

VERBALE ASSEMBLEA GENERALE DELLA SUMS DEL 26 GIUGNO 2021

Oggi sabato 26 giugno 2021 presso il Centro Congressi Kursaal in San Marino – V.le J.F.

Kennedy, 17, è riunita l'Assemblea Generale dei Soci della Società Unione Mutuo Soccorso

convocata dal Consiglio Direttivo alle ore 8,30 in prima convocazione ed alle ore 9.30 in

seconda per trattare il seguente

Ordine del giorno

- 1) Comunicazioni.
- 2) Relazione del Coordinatore del Fondo Solidarietà.
- 3) Presentazione per l'approvazione del Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, della Nota Integrativa e della Relazione del Collegio Sindacale.
- 4) Modifiche statutarie.
- 5) Proposta di istituzione di un trust SUMS.
- 6) Nomina di N. 2 membri del Consiglio Direttivo.
- 7) Varie ed eventuali

Il Presidente dr. Marino Albani, verificata la regolarità delle convocazioni, la presenza di n. 42 associati, alle ore 9,37 dichiara validamente costituita l'assemblea e chiama a fungere da Segretario verbalizzante della seduta il Notaio dr. Antonella A. Bonelli.

Il Presidente, ringrazia gli intervenuti e i soci che hanno giustificato l'assenza. Raccomanda a tutti presenti di rispettare le norme sanitarie vigenti per la pandemia da covid-19 che

sinteticamente illustra.

Prosegue, come di consueto, invitando l'assemblea a riservare un pensiero in memoria dei Soci defunti dopo la precedente assemblea. Ricorda, altresì, che oggi ricorre anche il 77.mo anniversario del bombardamento di San Marino avvenuto nel 1944, che causò almeno 80 vittime, quindi propone all'assemblea di accumunare nel pensiero e nella preghiera i morti del bombardamento e i 19 soci defunti dopo il 25 luglio 2020, dando lettura dei nominativi e rivolgendo alle famiglie le più sentite condoglianze.

In sede di 1) Comunicazioni, il Presidente rammenta che non è prevista l'approvazione del verbale della precedente assemblea dei soci del 25/01/2020, ai sensi dell'articolo 15 dello statuto. Inoltre, ricorda che come sempre, il suddetto verbale è stato pubblicato sul sito web della SUMS.

Non essendoci comunicazioni da parte dei soci si prosegue con il secondo punto all'ordine del giorno per trattare la **2) Relazione del Coordinatore del Fondo Solidarietà**, quindi viene chiamato Luciano Scarponi a svolgere il proprio intervento. Il Presidente precisa che la suddetta relazione non deve essere approvata dall'assemblea che ne prenderà atto.

Il coordinatore procede alla lettura della Relazione, prima ringrazia i volontari Orietta Ceccoli, Settimio Bonelli, Aurora Cherubini, Alberto Chezzi, Pier Luigi Valli e Gian Carlo Pesaresi per la loro instancabile attività. Passa quindi alla descrizione del fenomeno che, purtroppo, ha subito una recrudescenza nel corso del 2020 a causa della grave pandemia. Sottolinea che la maggioranza delle richieste arriva da donne.

~~Al termine, l'assemblea prende atto della Relazione e il Presidente ringrazia tutti i~~
componenti del Comitato per il loro prezioso servizio di volontariato in seno al Fondo di Solidarietà.



Si passa quindi **all'esame del 3) bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2020** il cui testo è stato approvato nel Consiglio Direttivo del 25 maggio 2021 insieme alla Nota integrativa e depositato in Cancelleria Commerciale il 31 maggio 2021. I testi dei due documenti sono stati già pubblicati sul sito web del sodalizio e consegnati in copia all'ingresso.

Il Presidente precisa che il bilancio è stato redatto seguendo la normativa, però è stato messo a disposizione dei soci anche la versione più analitica ovvero nel formato utilizzato in passato per tanti anni per agevolare la lettura ed il confronto da parte dei soci.

Il Presidente preannuncia che a seguire interverranno il Tesoriere dr. Alessandro Bianchini per riferimenti in merito agli investimenti e per illustrare gli aspetti tecnici del Bilancio, stante l'assenza giustificata del consulente, dr. Massimo Albertini; a seguire sarà data lettura della Relazione del Collegio Sindacale.

A questo punto, il Presidente legge la Nota Integrativa, omettendo le parti tecniche che saranno trattate dal Tesoriere.

Interviene quindi il dr. Alessandro Bianchini per illustrare la parte tecnica del Bilancio e aggiornare sugli investimenti.

A seguire, non essendo presenti i componenti del Collegio Sindacale, il Presidente provvede alla lettura della Relazione del Collegio Sindacale, relazione che conclude con l'espressione del parere favorevole al bilancio chiuso al 31/12/2020 ed invita l'assemblea ad approvarlo.

Dopo alcune richieste di chiarimento da parte dei soci ed il conseguente dibattito, si procede alla votazione da parte dell'assemblea, presenti 52 soci, il cui esito è l'approvazione all'unanimità del bilancio chiuso al 31/12/2020 e la Nota Integrativa, con la presa d'atto

della Relazione del Collegio Sindacale, nei testi che si allegano al presente verbale rispettivamente sotto le lettere A), B) e C).



A questo punto il Presidente ringrazia i membri degli organi sociali e in particolare coloro che scadono con la presente assemblea per il grande impegno profuso anche in questo difficile ed impegnativo esercizio 2020; ringrazia, altresì, i collaboratori di segreteria per il lavoro e la dedizione che approfondono a fronte di un crescente impegno non solo amministrativo; ringrazia in fine tutti i soci che collaborano con gli organi sociali e il Fondo di Solidarietà.

Prima di passare all'esame del punto 4 all'ordine del giorno relativo alle modifiche statutarie e che deve essere verbalizzato dal Notaio per atto pubblico, il Presidente chiede di effettuare le candidature per le votazioni previste il successivo punto 6 all'ordine del giorno per agevolare il lavoro della segreteria di predisposizione delle schede elettorali.

Viene comunicato che hanno dato la disponibilità come scrutatori: Floriano Andreini, Andrea Suzzi Valli, Francesco Maria Albani e Settimio Bonelli: l'Assemblea approva la nomina.

