

ASSEMBLEA ANNUALE dei DELEGATI**Verbale della riunione tenutasi a Brescia il 13 giugno 2016****presso Centro Pastorale Paolo VI, Via G. Calini 30, BRESCIA**

L'Assemblea, con avviso inviato il 10 maggio 2016, è stata convocata per il giorno il 13 giugno 2016 alle ore 4.30 presso il Centro Pastorale Paolo VI in Via Gezio Calini, 30 a Brescia in prima convocazione e per il giorno 13 giugno 2016 alle ore 10,30 in seconda, con il seguente o.d.g. :

- 1. Nomina del Presidente dell'Assemblea**
- 2. Nomina del Segretario dell'Assemblea**
- 3. Nomina di due delegati per la sottoscrizione del processo del verbale**
- 4. Approvazione del verbale Assemblea 18.06.2015**
- 5. Relazione del Presidente**
- 6. Esame e approvazione del Bilancio Consuntivo 2015
(relazione del Tesoriere e del Collegio dei Revisori)**
- 7. Esame e approvazione del Bilancio Preventivo 2016**
- 8. Inerenti e conseguenti**

Alle ore 10,30 del 13 giugno 2015 in seconda convocazione, essendo la prima andata deserta, il Presidente di Assodirbank Carlo Taverna incarica il Segretario di Assodirbank Tullio Rosini di verificare la presenza dei delegati suddivisi per ogni singolo Comitato Territoriale, pertanto accerta che sono presenti:

per il Comitato Territoriale CT01 - Nord Ovest

01/01 CODA ERNESTO, 02/01 VANDONI GIUSEPPE, 03/01 CLAVERI EZIO, 04/01 Giario Luigi presente in sostituzione di MICHELETTI SILVIA

CT02 - Nord Lombardia

05/02 VENTURA GIORGIO, 06/02 BOLTRI MARCO

CT03 - Milano

07/03 Garagiola Roberto presente per delega di ALBINI GIOVANNI PIETRO, 08/03 FALESCHINI PIERPAOLO, 09/03 GARAGIOLA ROBERTO, 10/03 MARINI MARIO, 11/03 RAMELLA FLAVIO

CT04 - Bergamo

12/04 Chiodi Roberto presente in sostituzione di SCALABRIN FULVIO, 13/04 PAGANESSI SILVANA, 14/04 TARICCO MARIO, 15/04 ALBORGHETTI DIEGO, 16/04 CRESPI GIUSEPPE, 17/04 Befani presente in sostituzione di MARCOLIN PIERMARIO

CT05 - Brescia

18/05 LORENZONI FERRUCCIO, 19/05 BARBA ANTONIO, 20/05 Ferrari Angelo presente in sostituzione di FRUGONI BRUNO, 21/05 PAIARDI GIAMPAOLO

CT06 - Sud Lombardia

22/06-CAVENAGHI GIANFRANCO, 23/06TENCA ADEODANTE, 24/06NEGRI SERGIO

CT07- Triveneto

25/07 ZAMENGO ITALO, 26/07 TAGLIAPIETRA LUIGI, 27/07 Zamengo Italo presente per delega di CATTAROSSO LUIGI, 28/07 Rosini Tullio presente per delega di CREMONA VITTORIO, 29/07 Tagliapietra Luigi presente per delega di MENEGONI ALBERTO, 30/07 ROSINI TULLIO

CT08 - Emilia Romagna

31/08 MINUTOLO MARCELLO, 32/08 MASIRONI LUIGI, 33/08 Minutolo Marcello presente per delega di GOI LUIGI, 34/08 PELLACANI CARLO

CT09 - Toscana, Umbria, Marche

35/09 BENELLI SILVIO, 36/09 VASTA SILVIO, 37/09 FOGNANI MARIA LINDA, 39/09 BARSOTTI LIBERO FABRIZIO

CT10 - Centro Sud e Isole

40/10 CASSARA' AGOSTINO, 41/10 Cassarà Agostino presente per delega di DI LUZIO ENIO

42/10 FELICINI CORRADO

Sono assenti:

1-CASARTELLI RENATO, 2-RIZZI CARLO, 3-GARIGIOLA CLAUDIO, 4-DE DOMENEGHI CARLO 5-PIZZEGHELLO FIORENZO, 6-ANTOGNOLI GIANFRANCO, 7-SANTINI PAGGI PAOLA, 8- IBRIDO GIUSEPPE e il Presidente Onorario GIPPONI CELESTINO.

All'Assemblea presenziano anche per i Proviviri il Presidente Bellagamba e il componente Proviviro Baldoni Paolo, per i Revisori il Presidente Kirchmayr Bruno ed i componenti Revisori Soldà Giovanni e Vegetali Paolo, per la C.E.N. il Presidente Caprioli Pietro e il Segretario Pegurri Gianantonio. E' pure presente il Tesoriere Antonio Airaghi.

Il Presidente Taverna, su indicazione del Segretario di Assodirbank Rosini, prende atto e dichiara accertata la presenza di 42 delegati, di cui 4 in sostituzione di componenti dello stesso Comitato Territoriale, e 6 portatori di 6 deleghe, per un totale di 42 voti e di conseguenza dichiara la validità dell'Assemblea, inizia, con il saluto agli intervenuti, e successivamente passa alla trattazione degli argomenti all'o.d.g. dell'Assemblea.

