
Fondo di Garanzia dei Depositanti



INDICE

Rendiconto di gestione esercizio 2023: Situazione Patrimoniale	95
Rendiconto di gestione esercizio 2023: Situazione Reddittuale	96
Rendiconto di gestione esercizio 2023: Nota Integrativa	99
Relazione del Collegio Sindacale al Rendiconto di gestione esercizio 2023	105
Relazione della Società di Revisione al Rendiconto di gestione esercizio 2023	109



Rendiconto di gestione esercizio 2023: Situazione Patrimoniale

ATTIVITA'	31/12/2023		31/12/2022	
	Valore complessivo	In percentuale dell'attivo	Valore complessivo	In percentuale dell'attivo
A. STRUMENTI FINANZIARI	0	0%	0	0%
A.1. Strumenti finanziari quotati	0	0%	0	0%
A.1.1. Titoli di debito	0	0%	0	0%
A.1.2. Titoli di capitale	0	0%	0	0%
A.1.3. Parti di OIC	0	0%	0	0%
A.2. Strumenti finanziari non quotati	0	0%	0	0%
A.2.1. Titoli di debito	0	0%	0	0%
A.2.2. Titoli di capitale	0	0%	0	0%
A.2.3. Parti di OIC	0	0%	0	0%
A.3. Strumenti finanziari derivati	0	0%	0	0%
B. CREDITI	10.879.791	100%	10.035.367	100%
B.1. Pronti contro termine attivi	10.879.791	100%	10.035.367	100%
B.2. Altri	0	0%	0	0%
C. DEPOSITI BANCARI	0	0%	0	0%
C.1 A vista	0	0%	0	0%
C.2 Altri	0	0%	0	0%
D. LIQUIDITA'	11.400	0%	46.408	0%
E. ALTRE ATTIVITA'	0	0%	0	0%
TOTALE ATTIVITA'	10.891.191	100%	10.081.775	100%

PASSIVITA'	31/12/2023	31/12/2022
	Valore complessivo	Valore complessivo
F. FINANZIAMENTI RICEVUTI	0	0
G. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI	0	0
H. ALTRE PASSIVITA'	0	0
TOTALE PASSIVITA'	0	0

NETTO	31/12/2023	31/12/2022
	Valore complessivo	Valore complessivo
VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO	10.891.191	10.081.775



Rendiconto di gestione esercizio 2023: Situazione Reddituale

	31/12/2023	31/12/2022
	Valore complessivo	Valore complessivo
STRUMENTI FINANZIARI	0	0
STRUMENTI FINANZIARI QUOTATI	0	0
PROVENTI DA INVESTIMENTI	0	0
Interessi ed altri proventi su titoli di debito	0	0
Dividendi e altri proventi su redditi di capitale	0	0
Proventi su parti di OIC	0	0
UTILE/PERDITA DA REALIZZI	0	0
Titoli di debito	0	0
Titoli di capitale	0	0
Parti di OIC	0	0
PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	0	0
Titoli di debito	0	0
Titoli di capitale	0	0
Parti di OIC	0	0
RISULTATO DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA DI STRUMENTI FINANZIARI QUOTATI	0	0
Risultato gestione strumenti finanziari quotati	0	0
STRUMENTI FINANZIARI NON QUOTATI	0	0
PROVENTI DA INVESTIMENTI	0	0
Interessi ed altri proventi su titoli di debito	0	0
Dividendi e altri proventi su redditi di capitale	0	0
Proventi su parti di OIC	0	0
UTILE/PERDITA DA REALIZZI	0	0
Titoli di debito	0	0
Titoli di capitale	0	0
Parti di OIC	0	0
PLUSVALENZE/MINUSVALENZE	0	0
Titoli di debito	0	0
Titoli di capitale	0	0
Parti di OIC	0	0
RISULTATO DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA DI STRUMENTI FINANZIARI NON QUOTATI	0	0
Risultato gestione strumenti finanziari non quotati	0	0
STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI NON DI COPERTURA	0	0
Risultato gestione in strumenti finanziari derivati non di copertura	0	0
CREDITI	304.374	43.387
Interessi attivi e proventi assimilati	304.374	43.387
Incrementi/decrementi di valore	0	0
Utili/perdite da realizzi	0	0
Risultato gestione crediti	304.374	43.387
DEPOSITI BANCARI	0	0
Interessi attivi e proventi assimilati	0	0
Risultato gestione depositi bancari	0	0
ALTRI BENI	0	0
Risultato gestione investimenti altri beni	0	0
GESTIONE CAMBI	0	0



