

CONFIDARE S.c.p.A.

Capitale Sociale al 31.12.2019 Euro 36.114.242 variabile

Sede in Torino Via Arcivescovado n. 1

R.E.A. n. 457581 e Codice Fiscale e Registro Imprese 80093390013

Iscrizione Albo Cooperative a Mutualità Prevalente n: A114274

ISCRIZIONE Albo Unico Intermediari Finanziari (ex. art. 106 del TUB) n: 19505.7

* * * *

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

ALL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI

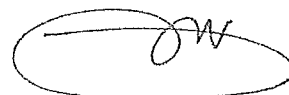
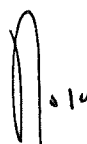
ai sensi dell'art. 2429, comma 2, C.C.

All'Assemblea degli Azionisti della società

“CONFIDARE Società Cooperativa per Azioni”

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 la nostra attività è stata ispirata alle norme di Legge, alle disposizioni emanate dalla Banca d'Italia e, ove possibile, alle norme di comportamento del Collegio Sindacale raccomandate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

La presente relazione è stata approvata collegialmente ed in tempo utile per il suo deposito presso la sede della società nei quindici giorni precedenti la data della prima convocazione dell'assemblea di approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2019.



Attività svolta

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle Assemblee degli Azionisti ed alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, per le quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto sociale, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

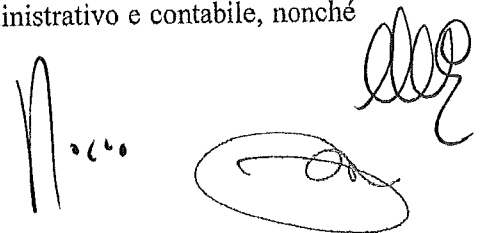
Abbiamo ottenuto dagli amministratori e dal Direttore Generale, durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società.

Abbiamo mantenuto un costante scambio di informazioni con il soggetto incaricato della revisione legale dei conti Trevor S.r.l. con il quale abbiamo reciprocamente e tempestivamente condiviso le informazioni rilevanti per l'espletamento dei rispettivi incarichi così come previsto dall'art. 2409-septies del Codice Civile e a tale proposito non sono emersi dati ed informazioni rilevanti che debbano essere evidenziati nella presente relazione.

Abbiamo incontrato i soggetti incaricati dei controlli interni ed in particolare il Risk Manager ed il Consigliere delegato in materia ed abbiamo ricevuto informazioni ed aggiornamenti in merito ai quali non sono emersi elementi rilevanti che debbano essere evidenziati nella presente relazione.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di competenza, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo della società e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni, nonché attraverso l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema di controllo interno e del sistema amministrativo e contabile, nonché

The image shows several handwritten signatures and initials in black ink. On the left, there are vertical initials that appear to be 'M.C.'. To the right of these, there is a large, circular signature. Further to the right, there is another signature that looks like 'A.C.' or similar. The signatures are somewhat stylized and overlapping.

sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni, dal Direttore Generale, nonché sulla base dell'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo preso atto degli interventi a garanzia nonché dell'accantonamento al fondo rischi garanzie prestate e della sua consistenza al 31 dicembre 2019.

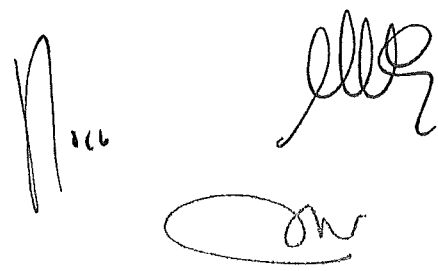
Nel corso dell'esercizio, la Società ha costantemente proseguito l'aggiornamento e la revisione dei diversi processi atti a contrastare in modo efficiente il livello dei rischi assumibili.

