

FINVER S.p.A.

Sede in VIA PROVINCIALE FRAZ. ROCCA - 98070 CAPRI LEONE (ME)

Capitale sociale Euro 2.012.400,00 I.v.

Cod.Fisc. n. 03125810824 P.Iva n. 01752130839

Reg. Imp.n. 03125810824 Rea n. 125621/ Messina

Bilancio al 31/12/2011

STATO PATRIMONIALE ATTIVO		31.12.11	31.12.10
A	LIQUIDITA'		
A 010	CASSA E DISPONIBILITA'		
A 0101	Denaro e Valori in Cassa	4.719	4.718
A 020	CREDITI VERSO ENTI CREDITIZI		
A 0201	Crediti verso enti creditizi: a vista		
A 02011	Banca di Sicilia c/c Unicredit	2.032	2.232
A 02012	Monte dei Paschi di Siena		
A 02013	Banca di Sicilia Libretto a risparmio		
A 02014	Banca Sviluppo		1
A 02015	Credito Siciliano		
B	CREDITI		
B 030	CREDITI VERSO ENTI FINANZIARI		
B 0301	Crediti verso enti finanziari: a vista		
B 03011	Crediti verso Imprese di gruppo		
B 03012	Crediti verso altri		
B 0302	Crediti verso enti finanziari: altri crediti		
B 03021	Crediti verso Imprese di gruppo		
B 03022	Crediti verso altri		
B 03023	Enti Finanziari crediti per operazioni di factoring		
B 03029	Trasferimenti addebiti		
B 040	CREDITI VERSO LA CLIENTELA		
B 0401	Clienti Ordinari - cessione crediti	90.284	90.284
B 0402	Clienti-Effetti attivi		
B 04021	Cambiali Attive		
B 0403	Clienti - Crediti Dubbi		
B 04031	Crediti Dubbi - Procedure concorsuali		
B 0404	Clienti - Ricavi da Fatturare		
B 110	CAPITALE SOTTOSCRITTO NON VERSATO		

B	130	ALTRE ATTIVITA'		
B	1301	Crediti verso Imprese di Gruppo		
B	13011	Crediti verso Società controllate	7.261.643	6.622.630
B	13012	Crediti verso Società collegate	6.611	6.611
B	13013	Crediti verso controllanti		
B	13014	Crediti verso altre Società del Gruppo	3.527.717	3.415.252
B	1304	Crediti verso l'Erario		
B	13041	Erario - Crediti Erario C/IRES Consolidato	16.946	95.585
B	13042	Erario - Credita per imposte da computare nelle dichiarazioni successive	541	538
B	13044	Erario - Altri crediti		
B	13045	Credita per imposte anticipate IRES	4.950	4.950
B	1306	Altri Crediti - Finanziamenti		
B	13061	Versamento in C/ Capitale		
B	13061	Crediti verso l'Amministratore	347.029	347.029
B	13061	Erario - Acconti dell'esercizio		
B	13062	Fornitori c/anticipi		
C	050	OBBLIGAZIONI ED ALTRI TITOLI A REDDITO FISSO		
C	0501	Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso : di emittenti pubblici		
C	05011	Obbligazioni pubbliche costituenti immobilizzazioni		
C	060	AZIONI, QUOTE ED ALTRI TITOLI A REDDITO VARIABILE		
C	0601	Azioni, Quote, costituenti immobilizzazioni finanziarie		
C	06011	Azioni		
C	06012	Quote		
C	0602	Azioni, Quote non costituenti immobilizzazioni finanziarie		
C	06021	Azioni		
C	06022	Quote		
C	06023	Fondi Svalutazione		
C	070	PARTECIPAZIONI		
C	0701	Partecipazioni: valutate al patrimonio netto		
C	07011	Azioni		
C	07012	Quote		
C	07019	Fondi Svalutazione		
C	0702	Partecipazioni: Altre		
C	07021	Azioni		
C	07022	Quote	9.813	9.813
C	07029	Fondi Svalutazione		
C	080	PARTECIPAZIONI IN IMPRESE DI GRUPPO		