1. Nomina del Presidente dell'Assemblea.

Il Presidente Carlo Taverna propone la nomina del Presidente dell'Assemblea nella persona di Lorenzoni Ferruccio. Proposta è approvata all'unanimità. Assume dunque la Presidenza dell'Assemblea Lorenzoni Ferruccio che accetta e ringrazia.

2. Nomina del Segretario dell'Assemblea.

Il Presidente dell'Assemblea Lorenzoni Ferruccio propone come Segretario dell'Assemblea Rosini che accetta. La proposta è approvata all'unanimità.

3. Nomina di due delegati per la sottoscrizione del processo verbale

Il Presidente dell'Assemblea Lorenzoni Ferruccio propone per l'incarico dei due Delegati per la sottoscrizione del processo verbale, scelti tra i Delegati presenti, i sigg.ri Tagliapietra Luigi e Negri Sergio, appartenenti rispettivamente ai CT 7 e CT 6, che accettano. La proposta è approvata all'unanimità

4. Approvazione del verbale Assemblea 18.06.2015 di Brescia

Il Presidente dell'Assemblea Lorenzoni Ferruccio propone l'approvazione del verbale del documento trasmesso a tutti i Delegati unitamente alla Convocazione. Il documento viene approvato a maggioranza dei convenuti; si registrano i voti contrari di Garagiola, Taricco e l'astensione di Zamengo non presente all'Assemblea del 18.06.2015.

5. Relazione del Presidente di Assodirbank

Il Presidente dell'Assemblea Lorenzoni Ferruccio dà la parola al Presidente di Assodirbank Carlo Taverna che dà lettura della Relazione il cui testo è qui di seguito è riportato:

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

Cari Colleghe e Colleghi Delegati

Vi porgo a nome mio e di tutto il Consiglio il benvenuto a Brescia che ancora una volta ci ospita nel prestigioso Centro Pastorale Paolo VI per la XXII Assemblea Nazionale della nostra Associazione.

L'anno 2015 rappresenta per noi un punto di svolta per due circostanze intervenute

- L'elezione dei nuovi Delegati e degli Organi Statutari
- La vendita dell'immobile di Roma

avvenimenti importanti per il prosieguo della nostra vita associativa. In questa circostanza mi corre il dovere di dare al Past Presidente Lorenzoni tutto il merito per l'impegno profuso, con il Presidente Onorario Tino Gipponi e il Vice Presidente Silvio Benelli per realizzare la vendita dell'immobile e per tutta la gestione degli ultimi 4 anni di vita associativa.

Un altro ringraziamento va dato a tutti i Consiglieri per il loro contributo e la partecipazione con una costante e nutrita presenza, mai riscontrata nel passato, indice di un rinnovato interesse per l'associazione.

Care e cari delegati

Questo consesso mi dà l'occasione di ringraziarVi per la fiducia che mi avete accordato con la nomina alla Presidenza e non Vi nascondo che l'incarico, dopo le prestigiose presidenze che mi hanno preceduto, mi carica di una grande responsabilità verso i soci. Con il contributo di Voi tutti, grazie anche a quanto realizzato da coloro che hanno rivestito tale incarico nel passato, dovremo costruire un futuro "positivo" per la vita di Assodirbank.

La prima attività dopo l'elezione del Consiglio è stata la ricomposizione dei Gruppi di Lavoro e dei relativi Coordinatori (all.1). A tal proposito sottolineo, fra l'altro, l'importanza del lavoro del Gruppo coordinato da Mario Taricco che ha elaborato il regolamento per i 10 Comitati Territoriali che realizza finalmente un vero decentramento dell'attività e di autonomia dei singoli Territori a favore dei soci. Il decentramento viene completato con un piano di finanziamento dei progetti a favore dei soci del territorio, sempre sottoposti alla approvazione del Consiglio; alcune sono già stati attuati ed altri sono in fase di attuazione.

Il Gruppo di Lavoro per i servizi agli associati, coordinato da Roberto Garagiola, ha predisposto con la Mutua Basic Assistance, in collaborazione con COOP SALUTE, la prima iniziativa di supporto sanitario gratuito per tutti i soci; sono a disposizione una serie di servizi a domicilio disponibili sulle 24 ore per 7 giorni, fruibili su tutto il territorio nazionale senza limiti di età (all.2). Troverete altri particolari sul nostro sito.

Sono inoltre lieto di comunicarvi che uno dei punti del programma da me presentato si è attuato con la edizione della PRIMA BORSA DI STUDIO ASSODIRBANK (all.3), erogata tramite l'Università di Brescia Dipartimento di Economia e Management, grazie alla proposta del Presidente del Comitato Territoriale 5 Ferruccio Lorenzoni.

Con la collaborazione dello Studio Polo, ASSODIRBANK è stata inserita dal Ministero competente fra le associazioni culturali destinatarie del 2 x mille già con decorrenza nella dichiarazione dei redditi del corrente anno. La relativa comunicazione è stata inoltrata via e-mail a tutti i soci ed inserita sul sito (all.4).

Il successo di questa iniziativa potrà consentirci, se i Comitati Territoriali e i soci collaboreranno, di contare su eventuali entrate finanziarie che potranno essere destinate ad iniziative culturali di rilievo.

SITO ASSODIRBANK E COMUNICAZIONE

Un grande lavoro è stato fatto dal Gruppo di Lavoro Sito e Formazione Informatica, coordinato dal Vice Presidente Mario Marini.