Il Presidente prosegue ricordando che le elezioni sono regolate dall'art. 18 dello Statuto e ricorda i membri scaduti non più rieleggibili e rieleggibili: per il Consiglio Direttivo sono scaduti Dennis Bizzocchi, che è rieleggibile, e Andrea Barbieri, che non è più rieleggibile.

Si chiedono le candidature:

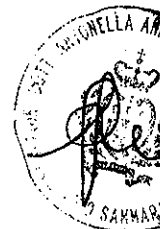
Per le elezioni quali membri del Consiglio Direttivo:

Bizzocchi Dennis è presentato da Guidi Giuliano

Belluzzi Gian Luca è presentato da Belluzzi Alberto Settimio

Muccioli Paolo è presentato da Albertini Andrea

Mularoni Conrad è presentato da Morri Leandro.



Alle ore 11.00 la presente verbalizzazione viene sospesa per proseguire per atto pubblico con l'esame del **punto 4) all'ordine del giorno.**

Alle ore 11,15 approvate le modifiche statutarie, riprende la presente verbalizzazione passando al **punto 5) all'ordine del giorno** sul quale il Presidente rappresenta che il CD negli ultimi mesi ha maturato la convinzione che sia giunto il tempo di utilizzare uno strumento legale particolarmente interessante ed innovativo che garantisce la separazione patrimoniale indispensabile per vincolare nel lungo termine una parte del patrimonio del Sodalizio allo scopo di realizzare iniziative di interesse generale in favore della comunità sammarinese e dei soci della SUMS.

Si fa riferimento a fondi, costituiti principalmente da crediti verso l'Ecc.ma Camera, già destinati a Bilancio nell'apposita riserva patrimoniale per iniziative a favore della Comunità e dei Soci, derivanti dall'accordo con lo Stato sottoscritto a febbraio 2019 per la cessione della partecipazione in Cassa di Risparmio e del Casale la Fiorina, somme che verranno incassate in 25 anni.

Il resto del patrimonio rimarrà in capo alla SUMS per proseguire nel perseguimento degli scopi sociali.

Il Consiglio Direttivo si è avvalso della consulenza gratuita di un professionista che da anni opera nel settore e che è esperto della materia. Si tratta del dr. Michele Di Mario che viene invitato sul palco ad illustrare lo strumento del trust e a fornire all'assemblea tutti gli elementi e le informazioni utili per comprenderne l'utilità e le finalità.

~~Il dr. Di Mario, unitamente al Tesoriere dr. Alessandro Bianchini e al consigliere dr. Alberto~~

~~Chezzi, anch'essi professionisti esperti della materia, con il supporto di slides procedono nell'illustrazione del progetto.~~

Si apre il dibattito con richieste di chiarimenti da parte degli associati.

Al termine il Presidente, a nome del Consiglio Direttivo, propone all'assemblea di mettere ai voti la seguente delibera: *"l'Assemblea dei Soci SUMS conferisce ampio mandato al Consiglio Direttivo di istituire a norma della Legge 1/3/2010 n.42 e s.m. un trust di scopo denominato "TRUST SUMS" della durata di 30 anni, diretta emanazione dell'Associazione SUMS, finalizzato a sostenere iniziative di solidarietà sociale e di interesse generale rivolte alla comunità sammarinese ed ai soci SUMS, coerentemente con lo scopo storico contenuto dall'articolo 2 dello Statuto della SUMS; il Consiglio Direttivo in particolare provvederà alla nomina, all'indirizzo ed al controllo degli organi sociali, da ricercarsi tra persone iscritte alla SUMS e con esperienza professionale di trust e/o che abbiano ricoperto incarichi sociali nella SUMS, alle quali sarà riconosciuto un rimborso spese; il trust sarà alimentato inizialmente dalle liquidità e dai crediti già accantonati nella riserva patrimoniale a bilancio SUMS denominata "Fondo per iniziative per la comunità sammarinese ed i soci".*

Alle ore 12,05 essendo presenti in sala n.40 soci al momento della votazione, la proposta di delibera viene approvata a maggioranza con 21 voti favorevoli, 10 contrari e 9 astenuti.

A questo punto, si procede con le votazioni previste al **punto 6 dell'ordine del giorno**; terminato lo spoglio delle n.42 schede votate, viene comunicato l'esito.

Per la nomina di n. 2 componenti del Consiglio Direttivo risultano eletti con voti 28 **Conrad Mularoni**, con voti 19 **Bizzocchi Dennis** e primo dei non eletti **Muccioli Paolo** con voti 19, a seguire **Belluzzi Gian-Luca** con voti 12.

I neo eletti si dichiarano soggetti idonei e forniranno l'autocertificazione necessaria ai fini della richiesta di iscrizione delle cariche presso i competenti uffici.




S.U.M.S.

SOCIETA' UNIONE MUTUO SOCCORSO

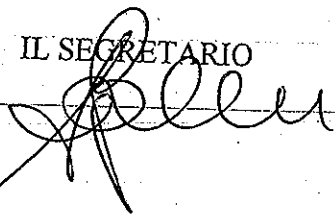
Via G. Giacomini, 58 - Tel. e Fax (0549) 991434
47890 REPUBBLICA DI SAN MARINO

LIBRO VERBALI
DELL' ASSEMBLEA
DEI SOCI

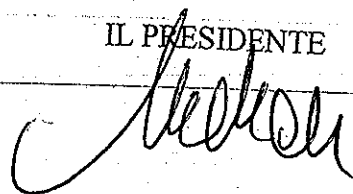
Non essendoci altro da trattare in sede di 7) varie ed eventuali e nessuno chiedendo la parola, alle ore 12,40 il Presidente scioglie la seduta.

Letto, approvato e sottoscritto, ai sensi dell'art.15 dello Statuto vigente.