C 0801	Partecipazioni in Imprese di gruppo; valutate al patrimonio netto		
C 08011	Azioni		
C 08012	Quote		
C 08019	Fondi Svalutazione		
C 0802	Partecipazioni in Imprese del gruppo: Altre		
C 08021	Azioni		
C 08022	Quote	8.373.831	8.373.831
C 08029	Fondi Svalutazione	223.845	223.845
C 120	AZIONI O QUOTE PROPRIE		
C 1201	Azioni proprie		
C 1202	Quote proprie		
D	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI MATERIALI		
D 090	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
D 0901	Costi di impianto		
D 09011	Costi di Impianto		
D 09012	Costi di ampliamento	44	88
D 100	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
D 1002	Altri Beni		
D 10023	Macchine d'ufficio elettriche ed elettroniche		
D 10024	Mobili ed Arredi		
D 10028	Fondo Ammortamento		
D 1004	Beni Materiali in Leasing		
D 10041	Beni materiali dati in locazione finanziaria		
D 10048	Fondo Ammortamento beni in locazione		
E	RATEI E RISCONTI ATTIVI		
E 140	RATEI E RISCONTI ATTIVI		
E 1401	Ratei e Risconti Attivi; Ratei Attivi		
E 14011	Ratei Attivi		
E 1402	Ratei e Risconti Attivi; Risconti Attivi		
E 14021	Risconti Attivi		
TOTALE ATTIVO		19.870.005	19.197.406

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

31.12.11

31.12.10

F DEBITI			
F 010	DEBITI VERSO ENTI CREDITIZI		
F 0101	Debiti verso enti creditizi: a vista		0
F 01011	Banche c/c : Credito Siciliano		
F 01012	Banco di Sicilia- Unicredit		
F 020	DEBITI VERSO ENTI FINANZIARI		
F 0201	Debiti verso enti finanziari: a vista		
F 0202	Debiti verso enti finanziari: a termine o con preavviso		
F 030	DEBITI VERSO LA CLIENTELA:		
F 0301	a vista		
F 0302	a termine o con preavviso		
F 040	DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI		
F 0401	Debiti rappresentati da titoli: Obbligazioni		
F 04011	Obbligazioni convertibili		
F 0402	Altri Titoli		
F 050	ALTRE PASSIVITA'		
F 0501	Debiti verso soci		
F 05011	Soci - Prestiti infruttiferi	1.113.003	
F 05014	Soci - Altri debiti		
F 0502	Depositi e cauzioni ricevute		
F 0503	Debiti collegati a partecipazioni		
F 05031	Debiti verso società controllate	3.940.075	3.2/2.016
F 05032	Debiti verso Società collegate		
F 05033	Debiti verso controllanti		
F 05034	Debiti verso altre Imprese del Gruppo		
F 0504	Debiti verso fornitori		
F 05041	Fornitori Ordinari		
F 05042	Fornitori di Immobilizzazioni		
F 05043	Fornitori - Fatture da ricevere	59.311	59.311
F 0507	Debiti Tributarî e Previdenziali		
F 05071	Erario - Imposte ritenute a terzi	16.269	16.013
F 05072	Erario - Imposte sul Reddito		2.275
F 05073	Erario - I.V.A.	2.577.003	2.577.003
F 05074	Erario - Altre Imposte o Rapporti diversi		
F 05075	Debiti tributari	2.960.856	2.951.743
F 0508	Altri debiti		
F 05081	Compenso Amm.re Unico	93.000	93.000
F 05082	Compenso collegio Sindacale	50.000	50.000
F 05083	Compenso Revisore dei Conti	20.000	20.000
F 05084	Compenso Amm.re Unico a percentuale	379.456	379.456
F 05085	Altri debiti/obbligaz.c./interessi	361.439	361.439
F 05086	Amministratore c/anticipi	13.681	13.681
F 070	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		

RATEI E RISCONTI PASSIVI**G 060 RATEI E RISCONTI PASSIVI**

G 0601	Ratei e Risconti Passivi: Ratei Passivi		
G 06011	Ratei Passivi		
G 0602	Ratei e Risconti Passivi: Risconti Passivi		
G 06021	Risconti Passivi		

