

**ASSEMBLEA DEI SOCI DELLA BCC LA RISCOSSA DI REGALBUTO CONVOCATA PER  
L'APPROVAZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2023:**

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

Signore e 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 2023, 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 Deloitte & Touche S.p.A. e può essere riassunto nelle seguenti risultanze:

<b>Stato patrimoniale</b>	
Attivo	<b>511.621.428</b>
Passivo e Patrimonio netto	<b>507.212.921</b>
Utile dell'esercizio	<b>4.408.507</b>
<b>Conto economico</b>	
Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte	<b>4.726.889</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	<b>- 318.381</b>
Utile dell'esercizio	<b>4.408.507</b>

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 2023, gli schemi del Bilancio contengono, laddove richiesto dalle istruzioni emanate dalla Banca d'Italia, il raffronto con quelli al 31 dicembre 2022.

Il Collegio sindacale non essendo incaricato della revisione legale, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza previste nella 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 corrispondenza ai dati contabili spetta, infatti, all'incaricato dalla della revisione legale.

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 Deloitte & Touche S.p.A la relazione in data 11/04/2024 per la funzione di revisione legale dei conti con il seguente giudizio:

"La relazione di revisione sul bilancio d'esercizio della Banca ai sensi degli artt. 14 del D. Lgs 39/10 e 10 del Regolamento (UE) 537/2014 è stata emessa **senza rilievi** in data 11 Aprile 2024.

Con riferimento alla relazione sulla gestione, nella relazione di revisione abbiamo espresso un giudizio **senza rilievi** sulla coerenza con il bilancio e sulla conformità alle norme di legge. Con riferimento alla eventuale identificazione di errori significativi abbiamo dichiarato di non aver nulla da rilevare."

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 Deloitte & Touche S.p.A. in data 11/04/2024, da cui si evince che non sono state riscontrate carenze significative nel sistema di controllo interno in relazione al processo di informativa finanziaria che, secondo il nostro giudizio professionale, sono sufficientemente importanti da meritare di essere portati all'attenzione del Comitato per il controllo interno e la revisione contabile.

Nel corso dell'esercizio 2023 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:**

Il Collegio Sindacale, in data 12 aprile 2023, ha ricevuto a mezzo pec una denuncia ai sensi dell'art. 2408 del Codice Civile dal socio Francesco Licini.

Il Collegio Sindacale, esaminata la predetta denuncia ed effettuate le opportune verifiche, ha concluso per come agli atti che la Banca, nel trattamento della riferita posizione, non è incorsa in violazioni della normativa siccome invece asserito dal socio Licini; l'esito di detta verifica è stato notificato all'interessato con pec del 23/06/2023, regolarmente pervenuta al destinatario.

Il Collegio non ha ricevuto segnalazioni da parte dei creditori pubblici ai sensi e per gli effetti di cui art.25-novies d.lgs.12 gennaio 2019 n.14.

Il Collegio sindacale ha rilasciato la proposta motivata per l'attribuzione dell'incarico di revisione legale dei conti per gli esercizi 2023/2031.

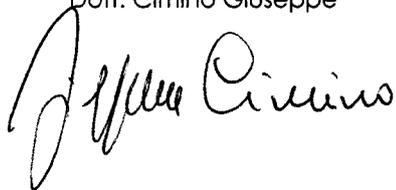
Il Collegio Sindacale, in ottemperanza alle disposizioni di cui all'art. 2 Legge n.59/1992 e dell'art. 2545 Codice Civile, comunica di condividere i criteri seguiti dal Consiglio di Amministrazione nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi mutualistici in conformità col carattere cooperativo 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, 11 aprile 2024

**Il Presidente del Collegio**

Dott. Cimino Giuseppe



**Il Sindaco**

Dott. Moira Michele



**Il Sindaco**

Dott.ssa Gulisano Patrizia

