

CONFIDITER COOPERATIVA DI GARANZIA COLLETTIVA FIDI

Sede Legale VIA SOMMACAMPAGNA 63/H – VERONA (VR)
Iscritta al Registro Imprese di VERONA
Repertorio Economico Amministrativo N. 152244
Albo Cooperative n. A115426
Partita IVA 00712700236 - Codice Fiscale 00712700236

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI IN OCCASIONE DELL'APPROVAZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2023 REDATTA AI SENSI DELL'ART. 2429, CO. 2, C.C.

All'Assemblea dei Soci della società CONFIDITER COOPERATIVA DI GARANZIA COLLETTIVA FIDI,

Premessa

Il collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, ha svolto unicamente le funzioni di cui agli artt. 2403 e segg. del Codice civile in quanto la Revisione Legale della società è stata affidata alla società BDO Spa di Brescia con loro relazione rilasciata in data odierna.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 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 a 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 al 31.12.2023, redatto in conformità alle norme italiane che ne disciplinano la redazione, che evidenzia un risultato d'esercizio negativo di euro 247.127. Il bilancio è stato messo a nostra disposizione nel termine di legge.

Da quanto riportato nella relazione del soggetto incaricato della revisione legale il bilancio d'esercizio al 31.12.2023 rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, il risultato economico e i flussi di cassa della Vostra Società oltre a essere stato redatto in conformità alle norme italiane che ne disciplinano la redazione.

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

Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 e segg. 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 sul loro concreto funzionamento ed in particolare 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.

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.

Abbiamo acquisito dall'organo amministrativo con adeguato anticipo e 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 dalla società e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire. Abbiamo acquisito dal Presidente ed amministratore delegato e dal direttore, 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 abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Con il soggetto incaricato della revisione legale abbiamo scambiato tempestivamente dati e informazioni rilevanti per lo svolgimento della nostra attività di vigilanza.

La Cooperativa, in riferimento alle norme sull'antiriciclaggio ex dlgs. 231 del 2007 e in base alle prescrizioni emanate dalla Banca d'Italia con il "provvedimento recante disposizioni attuative in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l'utilizzo degli intermediari e degli altri soggetti che svolgono attività finanziaria a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo" del 10 marzo 2011, e nel rispetto del principio di proporzionalità, in ragione della propria struttura organizzativa, ha ottemperato ai dettami della predetta prescrizione:

- attribuendo la responsabilità della segnalazione delle operazioni sospette al Dott. Paolo Tosi, consigliere;
- nominando quale responsabile interno alla funzione antiriciclaggio il Dott. Francesco Gentili, consigliere, che esercita in proprio anche i poteri della funzione stessa.

Anche per l'esercizio 2023, la società CONFIDITER. ha deciso di esternalizzare la funzione antiriciclaggio, incaricando lo Studio Retter S.r.l., società di consulenza operante nel settore, e regolandone i compiti con apposito contratto di outsourcing della funzione, redatto in ossequio alle disposizioni di Banca d'Italia e confermando il Dott. Francesco Gentili, consigliere, quale responsabile interno alla funzione antiriciclaggio, con il compito di monitorare le modalità di svolgimento del servizio da parte dell'outsourcer.

La funzione ha provveduto alla stesura e al costante aggiornamento del documento che definisce responsabilità, compiti e modalità operative per la gestione del rischio di riciclaggio e finanziamento al terrorismo e alla stesura delle procedure interne antiriciclaggio, al fine di ridurre i margini di rischio e rispondere al meglio ai dettami della normativa ed in conformità a quanto previsto dal nel D.lgs. 231/2007 e dal citato provvedimento del 10 marzo 2011.

In particolare e con riferimento alla normativa di cui al D.Lgs. 231/2007, la società ha provveduto a nominare in data 23.11.2023 l'Organismo di Vigilanza monocratico nella persona dell'Avv. Borsari.

La società non ha istituito la funzione di Internal Audit, con motivazione espresse nel relativo verbale, ma ne ha attribuito i relativi compiti, tramite apposita delibera del Consiglio di Amministrazione, al Presidente del Consiglio stesso, Paolo Artelio il quale in tale specifica funzione sarà coadiuvato dallo Studio Retter srl (funzione antiriciclaggio) e dal Direttore Generale Nicola Dal Dosso.

Ai sensi della legge 31 gennaio 1992, n. 59 lo scrivente Collegio è tenuto ad evidenziare le azioni promosse per il conseguimento dell'obiettivo sociale, precisando che trattasi di società cooperativa a mutualità prevalente, che sono state le seguenti: l'attività del rilascio diretto di garanzie esclusivamente nei confronti delle imprese socie.

I requisiti della mutualità, prevista dall'art. 2513 del c.c. sono stati documentati ed attestati dagli amministratori nella Nota integrativa al Bilancio, riportando che la società rispetta il parametro quantitativo, previsto dall'art. 2513, lett. A del c.c. e non distribuisce utili e riserve ai soci cooperatori.

Si attesta inoltre che, nella Relazione sulla gestione, alla quale si rimanda, gli amministratori indicano, altresì, i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi mutualistici, che il Collegio approva e ratifica, in quanto rispondenti alle norme di legge, anche speciale in materia di mutualità e cooperazione.

Si dà atto che nel corso del 2023 sono stati erogati alla società per contributi pubblici ad integrazione del fondo di garanzia, somme iscritte nel Registro Nazionale Aiuti di Stato.

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. o ex art. 2409 c.c.

Non abbiamo presentato denuncia al tribunale ex art. 2409 c.c..

Non abbiamo effettuato segnalazioni all'organo di amministrazione ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 25-octies d.lgs. 12 gennaio 2019, n. 14.

Non abbiamo ricevuto segnalazioni da parte dei creditori pubblici ai sensi e per gli effetti di cui art. 25-novies d.lgs. 12 gennaio 2019, n.14.

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

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

Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Da quanto riportato nella relazione del soggetto incaricato della revisione legale "il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria al 31.12.2023 e 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".

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.

Si attesta che il bilancio è stato redatto nell'osservanza della disciplina civilistica vigente e nel rispetto delle disposizioni di cui alla L. n. 59 del 1992, al D.M. 24 giugno 1992, al D. Lgs. n. 136 del 2015 nonché al provvedimento della Banca d'Italia emanato in data 2 agosto 2016 denominato "Il bilancio degli intermediari finanziari non IFRS".

I risultati della revisione legale del bilancio sono contenuti nella Relazione di revisione rilasciata dalla società incaricata BDO SpA di Brescia in data odierna

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

La società di revisione incaricata della revisione legale dei conti BDO Spa, ha redatto relazione con data odierna anche ai sensi dell'art. 15, comma 2, l. n. 59/1992 e ha certificato che gli amministratori "sono responsabili del rispetto delle disposizioni di legge e di statuto in materia di cooperative e, in particolare, alle disposizioni di cui agli artt. 4, 5, 7, 8, 9 e 11 della l. n. 59/92, ove applicabili, nonché delle dichiarazioni rese ai sensi dell'art. 2513 del codice civile."

Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta il collegio propone alla assemblea di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, così come redatto dagli amministratori.

Il collegio concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio fatta dagli amministratori in nota integrativa.

Mantova, 10 Aprile 2024

Il Collegio Sindacale

Il Presidente del Collegio sindacale

Scaini Rag. Andrea

