

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE AL BILANCIO DELL'ESERCIZIO 2021 DELLA BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA

Signori Soci,

Nel corso del 2021, il Collegio sindacale ha svolto le attività allo stesso demandate, nel rispetto delle norme del codice civile, dei Decreti legislativi 385/1993 (TUB), 58/1998 (TUF) e 39/2010 e successive modifiche e/o integrazioni, delle norme statutarie e di quelle emesse dalle Autorità che esercitano attività di vigilanza e di controllo, tenendo altresì in considerazione le norme di comportamento raccomandate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli esperti contabili.

Ciò premesso, il Collegio Sindacale Vi espone quanto segue:

- ✓ abbiamo partecipato alle numerose sedute del Consiglio di Amministrazione (20), del Comitato Esecutivo (10) e del Comitato Endo Consiliare Gestione Rischi (12), tenutesi nell'anno e svoltesi nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento e per le quali assicuriamo che le delibere assunte sono state conformi alla Legge, allo Statuto ed ai Regolamenti, nel pieno rispetto del principio di prudenza e che non sono emerse situazioni di conflitto di interessi ai sensi dell'articolo 2391 del Codice Civile;
- ✓ abbiamo ottenuto dal Consiglio di Amministrazione informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggior rilievo

economico, finanziario e patrimoniale, constatando che la gestione della Banca è stata improntata ai principi della continuità e della corretta amministrazione;

- ✓ abbiamo vigilato che nel corso del 2021 le operazioni con parti correlate rispettano le regole adottate sulla trasparenza e sulla correttezza sostanziale delle operazioni con parti correlate e che rientrano nell'ordinaria operatività della Banca, in quanto poste in essere a condizioni equivalenti a quelle di mercato o standard; la Banca non ha effettuato accantonamenti specifici per perdite su crediti verso entità correlate. I dettagli delle informazioni sono riportati nella sezione H, punto 2) della Nota Integrativa.
- ✓ abbiamo verificato il rispetto delle disposizioni impartite dalla Banca nell'esercizio dell'attività di direzione e coordinamento alle società controllate FinSud Sim S.p.A. ed Immobiliare Agricola Popolare Ragusa S.r.l. in ottemperanza a quanto richiesto dallo Statuto Sociale e dalle disposizioni di Vigilanza. Il Collegio comunica che, nel mese di aprile 2021, la controllata FinSud Sim spa ha operato la cessione del ramo aziendale delle "gestioni patrimoniali" ad Eurizon Capital SGR.
- ✓ abbiamo, in ottemperanza a quanto richiesto dalla Banca d'Italia in materia di organizzazione e governo societario delle banche, constatato che la dimensione e la composizione degli Organi Sociali risulta conforme alle previsioni normative stabilite dal Decreto 169/2020 ed assicurano un'adeguata rappresentanza delle diverse professionalità della base sociale, a norma

dell'articolo 30 dello Statuto consentendo un efficace indirizzo e presidio dell'attività aziendale nel rispetto degli obiettivi di sana e prudente gestione;

- ✓ abbiamo riferito al Consiglio di Amministrazione sugli esiti delle nostre verifiche per consentire l'adozione di idonee misure alla mitigazione di potenziali rischi e di eventuali azioni correttive.
- ✓ Nel corso dell'esercizio 2021 il Collegio Sindacale si è confrontato costantemente con le Funzioni Aziendali di Controllo (Internal Audit, Risk Management, Compliance e Antiriciclaggio), esprimendo le proprie osservazioni in merito alle relazioni periodiche illustrate nel corso delle riunioni del Comitato Rischi ed alle relazioni annuali sulle attività svolte e programmate, verificando, tempo per tempo, lo stato di attuazione dei piani di attività ed i risultati conseguiti.

Il Collegio Sindacale altresì, ha intrattenuto specifici incontri con i Responsabili delle funzioni aziendali di controllo al fine di ottenere un continuo e tempestivo flusso informativo ed una puntuale valutazione sull'adeguatezza degli interventi di mitigazione programmati.

In relazione ai rischi assunti e alle strategie aziendali, risulta che il processo di definizione del capitale interno (ICAAP) e del sistema del governo e gestione del rischio liquidità (ILAAP) è stato attuato in modo coerente con il Risk Appetite Framework (RAF).

In tema di antiriciclaggio il Collegio ha eseguito proprie verifiche

presso le Dipendenze riscontrando una sostanziale conformità dei processi e la validità dei presidi adottati per la mitigazione del rischio.

