

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI

AI SENSI DELL'ART. 2429, COMMA 2 Codice Civile

Al socio della società Finanziaria Regionale per lo Sviluppo del Molise Finmolise S.p.A.

Nel corso dell'esercizio chiuso il 31 dicembre 2023 l'attività del Collegio dei Sindaci si è ispirata alle disposizioni di Legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale.

Il Collegio sindacale ha operato costantemente e sempre, anche in caso di incontri avuti via webcam o in streaming, garantendo la propria presenza al fine del buon funzionamento dell'Organo Collegiale in virtù dell'incarico ricevuto.

Attività di vigilanza

Il Collegio ha quindi, nel corso dell'anno, partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, nelle quali in relazione alle operazioni deliberate, sulla base delle informazioni acquisite, non ha riscontrato violazioni della Legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, od anche in potenziale conflitto di interesse e comunque tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Il Collegio ha acquisito dall'Amministratore Delegato, durante gli incontri svolti, informazioni sull'andamento generale 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/o partecipate e, in base alle informazioni acquisite, non ha osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce ex art. 2408 C.C ed il Collegio non ha rilasciato pareri.

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

Società controllata - Finmolise Sviluppo e Servizi S.r.l. in liquidazione

Il Collegio ha acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di sua competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo della società, Finmolise Sviluppo e Servizi S.r.l. in liquidazione, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non ha osservazioni particolari da riferire. Ha preso visione dell'iter liquidatorio della società stessa e del suo funzionamento e, per quanto di competenza di questo Collegio Sindacale, non sono emerse criticità rispetto al modello organizzativo tali da essere evidenziate nella presente relazione.

Bilancio d'esercizio

Il Collegio ha esaminato il progetto di bilancio d'esercizio chiuso al 31-12-2023, messo a disposizione nei termini di cui all'art 2429 C.C., in merito al quale riferisce quanto segue.

Il Collegio Sindacale non si occupa di revisione legale del bilancio, per questo ha vigilato sull'impostazione generale data allo 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.

Per quanto a conoscenza di questo Collegio Sindacale, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 4, C.C.

Il bilancio è stato redatto in conformità al D. Lgs. n. 38 del 28.02.2005 e quindi in applicazione dei principi contabili internazionali IAS/IFRS, oltre che nel rispetto delle istruzioni emanate dalla Banca d'Italia, con provvedimento del 29.10.2021 in materia di bilancio degli intermediari finanziari iscritti nell'albo di cui all'art. 106 del D. Lgs. n. 385/93 (T.U.B.).

Questo Collegio Sindacale ha verificato l'osservanza delle norme di Legge inerenti alla predisposizione della relazione sulla gestione e a tale riguardo non ha osservazioni particolari da riferire.

Si evidenzia che in ossequio alle sopra richiamate istruzioni della Banca d'Italia, l'operatività con fondi di terzi non è rappresentata nella situazione patrimoniale ma è documentata nella nota integrativa.

Il progetto di bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 può riassumersi come segue:

	(migliaia di euro)		
Dati patrimoniali	2023	2022	Variazione
Totale attivo	35.904	38.146	-5,88%
Patrimonio netto	29.615	29.439	0,60%
Titoli	2.478	2.279	8,73%
Crediti	9.410	7.634	23,26%
Debiti	3.665	3.937	-6,91%

	(migliaia di euro)		
Conto economico	2023	2022	Variazione
Margine di interesse	534	290	84,20%
Commissioni nette	641	763	-16,07%
Margine di intermediazione	1.175	1.053	11,54%
Rettifiche di valore nette su attività finanziarie	-4	13	-128,85%
Risultato netto della gestione finanziaria	1.171	1.066	9,89%
Costi operativi	-1.098	-1.059	3,66%
Utile (perdita) operatività corrente	73	6	1038,56%
Utili/Perdite delle partecipazioni	0	0	100,00%
Imposte sul reddito d'esercizio	-27	-2	1589,52%
Utile (perdita) operatività corrente (netto imposte)	46	5	856,62%
Cost/Income Ratio	93,47%	100,58%	-7,07%
ROAE	0,16%	0,02%	850,93%

Bilancio consolidato

Questo Collegio Sindacale ha esaminato anche il progetto di bilancio consolidato chiuso al 31.12.2023 e messo a disposizione nei termini di cui all'art 2429 C.C., congiuntamente al progetto di bilancio della società capogruppo e alle relative relazioni sulla gestione.

Il bilancio consolidato è stato redatto in migliaia di euro ed è conforme a quanto dispone il D.lgs.

38 agosto 2015, n. 136, e chiude con un utile di € 18 mila.

Nella nota integrativa sono analiticamente indicati i criteri e le aree di consolidamento e non si rilevano difformità rispetto all'esercizio precedente in ordine ai criteri utilizzati per la redazione del bilancio consolidato.

La procedura di consolidamento adottata segue il metodo integrale e globale.

In ordine alla relazione sulla gestione, si rileva la completezza informativa e la congruenza dei dati con quelli risultanti dal bilancio consolidato.

Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio

Nessuna osservazione

Conclusioni

Il Collegio rileva che il Consiglio di Amministrazione ha operato in maniera prudentiale sulle valutazioni di bilancio che riporta, tuttavia, un utile di esercizio di € 46.176,00.

Il collegio sindacale propone all'assemblea di approvare il bilancio d'esercizio chiuso il 31.12.2023, così come redatto dagli amministratori, nonché la destinazione dell'utile alle riserve.

Il collegio sindacale approva all'unanimità.

Campobasso, 4 aprile 2024

Il Collegio sindacale

Dott. Vittorio Del Cioppo - Presidente

Rag. Giuseppe Favuzza

Dott.ssa Adelina Di Pietro

Relazione firmata digitalmente