

**RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO dei REVISORI DEI CONTI**  
**AL BILANCIO DELL'ESERCIZIO 01/01/2021 – 31/12/2021**  
**DELLA FONDAZIONE CARICIV**

Signori soci della Fondazione,  
Signori componenti dell'Organo di Indirizzo

**Premessa**

Il Collegio dei revisori ha le funzioni espressamente previste dall'art.32 dello statuto della Fondazione ed opera in conformità alle disposizioni di legge ed in conformità con quanto stabilito dal documento ACRI - CNDCEC del settembre 2011 "Controllo indipendente nelle FOB" e del documento ACRI – CNDCEC del maggio 2018

Il Collegio ha le funzioni proprie del controllo contabile che, come precisato nel documento ACRI-CNDCEC del settembre 2011, *"si sostanzia fundamentalmente nell'attività di revisione contabile"* anche se questa *" non coincide necessariamente con la revisione legale dei conti "* e quelle proprie del collegio sindacale previste all'art 2403 comma 1 codice civile *" Il collegio sindacale vigila sull'osservanza della legge e dello statuto , sul rispetto dei principi di corretta amministrazione ed in particolare sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla società e sul suo corretto funzionamento."*

La presente relazione contiene nella sez. A le osservazioni per il controllo indipendente sul bilancio di esercizio e nella sez. B le osservazioni ai sensi dell'art 2429 comma 2 codice civile

**Sez. A**

**Relazione sul bilancio d'esercizio**

Il Collegio ha svolto la revisione del bilancio d'esercizio della Fondazione CARICIV al 31 dicembre 2021 composto da:

Situazione Patrimoniale

Conto Economico

Rendiconto Finanziario

Nota Integrativa

Relazione degli Amministratori

Bilancio di Missione

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, avuto riguardo alla natura giuridica della Fondazione, è redatto in conformità alle norme dettate in materia dal codice civile e dai

principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), nonché in applicazione di quanto previsto in modo specifico per le FOB dal D.Lgs. 17 maggio 1999 n.153, dalle successive disposizioni emanate dai competenti Ministeri, secondo le indicazioni dell'Atto di indirizzo del Ministero del Tesoro del 19 aprile 2001 e dei vari Decreti del Direttore Generale del Dipartimento del Tesoro e tiene conto altresì degli orientamenti espressi dell'ACRI.

#### *Responsabilità del revisore*

È nostra la responsabilità di esprimere un giudizio sul bilancio d'esercizio sulla base della attività di controllo legale dei conti.

Abbiamo svolto la revisione sulla base delle linee guida, elaborate dall'ACRI e dal CNDCEC nel mese di settembre 2011 ed aggiornate con ulteriore documento emesso a maggio 2018, contenute nel documento *"Controllo indipendente nelle Fondazioni di origine bancaria"* e facendo riferimento al D.lgs 39/2010

L'attività di revisione, svolta in modo coerente con la dimensione dell'Ente e con il suo assetto organizzativo, è finalizzata ad acquisire una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio non contenga errori significativi.

La revisione comporta, tra l'altro, lo svolgimento di attività volte ad acquisire elementi probativi a supporto degli importi e delle informazioni contenuti nel bilancio d'esercizio. Le procedure scelte dipendono dal giudizio professionale del revisore, inclusa la valutazione dei rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio. Nell'effettuare tali valutazioni del rischio, abbiamo considerato che il controllo interno relativo alla redazione del bilancio d'esercizio dell'Ente fornisca una rappresentazione veritiera e corretta al fine di definire procedure di revisione appropriate alle circostanze. La revisione comprende altresì la valutazione dell'appropriatezza dei principi contabili adottati, della ragionevolezza delle stime contabili effettuate dall'organo amministrativo, nonché la valutazione della rappresentazione del bilancio d'esercizio nel suo complesso.

