

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

Capitale Sociale al 31.12.2015 Euro 32.696.412 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.**

All'Assemblea degli Azionisti della società

“Confartigianato Fidi Piemonte e Nord Ovest S.c.p.A.”

nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2015 la nostra attività è stata ispirata alle norme di Legge, alle disposizioni emanate dalla Banca d'Italia e, ove possibile, alle norme di comportamento del Collegio Sindacale raccomandate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

**Attività svolta**

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.



Abbiamo partecipato alle Assemblee degli Azionisti ed alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, per le quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto sociale, né operazioni 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 dalla società e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo mantenuto un costante scambio di informazioni con la Società incaricata della revisione legale dei conti Trevor S.r.l. e a tale proposito non sono emersi dati ed informazioni rilevanti che debbano essere evidenziati nella presente relazione.

Abbiamo incontrato i soggetti incaricati dei controlli interni ed in particolare il Direttore area rischi e controlli-Risk manager ed il Consigliere Delegato in materia ed abbiamo ricevuto informazioni ed aggiornamenti in merito ai quali non sono emersi elementi rilevanti che debbano essere evidenziati nella presente relazione.

Abbiamo acquisito informazioni dall'Organismo di Vigilanza e non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del Modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

Abbiamo 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 abbiamo osservazioni particolari da riferire.



Abbiamo 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 abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo preso atto degli interventi a garanzia nonché dell'accantonamento al fondo rischi garanzie prestate e della sua consistenza al 31 dicembre 2015.

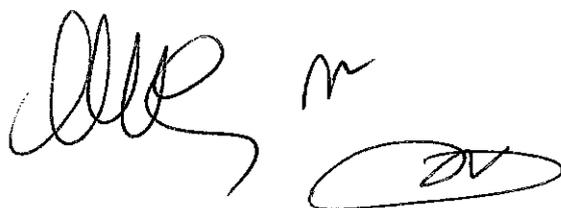
Nel corso dell'esercizio, la Società ha costantemente proseguito l'aggiornamento e la revisione dei diversi processi di lavoro atti a contrastare in modo efficiente il livello dei rischi assumibili.

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., che non sono state effettuate denunce ex art. 2409, comma sette, 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**

Il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2015 è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione e risulta composto 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.

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

The image shows three handwritten signatures or initials in black ink. On the left is a large, stylized signature. To its right are two smaller, more compact signatures or initials, one above the other.

La revisione legale è affidata alla società di revisione TREVOR S.r.l. che ha predisposto la propria relazione ex articolo 14 D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, relazione che non evidenzia rilievi.

Abbiamo esaminato il progetto di bilancio, in merito al quale vengono ulteriormente fornite le seguenti informazioni.

Non essendo a noi demandata la revisione legale del bilancio, abbiamo vigilato sull'impostazione generale data allo stesso e 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.

Abbiamo verificato l'osservanza delle norme di legge inerenti la predisposizione della Relazione sulla gestione e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di Legge ai sensi dell'articolo 2423, comma quattro, del Codice Civile.

Il risultato netto accertato dal Consiglio di Amministrazione relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2015, come anche evidente dalla lettura del bilancio, risulta essere positivo per Euro 127.993.

Abbiamo verificato la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui abbiamo avuto conoscenza a seguito dell'assolvimento dei doveri tipici del Collegio Sindacale e non abbiamo osservazioni al riguardo.

In ottemperanza alle disposizioni di cui all'art. 2 della Legge 59/92 e dell'art. 2545 C.C., comunichiamo 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.

The image shows two handwritten signatures in black ink. The signature on the left is a cursive, somewhat stylized name. The signature on the right is also cursive and appears to be a different name, possibly with a small 'm' or similar character above it. Both signatures are written on a white background.

Si 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	4.827.714
<b>TOTALE (Rs)</b>	<b>4.827.714</b>

### **Ricavi e prestazioni totali**

Commissioni attive	4.827.714
Riprese di valore altre operazioni Finanziarie	724.474
Altri proventi di gestione	259.806
<b>TOTALE (Rt)</b>	<b>5.811.994</b>

$$\frac{(Rs)}{(Rt)} = \frac{4.827.714}{5.811.994} \times 100 = 83,06\%$$

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**

Sulla base delle verifiche esperite ed in considerazione delle risultanze dell'attività svolta dalla Società incaricata della revisione legale di conti contenute nella Relazione di revisione del bilancio emessa in data 11 aprile 2016, il Collegio Sindacale ritiene che non sussistono ragioni



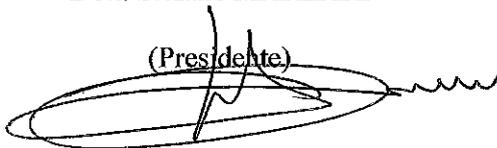
ostative all'approvazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2015 della Società così come redatto dagli Amministratori.

Torino, 11 aprile 2016

IL COLLEGIO SINDACALE

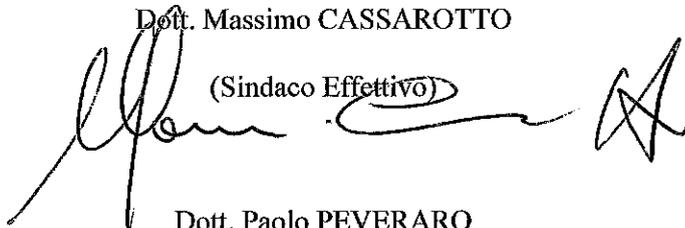
Dott. Stefano MARZARI

(Presidente)

Handwritten signature of Stefano Marzari, consisting of a large, stylized 'S' and 'M' followed by a horizontal line.

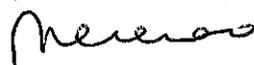
Dott. Massimo CASSAROTTO

(Sindaco Effettivo)

Handwritten signature of Massimo Cassarotto, featuring a large, stylized 'M' and 'C' followed by a horizontal line and a small 'A'.

Dott. Paolo PEVERARO

(Sindaco Effettivo)

Handwritten signature of Paolo Peveraro, consisting of a stylized 'P' and 'P' followed by a horizontal line.