

VERBALE ASSEMBLEA GENERALE DELLA SUMS DEL 25 GIUGNO 2022

Oggi sabato 25 giugno 2022 presso il Centro Congressi Kursaal in San Marino – Viale J.F. Kennedy, 17, è riunita l'Assemblea Generale dei Soci della Società Unione Mutuo Soccorso convocata dal Consiglio Direttivo alle ore 8,00 in prima convocazione ed alle ore 9.00 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 31/12/2021, della Nota Integrativa e della Relazione del Collegio Sindacale.
- 4) Proposta di delibera ai sensi dell'art. 30 dello Statuto.
- 5) Riferimento polizza assicurativa soci; deliberazioni conseguenti.
- 6) Rapporti con consorella Società femminile di Mutuo Soccorso; deliberazioni conseguenti.
- 7) Nomina del Presidente.
- 8) Nomina di N. 2 membri del Consiglio Direttivo.
- 9) Nomina di un membro del Collegio Sindacale.
- 10) Varie ed eventuali

Assume la presidenza dell'assemblea il Presidente dr. Marino Albani, il quale verificata la regolarità delle convocazioni, la presenza di almeno n. 40 associati, a norma dell'art.14 dello

Statuto alle ore 9.15 dichiara validamente costituita l'assemblea e chiama a fungere da Segretario verbalizzante della seduta il Notaio dr. Antonella A. Bonelli.

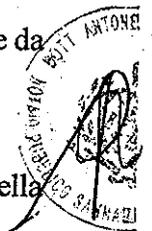
Il Presidente ringrazia gli intervenuti e i soci che hanno giustificato l'assenza. Ricorda a tutti i presenti che ai sensi del Decreto Legge 29/03/2022 n. 55 nei luoghi chiusi aperti al pubblico è fortemente consigliato l'utilizzo della mascherina ed il rispetto del distanziamento interpersonale.

Prosegue, come di consueto, invitando l'assemblea a riservare un pensiero e un momento di silenzio in memoria dei Soci defunti dopo la precedente assemblea e da lettura dei nominativi, formulando alle famiglie le più sentite condoglianze.

Passando all'esame del punto 1) all'ordine del giorno Comunicazioni, il Presidente rammenta che non è prevista l'approvazione del verbale della precedente assemblea dei soci del 26.6.2021 ai sensi dell'articolo 15 dello statuto. Inoltre, ricorda che come sempre, il suddetto verbale è stato pubblicato sul sito web della SUMS.

Riferisce che ci sono tre comunicazioni relative a fatti/eventi successivi all'approvazione da parte del Direttivo della Nota integrativa 2021, che è stata inviata a tutti i soci.

La prima comunicazione riguarda l'intervenuta sottoscrizione, in data 15/06/2022, della preannunciata convenzione tra SUMS e CONS, che prevede la realizzazione nel giro di pochi mesi di una tensostruttura polivalente a Montecchio, che sarà denominata "ConSums Arena". Questo nuovo spazio pubblico sarà disponibile per eventi culturali, gare sportive, mostre, congressi, spettacoli ed eventi ludici, potrà ospitare non meno di 400 persone sedute. La SUMS potrà beneficiare gratuitamente di 12 giornate annue per organizzare propri eventi, come ad esempio le assemblee, la Festa d'Estate, la presentazione di libri, serate culturali etc.



La seconda comunicazione ha ad oggetto il supporto economico che il Direttivo ha deliberato ultimamente per la pubblicazione di un volume cartaceo e la realizzazione di una versione online che documenterà l'accoglienza offerta da San Marino ai profughi della guerra in Ucraina. L'iniziativa è partita dalla nostra Segreteria di Stato Affari Esteri e l'opera sarà distribuita, soprattutto nella versione informatica, all'interno con particolare riguardo alle Scuole, mentre all'esterno alle istituzioni internazionali europee in occasione di importanti incontri che si terranno a breve. Ovviamente nella pubblicazione sarà dato adeguato risalto alla SUMS, facendo un parallelo tra l'odierna accoglienza ai profughi ucraini sostenuta anche dalla SUMS e quella ai 100.000 profughi che durante la seconda guerra mondiale furono sfamati soprattutto con il pane sfornato quotidianamente in grande quantità dal Silo Molino Forno, realizzato come noto dalla SUMS nel 1939.

Ultima comunicazione afferisce all'avvenuto rinnovo per altri tre anni del CD costituito presso la Cassa di Risparmio per finanziare il Fondo di Solidarietà con gli interessi derivanti dal titolo stesso. La banca ha accordato nuovamente un tasso straordinario di tutto favore (4,75%) e quindi ogni anno verrà versato nelle casse del Fondo un importante contributo di oltre 22.000€.

Il supporto fornito in questo modo da Cassa di Risparmio, anche se ormai non esiste più alcun legame giuridico, testimonia la vicinanza e la collaborazione tra l'istituto bancario e la SUMS, che la costituì esattamente 140 anni fa.

A questo punto, il Presidente invita sul palco il prof. Gianfranco Vento, Amministratore Delegato della Carisp, per un breve saluto.

Il prof. Vento ringrazia SUMS per l'invito davvero gradito sottolineando che anche se non c'è più un legame giuridico c'è sicuramente un legame storico tra il sodalizio e la Cassa.

Precisa che la concessione del tasso di favore, è stata deliberata in precedenza e oggi, alla scadenza, si è ritenuto di confermarlo visto anche lo scopo perseguito dal fondo di solidarietà.

Il prof. Vento prosegue facendo riferimento allo stato della Cassa che ha chiuso il bilancio 2021 con segno positivo, grazie alla fiducia che i cittadini e anche la SUMS hanno continuato ad avere nei confronti dell'istituto.

Il Presidente infine comunica che è pervenuto un messaggio di saluto e buon lavoro da parte degli Ecc.mi Capitani Reggenti Oscar Mina e Paolo Rondelli, entrambi soci SUMS.

Passando all'esame del **2) punto all'ordine del giorno, Relazione del Coordinatore del Fondo Solidarietà**, viene chiamato sul palco Settimio Bonelli, Coordinatore del Fondo di Solidarietà per relazionare sull'attività del Fondo durante all'esercizio del 2021. Il Presidente precisa che la suddetta relazione, di cui è stata consegnata copia all'ingresso a tutti i partecipanti, non deve essere approvata dall'assemblea che ne prenderà atto.

Il coordinatore procede alla lettura della Relazione, conclude invitando a destinare nella dichiarazione dei redditi il 3X1000 a favore della SUMS e per essa al Fondo di Solidarietà della SUMS per continuare nell'opera di aiuto prestata.

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, servizio reso ancora più gravoso nel corso del biennio 2020-21 dalla grave pandemia e in tempi più recenti dalla guerra in Ucraina.

Si passa quindi **all'esame del 3) punto all'ordine del giorno che ha ad oggetto il bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2021** il cui testo è stato approvato nel Consiglio Direttivo del 1/06/2022 insieme alla Nota integrativa e depositato in Cancelleria Commerciale il 2 giugno



2022. I testi dei due documenti sono stati già inviati per posta ai soci, pubblicati sul sito web del sodalizio e consegnati in copia all'ingresso. Il Presidente precisa che il bilancio è stato redatto seguendo la normativa vigente, però è stato messo a disposizione dei soci presenti anche nella versione più analitica ovvero nel formato utilizzato in passato per tanti anni, per agevolare la lettura ed il confronto da parte dei soci.

A questo punto, il Presidente legge la Nota Integrativa, omettendo le parti tecniche che saranno trattate dal Tesoriere e dal consulente commercialista dr. Massimo Albertini, che viene invitato a salire al tavolo della presidenza.