H FONDI PER RISCHI ED ONERI

H 080	FONDI PER RISCHI ED ONERI		
H 0801	F.di per Rischi ed Oneri: F.di di quiescenza ed obblighi simili		
H 0802	F.di per Rischi ed Oneri: F.di imposte e tasse	430.852	430.852
H 08021	F.do Imposte		
H 08022	F.do Imposte differite		
H 08029	Imposte anticipate		
H 0803	F.di per Rischi ed Oneri: Altri Fondi		
H 08036	Altri fondi rischi	16.345	16.345

H 090 FONDI RISCHI SU CREDITI

H 0901	F.do Svalutazione crediti fiscalmente ammesso		
H 09011	F.do Svalutazione crediti art. 71 D.P.R. n. 917/76	60.208	60.208
H 09012	F.do Svalutaz. crediti per interessi di mora		
H 0902	F.do Svalut. Crediti fiscalmente eccedente		

PATRIMONIO NETTO**I 100 F.DI PER RISCHI FINANZIARI GENERALI****I 110 PASSIVITA' SUBORDINATE**

I 1101	Soci		
I 11011	Soci -		1.025.167

I 120 CAPITALE

I 1201	Capitale Sociale - Azioni Ordinarie	2.012.400	2.012.400
--------	-------------------------------------	-----------	-----------

I 140 RISERVE

I 1401	Riserva Legale	373.797	373.797
I 1402	Riserva per azioni o quote proprie		
I 1403	Riserve Statutarie		
I 1404	Altre Riserve	822	822
I 14044	Riserva Straordinaria	5.515.596	5.515.596

I	150	RISERVE DI RIVALUTAZIONE		
I	160	UTILI (PERDITE) PORTATI A NUOVO		
I	1601	Utili Portati a nuovo	10418	
I	1609	Perdite Portate a nuovo	(44.136)	(44.136)
I	170	UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO		
I	1701	Utile dell'esercizio - (perdita d'esercizio)	-90.390	10.418

TOTALE PASSIVO

19.870.005

19.197.406

CONTO ECONOMICO

31.12.11

31.12.10

L		CONTI ACCESI AI COSTI		
L	010	Interessi passivi ed oneri assimilati		
L	0101	Interessi passivi su debiti verso Enti Creditizi		14
L	0102	Interessi passivi su debiti verso Enti Finanziari		
L	0103	Interessi passivi su debiti verso la clientela		
L	0104	Interessi passivi su debiti rappr. da titoli		
L	0105	Altri Interessi Passivi		56.644
L	0107	Altri Oneri Finanziari	209	768
L	0110	Oneri Straordinari		
L	01101	Minusval. da alienazione immobilizzazioni		
L	011012	Minusval. da alienazione immobil. mater.		
L	020	COMMISSIONI PASSIVE		
L	0201	Commissioni passive e Società di Gruppo		
L	0202	Commissioni passive ad altre		
L	040	SPESE AMMINISTRATIVE		
L	0401	Spese per il personale		
L	04011	Salari e Stipendi		
L	04012	Oneri Sociali - Contributi		
L	04013	T.F.R.		
L	0402	Altre Spese Amministrative		
L	04021	Acquisti		
L	04022	Costi per servizi professionali		0
L	04023	Costi per acquisto di servizi non professionali	2.249	2.844
L	04024	Costi per il godimento di beni di terzi		
L	04025	Oneri tributarî indiretti dell'esercizio		
L	050	RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI		
L	0501	Ammortamenti		
L	05012	Ammortamento immobil. immateriali	44	44
L	060	ALTRI ONERI DI GESTIONE		
L	0602	Altri oneri di gestione		
L	06011	Sconti ed Abbuoni passivi		
L	06012	Altri oneri di gestione		1.099
L	06013	Sanzioni e interessi indeducibili		0
L	070	ACCANTONAMENTI PER RISCHI ED ONERI		
L	0703	Altri Accantonamenti		
L	080	ACCANTONAMENTO AI FONDI RISCHI SU CREDITI		
L	0801	Accantonamenti fiscalmente ammessi per rischi su crediti (art. 71 D.P.R. 917/86)		
L	090	RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI ED ACCANTONAMENTI PER GARANZIE ED		