IL SEGRETARIO



IL PRESIDENTE



BILANCIO AL 31/12/2020

A)

Stato patrimoniale ATTIVO			
	valori parziali 2020	valori totali 2020	valori totali 2019
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		0	0
B) Immobilizzazioni			
I. Immobilizzazioni immateriali		3.120	0
II. Immobilizzazioni materiali		125.756	136.576
Immobilizzazioni materiali lorde	874.668	0	0
- fondi ammortamento	-748.912	0	0
III. Immobilizzazioni finanziarie		4.032.899	8.830.249
Totale immobilizzazioni		4.161.775	8.966.825
C) Attivo circolante			
I. Rimanenze		0	0
II. Crediti		9.566.672	10.602.049
- entro 12 mesi	6.846		
- oltre 12 mesi	9.559.826		
- fondo svalutazione crediti			
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		5.500.000	500.000
IV. Disponibilità liquide		1.258.516	785.503
Totale attivo circolante		16.325.188	11.887.552
D) Ratei e risconti		21.659	20.543
Totale Attivo		20.508.622	20.874.920
Stato patrimoniale PASSIVO			
A) Patrimonio Netto			
I. Capitale Sociale		5.720.427	5.735.367
II. Riserve da sovrapprezzo delle azioni		0	0
III. Riserve di rivalutazione		0	0
IV. Riserve statutarie		0	0
V. Riserve per azioni proprie in portafoglio		0	0
VI. Altre riserve		10.855.416	10.855.417
VII. Utili (perdite) portati a nuovo		0	0
VIII. Utili (perdite) dell'esercizio		-39.619	-14.941
Totale patrimonio netto		16.536.224	16.575.843
B) Fondi per rischi ed oneri		3.961.130	4.288.361
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		0	0
D) Debiti			
- entro 12 mesi	10.624		
- oltre 12 mesi	0		
Totale debiti		10.624	10.412
E) Ratei e risconti		644	304
Totale passivo		20.508.622	20.874.920



Garanzie prestate e altri conti d'ordine			
1) Garanzie prestate o ricevute		0	0
2) Impegni assunti		0	0
3) Beni di terzi presso l'impresa		0	0
Valore degli impieghi			
A) Valore della produzione			
1) Ricavi della vendite e delle prestazioni		23.998	25.580
2) Variaz. delle rimanenze di prodotti in lav., semilavorati e finiti		0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione		0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		0	0
5) Altri ricavi e proventi		22.025	18.874
Totale valore della produzione		46.023	44.454
B) Costi della produzione			
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		5.762	8.658
7) Per servizi		237.801	205.799
8) Per il godimento di beni di terzi		10.797	10.236
9) Per il personale		0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni		14.852	13.442
11) Variaz. rimanenze di mat. prime, suss. e di consumo e merci		0	0
12) Accantonamenti per rischi		0	0
13) Altri accantonamenti		0	0
14) Oneri diversi di gestione		53.019	53.181
Totale costi della produzione		322.231	291.316
C) Proventi e oneri finanziari			
15) Proventi da partecipazioni		0	0
16) Altri proventi finanziari		265.239	272.456
17) Interessi e altri oneri finanziari		23.679	33.718
Totale proventi ed oneri finanziari		241.560	238.738
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie			
18) Rivalutazioni		0	0
19) Svalutazioni		0	0
Totale rettifiche di valore di attività finanziarie (18-19)		0	0
E) Proventi e oneri straordinari			
20) Proventi straordinari		756	374
21) Oneri straordinari		2.621	5.178
Totale delle partite straordinarie (20-21)		-1.865	-4.804
Risultato prima delle imposte (A - B + C + D + E)		-36.513	-12.928
22) Imposte sul reddito dell'esercizio		3.106	2.013
23) Utile (Perdita) dell'esercizio		-39.619	-14.941

Il Presidente

[Firma]

REPUBBLICA DI SAN MARINO
FEDERAZIONE
CANCELLERIA COMMERCIALE
VERBALE ASSEMBLEA
31 MAG 2021
12.24
ALL'ORE
NELLA CANCELLERIA COMMERCIALE
DA
Pag. N° 0829

S.U.M.S.

SOCIETA' UNIONE MUTUO SOCCORSO

Via G. Giacomini, 58 - Tel. e Fax (0549) 991434
47890 REPUBBLICA DI SAN MARINO

LIBRO VERBALE
DELL' ASSEMBLEA
DEI SOCI

S.U.M.S.

SOCIETA' UNIONE MUTUO SOCCORSO
Via Gino Giacomini, n.58 47890 San Marino (R.S.M.)
Costituita il 28 maggio 1876 - c.o.e. SM02640
Iscritta al n.187 del Registro degli Enti Non Lucrativi

B)

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO IL 31/12/2020

INTRODUZIONE

Signori soci,

la Vostra Società di Unione e Mutuo Soccorso ha chiuso l'esercizio 2020, un anno pesantemente condizionato dalla terribile pandemia Covid-19, sostanzialmente con una contenuta perdita d'esercizio di Euro 39.618,78, dopo aver effettuato gli ammortamenti per Euro 14.072,10 ed imputato al Conto Economico l'imposta sul reddito dell'esercizio (IGR) per Euro 3.105,91. L'anno 2020 sarà ricordato anche dalla S.U.M.S. come un vero e proprio *annus horribilis*, dopo un triennio già caratterizzato da quei problemi e quelle difficoltà che abbiamo però affrontato e superato insieme.

SITUAZIONE DELLA SOCIETA' E ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Il risultato di gestione del 2020 conferma quindi che il bilancio d'esercizio nell'ultimo biennio si è stabilizzato su livelli rassicuranti, dopo anni segnati da grandi perdite causate - ricordiamo - principalmente dalle minusvalenze sulle partecipazioni azionarie in Cassa di Risparmio e CARIM, cui si era aggiunto il contributo degli accantonamenti al fondo assegni vitalizi. Però ci corre l'obbligo di segnalarVi che abbiamo fondate ragioni per ritenere che, senza gli effetti negativi imprevisi ed imprevedibili della pandemia, il risultato dell'esercizio 2020 avrebbe potuto registrare addirittura un saldo positivo.