Dopo l'intervento tecnico contabile del dr. Albertini, prende la parola il Tesoriere dr. Alessandro Bianchini per un aggiornamento sulla parte finanziaria a oggi.

Si procede, indi, con la lettura della Relazione del Collegio Sindacale, da parte del Sindaco rag. Luciano Ciavatta, relazione che conclude con l'espressione del parere favorevole al bilancio chiuso al 31/12/2021 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, il cui esito è l'approvazione all'unanimità del bilancio chiuso al 31/12/2021 e della 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 2021; ringrazia, altresì, i collaboratori di segreteria per il lavoro e la dedizione profusi a fronte di un crescente impegno non solo amministrativo; ringrazia in fine tutti i soci che collaborano con gli organi sociali ed il Fondo di Solidarietà.

Prima di passare all'esame dei successivi punti all'ordine del giorno, al fine di agevolare il lavoro della segreteria per predisporre le schede necessarie per la votazione previste ai punti 7, 8 e 9, il Presidente chiede all'assemblea di anticipare le candidature.

L'assemblea approva.

Il Presidente prosegue ricordando che le elezioni sono regolate dall'art. 18 dello Statuto e ricorda che per la carica di Presidente è in scadenza Marino Albani, rieleggibile; per le nomine di n. 2 membri del CD sono in scadenza Daniele Volpini e Pier Luigi Valli entrambi rieleggibili; per la carica di Sindaco è in scadenza Luciano Ciavatta che è rieleggibile.

Chiede la parola Daniele Volpini il quale ringrazia tutti coloro che gli hanno permesso di lavorare all'interno della SUMS e per aver fatto questa bella ed importante esperienza, e nonostante per la nuova norma dello statuto possa nuovamente candidarsi, comunica che per motivi personali non intende ripresentarsi per un nuovo mandato.

Si passa alle candidature.

Per le elezioni del Presidente:

Marino Albani proposto da Pier Luigi Zonzini e Aldo Arzilli.

Per le elezioni di n. 2 membri del Consiglio Direttivo:

Paolo Muccioli è presentato da Massimo Zavatta;

Pier Luigi Valli è presentato da Pesaresi Giancarlo;

Marino Donato Rossi è presentato da Ceccoli Pier Luigi.

Per le elezioni di n. 1 componente del Collegio Sindacale:

Luciano Ciavatta è presentato da Luciano Scarponi.



Prima di procedere alle votazioni il Presidente invita i candidati, soprattutto coloro che non hanno mai fatto parte degli organismi, a presentarsi. Prendono la parola per una breve presentazione Muccioli Paolo e Rossi Marino Donato.

Viene comunicato che hanno dato la disponibilità come scrutatori Floriano Andreini, Roberto Tura, Dennis Bizzocchi e Settimio Bonelli: l'Assemblea approva la nomina.

Si prosegue **nell'esame dell'ordine del giorno passando al punto 4) che prevede una proposta di delibera ai sensi dell'art. 30 dello statuto.**

Il Presidente illustra all'assemblea il contenuto dell'articolo 30 dello statuto nel quale è disposto che eventuali acquisti e vendite di immobili di proprietà del sodalizio debbano essere autorizzati dall'assemblea dei soci.

A questo proposito il Consiglio Direttivo, nei mesi scorsi, ha dato mandato alla Segreteria di effettuare una ricognizione degli immobili di proprietà per verificare funzionalità e destinazione e quindi valutare se intervenire per una loro eventuale dismissione oppure per una loro riorganizzazione funzionale anche attraverso l'acquisto di una porzione contigua.

Viene data la parola al Segretario Luciano Scarponi che illustra la situazione degli immobili di proprietà, anche con il supporto di slides. Dal riferimento emerge che al momento due proprietà sono concesse in locazione (un appartamento in Via della Capannaccia per studenti e un negozio in Via Giacomini per attività commerciale), mentre un altro appartamento in Via della Capannaccia è da tempo concesso in comodato gratuito alla SUMS Femminile (per il quale sarebbe pervenuta recentemente un'offerta che però è stata ritenuta dal Direttivo non conveniente); un altro negozio in Viale Onofri è sfitto da anni ed ha seri problemi di infiltrazioni di acqua e potrebbe essere alienato, ma al momento non c'è un'offerta concreta. Attualmente la sede (uffici e negozio di proprietà + uffici in affitto) potrebbe essere

riorganizzata per ottimizzare funzioni e servizi, acquisendo opportunamente un altro negozio di almeno 50 mq, contiguo a quello di proprietà in Via Giacomini, per il quale è stata ottenuta un'opzione dalla proprietà Zanotti per l'importo di € 105.000 (quindi circa € 2000/mq). Il Consiglio Direttivo ha ritenuto che il prezzo fosse conveniente e quindi ha deliberato di portare la proposta di acquisto in assemblea. A questo punto, si apre il dibattito al termine del quale l'assemblea all'unanimità, a norma dell'art.30 dello Statuto, autorizza l'acquisto della porzione di immobile sito in San Marino, Via G.Giacomini n.66, distinto al vigente Catasto Fabbricati della Parrocchia Pieve al F.40, particella 232, sub 1 al prezzo di € 105.000,00.

Procedendo con l'esame dell'ordine del giorno si passa al punto 5) che riguarda il riferimento sulla polizza assicurativa a favore dei soci. Il Presidente riferisce che il Consiglio Direttivo, attraverso la Segreteria, da mesi sta monitorando la polizza assicurativa stipulata per tutti i soci in vigore dal 1/1/21, come deliberato dall'assemblea dei soci del 25/1/2020.

La polizza assicurativa cumulativa, mista assistenziale e sanitaria, viene ricordato, è composta da 3 polizze: Long Term Care (per soci non autosufficienti che necessitano dell'assistenza di una badante per la quale è previsto un rimborso mensile diversificato seconda dell'età), Grandi Interventi Chirurgici e Viaggi all'estero.

La polizza è stata proposta nel 2020 da AON, il broker assicurativo numero uno a livello mondiale, ed è stata l'unica polizza assicurativa ricevuta dai broker e dalle compagnie interessate che fosse rivolta a tutti i soci (come aveva deliberato appunto l'assemblea). Le coperture assicurate sono – a detta di tutti gli addetti ai lavori e non solo – le migliori possibili e le compagnie assicurative coinvolte sono note ed assolutamente solide ed affidabili.



Nel corso del monitoraggio del funzionamento e dei benefici della polizza cumulativa effettuato dalla Segreteria sono emerse, anche grazie al contributo dei soci, delle oggettive problematiche per la soluzione delle quali il Direttivo si è impegnato da tempo in un confronto tecnico sia con il broker che con consulenti terzi indipendenti.

Il Presidente rappresenta anche che alcuni soci hanno chiesto di "risparmiare" i soldi dei premi delle polizze in corso con AON e di metterli a disposizione di future iniziative per i soci: a tale proposito ricorda che a bilancio esiste già un fondo patrimoniale "Fondo provvidenze per i soci" (ex Fondo Assegni Vitalizi), dal quale vengono prelevati gli importi dei premi. Tale Fondo al 31/12/2021 riporta un saldo di € 3.815.150,83.

Il Presidente prosegue riferendo che questa complessa situazione ha indotto il Consiglio Direttivo a fare un approfondimento da portare in assemblea per meglio valutare la situazione ed assumere decisioni consapevoli.

A questo punto viene passata la parola al Segretario Luciano Scarponi che, con l'aiuto di slides, illustra quanto emerso dal monitoraggio e dagli approfondimenti eseguiti.

