

"Matica Fintec S.p.A."

\*\*\*

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI DI MATICA FINTEC S.P.A. AI SENSI DELL'ART. 2429, COMMA 2, DEL CODICE CIVILE

Signori Azionisti,

nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, a far tempo dalla propria nomina, il Collegio Sindacale di Matica Fintec S.p.a. ("Matica Fintec" o la "Società") ha svolto le attività di vigilanza previste dalla legge, essendo l'attività di controllo contabile esercitata ai sensi dell'art. 2409 bis c.c. dalla società di revisione Audirevi S.p.A..

La nostra attività è stata ispirata tenendo anche conto dei principi di comportamento raccomandati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili, del Regolamento degli Emittenti AIM Italia, nonché dalle Disposizioni di attuazione su argomenti specifici che possono riguardare alcune categorie di emittenti pubblicate da Borsa Italiana.

**Premessa**

Il Collegio Sindacale attualmente in carica è stato nominato dall'Assemblea degli Azionisti del 30 settembre 2019 e scade con l'approvazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021.

Il Consiglio di Amministrazione attualmente in carica è stato nominato dall'Assemblea degli Azionisti del 22 novembre 2018 e scade con l'approvazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021.

L'incarico di revisione legale a norma del d.lgs. n. 39/2010 è svolto dalla società Audirevi S.p.A., come deliberato dall'Assemblea del 28 febbraio 2018, e scade con l'approvazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019.

L'incarico di revisione viene dunque a scadenza con l'approvazione del bilancio di esercizio 2019, oggetto della presente relazione.

**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. Abbiamo partecipato alle Assemblee dei Soci ed alle riunioni del Consiglio di Amministrazione 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.

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 Società e dalle sue controllate 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, anche in funzione della rilevazione tempestiva di situazioni di crisi o di perdita della continuità, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire, se non quanto formalizzato a seguire in apposito paragrafo dedicato: "osservazioni in ordine alla continuità aziendale".

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. A tale riguardo, si segnala che il Collegio, tramite specifiche richieste informative dirette ai responsabili amministrativi, in particolare all'A.D. e al RSPP ha provveduto a verificare l'attuazione e la conformità delle misure preventive adottate dalla Società per far fronte all'Emergenza Sanitaria da COVID-19 al c.d. "Protocollo sicurezza sul lavoro" così come definito dal Governo in data 14 marzo 2020 e successive integrazioni del 24 aprile 2020.

Sempre in tema di adeguati assetti, si segnala che la Società ha istituito un Comitato pro tempore interno, addetto al rispetto delle regole previste dal sopracitato Protocollo di regolamentazione.

Per quanto concerne strettamente le attività produttive, si comunica che la società, successivamente all'emanazione del DPCM n. 76 del 22 marzo 2020, ha proseguito la propria e in data 25 marzo 2020, ha trasmesso a mezzo pec alla competente Prefettura la "Comunicazione ex Art. 1 comma 1 lett. d) del DPCM 22 marzo 2020" dimostrando l'essenzialità della propria attività al fine di assicurare la c.d. continuità alla filiera di appartenenza, ovvero quella del settore dell'intermediazione creditizia.

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

Il Collegio Sindacale, nel corso dell'esercizio e sino alla data della presente relazione, ha rilasciato un solo parere in merito al conferimento dell'incarico di revisione legale dei conti ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. 39/2010. Lo stesso sarà sottoposto all'Assemblea dei Soci in occasione dell'adunanza per l'approvazione del Bilancio 2019.

Nel corso dell'esercizio 2019, si sono tenute:

- 1 riunione di primo insediamento, del Collegio Sindacale;
- 3 riunioni del Consiglio di Amministrazione.

Nel corso dell'esercizio 2020, sino alla data della relazione, si sono tenute:

- 2 riunioni del Collegio Sindacale;
- 3 riunioni del Consiglio di Amministrazione.

Il Collegio Sindacale ha preso parte a tutte le citate riunioni del Consiglio di Amministrazione.

