



FONDAZIONE

Cassa di Risparmio di **IMOLA**

RELAZIONE

DEL COLLEGIO DEI REVISORI

AL

BILANCIO DELL'ESERCIZIO

CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2017

RELAZIONE AL BILANCIO DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2017

Signori Soci dell'Assemblea,

Signori Componenti del Consiglio Generale,

la presente Relazione riferisce, secondo le specifiche normative, sull'attività di vigilanza e di controllo di cui agli articoli 2403 e seguenti del Codice Civile e dell'articolo 2429 del citato Codice.

Desideriamo preliminarmente ricordare che al Collegio dei Revisori spettano le funzioni di cui al citato art. 2403 del Codice Civile, in quanto la funzione del controllo legale dei conti previsto dall'art. 2409bis del Codice Civile è stato demandato per l'esercizio in corso e per quelli seguenti, alla Società di Revisione PWC S.p.a. Società questa iscritta al Registro dei Revisori Legali al n. 119644 e con sede in Milano, Via Monte Rosa n. 91.

Vi diamo qui di seguito conto del nostro operato e di quanto abbiamo potuto rilevare nell'ambito della nostra attività svolta nel corso dell'anno 2017 e di parte del corrente esercizio 2018 e cioè sino alla data di predisposizione della presente relazione.

I - Esame del bilancio dell'esercizio chiuso al 31 Dicembre 2017.

Il nostro esame, anche quest'anno, è stato condotto al fine di acquisire ogni elemento necessario ad accertare che il Bilancio sia stato redatto con chiarezza e secondo i criteri espositivi precisati nella Nota Integrativa stilata dagli Amministratori, unitamente alla Relazione sulla Gestione ed al Rendiconto Finanziario.

Attestiamo, a tal proposito, che lo schema di Bilancio è conforme alle norme di Legge ed ai Regolamenti che ne disciplinano la formazione, in particolare, oltre alle norme del Codice Civile, così come integrate dal D.Lgs. 139/2015, ed alle disposizioni del D.Lgs 17 maggio 1999 n. 153, anche al Provvedimento del Ministero del Tesoro del 19 aprile 2001, in G.U. del 26 Aprile 2001 n. 96, con le integrazioni previste dal Decreto 9 marzo 2018 del Direttore Generale del Tesoro, portante indicazioni per la redazione del bilancio al 31.12.2017 pubblicato sulla G.U. del 19 marzo 2018 n. 65.

La Fondazione Cassa di Risparmio di Imola ha altresì provveduto a nominare la Società PWC S.p.A. per il controllo contabile e la revisione legale di bilancio, funzioni queste che

consentono di monitorare con efficacia e tempestività l'attività gestionale e che costituiscono un valido supporto nella conduzione dei controlli della Fondazione.

Il Bilancio sottoposto al Vostro esame si compone dei seguenti documenti:

- Stato patrimoniale – Attivo e Passivo
- Conto Economico
- Rendiconto Finanziario
- Nota Integrativa

Esso è corredato dalla Relazione sulla Gestione, da informazioni sullo Stato Patrimoniale e sul Conto Economico, nonché dalle informazioni integrative definite in ambito ACRI.

Il Consiglio di Amministrazione ha altresì provveduto alla predisposizione del Bilancio di Missione, documento questo la cui funzione prescinde dagli aspetti economici e finanziari tipici del bilancio di esercizio, ma che si pone l'obiettivo di fornire indicazioni sulla funzione e sugli scopi della Fondazione nonché sui fatti rilevanti dell'esercizio ivi comprese le erogazioni operate nel periodo.

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2017, presenta, in sintesi le seguenti risultanze espresse in unità di Euro.