Soprattutto rappresenta che le criticità evidenziate sono state elaborate ed analizzate con l'aiuto di un broker indipendente. Da questa indagine è scaturito che:

- la polizza cumulativa è penalizzata nell'accesso ai benefici in quanto l'impostazione data da AON non può prescindere dall'utilizzo del portale informatico e da una procedura burocratica complessa, da espletare tramite internet, sia per la registrazione degli assicurati (soci registrati solo 18%), sia per ottenere i rimborsi richiesti, che sono un grosso ostacolo per la nostra tipologia di soci;

- inoltre il mancato accordo con l'ISS per la copertura della franchigia del 30% sulla polizza Grandi Interventi Chirurgici rende di fatto la polizza non conveniente per gli assicurati;
- la polizza Viaggi all'estero è risultata invece carente del rimborso delle spese mediche sostenute all'estero.

L'unica parte che risulta interessante, ma da far conoscere più diffusamente ai soci, è la LTC.

Questa tutela la parte di soci anziani e di quelli con gravi problemi fisici, andando a sopperire ad una carenza assicurativa presente nella popolazione sammarinese, che non è coperta dall'ISS, perché spesso di fronte ad un grave infortunio o ad una malattia invalidanti i nostri concittadini si trovano sprovvisti di una qualsiasi minima tutela assicurativa che li possa aiutare.

Dal risultato di questa analisi è nata la convinzione nel Consiglio Direttivo di proporre all'assemblea di rivedere la polizza per l'anno prossimo 2023, stipulando una nuova polizza LTC, magari a condizioni ancora migliori per i soci, e di non rinnovare né quella G.I.C. né quella Viaggi all'estero sostituendole con delle convenzioni con strutture mediche e sanitarie nonché di scontristiche con delle compagnie assicurative creando un servizio di gestione consulenza dedicato ai soci.

Viene aperto il dibattito al termine del quale il Presidente, per incarico del Consiglio Direttivo, propone di votare, mediante scheda, tra due opzioni:

- A) L'assemblea da mandato al Direttivo di sottoscrivere dal 2023 una nuova polizza LTC, possibilmente a condizioni migliori dell'attuale per i soci, con compagnia assicurativa primaria e sempre per tutti i soci; nonchè di sostituire dal 2023 le polizze GIC e Viaggi estero



con una rete di convenzioni e di accordi di scontistica su servizi medici, sanitari ed assicurativi ed un servizio di gestione e consulenza dedicato ai soci;

B) L'assemblea delibera di disdettare e non rinnovare le polizze AON dal 2023 e di accantonare il risparmio relativo per future iniziative a favore dei soci.

Ad integrazione della predetta proposta del Consiglio Direttivo, sulla base degli interventi dei soci nel corso del dibattito, il Presidente propone che in caso di approvazione dell'ipotesi

A) il Consiglio Direttivo sarà automaticamente impegnato a formare una commissione mista soci/tecnici per trovare la migliore soluzione assicurativa per i soci SUMS, nonché a riferire nella prossima assemblea da tenersi entro il 31/12/22 per deliberare possibilmente una nuova polizza sanitaria. Le schede per la votazione a scrutinio segreto verranno poi consegnate insieme a quelle per la votazione delle cariche.

Passando all'esame del punto 6) all'ordine del giorno che riguarda i Rapporti con la consorella società femminile di Mutuo Soccorso, il Presidente illustra i motivi che hanno spinto il Consiglio Direttivo a portare all'attenzione dell'assemblea il tema di cui a questo punto all'ordine del giorno. Da oltre 120 anni i rapporti tra la SUMS e la SUMS Femminile si sviluppano generalmente in maniera positiva e collaborativa, anzi nel corso di questo lungo periodo la SUMS ha sempre sostenuto l'attività della SUMS Femminile, sia economicamente che organizzativamente. Ovviamente le due associazioni hanno mantenuto una loro autonomia legale, patrimoniale ed organizzativa, pur privilegiando forme di collaborazione congiunta, ove possibile.

Il Presidente prosegue precisando che a differenza della SUMS, che non ha persone di sesso femminile tra i propri 1.000 iscritti per motivi di consuetudine e tradizione consolidate, al contrario la SUMS Femminile da qualche anno registra tra gli iscritti alcuni uomini.

Sicuramente negli anni Duemila non risulta che l'Assemblea del Sodalizio abbia mai preso in esame l'ipotesi di un'apertura delle iscrizioni alle donne, né che alcun socio abbia mai presentato un'istanza in tale senso. Agli atti risulta solo un breve cenno nel verbale di assemblea del 9/5/2015, in cui il Presidente Clelio Galassi affermava sinteticamente "Il Presidente anticipa l'intenzione di voler aprire l'iscrizione al sodalizio anche alle donne".

Il Presidente riferisce inoltre che negli ultimi mesi sono state presentate 3 domande di iscrizione alla SUMS da parte di donne, alle quali il Direttivo, sentito un proprio legale esperto in materia amministrativa e di associazioni, ha risposto di non poterne autorizzare l'iscrizione alla SUMS, in quanto per consolidate consuetudine e tradizione alla SUMS sono da sempre iscritti solo uomini, annunciando nel contempo di voler rimettere correttamente la questione all'assemblea dei soci.

Nel frattempo, la SUMS Femminile, nel mese di dicembre, ha sottoposto alla SUMS la proposta formale di procedere in tempi brevi alla fusione delle due associazioni SUMS e SUMS femminile, sostenendo che i tempi sono maturi e che non si giustifica più una distinzione che risale ad oltre 120 anni fa.

A questa richiesta ha fatto seguito un incontro tra le delegazioni delle due SUMS, in quella sede la SUMS Femminile ha anche avanzato la richiesta di "quote rosa" per le nomine degli organi sociali della SUMS risultante dalla fusione; il Consiglio Direttivo ha dibattuto a lungo le varie tematiche scaturite dalla proposta ricevuta ed in linea generale ha deliberato una propria posizione da sottoporre all'assemblea dei soci, fermo restando nella convinzione che in ogni caso la tutela della assoluta libertà di associazione resti prioritaria; il Consiglio Direttivo partendo dal presupposto che non vi sia alcuna posizione pregiudiziale contraria, ritiene che:



- 1) la decisione sulla fusione debba essere rimessa alla volontà dell'assemblea;
- 2) in caso di eventuale fusione, dovrà essere assoluta la par condicio tra iscritti uomini e donne, senza quote rosa o azzurre;
- 3) si dovrà procedere ad una consultazione dei soci SUMS per verificare se almeno la maggioranza dei soci condivide una scelta straordinaria, storica ed epocale come la fusione tra SUMS e SUMS Femminile; chiedendo alla SUMS Femminile di fare altrettanto per parte sua;
- 4) a seguire, convocare un'assemblea dei soci straordinaria entro il 31/12/2022 per deliberare separatamente in merito sia all'ammissione, comunque, di donne alla SUMS, che alla fusione con la SUMS Femminile.

u) A completamento dell'informativa finora fornita, il Presidente comunica che la SUMS Femminile, in attesa di una risposta della SUMS, sta programmando una propria assemblea straordinaria in cui dovrebbe procedere a delle modifiche statutarie che portino al cambiamento della ragione sociale, con l'eliminazione della parola "femminile", nonché al rilancio della nuova SUMS secondo strategie che abbiano l'obiettivo di una maggiore autonomia operativa ed organizzativa.

Il Presidente riferisce che è opinione comune nel Direttivo che una tale scelta della SUMS Femminile potrebbe portare nel tempo ad una progressiva separazione e una presa di distanze che potrebbe tradursi in momenti di conflitto e di competizione fra le due SUMS.

