
PERMICRO S.p.A.

Sede in Via XX Settembre 38 - TORINO

Capitale sociale sottoscritto e versato per € 6.975.930,92

Iscritta al Registro delle Imprese di Torino al n. 09645130015

Numero di REA: TO-1069218

Iscritta al Registro degli Intermediari Finanziari ex art. 106 del T.U.B.

* * * * *

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

ALL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI

DELLA PERMICRO S.P.A.

REDATTA AI SENSI DELL'ART. 2429, 2° COMMA, CODICE CIVILE

SUL BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2023 E SULL'ATTIVITA' DI

VIGILANZA SVOLTA NELL'ANNO 2023

EX ARTT. 2403, 2403 BIS E 2404 CODICE CIVILE

Signori Azionisti,

la presente relazione è stata redatta ai sensi dell'art. 2429, 2° comma, del Codice Civile ed esprime la sintesi dell'attività di vigilanza da noi svolta, ai sensi degli artt. 2403, 2403 bis e 2404 del Codice Civile, nel corso dell'esercizio 2023 e sul bilancio al 31/12/2023, relativamente alla PERMICRO S.p.A. (in appresso la "Società").

Nell'espletamento dell'incarico abbiamo anche fatto riferimento alle indicazioni contenute in merito nelle Norme di Comportamento del Collegio Sindacale in società non quotate raccomandate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili ed alle disposizioni in materia di vigilanza della Banca d'Italia.

Ricordiamo che la revisione legale dei conti è demandata alla BDO ITALIA S.p.A. e con specifico riferimento alla nostra attività si dà atto di quanto segue:

• **Attività di vigilanza**

- a) abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello Statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione da parte della Società;
- b) ai sensi dell'art. 2405 del Codice Civile, abbiamo partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione ed abbiamo ottenuto dagli Amministratori periodiche informazioni sul generale andamento della gestione, sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dalla Società, assicurandoci che le delibere assunte e poste in essere non fossero manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interessi, in contrasto con le delibere assembleari o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;
- c) per gli aspetti di nostra competenza, abbiamo acquisito conoscenza e vigilato sull'adeguatezza della struttura organizzativa della Società tramite la raccolta di informazioni ed incontri con i principali esponenti aziendali e, in particolare, con i responsabili delle funzioni di controllo della Società;
- d) abbiamo vigilato sull'adeguatezza e sull'efficacia dei sistemi di controllo interno e del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, analizzando in tale ambito anche il processo di informativa finanziaria. Tali analisi e verifiche sono stati effettuati mediante l'esame di documenti aziendali e l'ottenimento di informazioni da parte degli esponenti aziendali preposti e da parte dei responsabili della società incaricata della revisione legale dei conti;
- e) abbiamo vigilato sulla conformità dell'operato della Società rispetto agli obblighi previsti dalle norme di legge e regolamentari in materia di società di intermediazione finanziaria iscritte nell'apposito Albo ex art. 106 del T.U.B.;
- f) nello svolgimento dell'attività di controllo effettuata ci siamo avvalsi anche del supporto delle funzioni di controllo aziendali;
- g) al fine di un adeguato scambio di informazioni tra gli organismi di controllo, abbiamo incontrato periodicamente i responsabili delle funzioni di Compliance,

Antiriciclaggio, Internal Audit e Risk Management, chiedendo ed ottenendo un riscontro circa gli esiti delle verifiche da loro svolte.

Più specificatamente, abbiamo incontrato periodicamente:

- il responsabile *pro-tempore* della funzione di Revisione Interna (*Internal Auditor*), per prendere visione delle verifiche periodiche effettuate, della Relazione annuale al Consiglio di Amministrazione sull'attività svolta e dei piani di attività; a tale proposito si dà atto che sono stati eseguiti tutti i controlli previsti dal Piano Operativo dei Controlli (POC 2023) approvato per il 2023 dal Consiglio di Amministrazione;
- il responsabile delle funzioni di Conformità alle Norme (*Compliance Officer*) e di Antiriciclaggio, per prendere visione delle verifiche periodiche effettuate, delle Relazioni annuali al Consiglio di Amministrazione sull'attività svolta e dei piani di attività; anche a tale proposito si dà atto che sono stati eseguiti tutti i controlli previsti dal Piano Operativo dei Controlli (POC 2023) approvato per il 2023 dal Consiglio di Amministrazione;
- il responsabile della funzione di Gestione del rischio (*Risk Manager*), per prendere visione dei rapporti periodici emessi, delle Relazioni prodotte al Consiglio di Amministrazione sull'attività svolta e dei piani di attività.