Nella relazione del coordinatore (all.5) è ampiamente esposto tutto l'impegno profuso per lo sviluppo della comunicazione interassociativa

E' stata creata una pagina Facebook ed importanti cambiamenti nel nostro sito che invito tutti a visitare costantemente.

IMMOBILE DI ROMA

Le varie vicissitudini burocratiche per la vendita dell'immobile, soggetto a obbligo di accertamento dell'INTERESSE ARTISTICO CULTURALE presso la Soprintendenza di Roma, senza il quale si resta impossibilitati a procedere all'atto di vendita, si sono protratte per lungo tempo.

L'autorizzazione ci è pervenuta il 13 luglio 2015 con il grande impegno e la costanza del Presidente Onorario Gipponi, il Past Presidente Lorenzoni e dello Studio Boni & Spagiari di Brescia.

La stipula del contratto di vendita alla società E-WORK è avvenuta a Milano in data 28 ottobre 2015 nello Studio Notarile del dott. Fabio Gaspare Pantè con il corrispettivo finale di € **1.430.000**

La Commissione Finanza e Investimenti ha assunto, in questi tempi, difficili, il gravoso compito di investire al meglio il patrimonio realizzato.

IMMOBILE DI MILANO

L'immobile di Milano resta locato a Dircredito con contratto di affitto in scadenza al 31.12.2019, integrato dal contestuale accordo che correla il canone al costo delle rate di Mutuo, ed al ripianamento del costo dell'IMU. Recuperiamo inoltre il 50% dell'IVA .

Come ben sapete Dircredito ha scorporato la propria attività sindacale conferendola nel nuovo soggetto sindacale FIRST CISL

In data 1° dicembre 2015 il Segretario Generale di Dircredito, Maurizio Arena ci comunicava un possibile interesse per l'acquisto dell'immobile; l'eventuale decisione in merito sarebbe stata assunta successivamente al primo Congresso First-Cisl che si terrà nella primavera del 2017.

Nel maggio del corrente anno lo stesso Maurizio Arena comunicava al Presidente di Assodirbank di avere il mandato del direttivo di verificare le possibilità di acquisto dell'immobile e che avrebbero formalizzato a breve una possibile offerta.

Da parte di Assodirbank nessuna valutazione su tale ipotesi è ancora stata avviata e ci riserviamo di esaminare eventuali opportunità all'interno del Consiglio per le opportune decisioni che, se del caso, andremo a rappresentare in una prossima assemblea.

COMITATI TERRITORIALI

Il Consiglio del 2 dicembre 2015 tenutosi a Conegliano(Treviso) ha approvato il nuovo regolamento sul decentramento operativo dei Comitati Territoriali e un piano di riparto delle risorse destinate ad ogni territorio; parte della liquidità conseguita dalla vendita di Roma è stata così resa disponibile direttamente sul territorio. I singoli Comitati potranno pertanto avviare convenzioni ed iniziative locali che agevolino e ravvivino il rapporto dei loro soci con Assodirbank, rapporto che in questi anni, per vari motivi, non si è potuto sviluppare al meglio.

ATTIVITA DEL C.E.N.

Va riconosciuto inoltre l'impegno dei componenti del C.E.N. con il Presidente Caprioli e il Segretario Pegurri e il socio Zaninetti nel gestire la complessa macchina per l'elezione dei delegati nel giugno del 2015.

La relazione acclusa rende nei particolari l'importante compito svolto dalla Commissione Elettorale Nazionale che non si limita alla sola elezione dei delegati (all.6)

CONCLUSIONI

Credo che con l'anno in corso, dopo le ristrette risorse economiche del passato che hanno condizionato la realizzazione di tante idee e progetti che nel Consiglio venivano proposte, l'attuale liquidità ci potrà consentire maggiori margini di interventi per varie iniziative a favore dei soci.

Vorrei ricordare a noi tutti che il patrimonio di Assodirbank è frutto di una oculata gestione del nostro sindacato di provenienza SIDIRBANK che persone come Gipponi Lorenzoni ed altri prima di loro hanno saputo ben condurre salvaguardando i contributi di tutti noi.

Ora è giunto il momento che le risorse vengano utilizzate secondo gli scopi previsti dal nostro Statuto a vantaggio principalmente dei soci anche su tematiche sociali e culturali di iniziativa Assodirbank.

Ringrazio infine tutti i Delegati e i Consiglieri che nel passato e nel presente, con spirito di volontariato hanno contribuito a sostenere per oltre un ventennio la vita della nostra associazione.

Carlo Taverna

Terminata da Carlo Taverna la lettura della Relazione, il Presidente Lorenzoni invita i presenti ad intervenire sulla stessa e viene data la parola a Mario Taricco che osserva che "le proposte di servizi a favore dei soci richieste dal Consiglio vengono troppo spesso criticate in modo distruttivo, mi piacerebbe ascoltare anche controproposte da parte dei critici più severi.

Il Comitato territoriale 4 ha proposto che sia fornita una polizza sanitaria integrativa a quelle aziendali esistenti anche a favore dei pensionati, con l'obiettivo di mantenere il livello delle prestazioni quando queste vengono ridotte in funzione dell'età.