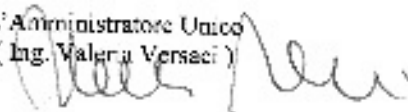
IMPEGNI			
L 0901	Perdite su crediti		
L 100 RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
L 1001	Svalutazioni di partecipazioni		
L 1003	Svalutazioni di titoli a reddito fisso costituenti immobilizzazioni		
L 110 ONERI STRAORDINARI			
L 1102	Imposte e tasse relative a precedenti esercizi		
L 1103	Sopravvenienze passive		
L 11034	Altre sopravvenienze passive	87.835,00	
L 1104	Altri Oneri Straordinari	65,00	
L 120 VARIAZIONE POSITIVA DEL FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI			
L 130 IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO			
L 1301	Oneri Tributari diretti dell'esercizio		
L 13011	I.R.A.P.		354
L 13012	I.R.E.S.		4.085
L 130013	Imposte anticipate (IRES)		0
	UTILE D'ESERCIZIO	0	10.418
TOTALE COSTI		90.402	76.270

M CONTI ACCESI AI RICAVI			
M 010 INTERESSI ATTIVI			
M 0101	Interessi attivi e proventi assimilati su crediti verso Enti Creditizi		
M 01011	Interessi Attivi	12	40
M 01012	Proventi assimilati		
M 0102	Interessi attivi e proventi assimilati su crediti verso Enti Finanziari		
M 01021	Interessi Attivi		
M 0103	Interessi attivi e proventi assimilati su crediti verso la clientela		
M 01031	Interessi attivi		
M 0103	Interessi attivi e proventi assimilati su titoli		
M 01031	Interessi attivi		
M 0104	Interessi attivi e proventi assimilati da società del gruppo		
M 01041	Interessi attivi		75.689
M 01042	Altri proventi	0	568

M 020	DIVIDENDI ED ALTRI PROVENTI		
M 0203	Dividendi ed altri proventi su partecipazioni in imprese di gruppo		
02031	Dividendi		
M			
M 02032	Crediti d'imposta su dividendi		
M 030	COMMISSIONI ATTIVE		
M 0301	Commissioni attive da società del gruppo		
M 0302	Commissioni attive da altri		
M 040	PROFITTI DA OPERAZIONI FINANZIARIE		
M 050	RIPRESE DI VALORE SU CREDITI ED ACCANTONAMENTI PER GARANZIE ED IMPEGNI		
M 060	RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
M 070	ALTRI PROVENTI DI GESTIONE		
M 0702	Proventi non altrove classificabili		
M 07024	Abbuoni ed arrotondamenti attivi		
M 07025	Proventi per recupero spese legali		
M 080	PROVENTI STRAORDINARI		
M 0801	Plusvalenze da alienazioni immobilizzazioni		
M 08012	Plusvalenze da alienazioni immob. materiali		
M 0802	Soppravvenienze attive		
M 08032	Proventi straordinari diversi		0
M 090	VARIAZIONE NEGATIVA DEL FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI		
	PERDITA D'ESERCIZIO	90.390	
	TOTALE RICAVI	90.402	76.270

Il Bilancio ed il Conto Economico che precedono sono conformi alle risultanze finali dei libri e delle scritture contabili.

L'Amministratore Unico
(Ing. Valeria Versaci)



FINVER S.P.A.

Sede in VIA PROVINCIALE FRAZ. ROCCA - 98070 CAPRI LEONE (ME)

Capitale sociale Euro 2.012.400,00 i.v.

Cod.Fisc. n. 03125810824 P.Iva n. 01752130839

Reg. Imp.n. 03125810824 Rea n. 125621/ Messina

Nota integrativa al bilancio chiuso il 31/12/2011

Premessa

PREDISPOSIZIONE DEL BILANCIO, TEMPI E METODI

Il bilancio della Finver tiene conto di tutti i bilanci delle controllate ad oggi predisposti.

Nel complesso il bilancio Finver, tenuto conto delle rettifiche delle società controllate, rappresenta la reale consistenza patrimoniale del gruppo che comunque risente degli effetti delle gestioni di precedenti organi amministrativi nei cui confronti è stata proposta, sia da parte della capogruppo sia da parte di alcune società controllate, azione sociale di responsabilità.

