

**RETE FIDI LIGURIA SOCIETA' CONSORTILE PER AZIONI DI GARANZIA COLLETTIVA FIDI**  
**VIA XX SETTEMBRE 41 - 7° PIANO - 16121 GENOVA C.F. P.I. E REGISTRO IMPRESE GENOVA**  
**00598380103 ISCRITTO ALL'ALBO INTERMEDIARI FINANZIARI EX ART. 106 T.U.B. N. 19534.7**

**RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE AL BILANCIO**

**AL 31/12/2019 DI "RETE FIDI LIGURIA" AI SENSI**

**DELL'ART. 2429 - comma 2 - C.C.**

Signori Azionisti,

il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2019 che il Consiglio di Amministrazione sottopone alla Vostra approvazione nei termini di legge, essendo la Società iscritta dal 28.12.2016 nell'albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 T.U.B., è stato redatto in applicazione dei principi contabili internazionali IAS (International Accounting Standard) ed IFRS (International Financial Reporting Standard) emanati dallo IASB (International Accounting Standard Board) ed omologati dalla Commissione Europea ai sensi del Regolamento Comunitario n. 1606 del 19.07.2002 e del D. Lgs. n. 38 del 28.02.2005, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 66 del 21.03.2005, tenendo conto infine anche di quanto previsto dal Provvedimento di Banca d'Italia "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari" del 30 novembre 2018, che sostituisce le precedenti istruzioni del 22 dicembre 2017.

Inoltre per la redazione del bilancio stesso, si è anche tenuto conto dei documenti interpretativi denominati SIC (Standing Interpretation Committee) ed IFRIC (International Financial Reporting Committee) in vigore al 31.12.2018 ed omologati dalla Commissione Europea.

In merito alle informazioni comparative, in considerazione della prima applicazione del principio contabile IFRS16 introduce una nuova definizione di *lease* basata sul controllo (*right of use*) dell'utilizzo di un bene identificato (sottostante) per un periodo di tempo stabilito in cambio di un corrispettivo,

Il Confidi ha optato, sulla base di quanto previsto ai paragrafi da C7 a C13 dell'appendice dell'IFRS 16, in sede di First Time Adoption, per l'applicazione del metodo retrospettivo modificato in base all'approccio cumulativo.

L'impatto cumulativo derivante dall'applicazione dell'IFRS 16 è contabilizzato come una rettifica al patrimonio netto iniziale al periodo contabile in cui viene applicato per la prima volta, noto come "data di applicazione iniziale".

Il Collegio Sindacale ha preso visione delle appostazioni inerenti i ratei ed i risconti, e concorda sulle relative quantificazioni. Ha verificato che rispetto all'esercizio precedente non sono state fatte variazioni (eccetto la suddetta eccezione) sui criteri di valutazione ed il Bilancio è comparabile con l'esercizio precedente ex art. 2423 e seguenti Codice Civile.

#### *Responsabilità degli amministratori per il bilancio di esercizio*

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del Bilancio di esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

#### - Bilancio d'esercizio

Il bilancio, approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 19 maggio 2020, risulta pertanto costituito da:

- Stato Patrimoniale
- Conto Economico
- Prospetto Reddività Complessiva
- Prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto
- Rendiconto Finanziario
- Nota Integrativa

ed è corredato dalla Relazione sulla Gestione del Consiglio di Amministrazione.

Tale complesso di documenti è stato messo a nostra disposizione nel rispetto dei termini ex art. 2429 del Codice Civile.