*Nel corso dell'attività abbiamo tra l'altro:*

- i) riscontrato che le scritture contabili sono state regolarmente tenute;*
- ii) riscontrato la corrispondenza tra le scritture contabili e i dati risultanti dal bilancio;*
- iii) constatato che sono state rispettate le specifiche disposizioni per la redazione del bilancio delle FOB ex art.9 del D.Lgs n.153 del 1999 e che sono stati applicati i principi contabili nazionali;*
- iv) verificato la congruità di valutazione e di esposizione adottati;*
- v) verificato che il patrimonio della FOB è esistente e adeguato a garantire il rispetto, per quanto di nostra conoscenza, delle obbligazioni attualmente assunte e la possibilità di continuare a svolgere la propria attività*

## **Responsabilità degli amministratori**

Gli amministratori sono responsabili di fornire con il bilancio una rappresentazione veritiera e corretta *della situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione e del conto economico secondo le norme di legge e le indicazioni specifiche previste per le FOB.*

## **Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio**

I documenti che compongono il Bilancio della Fondazione sono stati consegnati al Collegio nei termini di cui art.35 dello statuto sociale.

È stato, quindi, esaminato il progetto di bilancio, in merito al quale sono fornite le seguenti ulteriori informazioni:

- abbiamo acquisito elementi probativi e sufficienti sui quali basare il nostro giudizio e raggiungere una ragionevole sicurezza che il bilancio non contenga errori significativi dovuti a frodi o comportamenti o eventi non intenzionali. La ragionevole sicurezza basata sui controlli e le procedure seguite in conformità ai principi di revisione nazionali non esclude comunque la possibilità di un errore significativo non rilevato;
- nel corso della nostra attività abbiamo sempre mantenuto lo scetticismo professionale;
- i criteri di contabilizzazione, di valutazione e le informazioni contenute nella nota integrativa sono conformi alle norme dettate dal codice civile e ai principi contabili emanati in materia dall'Organismo Italiano di contabilità (OIC), nonché in applicazione di quanto previsto dal D.Lgs. 17 maggio 1999 n.153 e dalle successive disposizioni emanate dai competenti Ministeri, secondo le indicazioni dell'Atto di indirizzo del Ministero del Tesoro del 19 aprile 2001 e dei vari Decreti del Direttore Generale del Dipartimento del Tesoro e tiene conto altresì degli orientamenti espressi dall'apposita Commissione Bilancio dell'ACRI; ed il bilancio rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale finanziaria ed il conto economico di esercizio della Fondazione;
- è stata posta attenzione all'impostazione data al progetto di bilancio, alla sua generale conformità alla legge per quello che riguarda la sua formazione e struttura e a tale riguardo non si hanno osservazioni che debbano essere evidenziate nella presente relazione;
- è stata verificata la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui si è avuta conoscenza a seguito dell'assolvimento dei doveri tipici del collegio sindacale e a tale riguardo non vengono evidenziate ulteriori osservazioni;

- A nostro giudizio la relazione di gestione è coerente con il bilancio di esercizio e contiene le indicazioni richieste dalla legge e dalle disposizioni specifiche sulle Fob e così il bilancio di missione;
- A nostro giudizio non si sono avute durante l'esercizio e non ci sono eventi e circostanze che potrebbero sollevare dubbi significativi sulla capacità della Fondazione di mantenere la continuità della attività.

### **RIEPILOGO DELLE MACRO VOCI DI BILANCIO (all' unità di Euro)**

#### **STATO PATRIMONIALE**

##### **ATTIVO**

Immobilizzazioni materiali e immateriali	€ 17.690.242
Immobilizzazioni finanziarie	€ 41.245.245
Strumenti finanziari non immobilizzati	€ 959.276
Disponibilità liquide	€ 5.478.039
Altre attività	€ 688.017
Ratei e risconti attivi	€ 66.547
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>€ 66.127.366</b>

##### **PASSIVO**

Patrimonio netto	€ 45.994.396
Fondi per attività dell'istituto	€ 507.974
Fondo per rischi ed oneri	€ 19.088.300
Fondo TFR	€ 108.190
Erogazioni deliberate	€ 161.909
Fondo volontariato	€ 6.863
Debiti	€ 241.767
Ratei e risconti	€ 17.967
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>€ 66.127.366</b>

#### **CONTO ECONOMICO**

##### **GESTIONE OPERATIVA**

Gestioni patrimoniali individuali	€ 0
Dividendi e proventi assimilati	€ 375.725

Interessi attivi e proventi assimilati	€ 257.574
Svalut.strumenti fin. Non immob	€ (1.395)
Risultato negoz. Strumenti finanziari	€ (1.026)
Rivalu. Immobilz. finanziarie	€ 1.382
Altri proventi ( <i>locazione immobili</i> )	€ 115.596
Oneri gestione operativa	€ (797.268)
Proventi straordinari	€ 756.634
Oneri straordinari	€ (7.153)
Imposte	€ (327.184)
Accant. Ex art 1 l 178/2020	€ (37.822)
Avanzo di esercizio	€ 335.063