FORMA E CONTENUTO DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 Dicembre 2011, trova riscontro nelle scritture contabili della società regolarmente tenute a norma di legge. È stato redatto in osservanza delle istruzioni dettate dalla Banca d'Italia con proprio provvedimento del 31 Luglio 1992, nonché del Decreto Legislativo 27 Gennaio 1992 N. 87 che disciplina il bilancio degli enti creditizi e finanziari.

A) Criteri di valutazione

I criteri di redazione e valutazione seguiti (e appresso illustrati) non hanno subito modifiche rispetto all'esercizio precedente e rispondono all'obiettivo di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della nostra Società, nonché del suo risultato economico d'esercizio, così come richiesto dall'art. 2423 Codice Civile. I principi contabili ed i criteri di valutazione adottati sono stati comunicati al Collegio Sindacale e, nei casi previsti dalla Legge, con il medesimo concordati. Nello spirito della "IV DIRETTIVA COMUNITARIA", il criterio base per la valutazione degli elementi iscritti all'attivo del bilancio è stato quello del costo storico.

I principi ed i criteri più significativi sono stati i seguenti:

CREDITI E DEBITI

I crediti sono iscritti al valore di presunto realizzo, corrispondente al loro importo contabile quale risulta alla fine dell'esercizio ritenuti quale valore di sicuro esito. I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

LE PARTECIPAZIONI

Sono state indicate distintamente tra partecipazioni in società controllate ed in società collegate e sono state valutate tutte al costo di acquisto, tranne la partecipazione nella Sky Schaefer Engineering S.r.l. che è stata valutata in base al patrimonio netto.

Società Controllate:

Denominazione – Sede	Patrimonio Netto	Azioni/quote possedute (%)	Utile/perdita ultimo esercizio	Valore in bilancio
BENEDETTO VERSACI S.p.A. Via Provinciale 98070 - Rocca di C.ne - ME	1.269.229	68,67%	-40.043	1.540.163
IMPRIVER S.r.l. Via Provinciale 98070 - Rocca di C.ne - ME	547.482	70,00%	+ 4.102	35.790
VECOGE S.r.l. Via Provinciale 98070 - Rocca di C.ne – ME	431.070	70,00%	- 91.078	35.790
PRE.VER S.r.l. Via Provinciale 98070 - Rocca di C.ne – ME	-4.639	70,00%	- 5.130	71.943
VERLAME S.r.l. Via Provinciale 98070 - Rocca di C.ne – ME	-146.981	70,00%	- 10.941	8.048
CARIBONI S. & G. S.p.A. Via provinciale 98070 - Rocca di C. ne – ME	2.482.583	100,00%	+11.003	6.153.066
VERSERVICE S.r.l. Via Provinciale 98070- Rocca di C.ne - Me	747.058	70,00%	+17.009	72.274
GEIM S.p.A. Contrada Zappulla 98070 Torrenova – Me	2.326.833	18,65%	- 25.219	198.333
INCO S.p.a. Contrada Zappulla 98070 Torrenova – Me	4.139.574	68,67%	+ 42.376	482.268
TOTALE	11.812.209			8.597.676

I dati relativi alle società Impriver S.r.l., Geim S.p.A. si riferiscono all'ultimo bilancio disponibile e cioè al 31/12/2009 mentre i dati relativi alle società Vecoge S.r.l., Prever S.r.l., Verlame S.r.l. si riferiscono al bilancio 31/12/2010.

In ordine alle partecipazioni nelle società Benedetto Versaci S.p.A., PRE.VER, S.r.l., VERLAME S.r.l. e Cariboni Strade e Gallerie S.p.A., si è ritenuto di mantenere l'iscrizione all'attivo patrimoniale in base al costo di acquisto vuoi per un criterio di continuità vuoi perché la valutazione delle partecipazioni va raffrontata con l'intero gruppo, nel rispetto del criterio della reciproca sinergia ed avviamento complessivo.