[Handwritten signature]

1

Pag. N° 0830

L'esercizio 2020 infatti può considerarsi senza dubbio un anno assolutamente straordinario, sia per le grandi restrizioni sociali imposte dalle norme anti-pandemia, sia per le gravi emergenze sociali e sanitarie che la comunità sammarinese ha dovuto affrontare. Un anno che ha visto di nuovo la SUMS emergere, nonostante tutto, come protagonista in un così grave momento di emergenza nazionale ed internazionale. A tale proposito i dati contabili ci indicano, per esempio, maggiori uscite economiche di Euro 67.621 rispetto al 2019 per interventi straordinari di solidarietà sociale (Raccolta fondi pro-Ospedale e Fondo di Solidarietà), pur in presenza di una logica riduzione delle spese generali e per le iniziative di socializzazione per i soci, quali ad es. gite e Festa d'Estate, a causa delle restrizioni imposte per legge per tanti mesi ad ogni attività pubblica.

Solo il nostro Fondo di Solidarietà ha erogato aiuti a persone e famiglie in difficoltà per un totale di Euro 68.460 (2019: 31.039) sia attraverso interventi diretti, sia attraverso la distribuzione di buoni spesa in collaborazione con la Caritas.

Ricordiamo con orgoglio che SUMS ha lanciato a marzo 2020 una propria raccolta pubblica di fondi in favore dell'ISS per supportare la straordinaria spesa affrontata dall'Ospedale per combattere appunto la tremenda pandemia, registrando un sorprendente totale di donazioni di oltre Euro 237.000 e partecipando direttamente con una donazione di Euro 30.200.

Non a caso infatti gli Ecc.mi Capitani Reggenti in data 20/4/2020 hanno inviato al Vostro Presidente un significativo messaggio di ringraziamento per l'opera svolta dal Sodalizio e dal suo Fondo di Solidarietà in un momento così grave per il Paese.

A livello operativo la sede del sodalizio è stata chiusa al pubblico inizialmente per diversi mesi e l'attività sociale è stata fortemente limitata nella tradizionale area della socializzazione e degli eventi. Solo nella parte centrale dell'estate si è potuta riaprire la sede e tra luglio ed agosto si è potuta tenere l'assemblea dei soci ed organizzare l'unico evento pubblico dedicato alla memoria di Federico Fellini. Poi subito dopo, il nuovo peggioramento dei contagi e delle nefaste statistiche della pandemia – ad oggi risultano ben 90 le vittime tra i nostri concittadini – ha fatto ripiombare la Repubblica in nuove rigide restrizioni nelle relazioni sociali, con conseguente annullamento di ogni evento pubblico. La Segreteria è comunque rimasta sempre operativa fino ad oggi, pur nel rispetto delle norme anti-covid, insieme al Fondo di Solidarietà. Ci preme comunque dare atto che fin dall'inizio della pandemia, sia gli Organi sociali che la Segreteria ed ovviamente il Fondo di Solidarietà, hanno sempre continuato a lavorare senza sosta, spesso da remoto, per affrontare insieme questo periodo straordinario, ma anche per adoperarsi per il

Purtroppo, con tutta la buona volontà e l'impegno profusi, non possiamo non ritenere il 2020 come un anno quasi perso per SUMS, per quanto riguarda l'elaborazione di progetti proiettati al futuro del Sodalizio e del Paese, presi come eravamo a fronteggiare la grande emergenza ed i suoi effetti devastanti a livello sociale.

E' però continuato in qualche modo il vitale sostegno alle attività culturali e dell'associazionismo, messe a dura prova dalle norme anti-covid e dalla crisi economica accentuata dalla pandemia e dai ridotti stanziamenti pubblici. SUMS si conferma quindi ancora uno dei pochi punti di riferimento sammarinesi, a cui si rivolgono associazioni e fondazioni per avere un aiuto alle loro meritevoli iniziative.

Per i giovani sono state confermate e sostenute le iniziative che già hanno ricevuto riscontri finora molto positivi, come "Il Quotidiano in classe" nella Scuola Superiore oppure il concorso "Nuove Idee Nuove Imprese" per le idee innovative di giovani imprenditori oppure il "Premio Meritamento" in favore di giovani sammarinesi studenti all'estero. Ma altre iniziative sono allo studio, tra cui un "SUMS DAY" nella Scuola Superiore per fare conoscere la SUMS alle nuove generazioni e preparare il terreno al proselitismo tra i maggiorenni delle classi degli ultimi anni.

Da settembre scorso è attiva una Commissione interna per le iniziative in favore della Comunità Sammarinese e dei Soci, costituita da soci e da membri del Direttivo, che sta elaborando idee e progetti caratterizzati da un evidente interesse generale, pur se con un orientamento di favore per gli anziani e le categorie deboli. Quindi, pur se in ritardo a causa della pandemia, si è aperta un'importante fase interna di studio e progettazione di interventi per il Paese, che ci auguriamo possa trovare quanto prima uno sbocco in realizzazioni concrete, pur rendendoci conto che ogni progetto avrà bisogno di tempo e dovrà misurarsi con le istituzioni dello Stato ed i vertici sanitari. Intanto il Direttivo ha già raggiunto un'intesa con il CONS per la realizzazione a Montecchio su terreno dell'Ecc.ma Camera di una capiente tensostruttura polifunzionale per ospitare eventi, manifestazioni, congressi, gare sportive, mostre ed altro, che si rivelerà molto utile per il territorio, vista la carenza cronica di spazi pubblici adeguati.

E' ovviamente proseguita nel 2020 anche l'attività editoriale, che negli ultimi anni ha raggiunto livelli significativi di contenuti e di riscontri nel Paese, arricchendo ulteriormente la collana "Quaderni" di volumi piuttosto interessanti e qualificati. I due volumi editi sono già stati distribuiti ai soci e i ricavi delle vendite al pubblico sono affluiti opportunamente a sostenere il Fondo di Solidarietà. Siamo orgogliosi di potervi dire che



Venendo ora alle evidenze sul Bilancio, siamo lieti di poterVi segnalare dei dati dimensionali positivi che emergono dal Conto Economico del 2020: un primo dato positivo riguarda le uscite economiche del 2020, che infatti queste hanno registrato in totale un modesto incremento del 5% circa rispetto al 2019, nonostante il picco notevole delle erogazioni di solidarietà sociale, in quanto si sono - purtroppo - registrate delle economie nelle iniziative per i soci e nelle spese generali; un altro dato confortante è quello che, nonostante il trend decrescente dei "Ricavi finanziari", la diminuzione di questi è contenuta nel 5% rispetto all'esercizio precedente - segno tangibile di un'attenta gestione finanziaria del patrimonio del Sodalizio - che però è parzialmente compensata dagli "Altri ricavi", che includono anche degli affitti attivi.

