

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI

Ai Soci della Banca Popolare di Cortona S.c.p.A.

Signori Soci,

Abbiamo esaminato il progetto di bilancio della Banca Popolare di Cortona S.c.p.A., riferito all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, che è stato approvato dagli Amministratori e da questi comunicato al Collegio sindacale, unitamente alla relazione sulla gestione, ai prospetti e agli allegati di dettaglio.

Nel corso dell'esercizio abbiamo svolto i compiti istituzionali a noi assegnati nel rispetto del Codice Civile, dei D. Lgs. N. 385/1993 (TUB), n. 58/1998 (TUF) e n. 39/2010 (Testo Unico della Revisione Legale), delle norme statutarie e di quelle espresse dalle Autorità di Vigilanza e di Controllo, e abbiamo altresì tenuto in considerazione i Principi di Comportamento raccomandati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili. Di tale attività diamo conto con questa relazione che presentiamo all'Assemblea.

1. RISULTATI DELL'ESERCIZIO SOCIALE

Riportiamo di seguito i dati di sintesi che riassumono le risultanze dell'esercizio 2023:

STATO PATRIMONIALE

Attivo	€	534.213.119
Passivo	€	496.580.918
Patrimonio	€	33.934.971
Utile d'esercizio	€	3.697.230

CONTO ECONOMICO

Margine di intermediazione	€	22.147.447
Rettifiche/riprese di valore nette	€	(4.875.847)
Utili/Perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	€	(10.190)
Risultato netto della gestione finanziaria	€	17.261.410
Costi operativi	€	(11.749.701)
Utile (perdite) da cessioni di investimenti	€	-
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	€	(1.814.479)
Utile d'esercizio	€	3.697.230

2. L'ATTIVITA' SVOLTA DAL COLLEGIO SINDACALE

Con riguardo alle modalità con le quali si è svolta l'attività istituzionale di nostra competenza, formuliamo le seguenti considerazioni.

Attività del Collegio

Nel corso dell'esercizio 2023, abbiamo svolto le attività di nostra competenza effettuando n. 34 riunioni del Collegio Sindacale; abbiamo partecipato a tutte le riunioni del Consiglio di Amministrazione e all'Assemblea dei Soci.

Attività di vigilanza sull'osservanza della legge e dello statuto

Nel corso dell'esercizio abbiamo ottenuto periodicamente dagli Amministratori, anche attraverso la partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, tempestive e idonee informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggior rilievo. Nell'ambito di tale attività possiamo attestare che le adunanze del Consiglio di Amministrazione si sono svolte nel rispetto delle norme che ne disciplinano il funzionamento, entro i limiti dei poteri delegati e le azioni deliberate non comprendono operazioni atipiche o inusuali, sia con soggetti terzi che con parti correlate, rispetto alla normale gestione dell'impresa. Attestiamo altresì che le stesse sono state conformi alla legge e allo statuto sociale e non sono state manifestamente imprudenti, azzardate, in conflitto di interessi o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale della Vostra Banca

Le operazioni con parti correlate sono state conformi alle procedure adottate e ai principi dettati dalle normative vigenti in materia. In merito osserviamo che gli Amministratori nella loro relazione, oltre che nella parte H della nota integrativa, hanno fornito un prospetto riepilogativo delle operazioni perfezionate dalla Banca nel corso dell'esercizio con gli amministratori, i sindaci, l'alta direzione e le parti correlate tutte. Nel corso dell'esercizio non sono state rilevate, nei confronti di tali soggetti, operazioni di maggiore rilevanza.

Abbiamo monitorato nel continuo l'evoluzione degli interventi normativi e regolamentari che hanno avuto un diretto impatto sull'attività della Banca, fra i quali evidenziamo le novità in materia di antiriciclaggio, con il connesso obbligo da parte del Consiglio di Amministrazione di provvedere, nei termini di legge, alla nomina tra i propri componenti di un esponente responsabile per tale materia, e la sempre crescente rilevanza che stanno assumendo le tematiche inerenti la finanza sostenibile, con la rapida evoluzione delle normative di riferimento per il settore bancario e finanziario. In proposito osserviamo che il Consiglio di Amministrazione, nel corso dell'esercizio, ha approvato il "Piano di Iniziative ESG 2023 – 2025" per la cui redazione la Banca ha aderito al progetto di supporto e assistenza promosso in ambito consortile da Luzzatti S.C.p.A..

Sempre in tema, il Consiglio di Amministrazione ha inoltre approvato la "Policy sulla Diversità, l'Equità e l'Inclusione (DEI)", dove sono formalizzati i principi di diversità, equità e inclusione che la Banca riconosce quali valori fondamentali e parte integrante della propria strategia, cultura, struttura organizzativa ed attività.

Attività di vigilanza sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e sulla adeguatezza della struttura organizzativa

Abbiamo vigilato sulla progressiva adozione da parte del Consiglio di Amministrazione di determinazioni idonee a mantenere un framework normativo e assetti organizzativi interni adeguati ad una corretta applicazione dei processi operativi.