Si apre il dibattito al termine del quale viene messa ai voti la seguente delibera:

"si da mandato al Consiglio Direttivo di: 1) effettuare una consultazione tra i soci, secondo adeguate modalità stabilite dal Direttivo stesso a tutela della privacy del voto, per verificare se la maggioranza dei soci condivide l'ipotesi di fusione con la SUMS Femminile, che

garantisca comunque la piena par condicio tra le persone iscritte alle due associazioni; invitando la consorella ad operare la medesima consultazione interna; 2) convocare successivamente, entro il 31/12/2022, un'assemblea straordinaria per deliberare separatamente, a norma di statuto, sia sull'ammissione delle persone di sesso femminile, sia sulla fusione con la cd. SUMS Femminile".

L'esito della votazione palese è l'approvazione a maggioranza con voti favorevoli: 75, astenuti: 4, nessuno contrario.

A questo punto, si procede con le votazioni previste ai **punti 7, 8, 9 dell'ordine del giorno, nonchè alla votazione di cui al punto 5 dell'ordine del giorno.**

Terminato lo spoglio di n.79 schede per ciascun punto, il Presidente comunica l'esito delle votazioni:

Per la nomina del Presidente risulta eletto l'uscente **Marino Albani** con voti n. 72, schede bianche n.7;

Per la nomina di n. 2 componenti del Consiglio Direttivo risultano eletti **Valli Pier Luigi** con voti 46 e **Rossi Marino Donato** con voti 41, primo dei non eletti Muccioli Paolo con voti 37, schede bianche n. 3 e schede nulle n. 5;

Per la nomina di n. 1 componenti del Collegio Sindacale risulta eletto **Ciavatta Luciano** con voti 63 , schede bianche 15 e schede nulle 1.

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

All'esito dello spoglio delle schede che riguardano la **votazione della delibera di cui al punto 5 all'ordine del giorno** risulta approvata con voti n. 46 la proposta di delibera

S.U.M.S.

SOCIETA' UNIONE MUTUO SOCCORSO

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

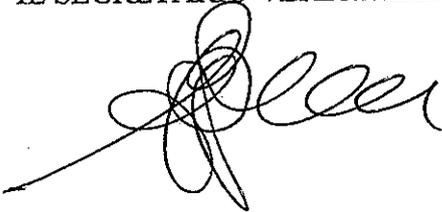
LIBRO VERBALI
DELL' ASSEMBLEA
DEI SOCI

individuata con la lettera A), mentre quella con la lettera B) ha ottenuto 24 voti; schede bianche n.5 e schede nulle n. 4.

Non essendoci altro da trattare in sede di varie ed eventuali e nessuno chiedendo la parola, alle ore 13,30 il Presidente scioglie la seduta.

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

IL SEGRETARIO VERBALIZZANTE



IL PRESIDENTE



A.

| | 2021 | 2020 | VARIAZIONI |
|--|--------------|------------|------------|
| ATTIVO | | | |
| IMMOBILIZZAZIONI | € 116.120 | 128.875 | -12.755 |
| <i>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</i> | € 113.780 | 125.756 | -11.975 |
| Beni immobili | € 568.730 | 568.730 | 0 |
| -F.do amm.to immobili | € -473.670 | -465.997 | 7.673 |
| Macchine e mobili | € 308.487 | 305.938 | 2.549 |
| -F.do amm.to macchine e mobili | € -289.767 | -282.915 | 6.851 |
| <i>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</i> | € 2.340 | 3.120 | -780 |
| Costi utilizzo pluriennale | € 2.340 | 3.120 | -780 |
| <i>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE E PARTECIP.</i> | € 0 | 0 | 0 |
| ATTIVO CIRCOLANTE | € 11.057.366 | 10.791.415 | 265.951 |
| <i>ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI</i> | € 10.532.833 | 9.532.899 | 999.935 |
| Titoli Obblig., Certif. Deposito, PCT negoziabili, quote di Fondi | € 10.532.833 | 9.532.899 | 999.935 |
| <i>DISPONIBILITÀ LIQUIDE</i> | € 524.533 | 1.258.517 | -733.984 |
| Cassa | € 730 | 474 | 256 |
| Istituti di Credito | € 523.803 | 1.258.042 | -734.240 |
| <i>CREDITI DIVERSI</i> | € 9.139.489 | 9.566.672 | -427.183 |
| Crediti vari | € 0 | 6.080 | -6.080 |
| Credito carta prepagata | € 243 | 680 | -437 |
| Crediti v/Stato | € 9.139.229 | 9.559.826 | -420.598 |
| Crediti v/uff.tributario | € 0 | 58 | -58 |
| R.a. su interessi attivi | € 17 | 28 | -10 |
| <i>RATEI E RISCOINTI ATTIVI</i> | € 46.386 | 21.659 | 24.727 |
| Risconti attivi | € 6.699 | 567 | 6.132 |
| Ratei attivi su op.finanziarie in corso | € 39.687 | 21.092 | 18.595 |
| TOTALE ATTIVO | € 20.359.361 | 20.508.622 | -149.261 |
| PASSIVO | | | |
| PATRIMONIO | € 16.526.676 | 16.536.224 | -9.548 |
| PATRIMONIO DISPONIBILE | € 5.680.808 | 5.720.427 | -39.619 |
| F.DO INIZIATIVE PER LA COMUNITA' ED I SOCI | € 10.855.416 | 10.855.416 | 0 |
| UTILE/PERDITA D'ESERCIZIO | € -9.548 | -39.619 | 30.071 |
| FONDI DIVERSI | € 3.815.151 | 3.961.130 | -145.979 |
| Fondo provvidenze per soci | € 3.815.151 | 3.961.130 | -145.979 |
| DEBITI | € 17.194 | 10.624 | 6.570 |
| Debiti v/ufficio tributario | € 2.964 | 3.300 | -336 |
| Debiti vari | € 8.127 | 4.171 | 3.956 |
| Debiti x deposito cauzione affitti | € 1.200 | 0 | 1.200 |
| Debiti v/fornitori | € 4.903 | 3.153 | 1.750 |
| <i>RATEI E RISCOINTI PASSIVI</i> | € 340 | 644 | -304 |
| Ratei passivi | € 340 | 644 | -304 |
| TOTALE PASSIVO | € 20.359.361 | 20.508.622 | -149.261 |
| CONTO ECONOMICO | | | |
| COMPONENTI POSITIVE | | | |
| RICAVI FINANZIARI | € 245.913 | 265.239 | -19.326 |
| Interessi attivi da Banche, Titoli, PCT | € 194.344 | 209.252 | -14.908 |
| Vendita obbligazioni | € 0 | 0 | 0 |
| Plusvalenze da rimborso titoli e Fondi | € 51.569 | 55.987 | -4.418 |
| ALTRI RICAVI E PROVENTI | € 76.555 | 46.779 | 29.776 |
| Affitti attivi | € 8.302 | 9.502 | -1.200 |
| Quote sociali | € 32.224 | 23.806 | 8.418 |
| Quote d'iscrizione | € 370 | 192 | 178 |
| Elargizioni varie (3 per mille) | € 6.383 | 5.830 | 553 |
| Altri ricavi | € 29.276 | 7.448 | 21.827 |
| TOTALE | € 322.468 | 312.017 | 10.451 |