Nella sua Relazione annuale si riferisce in ordine all'attività svolta sui rischi di competenza (credito, operativo, tasso e liquidità) e sull'adeguatezza dei "ratio" patrimoniali e del patrimonio di vigilanza.

Riteniamo che anche i piani di attività di tutte le funzioni di controllo per l'esercizio 2024, tra loro integrati ed approvati dal Consiglio di Amministrazione, siano adeguati;

- h) abbiamo effettuato costanti scambi di informazioni con i responsabili della società incaricata della revisione legale dei conti BDO ITALIA S.p.A.;
- i) abbiamo verificato, con riferimento alle disposizioni del D.Lgs. n. 39/2010, l'effettiva indipendenza della società suddetta di revisione BDO ITALIA S.p.A.;

- j) abbiamo monitorato l'adozione degli eventuali interventi necessari per effetto di cambiamenti normativi intervenuti nell'esercizio;
- k) abbiamo riscontrato periodicamente ed al termine dell'esercizio l'esistenza di un patrimonio di vigilanza in linea con la normativa vigente prevista in merito per le società iscritte all'Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 del T.U.B.;
- l) rivestendo anche l'incarico di membri dell'Organismo di Vigilanza, abbiamo vigilato sul rispetto del Modello Organizzativo e di Gestione ex D. Lgs. n. 231/01 del Codice Etico della Società e sul loro aggiornamento, redigendo, altresì, una apposita Relazione al Consiglio di Amministrazione sulle attività svolte nel corso del 2023 e sul nostro programma di attività per il 2024. Da detta Relazione dell'Organismo di Vigilanza non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del Modello Organizzativo e di Gestione ex D. Lgs. n. 231/01 in uso che debbano essere evidenziate nella presente relazione;
- m) abbiamo verificato che non fossero state poste in essere operazioni atipiche e/o inusuali con parti correlate, né con terzi;
- n) abbiamo costantemente monitorato l'attività di antiriciclaggio e antiterrorismo posta in essere dalla Società;
- o) abbiamo costantemente seguito le comunicazioni intercorse e gli incontri avvenuti nel corso del 2023 con la Banca d'Italia nella sua qualità di Autorità di Vigilanza della Società;
- p) abbiamo preso atto del possesso e del mantenimento per tutti gli Amministratori dei requisiti di onorabilità e di professionalità stabiliti dalle norme;
- q) abbiamo effettuato la nostra autovalutazione annuale circa la permanenza dei necessari requisiti di indipendenza, professionalità ed onorabilità in capo a tutti i membri del Collegio Sindacale.

Nel corso dell'attività di vigilanza come sopra descritta non sono emersi omissioni, fatti censurabili o irregolarità tali da richiederne la segnalazione ai competenti organi di controllo e vigilanza esterni o la menzione nella presente relazione.

Con riferimento alla struttura organizzativa, evidenziamo che anche nel corso

dell'esercizio 2023 la Società ha proseguito nell'azione del suo rafforzamento in pressoché tutte le aree aziendali e della rete, riorganizzandosi ove ritenuto necessario.

Al Collegio Sindacale nel corso dell'esercizio in esame e finora non sono pervenute denunce ex art. 2408 del Codice Civile, né sono pervenuti esposti.

• **Bilancio di esercizio**

Relativamente al bilancio dell'esercizio 2023, composto da stato patrimoniale, conto economico, nota integrativa, prospetto della redditività complessiva, prospetto delle variazioni di patrimonio netto e rendiconto finanziario, messo a nostra disposizione dagli Amministratori nei termini di cui all'art. 2429 del Codice Civile, che si chiude con una perdita dell'esercizio di Euro 758.386,71.=, ferma restando la competenza esclusiva della BDO ITALIA S.p.A. con riguardo al giudizio sullo stesso ed alle verifiche in merito alla corretta tenuta della contabilità sociale, Vi riferiamo quanto segue:

