli esercizi precedenti, sulla base dell'ultimo costo di acquisto sostenuto nell'esercizio, comprensivo degli oneri di diretta imputazione (che approssima il FIFO), valore che non risulta superiore al prezzo di mercato alla chiusura dell'esercizio.
- I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo.
- I ratei e i risconti sono computati su base temporale, in modo da incidere per competenza sull'esercizio di riferimento.
- Il fondo trattamento di fine rapporto rappresenta l'effettiva indennità maturata a carico della società verso i dipendenti in conformità alle norme di legge, ai contratti di lavoro vigenti ed a quelli integrativi aziendali, ove esistenti.
- I debiti sono esposti al loro valore nominale.
- Le imposte dell'esercizio sono accantonate secondo il principio di competenza e rappresentano gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote vigenti.
- Non è stato necessario operare conversioni di valori espressi in moneta di conto diversa da quella nazionale.

3 bis - Misura e motivazioni delle riduzioni di valore applicate alle immobilizzazioni materiali e immateriali

Si precisa che nessuna delle immobilizzazioni materiali e immateriali esistenti in bilancio è stata sottoposta a svalutazione, in quanto nessuna di esse ha subito perdite durevoli di valore. Infatti, risulta ragionevole prevedere che i valori contabili netti iscritti nello stato patrimoniale alla chiusura dell'esercizio potranno essere recuperati tramite l'uso, ovvero tramite la vendita dei beni e servizi cui essi si riferiscono.

4 - Variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo e del passivo e movimenti del Fondo T.F.R. e altri fondi

Vi forniamo di seguito alcune delucidazioni circa le variazioni che riteniamo maggiormente significative ai fini di una corretta interpretazione dei dati di bilancio (dati espressi in unità di Euro):

- Non si evidenziano immobilizzazioni immateriali.
- Non si evidenziano variazioni nella valorizzazione delle immobilizzazioni materiali.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	
Valore all'01.01.2011	576
Acquisizioni	288
Valore al 31.12.2011	864
Ammortamenti dell'esercizio	403

- Non si evidenziano variazioni nella valorizzazione delle immobilizzazioni finanziarie. Si precisa che l'investimento in BTP vincolato all'istituzione della Borsa di Studio intitolata a R. Tosoni è stato riclassificato nei conti d'ordine nella voce "BTP Borsa di Studio Prof. R. Tosoni".

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE				
DESCRIZIONE	VAL. INIZIALE	INCREM.	DECREM.	VAL. FINALE
Partecipazione COMIPA	2.050	0	0	2.050
A.P.C. Assocoop Cooperativa	1.000	0	0	1.000

- Le rimanenze passano da € 1.424 a € 4.900, con una variazione positiva di € 3.476 rispetto allo scorso esercizio.
- L'importo totale dei crediti è di € 80.181. Nel corso dell'esercizio hanno subito una variazione negativa di € 80.817. La voce comprende:
 - crediti verso erario per ritenute su interessi attivi € 14
 - crediti per Irpef versata in eccesso € 166
 - credito per contributo Bcc del Garda da incassare € 80.000
- Non risultano crediti esigibili oltre l'esercizio successivo.
- Le disponibilità liquide rispetto al precedente esercizio registrano una variazione positiva di € 87.071.
- Il patrimonio netto ammonta a € 83.399 ed evidenzia una variazione positiva di € 26.444 rispetto allo scorso esercizio. Il capitale sociale ammonta alla chiusura dell'esercizio a complessivi € 41.700 ed è rappresentativo delle quote sottoscritte da parte dei soci. Subisce una variazione positiva di € 10.710, principalmente per l'imputazione delle quote dei soci recessi, per i quali non è previsto il rimborso della quota come da statuto.
- Le riserve si incrementano a seguito dell'imputazione dell'utile dello scorso esercizio, in ottemperanza alle disposizioni assembleari.

- La voce "Altre riserve" accoglie in particolare il patrimonio vincolato all'istituzione e all'erogazione della borsa di studio intitolata a Dr. Tosoni. Tale riserva è stata costituita a fronte di un lascito di € 100.000, che GardaVita incrementa con una contribuzione annua variabile fino all'ammontare complessivo di € 124.200, da utilizzare, nei prossimi 53 anni, per l'istituzione di una borsa di studio nel campo degli studi in materia oncologica.

