

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 2022, 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 21 aprile 2023.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 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 31.12.2022, redatto in conformità alle norme italiane che ne disciplinano la redazione, che evidenzia un risultato d'esercizio di euro 322.194.

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 21 aprile 2023 contenente un giudizio senza modifica.

Da quanto riportato nella relazione del soggetto incaricato della revisione legale il bilancio d'esercizio al 31.12.2022 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 2022 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 rilevato 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.

Abbiamo scambiato tempestivamente dati e informazioni con il soggetto incaricato della revisione legale rilevanti per lo svolgimento della nostra attività di vigilanza, soprattutto in relazione alla prima operazione di cartolarizzazione eseguita dalla società nel corso dell'esercizio 2022.

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 anche in considerazione del fatto che la società ha provveduto nel corso dell'esercizio a migliorare la propria struttura organizzativa sul piano amministrativo e contabile. In considerazione, tuttavia, dell'ulteriore incremento delle attività operative è necessario ed opportuno che la società continui ad investire anche in nuovi processi informatici-gestionali che possano continuare a garantire affidabilità dell'intero sistema informativo aziendale.

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 ed in conseguenza dell'incremento delle operazioni gestionali anche in ragione della cartolarizzazione eseguita, di un ulteriore rafforzamento delle procedure finalizzate al fedele rispetto della rappresentazione di ciascun fatto di gestione sul sistema contabile aziendale.

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.

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 31.12.2022 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 di progettazione e sviluppo di € 35.875 e di costi pluriennali per € 122.596, 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, comma 7 bis del D.L. 104/2020, così come convertito dalla legge 126/2020 e prorogato anche per il 2022 con l'art. 3 comma 8 del D.L. 198/2022 convertito dalla legge 14/2023.

3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

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, non rileviamo motivi ostativi all'approvazione da parte dei soci dell'approvazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, così come redatto dagli amministratori.

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

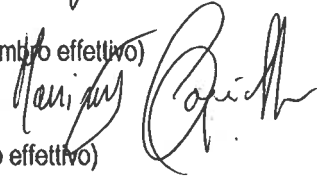
Viterbo, 21 aprile 2023

Il Collegio sindacale

Dott. Angelo Landi (Presidente)



Dott. Massimo Capriotti (Membro effettivo)



Dott. Diego Pianca (Membro effettivo)