

RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

AL BILANCIO DI ESERCIZIO ANNO 2022

DELLA FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA

**Premessa**

Il Collegio dei Revisori, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c.

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 unitaria contiene nella sezione A) la "Relazione del revisore indipendente e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, co. 2, c.c."

**A) Relazione del Revisore indipendente**

**Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio**

**Il Collegio ha svolto la revisione del bilancio d'esercizio della Fondazione CARICIV al 31 dicembre 2022 composto da:**

- Situazione Patrimoniale
- Conto Economico
- Rendiconto Finanziario
- Nota Integrativa
- Relazione degli Amministratori
- Bilancio di Missione

**COPIA CONFORME  
ALL'ORIGINALE**

FONDAZIONE  
Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Il Presidente  
GABRIELLA SARRACCO

Relazione unitaria del Collegio dei Revisori dei Conti della Fondazione Cassa di risparmio di Civitavecchia

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, 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 dall'apposita Commissione Bilancio e Questionari fiscali dell'ACRI.

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

**STATO PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

Immobilizzazioni materiali e immateriali	€ 17.626.296
Immobilizzazioni finanziarie	€ 45.248.097
Strumenti finanziari non immobilizzati	€ 959.276
Disponibilità liquide	€ 1.374.335
Altre attività	€ 2.554.020
Ratei e risconti attivi	€ 79.592
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>€ 67.841.616</b>

**PASSIVO**

Patrimonio netto	€ 46.689.469
Fondi per attività dell'istituto	€ 1.436.475
Fondo per rischi ed oneri	€ 19.164.175
Fondo TFR	€ 105.565
Erogazioni deliberate	€ 184.365
Fondo volontariato	€ 34.754
Debiti	€ 206.227
Ratei e risconti	€ 20.586
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>€ 67.841.616</b>

**CONTO ECONOMICO**

**GESTIONE OPERATIVA**

Gestioni patrimoniali individuali	€ 0
Dividendi e proventi assimilati	€ 435.044
Interessi attivi e proventi assimilati	€ 325.999
Svalut.strumenti fin. Non immob	€ 0
Risultato negoz. Strumenti finanziari	€ 0
Rivalu. Immobiliz. finanziarie	€ 1.317

**COPIA CONFORME  
ALL'ORIGINALE**  
FONDAZIONE  
Cassa di Risparmio di Civitavecchia  
Il Presidente  
**GABRIELLA SARRACCO**



Altri proventi (locazione immobili)	€ 111.046
Oneri gestione operativa	€ (734.196)
Proventi straordinari	€ 1.918.368
Oneri straordinari	€ (17.571)
Imposte	€ (250.120)
Accant. Ex art 1 l 178/2020	€ (52.205)
Avanzo di esercizio	€ 1.737.682

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%	434.420
Riserva - Art 1 decreto 09 febbraio 2022 Ministero dell'Economia e delle Finanze - 20%	260.652
Fondo per il volontariato D. Lgs 03 luglio 2017 n 17	34.754
Accantonamenti a fondi per l'attività dell'istituto:	
Fondo di stabilizzazione	433.423
Fondi per settori rilevanti	521.305
Fondi per settori statutari	50.000
Fondo nazionale iniziative comuni	3.128

#### Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Fondazione Cariciv costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2022, dal conto economico e dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2022, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

#### Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di legge e secondo quanto indicato nelle 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 e ai principi di Revisione ISA Italia. Le nostre responsabilità

**COPIA CONFORME  
ALL'ORIGINALE**  
FONDAZIONE  
Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Il Presidente  
GABRIELLA SARRACCO

sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

#### ***Responsabilità degli Amministratori e del Collegio dei Revisori per il bilancio d'esercizio***

Gli Amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio affinché fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli Amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Fondazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità. Gli Amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il Collegio dei Revisori ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della società.

#### ***Responsabilità del Revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio***

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione sopra indicati individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi sopra indicati, abbiamo esercitato il giudizio professionale ed abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;

**COPIA CONFORME  
ALL'ORIGINALE**

FONDAZIONE  
Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Relazione unitaria del Collegio dei Revisori dei Conti della Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia

- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità dell'attività della Fondazione.
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- abbiamo informato ai Responsabili delle attività di *governance*, della portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

#### **Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari**

Gli Amministratori della Fondazione sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione al 31 dicembre 2022, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge e raccomandazioni ACRI

Abbiamo svolto le procedure al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Fondazione al 31 dicembre 2022 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Fondazione al 31 dicembre 2022 ed è redatta in conformità alle norme di legge ed a quanto indicato dall'Acri.

#### **B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, co. 2, c.c.**

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

##### **B1) Attività di vigilanza ai sensi degli artt. 2403 e ss. c.c.**

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Società e sul suo concreto funzionamento.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione. Abbiamo partecipato alle assemblee dell'Organo di Indirizzo e ci siamo incontrati con gli amministratori e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

**COPIA CONFORME  
ALL'ORIGINALE**

FONDAZIONE  
Cassa di Risparmio di Civitavecchia  
Il Presidente  
GABRIELLA SARRACCO

Relazione unitaria del Collegio dei Revisori dei Conti della Fondazione Cassa di risparmio di Civitavecchia

Abbiamo acquisito dall'organo amministrativo anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla Fondazione e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento e in ordine alle misure adottate dall'organo amministrativo anche a seguito di alcuni elementi evidenziati nel corso del 2022 dal confronto tra il Collegio ed i CdA e a tale riguardo ne continuiamo a seguire la completa attuazione.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 2408 c.c.

Non sono state presentate denunce al Tribunale ex art. 2409 c.c.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal collegio sindacale pareri previsti dalla legge.

Nel corso dell'esercizio non abbiamo effettuato segnalazioni all'Autorità di Vigilanza ai sensi dell'art 10 comma 3 D.lgs 153/1999

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

## **B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio**

Per quanto a nostra conoscenza, gli Amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, co. 5, c.c.

I risultati della revisione del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

## **B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio**

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta, non rileviamo motivi ostativi all'approvazione, del bilancio chiuso al 31 dicembre 2022, così come redatto dagli Amministratori.

Il Collegio concorda sulla ripartizione del risultato d'esercizio fatta dagli Amministratori in conformità alle norme previste per le FOB

Civitavecchia .....123...../04/2023

Il Collegio dei Revisori

Dott. Alberto BAGARANI (Presidente)

D.ssa Tecla IZZO (Sindaco effettivo)

Dott. Rocco PESCUMA (Sindaco effettivo)

**COPIA CONFORME  
ALL'ORIGINALE**

FONDAZIONE  
Cassa di Risparmio di Civitavecchia

Il Presidente  
GABRIELLA SARRACCO