

ABF  
(Azienda Bergamasca Formazione)

Parere dell'Organo di Revisione  
Al Bilancio di esercizio 2019

L'Organo di Revisione  
Dott. Giorgio Gregis  
Dott. Stefano Cantini  
Dott. ssa Antonella Rivadossi

Bergamo, 15 giugno 2020

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 la nostra attività, limitatamente ai compiti di revisione a noi affidati, è stata ispirata alle norme di comportamento del Collegio Sindacale raccomandate dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

In particolare:

- Abbiamo partecipato alle adunanze del Consiglio di Amministrazione, svoltesi nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento e per le quali possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;
- Abbiamo ottenuto dagli Amministratori e dal Direttore Generale 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 dall'ente e possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere, sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o in contrasto con le delibere assunte dal Consiglio Provinciale o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;
- Con riferimento alle operazioni con parti correlate, confermiamo, conformemente con quanto indicato dal Consiglio di Amministrazione nella nota integrativa, che l'azienda non ha posto in essere operazioni atipiche e/o inusuali che per significatività e/o importo abbiano dato luogo a dubbi in ordine alla salvaguardia del patrimonio aziendale né con parti correlate né con soggetti diversi dalle parti correlate;
- Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo dell'azienda e del sistema di controllo interno, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni aziendali, ponendo particolare attenzione alla separazione e contrapposizione di responsabilità nei compiti e nelle funzioni, alla chiara definizione delle deleghe e dei poteri di ciascuna funzione ed alla presenza di una costante verifica da parte di ogni responsabile sul lavoro svolto dai collaboratori. In esito al lavoro svolto, tenuto conto anche delle dimensioni e del grado di complessità dell'Ente, non abbiamo particolari osservazioni da riferire;
- Abbiamo vigilato sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo e contabile nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni, analisi di conformità e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo non abbiamo particolari osservazioni da riferire;

Abbiamo esaminato il bilancio chiuso al 31 dicembre 2019 in merito al quale riferiamo quanto segue: tale bilancio, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa, è stato messo a disposizione del Collegio dei Revisori in data 8 giugno 2020.

Diamo atto che i documenti che compongono il bilancio sono quelli prescritti dalla Legge, ed in particolare dalla nuova formulazione del Codice Civile.

Abbiamo altresì acquisito la relazione del Direttore Generale al bilancio consuntivo 2019 e la relazione del Direttore Generale alle linee di indirizzo 2019 della Provincia di Bergamo contenenti informazioni e chiarimenti in merito alle vicende che hanno caratterizzato l'attività dell'Ente nel corso del 2019.

Il bilancio chiuso al 31 dicembre 2019 riporta un utile di esercizio di Euro 225.897 al netto delle imposte di Euro 126.669.

#### Analisi del bilancio

Passando all'esame del bilancio chiuso al 31 dicembre 2019, redatto in unità di euro, che viene sottoposto alla Vostra approvazione, Vi segnaliamo che le principali risultanze contabili possono essere così riassunte:

#### STATO PATRIMONIALE

##### ATTIVITA'

Immobilizzazioni nette	Euro	1.076.765
Attivo Circolante	Euro	6.342.190
Ratei e risconti attivi	Euro	3.479.368
<b>Totale attività</b>	<b>Euro</b>	<b>10.898.323</b>

<b>PASSIVITA'</b>		
Patrimonio netto	Euro	2.788.453
Fondi per rischi e oneri	Euro	0
Fondo TFR	Euro	29.873
Debiti	Euro	7.547.510
Ratei e risconti passivi	Euro	532.487
<b>Totale passività</b>	<b>Euro</b>	<b>10.898.323</b>
<b>CONTO ECONOMICO</b>		
Valore della produzione	Euro	14.871.347
Costi della produzione	Euro	-14.521.752
Proventi e oneri finanziari	Euro	2.971
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>Euro</b>	<b>352.566</b>
Imposte correnti	Euro	-126.669
Imposte differite e anticipate	Euro	0
<b>Utile di esercizio</b>	<b>Euro</b>	<b>225.897</b>

- Abbiamo vigilato sull'impostazione generale data allo stesso, sulla sua generale conformità alla legge per quel che riguarda la sua formazione e struttura e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire;
- Ai sensi dell'art. 2426, punto 5 del Codice Civile, si precisa che non sono stati iscritti nell'esercizio costi di impianto e di ampliamento né costi di ricerca, di sviluppo.

In merito al contenuto del documento si rileva che permangono le modalità di attribuzione dei fondi introdotte da Regione Lombardia con il decreto 3143 del 18.02.2015 "programmazione del sistema dotte scuola per i servizi di istruzione e formazione per l'anno scolastico 2015/2016"; l'Ente ha ormai consolidato le modalità di acquisizione e di gestione dei fondi. Ad un modesto decremento dei ricavi rispetto a quelli conseguiti nello scorso esercizio si è contrapposto un lieve incremento dei costi, peraltro previsto, dovuto sostanzialmente all'incremento dei costi per il personale anche per il venir meno dei vantaggi contributivi derivanti dal c.d. "jobs act" che nel 2019 ha esaurito i suoi effetti economici; per contro si rileva un'importante riduzione dei costi per servizi che ricomprendono, tra l'altro, le prestazioni rese da collaboratori autonomi ridottesi di circa 350.000 euro. Si da atto infine che la gestione nel corso del 2019 avrebbe comunque generato utili anche al netto delle partite straordinarie positive di circa 164.000 euro che ne hanno caratterizzato il risultato.

Nel corso dell'esercizio l'Ente ha dovuto di sopperire ai ritardi nell'erogazione dei finanziamenti da parte della Regione facendo ricorso a temporanei finanziamenti bancari.

Il collegio reputa opportuno evidenziare l'importanza del costante rafforzamento del patrimonio netto, aspetto necessario e fondamentale per un corretto equilibrio nella composizione delle fonti di finanziamento dell'azienda.

#### Relazione sull'attività di controllo contabile

##### Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio di esercizio della Azienda Bergamasca Formazione (ABF), costituito dallo stato patrimoniale al 31.12.2019, dal conto economico 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 azienda speciale al 31.12.2019 e del risultato economico chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

##### Richiamo di informativa emergenza COVID - 19

Richiamiamo l'attenzione su quanto esposto in nota integrativa relativamente alle informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio dove sono state considerate le criticità legate alla situazione emergenziale da COVID-19 in merito a impatto su ricavi e costi, rischio incasso crediti, rischio liquidità e misure adottate per il contenimento del contagio. La situazione creatasi non genera comunque incertezze sulla continuità aziendale.

### Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia).

Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione "responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio di esercizio" della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Azienda speciale 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 per il bilancio di esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio di esercizio che 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 Azienda speciale 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 aziendale nella redazione del bilancio di esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Azienda speciale o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

### Responsabilità del Revisore per la revisione contabile del bilancio di 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 internazionali (ISA Italia) 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 di revisione internazionali (ISA Italia) abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- Abbiamo valutato ed identificato i rischi di errori significativi nel bilancio di esercizio, dovuti a frodi o 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;
- 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 Azienda speciale;
- 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 aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Azienda speciale di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi

o circostanze successivi possono comportare che la Azienda speciale cessi di operare come un'entità in funzionamento;

- 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 comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la 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.

#### L'organo di Revisione

Dott. Giorgio Gregis



Dott. Stefano Cantini



Dott.ssa Antonella Rivadossi



