

V.19. VERBALE RELATIVO ALLA RIUNIONE PER REDAZIONE E DEPOSITO DELLA RELAZIONE ALL'ASSEMBLEA TENUTA AD APPROVARE IL BILANCIO, AI SENSI DELL'ART. 2429 C.C.

In data 25.05.2022, alle ore 20.30 si è riunito, presso la sede del Consorzio in Bergamo - via delle Canovine n. 46, il Collegio sindacale nelle persone di:

dott. Michele Cassader, presidente del Collegio sindacale;

dott.ssa Liliana Alessio, sindaco effettivo;

dott. Riccardo Cagnoni, sindaco effettivo,

per procedere alla redazione del verbale relativo all'attività di vigilanza ex art. 2403 c.c. e alla redazione della relazione ai sensi dell'art. 2429 c.c., secondo i criteri previsti dalla Norma 3.8. e dalla Norma 7.1. delle *"Norme di comportamento del collegio sindacale di società non quotate"*, emanate dal CNDCEC il mese di dicembre 2020 e vigenti dal 1° gennaio 2021.

Premesso che:

- ai sensi dell'art. 2429, co. 2, c.c., il Collegio sindacale è tenuto a riferire all'assemblea dei soci sui risultati dell'esercizio sociale e sull'attività svolta nell'adempimento dei propri doveri e a fare le osservazioni e le proposte in ordine al bilancio e alla sua approvazione, con particolare riferimento all'esercizio della deroga di cui all'art. 2423, co. 5, c.c.;
- il bilancio è assoggettato a revisione legale dei conti da parte della società di revisione BDO ITALIA S.P.A., con il quale sono state scambiate informazioni ai sensi dell'art. 2409-*septies* c.c.;
- il Collegio ha pertanto svolto le attività di vigilanza di cui alla Norma 3.8. che prevede che *"Il Collegio sindacale vigila sull'osservanza da parte degli amministratori delle norme procedurali inerenti alla redazione, all'approvazione e alla pubblicazione del bilancio d'esercizio, non dovendo effettuare i controlli analitici di merito sul contenuto del bilancio, né esprimere un giudizio sulla sua attendibilità"*.

Tanto premesso, si dà atto di quanto segue:

- il Collegio sindacale ha esaminato i contenuti dei documenti costituenti il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2021, come approvati dall'Organo di amministrazione nella seduta del 25.05.2022, con particolare riferimento ai flussi informativi acquisiti nel corso degli incontri con il Cda, con il responsabile amministrativo della società e con il soggetto incaricato della revisione legale dei conti;
- il progetto di bilancio d'esercizio e la relazione sulla gestione risultano coerenti con i dati, le notizie e le informazioni acquisite dal Collegio sindacale a seguito della partecipazione alle riunioni degli organi sociali, dell'esercizio dei doveri di vigilanza, nonché dello scambio di informazioni con il soggetto incaricato della revisione legale dei conti;
- il soggetto incaricato della revisione legale dei conti, ci ha comunicato, che nella propria relazione di revisione ai sensi dell'art. 14 del D.lgs. 39/2010, non esprimerà un giudizio sul bilancio d'esercizio del Consorzio.
- il consorzio non ha fatto ricorso ad alcuna deroga prevista dall'art. 2423, co. 5, c.c..

Il Collegio sindacale, all'unanimità, delibera di approvare la seguente relazione, ai sensi dell'art. 2429, co. 2, c.c., al bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2021, da sottoporre all'assemblea dei Soci.

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI IN OCCASIONE DELL'APPROVAZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2021 REDATTA AI SENSI DELL'ART. 2429, CO. 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 di società non quotate emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori commercialisti e degli Esperti contabili, pubblicate il mese di dicembre 2020 e vigenti dal 1° gennaio 2021.

Di tale attività e dei risultati conseguiti Vi portiamo a conoscenza con la presente relazione.

È stato sottoposto al Vostro esame il bilancio d'esercizio del Consorzio Lia Eurofidi al 31.12.2021, redatto in conformità alle norme italiane che ne disciplinano la redazione, che evidenzia un risultato d'esercizio negativo di euro (763.886). Il bilancio è stato messo a nostra disposizione con il nostro assenso in deroga al termine di cui all'art. 2429 c.c..

Il soggetto incaricato della revisione legale dei conti ci ha comunicato, che nella propria relazione di revisione ai sensi dell'art. 14 del D.lgs. 39/2010, non esprimerà un giudizio sul bilancio d'esercizio del Consorzio a causa degli effetti connessi alle incertezze legate al postulato della continuità aziendale, messo in dubbio dalla presenza di significative perdite registrate nel presente e nei precedenti esercizi, che comportano una riduzione del Patrimonio Netto per un valore complessivo di euro 1.756.619, con conseguente riflesso sulla situazione finanziaria della Società.

Nonostante ciò, gli Amministratori hanno predisposto il bilancio chiuso al 31 dicembre 2021 nel presupposto della continuità aziendale, confidando nella realizzazione di una operazione straordinaria di fusione con altro Confidi, destinata a rafforzare e rendere più efficiente la gestione dell'attività sotto il profilo economico, patrimoniale e finanziario.

Alla data odierna la suddetta operazione societaria di carattere straordinario risulta in corso di perfezionamento e di conseguenza evidenzia l'esistenza di significative incertezze che fanno sorgere il dubbio che la Società possa essere in grado di realizzare completamente le proprie attività e soddisfare le proprie passività secondo i normali criteri di un'azienda in funzionamento.

Il Collegio sindacale, non essendo incaricato della revisione legale, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza previste Norma 3.8. delle *"Norme di comportamento del collegio sindacale di società non quotate"* consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia stato correttamente redatto. La verifica della rispondenza ai dati contabili spetta, infatti, all'incaricato della revisione legale che è il responsabile del giudizio professionale sul bilancio di esercizio e sul bilancio consolidato, ai sensi dell'art. 14 d.lgs 27 gennaio 2010, n. 39.

1) Attività di vigilanza ai sensi degli artt. 2403 e ss. c.c.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi, del sistema amministrativo e contabile e sul loro concreto funzionamento.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilievi particolari da segnalare se non quanto già riportato nei

verbali relativi alle riunioni periodiche. Tali raccomandazioni, a seguito di verbalizzazione, sono state trasmesse tempestivamente, mezzo pec, al Presidente del Cda, affinché ne fosse reso edotto.

Abbiamo acquisito dall'organo amministrativo 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 dalla società e, in base alle informazioni acquisite, non siamo in grado di formulare osservazioni in quanto l'andamento della gestione è condizionato dall'esito dell'operazione di fusione in corso di perfezionamento.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni 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, 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.

2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Come verrà riportato anche nella relazione del soggetto incaricato della revisione legale, spetta agli Amministratori la responsabilità per la redazione del bilancio d'esercizio, tale da fornire 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.

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, co. 5, c.c.

3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta e in considerazione dei contenuti della relazione di revisione rilasciata dal soggetto incaricato della revisione legale dei conti, così come descritti nel paragrafo *"Elementi alla base della Dichiarazione di impossibilità di esprimere un giudizio"* della relazione di revisione, ci dichiariamo impossibilitati a formulare una proposta circa l'approvazione del bilancio d'esercizio chiuso il 31 dicembre 2021, così come redatto dagli amministratori, a causa delle molteplici incertezze significative, caratterizzanti il bilancio nel suo complesso, legate all'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale.

Bergamo, 25 maggio 2022

Il Collegio sindacale