Risultato della gestione cambi	0	0
ALTRE OPERAZIONI DI GESTIONE	0	0
Risultato gestione altre operazioni	0	0
<u>RISULTATO LORDO DELLA GESTIONE CARATTERISTICA</u>	304.374	43.387
ONERI FINANZIARI	0	0
Interessi passivi su finanziamenti ricevuti	0	0
Altri oneri finanziari	0	0
<u>RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE CARATTERISTICA</u>	304.374	43.387
ONERI DI GESTIONE	0	0
Commissioni	0	0
Spese amministrative	0	0
Altri oneri di gestione	0	0
ALTRI RICAVI ED ONERI	5.102	4.666
Altri ricavi	5.103	4.666
Altri oneri	1	0
<u>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</u>	309.476	45.854





Rendiconto di gestione esercizio 2023: Nota Integrativa



Struttura e contenuto del Rendiconto

Lo schema del Rendiconto del Fondo di Garanzia dei Depositanti è stato predisposto, in ottemperanza a quanto previsto dall'articolo III.III.2, comma 2, del "Regolamento sul Fondo di Garanzia dei Depositanti" (Reg. 2016-01 e successive modifiche), sulla base delle disposizioni del vigente Regolamento 2007-06 della Banca Centrale e degli schemi ad esso allegati, per quanto compatibili.

Più in particolare, si è partiti dallo schema di rendiconto previsto per i Fondi cd. "aperti" e si sono eliminate le sole voci peculiari ai fondi comuni di investimento, si è compreso il livello di analiticità di quelle che, ai sensi della normativa vigente, non potranno avere movimentazione per il Fondo di Garanzia dei Depositanti, e si sono adeguate alcune sotto-voci in ragione delle peculiarità del Fondo medesimo.

Il Rendiconto è costituito dalla Situazione Patrimoniale, dalla Situazione Reddittuale e dalla Nota Integrativa ed è corredato dalla Relazione del Collegio Sindacale e dalla Relazione della Società di Revisione. Il Rendiconto ha infatti la funzione di illustrare, con riguardo a ciascun esercizio, la composizione delle attività e passività del Fondo, il risultato economico conseguito e le movimentazioni di patrimonio, lasciando alla Relazione Annuale della Banca Centrale al Consiglio Grande e Generale una più ampia rappresentazione dell'andamento della gestione ai sensi dell'art. III.III.2, comma 2, del Regolamento 2016-01.

Illustrazione dei criteri di valutazione

Il presente Rendiconto è stato redatto sulla base dei principi contabili e dei criteri di valutazione generalmente applicati dai fondi comuni di investimento, secondo la normativa e i regolamenti vigenti. I valori sono espressi in unità di euro.

La liquidità e i crediti sono valutati al valore nominale, che corrisponde al valore di presumibile realizzo.

Gli interessi attivi e passivi, gli altri proventi e gli oneri a carico del fondo sono calcolati nel rispetto del principio di competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento, anche mediante rilevazione, ove necessario, dei ratei attivi e passivi.

Relativamente alla valutazione degli strumenti finanziari al 31 dicembre 2023, si precisa che non ne sono presenti in portafoglio a tale data.

Parte A – Attività e Passività e Patrimonio netto del Fondo

Sezione 1 - Attività

A. STRUMENTI FINANZIARI

A.1. Strumenti finanziari quotati

Alla data di riferimento del presente rendiconto il Fondo non ha in portafoglio Strumenti Finanziari quotati.



A.2. Strumenti finanziari non quotati

Alla data di riferimento del presente rendiconto il Fondo non ha in portafoglio Strumenti Finanziari non quotati.

A.3. Strumenti finanziari derivati

Alla data di riferimento del presente rendiconto il Fondo non ha in portafoglio Strumenti Finanziari derivati.

B. CREDITI

B.1. Pronto contro termine attivi

Crediti	31/12/2023	31/12/2022
Pronti contro termine attivi	10.879.791	10.035.367
Altri	0	0
Totale	10.879.791	10.035.367

I "Crediti – Pronti contro termine attivi" si riferiscono alle operazioni di pronti contro termine in essere con la Banca Centrale della Repubblica di San Marino ed effettuate secondo le condizioni definite dal Consiglio Direttivo della medesima BCSM, nella seduta del 12 aprile 2017 e nella seduta del 27 novembre 2019.