Inoltre rilevo circa il livello molto scarso del confronto sul tema delle riforme costituzionali predisposte dal governo, propongo che Assodirbank curi la pubblicazione del testo della attuale Costituzione con il testo delle modifiche che saranno oggetto di referendum. Al termine consegna copia scritta del suo intervento

Interviene Benelli esponendo la sua perplessità sulla proposta di Taricco circa la riforma Costituzionale.

Viene data la parola a Ramella Flavio del CT3 con il seguente intervento (la cui copia consegna al termine). Buongiorno Presidente, e buongiorno a voi amici ed ex colleghi ...

Il mio intervento sarà molto breve e toccherà fundamentalmente un punto solo ovvero il senso di appartenenza ...

Senso di appartenenza ad ASSODIRBANK, che secondo me dovremmo sviluppare di più, affinché gli attuali soci restino ed alcuni ancora non manifesti si convincano a registrarsi come "SOCIO".

Il primo segno tangibile per trasmettere maggior senso di appartenenza dovrebbe essere, secondo me, una "TESSERA ASSOCIATIVA" - in seconda battuta un PIN da mettere all'occhiello della giacca. Questi due semplici strumenti potrebbero, il primo essere utilizzato per l'identificazione del "SOCIO ASSODIRBANK" da parte dei convenzionati nell'ambito delle convenzioni stipulate e che saranno spero ulteriormente stipulate. Il secondo, ovvero il PIN per simbologia di appartenenza e stimolare curiosità, interesse da parte dei terzi verso la nostra associazione e le sue iniziative.

Spendo due parole sulle convenzioni, abbiamo a livello di Comitati Territoriali, ma soprattutto a livello nazionale numeri interessanti ed importanti che possono e debbono, secondo me essere uno strumento per ottenere convenzioni e sconti per i nostri associati, opportunità che potranno essere divulgate in tempo reale, grazie al nuovo sito, ai soci e utilizzate anche dai famigliari dei soci presentando la tessera "SOCIO ASSODIRBANK" presso gli esercizi, strutture convenzionate. Ho

lavorato presso una associazione con circa 400 soci quindi un numero molto più piccolo di ciò che rappresenta ASSODIRBANK – eppure con solo 400 soci siamo riusciti ad avere convenzioni con Alberghi, Ristoranti, Teatri, Agenzie di Viaggio, Librerie ecc – quindi benefici tangibili che hanno gratificato i soci le loro famiglie e che hanno amplificato in maniera tangibile il loro senso di appartenenza.

Vi ringrazio per l'attenzione.

Viene successivamente data la parola a Antonio Barba del CT5 con il seguente intervento (la cui copia consegna al termine).

Cari amici e colleghi, Assodirbank è nata per la lungimiranza di alcuni nostri soci, è cresciuta e si è strutturata ma ora il suo futuro appare incerto, se non sapremo cambiare. Se guardiamo ai dati di bilancio 2015, riscontriamo che i costi di struttura assorbono più del 70% dei costi di produzione (50% nel 2014) mentre il bilancio di previsione evidenzia un disavanzo di oltre 100 mila euro. Basterebbero questi dati per indurci a riconsiderare alcuni aspetti della nostra organizzazione sia centrale che periferica che sta divenendo sempre più complessa e onerosa tale da assorbire una quantità spropositata di risorse delle quali sono una minima parte a favore dei soci. Poiché dal lato delle entrate non abbiamo grandi possibilità di intervento dobbiamo inevitabilmente concentrarci sulla riduzione della spesa. Per esempio, con una buona programmazione si potrebbe convocare Consigli itineranti a ripetizione (nel 2015 è stata una delle spese più rilevanti); si potrebbe, per esempio, istituzionalizzare l'utilizzo del nostro immobile di Milano per le riunioni di Consiglio. L'accordo con Dircredito già lo prevede. Anche le iniziative a favore dei soci, per esempio quelle di carattere sanitario, non dovrebbero ricadere a pioggia sugli associati (costo 2016 oltre 20.000 euro). E' vero che il loro costo pro capite è molto contenuto ma ovviamente lo è anche l'utilizzo e forse anche la qualità del servizio (siamo in attesa di dati in proposito). Il nostro compito dovrebbe invece essere quello di individuare e proporre iniziative, con una dovuta attenzione ai contenuti, a cui i soci possano liberamente aderire, ma per le quali devono responsabilmente contribuire in modo adeguato. Un argomento che mi sta molto a cuore è quello riguardante il rischio della non autosufficienza cioè l'incapacità a svolgere almeno quattro delle seguenti funzioni: lavarsi, vestirsi, usare i servizi igienici, muoversi, essere continenti e nutrirsi. Assodirbank potrebbe essere un valido supporto, se sapremo conservarne la consistenza patrimoniale, per aiutare a fronteggiare, unitamente ad altre idonee strutture, questi rischi che ora ci appaiono lontani ma che purtroppo sono dietro l'angolo. Noi abbiamo il dovere e concludo, di dare valore alle nostre iniziative e al denaro che per esse utilizziamo perché, quando questo sarà esaurito purtroppo, con il trend attuale fra non molti anni, dovremo rendere conto ai nostri associati di cosa ne abbiamo fatto.

ANTONIO BARBA CT5

Viene data la parola a Garagiola Roberto, Paganessi Silvana, Ferrari Angelo, Crespi Giuseppe e chiude gli interventi Paolo Paiardi che motiva il proprio voto contrario sulla relazione segnalando che la dichiarazione del Presidente riguarda la cessione dell'immobile di Roma, anche dalla relazione dei Revisori, non è liberatoria per l'Associazione. Ritiene più appropriato allegare una dichiarazione formale asseverata da un professionista abilitato.”