SOCIETA' UNIONE MUTUO SOCCORSO

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

COMPONENTI NEGATIVE

Acqua e gas

Imposta di bollo e ICI

AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

Ammortamento Beni immobili

Ammortamento Macchine e mobili

Ammortamento costi pluriennali

CONSULENZE E COMPENSI

Consulenza legale amministrativa

Consulenza tecnica

Consulenza e collaborazione

Compenso segretario e tesoriere

ONERI FINANZIARI

Interessi passivi bancari

Oneri bancari e finanziari

Interessi ed oneri finanz. Titoli e Fondi

Perdita da vendita Titoli e Fondi

Ritenute fiscali su PCT e titoli obblig. esteri quotati

ALTRI COSTI DI GESTIONE

Pranzo Natale anziani

Contributi ed elargizioni varie

Premio meritamente

Contributo f.do solidarietà

Spese condominiali e manutenzioni

Cancelleria e stampati

Polizze assicurative

Regali e oblazioni

Affitti passivi

Pulizia e vigilanza

Assistenza tecnica ed informatica

Epigrafi

Pubblicità

Viaggi e trasferte/Spese di rappres./Autostrade/Carburante

Noleggi

Valori bollati e certificati

Tasse varie

Quote associative

B.s. interamente deducibile

Rimborso addetti alla segreteria

Assemblea soci

Spese generali

Iniziativa SUMS

Prestazione di servizio RSM

Sopravvenienze passive

Libri riviste pubblicazioni

IMPOSTA SUL REDDITO

Imposte sul reddito

TOTALE

UTILE/PERDITA D'ESERCIZIO

TOTALE A PAREGGIO

| | | LIBRO VERBALI | |
|---|---------|----------------|---------|
| € | 8.877 | DELL'ASSEMBLEA | 332 |
| € | 1.401 | DEI SOCI | -535 |
| € | 2.056 | | -853 |
| € | 5.421 | | -2.544 |
| € | 15.304 | | 452 |
| € | 7.673 | | 0 |
| € | 6.851 | | 452 |
| € | 780 | | 0 |
| € | 16.506 | | -6.039 |
| € | 7.511 | | 906 |
| € | 1.445 | | -55 |
| € | 1.550 | | -6.890 |
| € | 6.000 | | 0 |
| € | 32.099 | | 8.420 |
| € | 27 | | 27 |
| € | 9.338 | | -516 |
| € | 8.637 | | 8.637 |
| € | 3.196 | | 3.196 |
| € | 10.901 | | -2.924 |
| € | 256.325 | | -18.320 |
| € | 0 | | -5.408 |
| € | 62.490 | | -28.681 |
| € | 13.600 | | 1.722 |
| € | 60.048 | | -8.411 |
| € | 4.156 | | -3.061 |
| € | 2.630 | | -1.476 |
| € | 2.048 | | 315 |
| € | 1.760 | | 1.360 |
| € | 5.191 | | -5.606 |
| € | 1.657 | | -781 |
| € | 3.899 | | 2.593 |
| € | 3.220 | | 1.315 |
| € | 1.000 | | 0 |
| € | 6.660 | | 1.246 |
| € | 1.245 | | 127 |
| € | 0 | | -600 |
| € | 557 | | 264 |
| € | 400 | | 300 |
| € | 165 | | -274 |
| € | 33.600 | | 1.800 |
| € | 1.993 | | -1.505 |
| € | 3.191 | | -391 |
| € | 3.270 | | 3.270 |
| € | 0 | | -1.000 |
| € | 742 | | -1.878 |
| € | 42.804 | | 26.440 |
| € | 2.904 | | -202 |
| € | 2.904 | | -202 |
| € | 332.016 | | -19.620 |
| € | -9.548 | | 30.071 |
| € | 322.468 | | 10.451 |

IL PRESENTE BILANCIO E' CONFORME ALLE RISULTANZE CONTABILI

SAN MARINO, L' 26 aprile 2022

IL PRESIDENTE

Marino Albani

IL SEGRETARIO

Luciano Scarponi

IL TESORIERE

Alessandro Bianchini

B

**NOTA INTEGRATIVA
AL BILANCIO D'ESERCIZIO CHIUSO IL 31/12/2021**

Signori Soci,

la Vostra Società di Unione e Mutuo Soccorso ha chiuso l'esercizio 2021, ancora pesantemente condizionato dalla pandemia Covid-19, con un risultato economico sostanzialmente di pareggio: infatti la perdita d'esercizio ammonta ad € 9.547,81, dopo aver effettuato gli ammortamenti (€ 14.524,40) ed imputato al Conto Economico le imposte sul reddito dell'esercizio (IGR € 2.904,03).

SITUAZIONE DELL'ASSOCIAZIONE ED ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Il risultato di gestione del 2021 conferma il consolidamento dei livelli assicuranti del bilancio d'esercizio raggiunti nel biennio precedente, dopo anni di grandi perdite straordinarie, la principale delle quali, ricordiamo purtroppo bene, è stata costituita dalla minusvalenza registrata sulla partecipazione in Cassa di Risparmio (€ 11.451.170).

Anche il 2021 può essere a ragione considerato un altro anno assolutamente straordinario per le pesanti conseguenze sociali ed economiche imposte dalla pandemia, che ha, com'è noto, condizionato oggettivamente le attività pubbliche del nostro Sodalizio, impedendo di fatto l'organizzazione delle tradizionali iniziative di socializzazione e degli eventi pubblici, orientando così i nostri sforzi maggiormente su altre direttrici di azione, e principalmente verso la solidarietà sociale.

Infatti la pandemia, che ad oggi ha causato non meno di 116 vittime tra i nostri concittadini, ha aggravato le precarie situazioni economiche di tante persone e famiglie in difficoltà, ma ne ha anche aumentato il numero: il nostro Fondo di Solidarietà ha continuato ad erogare aiuti sia direttamente sia attraverso la distribuzione di buoni spesa, in stretta collaborazione con la Caritas, per un totale di € 60.048,43.

La nostra segreteria è sempre rimasta operativa ed è stata impegnata su vari fronti organizzativi, per supportare le attività ed i lavori del Vostro Consiglio Direttivo, coprendo tutte le esigenze richieste dalla gestione amministrativa ed operativa del Sodalizio, ma, seguendo anche importanti nuovi compiti come il monitoraggio della polizza cumulativa assicurativa ed assistenziale dei soci, di cui sarà presentato un riferimento agli iscritti durante la prossima Assemblea dei Soci.

Tra le altre principali direttrici di azione seguite dal Consiglio Direttivo nel 2021, possiamo segnalare soprattutto il sostegno all'Associazionismo ed al Terzo Settore in genere, in particolare alle iniziative culturali, artistiche e sociali, che stanno sempre più soffrendo della mancanza dei fondi necessari, soprattutto a causa del taglio dei finanziamenti pubblici. A tale proposito le uscite così finalizzate ammontano ad € 62.489,62 e sono un segnale inequivocabile del ruolo assunto soprattutto negli ultimi anni dalla SUMS come protagonista tra i sostenitori ed i mecenati di associazioni ed enti, non solo privati.

Ma la SUMS ha organizzato e sostenuto anche proprie attività di assoluto rilievo, come ad esempio l'attività editoriale di utili testi di ricerca storica, scientifica, culturale, sociale etc nella nostra Collana Quaderni; oppure i progetti in favore dei giovani, come il Premio Meritamente, Il Quotidiano in Classe e il SUMS Day per la Scuola Superiore, il concorso Nuove Idee Nuove Imprese, e ultimamente anche l'organizzazione di corsi di formazione per l'avvio di nuove professioni come l'e-marketing, destinati prioritariamente ai giovani ed ai disoccupati.

Un'altra importante direttrice di azione è rappresentata dall'analisi e dallo studio in atto all'interno del Sodalizio con l'obiettivo di identificare quelle nuove iniziative di interesse generale da realizzare per il Paese e per i Soci, adoperandoci quindi nel solco della continuità storica della SUMS, che in passato ha realizzato piccole e grandi opere di utilità sociale.