I ratei per interessi maturati a fine esercizio su dette operazioni sono pari a € 181.651 e sono compresi nella voce in argomento.

Come per l'esercizio precedente, anche per il 2023, si è scelto di allocare le risorse del Fondo, in ragione della maggiore remunerazione, in operazioni di pronti contro termine rispetto a quella riconosciuta al deposito in conto corrente.

B.2. Altri

Alla data di riferimento del presente rendiconto il Fondo non ha in corso operazioni di concessione di crediti.

C. DEPOSITI BANCARI

Alla data di riferimento del presente rendiconto non sono presenti depositi bancari ulteriori al conto corrente acceso presso la Banca Centrale e indicato nella "Liquidità".

D. LIQUIDITA'

Liquidità	31/12/2023	31/12/2022
Liquidità	11.400	46.408
Totale	11.400	46.408

La "Liquidità" si riferisce al conto corrente intestato al Fondo, acceso presso la Banca Centrale della Repubblica di San Marino.



Gli interessi da percepire maturati a fine esercizio in relazione a detto conto corrente, pari a € 53, sono compresi nella voce in argomento.

E. ALTRE ATTIVITA'

Alla data di riferimento del presente rendiconto non vi sono Altre Attività.

Sezione 2 – Passività

F. FINANZIAMENTI RICEVUTI

Alla data di riferimento del presente rendiconto il Fondo non ha ricevuto Finanziamenti passivi.

G. STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI

Alla data di riferimento del presente rendiconto il Fondo non ha in essere posizioni in Strumenti Finanziari derivati.

H. ALTRE PASSIVITA'

Alla data di riferimento del presente rendiconto il Fondo non ha Altre Passività.

Sezione 3 – Valore complessivo netto

Valore complessivo netto del Fondo	31/12/2023	31/12/2022
Patrimonio netto a inizio periodo	10.081.775	9.943.122
Incrementi	499.940	92.799
Decrementi	0	0
Risultato di periodo	309.476	45.854
Patrimonio netto a fine periodo	10.891.191	10.081.775

Con riferimento a quanto esposto nella Tabella, si precisa quanto segue:

- a. L'incremento, pari e € 499.940, si riferisce alla contribuzione ordinaria, al netto degli impegni di pagamento dei soggetti aderenti, per effetto dell'applicazione di una aliquota contributiva per l'anno 2023 dello 0,066% dei depositi protetti al 31/12/2022; tale aliquota è stata determinata per il raggiungimento dell'obiettivo minimo del livello di copertura del Fondo, definito dall'art. III.II.1, comma 1, del Regolamento 2016-01, stabilito a livello europeo nello 0,8% dei depositi protetti entro il 3 luglio 2024.

Inoltre, ai sensi dell'art. III.II.1, comma 2, del sopra citato Regolamento, tale obiettivo può essere raggiunto anche mediante impegni di pagamento rilasciati dai soggetti aderenti; tali impegni non possono superare il 30% dell'attivo netto del Fondo. Nel corso dell'anno 2023 sono stati rilasciati al Fondo nuovi impegni di pagamento per un importo pari a € 594.604.

Al 31/12/2023, considerando anche i complessivi impegni di pagamento rilasciati dai soggetti aderenti di cui al seguente punto I, **la dotazione finanziaria del Fondo risulta essere pari a € 12.482.103.**

- b. Il risultato di periodo, pari a € 309.476, è esente da imposta in funzione delle caratteristiche istituzionali del Fondo.



I. IMPEGNI, GARANZIE RILASCIATE E ALTRI CONTI D'ORDINE

Impegni	31/12/2023	31/12/2022
Garanzie ricevute dalle banche	1.590.912	996.308
Totale	1.590.912	996.308

Gli impegni di pagamento ricevuti dai soggetti aderenti, ai sensi dell'art. III.II.1, comma 2, del Regolamento 2016-01, sono totalmente garantiti dai depositi vincolati accesi presso Banca Centrale della Repubblica di San Marino.

Parte B – Situazione reddituale

L'esercizio in esame presenta un risultato positivo pari a € 309.476. A esso hanno concorso le componenti illustrate nelle tabelle della presente parte.