Sulla base di quanto sopra, in tema di controllo interni, il Collegio ha accertato che i presidi dei rischi sono sostanzialmente adeguati alla struttura ed all'operatività della Banca.

- ✓ Il Collegio Sindacale del corso del 2021 ha condotto mirate verifiche aventi per oggetto l'esame delle iniziative adottate dalla Banca per il puntuale monitoraggio delle moratorie e dei finanziamenti erogati a sostegno della liquidità di famiglie ed imprese minata dalla crisi economica conseguente alla pandemia Covid - 19 riscontrando la validità e l'efficacia delle politiche adottate a presidio del rischio di credito.
- ✓ Il Collegio Sindacale ha incontrato i Funzionari della Banca d'Italia anche nel corso dell'ispezione a spettro esteso condotta dal 10 maggio al 3 dicembre 2021 fornendo indicazioni e chiarimenti in relazione all'attività svolta.
- ✓ Il Collegio ha vigilato, per quanto di sua competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo/contabile e, a tale riguardo, non ha osservazioni particolari da riferire. L'attività di revisione legale dei conti è stata attribuita per il periodo 2020/2028 alla Società di Revisione "Pricewaterhousecoopers spa".

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 è stato 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 è stato predisposto sulla base delle "Istruzioni per la redazione del bilancio dell'impresa e del bilancio consolidato delle banche e delle società finanziarie capogruppo di gruppi bancari" emanate dalla Banca d'Italia, nell'esercizio dei poteri stabiliti dall'art. 9 del D. Lgs. n. 38/2005, con il Provvedimento del 22 dicembre 2005 con cui è stata emanata la Circolare n. 262/05, con i successivi aggiornamenti.

Il Bilancio d'esercizio è stato 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. Il Collegio ha verificato l'osservanza delle norme di legge, nonché la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui è stato messo a conoscenza nel corso dell'espletamento del proprio mandato e non ha osservazioni da riferire al riguardo.

Il Collegio, per quanto di propria conoscenza, rileva che nella predisposizione del bilancio d'esercizio non si è derogato a norme di legge.

Si riportano di seguito i dati di sintesi:

STATO PATRIMONIALE	EURO
Attività	5.183.789.335

Passività e fondi	4.640.106.878
Capitale sociale e riserve	543.682.456
Utile di esercizio	12.148.405
CONTO ECONOMICO	
Risultato della operatività corrente al lordo delle imposte	17.148.405
Imposte sul reddito dell'esercizio	(4.929.744)
Utile d'esercizio	12.148.405

- ✓ Il Collegio anche in relazione alla crisi economica conseguente l'emergenza sanitaria da Covid -19, tenuto conto dei principi contabili internazionali (IAS 1 e IAS 10), concorda con le valutazioni del Consiglio di Amministrazione in ordine alla circostanza che gli impatti economici e finanziari rilevati nell'anno 2020 unitamente a quelli stimati per l'anno 2021, non saranno tali da compromettere il requisito della continuità aziendale tenuto anche conto della consistenza patrimoniale della Banca.
- ✓ Il Collegio riferisce che, tra le attività finanziarie Held To Collect and Sell (ex portafoglio AFS), iscritte nell'attivo patrimoniale, sono ricomprese partecipazioni di minoranza valutate al "fair value", sulla base di apposita relazione rilasciata da una società specializzata indipendente;
- ✓ La recuperabilità delle imposte anticipate, ammontanti complessivamente a 84,2 milioni di euro, in ossequio al principio contabile IAS 12 e col supporto di un consulente esterno indipendente, è stata condotta attraverso l'esercizio del

“probability test” su un modello di previsione dei redditi imponibili futuri basato sui dati previsionali del Piano d’Impresa 2022/2024. I dettagli sull’iscrizione in bilancio delle imposte differite sono ampiamente illustrati nella Sezione 10 della Nota Integrativa, alla quale si rinvia.

