



CIRCOLO MILANO E.T.S.

RELAZIONE DI MISSIONE 2021

Carissimi Soci,

con l'avvenuta iscrizione di UniCredit Circolo Milano (di seguito Circolo) nel Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (di seguito RUNTS), a partire da quest'anno i contenuti della Relazione che accompagna il Bilancio risponderanno a quanto previsto dal Codice del Terzo Settore - DLgs. 117/2017 (di seguito CTS).

Ai sensi dell'art 4, comma 1 del CTS, il Circolo persegue a favore dei Soci e degli Iscritti finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale e, a tal fine, organizza e gestisce in particolare attività culturali, artistiche o ricreative d'interesse sociale, nonché attività sportive dilettantistiche, ai sensi dell'art. 5, lett. i) e t) del CTS.

Al 31 dicembre 2021 risultavano iscritti 1.848 Soci così suddivisi:

- Effettivi 1.459
- Aggregati 389

L'attività del Circolo viene esercitata attraverso le Sezioni (Calcio, Golf e Teatro) e i Gruppi (Beach Volley, Biblioteca, Biliardo, Filatelia, Fotografia, Musica, Numismatica, Pesca, Pittura, Tennis).

I Soci hanno potuto fruire di servizi, prodotti e iniziative da sempre fiore all'occhiello della vostra associazione (Azienda Trasporti Milanesi, Touring Club Italiano, Farmacia, Teatri, Prodotti enogastronomici, Viaggi e Visite guidate) ma anche di alcune innovazioni introdotte per soddisfare le esigenze legate alla famiglia, allo studio e allo svago (Bonus Bebè, Libri Scolastici, Biglietti Cinema, Vacanza Estiva per le famiglie).

Tradizione e innovazione sono andate a braccetto riscuotendo partecipazione e soddisfazione da parte dei Soci che hanno utilizzato - in tutto o in parte - la nostra variegata offerta welfare.

Alla tradizionale comunicazione mensile tramite newsletter, nel secondo semestre del 2021, si è affiancato un sito “vetrina” con cui possiamo finalmente farci conoscere e apprezzare per ciò che organizziamo sia da chi è già iscritto, sia da quanti navigando s’incuriosiscono e poi decidono di farlo.

Alla quota associativa corrisposta dai Soci si sono aggiunti i contributi volontari ricevuti dai fornitori convenzionati e, infine, i contributi riconosciuti da UniCredit nell’ambito del welfare aziendale.

Per lo svolgimento delle attività abbiamo potuto contare su personale distaccato da UniCredit (mediamente 5 risorse) e su alcuni volontari che occasionalmente ci forniscono supporto in segreteria.

Il Circolo non ha sostenuto alcun costo per il personale distaccato (a carico di UniCredit) e tantomeno per i volontari, per i componenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale.

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell’attività. Ai sensi dell’art. 2423-bis, comma 1, punto 1-bis del codice civile, la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell’operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d’esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell’esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell’esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall’Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all’esercizio precedente.

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all’uso e comunque nel limite del loro valore

recuperabile. Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento e di svalutazione e nel corso del 2021 si sono movimentati solo per la quota di ammortamento 2021 pari a € 759,

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis del codice civile. Trattasi di credito verso erario conto Iva per € 884 e per pagamenti anticipati di attività di farmacia e spettacoli 2022.

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

- denaro, al valore nominale;
- depositi bancari e assegni in cassa, al presumibile valore di realizzo.

Nel caso specifico, il valore di realizzo coincide con il valore nominale del c/c bancario.

I debiti sono stati esposti in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis del codice civile. Trattasi per € 10.395 delle quote associative 2022 incassate nel 2021, per € 64.764 di debiti verso fornitori, di cui € 58.316 verso ATM per abbonamento dicembre 2021 e gen-mar 2022, e per € 13.367 per incassi anticipati di attività del circolo che si svolgeranno nel 2022.