Sezione 1 – Risultato gestione strumenti finanziari

Nel periodo in esame il Fondo non ha posto in essere operazioni in strumenti finanziari.

Sezione 2 – Risultato gestione crediti

Crediti	31/12/2023	31/12/2022
Interessi attivi e proventi assimilati	304.374	43.387
Incrementi/decrementi di valore	0	0
Utili/perdite da realizzi	0	0
Totale	304.374	43.387

La voce rappresenta l'importo degli interessi maturati in relazione alle operazioni di pronti contro termine effettuate con la Banca Centrale della Repubblica di San Marino.

Sezione 3 – Risultato gestione depositi bancari

Alla data di riferimento del presente rendiconto non sono presenti componenti di reddito derivanti dalla gestione di depositi bancari.

Sezione 4 – Risultato gestione investimenti altri beni

Nel periodo in esame il Fondo non ha posto in essere operazioni su altri beni.

Sezione 5 – Risultato della gestione cambi

Nel corso dell'esercizio il Fondo non ha effettuato operazioni in cambi.

Sezione 6 – Risultato gestione altre operazioni

Nel periodo in esame non sono state effettuate altre operazioni di gestione.



Sezione 7 – Oneri finanziari

Nel periodo in esame non sono stati accesi finanziamenti.

Sezione 8 – Oneri di gestione

Per l'esercizio 2023, come per l'esercizio precedente, le spese di funzionamento del Fondo sono state sostenute dalla Banca Centrale della Repubblica di San Marino, come stabilito con delibera del 6 agosto 2018 dal Consiglio Direttivo della medesima.

Sezione 9 – Altri ricavi e oneri

Altri ricavi e oneri	31/12/2023	31/12/2022
Altri ricavi	5.103	2.467
Altri oneri	1	0
Totale	5.102	2.467

Gli "Altri ricavi" si riferiscono, in minima parte, agli interessi maturati sul conto corrente aperto presso la Banca Centrale della Repubblica di San Marino e alla ricezione di € 5.012 devolute al Fondo ai sensi art. 7 comma 5 della Legge n. 207 del 22/12/2021.

Gli "Altri oneri", pari a € 1, sono arrotondamenti determinati dalla compilazione degli schemi del rendiconto all'unità di euro.

Parte C – Altre informazioni

Non ci sono altre informazioni da segnalare.



Relazione del Collegio Sindacale al Rendiconto di gestione esercizio 2023



**RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE
AL RENDICONTO DI GESTIONE ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2023
FONDO DI GARANZIA DEI DEPOSITANTI**

Ai soggetti aderenti e ai soggetti garantiti del Fondo di Garanzia dei Depositanti,

il progetto di bilancio chiuso al 31 dicembre 2023 che il Consiglio di Amministrazione sottopone al Vostro esame per l'approvazione, è stato redatto in conformità alle norme di Legge vigenti (Legge n. 96 del 29/06/2005 e successive modifiche – Statuto della Banca Centrale; Legge n. 165 del 17/11/2005 - Legge sulle Imprese e sui servizi bancari, finanziari e assicurativi; Legge n. 47 del 23/02/2006 – Legge sulle Società); esso è costituito da Situazione Patrimoniale, Situazione Reddittuale, Nota Integrativa, dalla relazione del Collegio Sindacale oltre alla Relazione della Società di Revisione.

Lo schema del Rendiconto del Fondo di Garanzia dei Depositanti è stato predisposto, in ottemperanza a quanto previsto dall'articolo III.III.2, comma 2, del “Regolamento sul Fondo di Garanzia dei Depositanti” (Reg. 2016-01 e successive modifiche), sulla base delle disposizioni del vigente Regolamento 2007-06 della Banca Centrale e degli schemi ad esso allegati, per quanto compatibili.

Più in particolare, si è partiti dallo schema di rendiconto previsto per i Fondi cd. “aperti” e si sono eliminate le sole voci peculiari ai fondi comuni di investimento, si è compresso il livello di analiticità di quelle che, ai sensi della normativa vigente, non potranno avere movimentazione per il Fondo di Garanzia dei Depositanti, e si sono adeguate alcune sotto-voci in ragione delle peculiarità del Fondo medesimo.