A tale proposito possiamo dirvi che sono state individuate più strade ed obiettivi, di vario livello e dimensione, in termini di impegno organizzativo ed economico, ma ogni progetto durante la sua fase di avvio e sperimentazione ha dovuto fare i conti, suo malgrado, con dei problemi esogeni, ossia esterni alla SUMS.



I problemi maggiori, a parte la pandemia, sono stati registrati nei rapporti con il Settore Pubblico, la cui lentezza e burocrazia hanno costituito di fatto i più importanti ostacoli all'implementazione di quei progetti del nostro Sodalizio che prevedessero una qualche forma di collaborazione con lo Stato ed in generale con enti pubblici.

Solo con il CONS siamo riusciti ad arrivare in fondo - dopo quasi due anni di contatti e di scambi di elaborati legali, ma soprattutto dopo aver esperito lunghe pratiche burocratiche ed autorizzative - definendo una convenzione per la realizzazione di una tensostruttura fissa da situare a Montecchio, con l'importante contributo economico di € 50.000 da parte di SUMS. Teoricamente dovremmo poter vedere presto l'inizio dei lavori e, nel giro di pochi mesi, l'opera realizzata dovrebbe costituire un nuovo importante e capiente spazio pubblico polivalente a disposizione della Comunità, ma anche ad uso delle ricorrenti esigenze del nostro Sodalizio e dei suoi Soci.

Le altre convenzioni sottoscritte con le due Segreterie di Stato per la Cultura e del Lavoro, cominciano a dare ora qualche risultato concreto, come ad esempio il corso di formazione di e-marketing in collaborazione con il CFP, che vede la luce letteralmente dopo un anno e mezzo di corsa ad ostacoli, in cui abbiamo dovuto superare prima le restrizioni imposte dalla pandemia e poi adoperarci con grande pazienza e costanza per risolvere questioni burocratiche ed amministrative negli ultimi mesi, come ad esempio l'applicazione dei regolamenti contabili dello Stato alle nuove modalità richieste dal sostegno economico da parte di SUMS.

Invece con l'ISS ogni discorso precedentemente avviato, principalmente dal 2020 in poi - anche faticosamente per via del freno della pandemia e dei cambiamenti avvenuti in tempi recenti nella Direzione Generale - sembra essersi arenato inesorabilmente. Infatti, ad oggi, non è giunto da parte del Comitato Esecutivo dell'ISS il riscontro positivo atteso alla proposta della SUMS di sottoscrivere una Convenzione che disciplinasse i reciproci rapporti. In particolare la nostra proposta di convenzione era basata sull'ipotesi portante secondo la quale, a fronte del sostegno economico della SUMS a progetti condivisi a favore della sanità e principalmente degli anziani, era previsto l'impegno dell'ISS in termini di copertura della sola franchigia prevista dalla polizza assicurativa Grandi Interventi dei soci SUMS; in tal modo l'ISS, anziché sostenere l'intero costo per l'eventuale ordinario ricovero in strutture esterne dei soci SUMS come assistiti ISS, avrebbe dovuto coprire la sola percentuale di franchigia della polizza assicurativa contratta da SUMS per i suoi soci, registrando un risparmio sulle spese sanitarie.

Stante questa oggettiva situazione di difficoltà nei rapporti in generale con la Pubblica Amministrazione, il Vostro Consiglio Direttivo ha avviato una attenta riflessione interna, ovviamente con intenti costruttivi, per individuare modalità più idonee per rendere più agevole ed efficace la *mission* della SUMS nell'immediato futuro.

Abbiamo dovuto dare atto che, come avvenuto più volte in passato nella lunga vita del Sodalizio, i rapporti tra SUMS e lo Stato finiscono prima o poi per ingenerare situazioni problematiche, dovute alla lentezza e la burocrazia del settore pubblico, che rallentano a dismisura i tempi di ideazione e realizzazione dei progetti, che causano spesso diseconomie, con spreco di tempo e di risorse, per non dire dei rischi reali di sovrapposizioni di competenze, qualora non si adotti opportunamente il principio della sussidiarietà. Un principio questo sicuramente validissimo e comunque teoricamente l'unico applicabile nel Terzo Settore, che però in momenti di urgenza ed emergenza come nel caso della pandemia può essere debordato per tamponare pesanti situazioni umane e sociali realmente estremizzate dagli eventi.

Il Vostro Consiglio Direttivo, alla luce dell'esperienza fatta in questi anni, si è ormai convinto che si debba dare la priorità alle realizzazioni in proprio, eventualmente con altri enti e soggetti privati, con i quali ci siano maggiori affinità e compatibilità, come sta avvenendo per esempio con la Caritas e la Congregazione di Serravalle, con le quali si sta consolidando un'efficace operatività comune e sulla quale riteniamo sia possibile impiantare nuovi progetti con obiettivi in linea con la nostra *mission* storica.

Ovviamente il Vostro Consiglio Direttivo ha inoltre ben presente che da sempre la SUMS promuove iniziative in favore della fratellanza e della concordia civica, organizza eventi, feste, gite ed escursioni collettive per incentivare la frequentazione reciproca dei soci ed i loro famigliari. Infatti subito dopo la fine dell'emergenza sanitaria a San Marino, a decorrere dal 1° aprile 2022, gli organi sociali e le commissioni ad hoc, con l'ausilio della segreteria, si sono subito attivati per predisporre un primo programma di iniziative di socializzazione, a partire dalle due recenti visite culturali nel circondario e del pranzo sociale previsto per i soci partecipanti alla prossima assemblea, allo scopo di tornare il prima possibile alla normalità e di riprendere le sane abitudini e tradizioni, nella speranza che si sia finalmente superata la fase peggiore della pandemia anche nel Mondo.

Allo scopo di curare adeguatamente l'immagine e la comunicazione del Sodalizio, una risorsa qualificata collabora ora costantemente con la segreteria: la nostra presenza sui media e sul web ne ha tratto subito vantaggio ed i riscontri sul nostro sito ed i nostri social sono costantemente positivi.

Nel corso del 2021 si è deciso poi di procedere ad una ricognizione delle proprietà immobiliari, sia per verificare il loro stato che la loro utilità, con l'obiettivo di ottimizzarne la gestione ma anche di riorganizzare la sede sociale: la nostra segreteria ne farà oggetto di apposito riferimento nella prossima assemblea dei soci, presentando anche delle proposte conseguenti.

Occupandoci ora dell'analisi dei principali dati di Bilancio del 2021 possiamo evidenziare che le uscite si sono ridotte del 5,4% rispetto all'anno precedente (2020: € 351.636, 2021: € 332.016), senza però andare ad incidere negativamente sulle fondamentali attività sociali; mentre le entrate si sono incrementate del 3,2% (2020: € 312.017, 2021: € 322.468), nonostante la prevedibile contrazione dei ricavi finanziari, che hanno registrato una contenuta flessione del 7,5% (2020: € 265.239, 2021: € 245.913), mantenendosi quindi a livelli sicuramente soddisfacenti, pur in presenza delle periodiche turbolenze dei mercati e del trend negativo dei tassi, grazie ad un'attenta gestione finanziaria del patrimonio liquido, nel rispetto del relativo Regolamento di gestione approvato dall'Assemblea dei Soci nel 2019.