Esauriti gli interventi e dopo le risposte del Presidente di Assodirbank, Il Presidente dell'Assemblea Ferruccio Lorenzoni pone in votazione la Relazione del Presidente Taverna; la Relazione è approvata a larga maggioranza con i voti contrari di Alborghetti, Crespi, Barba e Paiardi.

6. Esame e approvazione del Bilancio Consuntivo 2015 (Relazione del Tesoriere e del Collegio dei Revisori)

Il Presidente dell'Assemblea Ferruccio Lorenzoni dà la parola al Tesoriere Antonio Airaghi che dà lettura della sua Relazione e che qui di seguito è riportata:

RELAZIONE SUL BILANCIO DELL'ESERCIZIO 2015 DI ASSODIRBANK

Introduzione

La presente nota illustrativa sul bilancio chiuso al 31.12.2015 presenta e commenta le voci dello Stato Patrimoniale e Conto Economico che formano il Bilancio di Assodirbank.

La forma espositiva del bilancio è stata parzialmente modificata adeguandola alla forma scalare ormai in uso da parte della generalità degli enti non commerciali che non usano il rendiconto finanziario, ma la contabilità economica.

Il bilancio del 2015 chiude, per effetto di eventi straordinari, con un avanzo di esercizio di € 15.016,48 dopo aver effettuato significativi accantonamenti per la tenuta e l'equilibrio economico futuro della nostra Associazione che da tempo ha un disavanzo strutturale di esercizio che nel lungo termine potrebbe erodere il patrimonio, visto che anche quest'anno il margine operativo è negativo per € 63.686,67.

Immobilizzazioni materiali

Il fabbricato di Milano di proprietà è valorizzato al costo di acquisto aumentato dei relativi costi incrementativi.

Questo immobile è stato ammortizzato nei vari esercizi precedenti fino al 2014, ma secondo una stima interna, il suo valore attuale risulterebbe superiore al valore lordo patrimoniale per cui gli ammortamenti di esercizio, non svolgendo alcuna funzione fiscale, non sono stati accantonati in quanto non rappresentano una reale diminuzione del valore del bene.

L'immobile con sede in Roma è stato venduto nel 2015 e poiché su questo bene erano sempre stati calcolati gli ammortamenti, il valore contabile residuo netto ha determinato una rilevante plusvalenza che, provenendo dallo smobilizzo di un patrimonio consolidato e messo a reddito, riteniamo debba essere accantonata per pari importo per futuri investimenti e per attuare un programma di interventi sulle varie zone, come deliberato dal Consiglio direttivo al fine di coinvolgere maggiormente i delegati e gli associati.

Rileviamo, per inciso, che la plusvalenza è relativa ad un immobile istituzionale posseduto da vari anni e quindi, essendo la nostra associazione culturale senza scopo di lucro, secondo l'art. 67 del TUIR, non è soggetta a tassazione diretta nelle cessioni di immobili istituzionali.

Crediti

I crediti sono esposti al valore nominale che si ritiene sia anche il valore di presumibile realizzo, e pertanto non si è proceduto ad accantonamenti in uno specifico Fondo di Svalutazione.

Disponibilità Liquide

Il saldo significativo costituito da depositi bancari e da una piccola cassa è diretta conseguenza dell'incasso della vendita dell'immobile sopra citato e per queste somme si sta provvedendo ad opportuni investimenti.

Debiti

Sono prevalentemente costituiti dal residuo mutuo in linea capitale con scadenza nel settembre 2035. Il tasso applicato è pari all'Euribor a 3 mesi con uno spread dello 0,75%.

Patrimonio Netto

Il Patrimonio Netto è notevolmente incrementato rispetto allo scorso esercizio per la sopramenzionata vendita dell'immobile in Roma.

Il c/Economico

I ricavi di vendita relativi alla messa a reddito degli immobili è sostanzialmente immutata.

Il totale dei costi di produzione si è ridotto di € 26.565, anche se il margine operativo lordo rimane negativo.

Nell'area straordinaria abbiamo la più volte citata plusvalenza che ha coperto il margine negativo ed è stata accantonata ad un fondo per oneri ed investimenti per € 1.037.862,56.

Chiude il conto economico un risultato positivo di esercizio che si dovrà accantonare in un apposito fondo di Riserva ad incremento del Patrimonio Netto.

FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL' ESERCIZIO

Verso la fine del 2013 l'Ufficio Provinciale di Roma della Agenzia delle Entrate, di propria iniziativa rivide gli estimi catastali previsti per l'immobile di Roma , incrementandoli di oltre il 60%.

Il nostro ricorso a tale decisione venne depositato a fine gennaio 2014 presso la Commissione Tributaria Provinciale di Roma.

A gennaio di quest'anno, 2016, detto ricorso è stato accolto. Pertanto, sentito il legale che ci ha assistito e i nuovi acquirenti dell'immobile di Roma, ci stiamo attivando allo scopo di recuperare quanto sinora versato in eccedenza.

