

Imposta di bollo assolta in maniera virtuale giusta Aut.0294377 del 11.09.2017

## **CONFIDI IMPRESE PER L'ITALIA SOCIETÀ COOPERATIVA PER AZIONI**

VIA MANDRA' 8 CATANIA 95124 CT

Capitale sociale € 1.173.937,66

Registro Imprese di CATANIA, RAGUSA E SIRACUSA DELLA SICILIA ORIENTALE n. 00795450873

### **BILANCIO D'ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2022**

## **RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE INCARICATO DELLA REVISIONE LEGALE ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI**

Ai soci di Confidi Imprese per l'Italia soc.coop.p.a.

### **Premessa**

Il collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c. [dall'art. 2477 c.c.].

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del DLgs. 27 gennaio 2010, n. 39" 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 DLgs. 27 gennaio 2010, n. 39**

#### **Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio**

##### **Giudizio**

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Confidi Imprese per l'Italia soc.coop.p.a predisposto secondo lo schema della Banca d'Italia e costituito dallo Stato patrimoniale, dal conto economico, dalla nota integrativa nonché dalla relazione sulla gestione al 31/12/2022.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2022 e del risultato economico 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 alla società 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.

##### **Richiamo di informativa – Incertezze relative alla continuità aziendale**

Richiamiamo l'attenzione sul paragrafo "Continuità aziendale" della Nota integrativa.

Il collegio in conformità alle disposizioni normative e professionali applicabili, ha eseguito una revisione dei conti alla società CONFIDI IMPRESE PER L'ITALIA SOC. COOP. p.a. per l'esercizio finanziario terminato il 31/12/2022 e per l'esercizio in corso. La nostra revisione ha incluso l'analisi della continuità aziendale dell'azienda secondo quanto previsto dall'art. 2423 bis, co. 1°, n. 1 del Codice Civile, nonché dalle norme internazionali di contabilità (IAS) n. 1 e dalle norme italiane di contabilità (OIC) n. 11.

In base all'art. 2423 bis, co. 1°, n. 1 del Codice Civile, la valutazione delle voci del bilancio deve essere fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività. Secondo l'IAS n. 1, paragrafo 25, la continuità aziendale consiste nella capacità dell'entità di continuare a operare come un'entità in funzionamento, e tale capacità deve essere esaminata tenendo conto di tutte le informazioni disponibili sul futuro, relativamente a un periodo di almeno dodici mesi dalla data di chiusura dell'esercizio. Analogamente, l'OIC n. 11, paragrafo 22, richiede di valutare se l'azienda è in grado di continuare a costituire un complesso economico funzionante destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco temporale futuro, relativo a un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio.

Negli indicatori analizzati quello riguardante "la diminuzione dei ricavi" mostra punti di criticità, che non abbiamo riscontrato sia nei debiti che nella liquidità.

In merito il Presidente del consiglio di amministrazione, ci ha rassicurato che, "dal confronto avviato con gli Istituti di Credito, e da una sistematica attività di verifica delle garanzie prestate, degli incagli, delle sofferenze oltreché da alcune transazioni

effettuate (S.P.V. Project 1904 srl e AragornNpl 2018 srl) e da altre in corso di definizione (Elrond NPL 2017 sr., AragornNpl 2018 srl e Ortles 21 srl), si può prevedere una sopravvenienza attiva per l'anno 2023 che è individuabile in circa settecentomila euro, ma che per quanto già indicato è prevedibile possa superare il milione di euro, stante le operazioni di recupero di cauzioni versate e non più dovute a seguito di contenziosi.”

Il collegio ritiene fondate le previsioni del Presidente del Consiglio di Amministrazione.

Si invita , però, la società CONFIDI IMPRESE PER L'ITALIA SOC. COOP. p.a. a continuare ad adottare misure tempestive e adeguate di razionalizzazione dei costi necessari per affrontare la situazione di criticità riguardante la diminuzione dei ricavi degli ultimi anni , che potrebbe minare in futuro la continuità aziendale.

#### **Richiamo di informativa - Incertezze significative relative all'esposizione in bilancio di estratti conti bancari senza la relativa documentazione.**

È stata fatta richiesta di circolarizzazione di tutti i conti correnti bancari del Confidi, con prot.n.136 del 31/03/2023 ,pec del 09/05/2023 e 09/06/2023 . Il collegio non ha però avuto alcun riscontro relativamente ad alcuni conti iscritti tra le attività del bilancio.

A tal proposito è stato interpellato il Presidente del CDA il quale ci ha anticipato che si tratta di c/c bancari in contenzioso ( vedi Banco di Roma.....) e di conti interni nella disponibilità esclusiva delle banche dove vengono appostate le somme prelevate dal fondo rischi in adempimento della garanzia a compensazione del rischio e che la caratteristica precipua di questi conti è quella di non produrre estratti conto.

Il collegio ha comunque richiesto al Confidi e al suo Presidente una relazione dettagliata dei suddetti conti.