Dall'analisi economica, finanziaria, gestionale del 2021 non emergono altre peculiarità rispetto a quanto precedentemente illustrato e, pertanto, la differenza positiva dell'esercizio 2021 pari ad euro 362.271 viene portata in aumento del patrimonio netto che passa da euro 112.330 al 31/12/2020 ad euro 474.601 al 31/12/2021.

Per quanto riguarda il rendiconto gestionale siamo a meglio illustrare le voci cumulative.

La voce A) 7) comprende il contributo del circolo alle attività culturali e di aggregazione svolte nel 2021.

La voce B) 2) comprende le spese di trasporto per i medicinali che abbiamo dovuto attivare nel corso del 2021 a causa della pandemia Covid-19 per agevolare la consegna ai soci dei prodotti da banco della farmacia.

La voce B) 7) comprende il contributo del circolo per le attività di farmacia e ATM

La voce E) 1) comprende principalmente il costo per cancelleria

La voce E) 2) comprende i servizi per assistenza gestionale, fiscale e informatica

La voce E) 7) comprende principalmente, e più precisamente per € 23.908, di gadget e omaggi natalizi.

Le iniziative, i prodotti e i servizi che verranno proposti in futuro ai Soci del Circolo continueranno a non avere finalità lucrative e saranno improntati a criteri di sana, corretta e prudente gestione economica, finanziaria e gestionale con l'obiettivo di rispondere al soddisfacimento delle aspettative dei Soci nel rispetto dell'oggetto sociale, della normativa di riferimento e della convenzione vigente con UniCredit.

UniCredit Circolo Milano E.T.S.
IL PRESIDENTE
Mariano Carrese

UNICREDIT CIRCOLO MILANO ETS
VIALE LIGURIA 26 - MILANO
C.F. 00802280156

MOD. B - RENDICONTO GESTIONALE

| ONERI E COSTI | 31/12/2021 | 31/12/2020 | PROVENTI E RICAVI | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|-------------------|-------------------|--|-------------------|-------------------|
| A) Costi e oneri da attività di interesse generale | | | A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale | | |
| | | | 1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori | 19.713 | 30.126 |
| 1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | | | 2) Proventi dagli associati per attività mutuali | | |
| 2) Servizi | | | 3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori | | |
| | | | 4) Erogazioni liberali | 421.750 | 40.000 |
| 3) Godimento beni di terzi | | | 5) Proventi del 5 per mille | | |
| 4) Personale | | | 6) Contributi da soggetti privati | 8.736 | 14.435 |
| | | | 7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi | | |
| 5) Ammortamenti | | | 8) Contributi da enti pubblici | | |
| 6) Accantonamenti per rischi ed oneri | | | 9) Proventi da contratti con enti pubblici | | |
| 7) Oneri diversi di gestione | 34.245 | 29.603 | 10) Altri ricavi, rendite e proventi | 104 | |
| 8) Rimanenze iniziali | | | 11) Rimanenze finali | | |
| Totale | 34.245 | 29.603 | Totale | 450.303 | 84.561 |
| | | | Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-) | 416.058 | 54.958 |
| B) Costi e oneri da attività diverse | | | B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse | | |

| | | | | | |
|--|--------|-------|---|----------|---------|
| 1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | | | 1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori | | |
| 2) Servizi | 3.340 | | 2) Contributi da soggetti privati | | |
| 3) Godimento beni di terzi | | | 3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi | | |
| 4) Personale | | | 4) Contributi da enti pubblici | | |
| 5) Ammortamenti | | | 5) Proventi da contratti con enti pubblici | | |
| 6) Accantonamenti per rischi ed oneri | | | 6) Altri ricavi rendite proventi | | |
| 7) Oneri diversi di gestione | 8.583 | 1.134 | 7) Rimanenze finali | | |
| 8) Rimanenze iniziali | | | | | |
| Totale | 11.923 | 1.134 | Totale | | |
| | | | Avanzo/disavanzo attività diverse (+/-) | - 11.923 | - 1.134 |
| C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi | | | C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi | | |
| 1) Oneri per raccolte fondi abituali | | | 1) Proventi da raccolte fondi abituali | | |
| 2) Oneri per raccolte fondi occasionali | | | 2) Proventi da raccolte fondi occasionali | | |
| 3) Altri oneri | | | 3) Altri proventi | | |
| Totale | | | Totale | | |
| | | | Avanzo/disavanzo attività di raccolta fondi (+/-) | | |
| D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali | | | D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali | | |
| 1) Su rapporti bancari | 2.141 | 800 | 1) Da rapporti bancari | 8 | |
| 2) Su prestiti | | | 2) Da altri investimenti bancari | | |
| 3) Da patrimonio edilizio | | | 3) Da patrimonio edilizio | | |
| 4) Da altri beni patrimoniali | | | 4) Da altri beni patrimoniali | | |
| 5) Accantonamento per rischi ed oneri | | | | | |
| 6) Altri oneri | | | 5) Altri proventi | | |
| Totale | 2.141 | 800 | Totale | 8 | - |
| | | | Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-) | - 2.133 | - 800 |

| E) Costi e oneri di supporto generale | | | E) Proventi di supporto generale | | |
|--|--------|--------|--|---------|----------|
| 1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 1.689 | | 1) Proventi da distacco del personale | | |
| 2) Servizi | 7.298 | 4.441 | 2) Altri proventi di supporto generale | 33 | |
| 3) Godimento beni di terzi | | | | | |
| 4) Personale | | | | | |
| 5) Ammortamenti | 759 | 759 | | | |
| 6) Accantonamenti per rischi ed oneri | | | | | |
| 7) Altri oneri | 30.018 | 59.957 | | | |
| Totale | 39.764 | 65.157 | Totale | 33 | |
| Totale oneri e costi | 88.073 | 96.694 | Totale proventi e ricavi | 450.344 | 84.561 |
| | | | Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-) | 362.271 | - 12.133 |
| | | | Imposte | | |
| | | | Avanzo/disavanzo d'esercizio (+/-) | 362.271 | - 12.133 |

Costi e proventi figurativi

| Costi figurativi | Es.t | Es.t-1 | Proventi figurativi | Es.t | Es.t-1 |
|--------------------------------------|-------------|---------------|--------------------------------------|-------------|---------------|
| 1) da attività di interesse generale | | | 1) da attività di interesse generale | | |
| 2) Da attività diverse | | | 2) Da attività diverse | | |
| Totale | | | Totale | | |