1. non essendo a noi demandati la revisione legale ed il controllo analitico di merito sul contenuto del bilancio, abbiamo vigilato sull'impostazione generale data allo stesso e sulla sua generale conformità alla legge per quello che riguarda la sua forma e la sua struttura;
2. la Società, in applicazione del D.Lgs. n. 38 del 28/02/2005, ha provveduto a redigere il bilancio di esercizio in conformità ai principi contabili internazionali IFRS emanati dall'INTERNATIONAL ACCOUNTING BOARD (IASB) ed alle interpretazioni in merito emanate dall'INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING INTERPRETATIONS COMMITTEE (IFRIC) omologati dalla Unione Europea e in vigore alla data di riferimento del bilancio, nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 43 del D.Lgs. n. 136/2015 ed alle disposizioni della Banca d'Italia relative a "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari", contenute nella circolare del 17 novembre 2022 per la redazione dei bilanci, tra gli altri, delle società iscritte nell'Albo degli intermediari finanziari ex art. 106 del T.U.B. Si ricorda che tali disposizioni

stabiliscono in modo vincolante gli schemi di bilancio e le relative modalità di compilazione, nonché il contenuto della nota integrativa;

3. abbiamo esaminato il bilancio relativo all'esercizio 2023, riscontrando la completezza e la conformità dell'informativa in esso contenuta, tenuto anche conto delle Istruzioni della Banca d'Italia del 21 gennaio 2014 e dei successivi provvedimenti della stessa in materia;
4. le altre attività immateriali, aventi utilità pluriennale, sono state iscritte nell'attivo dello stato patrimoniale con il nostro consenso e sono state ammortizzate in base a un criterio sistematico lungo la loro presumibile vita utile;
5. abbiamo, inoltre, verificato l'osservanza delle norme inerenti la predisposizione della relazione sulla gestione di cui all'art. 2428 del Codice Civile; in particolare, nel capitolo dedicato ai "Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio e continuità aziendale" della suddetta relazione vengono, tra le altre, fornite informazioni sull'aggiornamento del piano industriale relativo agli anni 2022-2024, sull'emissione di un prestito obbligazionario a tasso fisso di favore per il periodo 2024-2030, riservato agli azionisti, e sulla continuità aziendale;
6. per quanto a nostra conoscenza, nella redazione del bilancio non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423, comma 5, e all'art. 2423 bis, comma 2, del Codice Civile, se e nella misura in cui possano ritenersi applicabili;
7. abbiamo verificato la rispondenza del bilancio di esercizio ai fatti ed alle informazioni di cui abbiamo avuto conoscenza a seguito dell'espletamento dei nostri doveri e non abbiamo osservazioni in merito;
8. abbiamo preso visione della relazione di revisione predisposta dalla BDO ITALIA S.p.A., rilasciata in data odierna e redatta ai sensi degli artt. 14 e 19 bis del D.Lgs. n. 39/2010, sul bilancio di esercizio al 31 dicembre 2023 e del giudizio in essa riportato, dal quale emerge che lo stesso è conforme alle norme che ne disciplinano la redazione e che rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, il risultato economico ed i flussi di cassa dell'esercizio,

nonché dell'assenza di rilievi e/o di richiami di informativa e la coerenza della relazione sulla gestione con i dati e l'informativa di bilancio e la sua conformità alle disposizioni di legge che la interessano; anche con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. n. 14, comma 2, lettera e, del D.Lgs. n. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non si è reso necessario riportare alcuna informativa;

9. diamo, altresì, atto che la società di revisione, negli incontri periodici avvenuti con il suo personale nel corso dell'esercizio e fino alla data odierna, non ci ha segnalato fatti censurabili o altre irregolarità da portare all'attenzione dell'Assemblea degli Azionisti.

• **Conclusioni**

In conclusione, tenuto conto di quanto sopra evidenziato e per quanto di nostra competenza, considerando anche le risultanze dell'attività svolta dalla società di revisione BDO ITALIA S.p.A., non rileviamo motivi ostativi all'approvazione del bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, così come predisposto dagli Amministratori, nonché della proposta di riportare a nuovo la perdita dell'esercizio, di Euro 758.386,71.=, così come formulata dagli Amministratori stessi al termine della relazione sulla gestione.

Vi ricordiamo, infine, che con l'approvazione del bilancio al 31/12/2023 terminerà il mandato a suo tempo conferito al Collegio Sindacale ed occorrerà, dunque, provvedere alla sua nomina per il triennio 2024-2026.

Torino, lì 11 aprile 2024

(dott. Gian Piero BALDUCCI)

(dott. Marco CASALE)

(dott. Maurizio FERRERO)

IL COLLEGIO SINDACALE

Gian Piero Balducci
Marco Casale
Maurizio Ferrero