Società collegate:

Denominazione Sede	Capitale sociale	Patrimonio netto	Quote possedute (%)	Quota Patrimonio netto	Valore in bilancio
SIRY CHAMON ENGINEERING S.r.l. in liquidazione	49.063	49.063	20%	9.813	9.813

A seguito di una verifica effettuata al registro delle imprese è stato accertato che la società è in liquidazione dal 1993. In bilancio è stato riportato il valore indicato nei precedenti bilanci con riserva di verificare lo stato della liquidazione.

B) INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**ATTIVO****DISPONIBILITA' - CREDITI VERSO ENTI CREDITIZI:**

Il credito nei confronti delle banche e il saldo cassa ammontano ad Euro 6.750. L'effettiva disponibilità alla data del 31 dicembre 2011 è distinta come appresso:

	31/12/2010	31/12/2011
Cassa sede e valori	4.718	4.719
Credito Siciliano	-	-
Unicredit c/c 6552	2.232	2.031
Banca Sviluppo c/c 5813	-	-
TOTALE	6.950	6.750

CREDITI VERSO LA CLIENTELA

Presentano un saldo di Euro 90.284. La loro disponibilità viene considerata entro i 12 mesi e sono comprensivi sia dei crediti verso clienti propri (Euro 35.800) sia delle cessioni dei crediti ricevuti (Euro 54.484).

ALTRE ATTIVITA'

Saldo al 31.12.2011	11.155.437
Saldo al 31.12.2010	10.492.565
Variazione	672.842

Di seguito se ne espone il dettaglio.

Crediti verso Imprese di Gruppo	31/12/2011	31/12/2010
Crediti verso Società controllate	7.251.643	6.522.530
Crediti verso Società collegate	6.811	6.811
Crediti verso altre Società del Gruppo	3.527.717	3.415.252
Crediti verso l'Erario		
Erario - Credito per imposte da computare nelle dichiarazioni successive	541	538
Erario - Crediti erario c/RES consolidato	18.945	95.585
Credito per imposte anticipate IRES	4.950	4.950
Fornitori C/ anticipi		
Crediti verso l'amministratore	347.029	347.029
TOTALE €	11.165.437	10.492.595

Il Consiglio di amministrazione protempore in carica nel 2002 ha ritenuto di iscrivere un credito nei confronti dell'amministratore unico precedente in virtù di considerazioni che sono tutt'ora sub judice circa la loro effettiva consistenza e sussistenza. Tale voce viene riprodotta anche nel corrente bilancio in attesa di verificarne la legittimità.

PARTECIPAZIONI

Le Partecipazioni sono così distinte:

Partecipazioni; valutate al patrimonio netto	
Quote	9.813
Partecipazioni in Imprese del gruppo valutate al costo di acquisto	
Azioni	8.373.831
Quote	223.845

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono state iscritte nell'attivo immobilizzato con il consenso del collegio sindacale e vengono sistematicamente ammortizzate in un periodo di cinque esercizi. In particolare il relativo saldo si compone dei seguenti dettagli:

DESCRIZIONE	ANNO	%	TOTALE DA	AMM.TO	RESIDUO
	ACQUISIZ.	AMM.	AMM.RE	31/12/2010	DA AMM.RE
ONERI PLURIENNALI	2008	20	88	44	44
TOTALE			88	44	44

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

PASSIVO

ALTRE PASSIVITA'

Saldo al 31.12.2011	11.584.093
Saldo al 31.12.2010	9.794.997
Variazione	1.789.096

Presentano un saldo di Euro 11.584.093 ed hanno subito un incremento per l'importo di euro 1.789.096. Sono distinte nel modo seguente:

	31/12/2011	31/12/2010
Debiti tesoreria società controllate	3.940.075	3.272.016
Soci prestati infruttiferi	1.113.003	-
Fornitori c/decreti fatture da ricevere	59.311	58.371
Erario imposte ritenute a terzi	16.269	16.013
Erario c/ imposte sul reddito	-	2.275
Erario- IVA annualità 2004	2.577.003	2.577.003
Debito per condono art. 9 L. 289/02 (IVA 2002-2003)	2.960.856	2.951.743
Compenso Amministratore Unico a % anni precedenti	379.456	379.456
Altri Debiti (obbligazionisti - interessi)	361.439	361.439
Amministratore C/ anticipi	13.681	13.681
Compenso Collegio Sindacale	50.000	50.000
Compenso Revisore dei Conti	20.000	20.000
Compenso Amministratore Unico	93.000	93.000
TOTALE €	11.584.093	9.794.997