IL Collegio ha verificato che l'imputazione dell'avanzo di esercizio sia stata fatta in conformità delle disposizioni previste .In particolare:

Copertura perdite pregresse – Art 2 decreto 09 febbraio 2022

Ministero dell'Economia e delle Finanze - 25% 83.765

Riserva - Art 1 decreto 09 febbraio 2022

Ministero dell'Economia e delle Finanze - 20% 50.259

Fondo per il volontariato D.Lgs 03 luglio 2017 n 17 6.701

Accantonamenti a fondi per l'attività dell'istituto:

Fondo di stabilizzazione 73.163

Fondi per settori rilevanti 110.571

Fondi per settori statutari 10.000

Fondo nazionale iniziative comuni 604

## **SEZ B**

### **Il controllo di legittimità**

Il controllo di legittimità attiene al rispetto formale e sostanziale della normativa applicabile alle FOB, verificando la conformità degli atti e delle deliberazioni degli organi.

Il Collegio nell'ambito delle proprie funzioni ha:

- i) regolarmente partecipato, salvo le assenze per giustificati motivi, alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, dell'Organo di Indirizzo e dell'Assemblea dei soci;
- ii) vigilato che le delibere prese dagli organi siano conformi alle disposizioni di legge o di statuto;
- iii) vigilato circa il rispetto delle disposizioni impartite dall'Autorità di vigilanza;
- iv) verificato che la struttura organizzativa sia adeguata a consentire il rispetto delle norme e la corretta esecuzione degli adempimenti connessi;
- v) ricevuto adeguata informativa circa gli argomenti posti all'attenzione degli organi.

### **La vigilanza sul rispetto dei principi di corretta amministrazione**

Non compete all'organo di controllo interno sindacare le scelte gestionali. Tuttavia spetta ad esso il compito di vigilare sulla correttezza del processo decisionale, accertando, per quanto è a nostra conoscenza, che:

- i) gli amministratori, hanno agito con la dovuta attenzione e hanno ricevuto un'adeguata informativa;
- ii) non sono state assunte decisioni in contrasto con le finalità statutarie o ad esse estranee;
- iii) le decisioni, per quanto di nostra conoscenza, non sono state viziate da situazioni di conflitto di interessi;
- iv) le decisioni assunte dai vari organi non sono in contrasto con delibere precedenti o assunte da altri organi.

### **La vigilanza sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo e del sistema amministrativo e contabile**

Il Collegio, per quanto di sua competenza, ha verificato che attualmente l'assetto organizzativo assicura il raggiungimento degli obiettivi.

Inoltre, in considerazione:

- a) della dimensione del patrimonio disponibile;
- b) dei flussi erogativi che esso può produrre;
- c) del tipo di scelte operative che sono compiute circa il perseguimento dei fini istituzionali.

Il Collegio ritiene opportuno, come segnalato anche gli anni precedenti, che l'organo amministrativo continui a monitorare costantemente in merito all'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo ed in particolare:

- i) coerenza della struttura con le dimensioni della FOB;
- ii) osservazione e aggiornamento delle direttive e procedure interne;
- iii) realizzazione di una chiara separazione di competenze e una netta contrapposizione di responsabilità nei compiti e nelle funzioni dei vari organi e nella struttura operativa;
- iv) adeguatezza delle competenze del personale a svolgere le funzioni assegnate.
- v) necessità di approntare procedure amministrative e contabili atte ad evitare che l'Ente possa operare in modo difforme rispetto a quanto deliberato dagli organi competenti.

### **Osservazioni e proposte in ordine all'approvazione del bilancio**

Nel ritenere di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio riteniamo che il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia al 31 dicembre 2021 e del risultato per l'esercizio chiuso a tale data.

Considerando le risultanze dell'attività svolta il Collegio esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio della Fondazione relativo all'esercizio 01/01/2021 – 31/12/2021, così come proposto dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 05 aprile 2022

### Il Collegio dei Revisori

F.to Dott. Alberto Bagarani (Presidente)

F.to D.ssa Tecla Izzo

F.to Dott. Rocco Pescuma