Mod. A - STATO PATRIMONIALE

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 | |
|--|------------|------------|-------|
| ATTIVO | | | |
| A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI | € | - € | - |
| B) IMMOBILIZZAZIONI | | | |
| I - Immobilizzazioni immateriali | | | |
| 1) costi di impianto e di ampliamento | € | - € | - |
| 2) costi di sviluppo | € | - € | - |
| 3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | € | - € | - |
| 4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili | € | - € | - |
| 5) avviamento | € | - € | - |
| 6) immobilizzazioni in corso e acconti | € | - € | - |
| 7) altre | € | - € | - |
| Totale immobilizzazioni immateriali | € | - € | - |
| II - Immobilizzazioni materiali | | | |
| 1) terreni e fabbricati | € | - € | - |
| 2) impianti e macchinari | € | - € | - |
| 3) attrezzature | € | - € | - |
| 4) altri beni | € | 1.518 € | 2.277 |
| 5) immobilizzazioni in corso e acconti | € | - € | - |
| Totale immobilizzazioni materiali | € | 1.518 € | 2.277 |
| III - Immobilizzazioni finanziarie | | | |
| 1) partecipazioni in: | | | |
| a) imprese controllate | € | - € | - |
| b) imprese collegate | € | - € | - |
| c) altre imprese | € | - € | - |
| <i>Totale partecipazioni</i> | € | - € | - |
| 2) crediti | | | |
| a) imprese controllate | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | - € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - € | - |
| <i>Totale crediti imprese controllate</i> | € | - € | - |
| b) imprese collegate | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | - € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - € | - |
| <i>Totale crediti imprese collegate</i> | € | - € | - |
| c) verso altri enti del Terzo settore | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | - € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - € | - |
| <i>Totale crediti verso altri enti del Terzo settore</i> | € | - € | - |
| d) verso altri | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | - € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - € | - |
| <i>Totale crediti verso altri</i> | € | - € | - |
| <i>Totale crediti</i> | € | - € | - |
| 3) altri titoli | € | - € | - |
| Totale immobilizzazioni finanziarie | € | - € | - |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI | € | 1.518 € | 2.277 |
| C) ATTIVO CIRCOLANTE | | | |
| I - Rimanenze | | | |
| 1) materie prime, sussidiarie e di consumo | € | - € | - |
| 2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati | € | - € | - |
| 3) lavori in corso su ordinazione | € | - € | - |
| 4) prodotti finiti e merci | € | - € | - |
| 5) acconti | € | - € | - |
| Totale rimanenze | € | - € | - |
| II - Crediti | | | |
| 1) verso utenti e clienti | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | - € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - € | - |
| <i>Totale crediti verso utenti e clienti</i> | € | - € | - |
| 2) verso associati e fondatori | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | - € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - € | - |
| <i>Totale crediti verso associati e fondatori</i> | € | - € | - |
| 3) verso enti pubblici | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | - € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - € | - |

| | | | |
|---|---|------------------|-----------------|
| <i>Totale crediti verso enti pubblici</i> | € | - € | - |
| 4) verso soggetti privati per contributi | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | - € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - € | - |
| <i>Totale crediti verso soggetti privati per contributi</i> | € | - € | - |
| 5) verso enti della stessa rete associativa | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | - € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - € | - |
| <i>Totale crediti verso enti della stessa rete associativa</i> | € | - € | - |
| 6) verso altri enti del Terzo settore | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | - € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - € | - |
| <i>Totale crediti verso altri enti del Terzo settore</i> | € | - € | - |
| 7) verso imprese controllate | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | - € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - € | - |
| <i>Totale crediti verso imprese controllate</i> | € | - € | - |
| 8) verso imprese collegate | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | - € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - € | - |
| <i>Totale crediti verso imprese collegate</i> | € | - € | - |
| 9) crediti tributari | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | 884 € | 1.778 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - € | - |
| <i>Totale crediti tributari</i> | € | 884 € | 1.778 |
| 10) da 5 per mille | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | - € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - € | - |
| <i>Totale crediti da 5 per mille</i> | € | - € | - |
| 11) imposte anticipate | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | - € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - € | - |
| <i>Totale crediti imposte anticipate</i> | € | - € | - |
| 12) verso altri | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | 587 € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - € | - |
| <i>Totale crediti verso altri</i> | € | 587 € | - |
| Totale crediti | € | 1.471 € | 1.778 |
| III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni | | | |
| 1) partecipazioni in imprese controllate | € | - € | - |
| 2) partecipazioni in imprese collegate | € | - € | - |
| 3) altri titoli | € | - € | - |
| Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni | € | - € | - |
| IV - Disponibilità liquide | | | |
| 1) depositi bancari e postali | € | 560.159 € | 154.662 |
| 2) assegni | € | - € | - |
| 3) danaro e valori in cassa | € | - € | - |
| Totale disponibilità liquide | € | 560.159 € | 154.662 |
| TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE | € | 561.630 € | 156.440 |
| D) RATEI E RISCONTI ATTIVI | € | - € | - |
| Totale Attivo | € | 563.148 € | 158.717 |
| PASSIVO | | | |
| A) PATRIMONIO NETTO | | | |
| I - Fondo di dotazione dell'ente | € | - € | - |
| II - Patrimonio vincolato | | | |
| 1) riserve statutarie | € | - € | - |
| 2) riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali | € | - € | - |
| 3) riserve vincolate destinate da terzi | € | - € | - |
| Totale patrimonio vincolato | € | - € | - |
| III - Patrimonio libero | | | |
| 1) riserve di utili o avanzi di gestione | € | 112.330 € | 124.463 |
| 2) altre riserve | € | - € | - |
| Totale patrimonio libero | € | 112.330 € | 124.463 |
| IV - Avanzo/Disavanzo d'esercizio | € | 362.271 € | (12.133) |
| TOTALE PATRIMONIO NETTO | € | 474.601 € | 112.330 |
| B) FONDI PER RISCHI E ONERI | | | |
| 1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili | € | - € | - |
| 2) per imposte, anche differite | € | - € | - |
| 3) altri | € | - € | - |
| TOTALE FONDI PER RISCHI E ONERI | € | - € | - |