- ✓ Il Collegio riferisce che la Banca ha contabilizzato a conto economico, alla voce 100 a) “Perdite su attività valutate al costo ammortizzato (crediti) perdita da cessione” per € 1.990.477 i costi relativi all’operazione di cartolarizzazione multioriginator di un portafoglio di crediti in sofferenza promossa dalla Luigi Luzzatti spa, con Gacs ex D.L. 18/2016, realizzata nel corso del 2021 avente ad oggetto un portafoglio di crediti in sofferenza del valore contabile lordo, di circa 42 milioni di euro con un valore contabile netto di 13,5 milioni.
- ✓ Il Collegio riferisce che la Banca ha contabilizzato a Conto Economico, nella voce 160 b) l’importo di euro 5.517.056 a fronte dei contributi versati al Fondo nazionale di risoluzione SFR per euro 1.253.329 ed al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi per euro 4.263.727;
- ✓ Il Collegio informa che la Banca al 31.12.2021 deteneva n. 1.553.392 azioni proprie in portafoglio per un controvalore di euro 24.452.418 iscritte in diminuzione del Patrimonio Netto;
- ✓ Il Collegio informa che non sono pervenute denunce ai sensi dell’articolo 2408 del Codice Civile;

- ✓ La relazione della Società di Revisione PricewaterhouseCoopers spa sul bilancio di esercizio, rilasciata ai sensi degli artt. 14 del D. Lgs. n. 39/2010 e 10 del Regolamento (UE) n. 537/2014 in data 15 aprile 2022, attesta che il bilancio di esercizio “fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Banca al 31 dicembre 2021, del risultato economico e dei flussi di cassa per l’esercizio chiuso a tale data in conformità agli International Financial Reporting Standards adottati dall’Unione Europea nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell’articolo 9 del D.Lgs. n° 38/05 e dell’articolo 43 del D.Lgs. n° 136/15”.

Nel corso dell’esercizio 2021, ai sensi del D.Lgs. 39/2010, il Collegio Sindacale ha monitorato l’indipendenza della società di Revisione in particolare per quanto concerne l’adeguatezza delle prestazioni di servizi diversi dalla revisione dell’ente sottoposto a revisione.

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, rilasciata, in data 14 aprile 2022. Tenuto conto di quanto sopra il Collegio sindacale ritiene che non siano emersi aspetti critici in materia di indipendenza della Società di Revisione.

- ✓ Il Collegio sindacale, nella qualità di Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 231/2001, informa che nel corso del 2021 non sono pervenute denunce o segnalazioni a norma del citato decreto,

parimenti, nel corso del 2021, non sono pervenute segnalazioni ai sensi della disciplina sul Whistleblowing regolata dalla legge 179/2017.

La Banca, in materia di politiche e prassi di remunerazione e di incentivazione adottate nell'anno 2021, ha rispettato le disposizioni degli Organi di Vigilanza, dello Statuto Sociale, dei Regolamenti e delle delibere aziendali in materia, come evidenziato da apposita relazione redatta da questo Collegio.

Nell'ambito dello svolgimento delle funzioni attribuite dall'ordinamento, il Collegio Sindacale, prendendo atto del D.Lgs. numero 254 del 2016 avente per oggetto la comunicazione di informazioni di carattere non finanziario e del Regolamento di attuazione emesso dalla CONSOB con delibera n. 20267 del gennaio 2018, ha vigilato sull'osservanza delle disposizioni ivi contenute in ordine alla redazione della Dichiarazione Non Finanziaria (DNF) incontrando la Funzione preposta alla redazione della DNF ed ha preso atto della relazione della Società di Revisione da cui risulta che: "sulla base del lavoro svolto, non sono pervenuti alla nostra attenzione elementi che ci facciano ritenere che la DNF relativa all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 non sia stata redatta, in tutti gli aspetti significativi, in conformità a quanto richiesto dall'articolo 3 del Decreto e con riferimento alla selezione di GRI Standards in essa riportati".

Il Collegio propone pertanto all'Assemblea di approvare il Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, così come redatto dagli

Amministratori ed esprime parere favorevole alla proposta di riparto dell'utile netto conseguito di euro 12.148.405,00 con la tempistica e nel rispetto delle condizioni proposte dal Consiglio di Amministrazione e precisamente:

- a riserva ordinaria il 10% per euro 1.214.841;
- a riserva straordinaria il 10% per euro 1.214.841;
- a distribuzione dividendi per complessivi euro 9.718.724, con stacco cedola il 18 ottobre 2022 e valuta di pagamento 20 ottobre 2022.

Il Collegio ritiene che la Banca non presenti significativi profili di rischio, così come emerge dai risultati del processo di gestione dei rischi aziendali, tenuto anche conto dell'assenza di rilevanti rischi di liquidità nonché di situazioni o circostanze significative non opportunamente presidiate da accantonamenti in bilancio.

Il Collegio Sindacale, ringrazia il Consiglio di Amministrazione ed il Suo Presidente, la Direzione Generale e tutto il Personale dell'Istituto, per la collaborazione resa che ha consentito il proficuo svolgimento dei propri compiti.

