

## RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI

### All'Assemblea degli Azionisti di Microcredito di Impresa S.p.A.

#### **Premessa**

Il Collegio sindacale, per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, ha svolto le sole funzioni previste dagli artt. 2403 e segg., c.c. in quanto quelle previste dall'art. 2409 -bis, c.c. sono state svolte dalla società di Revisione Indipendente Crowe Bompani S.p.a.

La presente relazione, pertanto, contiene nella unica sezione la sola "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.". in quanto la "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n.39" è stata autonomamente redatta dalla società di Revisione Crowe Bompani S.p.a. in data 13 maggio 2022.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 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 società Microcredito di Impresa S.p.a. al 31.12.2021, redatto in conformità alle norme italiane che ne disciplinano la redazione, che evidenzia un risultato d'esercizio di euro 147.297. 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 ci ha consegnato la propria relazione datata 13 maggio 2022 contenente un giudizio senza modifica.

Da quanto riportato nella relazione del soggetto incaricato della revisione legale il bilancio d'esercizio al 31.12.2021 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.

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

Nel corso del 2021 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, salvo quanto appreso indicato.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilievi particolari da segnalare.

Abbiamo acquisito dall'attuale Presidente del Consiglio di Amministrazione, dall'Amministratore Delegato e dagli Organi di controllo interno le 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, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire ad eccezione dell'impugnazione, da parte dei alcuni soci, della delibera del 22/07/2021 di approvazione del bilancio al 31/12/2020 ed attualmente pendente presso il Tribunale di Milano.

Abbiamo scambiato tempestivamente dati e informazioni con il soggetto incaricato della revisione legale rilevanti per lo svolgimento della nostra attività di vigilanza.

Il Collegio, altresì, si è relazionato con il preposto al sistema di controllo interno e non sono emersi dati ed informazioni rilevanti che debbano essere evidenziate nella presente relazione, ad eccezione della improrogabile necessità di un adeguamento e rafforzamento del proprio modello organizzativo ed amministrativo che possa meglio e più tempestivamente rispondere alle sopraggiunte esigenze operative dettate dall'incremento della attività di microcredito.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e da parte del professionista esterno incaricato e dall'esame dei documenti aziendali non abbiamo osservazioni particolari da riferire ad eccezione, anche sul punto, di una necessaria implementazione organizzativa e di un rafforzamento dei controlli e formalizzazione degli stessi necessaria e finalizzata a far fronte efficientemente alle sopraggiunte esigenze correlate all'incremento dei volumi di attività operativa ed economica. Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 2408 c.c.

Non abbiamo effettuato segnalazioni all'organo di amministrazione ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 15 d.l. n. 118/2021. Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal Collegio sindacale pareri e osservazioni previsti dalla legge ad eccezione della relazione ex art.2403 cc inviata alla società di revisione Crowe Bompani S.p.a.

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

## **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 società Microcredito di Impresa S.p.a. al 31.12.2021 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, il Consiglio di Amministrazione, nella redazione del bilancio, non ha derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, co. 5, c.c.

Ai sensi dell'art. 2426, n. 5, c.c. abbiamo espresso il nostro consenso all'iscrizione nell'attivo dello stato patrimoniale di costi pluriennali per € 144.814, in quanto ispirati ai principi contabili nazionali.

Non essendo a noi demandato la revisione legale del bilancio, abbiamo 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 abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo verificato l'osservanza delle norme di legge inerenti alla predisposizione della relazione sulla gestione e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

La società non si è avvalsa della sospensione degli ammortamenti così come previsti dall'art. 60 della legge 126/2020 e successive modifiche.

## **3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio**

Richiamiamo l'attenzione, anche per l'esercizio 2021, che sulla base di quanto esposto nella nota integrativa e dalle informazioni acquisite dal Consiglio di Amministrazione, che il perdurare dell'emergenza epidemiologica Covid-19 non ha

comportato nella sostanza pregiudizi che possano compromettere la continuità aziendale, stante anche l'evoluzione e la continua crescita aziendale.

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta e il giudizio espresso nella relazione di revisione rilasciata dal soggetto incaricato della revisione legale dei conti, invitiamo gli azionisti ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, così come redatto dagli amministratori.

Il Collegio sindacale concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio formulata dagli amministratori nella nota integrativa.

Viterbo, 13 maggio 2022

Il Collegio sindacale

Dott. Angelo Landi (Presidente)

Dott. Massimo Capriotti (Membro effettivo)

Dott. Diego Pianca (Membro effettivo)