Relativamente al bilancio d'esercizio chiuso al 31.12.2019 - dal quale emerge un patrimonio netto di euro 21.323.983 (incremento di 2,274 mil di euro derivante dall'avanzo esercizio 2019 e dagli effetti sulle riserve dovuti alla valutazione dei titoli, ad integrazione di quanto sopra esposto, si attesta che il Collegio Sindacale:

- ha vigilato sull'impostazione generale del bilancio stesso, sulla sua generale conformità alla legge per quel che riguarda la sua formazione e struttura e – a tale riguardo – non ha osservazioni particolari da riferire;
- ha verificato la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui ha avuto conoscenza a seguito dell'espletamento dei propri doveri e non ha osservazioni al riguardo;
- ha verificato l'osservanza delle norme inerenti la predisposizione della relazione sulla gestione;
- ha acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di competenza, sull'adeguatezza del sistema amministrativo-contabile della società, nonché sull'affidabilità del sistema stesso a rappresentare correttamente i fatti di gestione, tramite raccolta di informazioni dai responsabili della funzione organizzativa e tramite l'esame di documenti aziendali: al riguardo, non sono emerse osservazioni particolari da riferire.

#### Attività svolta

L'attività svolta nel corso dell'esercizio è stata ispirata alle norme di legge ed alle norme di comportamento del Collegio Sindacale, raccomandate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, nonché dalla normativa di riferimento per gli intermediari finanziari vigilati D. Lgs. n. 385/1993.

In particolare il Collegio Sindacale:

- ha verificato la propria adeguatezza in termini di poteri, funzionamento e composizione, tenuto conto delle dimensioni, della complessità e delle attività svolte dalla Società, accertando l'idoneità dei propri membri a svolgere le funzioni in termini di sussistenza dei requisiti di professionalità e di onorabilità, di disponibilità di tempo e di indipendenza, verificando altresì che i limiti di cumulo degli incarichi, ove applicabili, siano stati rispettati;
- ha vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
- ha partecipato (come risulta dai libri sociali) alle Assemblee degli Azionisti ed alle adunanze del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo, che si sono svolte nel rispetto delle norme legislative e statutarie che ne disciplinano il funzionamento e con riferimento alle quali

- possiamo ragionevolmente assicurare la conformità alla legge ed allo statuto sociale, assicurandoVi altresì l'inesistenza di operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;
- ha ottenuto dagli Amministratori, durante le verifiche svolte con periodicità trimestrale, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggior rilievo - per dimensioni e caratteristiche - effettuate dalla Società e può ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o in contrasto con le delibere assunte dagli Organi Sociali o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;
  - ha approfondito la conoscenza e vigilato, per quanto di competenza, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo della società, raccogliendo informazioni dagli Amministratori e dai responsabili delle diverse funzioni ed a tale riguardo non ha osservazioni particolari da riferire ex art. 2381 comma 5 Codice Civile;
  - ha mantenuto un costante scambio di informazioni con il soggetto incaricato della revisione legale dei conti (KPMG S.p.A), nel corso del quale non sono emersi dati ed informazioni rilevanti che debbano essere evidenziati nella presente Relazione;
  - ha acquisito informazioni dalla Consolving Srl - responsabile della funzione di *internal audit* a seguito di incarico conferito dal Consiglio di Amministrazione del 24 aprile 2018 per il triennio 2018/2019/2020 - in merito alle verifiche condotte nel corso del 2019 relativamente alla identificazione ed alla valutazione delle aree di rischio: al proposito si segnala che non ci sono state comunicate irregolarità;
  - ha acquisito informazioni dall'Organismo di Vigilanza ai sensi del D. Lgs. 231/2001 sia in merito alla definizione delle relative procedure che alle verifiche condotte nel corso del 2019: al proposito si informa che non ci è stata segnalata alcuna criticità;
  - ha mantenuto un costante scambio di informazioni con la responsabile della funzione "Risk Management" e con il responsabile della funzione "Compliance". Sulla base delle attività svolte, delle riunioni periodiche e delle informazioni acquisite dalle funzioni interessate, delle

valutazioni positive espresse dall' Organo amministrativo, il Collegio può esprimere la valutazione che il sistema sia adeguato alla dimensione ed alla operatività aziendale;

