

CONFARTIGIANATO FIDI PIEMONTE E NORD OVEST S.c.p.a.

Capitale Sociale al 31.12.2014 Euro 32.779.798 variabile

Sede in Torino Via Arcivescovado n. 1

R.E.A. n. 457581 e Codice Fiscale e Registro Imprese 80093390013

Iscrizione Albo Cooperative a Mutualità Prevalente A114274

Iscrizione elenco generale art. 106 del D.L. 1993, n. 385 al n. 26048

Albo Intermediari Finanziari ex art.107 d.lgs. 385/1993 al n. 19505.7

* * * *

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

ALL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI

ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.

Signori Azionisti

della Società Cooperativa per Azioni Confartigianato Fidi Piemonte e Nord Ovest,
il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al **31 dicembre 2014**, che il Consiglio di Amministrazione sottopone alla Vostra approvazione nei termini di legge, è stato redatto in applicazione dei principi contabili internazionali IAS (*International Accounting Standards*) e IFRS (*International Financial Reporting Standard*) emanati dallo IASB (*International Accounting Standards Board*) ed omologati dalla Commissione Europea ai sensi del regolamento comunitario n. 1606 del 19 luglio 2002 e del D.Lgs. n. 38 del 28 febbraio 2005, in conformità alla normativa del D.Lgs. 27 gennaio 1992 n. 87 e alle istruzioni emanate con provvedimento del 21 gennaio 2014 dalla Banca d'Italia.

Il suddetto documento è pertanto costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dal Prospetto della redditività complessiva, dal Prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto, dal Rendiconto Finanziario, dalla Nota Integrativa ed è corredato dalla Relazione sulla gestione e dalla Relazione della Società di Revisione rilasciata ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. n. 39/2010.

Tale complesso di documenti è stato messo a disposizione del Collegio sindacale nel rispetto del termine previsto dall'articolo 2429 del Codice Civile.

Attività svolta

Nel corso dell'esercizio 2014 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge ed alle Norme di Comportamento del Collegio sindacale raccomandate dal Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili.

Adempiendo i doveri previsti dall'art. 2403 C.C, abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Il Collegio ha partecipato alle Assemblee degli azionisti e alle adunanze del Consiglio di Amministrazione che si sono svolte nel rispetto delle norme legislative e statutarie che ne disciplinano il funzionamento e con riferimento alle quali il Collegio può ragionevolmente assicurare la conformità alla legge e allo statuto sociale e l'inesistenza di operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interessi o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Il Collegio ha ottenuto dagli Amministratori, durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società e può ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono state manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o in contrasto con le delibere assunte dall'Assemblea o dal Consiglio di Amministrazione o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Il Collegio ha preso atto degli interventi a garanzia nonché dell'accantonamento al fondo rischi garanzie prestate e della sua consistenza al 31 dicembre 2014

La società ha costantemente proseguito la revisione e gli aggiornamenti dei diversi processi di lavoro atti a contrastare in modo efficiente il livello dei rischi assumibili.

Il Collegio ha acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di competenza, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo della società e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non ha osservazioni particolari da riferire.

Il Collegio ha acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di competenza, sull'adeguatezza del sistema di controllo interno e 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, dal direttore e dagli amministratori, nonché sulla base dell'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo non ha osservazioni particolari da riferire.

Il Collegio, nel corso dell'esercizio, ha incontrato i soggetti incaricati ai controlli interni ed in particolare il Risk Manager ed il Consigliere Delegato in materia. Ha ricevuto informazioni ed aggiornamenti in merito ai quali non sono emersi elementi rilevanti che debbano essere evidenziati nella presente relazione.

Il Collegio ha mantenuto un costante scambio di informazioni con la Società incaricata della revisione legale dei conti Trevor S.r.l., nel corso del quale non sono emersi dati ed informazioni rilevanti che debbano essere evidenziati nella presente relazione.

La Società si è dotata del modello organizzativo ai sensi del D.Lgs. 231/2001 ed ha provveduto alla nomina dell'Organismo di Vigilanza.

Conclusivamente informiamo inoltre che nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal Collegio Sindacale pareri previsti dalla legge, che non sono pervenute denunce ex art. 2408 C.C. e che nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi ulteriori fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

Bilancio d'esercizio

Relativamente al bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2014 la gestione evidenzia un disavanzo di Euro 277.899 e si riassume nei seguenti valori:

Stato Patrimoniale

Attività	Euro	62.150.553
Passività	Euro	29.568.493
Capitale e riserve	Euro	<u>32.859.959</u>
Disavanzo di gestione	Euro	<u>277.899</u>

Le garanzie complessivamente rilasciate al 31 dicembre 2014 ammontano a Euro 281.190.330 (valore nominale) e a Euro 180.623.338 (valore residuo).