Conclusivamente informiamo inoltre che nel corso dell'anno 2019 non sono stati rilasciati pareri Collegio Sindacale, che non sono pervenute denunce ex art. 2408 C.C., che non sono state effettuate denunce ex art. 2409, comma sette, C.C. e che nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi ulteriori fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

Osservazioni e proposte in ordine al bilancio d'esercizio ed alla sua approvazione

Il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 è stato redatto dagli amministratori con l'applicazione dei Principi Contabili Internazionali IAS/IFRS ed in osservanza delle istruzioni emanate a riguardo dalla Banca d'Italia e risulta composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dal Prospetto della redditività complessiva, dal Prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto, dal Rendiconto Finanziario, dalla Nota Integrativa ed è corredato dalla Relazione sulla gestione.

Tale complesso di documenti è stato messo a disposizione del Collegio sindacale nel rispetto del termine previsto dall'articolo 2429 del Codice Civile.



Ai sensi del D.L. del 17.03.2020 n. 18 “*Decreto cura Italia*” convertito nella Legge 24 aprile 2020, n. 27, in deroga a quanto previsto dall’articolo 2364, secondo comma, del codice civile, l’assemblea ordinaria è stata convocata entro centottanta giorni dalla chiusura dell’esercizio.

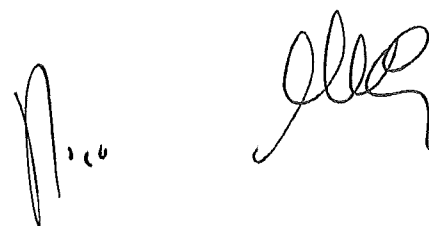
La revisione legale del bilancio d’esercizio è affidata alla società di revisione TREVOR S.r.l. che ha predisposto in data 9 maggio 2020, la propria relazione ex articolo 14 D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, relazione che non evidenzia rilievi.

Non essendo a noi demandata la revisione legale del bilancio, abbiamo vigilato sull’impostazione generale data allo stesso e 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.

Ai sensi dell’art. 2423-ter, comma 5, del Codice Civile, i dati di bilancio dell’esercizio 2019 sono stati comparati con quelli dell’esercizio 2018, tenuto altresì conto delle variazioni apportate dall’applicazione del Principio contabile internazionale IAS 8, come dettagliatamente descritto nella apposita sezione 4 della nota integrativa.

In apposita sezione della nota integrativa “*Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura*” vengono fornite adeguate informazioni riguardanti i profili di rischio rilevati e le politiche di gestione e copertura attuate dalla Società.

Le garanzie fuori bilancio residue rilasciate al 31.12.2019 ammontano ad Euro 207.516.959, al 31.12.2018 ammontavano ad Euro 244.270.524, mentre le garanzie per cassa ammontano ad Euro 36.052.099, al 31.12.2018 ammontavano ad Euro 35.148.666; si evidenzia inoltre l’ammontare di crediti diretti erogati (al netto del fondo di svalutazione) con utilizzo di risorse proprie per euro 8.109.524, al 31.12.2018 ammontavano ad euro 3.995.530



I fondi propri determinati secondo le vigenti norme, così come definiti dalle disposizioni dell'Organo di vigilanza, al 31 dicembre 2019 ammontano ad Euro 28.426.287 (Euro 26.398.745 al 31 dicembre 2018).

Il risultato netto accertato dal Consiglio di Amministrazione relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, come anche evidente dalla lettura del bilancio, risulta essere positivo per Euro 559.174.

Il Patrimonio netto contabile, comprensivo dell'utile consuntivato nell'esercizio, ammonta ad Euro 27.266.096 (25.087.423 al 31 dicembre 2018).

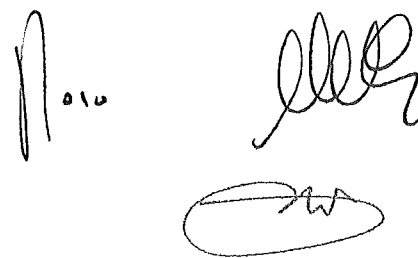
Abbiamo verificato l'osservanza delle norme di legge inerenti la predisposizione della Relazione sulla gestione, la cui responsabilità compete agli amministratori, nonché preso atto del giudizio di coerenza espresso su quest'ultima dalla società di revisione TREVOR S.r.l. A tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Nel paragrafo dedicato ai *"fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio"* gli Amministratori hanno diffusamente commentato e analizzato gli effetti derivanti dall'emergenza sanitaria ed economica generata dalla pandemia Covid-19 evidenziando nelle conclusioni la sussistenza della continuità aziendale.