Dall'attività di vigilanza e controllo non sono emersi ulteriori fatti significativi suscettibili di menzione nella presente Relazione.

\*\*\*

## **Relazione**

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

Abbiamo preso in esame il progetto Bilancio dell'esercizio 2019, costituito dagli schemi della situazione patrimoniale-finanziaria, dal conto economico complessivo, dal prospetto delle variazioni di patrimonio netto, dal rendiconto finanziario, dalle note esplicative e corredato dalla relazione degli amministratori sull'andamento della gestione.

Abbiamo accertato tramite verifiche dirette ed informazioni assunte dalla società di revisione Audirevi S.p.A., l'osservanza dei Principi Contabili Internazionali ("IFRS") così come emessi dall'International Accounting Standards Board ("IASB"), nonché delle norme e di leggi inerenti alla formazione e all'impostazione del bilancio di esercizio, considerato inoltre che Matica Fintec è emittente di titoli negoziati sul mercato multilaterale AIM (Italia/Mercato Alternativo del Capitale emittente).

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2019, non hanno derogato ai sopracitati principi e norme.

La società di revisione Audirevi S.p.A. ha rilasciato in data 7 maggio 2020 la relazione ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 39/2010 in cui attesta che:

- il Bilancio d'esercizio è conforme agli International Financial Reporting Standards (IFRS) adottati dall'Unione Europea;

- il Bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2019, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso;
- la Relazione sulla gestione è coerente con il Bilancio d'esercizio della Società ed è redatta in conformità alle norme di legge;
- ai sensi dell'art. 14, comma 2, lett. e) del D. Lgs. 39/2010, di non aver rilevato errori significativi nella Relazione sulla gestione e, quindi, sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non ha nulla da riportare.

La Società di Revisione, nella propria relazione, senza modificare il proprio giudizio, ha richiamato l'attenzione su quanto riportato dagli Amministratori sull'informativa fornita nella Relazione sulla gestione ai paragrafi "Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio" ed "Evoluzione prevedibile della gestione", in cui la Società evidenzia gli effetti e le azioni poste in essere a seguito della crisi innescata dall'epidemia Covid-19 attualmente in corso. Le valutazioni in ordine alle valutazioni di impairment test ai sensi del principio contabile IAS 36 sulle attività immateriali a vita utile, sono state esternalizzate ed oggetto di apposito report di analisi dal quale non emergono criticità.

#### **Osservazioni in ordine alla continuità aziendale**

Non si riscontrano, ad oggi problematiche in ordine alla continuità aziendale afferibili al disposto degli articoli 2446 e 2447 del codice civile.

A seguito dell'emergenza epidemiologica del mese di marzo 2020, si constatano circostanze economiche straordinarie per natura ed estensione che hanno creato un contesto di generale incertezza, le cui evoluzioni ed i potenziali effetti sul Bilancio 2020 però, non risultano ad oggi determinabili.

E' inoltre opportuno menzionare quanto riportato dallo stesso Organo Amministrativo nella relazione al Bilancio al paragrafo "Evoluzione prevedibile della gestione" ove viene attestato che tenuto conto dei dati in possesso alla data di redazione della stessa la Società ha la possibilità e la capacità di fronteggiare la grave crisi sanitaria senza problemi di continuità aziendale.

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

In considerazione della deroga contenuta nell'art. 106, comma primo, del D.L. 17 marzo 2020 n. 18, l'assemblea ordinaria per l'approvazione del bilancio è stata convocata entro il maggior termine di 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio, senza alcun adempimento formale da parte dell'organo di gestione.

Considerando le risultanze dell'attività svolta, il Collegio propone agli azionisti di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, così come redatto dagli amministratori.

Il Collegio concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio fatta dagli amministratori in nota integrativa.

Novara, 7 maggio 2020

Per il Collegio Sindacale

Il Presidente

Dott. Roberto Santagostino

I Componenti

Dott. Raffaele Fiorella

Dott. Umberto Invidiata

The image shows three handwritten signatures in black ink. The top signature is the most stylized, followed by a signature that appears to read 'Raffaele Fiorella', and a third signature at the bottom.