Data 10 maggio 2016

Per il Consiglio direttivo:
Il Presidente, Carlo Taverna,
e Il Tesoriere Antonio Airaghi

ASSODIRBANK

Sede legale - Via Trieste 36 20013 MAGENTA (MI)

Sedi Operative - Via Zambonate 81

24122 BERGAMO

- Via Melchiorre Gioia 31 20124 MILANO

Libro Verbali delle Assemblee dei Delegati

BILANCIO AL 31/12/2015						
ATTIVO	2015		2014		scostamenti	
	parziali	totali	parziali	totali	parziali	totali
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI						
Terreni e fabbricati	759.688,00		1.556.950,51		-797.262,51	
Fondo amm.to fabbricati	-227.906,40		-715.768,96		487.862,56	
Macchine ufficio elettroniche	0,00		1.814,90		-1.814,90	
Fonodo amm.to macch uff elettr.	0,00		-1.814,90		1.814,90	
Totale immobilizzazioni materiali		531.781,60		841.181,55		-309.399,95
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		531.781,60		841.181,55		-309.399,95
CREDITI						
Crediti vari	5.745,00		5.747,00		-2,00	
Anticipi a fornitori	0,00		714,32		-714,32	
Erario c/credito imposte	318,59		1.737,19		-1.418,60	
Totale crediti		6.063,59		8.198,51		
DISPONIBILITA' LIQUIDE						
Banco Popolare	8.901,16		26.954,04		-18.052,88	
Banco Posta	252,62		75,65		176,97	
Unicredit	1.372.142,19		205.399,23		1.166.742,96	
Cassa	200,63		193,19		7,44	
Totale disponibilità liquide		1.381.496,60		232.622,11		1.148.874,49
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE		1.387.560,19		240.820,62		1.148.874,49
TOTALE ATTIVITA'		1.919.341,79		1.082.002,17		839.474,54
PASSIVO						
DEBITI						
Debiti per finanziamenti bancari	413.173,85		428.683,17		-15.509,32	
Debiti commerciali	18,30		18,30		0,00	
Anticipi da clienti	0,00		200.000,00		-200.000,00	
Debito ires	0,00		30,12		-30,12	
Erario c/iva a debito	16.783,41		15.618,25		1.165,16	
Erario c/iva a credito	-16.168,67		-15.003,53		-1.165,14	
Totale debiti		413.806,89		629.346,31		-215.539,42
PATRIMONIO NETTO						
Capitale e riserve	452.655,86		547.144,79		-94.488,93	
Fondo riserva oneri futuri	1.037.862,56		0,00		1.037.862,56	
Utile (perdita) dell'esercizio	15.016,48		-94.488,93		109.505,41	
Totale Patrimonio Netto		1.505.534,90		452.655,86		1.052.879,04
TOTALE PASSIVITA' E P.N.		1.919.341,79		1.082.002,17		837.339,62

ASSODIRBANK

Sede legale - Via Trieste 36 20013 MAGENTA (MI)

Sedi Operative - Via Zambonate 81

24122 BERGAMO

- Via Melchiorre Gioia 31 20124 MILANO

Libro Verbali delle Assemblee dei Delegati

CONTO ECONOMICO 31/12/2015	2015		2014		scostamenti	
	parziali	totali	parziali	totali	parziali	totali
Ricavi di vendita						
Canone locazione milano	20.599,92		10.299,97		10.299,95	
Ricavi vari non imponibili	136,27		12.565,95		-12.429,68	
Rimborsi spese condominiali	569,00		0,00		569,00	
Sopraavattive ordinarie	0,00		682,67		-682,67	
Iva a forfait L398/91	2.319,31		0,00		2.319,31	
Arrotondamenti attivi	0,00		0,02		-0,02	
Totale Valore della produzione		23.624,50		23.548,61		75,89
Costi di acquisto beni						
Costi di acquisto beni	-569,44		0,00		-569,44	
Totale Costi di acquisto beni		-569,44		0,00		-569,44
Costi dei servizi						
Assistenza software	-1.817,80		-3.373,30		1.555,50	
Energia elettrica	0,00		-456,69		456,69	
Spese telefoniche	-699,28		0,00		-699,28	
Riscaldamento	-285,86		-275,86		-10,00	
pulizie locali	-195,20		-780,80		585,60	
Totale costi dei servizi		-2.998,14		-4.886,65		1.888,51
Prestazioni di servizi di terzi						
Consulenze tecniche	-4.160,00		-5.763,99		1.603,99	
Contributo cassa previdenziale prof	-146,40		-220,67		74,27	
Totale Prestazioni di servizi di terzi		-4.306,40		-5.984,66		1.678,26
Spese amm.ve e commerciali						
Pubblicità e inserzioni	-269,01		0,00		-269,01	
Spese per assemblee soci	-7.457,99		-8.692,51		1.234,52	
Spese partecipazione gruppi lavoro	-2.187,66		-3.500,22		1.312,56	
Spese riunioni comitati territoriali	-2.665,72		-1.293,75		-1.371,97	
Spese riunioni comitato presidenza	-229,78		-960,10		730,32	
Spese riunioni Cen	-823,42		-249,56		-573,86	
Spese riunioni consiglio direttivo	-32.382,19		-7.682,70		-24.699,49	
Spese riunioni revisori	-603,75		-627,40		23,65	
omaggi di valore inferiore al limite	-1.287,81		0,00		-1.287,81	
spese postali	-5.491,48		-6.292,29		800,81	
servizi contabili di terzi	-3.799,20		-2.257,00		-1.542,20	
altre spese amministrative	-784,46		-1.372,40		587,94	
spese generali varie	-3.760,77		-653,17		-3.107,60	
Totale spese amm.ve e commerciali		-61.743,24		-33.581,10		-28.162,14
Costi per godimento beni di terzi						
costi di godimento vari	0,00		-3.055,00		3.055,00	
canoni e licenze software	-500,20		-54,90		-445,30	
Totale costi di godimento beni di terzi		-500,20		-3.109,90		2.609,70
Ammortamenti dell'esercizio						
Ammortamento fabbricati	0,00		-46.708,51		46.708,51	
Totale costi di ammortamento		0,00		-46.708,51		46.708,51
Oneri diversi di gestione						
Imu	-14.543,00		-17.451,00		2.908,00	
Diritti camerali	0,00		-30,12		30,12	
Imposta di registro	-303,00		-436,05		133,05	
Tassa raccolta rifiuti	-419,35		0,00		-419,35	
Tasi	-1.097,57		-1.318,00		220,43	
Contributi associativi	-76,00		-30,00		-46,00	
Cancelleria varia	-654,83		-141,92		-512,91	
Abbonamenti libri	-100,00		-199,00		99,00	
Totale oneri diversi di gestione		-17.193,75		-19.606,09		2.412,34
Totale costi della produzione		-87.311,17		-113.876,91		26.565,74
Margine operativo		-63.686,67		-90.328,30		26.641,63
Area finanziaria						
Ricavi finanziari	491,36		222,41		268,95	
Oneri finanziari verso banche	-232,01		-85,31		-146,70	
Interessi passivi su mutui	-3.020,20		-4.370,41		1.350,21	
Oneri finanziari diversi	-5,00		-105,00		100,00	
Totale risultato gestione finanziaria		-2.765,85		-4.338,31		1.572,46
Area straordinaria						
Plus cessione immobile istituzionale	1.120.600,05		0,00		1.120.600,05	
Altri proventi straordinari	468,70		177,68		291,02	
Sopraavvenienze passive non ded	-1.737,19		0,00		-1.737,19	
Accantonamento a riserva oneri	-1.037.862,56		0,00		-1.037.862,56	
Totale risultato gestione straordinaria		81.469,00		177,68		81.291,32
Risultato di esercizio		15.016,48		-94.488,93		109.505,41