Va espressa una riserva in ordine al debito di euro 379.456 nei confronti di precedenti amministratori attesa che è opportuno verificare la legittimità della riduzione di euro 288.260 applicata su tale compenso nel 2002. Si è operata nel corso dell'esercizio 2011 una rettifica in merito alle passività subordinate stralciando il conto soci e appostando il medesimo importo di euro 1.113.003 al conto soci prestati infruttiferi.-

FONDO PER RISCHI ED ONERI

Fondo Rischi ed Oneri (imposte e tasse)

Saldo al 31.12.2009	430.852
Saldo al 31.12.2010	430.853
Variazione	=====

Il fondo è stato costituito nel 2004 prudenzialmente per la copertura di passività potenziali (€ 410.173) collegabili a possibili sanzioni scalurenti dagli omessi versamenti Iva di gruppo per le annualità 2002- 2003-2004. In particolare, i dati già commentati nel bilancio al 31/12/2004 vengono riassunti nella seguente tabella:

Iva di gruppo annualità 2002	1.106.852
Iva di gruppo annualità 2003	1.777.123
Interessi da condono art.9 L.289/02	79.988
Totale debito	2.963.743
Versamento prima rata (€ 6.000 x 2)	12.000
Debito residuo da condono art.9 L.289/02	2.951.743

Sanzioni (8%)	177.105
Iva di gruppo annualità 2004	3.884.472
Sanzioni (6%)	233.068

In relazione agli omessi versamenti per gli anni 2002-2003 occorre evidenziare che la Commissione Tributaria Provinciale di Messina, accogliendo integralmente il ricorso presentato dalla società, nel 2007 ha annullato la relativa iscrizione a ruolo per vizi attinenti alla procedura di riscossione. La sentenza non è ancora passata in giudicato. Per tale ragione si è ritenuto, a titolo prudenziale, di mantenere l'iscrizione del debito, così come effettuata nei precedenti esercizi, ma senza accantonare ulteriori somme ad incremento delle sanzioni già stanziato.

Come per il precedente esercizio, in riferimento al debito Iva per il periodo d'imposta 2004, è già stato stanziato (come nel precedente esercizio) un ammontare del 10% dell'imposta non versata. Per detta annualità non è ancora stata notificata alcuna cartella di pagamento.

Il saldo del Fondo per rischi ed oneri (imposte e tasse) pari a complessivi Euro 430.853 si compone, pertanto, come segue:

- a) sanzione Iva (8%) per le annualità 2002-2003, pari a complessivi Euro 177.105;
- b) sanzione Iva (10%) per l'annualità 2004, pari a Euro 253.748.

ALTRI FONDI RISCHI (FONDI SOPRAVVENIENZE DA REALIZZARE)

L'importo del fondo ammonta ad euro 60.208. Trattasi di proventi da realizzare sulle cessioni di credito da terzi iscritti in bilancio sulla base della differenza tra valore nominale dei crediti acquistati e prezzo di acquisto. Il loro ammontare è tale da soddisfare la previsione dell'art. 2425 bis comma 5 del Cod. Civ. e la loro funzione è quella di postergare al momento di effettiva percezione la sopravvenienza attiva determinata contabilmente.

FONDI RISCHI SU CREDITI

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2010	60.208	60.208	60.208
Utilizzo nell'esercizio			
Saldo al 31/12/2011	60.208	60.208	60.208

Nel bilancio al 31.12.2011 non è stato fatto un ulteriore accantonamento per rischi su crediti in quanto il fondo ha superato il limite fiscale che viene ritenuto sufficiente ad esprimere l'effettiva riscuotibilità dei crediti esposti in bilancio.

PATRIMONIO NETTO**CAPITALE**

Al 31/12/2011 il Capitale Sociale interamente versato ammonta ad Euro 2.012.400,00.