Saldo 01/01/2011	€	104.051
Interessi maturati su investimento in BTP	€	5.140
Contributo GardaVita per anno accademico 2010/2011	€	1.500
Erogazione borsa anno 2010/2011	€	(5.122)
Totale patrimonio vincolato	€	105.569
Di cui € 99.137 riclassificato fra i conti d'ordine	€	(99.137)
Riserva per patrimonio vincolato Borsa di studio P. Tosoni	€	6.432
Riserva facoltativa	€	6.216
Totale altre riserve	€	12.648
Arrotondamento unità euro	€	-1

- La voce Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato presenta nell'esercizio il seguente andamento:

Esistenza iniziale	12.380
Accantonamento dell'esercizio	3.762
Utilizzi dell'esercizio	0
Contributi 0,50%	-227
Imposta sostitutiva	-52
Esistenza a fine esercizio	15.863

- Il totale dei debiti ammonta a € 32.655 con un decremento di € 24.524 e la voce risulta così composta:
 - i debiti verso banche ammontano a € 346 subiscono una variazione in aumento di € 27 rispetto allo scorso esercizio;
 - i debiti verso fornitori sono presenti per € 25.387 con un decremento di € 12.012 rispetto al 2010;
 - i debiti tributari sono presenti per € 1.574 e si riferiscono a debiti v'erario per ritenute retribuzioni e imposte sostitutive TFR e subiscono una variazione negativa di € 26 rispetto al 2010;
 - i debiti verso istituti di previdenza e sicurezza rilevano un saldo di € 2.415 e registrano una variazione negativa di € 40 rispetto al 2010;
 - la voce altri debiti comprende in particolare:

- debiti verso soci per rimborsi spese mediche	p	258
- debiti verso dipendenti per salari ancora da liquidare	p	2.675

- Non risultano debiti esigibili oltre l'esercizio successivo.
- Non risulta esistente la posta "Altri Fondi".

5 - Partecipazioni (dirette o tramite società fiduciarie) in imprese controllate, collegate e controllanti

Vi segnaliamo che non risultano iscritte partecipazioni in imprese controllate e collegate.

6 - Ammontare dei crediti e dei debiti di durata residua superiore a 5 anni e dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie

In bilancio non risultano poste rispondenti a quanto sopra.

6 bis - Effetti significativi delle variazioni nei cambi valutari verificatesi successivamente alla chiusura dell'esercizio

Non sono presenti attività o passività in valuta. Pertanto, le eventuali variazioni nei cambi valutari avvenute successivamente alla chiusura dell'esercizio non hanno alcuna influenza sui dati di bilancio della società.

6 ter - Distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei crediti e dei debiti relativi ad operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine

Si precisa che nel bilancio al 31/12/2011 non sono presenti crediti e debiti relativi ad operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

7 - Composizione delle voci ratei e risconti attivi e ratei e risconti passivi, della voce altri fondi dello Stato Patrimoniale e della voce altre riserve"

RATEI ATTIVI		
Quote di competenza 2011 delle tessere incassate nel 2012	”	349
Quota di competenza 2011 su interessi attivi titoli cedola sementrale	”	862
TOTALE	Ö	1.211

RATEI PASSIVI		
Quattordicesima, ferie e permessi per la quota di competenza 2011	”	4.427
TOTALE	Ö	4.427

RISCONTI ATTIVI		
Tessere fatturate dal COMIPA per le quote di competenza 2012	”	8.780
TOTALE	Ö	8.780

RISCONTI PASSIVI		
Quota parte delle tessere incassate nel 2011 di competenza 2012	”	83.564
TOTALE	Ö	83.564

Per quanto concerne le voci "altri fondi" ed "altre riserve" si rimanda a quanto già illustrato nel precedente punto n. 4) della presente nota integrativa.

7 bis - Composizione delle voci del patrimonio netto con indicazione di origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità

Si procede qui di seguito all'esposizione analitica della composizione delle voci di patrimonio netto:

NATURA E DESCRIZIONE	IMPORTO	ORIGINE	POSSIBILITÀ DI UTILIZZAZIONE	QUOTA DISPON.
Capitale sociale	41.700	Apporto dei soci	Non distribuibile	0
Riserva legale indivisibile	10.465	Utili di esercizio	Per copertura perdite	10.465
Riserva statutaria	4.239	Utili di esercizio	Per copertura perdite	4.239
Riserva da contributi soci	6.216	Apporti dei soci	Per copertura perdite	6.216
Patrimonio vincolato ó borsa di studio óR. Tosonió	6.432	Lascito e accantonamenti	Vincolato alóerogazione borsa di studio fino al 2061	6.432

Si segnala che nel corso degli ultimi tre esercizi le riserve si sono ridotte a fronte della copertura delle rispettive perdite di esercizio. Nel dettaglio, gli utilizzi delle riserve del patrimonio netto verificatisi nell'ultimo triennio sono evidenziati dal prospetto che segue:

ESERCIZIO SOCIALE	RISERVA DA CONTRIBUTO SOCI UTILIZZATA PER COPERTURA DI PERDITE
31/12/2010	0
31/12/2009	0
31/12/2008	1.330