Al termine dell'esposizione il Tesoriere dà alcuni chiarimenti tecnici che gli vengono richiesti.

Il Presidente dell'Assemblea Ferruccio Lorenzoni, invita il Presidente del Collegio dei Revisori Kirchmayr a dare lettura della sua Relazione e che qui di seguito è riportata:

Collegio dei Revisori

RELAZIONE DI REVISIONE DEL BILANCIO 2015 DEL COLLEGIO DEI REVISORI DI ASSODIRBANK

Il bilancio dell'esercizio 2015 di ASSODIRBANK rappresenta una "rottura" con quelli presentati ed approvati nella ormai più che ventennale attività della nostra associazione.

L'elemento dirompente, se così possiamo definirlo, è stato rappresentato dalla vendita del bene di Roma con conseguente afflusso di una consistente somma di denaro.

Approfittando dell'occasione si è provveduto a stilare il bilancio in una nuova veste anche grafica, più semplificata e maggiormente comprensibile.

Entrando nel merito delle singole voci, nello STATO PATRIMONIALE si rileva all'attivo il valore di acquisto dell'appartamento di Milano corretto dal Fondo ammortamento relativo.

Al Passivo la voce "capitale" ha subito, rispetto al 2014, la diminuzione della perdita di esercizio precedente pari a Euro 94.488,93.

Il debito rappresentato dal mutuo sull'immobile risulta diminuito di Euro . 15.509,32.

Il Conto economico presenta un andamento delle singole voci poco discostante da quelle dell'esercizio precedente, ad eccezione della voce "spese riunioni Consiglio direttivo" passate da circa 7.600 euro a circa 32.300 euro: pare eccessivamente squilibrata la differenza tenuto conto del numero di Consigli (7 contro 5 dell'anno precedente), dei quali la stragrande maggioranza effettuati presso il Centro Paolo VI di Brescia, location che, come noto, consente un sensibile contenimento dei costi.

In conseguenza di questi maggiori costi il margine operativo ne è stato pesantemente condizionato ed appare in diminuzione rispetto all'esercizio precedente solo in virtù della scelta del mancato accantonamento a fondo ammortamenti.

Alle luce dei costi evidenziati nel Conto economico, il Collegio dei Revisori, che per informazione ha svolto la propria attività con quattro verifiche trimestrali – la prima il 21/9/2015 e l'ultima il 7/3/2016 – non può che rimarcare preoccupazione sull'andamento futuro dei conti dell'associazione, già di per sé pesanti e con due ulteriori elementi negativi:

- a) le risorse da dedicare per lo svolgimento delle future attività dei Comitati territoriali;
- b) l'andamento dei tassi che non consente remunerazioni del capitale di un qualche interesse ancora per qualche anno.

Il bilancio 2016 chiude tuttavia con un utile di Euro 15.016,48 grazie ad un contenuto accantonamento a Fondo Riserva rispetto alla disponibilità liquide di cui all'attivo circolante.

Nell'affrontare il giudizio sull' **Area straordinaria** del Conto economico, ci corre l'obbligo di fare alcune doverose riflessioni.