| | | | | |
|--|---|----------------|---|----------------|
| C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO | € | - | € | - |
| D) DEBITI | | | | |
| 1) debiti verso banche | | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | - | € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - | € | - |
| <i>Totale debiti verso banche</i> | € | - | € | - |
| 2) debiti verso altri finanziatori | | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | - | € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - | € | - |
| <i>Totale debiti verso altri finanziatori</i> | € | - | € | - |
| 3) debiti verso associati e fondatori per finanziamenti | | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | 10.395 | € | 9.575 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - | € | - |
| <i>Totale debiti verso associati e fondatori per finanziamenti</i> | € | 10.395 | € | 9.575 |
| 4) debiti verso enti della stessa rete associativa | | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | - | € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - | € | - |
| <i>Totale debiti verso enti della stessa rete associativa</i> | € | - | € | - |
| 5) debiti per erogazioni liberali condizionate | | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | - | € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - | € | - |
| <i>Totale debiti per erogazioni liberali condizionate</i> | € | - | € | - |
| 6) acconti | | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | - | € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - | € | - |
| <i>Totale acconti</i> | € | - | € | - |
| 7) debiti verso fornitori | | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | 64.764 | € | 25.912 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - | € | - |
| <i>Totale debiti verso fornitori</i> | € | 64.764 | € | 25.912 |
| 8) debiti verso imprese controllate e collegate | | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | - | € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - | € | - |
| <i>Totale debiti verso imprese controllate e collegate</i> | € | - | € | - |
| 9) debiti tributari | | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | 21 | € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - | € | - |
| <i>Totale debiti tributari</i> | € | 21 | € | - |
| 10) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | - | € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - | € | - |
| <i>Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i> | € | - | € | - |
| 11) debiti verso dipendenti e collaboratori | | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | - | € | - |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - | € | - |
| <i>Totale debiti verso dipendenti e collaboratori</i> | € | - | € | - |
| 12) altri debiti | | | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | € | 13.367 | € | 10.900 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | € | - | € | - |
| <i>Totale altri debiti</i> | € | 13.367 | € | 10.900 |
| TOTALE DEBITI | € | 88.547 | € | 46.387 |
| E) RATEI E RISCOINTI PASSIVI | € | - | € | - |
| Totale Passivo | € | 563.148 | € | 158.717 |

RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE AI SOCI

Ai Soci dell'associazione UniCredit Circolo Milano ETS

Premessa

Il collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c. ed in osservanza del CTS (Codice del Terzo Settore – D.Lgs 3 luglio 2017, n. 117).

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la “*Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n.39 e ai sensi dell'art.31 del CTS*” e nella sezione B) la “*Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.*”.

A) Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n.39

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio dell'associazione *UniCredit Circolo Milano ETS*, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2021, dal rendiconto gestionale e dalla relazione di missione per l'esercizio chiuso a tale data.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'associazione al 31 dicembre 2021, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia. Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto all'associazione in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio

Responsabilità dei consiglieri e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio

I consiglieri sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

I consiglieri sono responsabili per la valutazione della capacità dell'associazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. I consiglieri utilizzano il presupposto della continuità dell'associazione nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione dell'associazione o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria dell'associazione.

Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia, abbiamo esercitato il giudizio professionale ed abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode

può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;

- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno dell'associazione;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dai consiglieri, inclusa la relazione di missione;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte dei consiglieri del presupposto della continuità dell'associazione e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità dell'associazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che l'associazione cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di *governance*, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Come evidenziato dalla Relazione di missione, l'associazione UniCredit Circolo Milano ETS ha sostenuto attività con finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale a favore dei Soci e degli Iscritti ai sensi dell'art. 4 comma 1 e dell'art. 5, lett. i) e t) del CTS. Sono state destinate sia risorse finanziarie provenienti dalle iscrizioni dei soci che da contributi volontari ricevuti dai fornitori convenzionati e, infine, i contributi riconosciuti da UniCredit nell'ambito del piano welfare aziendale.

Nel rendiconto gestionale si evidenzia un avanzo d'esercizio per euro 362.271,00 dovuto al differenziale tra proventi e ricavi di euro 450.344,00 e Oneri per euro 88.073,00.

Lo stato patrimoniale evidenzia un Totale Attivo pari a euro 563.148,00 composto da Immobilizzazione per euro 1.518,00 e Attivo Circolante per euro 561.630,00; il Totale del Passivo, pari a euro 563.148,00 è composto da Patrimonio netto per euro 474.601,00 e da Debiti per euro 88.547,00.

Giudizio sulla coerenza della relazione di missione con il bilancio d'esercizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D. Lgs. 39/10

I consiglieri dell'associazione UniCredit Circolo Milano ETS sono responsabili per la predisposizione della relazione di missione al 31 dicembre 2021, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione di missione con il bilancio d'esercizio dell'associazione *UniCredit Circolo Milano ETS* al 31 dicembre 2021 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché al fine di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione di missione è coerente con il bilancio d'esercizio dell'associazione al 31 dicembre 2021 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lettera e), del D. Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

B1) Attività di vigilanza ai sensi degli artt. 2403 e ss. c.c. e ai sensi dell'art. 30, commi 6 e 7, CTS

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle 8 riunioni del consiglio direttivo dell'anno 2021 e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni

manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio dell'associazione.

Abbiamo acquisito dall'organo amministrativo anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dall'associazione e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento e in ordine alle misure adottate dall'organo amministrativo per fronteggiare la situazione emergenziale derivante dalla pandemia di Covid-19 nonché i riflessi derivanti dalla guerra in Ucraina e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, anche con riferimento agli impatti dell'emergenza da Covid-19 sui sistemi informatici e telematici, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 2408 c.c.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal collegio sindacale pareri previsti dalla legge.

Nel corso dell'esercizio non sono state effettuate segnalazioni all'organo di amministrazione ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 15 d. l. n. 118/2021.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Per quanto a nostra conoscenza, i consiglieri, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 5, c.c. e al CTS.

In considerazione dell'espressa previsione statutaria l'assemblea ordinaria per l'approvazione del bilancio è stata convocata entro il maggior termine di 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio.

I risultati della revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta, invitiamo i soci ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, così come redatto dai consiglieri.

Il Collegio concorda con la proposta del Consiglio di portare il risultato d'esercizio, pari a euro 362.271, in aumento del patrimonio netto, che passa da euro 112.330 al 31 dicembre 2020 ad euro 474.601 al 31 dicembre 2021.

Milano, 11 aprile 2022

Il collegio sindacale

David Davite (Presidente)

Cristina Costigliolo (Sindaco effettivo)

Massimo Piro (Sindaco effettivo)