Nella tabella proposta nel seguito si riepilogano le variazioni intervenute nelle voci componenti il patrimonio netto della società:

	Capitale Sociale	Riserve	Patrimonio vincolato	Risultato di esercizio	Totali
SALDO INIZIALE	30.990	16.664	4.914	4.387	56.955
Variazione capitale sociale	10.710				10.710
Variazione Patrimonio vincolato:					0
- borsa di studio 2010/2011			-5.122		-5.122
- interessi inv. BTP			5.140		5.140
- accantonamento GardaVita			1.500		1.500
Destinazione risultato d'esercizio					
Quota a fondo mutualistico				-132	-132
Quota a riserva		4.255		-4.255	
Arrotondamento unità euro		-1			
Risultato anno 2011				14.348	14.348
SALDO FINALE	41.700	20.918	6.432	14.348	83.399

8 - Ammontare degli oneri finanziari imputati nell'esercizio ai valori iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale, distintamente per ogni voce

Nessun onere finanziario è stato imputato nell'esercizio a valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

11 - Ammontare dei proventi da partecipazioni diversi dai dividendi

Non si sono realizzati proventi di questo genere.

16-bis) Ammontare dei corrispettivi complessivamente spettanti all'organo di controllo contabile

All'organo deputato al controllo contabile della società non viene corrisposto alcun compenso, né in relazione all'attività di controllo contabile, né in relazione a servizi di tipo diverso.

18 - Azioni di godimento, obbligazioni convertibili in azioni, titoli o valori simili emessi dalla società"

La Società non ha emesso titoli aventi le suddette caratteristiche.

19 - Numero e caratteristiche degli altri strumenti finanziari emessi dalla società, con indicazione dei diritti patrimoniali e partecipativi che conferiscono e delle principali caratteristiche delle operazioni relative

Non sono stati emessi strumenti finanziari rispondenti alle caratteristiche di cui sopra. Si rammenta peraltro la presenza di una quota di sovvenzione del valore nominale di € 500.

19-bis - Finanziamenti effettuati dai soci alla società, ripartiti per scadenze e con la separata indicazione di quelli con clausola di postergazione rispetto agli altri creditori

Non sono presenti finanziamenti erogati dai soci alla società.

20 - Patrimoni destinati ad uno specifico affare

Non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare.

21 - Finanziamenti destinati ad uno specifico affare

Non sussistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

22 - Operazioni di locazione finanziaria che comportano il trasferimento al locatario della parte prevalente dei rischi e dei benefici inerenti ai beni che ne costituiscono oggetto

La società non risulta in possesso di beni in virtù di contratti di locazione finanziaria.

22 bis ó Operazioni realizzate con parti correlate

Si segnala che il socio sovventore BCC del Garda ha contribuito in modo determinante al raggiungimento dell'equilibrio economico finanziario dell'esercizio 2011, mediante l'erogazione di un contributo a fondo perduto di € 180.000.

22-ter ó Accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non sono in essere accordi non risultanti dallo stato patrimoniale, i cui rischi o benefici siano di ammontare significativo e tale da condizionare la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico della società.

* * * * *

Informazioni in materia di privacy

In ordine alle disposizioni normative in materia di Privacy si informa che la Società, assunte le necessarie informazioni in merito all'eventuale obbligo di redazione ed aggiornamento del documento programmatico sulla sicurezza, adempimento previsto dal D.Lgs 196/03, ha provveduto alla redazione del suddetto documento, nel rispetto delle specifiche disposizioni di legge. Il Responsabile dei trattamenti rileva e comunica che è stato abolito, con Decreto Ministeriale approvato dal Parlamento, l'obbligo di aggiornamento entro il 31 marzo del Documento Programmatico sulla Sicurezza e della sua relativa annotazione in questa relazione. Il Documento 2011 resta in vigore e verrà aggiornato con relazioni tecniche da parte degli Amministratori di Sistema qualora intervengono modifiche significative alla struttura descritta.

* * * * *

In chiusura della parte informativa della presente relazione, Vi confermiamo che il Conto Economico, redatto in forma scalare ed evidenziante la formazione progressiva del risultato dell'esercizio, comprende per competenza tutti i costi e tutti i ricavi dell'esercizio.

La differenza tra i costi e ricavi infine evidenzia un utile di esercizio di € 14.348 che Vi proponiamo di destinare come segue:

- la quota obbligatoria ex Legge 59/92, e cioè il 3% al fondo mutualistico istituito dalla norma stessa (€ 430,44);
- il 20% a riserva legale (€ 2.869,60);
- Al fondo destinato per fini mutualistici al rimborso diretto spese mediche per la parte residua (€ 11.047,96).

Siamo quindi ad invitarVi ad approvare il bilancio di esercizio così come sottopostoVi.

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
IL PRESIDENTE
(Percassi Paolo)