La responsabilità del Revisore è quella di acquisire elementi probatori sufficienti volti al giudizio sulla corretta gestione dell'associazione e/o verificare se sussista un'incertezza significativa riguardo ad eventi o circostanze che possano far sorgere dubbi significativi.

Nello svolgimento di tale delicata attività, si è rimarcato che consulenti e professionisti esterni incaricati dell'assistenza contabile e fiscale non sono mutati da anni e pertanto hanno conoscenza storica dell'attività svolta e delle problematiche gestionali anche straordinarie che possono influire sui risultati di bilancio.

Fatta questa doverosa premessa, ci preme evidenziare che per quanto attiene l'eventuale possibile ricaduta fiscale riguardante la plusvalenza evidenziata in bilancio, in mancanza di un parere di commercialista ad hoc interpellato, parere formalmente richiesto dal Collegio, si può solo prendere atto di quanto comunicato dal Presidente con la sua nota nel Consiglio dell'8 ottobre 2015 e cioè che "dopo attenta valutazione effettuata con l'ausilio del commercialista Dott. Boni, si è provveduto a dichiarare nell'atto di vendita che l'immobile è stato utilizzato dall'Associazione per fini istituzionali e quindi non assoggettabile a tassazione".

Pertanto il Collegio non può che dichiarare l'impossibilità di esprimere un giudizio non essendo stato messo in grado di acquisire elementi probatori sufficienti ed appropriati sui quali basare il giudizio stesso.

IL COLLEGIO DEI REVISORI DI ASSODIRBANK

B.KIRCHMAYR, P.VEGETALI, G.SOLDA'

Letta la Relazione del COLLEGIO DEI REVISORI DI ASSODIRBANK da parte del Presidente del Collegio dei Revisori Kirchmayr, il Presidente dell'Assemblea Lorenzoni pone in a votazione per l'approvazione sia il Bilancio consuntivo 2015 che la relazione dei Revisori dei Conti all'esercizio 2015 ottenendo l'approvazione della maggioranza dei partecipanti con il voto contrario di Barba e l'astensione di Crespi.

7. Esame e approvazione del Bilancio Preventivo 2016

Il Presidente dell'Assemblea Lorenzoni dà la parola al Tesoriere Airaghi che dà lettura del Bilancio Preventivo e che qui di seguito è riportato:

ASSODIRBANK

Sede legale - Via Trieste 36 20013 MAGENTA (MI)

Sedi Operative - Via Zambonate 81

24122 BERGAMO

- Via Melchiorre Gioia 31 20124 MILANO

Libro Verbali delle Assemblee dei Delegati

BILANCIO DI PREVISIONE

PREVISIONE 2016

ASSODIRBANK

USCITE

COSTO PER SITO WEB
SPESE IMMOBILE DI ROMA
ATTIVITA' ORGANI

Assemblee
Consigli
ComPre/Comm./GrLav
Revisori/CEN/Proviviri
Com Ter

ATTIVITA' A FAVORE DEI SOCI

SPESE POSTALI
SPESE AMMINISTRATIVE

Amministrative
Consulenze

SPESE GENERALI

Generali
Omaggi

ONERI TRIBUTARI

ONERI FINANZIARI

ONERI STRAORDINARI

Parziale

FONDO INIZIATIVE/ONERI FUTURI

Ammortamenti vari

TOTALE USCITE

ENTRATE

PROVENTI DIVERSI

Affitti Attivi
Altri Ricavi

RICAVI DIVERSI

PROVENTI FINANZIARI

TOTALE ENTRATE

DISAVANZO DI GESTIONE

(*)

oltre a € 8000 quale forma di investimento da ammortizzare

(**)

oltre a € 35000 quale forma di investimento da ammortizzare

Versione sottoposta al Consiglio di Brescia del 10 maggio 2016

Valori espressi in €	
	-2500
	-2000
	-63000
25000	
15000	
6000	
2000	
15000	
	-27000
	-3000
	-16000
6000	
10000	
	-5500
4300	
1200	
	-12000
	-5000
	-3000
	-139000
	-12000
	-151000
	22866
20600	
2266	
	11500
	10000
	44366
	-106634

Al termine dell'esposizione il Tesoriere dà i chiarimenti tecnici che vengono richiesti; a seguire il Presidente dell'Assemblea Ferruccio Lorenzoni pone a votazione la proposta del Bilancio Preventivo 2016. Il Bilancio è approvato all'unanimità.

8. Inerenti e Conseguenti

Su richiesta del Delegato Garagiola il Presidente dell'Assemblea Lorenzoni dà la parola al dott. De Cesari della Società MBA che espone nel dettaglio la polizza sanitaria integrativa proposta da MBA per i Soci di Assodirbank.

Alle ore 13.30 il Presidente dell'Assemblea Lorenzoni, dopo aver verificato che tutti gli argomenti previsti dall'O. d. G. sono stati trattati, dichiara terminato l'incontro assembleare.

IL SEGRETARIO

IL PRESIDENTE dell'ASSEMBLEA

Rosini Tullio Gino

Lorenzoni Ferruccio

I Delegati per la sottoscrizione del processo del Verbale :

ASSODIRBANK

Sede legale - Via Trieste 36 20013 MAGENTA (MI)

Sedi Operative - Via Zambonate 81 24122 BERGAMO

- Via Melchiorre Gioia 31 20124 MILANO

Libro Verbali delle Assemblee dei Delegati

Tagliapietra Luigi

Negri Sergio