STATO PATRIMONIALE		
	ATTIVO	31/12/2017
1	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI	15.289.109
2	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	97.292.602
3	STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	83.473.629
4	CREDITI	993.031
5	DISPONIBILITA' LIQUIDE	15.621.730
6	ALTRE ATTIVITA'	180.638
7	RATEI E RISCONTI ATTIVI	434.955
	TOTALE DELL'ATTIVO	213.285.694
	PASSIVO	31/12/2017
1	PATRIMONIO NETTO	145.935.896
2	FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO	44.867.797

3	FONDI PER RISCHI E ONERI	4.372.324
4	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO	204.441
5	EROGAZIONI DELIBERATE	3.330.461
6	FONDO PER IL VOLONTARIATO	328.530
7	DEBITI	13.153.235
8	RATEI E RISCONTI PASSIVI	1.093.010
	TOTALE DEL PASSIVO	213.285.694

CONTO ECONOMICO		
		31/12/2017
1	RISULTATO DELLE GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	1.413.266
2	DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI	3.051.960
3	INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI	1.809.349
4	RIVALUTAZIONE NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	1.864.297
5	RISULTATO DELLA NEGOZIAZIONE STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	4.079.074
6	SVALUTAZIONE NETTA IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	(155.348)
8	RISULTATO D'ESERCIZIO IMPRESE STRUMENTALI DIRETTAMENTE ESERCITATE	22.150
9	ALTRI PROVENTI	214.361
	TOTALE RICAVI ORDINARI	12.299.109
10	ONERI	(2.996.843)
11	PROVENTI STRAORDINARI	881.337
12	ONERI STRAORDINARI	(272.822)
13	IMPOSTE	(539.896)
	AVANZO (DISAVANZO) RESIDUO	9.370.885
14	ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA	(1.874.177)
16	ACCANTONAMENTO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO	(249.890)
17	ACCANTONAMENTO AI FONDI PER L'ATTIVITA' DI ISTITUTO	(5.678.575)

18	ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA PER L'INTEGRITA' PATRIMONIALE	(1.405.633)
	AVANZO (DISAVANZO) RESIDUO	162.610

I Conti d'Ordine, istituiti a fronte di impegni e garanzie, ammontano complessivamente ad €. 60.969.581 di cui €. 934.387 per impegni di erogazioni, €. 59.640.394 per titoli in pegno a terzi ed € 394.800 per strumenti finanziari derivati passivi.

I dati di Bilancio derivano dalla contabilità sociale, tenuta secondo principi conformi alle norme vigenti ed alle caratteristiche dell'attività sociale svolta.

Dall'esame e dalle verifiche esperite nel corso della nostra attività di vigilanza non sono emerse carenze e-o criticità nelle procedure amministrative e contabili che possano incidere in modo sostanziale sull'affidabilità, correttezza e completezza delle informazioni contenute nel Bilancio e nella Relazione sulla Gestione.

Il Bilancio, sulla base delle nostre verifiche e delle informazioni assunte, è stato redatto in conformità alle norme di Legge ed ai principi di generale accettazione, e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Fondazione.

Il Consiglio di Amministrazione, nella Nota Integrativa, ha illustrato i criteri utilizzati per la valutazione delle poste di Bilancio e ha fornito le informazioni richieste dalle normative vigenti sullo Stato Patrimoniale e sul Conto Economico, fornendo altresì le altre informazioni ritenute necessarie per una più esauriente intelligibilità del Bilancio medesimo.

I criteri adottati dal Consiglio di Amministrazione nella formazione del presente Bilancio (2017) non differiscono da quelli applicati nell'esercizio precedente (2016).

II – Attività di vigilanza

Con specifico riferimento alle funzioni ed ai compiti che le norme assegnano al Collegio dei Revisori in merito alle attività di Vigilanza, Vi evidenziamo quanto segue:

- il Consiglio di Amministrazione nell'anno solare 2017 ha tenuto n. 11 riunioni;
- il Consiglio Generale nell'anno solare 2017 ha tenuto n. 8 riunioni;
- il Collegio dei Revisori nell'anno solare 2017 ha tenuto n. 9 riunioni;

- il Collegio dei Revisori ha sempre partecipato con propri rappresentanti alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Consiglio Generale, e ha assistito alle n. 3 adunanze dell'Assemblea dei Soci, nonché alle riunioni dell'Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. n. 231/2001 che, nell'anno solare 2017, si è riunito n. 4 volte.