Il Rendiconto è costituito dalla Situazione Patrimoniale, dalla Situazione Reddittuale e dalla Nota Integrativa ed è corredato dalla Relazione del Collegio Sindacale e dalla Relazione della Società di Revisione. Il Rendiconto ha infatti la funzione di illustrare, con riguardo a ciascun esercizio, la composizione delle attività e passività del Fondo, il risultato economico conseguito e le movimentazioni di patrimonio, lasciando alla Relazione Annuale della Banca Centrale al Consiglio Grande e Generale una più ampia rappresentazione dell'andamento della gestione ai sensi dell'art. III.III.2, comma 2, del Regolamento 2016-01.

Il Rendiconto di gestione esercizio è stato approvato da parte del Consiglio Direttivo in data 30 aprile 2024 e contestualmente è stato messo a disposizione del Collegio Sindacale.

Il Rendiconto di Gestione che viene sottoposto all'esame per la Vostra approvazione evidenzia un risultato positivo (€ 309.476) che trova analitica dimostrazione nelle componenti di reddito rilevate



nel Conto Economico; lo Stato Patrimoniale rappresenta l'attendibile espressione della situazione patrimoniale e finanziaria della società. Tale risultato dell'esercizio è esente da imposta in funzione delle caratteristiche istituzionali del Fondo.

Nel corso dell'esercizio chiuso il 31 dicembre 2023, la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del Collegio Sindacale emanate dall'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili della Repubblica di San Marino.

Nel corso dell'attività di vigilanza, non sono emersi ulteriori fatti significativi tali da richiedere la menzione nel seguente elaborato.

Il Collegio Sindacale dà atto di aver conferito con la Società di Revisione e con la stessa è intervenuto raccordo sulle attività di rispettiva competenza: non sono emersi aspetti rilevanti per i quali si sia reso necessario procedere con specifici approfondimenti, sugli accertamenti effettuati non ci è stata comunicata l'esistenza di fatti censurabili.

Abbiamo vigilato sull'osservanza delle norme di legge, sulla corretta predisposizione del Rendiconto di gestione, sul Regolamento del Fondo di Garanzia dei Depositanti e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e a tale riguardo non abbiamo osservazioni.

Abbiamo vigilato sull'impostazione generale data allo stesso, sulla sua complessiva conformità alla legge, per quel che riguarda la formazione e struttura e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito dall'Organo di Gestione informazioni sul complessivo andamento della gestione e sulla prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche effettuate dal Fondo ed in base alle informazioni acquisite non abbiamo osservazioni da riferire.

Abbiamo potuto verificare che le azioni deliberate e poste in essere sono conformi alla legge e al Regolamento e che non appaiono manifestazioni imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema contabile-amministrativo, sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione mediante l'ottenimento dai responsabili dell'organo di gestione, dal soggetto incaricato della revisione, ed a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire. Per quanto possa occorrere, si dà atto che il Collegio Sindacale non è venuto a conoscenza di decisioni, da parte degli Organi competenti non conformi ai regolamenti di Banca Centrale e alle disposizioni di Legge.

Nel corso dell'attività di vigilanza, non sono emersi ulteriori fatti significativi tali da richiedere la menzione nel seguente elaborato.



Il Collegio Sindacale ha preso atto della Relazione della Società di Revisione nominata dall'Assemblea, pervenutagli in data odierna, che nelle conclusioni esprime il seguente giudizio: *“il rendiconto della gestione fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo al 31/12/2023 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità al Regolamento n. 2007-06 emanato dalla Banca Centrale della Repubblica di San Marino che ne disciplina i criteri di redazione”*.

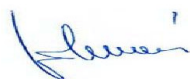
In considerazione di quanto in precedenza evidenziato, tenuto conto che non sono emersi rilievi o riserve, questo Collegio Sindacale, per quanto di competenza e al meglio delle proprie conoscenze, ritiene di esprimere il proprio parere di conformità alle norme di stesura del Rendiconto di Gestione del Fondo di Garanzia dei Depositanti al 31/12/2023 che risulta essere pertanto redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e reddituale.

Infine, il Collegio Sindacale intende esprimere a tutto il Consiglio Direttivo, al Direttore Generale e al personale tutto, il proprio ringraziamento in quanto, con la loro collaborazione e con la loro disponibilità, hanno agevolato la comprensione dei fatti e le attività di verifica svolte.