C) Informazione sul Conto Economico**INTERESSI PASSIVI ED ONERI**

Saldo al 31.12.2011	209
Saldo al 31.12.2010	57.428
Variazione	- 30.923

Presentano un saldo di Euro 209, hanno subito un decremento di Euro 30.923 e sono così distinti:

	31.12.2011	31.12.2010
Interessi passivi su debiti verso Enti Creditizi	-	14
Interessi passivi su prestito Obli. convertibile	-	-
Interessi Passivi verso Società controllate	-	56.644
Spese e Commissioni bancarie	209	768
TOTALE €	209	57.428

SPESE AMMINISTRATIVE

Saldo al 31.12.2011	2.249
Saldo al 31.12.2010	2.844
Variazione	- 595

Di seguito si fornisce il dettaglio:

	31.12.2011	31.12.2010
Compenso Collegio Sindacale	-	-
Compenso Amministratore	-	-
Servizi Anm.w/Tecnici/Contabili	-	2.000
Compenso Revisore Unico	-	-
Spese Postali, canoni assistenza ed altri	12	-
Diritti camerati	153	-
Spese per cancelleria	-	-
Spese legali e notarili	1.823	-
Iva indetraibile	264	844
Canoni assistenza programmi	-	-
TOTALE €	2.249	2.844

La società anche per questo esercizio non si è avvalsa di prestatori di lavoro dipendente.

RETTIFICHE DI VALORE

Gli ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali, per il cui dettaglio si rinvia alla prima parte della nota integrativa, ammontano ad euro 44.

Saldo al 31.12.2011	44
Saldo al 31.12.2010	44
Variazione	-

ALTRI ONERI DI GESTIONE

Gli "Altri oneri di gestione" hanno subito un decremento per l'importo di Euro 1.099 e sono così distinti:

	31.12.2011	31.12.2010
Sanzioni ed Interessi indeducibili	-	-
Atti sociali e vidimazioni	-	1.099
Sconti e abbuoni passivi	-	-
TOTALE	-	1.099

ACCANTONAMENTO FONDO RISCHI

Non esiste accantonamento per rischi su crediti.

ONERI STRAORDINARI

Gli oneri straordinari iscritti in bilancio sono pari ad euro 87.900 per quanto segue:

- Sopravvenienze passive	euro	87.835,00
- Oneri vari indeducibili	euro	65,00
Totale	euro	87.900,00

IMPOSTE

Non sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

RICAVI

Saldo al 31.12.2011	12
Saldo al 31.12.2010	78.273
Variazioni	-76.258

I ricavi rispetto all'esercizio precedente registrano un decremento pari ad Euro 76.258.

Sono stati iscritti come da dettaglio che segue:

	31.12.2011	31.12.2010

Ricavi per interessi attivi su c/c bancari	12	13
Ricavi per int. attivi soc. controllate c/tesoreria	-	27.700
Ricavi per int. attivi soc. collegate c/tesoreria	-	47.899
Incassi per tenuta conto tesoreria	-	568
Proventi straordinari (sopravv. attive)	-	-
TOTALE RICAVI	12	76.270

D) ALTRE INFORMAZIONI

Nel presente bilancio non sono stati stanziati gli importi per i compensi spettanti ai sindaci, al revisore ed all'amministratore unico. Si precisa, infine, che la Società non si è avvalsa dell'opera di alcun lavoratore dipendente ma esclusivamente da collaboratori esterni e professionisti autonomi.

Documento programmatico sulla sicurezza

Ai sensi dell'allegato B, punto 26, del D.Lgs. n. 196/2003 recante Codice in materia di protezione dei dati personali, l'amministratore, pur in assenza di un preciso obbligo, dà atto e attesta che la Società si è adeguata alle misure in materia di protezione dei dati personali, alla luce delle disposizioni introdotte dal D.Lgs. n. 196/2003 secondo i termini e le modalità ivi indicate. In particolare segnalano che il Documento Programmatico sulla Sicurezza, depositato presso la sede sociale e liberamente consultabile, è stato approvato in data 17/03/09 e dovrà essere rivisto e aggiornato con data 31/03/2010.

Risultato d'esercizio

Il risultato dell'esercizio chiude con una perdita di euro 90.390 che propongo di coprire mediante l'utilizzo del fondo riserva straordinario.

Il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico e nota integrative, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

L'Amministratore Unico

(Ing. Valeria Versaci)