Vi ricordiamo che, nel corso dell'esercizio testé terminato, l'adesione al Protocollo ACRI-MEF del 22 aprile 2015 ha imposto alla Fondazione di rivedere il testo del proprio Statuto. La Vostra Fondazione ha adempiuto a tale obbligo dapprima con l'Assemblea dello scorso 28 febbraio 2017 e successivamente il testo è stato definitivamente approvato nella riunione del 2 marzo 2017 del Consiglio Generale della Fondazione. L'Autorità di Vigilanza sulle Fondazioni di origine bancaria ha approvato il nuovo testo con provvedimento del 10 marzo 2017, Prot. n. DT19421.

* * * * *

III – Attività di controllo ex art. 2403 C.C. e seguenti.

Desideriamo informarVi che dalla data di inizio dell'esercizio e sino a quella di redazione della presente Relazione, abbiamo proceduto nell'attività di controllo e vigilanza a noi conferita dalla Legge. Tale attività si è esplicata sostanzialmente con le modalità operative indicate dai *"Principi di comportamento del Collegio dei Revisori"*, raccomandati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, in materia di controlli societari. Il Collegio dei Revisori ha acquisito, nel corso dell'esercizio, le informazioni per lo svolgimento delle proprie funzioni, sia attraverso audizioni delle strutture aziendali, sia in virtù di quanto riferito nel corso delle riunioni del Consiglio di Amministrazione, del Consiglio Generale e dell'Assemblea dei Soci alle quali il Collegio dei Revisori ha sempre assistito con i propri rappresentanti. Il Collegio dei Revisori ha avuto altresì un proficuo scambio di informazioni con il Presidente della Fondazione e con il Segretario Generale, che è posto a capo degli uffici e del personale della Fondazione, secondo quanto disposto dall'art. 26 dello Statuto.

Il Consiglio di Amministrazione ha, nel corso dell'esercizio testé terminato, sempre riferito con tempestività e con cadenza periodica sull'attività svolta, sulle operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale, sulle erogazioni istituzionali, sugli investimenti finanziari, nonché sugli adempimenti e su ogni altra attività od operazione prevista e consentita dall'art. 22 dello Statuto.

In particolare, con la presente Relazione, desideriamo informarVi sulla nostra attività e darvi atto di quanto segue:

- abbiamo svolto le funzioni di vigilanza affidate al Collegio dei Revisori effettuando regolarmente le verifiche periodiche nel corso delle quali abbiamo proceduto alle ispezioni ed ai controlli ritenuti utili ed opportuni per accertare la correttezza degli adempimenti richiesti dalla Legge e dai Regolamenti;
- abbiamo partecipato, nel corso dell'esercizio 2017 e sino alla data di redazione della presente Relazione, alle riunioni: **i)** del Consiglio di Amministrazione, verificando la conformità delle operazioni, deliberate e poste in essere, alle norme dello Statuto ed alle disposizioni legislative e regolamentari cui è sottoposta la Fondazione; **ii)** del Consiglio Generale; **iii)** dell'Assemblea dei Soci;
- abbiamo periodicamente ottenuto, dal Presidente, dagli Amministratori incaricati e dal Segretario Generale le informazioni sull'attività svolta e sulle operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dalla Fondazione, non rilevando operazioni atipiche e/o inusuali, potendo ragionevolmente affermare che le azioni deliberate e poste in essere sono state conformi alla Legge ed allo Statuto, non apparendo manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o in contrasto con le delibere assunte o tali da compromettere l'integrità del patrimonio;
- abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza della struttura organizzativa della Fondazione e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione. Il Collegio dei Revisori ha inoltre valutato e vigilato - anche attraverso lo scambio di informazioni con i responsabili delle diverse funzioni interessate, oltreché con il Segretario Generale, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sulla sua affidabilità a rappresentare correttamente i fatti di gestione. Dalle risultanze dell'indicata attività di vigilanza non sono emerse anomalie degne di segnalazione nella presente Relazione;
- l'articolazione dei poteri, delle deleghe e delle funzioni operative, così come risultano attribuite dal Consiglio di Amministrazione, appaiono al Collegio dei Revisori adeguate alle dimensioni ed all'operatività della Fondazione e risultano correttamente applicate;
- il Collegio dei Revisori ha appurato, mediante la partecipazione diretta alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Consiglio Generale, che le scelte gestionali ed operative adottate dagli Organi della Fondazione - e specificatamente dal Presidente e/o dal Segretario Generale - fossero assistite da analisi e valutazioni prodotte dalla struttura interna della Fondazione o, qualora ritenuto necessario, da consulenti esterni, sia in ordine alla congruità delle operazioni