- nel corso della attività di vigilanza non ha ricevuto denunce ai sensi dell'art. 2408 C.C., né sono stati presentati esposti al Collegio nel corso dell'esercizio, e non sono emersi fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente Relazione;
- ha vigilato sull'osservanza delle regole che disciplinano le operazioni con le "parti correlate" ed a tal riguardo non ha osservazioni particolari da riferire;
- ha constatato che la Società, in merito all'applicazione del "Regolamento UE 2016/679 GDPR", ha preso in esame la nuova normativa in modo scrupoloso ed approfondito, adottando la nuova disciplina comunitaria in materia di "protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali e del Registro del trattamento dei dati personali", entrata in vigore dal 25 maggio 2018;
- nel corso del 2019 non sono giunte al Collegio Sindacale segnalazioni circa reclami alla Società da parte della clientela;
- riguardo l' adeguatezza patrimoniale della Società alle norme di vigilanza prudenziali, gli Amministratori riferiscono nella propria Relazione "I Fondi Propri di Vigilanza ammontano a 27,52 mln di euro, costituito dalla somma di 20,84 mln di capitale primario di classe 1 (CET 1) e di 6,68 mln di CET 2. L'incremento rispetto all'esercizio precedente deriva dal risultato d'esercizio 2019, dall'incremento contabile della valorizzazione dei prestiti subordinati e dall'andamento delle riserve derivanti dalla valutazione delle attività finanziarie. Esso si contrappone al valore dell'esposizione (RWA) al rischio di credito per 48,64 mln di euro, in crescita rispetto all'anno precedente. Tenendo conto anche dei rischi di secondo pilastro relativi al rischio di mercato (10,17 mln) ed al rischio operativo (5,58 mln.), il coefficiente di CET 1 che ne deriva è pari al 32,37%, ed il coefficiente dei Fondi Propri complessivo è pari al 42,74%. Ne risulta altresì una disponibilità di capitale libero per 15,74 mln di euro.
- relativamente alla posizione di liquidità, si segnala che la Società dispone di "mezzi finanziari liquidi" per 29,44 milioni di euro (costituiti da depositi presso banche e titoli obbligazionari) prontamente liquidabili a fronte degli impegni di garanzia nei confronti delle banche

(al netto delle risorse destinate al fondo prevenzione usura, delle risorse erogate dal MISE ed a quelle destinate alla copertura delle garanzie cappate);

- nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati pareri;
- in relazione ai nuovi principi contabili o a modifiche di quelli esistenti, ha constatato che l'introduzione dei principi contabili IFRS 16 "Leasing" entrati in vigore dal 01 gennaio 2019, ed applicabile ai contratti di leasing, affitto e noleggio, in considerazione della tipologia di argomenti trattati e dell'applicabilità all'attività svolta dalla Società, hanno comportato effetti poco significativi sul bilancio d'esercizio al 31.12.2019;
- infine, in relazione all'emergenza Covid-19 pur essendo evidente che l'evento si è verificato dopo la chiusura del bilancio 2019 e che quindi non dovrebbe impattare sulla valutazione delle voci dello stesso chiuso al 31/12/2019, ma per le indubbie implicazioni che l'evento epidemiologico ha sul principio di continuità aziendale, il Collegio concorda con le considerazioni espresse nel merito dall'Organo Amministrativo nei documenti di bilancio.

### Conclusioni

In base alle verifiche effettuate direttamente e tenuto conto che la società incaricata della revisione legale dei conti "KPMG S.p.A." ha rilasciato in data odierna la propria relazione attestando che - a suo giudizio - il bilancio al 31.12.2019 risulta conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione, essendo redatto con chiarezza e rappresentando in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Società, e che la Relazione sulla Gestione è coerente con il bilancio stesso e redatta in conformità alle norme di legge. Riteniamo che non sussistano ragioni ostative all'approvazione del bilancio, così come predisposto dagli Amministratori dei quali condividiamo altresì la proposta in merito alla destinazione dell' avanzo di € 495.451.

Genova, 4 giugno 2020

IL COLLEGIO SINDACALE

Dott. Elio Giacomo CASTALDINI

Dott. Roberto MADRIGNANI

Dott. Stefano MARASTONI