Nel corso dell'esercizio 2023 abbiamo altresì vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo e del sistema dei controlli interni, tramite acquisizione di informazioni dai responsabili delle competenti funzioni aziendali e incontri con la Società di Revisione nel quadro del reciproco scambio di dati e informazioni rilevanti, ritenendolo adeguato, anche a seguito delle implementazioni effettuate, alle dimensioni ed alla complessità operativa della Banca. Abbiamo inoltre verificato che il complesso dei rischi aziendali è presidiato nel contesto di precisi riferimenti organizzativi secondo un modello che utilizza metodologie e procedure finalizzate ad assicurare l'efficacia e l'efficienza dei processi operativi, a garantire l'affidabilità e l'integrità delle informazioni e a verificare il rispetto della normativa nella ricorrente operatività.

Il sistema dei controlli interni è periodicamente soggetto a ricognizione ed adeguamento in relazione all'evoluzione dell'operatività aziendale e al contesto di riferimento.

Attività di vigilanza sul sistema di controllo interno e di gestione del rischio

Nel corso dell'esercizio 2023 abbiamo provveduto alle verifiche di legge, interagendo costantemente con le Funzioni di controllo (Internal Audit, Risk Management, Compliance e Antiriciclaggio), esprimendo le nostre osservazioni in merito alle relazioni periodiche ed alle relazioni annuali sull'attività svolta e sui programmi da realizzare, verificando lo stato di attuazione dei piani di attività ed i risultati conseguiti. Nel periodo di riferimento, diamo atto di aver effettuato con le sopramenzionate funzioni di controllo periodici incontri finalizzati a garantire un proficuo confronto sui profili di rischio oggetto di analisi e verifiche, un continuo e tempestivo flusso informativo ed una valutazione sull'adeguatezza degli interventi di mitigazione programmati.

In relazione ai rischi assunti e alle strategie aziendali, risulta che il processo di definizione dell'ICAAP e ILAAP è stato attuato in modo coerente con il Risk Appetite Framework (RAF).

Abbiamo vigilato sull'attuazione delle politiche di remunerazione adottate dall'assemblea, anche tramite le relazioni predisposte dalle funzioni di controllo.

Attività di vigilanza sul sistema amministrativo contabile e sul processo di informativa finanziaria

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile e, a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

L'attività di revisione legale dei conti è attribuita, per il novennio 2020-2028, alla Società di Revisione "EY S.p.A.". Nel corso dell'esercizio abbiamo avuto con la Società di revisione incaricata del controllo contabile, ex art. 2409 bis del cod. civ., un proficuo scambio di informazioni. Con i Revisori è stata esaminata la corretta applicazione dei principi contabili, la rappresentazione nei prospetti di bilancio di elementi significativi sotto l'aspetto economico, finanziario e patrimoniale. Abbiamo preso contezza dei risultati delle verifiche svolte dalla Società di revisione sulla regolare tenuta della contabilità sociale e sulla corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili.

Sono state inoltre affrontate le principali tematiche sui processi organizzativi con impatto sui sistemi contabili e sull'informativa finanziaria. Non sono emersi al riguardo rilievi e/o richiami circa la natura, la qualità e la correttezza delle informazioni, ivi compresa la coerenza della "Relazione sulla gestione", né sono state portate all'attenzione del Collegio riserve sull'affidabilità del sistema di tenuta e/o rilevazione contabile, che appare adeguato e rispondente alle esigenze operative della Società. Infine, in merito alle questioni relative alla revisione legale e su eventuali carenze rilevate nel sistema del controllo interno in relazione al processo di informativa finanziaria, il Collegio non ha ricevuto evidenze di carenze significative.

La relazione rilasciata dalla Società di Revisione EY S.p.A., attesta che il bilancio di esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della società al 31/12/2023, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità agli International Finance Reporting Standards adottati dall'Unione europea nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 43 del D. Lgs. 136/15.

Abbiamo preso atto degli aspetti chiave della revisione contabile descritti e riportati nella medesima relazione, in particolare la classificazione e la valutazione dei crediti verso la clientela. Abbiamo inoltre esaminato i contenuti della "Relazione Aggiuntiva per il Comitato per il controllo interno e la revisione contabile" prevista dall'art. 11 del Regolamento (UE) n. 537/14 e preso atto che, nel corso dell'esercizio 2023, non sono emersi aspetti che debbano essere evidenziati nella presente relazione.