"Liquidità e titoli di proprietà" a fine 2020 ammontano a ben Euro 10.791.415 e sono stati gestiti nel rispetto del Regolamento di gestione del Patrimonio approvato dall'Assemblea dei Soci nel 2019.

"Debiti" e "Crediti" sono di importi piuttosto contenuti, dell'ordine di poche migliaia di Euro, se si eccettua il credito a lungo termine verso lo Stato che ammonta ad Euro 9.559.826 e in virtù del quale sono state regolarmente incassate le rate di competenza dell'anno per un totale di Euro 421.878.

Nel suo ultimo anno di erogazione, prima della sua sospensione dal 1/1/2021 deliberata dall'Assemblea dei Soci, l'assegno vitalizio versato ai soci ultrasessantacinquenni ha segnato un'uscita finanziaria dal rispettivo fondo pari ad Euro 327.231.

Il "Patrimonio del Sodalizio", al lordo della perdita d'esercizio, risulta al 31/12/2020 contabilmente pari ad Euro 16.575.842,60, a cui si potrebbe ragionevolmente aggiungere il Fondo del passivo ancora denominato "Fondo Assegni Vitalizi" che riporta un saldo al 31/12/2020 di Euro 3.961.129,83, per un totale di Euro 20.536.972,43. L'accordo quadro sottoscritto nel 2019 con l'Ecc.ma Camera per Cassa di Risparmio e Casale la Fiorina, dopo aver consolidato il Patrimonio del Sodalizio apportando nuove risorse per Euro 10.855.416,00, come detto, sta ora dando i suoi attesi frutti positivi attraverso l'incasso delle rate annuali che stanno affluendo con regolarità nelle casse sociali.

FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO ED
EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Durante l'esercizio 2020 si è assistito ad un repentino peggioramento del quadro macroeconomico a seguito della diffusione della pandemia COVID-19 a livello globale.

Anche la Repubblica di San Marino è stata interessata da provvedimenti di emergenza sanitaria e da un correlato peggioramento della crisi economica generale. Ad oggi non è ragionevolmente possibile prevedere con certezza gli effetti che si produrranno nel breve termine, né escludere fin d'ora interventi da parte delle autorità politiche e sanitarie sammarinesi, anche se l'approssimarsi di una certa "immunità di gregge" grazie alla massiccia campagna vaccinale di questi ultimi mesi, ci rende più fiduciosi in una completa riapertura delle attività e degli eventi aperti al pubblico. Ovviamente terremo attentamente monitorati i prossimi mesi ed assumeremo tempo per tempo ogni possibile decisione

ammessa dalle norme allo scopo di ripristinare quella sospirata normalità nelle attività del Sodalizio che tutti desideriamo. A cominciare, speriamo, dalla Festa d'Estate che non è stato possibile organizzare l'anno scorso ed alla quale teniamo in particolare modo, per via della massiccia partecipazione di soci, familiari ed amici che ne decreta da sempre il successo.

Dal trend osservato in questi primi mesi del 2021, possiamo già ragionevolmente attenderci che il nostro Fondo di Solidarietà sarà però pesantemente impegnato anche per il resto dell'anno, nello sforzo organizzativo ed economico a sostegno le persone in difficoltà nel Paese, consolidando quindi la efficace collaborazione strategica con la Caritas. Collaborazione che ha portato, non più tardi di due mesi fa, le due organizzazioni (unitamente alla SUMS Femminile) a raccomandare formalmente e con forza al Governo la pronta assunzione di provvedimenti di legge che favoriscano principalmente occasioni di lavoro per le persone in difficoltà, al fine di ridurre i loro problemi di reddito e di conseguenza la pressione sul Fondo Straordinario dello Stato (di difficile accesso però) e sulle limitate ma preziose risorse di SUMS e Caritas, che finora hanno tamponato la situazione. Al momento si registra il recente varo del Decreto Delegato 29/4/2021 n.73, che istituisce una sorta di reddito minimo a sostegno dei nuclei famigliari a decorrere dal 1°/6/2021, in attesa di una nuova normativa complessiva a sostegno delle famiglie, alla quale sta lavorando un GDL nominato ad hoc dal Congresso di Stato e sulla quale S.U.M.S. ha dato al Governo ampia disponibilità a confrontarsi.

Le nostre "relazioni esterne" stanno già ricevendo riscontri positivi ad un primo impulso innovativo promosso dal Sodalizio attraverso la nuova comunicazione del sito web e dei social avviata nel corso del 2020. Quanto prima sarà approntato un progetto complessivo di revisione e rinnovamento di questi canali moderni per fare conoscere il



Belletti
Pag. №

5

0834

ma anche per consolidare il collegamento informatico con i soci. Intanto da qualche mese le comunicazioni dirette ai soci avvengono esclusivamente via email, allo scopo di eliminare il più possibile l'utilizzo di carta e servizi postali e quindi di ridurre i costi di segreteria. Purtroppo, nonostante l'aggiornamento dell'archivio soci faticosamente completato nel 2020, circa un terzo dei soci può essere raggiunto solo con posta ordinaria e rischia di non essere informato sulla vita sociale del Sodalizio. Per tale motivo abbiamo mantenuto nello Statuto la norma in base alla quale almeno la convocazione dell'assemblea dei soci deve avvenire con il tradizionale invio del cartaceo.

Come stabilito dall'Assemblea dei Soci, che ha sospeso dal 1/1/2021 l'erogazione di un assegno vitalizio annuo di Euro 1.052 in favore dei soli soci ultrasessantacinquenni (che rappresentano circa un terzo di tutti gli iscritti), è validamente in vigore dalla stessa data la polizza assicurativa assistenziale cumulativa stipulata in favore di tutti i soci, per coprire le relative prestazioni per Long Term Care, Grandi Interventi e Viaggi all'estero, avente un contenuto premio annuo procapite di € 150.