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di Legge ai sensi dell'articolo 2423, comma quattro, del Codice Civile.

Abbiamo verificato la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui abbiamo avuto conoscenza a seguito dell'assolvimento dei doveri tipici del Collegio Sindacale e non abbiamo osservazioni al riguardo.

La nota integrativa e la Relazione sulla gestione contengono le informazioni previste dalla legge riguardo il conseguimento degli scopi mutualistici.

The block contains three handwritten signatures in black ink. The first signature is on the left, the second is on the right, and the third is a circular stamp or signature at the bottom right.

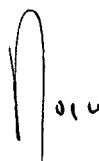
In ottemperanza alle disposizioni di cui all'art. 2 della Legge 59/92 e dell'art. 2545 C.C., comunichiamo di condividere i criteri seguiti dal Consiglio di Amministrazione nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi mutualistici in conformità con il carattere cooperativo della Società.

Si precisa altresì che i criteri seguiti dagli amministratori nella gestione sociale e per il conseguimento degli scopi sociali, descritti nella Relazione sulla gestione cui si rimanda, sono quelli corretti e tipici di una Cooperativa partecipata dai Soci, così come raccomandato dalla Legge sulla cooperazione n. 59/1992.

Come previsto dall'art. 2513 del Codice Civile la relazione sulla gestione documenta le condizioni di mutualità prevalente previste dall'art. 2512 del Codice Civile. Il Collegio Sindacale in ossequio a tale disposizione di Legge conferma che l'attività della società è stata svolta prevalentemente a favore dei soci.

Nel corso della complessiva attività di vigilanza abbiamo potuto positivamente constatare il concreto rispetto della previsione contenuta nell'art. 2528 del Codice Civile circa la conformità dei criteri seguiti dagli amministratori nell'accoglimento dei nuovi soci all'interno della società cooperativa. Come previsto dal predetto art. 2528 del Codice Civile gli amministratori, nella relazione sulla gestione hanno illustrato le ragioni delle determinazioni assunte con riguardo all'ammissione dei nuovi soci.

Si evidenzia che, essendo giunto a naturale scadenza il mandato di revisione legale dei conti, siete tenuti ad esprimervi per un nuovo incarico che sarà riferito ai bilanci con chiusura dal 31/12/2020 al 31/12/2028, in tal senso abbiamo espresso il nostro motivato parere positivo sulla proposta di conferimento dell'incarico di revisione alla società KPMG S.p.A., alle condizioni dalla medesima indicate nell'offerta di servizi già agli atti della società.



Conclusioni

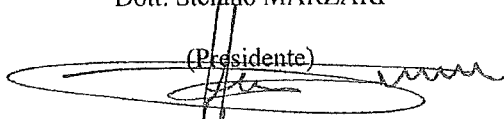
Sulla base delle verifiche esperite ed in considerazione delle risultanze dell'attività svolta dalla Società incaricata della revisione legale di conti contenute nella Relazione di revisione del bilancio emessa in data 9 maggio 2020, il Collegio Sindacale ritiene che non sussistano ragioni ostative all'approvazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 ed alla proposta di destinazione dell'utile d'esercizio così come proposto dagli amministratori.

Torino, lì 11 maggio 2020

IL COLLEGIO SINDACALE

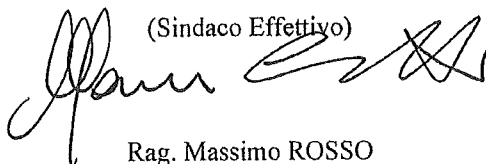
Dott. Stefano MARZARI

(Presidente)



Dott. Massimo CASSAROTTO

(Sindaco Effettivo)



Rag. Massimo ROSSO

(Sindaco Effettivo)