Il valore residuo delle riassicurazioni e delle controgaranzie al 31 dicembre 2014 ammontano a Euro 80.225.002

Le componenti reddituali evidenziano a loro volta le seguenti risultanze:

Conto Economico

Margine di Intermediazione	Euro	5.208.760
Rettifiche / riprese di valore nette per deterioramento attività finanziarie e altre operazioni finanziarie	Euro	(4.120.406)
Spese amministrative	Euro	(3.177.472)
Rettifiche / riprese di valore nette su attività materiali	Euro	(85.416)
Rettifiche / riprese di valore nette su attività immateriali	Euro	(598)
Altri proventi e oneri di gestione	Euro	<u>1.961.478</u>
Risultato della gestione operativa	Euro	(213.654)

Perdita dell'attività corrente al lordo delle imposte	Euro	(213.654)
Imposte dell'esercizio	Euro	(64.245)
Disavanzo di gestione	Euro	(277.899)

Dal prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto, risulta un incremento dello stesso pari ad Euro 2.816.730

Non essendo demandata al Collegio Sindacale la revisione legale del bilancio, lo stesso ha vigilato sull'impostazione generale, sulla sua generale conformità alla legge per quel che riguarda la sua formazione e struttura, e a tale riguardo non ha osservazioni particolari da riferire.

Il Collegio ha verificato la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui ha avuto conoscenza a seguito dell'espletamento dei propri doveri, e a tale riguardo non ha osservazioni particolari da riferire.

Il Collegio ha infine verificato l'osservanza delle norme di legge inerenti la predisposizione della relazione sulla gestione, e a tale riguardo non ha osservazioni particolari da riferire. Gli Amministratori tramite la Relazione sulla Gestione e la Nota Integrativa, hanno fornito un quadro preciso dell'attività svolta dalla società nel corso dell'esercizio, dei risultati raggiunti, nonché dei criteri adottati per redazione del bilancio con particolare riferimento ai criteri di valutazione, iscrizione e cancellazione.

Mutualità prevalente

Il Collegio Sindacale, in ottemperanza alle disposizioni di cui all'art. 2 della Legge 59/92 e dell'art. 2545 C.C, comunica di condividere i criteri seguiti dal Consiglio di Amministrazione nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi mutualistici in conformità con il carattere cooperativo della Società.

Precisa altresì che i criteri seguiti dal Consiglio di Amministrazione nella gestione sociale e per il conseguimento degli scopi sociali sono quelli corretti e tipici di una Cooperativa partecipata dai Soci, così come raccomandato dalla Legge sulla cooperazione n. 59/1992.

Ai sensi dell'art. 2513 comma 1 lett. a) C.C., in relazione ai criteri quantitativi per la definizione di cooperativa a mutualità prevalente, segnaliamo quanto segue:

Ricavi e prestazioni verso soci

Commissioni attive e altri proventi di gestione	Euro	4.628.601
TOTALE (Rs)	Euro	4.628.601

Ricavi e prestazioni totali

Commissioni attive	Euro	3.363.619
Riprese di valore altre operazioni Finanziarie	Euro	627.544
Altri proventi di gestione	Euro	2.007.774
TOTALE (Rt)	Euro	5.998.937

$$\frac{(Rs)}{(Rt)} = \frac{4.628.601}{5.998.937} \times 100 = 77.157\%$$

Poiché il rapporto tra le due grandezze è superiore al 50%, il requisito richiesto dal citato articolo 2513 comma 1 lett. a) del C.C. per qualificare la società quale “*cooperativa a mutualità prevalente*” deve intendersi rispettato.

Conclusioni

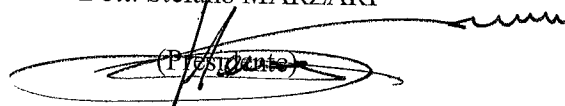
In base alle verifiche effettuate direttamente ed in considerazione di quanto in precedenza evidenziato, tenuto conto che dalla relazione al bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2014

rilasciata dal soggetto incaricato della revisione legale dei conti Trevor S.r.l. in data 9 aprile 2015 non emergono rilievi, riserve e/o richiami di informativa, il Collegio Sindacale ritiene che non sussistono ragioni ostantive all'approvazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2014 della Società, così come redatto dagli Amministratori.

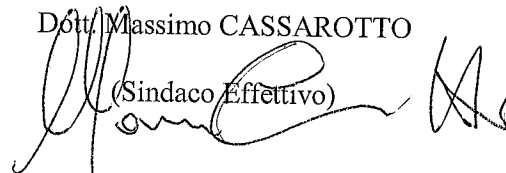
Torino, 9 aprile 2015

IL COLLEGIO SINDACALE

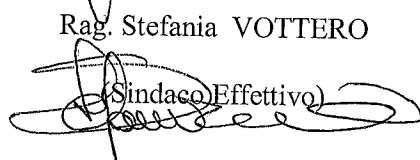
Dott. Stefano MARZARI


(Presidente)

Dott. Massimo CASSAROTTO


(Sindaco Effettivo)

Rag. Stefania VOTTERO


(Sindaco Effettivo)