E' al momento allo studio del Vostro Consiglio Direttivo la possibilità di utilizzare il moderno strumento giuridico del *trust*, che potrebbe ragionevolmente rappresentare un'opportunità storica per vincolare parte del patrimonio ad uno scopo comunque coerente con quello storico dell'art.2 del nostro Statuto, per renderne quindi più efficace e trasparente la gestione.

La Vostra Associazione promuove da sempre iniziative della fratellanza e della concordia civica, organizza manifestazioni, feste, soggiorni ed escursioni collettive che permetta la frequentazione fra i soci ed i familiari. Il Vostro Consiglio Direttivo sente forte l'esigenza di tornare alla normalità e di riprendere le sane abitudini e tradizioni e pertanto non farà mancare il suo impegno per raggiungere questo obiettivo, a maggior ragione dai prossimi mesi, con l'auspicio che la pandemia non ostacoli di nuovo la piena riapertura della vita sociale nel Paese.

Nel frattempo il Vostro Consiglio Direttivo continuerà ad adoperarsi senza soste per portare avanti nuove iniziative nell'interesse del Sodalizio e del Paese, nel solco della storia della S.U.M.S..

Il Bilancio di Esercizio chiuso al 31/12/2020 è stato redatto secondo le norme sul bilancio previste dalla Legge 23 febbraio 2006 n. 47 e successive modifiche ed integrazioni, ed è costituito:

- dallo Stato Patrimoniale;
- dal Conto Economico;
- dalla Nota Integrativa.

La presente Nota Integrativa costituisce, con lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico, parte integrante del Bilancio, risultando con essi un tutto inscindibile. La sua funzione è quella di illustrare e per certi versi integrare, i dati sintetico-quantitativi presenti nello Stato Patrimoniale e nel Conto Economico.

Il presente Bilancio è redatto in forma abbreviata, in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 85 della Legge n. 47/2006.

I dati di Bilancio sono esposti in unità di Euro. Il passaggio dai dati contabili, espressi in centesimi di Euro, ai dati di Bilancio, espressi in unità, è avvenuto mediante arrotondamento. Le differenze, desunte dal Bilancio per effetto dell'arrotondamento operato su ciascun conto risultante dalla situazione contabile, sono state gestite extra contabilmente al fine di ottenere la quadratura del Bilancio e sono state iscritte, nello Stato Patrimoniale in una specifica riserva di arrotondamento tra le altre riserve, mentre nel Conto Economico nella voce oneri/ proventi straordinari.

A norma dell'art. 75 della Legge n. 47/2006, il Bilancio è stato redatto nel rispetto dei principi generali della prudenza, della competenza, nonché nella prospettiva della continuazione dell'attività. Si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio indipendentemente dalla data di incasso o di pagamento oltre che dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Passo ora ad illustrare i più significativi principi contabili applicati:

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI



Le immobilizzazioni materiali sono contabilizzate al costo di acquisto o di produzione e sono assoggettate ad ammortamento diretto, pertanto figurano nello Stato Patrimoniale al netto delle rispettive quote di ammortamento. Nella fattispecie sono state ammortizzate al 20% o sulla base della durata dei contratti, quota ragionevolmente imputabile all'esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione economica.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione. Il costo di produzione comprende tutti i costi direttamente imputabili al prodotto. I valori iscritti sono stati opportunamente rettificati dai rispettivi fondi di ammortamento.

L'ammortamento è stato effettuato ai sensi dell'Allegato D (art. D9) della Legge 16 dicembre 2013 n. 166.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Ai sensi di quanto consentito all'art. 81 p.to 4, le partecipazioni in società controllate o collegate sono iscritte al costo di acquisto.

I crediti di finanziamento sono espressi al valore nominale.

CREDITI E DEBITI

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo. L'allineamento dei crediti nominali al presumibile valore di realizzo è ottenuto mediante la costituzione di un fondo svalutazione crediti a diretta diminuzione dei crediti lordi.

I debiti sono iscritti al loro valore nominale che si ritiene possa essere rappresentativo del presumibile valore di estinzione. Crediti e debiti sono stati inseriti in bilancio con separata indicazione di quelli a breve termine (in scadenza entro l'esercizio) e quelli a medio/lungo termine (in scadenza oltre l'esercizio successivo).

RATEI E RISCONTI

Sono iscritti in tale voce quote di proventi e di costi, comuni a più esercizi, al fine di realizzare il principio della competenza temporale ed economica. Nella fattispecie, ai sensi

...del art. 28 D. Leg. n. 447/2000, nei risconti attivi sono iscritti i costi che sono stati sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma che competono all'esercizio successivo; nei ratei attivi sono iscritti i crediti corrispondenti a proventi di competenza dell'esercizio esigibili nell'esercizio successivo; nei risconti passivi sono iscritti i proventi, da intendersi sospesi, che sono stati percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma che competono all'esercizio successivo; nei ratei passivi sono iscritti i debiti di competenza dell'esercizio ma di cui si avrà manifestazione nell'esercizio successivo.

RICAVI, PROVENTI, COSTI, ONERI

Sono indicati al netto dei resi, degli sconti, e degli abbuoni.

**VARIAZIONI INTERVENUTE NELLA CONSISTENZA DELLE VOCI
DELL' ATTIVO E DEL PASSIVO DELLO STATO PATRIMONIALE**

Passiamo ora a descrivere nel dettaglio alcune voci dello Stato Patrimoniale oltre alle variazioni intervenute nella consistenza delle partite più significative.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2020 ammontano complessivamente ad Euro 3.120, con un incremento di Euro 3.120 rispetto ad Euro 0 del 2019.

Si riporta nel prospetto seguente il dettaglio e la movimentazione delle singole voci, raffrontando per ciascuna i movimenti rilevati nel corso del 2019 e la consistenza al 31/12/2019, con i movimenti rilevati nel corso dell'esercizio e la consistenza al 31/12/2020, con evidenza delle variazioni intercorse tra i due esercizi. Si ribadisce che si è proceduto all'ammortamento diretto.

