

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI IN OCCASIONE DELL'APPROVAZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2020 REDATTA AI SENSI DELL'ART. 2429, CO. 2, C.C.

Signori Soci,

nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 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 della Finpiemonte S.p.A. al 31.12.2020, redatto in conformità alle norme italiane che ne disciplinano la redazione, che evidenzia un risultato d'esercizio di euro 33.317,06. 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, la Crowe Bompani S.p.A. ci ha consegnato la propria relazione datata 28.05.2021 contenente un giudizio senza modifica.

Da quanto riportato nella relazione del soggetto incaricato della revisione legale il bilancio d'esercizio al 31.12.2020 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. Durante l'intero esercizio, peraltro, il Collegio ha svolto reiterate e periodiche verifiche come da annotazioni sul relativo libro verbali.

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

Ricordato che ai sensi di legge Il Collegio Sindacale ha la responsabilità della vigilanza sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Società, confermiamo ai Signori Soci

- che 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.
- che abbiamo segnalato le nostre osservazioni ogniqualvolta ciò ci è sembrato necessario.
- che abbiamo partecipato alle assemblee dei soci e a tutte le riunioni del consiglio di amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilievi particolari da segnalare.

Inoltre abbiamo tenuto continuativi contatti con i responsabili della direzione generale, i dirigenti, e i responsabili dell'Internal Audit interno e dei diversi settori aziendali, ottenendo sempre collaborazione ed informazioni esaurienti.

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 dalle sue controllate e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Il Collegio non ha peraltro mancato di comunicare, anche per iscritto, le sue osservazioni al Consiglio di Amministrazione ogniqualvolta ciò ci sembrava opportuno incontrando peraltro attenzione e piena disponibilità sui problemi da noi sollevati.

Abbiamo incontrato più volte i preposti al sistema di controllo interno approfondendone aspetti operativi ed organizzativi, così come abbiamo più volte tenuto riunioni congiunte con l' Organismo di Vigilanza sia prima che successivamente alla nomina dei suoi nuovi componenti. Di tali riunioni sono stati trascritti i relativi verbali nel nostro registro ed abbiamo quindi 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.

In particolare abbiamo costantemente assunto informazioni e seguito nel suo procedere la complessa operazione di recupero crediti avviata da Finpiemonte - giusto il deliberato della Giunta regionale in data 16.5.2019 con delibera n. 123-9030 - e verificato quindi l'andamento dell'operazione incontrando più volte la dirigente ad essa preposta.

A questo proposito ci siamo informati circa le procedure messe in atto, l'andamento dei recuperi di crediti, i contatti con gli istituti di credito coinvolti, nonché sui controlli effettuati per le numerose nuove operazioni di finanziamento attivate a seguito della situazione economica conseguente alla pandemia Covid 19.

Durante i consigli di amministrazione abbiamo preso atto delle varie ratifiche transattive di accordi che sono state stipulate con i diversi istituti di credito coinvolti.

Abbiamo preso atto del progressivo avvio del nuovo modello di organizzazione interno e abbiamo verificato che corrispondesse alle effettive necessità della Società e che quindi potesse al meglio rispondere alle necessità di controllo.

Abbiamo inoltre verificato i poteri di firma per escludere possibilità di abusi.

Il Collegio è stato sempre presente e quasi sempre in maniera totalitaria – di persona o con collegamento audio-video, date le circostanze - alle riunioni del Consiglio di Amministrazione durante le quali è stato edotto in merito alle decisioni da assumere dal Consiglio stesso.

Il Presidente, il Direttore generale ed i Consiglieri, hanno sempre dato risposte esaurienti ai nostri quesiti sulle diverse tematiche che sono state affrontate. Abbiamo provveduto a far adeguatamente verbalizzare le nostre osservazioni.

Non ci risultano violazioni di legge e dello Statuto o l'esistenza di operazioni manifestamente imprudenti, azzardate o con potenziali conflitti di interesse.

Siamo stati informati sull'andamento generale della gestione e sulla sua progressiva evoluzione, sulle operazioni più importanti a livello finanziario nonché sull'andamento delle cause legali avviate o in corso contro precedenti amministratori.