San Marino, 08 maggio 2024

Il Collegio Sindacale

Rag. Pier Angela Gasperoni



Dott.ssa Valentina Di Francesco



Dott.ssa Monica Zafferani



Relazione della Società di Revisione al Rendiconto di gestione esercizio 2023



RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE INDIPENDENTE AI SENSI DELL'ART. 33 DELLA LISF E DELL'ART. III.III.2, COMMA 2, DEL "REGOLAMENTO SUL FONDO DI GARANZIA DEI DEPOSITANTI" (REGOLAMENTO BCSM 2016-01) E SULLA BASE DELLE DISPOSIZIONI DEL VIGENTE REGOLAMENTO BCSM 2007-06

Ai Soggetti aderenti e ai soggetti garantiti del
Fondo di Garanzia dei Depositanti

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del rendiconto della gestione del Fondo di Garanzia dei Depositanti (d'ora innanzi Fondo), costituito dalla situazione patrimoniale al 31/12/2023, dalla situazione reddituale per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il rendiconto della gestione fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo al 31/12/2023 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità al Regolamento n. 2007-06 emanato dalla Banca Centrale della Repubblica di San Marino che ne disciplina i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile facendo riferimento al quadro normativo della Repubblica di San Marino che disciplina i criteri di redazione del rendiconto della gestione e, ove applicabili, in conformità ai principi di revisione internazionali. Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione "Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del rendiconto della gestione" della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto al Fondo, all'Organo di Gestione del Fondo nominato dalla Banca Centrale della Repubblica di San Marino nonché rispetto agli amministratori di quest'ultima, in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento sammarinese alla revisione contabile del rendiconto. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Responsabilità dell'organo di gestione del Fondo e del collegio sindacale per il rendiconto della gestione



Solution S.r.l.

Via XXVIII Luglio, 212 - 47893 Borgo Maggiore - Repubblica di San Marino
Tel. 0549 888803 - Fax 0549 888804 - E-mail: info@solution.sm

Iscritta al n. 4650 del Pubblico Registro delle Società in data 06 marzo 2007 - Iscritta al n. 11 del Registro Revisori Contabili - Cap. Soc. 26.000,00 Euro i.v. - C.O.E. SM 21110

Gli amministratori della Banca Centrale della Repubblica di San Marino sono responsabili per la redazione del rendiconto della gestione del Fondo che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità al Regolamento n. 2007-06 emanato dalla Banca Centrale della Repubblica di San Marino che ne disciplina 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 rendiconto della gestione che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori della Banca Centrale della Repubblica di San Marino sono responsabili per la valutazione della capacità del Fondo di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del rendiconto della gestione, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del rendiconto della gestione a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione del Fondo o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

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

Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del rendiconto della gestione

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il rendiconto della gestione 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 al quadro normativo sammarinese 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 rendiconto della gestione.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità alla normativa in vigore nella Repubblica di San Marino e, ove applicabili, ai principi di revisione internazionali, abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel rendiconto della gestione, 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;



Solution S.r.l.

Via XXVIII Luglio, 212 - 47893 Borgo Maggiore - Repubblica di San Marino
Tel. 0549 888803 - Fax 0549 888804 - E-mail: info@solution.sm

Iscritta al n. 4650 del Pubblico Registro delle Società in data 06 marzo 2007 - Iscritta al n. 11 del Registro Revisori Contabili - Cap. Soc. 26.000,00 Euro i.v. - C.O.E. SM 21110

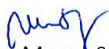


- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno del Fondo e della Banca Centrale della Repubblica di San Marino;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale 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 del Fondo 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 del rendiconto della gestione, 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 il Fondo cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del rendiconto della gestione nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il rendiconto della gestione rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance del Fondo, identificati ad un livello appropriato, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi.

San Marino, 7 maggio 2024

SOLUTION S.r.l.



Marco Stolfi
Presidente del C.d.A.

Solution S.r.l.

Via XXVIII Luglio, 212 - 47893 Borgo Maggiore - Repubblica di San Marino
Tel. 0549 888803 - Fax 0549 888804 - E-mail: info@solution.sm

Iscritta al n. 4650 del Pubblico Registro delle Società in data 06 marzo 2007 - Iscritta al n. 11 del Registro Revisori Contabili - Cap. Soc. 26.000,00 Euro i.v. - C.O.E. SM 21110