Descrizione	Movimenti di esercizio				Consistenza al 31/12/2020
	Acquisizioni Alienazioni	Rivalutazioni Svalutazioni	Aliquota	Ammortamento	
Costi ad utilizzo pluriennale	3.899		20%	780	3.120
TOTALE	3.899	0		780	3.120

[Firma]

Le immobilizzazioni materiali al 31/12/2020 ammontano complessivamente ad Euro 125.756, con un decremento di Euro 10.820 rispetto ad Euro 136.576 del 2019.

Si riporta nel prospetto seguente il dettaglio e la movimentazione delle singole voci, raffrontando per ciascuna i movimenti rilevati nel corso del 2019 e la consistenza al 31/12/2019, con i movimenti rilevati nel corso dell'esercizio 2020 e la consistenza al 31/12/2020, con evidenza delle variazioni intercorse tra i due esercizi.

Descrizione	Movimenti esercizio precedente				Consistenza al 31/12/2019
	Costo storico	Rivalutazioni Svalutazioni	Acquisizioni Alienazioni	Fondo ammortamento al 31/12/2019	
Fabbricati	567.187		1.543	458.324	110.406
Mobili e macchine ufficio	299.345		3.341	276.516	26.170
Medaglie centenario	3.491		-3.491	0	0
TOTALE	870.023	0	1.393	734.840	136.576

Descrizione	Movimenti di esercizio					Consist. al 31/12/20	Variaz. (inc./decr.)
	Acquisiz. Alienazioni	Rivalutaz. Svalutazioni	Aliquota	Amm.to	Fondo amm.to al 31/12/2020		
Fabbricati			3%	7.673	465.997	102.733	-7.673
Mobili e macchine ufficio	3.252		15% - 20%	6.399	282.915	23.023	-3.147
TOTALE	3.252	0		14.072	748.912	125.756	-10.820

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie al 31/12/2020 ammontano complessivamente ad Euro 4032.899 rispetto ad Euro 8.830.249 rilevato al 31/12/2019 e sono formate da gestione fondi per euro 2.0000.000 e gestione titoli in corso per Euro 2.032.899.

CREDITI

Il totale dei crediti risultante dall'Attivo dello Stato Patrimoniale è pari ad Euro 9.566.672, mentre al 31/12/2019 il saldo era pari ad Euro 10.602.049.

Si riporta di seguito un prospetto contenente il dettaglio delle singole voci che compongono il totale dei crediti, e le loro variazioni rispetto all'esercizio precedente.

Descrizione	Importo al 31/12/2019	Importo al 31/12/2020	Variazione (incr./decr.)
OLTRE 12 MESI			
CREDITI			
V/ECC.CAMERA	9.981.704	9.559.826	-421.878
ALTRI CREDITI	617.712	0	-617.712
ENTRO 12 MESI			
REDITI V/UFF.TRIB.	2.071	85	-1.986
ALTRI CREDITI	562	6.761	6.199
TOTALE	10.602.049	9.566.672	-1.035.377

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Il saldo delle disponibilità liquide al 31/12/2020 ammonta ad Euro 1.258.516, mentre al 31/12/2019 il saldo era pari ad Euro 785.503.

Si evidenzia che nella voce "depositi bancari e postali" sono compresi i rapporti bancari con Cassa di Risparmio, BSI, Credit Agricole e Banca Generali, nell'ottica di una tendenziale diversificazione degli impieghi.

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020	Variazione (incr./decr.)
Denaro e valori in cassa	542	474	-68
Depositi bancari e postali	784.961	1.258.042	473.081
TOTALE	785.503	1.258.516	473.013

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Descrizione	Importo al 31/12/2019	Importo al 31/12/2020	Variazione (incr./decr.)
RATEI ATTIVI			
RATEI ATTIVI	20.543	21.092	549



TOTALE	20.543	21.092	549
RISCONTI ATTIVI			
RISCONTI ATTIVI	0	567	567
TOTALE	0	567	567

PATRIMONIO NETTO

Il capitale sociale (*rectius* Patrimonio disponibile) al 31/12/2020 ammonta ad Euro 5.720.427, mentre il Fondo di riserva speciale destinato ad Iniziative per la Comunità ed i Soci ammonta ancora ad Euro 10.855.416.

Si veda di seguito il dettaglio della composizione del patrimonio netto, con specifica indicazione dei valori al 31/12/2019 e al 31/12/2020 e le variazioni subite.

Descrizione	Importo al 31/12/2019	Importo al 31/12/2020	Variazione (incr./decr.)
Capitale sociale	5.735.367	5.720.427	-14.940
Altre riserve	10.855.416	10.855.416	0
TOTALE	16.590.783	16.575.843	-14.940

DEBITI

Il totale dei debiti risultante dal Passivo dello Stato Patrimoniale è pari ad Euro 10.624, mentre al 31/12/2019 il saldo era pari ad Euro 10.412.

Si riporta di seguito un prospetto contenente il dettaglio delle singole voci che compongono il totale dei debiti. I debiti da finanziamento dei soci, se previsti, non sarebbero stati produttivi di interessi. Con l'approvazione del presente bilancio si conferma tale opzione.

Descrizione	Importo al 31/12/2019	Importo al 31/12/2020	Variazione (incr./decr.)
ENTRO 12 MESI			
DEBITI DIVERSI	1.200	4.171	2.971
DEBITI V/FORNITORI	7.196	3.153	-4.043
DEBITI V/UFF. TRIB.	2.016	3.300	1.284
TOTALE	10.412	10.624	212



Descrizione	Importo al 31/12/2019	Importo al 31/12/2020	Variazione (incr./decr.)
F.ASS.VITALIZI	4.288.361	3.961.130	- 327.231

In conseguenza della delibera dell'Assemblea dei Soci del 25/1/2020 di sospensione dell'assegno vitalizio dal 1/1/2021, da tale data i premi relativi della polizza assicurativa assistenziale cumulativa in favore di tutti i soci saranno prelevati da questo fondo patrimoniale, che cambierà opportunamente la denominazione in "Fondo provvidenze per i soci", con l'approvazione di questo Bilancio e della sua Nota integrativa.