Abbiamo proceduto ad una verifica circa la tenuta dei libri sociali e sollecitato la tempestiva approvazione e registrazione dei verbali del Consiglio di Amministrazione.

Nel complesso, nel corso dell'attività di vigilanza come avanti è stata descritta, non sono mai emersi fatti significativi che necessitino di menzione in questa relazione.

In riferimento alle norme previste al fine di contenere la diffusione del virus Covid 19, tenuto conto che l'attività esercitata da Finpiemonte è sempre rientrata tra quelle autorizzate alla continuazione dell'attività operativa (ed anzi ha avuto un particolare compito di stimolo e di appoggio all'economia regionale anche a seguito delle decisioni man mano prese con questo obiettivo dalla Giunta regionale) abbiamo richiesto ed ottenuto, unitamente all'Odv, dai vari responsabili e dal Cda, rassicurazioni circa l'adozione ed il mantenimento di tutte le precauzioni e le prescrizioni di carattere sanitario che sono state indicate dalle Autorità competenti al fine di preservare la salute del personale e delle aziende coinvolte.

Diamo atto che con una attenta e prudente attività di prevenzione gli effetti del Covid sono stati – a livello aziendale – molto contenuti dal punto di vista della salute di tutti i collaboratori e dipendenti.

Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 2408 c.c.

Per quanto riguarda il principio della “Continuità Aziendale” il Collegio prende atto che l’esercizio 2020 non ha dato luogo a problematiche di questa natura, ma ha anzi consolidato un processo di equilibrio dei conti che dà garanzie di continuità futura. In questo senso il Collegio ha man mano avuto relazione dalla Direzione generale sugli accordi con Regione Piemonte circa la remunerazione dell’attività svolta per conto della stessa in merito al moltiplicarsi dei bandi di sostegno predisposti a seguito della pandemia in corso.

Prendiamo atto che ad analoghe conclusioni è giunta anche la Società di revisione.

Si ricorda a questo proposito che è stata rinnovata la convenzione-quadro con la Regione e sono state confermate le tariffe di congruità del luglio 2018.

2) 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 della Finpiemonte S.p.A. al 31.12.2020 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.

Particolare attenzione è stata posta ad un esame approfondito del fondo svalutazione crediti e del fondo rischi concordando con la stessa Società di revisione con quanto deciso dal Consiglio di Amministrazione.

Prendiamo atto che il Consiglio di Amministrazione non ha ritenuto utile o necessario procedere alla rivalutazione dei beni effettuata ai sensi e per gli effetti di cui all’art. 11, co. 3, della L. 21 novembre 2000, n. 342, richiamato dall’art. 110, co. 1-7 della L. 13 ottobre 2020, n. 126 di conversione con modificazioni del D.L. 14 agosto 2020, n. 104.

3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta, sulla base di quanto sopra esposto e il giudizio espresso nella relazione di revisione rilasciata dal soggetto incaricato della revisione legale dei conti, si ritiene all'unanimità che non sussistano ragioni ostative all'approvazione, da parte dell'Assemblea dei Soci, del progetto di bilancio per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, così come redatto e proposto dal Consiglio di amministrazione.

Il collegio sindacale concorda altresì con la proposta di destinazione del risultato di esercizio formulata dagli amministratori nella loro nota integrativa ovvero di destinare euro 3.331,71 (10%) a riserva legale, altrettanti euro 3.331,71 al fondo rischi ai sensi dell'art. 26 dello statuto sociale, euro 6.663,41 (20%) a riserva straordinaria ed il restante pari ad euro 19.990,23 pure a riserva straordinaria per un totale complessivo pari all'utile di esercizio pari ad euro 33.317,06.

Torino, 31.5.2021

IL COLLEGIO SINDACALE

Dott. Marco Zacchera - Presidente del Collegio Sindacale

FIRMATO IN ORIGINALE

Dott.ssa Bianca Steinleitner - Sindaco revisore

FIRMATO IN ORIGINALE

Dott. Paolo Zoccola - Sindaco revisore

FIRMATO IN ORIGINALE