Il Collegio sindacale ha esaminato altresì la lettera di conferma annuale dell'indipendenza ai sensi dell'art. 6, paragrafo 2), lett. a), del Regolamento Europeo 537/2014, nella quale la Società di Revisione ha confermato la propria indipendenza. A tal proposito si elencano le prestazioni a favore delle Banca di servizi diversi dalla revisione contabile e dalle attestazioni previste dalla legge, ma comunque normativamente previsti in capo al soggetto che effettua la revisione legale dei conti, dei quali il Collegio ha preso atto nel corso dell'esercizio 2023:

- relazione prevista dall'art. 23, comma 7, del Regolamento di attuazione degli artt. 4-undecies e 6 comma 1, lett. b) e c-bis) del D. Lgs. 58/98, attinente all'illustrazione delle soluzioni organizzative e procedurali e dei relativi controlli adottati dalla Banca relativamente al deposito e sub-deposito dei beni della clientela, compenso a favore della società E.Y. S.p.A., compreso rivalutazione e spese, euro 8.398,70 oltre IVA;

Nessuna delle entità appartenenti alla rete di EY S.p.A. ha fornito alla Banca, nell'anno 2023, ulteriori servizi.

Confermiamo che EY S.p.A. ha provveduto alla pubblicazione sul proprio sito internet della relazione di trasparenza.

Per quanto di nostra competenza, abbiamo esaminato il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, redatto in conformità ai principi contabili internazionali IFRS (International Financial Reporting Standards) e IAS (International Accounting Standards) con l'osservanza dei principi generali di redazione segnalati in nota integrativa.

Il bilancio d'esercizio è redatto nella prospettiva della continuità aziendale e si compone degli schemi dello stato patrimoniale, del conto economico, del prospetto della redditività complessiva, del rendiconto finanziario, del prospetto delle variazioni di patrimonio netto e della nota integrativa, ed è corredato dalla relazione degli Amministratori sulla gestione.

Nella "Relazione sulla gestione" e nella "Nota Integrativa" è stata data adeguata informazione sulla decisione adottata dal Consiglio di Amministrazione di avvalersi della facoltà prevista dall'art. 26 comma 5 bis del DL 104/2023 e, quindi, di non versare l'imposta straordinaria sugli extra-profitti previsti dalla medesima normativa e di proporre all'Assemblea dei Soci la costituzione di una riserva non distribuibile pari a 2,5 volte l'importo della stessa.

Abbiamo verificato la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui siamo stati messi a conoscenza nel corso dell'espletamento del nostro mandato e non abbiamo osservazioni da riferire al riguardo. Rileviamo altresì che, per quanto di nostra conoscenza, nella predisposizione del bilancio d'esercizio non si è derogato a norme di legge.

Omissioni o fatti censurabili, pareri resi ed iniziative intraprese

Nel corso dell'esercizio 2023 non abbiamo ricevuto denunce ai sensi dell'art. 2408 C.C..

Abbiamo rilasciato i pareri richiesti dalla normativa vigente.

Nel corso dell'attività svolta e sulla base delle informazioni ottenute non sono state rilevate omissioni, fatti censurabili, irregolarità da segnalare nella presente relazione.

Osservazioni sui criteri seguiti per il conseguimento dello scopo mutualistico

Con riferimento ai criteri mutualistici seguiti nella gestione delle attività a norma delle disposizioni di legge e statutarie, attestiamo che gli Amministratori (secondo quanto previsto dall'art. 2545 del C.C., recepito dall'art. 53 dello Statuto Sociale) hanno fornito, nell'ambito della relazione sulla gestione allegata al bilancio a cui facciamo espresso rinvio, una generale informativa in ordine ai criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico nell'esercizio

in chiusura. La Banca ha mantenuto fede alla sua funzione sociale di cooperativa popolare, non mancando di sostenere le economie dei territori nei quali opera, supportando l'attività di famiglie, imprese ed enti pubblici, predisponendo appositi prodotti e servizi con condizioni agevolate per i soci. Attestiamo, inoltre, che le determinazioni in merito all'ammissione di nuovi soci sono state assunte avendo riguardo all'interesse della Banca, allo spirito della forma cooperativa e alle previsioni statutarie.

3. OSSERVAZIONI E PROPOSTE IN ORDINE AL BILANCIO E ALLA SUA APPROVAZIONE

In ordine alla proposta di distribuzione di dividendo formulata dal Consiglio di Amministrazione, prendiamo atto che la stessa è basata su presupposti prudenti atti a consentire, in maniera lineare nel corso del tempo, il costante rispetto dei requisiti prudenziali di capitale.

Tenuto inoltre conto che, dalle informazioni ricevute dalla Società di Revisione incaricata della revisione legale non sono emersi rilievi o riserve, formuliamo parere favorevole sia in merito all'approvazione del progetto di bilancio chiuso al 31 dicembre 2023, così come predisposto dal Consiglio di Amministrazione, sia in merito alla proposta di destinazione del risultato di esercizio.

Cortona, 26 marzo 2024

Il Collegio Sindacale

Dott. Valentino Gremoli, Presidente

Dott.ssa Maria Cristina Biondini, Sindaco effettivo

Dott.ssa Fabiola Polverini, Sindaco effettivo