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Descrizione	Importo al 31/12/2019	Importo al 31/12/2020	Variazione (incr./decr.)
RATEI PASSIVI			
RATEI PASSIVI	304	644	340
TOTALE	304	644	340

Il conto economico risulta esposto analiticamente in bilancio e non necessita di ulteriori approfondimenti.

DICHIARAZIONE DI PERMANENZA DELLE CONDIZIONI SOGGETTIVE ED OGGETTIVE

Ai sensi dell'art. 6 della Legge n. 47 del 23/02/2006, i componenti tutti del Consiglio direttivo della S.U.M.S. Società Unione Mutuo Soccorso sotto la propria responsabilità, dichiarano la permanenza delle condizioni soggettive ed oggettive, per l'assunzione della carica di Presidente e Consiglieri.

PROPOSTA DI APPROVAZIONE DEL BILANCIO E DELIBERAZIONI IN MERITO ALLA DESTINAZIONE DELL'UTILE / COPERTURA DELLA PERDITA

Luca



S.U.M.S.

SOCIETA' UNIONE MUTUO SOCCORSO

Via G. Giacomini, 58 - Tel. e Fax (0549) 991434
47890 REPUBBLICA DI SAN MARINO

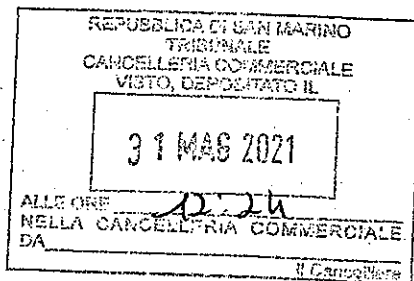
**LIBRO VERBALE
DELL' ASSEMBLEA
DEI SOCI**

Nel ringraziarvi dell'attenzione prestata, il Vostro Consiglio Direttivo Vi invita ad approvare il Bilancio di Esercizio al 31/12/2020 e la Nota Integrativa così come vi sono stati sottoposti, nonché a deliberare in merito alla copertura della perdita pari ad Euro 39.618,78 a carico del Patrimonio disponibile, che nel progetto di legge viene identificato con "Capitale Sociale".

San Marino, 20 maggio 2021

Il Presidente

Dott. Marino Albani



UNIONE MUTUO SOCCORSO

AL BILANCIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2020

C)

Signori Soci,

il progetto di bilancio al 31 dicembre 2020 che il Presidente ha sottoposto al Vostro esame per l'approvazione, è stato redatto in conformità alla norme di legge vigenti ed è stato regolarmente comunicato al Collegio Sindacale e depositato presso la sede Sociale nei termini previsti, unitamente alla relazione ed ai documenti giustificativi e si sintetizza nelle seguenti risultanze:

PASSIVITA'	Euro 20.508.622
------------	-----------------

ATTIVITA'	Euro 20.548.241
-----------	-----------------

PERDITA D'ESERCIZIO	Euro 39.619
---------------------	-------------

IL CONTO ECONOMICO ESPONE:

PERDITE	Euro 351.636
---------	--------------

PROFITTI	Euro 312.017
----------	--------------

PERDITA D'ESERCIZIO	Euro 39.619
---------------------	-------------

La perdita d'esercizio rilevata, deriva dalla contrapposizione di attività e passività e trova analitica dimostrazione nelle componenti di reddito positive e negative risultanti dal conto economico del Bilancio.

Sulla base dei controlli espletati e degli accertamenti eseguiti si rileva che le poste del Bilancio corrispondono alle risultanze delle scritture contabili.

L'andamento della gestione dalla Nota Integrativa al Bilancio chiuso il 31.12.2020 che accompagna il Bilancio che è stata attentamente esaminata e trova la nostra piena approvazione.

In relazione ai criteri di valutazione esposti nella Nota integrativa che è stata illustrata dal Presidente si da atto di quanto sotto esposto:

- La contabilità ed il bilancio sono redatti seguendo la migliore tecnica contabile;
- Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al loro valore storico rettificato dal relativo fondo di ammortamento;
- Gli ammortamenti sono calcolati sulla base delle aliquote fiscalmente deducibili a norma di legge;
- I crediti ed i debiti sono indicati al valore nominale;
- I ratei sono calcolati in base al principio della competenza temporale;

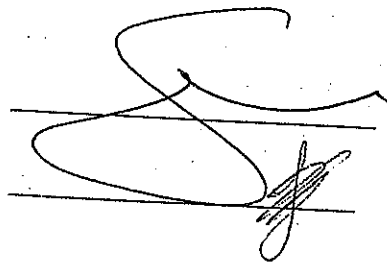
Tenuto conto di quanto sopra, quale membro del Collegio Sindacale nominato esprimo parere all'approvazione del Bilancio così come predisposto dal Presidente ed approvato dal Consiglio Direttivo.

San Marino, 26 maggio 2021

Collegio Sindacale

Sindaco Revisore Rag. Luciano Ciavatta

Sindaco Revisore Avv.to. Nicola Maria Tonelli



Verbale di copia conforme

Il sottoscritto dr. Antonella Annamaria Bonelli fu Renzo, Notaio pubblico in San Marino, con studio in San Marino (RSM) Via G. Giacomini n. 13, dichiara e certifica che la presente copia è conforme all'originale contenuto dalla pag. n. 0821 alla pag. n. 0845 del libro Verbali Assemblee della società S.U.M.S. con sede in San Marino (RSM) Via G. Giacomini 58, iscritta al n.187 del Registro delle Società, a me debitamente esibito, tenuto e vidimato ai sensi di legge, con il quale è stata da me Notaio confrontata.

Si rilascia ad uso CONSENTITO

San Marino, 7/07/2021

Dr. Antonella Annamaria Bonelli - Notaio

 *Dr. Antonella Annamaria Bonelli fu Renzo Notaio*

REPUBBLICA DI SAN MARINO TRIBUNALE CANCELLERIA COMMERCIALE VISTO, DEPOSITATO IL 08 LUG 2021 ALLE ORE <u>15.13</u> NELLA CANCELLERIA COMMERCIALE DA _____ Il Cancelliere
--