L'Attivo Circolante a fine 2021 si è attestato ad € 11.057.366, mentre i Crediti verso lo Stato risultano pari ad € 9.139.229 e la loro diminuzione è dovuta al regolare pagamento delle rate annuali. Altri Crediti e Debiti vari non sono di importo significativo. Il Fondo Provvidenze per i Soci, già Fondo Assegni Vitalizi, è pari ad € 3.815.151, e si è ridotto per l'importo dei premi pagati per la polizza cumulativa assicurativa ed assistenziale in vigore dal 1/1/2021.

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

La pandemia COVID-19 anche nel corso dell'esercizio 2022 sta avendo ancora ripercussioni a livello mondiale sia dal punto di vista economico che sociale, sebbene con evidenti segnali di miglioramento grazie all'avanzamento del piano vaccinale ed alla progressiva ripresa delle attività economiche e degli scambi e dei viaggi internazionali.

Di positivo possiamo registrare la fine dell'emergenza sanitaria a San Marino dal 1°/4/2022 ed il fatto che, anche se il contagio continua a mantenere dei numeri ancora significativi, i casi clinici sono sempre di meno e di minore gravità.

A fine febbraio è stato costituito il Trust SUMS, come deliberato nella precedente assemblea dei soci, ma negli stessi giorni è purtroppo scoppiata la pericolosa guerra in Ucraina, provocata dall'invasione da parte della Russia. Un conflitto forse annunciato che sta avendo gravissime e crescenti ripercussioni sui rapporti politici, economici e sociali a livello mondiale. L'Europa in particolare si vede coinvolta in un vortice di azioni e reazioni a catena che stanno producendo crescenti gravi danni alle economie dei vari paesi, innescando grandi speculazioni con notevoli incrementi nei prezzi soprattutto delle materie prime, dei trasporti e dei prodotti petroliferi. E' sempre più reale l'avvento della cosiddetta "stagflazione" nell'economia europea in particolare, ossia un micidiale connubio di stagnazione e inflazione, i cui effetti si stanno già avvertendo in maniera chiara, ma che, se non governati, potrebbero diventare a breve devastanti.

Nel contempo, fin dall'inizio della guerra, è esplosa una grande crisi umanitaria che si è concretizzata con la fuga di milioni di persone dall'Ucraina. Centinaia di migliaia di profughi sono stati accolti anche in Italia, ma anche San Marino, nei limiti delle sue dimensioni e possibilità, sta facendo la sua parte, accogliendo in questo momento circa 300 persone provenienti dall'Ucraina, quasi esclusivamente donne e bambini. SUMS si è già distinta soprattutto per il consistente sostegno economico offerto fin dai primi momenti dell'accoglienza alla Caritas, delegata dal nostro Governo alla raccolta ed alla distribuzione ai profughi dei beni di prima necessità. SUMS, nel solco della ormai consolidata reciproca collaborazione, ha infatti subito fornito alla Caritas un consistente lotto di buoni spesa nei supermercati sammarinesi del valore di € 25.000. Ovviamente prosegue anche l'opera di solidarietà nei confronti delle famiglie sammarinesi in difficoltà e si sta collaborando con le autorità sammarinesi per trovare anche soluzioni al problema del lavoro e della casa e per assicurare dignità e una vita decorosa a queste persone.

Per concludere questa prima parte della Nota Integrativa, Vi informiamo che, nel corso dei primi mesi di quest'anno 2022, abbiamo dato luogo anche ad un confronto dialettico con la nostra consorella "Società femminile di mutuo soccorso" su possibili sviluppi dei reciproci rapporti, senza frapporre atteggiamenti pregiudiziali, ma anche senza mettere in discussione l'autonomia delle due società di mutuo soccorso che vige da oltre 120 anni. Il Vostro Consiglio Direttivo riferirà in merito nella prossima Assemblea dei Soci per le eventuali deliberazioni.





Il Bilancio di Esercizio chiuso al 31/12/2021 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.

Passiamo ora ad illustrare i più significativi principi contabili applicati:

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali 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.

CREDITI E DEBITI

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo.

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 (scadenti entro l'esercizio) e quelli a medio/lungo termine (scadenti oltre l'esercizio successivo).

RATEI E RISCONTI

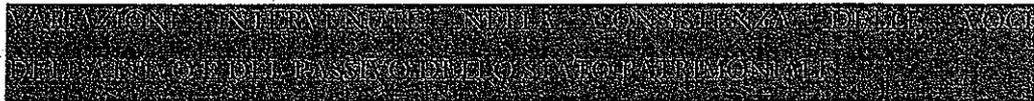
Sono iscritti in tale voce quote di proventi e di costi, comuni a più esercizi, al fine di realizzare il principio della competenza temporale ed economica. Nella fattispecie, ai sensi dell'art. 78 Legge n. 47/2006, nei risconti attivi sono iscritti i costi che sono stati sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, 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, abbuoni e premi; nonché delle imposte direttamente connesse.



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 31/12/2021 ammontano complessivamente ad € 2.340, con un decremento di € 780 rispetto ad € 3.120 del 2020.

Si riporta nel prospetto seguente il dettaglio e la movimentazione delle singole voci, raffrontando per ciascuna i movimenti rilevati nel corso del 2020 e la consistenza al 31/12/2020, con i movimenti rilevati nel corso dell'esercizio e la consistenza al 31/12/2021, con evidenza delle variazioni intercorse tra i due esercizi. Si ribadisce che si è proceduto all'ammortamento diretto.

| Descrizione | Movimenti esercizio precedente | | | Consistenza al 31/12/2020 |
|-------------------------------|--------------------------------|----------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| | Costo storico | Rivalutazioni Svalutazioni | Acquisizioni Alienazioni Amm.to | |
| Costi ad utilizzo pluriennale | | | 3.899 780 | 3.120 |
| TOTALE | | | 3.899 780 | 3.120 |



26

| Descrizione | Movimenti di esercizio | | | | Consistenza al 31/12/2021 | Variazione (inc./decr.) |
|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------|--------------|---------------------------------|----------------------------|
| | Acquisizioni Alienazioni | Rivalutazioni Svalutazioni | Aliquota | Ammortamento | | |
| Costi ad utilizzo pluriennale | | | 20% | 780 | 2.340 | -780 |
| TOTALE | 0 | 0 | | 780 | 2.340 | -780 |

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali al 31/12/2021 ammontano complessivamente ad € 113.780, con un decremento di € 11.976 rispetto ad € 125.756 del 2020.

Si riporta nel prospetto seguente il dettaglio e la movimentazione delle singole voci, raffrontando per ciascuna i movimenti rilevati nel corso del 2020 e la consistenza al 31/12/2020, con i movimenti rilevati nel corso dell'esercizio 2021 e la consistenza al 31/12/2021, con evidenza delle variazioni intercorse tra i due esercizi.

| Descrizione | Costo storico | Movimenti esercizio precedente | | | Consistenza al 31/12/2020 |
|------------------------------|------------------|--------------------------------|-----------------------------|--|---------------------------------|
| | | Rivalutazioni Svalutazioni | Acquisizioni Alienazioni | Fondo ammortamento al 31/12/2020 | |
| Fabbricati | 568.730 | | | 465.997 | 102.733 |
| Mobili e macchine ufficio | 302.686 | | 3.252 | 282.915 | 23.023 |
| TOTALE | 871.416 | 0 | 3.252 | 748.912 | 125.756 |

| Descrizione | Movimenti di esercizio | | | | | Consistenza al 31/12/21 | Variaz. (inc./decr.) |
|------------------------------|------------------------|-------------------------|--------------|--------|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| | Acquisiz. Alienaz. | Rivalutaz. Svalutaz. | Aliq. | Amm-to | Fondo amm.to al 31/12/21 | | |
| Fabbricati | | | 3% | 7.673 | 473.670 | 95.060 | -7.673 |
| Mobili e macchine ufficio | 2.549 | | 15% - 20% | 6.851 | 289.767 | 18.720 | -4.303 |
| TOTALE | 2.549 | 0 | | 14.524 | 763.437 | 113.780 | -11.976 |

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie al 31/12/2021 ammontano complessivamente ad € 2.365.755 (al 31/12/2020: € 4.032.899) e sono formate da gestione fondi per € 1.865.755 e dalla gestione di un titolo obbligazionario con Banca Generali per € 500.000.