#### **Richiamo di informativa - Sospensione degli ammortamenti e riporto perdite**

Richiamiamo l'attenzione sul paragrafo della Nota integrativa che riporta le informazioni pertinenti ad illustrare le motivazioni della sospensione degli ammortamenti consentita attraverso la L.25/2022, di conversione del DL 4/2022 (cosiddetto Sostegni-ter) con riguardo al bilancio dell'esercizio 2022 , sez. 4 “ Le immobilizzazioni materiali e immateriali” : “utilizzo quasi nullo delle immobilizzazioni e dell'allungamento della vita utile residua”

Richiamiamo l'attenzione sul paragrafo della Nota integrativa che riporta le informazioni pertinenti le perdite dell' esercizio 2022 sezione 5 – proposta di copertura delle perdite: la perdita conseguita nell'esercizio 2022 verrà coperta utilizzando in modo proporzionale la riserva statutaria ( L.904/77), la riserva straordinaria ( L.R. 21 del 16/12/2008) e le altre riserve.

#### **Richiamo di informativa : Precedenti rilievi del collegio sindacale su attività di bilancio**

Si richiama l'attenzione sul conto attivo dello stato patrimoniale crediti v/banche che presenta un saldo di €.33.929,75.

Il suddetto conto non risulta movimentato da anni e gli Organi non hanno mai risposto alle ns sollecitazioni dirette ad avere chiarimenti ; già nel verbale di questo collegio del 20/04/2022 si chiedeva di eliminarlo dalle attività.

Partecipazioni non strategiche : si rileva che il Confidi detiene delle partecipazioni non strategiche, anche se di piccolo importo. Si ricorda che questo comporta una violazione della normativa.

Per effetto dell'art.106 TUB ad opera dell'art.7 c.1 d.lgs. 141/2010 , l'assunzione di partecipazioni in altre società è stata espunta dal novero delle attività di intermediazione finanziarie le CONFIDI non possono detenere altre partecipazioni. ( verbale del 27 giugno 2022) .

Relativamente alla richiesta formulata e contenuta nel verbale del 27/06/2022 di verificare la reale esistenza dei crediti della società in merito al conto fatture da emettere pari ad euro 28.800,00 e di procedere o alla loro eliminazione o alla loro svalutazione, il collegio rileva che al 31/12/2022 tali importi risultano ancora in bilancio.

#### **Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio**

Gli amministratori 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.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della società 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. Gli amministratori utilizzano il presupposto della

continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della società 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 della società.

### **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 della società;
- 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 della società 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 la società 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.

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

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 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.**

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 riunioni del consiglio di amministrazione. Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci e ci siamo incontrati con il Presidente del consiglio di amministrazione 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 sociale.

Abbiamo acquisito dall'organo amministrativo anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sui fattori di rischio e sulle incertezze significative relative alla continuità aziendale nonché ai piani aziendali predisposti per far fronte a tali rischi ed incertezze, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo,

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento 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.

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.

## **B2) Osservazioni e proposte in ordine all'approvazione del bilancio d'esercizio**

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolte e in considerazione dei contenuti della relazione di revisione, invitiamo i soci a considerare i possibili effetti di quanto descritto nel paragrafo "Elementi alla base del giudizio" della relazione di revisione, ed invitiamo l'organo amministrativo, in considerazione dell'ulteriore consistente perdita subita nell'esercizio a continuare nella politica di razionalizzazione e contenimento dei costi.

Ad una diminuzione dei ricavi degli ultimi anni non è corrisposta una adeguata riduzione dei costi con conseguenti ripercussioni sulla redditività e sul patrimonio netto, la cui consistente positività ha consentito finora di assorbire le pesanti perdite di gestione degli ultimi anni. Ora più che mai si impone, quindi, una inversione di tendenza.

Risultato dell'esercizio sociale : Il risultato netto relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, come anche evidente dalla lettura del bilancio, risulta essere negativo per Euro 366.464,00.

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta e il giudizio espresso nella relazione di revisione non rileviamo motivi ostativi all'approvazione, da parte dei soci, del bilancio d'esercizio chiuso al 31.12.2022, così come redatto dagli amministratori. Il collegio concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio fatta dall'organo Amministrativo.

Catania, 27/06/2023

Il Collegio sindacale

Dott. Giuseppe Ferlazzo, presidente

Dott. Orazio Quattrocchi, sindaco effettivo

Dott.ssa Caterina Cannata, sindaco effettivo

Dichiarazione di responsabilità resa ai sensi del DPR 28/12/2000 n. 445

Il sottoscritto Pietro Agen, nella qualità di legale rappresentante della Confidi Imprese per l'Italia soc. Coop. p.a., dichiara che il presente documento informatico in formato PDF/A formato da 4 pagine da pag. 1 a pag.4 è conforme a quello trascritto e sottoscritto sui libri sociali della società cooperativa.