

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
ELENCO SPECIALE DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI VIGILATI
EX ART. 107 (vecchio) T.U.B. N. 19534.7

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE AL BILANCIO

AL 31/12/2016 DI "RETE FIDI LIGURIA" AI SENSI

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

Signori Azionisti,

il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2016 che il Consiglio di Amministrazione sottopone alla Vostra approvazione nei termini di legge, essendo la Società già iscritta dal 02.11.2010 nell'elenco speciale di cui al previgente art. 107 del D. Lgs. n. 385/1993 T.U.B. e dal 28.12.2016 al nuovo elenco 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 9 dicembre 2016, che sostituisce le precedenti istruzioni del 15 dicembre 2015.

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 31.12.2015 ed omologati dalla Commissione Europea.

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 sui criteri di valutazione.

Il bilancio 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.

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 dall'Assemblea, dal Consiglio di Amministrazione o dal Comitato Esecutivo 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;
- nel 2016 ha proseguito l'espletamento di specifiche ulteriori attività di verifica attivate nel 2015 per accertare l'attuazione dei presidi organizzati dalla Società nella gestione dei rischi di non conformità; in particolare tali attività si sono concentrate sulla "conformità della Relazione sulla Struttura Organizzativa 2016" e sulle "convenzioni in essere stipulate dalla Società con le Banche";
- 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;
- ha mantenuto un costante scambio di informazioni con il soggetto incaricato della revisione legale dei conti (EY SpA), 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 19 novembre 2015 per il triennio 2015/2016/2017 - in merito alle verifiche condotte nel corso del 2016 relativamente

all'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 2016: 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", che hanno predisposto preliminarmente il documento "Linee guida processo ICAAP" e hanno successivamente elaborato il "Resoconto ICAAP" seguendo lo schema di riferimento stabilito dalla Banca d'Italia. 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, richiamando l'attenzione sulla necessità di una costante attenzione all'adeguamento tecnico, normativo e procedurale connesso al complesso contesto operativo;
- ha constatato che la Società, al termine di un lungo iter amministrativo, a decorrere dal 28 dicembre 2016 risulta iscritta al nuovo Albo degli intermediari finanziari ex art. 106 T.U.B., il cui procedimento di esame era stato avviato dalla Banca d'Italia in data 23.12.2015;
- 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 nel corso del 2016 è pervenuto alla Società un reclamo da parte di un Socio richiedente un parziale rimborso della quota azionaria detenuta dal medesimo, al quale è stata data tempestiva risposta, precisando che "la Società

non è tenuta al riacquisto di tutta o parte della partecipazione al capitale sociale detenuta dalle Imprese Socie". Successivamente non è seguita alcuna replica da parte della ricorrente;

- ha constatato che l'Assemblea Straordinaria della Società tenutasi in data 01.03.2017 ha deliberato la fusione per incorporazione di tre confidi, FIDICOM LIGURIA Società Cooperativa di garanzia collettiva fidi, FARMAFIDI Società Cooperativa e UNICOM LIGURIA Consorzio Regionale tra i confidi del commercio turismo e servizi della Liguria.

- Bilancio d'esercizio

Relativamente al bilancio di esercizio chiuso il 31/12/2016 - dal quale emerge un patrimonio netto di euro 16.208.130 a seguito dell'avanzo d'esercizio di euro 1.451.369, ad integrazione di quanto sopra esposto, si attesta che il Collegio Sindacale:

- ha vigilato sull'impostazione generale data al 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;
- riguardo l'adeguatezza patrimoniale della Società alle norme di vigilanza prudenziali, gli Amministratori riferiscono nella propria Relazione che il "patrimonio di vigilanza" ammonta a 22,45 milioni di euro, costituito dalla somma di 15,92 milioni di patrimonio di base TIER 1 e di 6,53 milioni di patrimonio supplementare TIER 2. La Società può contare su un valido margine di solvibilità del 36,18%, aumentato rispetto al 12,80% del 31.12.2015;
- relativamente alla posizione di liquidità, si segnala che la Società dispone di "mezzi finanziari liquidi" per 45,41 milioni di euro (costituiti da depositi presso banche e titoli obbligazionari) prontamente liquidabili a fronte degli impegni di garanzia nei confronti delle banche;
- infine, nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati pareri.

Conclusioni

In base alle verifiche effettuate direttamente e tenuto conto che la società incaricata della revisione legale dei conti "EY SPA" ha rilasciato in data odierna la propria relazione attestando che - a suo giudizio - il bilancio al 31.12.2016 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, riteniamo che non sussistano ragioni ostantive all'approvazione del bilancio, così come predisposto dagli Amministratori dei quali condividiamo altresì la proposta avanzata in merito alla destinazione dell' avanzo di € 1.451.369.

Genova, 12 aprile 2017

IL COLLEGIO SINDACALE

Dott. Elio Giacomo CASTALDINI

Dott. Roberto MADRIGNANI

Dott. Stefano MARASTONI