Signori Soci,

Il Collegio ai fini del corretto adempimento degli obblighi di informativa al pubblico ex art. 144-quinquiesdecies del Regolamento Emittenti, riporta in allegato l'elenco degli incarichi rivestiti da ciascun componente effettivo dell'Organo di Controllo presso le società di cui al Libro V, Titolo V, Capi V, VI e VII del Codice Civile ricoperti alla data di redazione di tale Relazione, secondo quanto specificato nello

schema 4 dell'Allegato 5 bis al Regolamento emittenti.

Ragusa, 15 aprile 2022

IL COLLEGIO SINDACALE

INCARICHI RICOPERTI DAI COMPONENTI IL COLLEGIO SINDACALE	TOTALE INCARICHI RICOPERTI IN EMITTENTI	TOTALE INCARICHI RICOPERTI COME COMPONENTE EFFETTIVO
DOTT. ANTONIO GRANDE	1	4
DOTT. GIORGIO GIANNONE	1	8
DOTT. GIOVANNI CASCONI	1	6

Specifica

DOTT. ANTONIO GRANDE

SOCIETA'	TIPOLOGIA DI INCARICO	SCADENZA	EMITTENTE
BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA S.COOP. PER AZIONI	PRESIDENTE COLLEGIO SINDACALE	APPROVAZIONE BILANCIO AL 31/12/2022	SI
FINSUD SIM SPA	SINDACO EFFETTIVO	APPROVAZIONE BILANCIO AL 31/12/2023	NO
ARIAP SPA	PRESIDENTE COLLEGIO SINDACALE	APPROVAZIONE BILANCIO AL 31/12/2021	NO
I.N.C.E.S.I. SPA	SINDACO SUPPLENTE	APPROVAZIONE BILANCIO	NO
SOCIETA' SVILUPPO IBLEO SRL	SINDACO SUPPLENTE		NO
AEROPORTO DEGLI IBLEI SPA	SINDACO SUPPLENTE	PROSSIMO ESERCIZIO	NO
PLASR PROJECT SRL	CONSIGLIERE	31/12/2022	NO

DOTT. GIORGIO GIANNONE

SOCIETA'	TIPOLOGIA DI INCARICO	SCADENZA	EMITTENTE
BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA S.COOP. PER AZIONI	SINDACO EFFETTIVO	APPROVAZIONE BILANCIO AL 31/12/2022	SI
IAPR SRL	SINDACO UNICO	APPROVAZIONE BILANCIO AL 31/12/2023	NO
AVIMECC SPA	PRESIDENTE COLLEGIO SINDACALE	APPROVAZIONE BILANCIO AL 31/12/2023	NO
SYNEOS SRL	PRESIDENTE COLLEGIO SINDACALE	APPROVAZIONE BILANCIO AL 31/12/2021	NO
MEDITERRANEA MANGIMI SPA	SINDACO EFFETTIVO	APPROVAZIONE BILANCIO AL 31/12/2021	NO
LEGNAMI GUASTELLA SRL	SINDACO UNICO	APPROVAZIONE BILANCIO AL 31/12/2021	NO
MERKANT SRL	SINDACO UNICO	APPROVAZIONE BILANCIO AL 31/12/2021	NO
LEOCATA MANGIMI SPA	PRESIDENTE COLLEGIO SINDACALE	APPROVAZIONE BILANCIO AL 31/12/2023	NO

DOTT. GIOVANNI CASCONI

SOCIETA'	TIPOLOGIA DI INCARICO	SCADENZA	EMITTENTE
BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA S.COOP. PER AZIONI	SINDACO EFFETTIVO	APPROVAZIONE BILANCIO AL 31/12/2022	SI
TRAFILERIE SICILIANE SPA	PRESIDENTE COLLEGIO SINDACALE	APPROVAZIONE BILANCIO AL 31/12/2022	NO
EKSO SRL	SINDACO UNICO	APPROVAZIONE BILANCIO AL 31/12/2022	NO

T.D. CAR SRL	REVISORE UNICO	APPROVAZIONE BILANCIO AL 31/12/2022	NO
A.S.TR.A. DI CASONE G. E C. S.A.S.	SOCIO ACCOMANDATARIO- AMMINISTRATORE	A REVOCA	NO
FINSUD SIM SPA	SINDACO SUPPLENTE	APPROVAZIONE BILANCIO AL 31/12/2023	NO
CASCONE E GIGLIO S.S.	SOCIO- AMMINISTRATORE	A REVOCA	NO