

**ASSEMBLEA DEI SOCI DELLA BCC LA RISCOSSA DI REGALBUTO CONVOCATA PER
L'APPROVAZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2022**

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE REDATTA AI SENSI DEL'ART. 2429 C.C.

Signori Soci della Banca di Credito Cooperativo La Riscossa di Regalbuto,

il Consiglio di Amministrazione ha messo a nostra disposizione il Bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, unitamente alla Relazione sulla gestione, nei termini di legge.

Il progetto di bilancio, che è composto dagli schemi dello Stato Patrimoniale, del Conto Economico, del Prospetto della redditività complessiva, del Prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto, del Rendiconto finanziario e della Nota integrativa e dalle relative informazioni comparative, è stato sottoposto alla revisione legale dei conti dalla Società KPMG S.p.A. e può essere riassunto nelle seguenti risultanze:

Stato patrimoniale	
Attivo	532.715.127
Passivo e Patrimonio netto	528.569.078
Utile dell'esercizio	4.146.049
Conto economico	
Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte	4.524.015
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	- 377.966
Utile dell'esercizio	4.146.049

La nota integrativa, poi, contiene le ulteriori informazioni ritenute utili per una rappresentazione più completa degli accadimenti aziendali e per una migliore comprensione dei dati di bilancio ed è altresì integrata con appositi dati ed informazioni, anche con riferimento a specifiche previsioni di legge. In tale ottica, la stessa fornisce le informazioni richieste da altre norme del Codice Civile e dalla regolamentazione secondaria cui la Vostra Banca è soggetta, nonché altre informazioni ritenute opportune dall'Organo amministrativo per rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Banca.

Unitamente ai dati al 31 dicembre 2022, gli schemi del Bilancio contengono, laddove richiesto dalle istruzioni emanate dalla Banca d'Italia, il raffronto con quelli al 31 dicembre 2021.

Sul bilancio nel suo complesso, ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. N. 39/2010 e dell'art. 10 del Regolamento (UE) 537 del 16/04/2014, è stata rilasciata dalla società KPMG S.p.A la relazione in data 13/04/2023 per la funzione di revisione legale dei conti con il seguente giudizio:

"il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Banca di Credito Cooperativo La Riscossa di Regalbuto Società cooperativa al 31/12/2022, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità agli IFRS adottati dall'Unione Europea nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 43 del D.Lgs. 136/15".

Inoltre, detta Relazione evidenzia che la Relazione sulla gestione presentata dagli Amministratori è coerente con il Bilancio d'esercizio della Banca al 31 dicembre 2022 ed è stata redatta in conformità alle norme di legge.

Nel corso delle verifiche eseguite, il Collegio Sindacale ha proceduto anche ad aggiornamenti periodici con la Società incaricata della revisione legale dei conti, prendendo così atto del lavoro svolto dalla medesima e procedendo allo scambio reciproco di informazioni nel rispetto dell'art. 2409-septies del Codice Civile. Per quanto concerne le voci del Bilancio presentato alla Vostra attenzione, il Collegio Sindacale ha effettuato i controlli necessari per poter formulare le conseguenti osservazioni, così come richiesto dalle "Norme di comportamento del Collegio Sindacale" emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

Il nostro esame è stato svolto secondo le richiamate Norme di comportamento del Collegio Sindacale e, in conformità a tali Norme, abbiamo fatto riferimento alle disposizioni che disciplinano il Bilancio di esercizio, con riferimento: ai principi contabili internazionali IAS/IFRS ed ai relativi documenti interpretativi emanati dall'International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC), ai documenti sull'applicazione degli IFRS in Italia predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C) nonché alle precisazioni inviate dalla Banca d'Italia.

Dai riscontri effettuati non sono emerse discordanze rispetto alle norme che regolano la redazione del Bilancio e rispetto all'applicazione dei principi contabili internazionali.

Il collegio ha poi esaminato la Relazione aggiuntiva ed il suo allegato, di cui all'art. 11 del Regolamento (UE) n. 537/2014, rilasciata dalla Società di revisione KPMG S.p.A. in data 13/04/2023, da cui si evince che non sono emerse carenze significative nel sistema di controllo interno inerente al processo di informativa finanziaria ed altresì contenente la dichiarazione di indipendenza, ai sensi dell'art. 6, paragrafo 2, lett. a) del Regolamento (UE) n. 537/2014.

Nel corso dell'esercizio 2022 abbiamo partecipato, sia in presenza che da remoto con collegamento web, alle riunioni del Consiglio di Amministrazione ed abbiamo effettuato sedute collegiali sia in presenza che da remoto con collegamento web.

Il nostro esame è stato svolto secondo le richiamate Norme di comportamento del Collegio Sindacale. Nello svolgimento e nell'indirizzo delle nostre verifiche ed accertamenti ci siamo avvalsi delle strutture e delle funzioni interne alla Banca.

In ossequio all'art. 2403 del Codice Civile ed alla regolamentazione secondaria cui la Vostra Banca è soggetta, il Collegio:

- **ha ottenuto** dagli Amministratori le informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggior rilievo economico finanziario e patrimoniale e su quelle svolte con parti correlate;
- **ha potuto verificare**, in base alle informazioni ottenute, che le azioni deliberate e poste in essere sono conformi alla legge e allo Statuto sociale;

- **ha vigilato** sull'osservanza della Legge e dello Statuto, nonché sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
- **ha acquisito conoscenza e vigilato**, per quanto di sua competenza, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo della Banca. A tal fine il Collegio ha operato, sia tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle diverse funzioni aziendali sia con incontri ricorrenti con i responsabili stessi;
- **ha verificato**, alla luce di quanto disposto dalle Autorità di vigilanza in tema di sistemi di remunerazione e incentivazione, l'adeguatezza e la rispondenza al quadro normativo delle politiche e delle prassi di remunerazione adottate dalla Banca;
- **ha vigilato** sulla completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità del piano di continuità operativa adottato dalla Banca;

Dalla nostra attività di controllo e verifica non sono emersi fatti significativi tali da richiedere la segnalazione alla Banca d'Italia.

- **Denunce ex art. 2408 del Codice Civile o esposti di altra natura:**

In data 12 aprile 2023, è pervenuta da parte del socio Francesco Licini, una nota pec contenente una "denuncia di fatti censurabili ai sensi e per gli effetti dell'art. 2048 del c.c.- violazioni delle disposizioni ABF, dello statuto e del Codice Etico".

Il Collegio procederà al trattamento della citata denuncia nei termini e con le procedure previste dalla normativa, fornendo, ove previsto, l'informativa all'assemblea dei soci.

Il Collegio Sindacale, in ottemperanza alle disposizioni di cui all'art. 2 Legge n.59/1992 e dell'art. 2545 Codice Civile, comunica di condividere i criteri seguiti dal Consiglio di Amministrazione nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi mutualistici in conformità col carattere cooperativo della Banca e dettagliati nella relazione sulla gestione presentata dagli stessi Amministratori.

In considerazione di quanto sopra, il Collegio esprime parere favorevole all'approvazione del Bilancio dell'esercizio e concorda con la proposta di destinazione del risultato di esercizio formulata dal Consiglio di Amministrazione.

Regalbuto, 13 aprile 2023

Il Presidente del Collegio

Dott. Cimino Giuseppe



Il Sindaco

Dott. Maira Michele



Il Sindaco

Dott.ssa Gulisano Patrizia