CREDITI

Il totale dei crediti risultante dall'Attivo dello Stato Patrimoniale è pari ad € 9.139.489, mentre al 31/12/2020 il saldo era pari ad € 9.566.672.

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 31/12/2020 | Importo al 31/12/2021 | Variazione (incr./decr.) |
|----------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| OLTRE 12 MESI | | | |
| CREDITI | | | |
| V/ECC.CAMERA | 9.559.826 | 9.139.229 | -420.597 |
| ENTRO 12 MESI | | | |
| CREDITI | | | |
| V/UFF.TRIB. | 85 | 17 | -68 |
| ALTRI CREDITI | 6.761 | 243 | -6.518 |
| TOTALE | 9.566.672 | 9.139.489 | -427.183 |

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Il saldo delle disponibilità liquide al 31/12/2021 ammonta ad € 524.533, mentre al 31/12/2020 il saldo era pari ad € 1.258.516.

| Descrizione | Saldo al 31/12/2020 | Saldo al 31/12/2021 | Variazione (incr./decr.) |
|----------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------------|
| Denaro e valori in cassa | 474 | 730 | 256 |
| Depositi bancari e postali | 1.258.042 | 523.803 | -734.239 |
| TOTALE | 1.258.516 | 524.533 | -733.983 |

Si evidenzia che nella voce "depositi bancari e postali" ci sono i conti correnti esteri presso Credit Agricole di Rimini (€ 25.983,70) e presso Banca Generali di Bologna (€ 22.317,49).

RATEI E RISCOINTI ATTIVI

| Descrizione | Importo al 31/12/2020 | Importo al 31/12/2021 | Variazione (incr./decr.) |
|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| RATEI ATTIVI | | | |
| RATEI ATTIVI | 21.092 | 39.687 | 18.595 |
| TOTALE | 21.092 | 39.687 | 18.595 |
| RISCOINTI ATTIVI | | | |
| RISCOINTI ATTIVI | 567 | 6.699 | 6.132 |
| TOTALE | 567 | 6.699 | 6.132 |

PATRIMONIO NETTO

Il "capitale sociale" al 31/12/2021 ammonta ad € 5.680.807,82.

Si veda di seguito il dettaglio della composizione del patrimonio netto, con specifica indicazione dei valori al 31/12/2020 e al 31/12/2021 e la variazione subita per la perdita dell'esercizio 2020.

| Descrizione | Importo al 31/12/2020 | Importo al 31/12/2021 | Variazione (incr./decr.) |
|------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| Capitale sociale | 5.720.427 | 5.680.808 | -39.619 |
| Altre riserve | 10.855.416 | 10.855.416 | 0 |
| TOTALE | 16.575.843 | 16.536.224 | -39.619 |

DEBITI

Il totale dei debiti risultante dal Passivo dello Stato Patrimoniale è pari ad € 17.194, mentre al 31/12/2020 il saldo era pari ad € 10.624.

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 sono produttivi di interessi. Con l'approvazione del presente bilancio i soci rinunciano a qualsiasi remunerazione sui suddetti finanziamenti.



| Descrizione | Importo al 31/12/2020 | Importo al 31/12/2021 | Variazione (incr./decr.) |
|------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| OLTRE 12 MESI | | | |
| DEPOSITI CAUZIONALI | 0 | 1.200 | 1.200 |
| ENTRO 12 MESI | | | |
| DEBITI DIVERSI | 4.171 | 8.127 | 3.956 |
| DEBITI V/FORNITORI | 3.153 | 4.903 | 1.750 |
| DEBITI V/UFF.TRIB. | 3.300 | 2.964 | -336 |
| TOTALE | 10.624 | 17.194 | 6.570 |

RATEI E RISCONTI PASSIVI

| Descrizione | Importo al 31/12/2020 | Importo al 31/12/2021 | Variazione (incr./decr.) |
|----------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| RATEI PASSIVI | | | |
| RATEI PASSIVI | 644 | 340 | -304 |
| TOTALE | 644 | 340 | -304 |

IL CONTO ECONOMICO risulta esposto in maniera adeguatamente analitica in bilancio e quindi non necessita di ulteriori approfondimenti.

DICHIARAZIONE DELLA PERMANENZA DELLE CONDIZIONI SOGGETTIVE ED OGGETTIVE

Ai sensi dell'art. 6 della Legge n. 47 del 23/02/2006, i componenti tutti del Consiglio di Amministrazione 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 DELL'INTEGRAZIONE IN MERITO ALLA DESTINAZIONE DELL'UTILE E ALL'OPPORTUNITA' DELLA PERDITA

Signori Soci, nel ringraziarVi dell'attenzione prestata, il Consiglio Direttivo Vi invita ad approvare il Bilancio di Esercizio chiuso al 31/12/2021 e la relativa Nota Integrativa così


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

come vi sono stati sottoposti, nonché a deliberare in merito alla copertura della perdita d'esercizio pari ad €. 9.547,81, ponendola a carico del Patrimonio disponibile, che nel prospetto di legge viene identificato con "Capitale Sociale".

San Marino, 01 giugno 2022

Il Presidente
Dott. Marino Albani



AL BILANCIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2021

Signori Soci,

il progetto di bilancio al 31 dicembre 2021 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 20.368.909 |
| ATTIVITA' | Euro 20.359.361 |
| <hr/> | |
| PERDITA D'ESERCIZIO | Euro 9.548 |

IL CONTO ECONOMICO ESPONE:

| | |
|---------------------|--------------|
| PERDITE | Euro 332.013 |
| PROFITTI | Euro 322.465 |
| <hr/> | |
| PERDITA D'ESERCIZIO | Euro 9.548 |

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 31.12.2021 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 e nel rispetto della Legge 23 febbraio 2006 n.47 e successive modifiche ed integrazioni ;
- 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;

Come correttamente indicato nella NI (Nota Integrativa) i dati sono stati esposti in unità di Euro, ed 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 ed iscritte in una specifica riserva, tra altre riserve. L'analoga posta nel conto economico è stata inserita nella voce oneri/proventi straordinari.

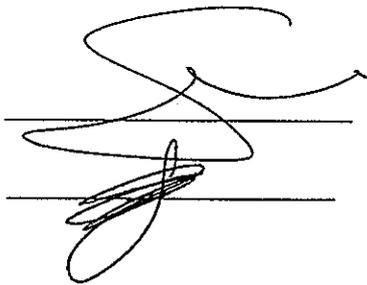
Tenuto conto di quanto sopra, quali membri del Collegio Sindacale nominato esprimiamo parere positivo all'approvazione del Bilancio così come predisposto dal Presidente ed approvato dal Consiglio Direttivo.

San Marino, 22 giugno 2022

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. 0846 alla pag. n. 0878 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, 13/7/2022

Dr. Antonella Annamaria Bonelli - Notaio



Antonella Annamaria Bonelli fu Renzo
Notaio

| | |
|---|--|
|  | Tribunale Unico della Repubblica di San Marino Cancelleria Commerciale |
| Visto depositato il su esteso atto in data odierna da _____ Il Cancelliere | |

2022.07.22 09:54