economico e finanziarie di investimento e/o disinvestimento, sia per le operazioni di natura straordinaria;

- al Collegio dei Revisori non sono pervenute, nel corso dell'anno 2017 e sino alla data di redazione della presente Relazione, denunce da parte dei Soci, né si è a conoscenza di esposti e-o rilievi presentati dai Soci o da Terzi e pertanto nessuna iniziativa si è resa necessaria;
- che il Collegio dei Revisori ha avuto colloqui sia con il Partner Dottor Alessandro Parrini, sia con il manager Dottor Matteo Corneli, incaricati del controllo legale dei conti, nonché della stesura della Relazione ex art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010 n. 39 al bilancio. Tali colloqui hanno avuto lo scopo di un aggiornamento periodico sullo stato di avanzamento dei lavori relativamente sia agli adempimenti trimestrali relativi al controllo contabile, sia al rilascio della Relazione ex art. 14 D.Lgs 39/2010 sul bilancio e sulla coerenza della Relazione sulla Gestione redatta dagli Amministratori. Nel corso di tali colloqui sono state evidenziate le attività svolte ed i riscontri operati dai Revisori. La conclusione di tale attività di verifica e riscontro, ha consentito ai Revisori di esprimere una valutazione positiva sia sull'affidabilità del sistema di tenuta e di rilevazione contabile, che è apparsa ai Revisori adeguata e rispondente alle esigenze operative della società, sia sul bilancio d'esercizio e sulla Relazione della Gestione, così come proposta dal Consiglio di Amministrazione nella seduta dello scorso 23 Marzo 2018;
- che la suddetta società ha rilasciato in data 5 Aprile 2018, la Relazione ex art.14 del D.Lgs 27/1/2010 n. 39 per il bilancio d'esercizio riferito al 31/12/2017;
- che la predetta relazione conferma che il bilancio d'esercizio al 31/12/2017 è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, finanziaria, nonché il risultato economico della Fondazione Cassa di Risparmio di Imola e che la Relazione sulla Gestione è coerente con il bilancio d'esercizio;
- la Fondazione è, a parere di questo Collegio, amministrata con competenza e nel rispetto delle norme di Legge e di Statuto.

IV – Valutazioni conclusive in ordine all'attività svolta.

A conclusione della presente Relazione, desideriamo confermarVi che abbiamo svolto la nostra attività di vigilanza con la piena collaborazione degli Organi statutari e dei responsabili preposti all'attività amministrativa e gestionale ivi compresa la Società di Revisione incaricata

del controllo contabile e della certificazione del bilancio.

In tale nostra attività di verifica del bilancio e dei relativi documenti accompagnatori abbiamo preso atto dell'attività che la Società di Revisione Pricewaterhousecoopers S.p.A. ha prestato in ottemperanza all'incarico conferitole dal Consiglio di Amministrazione della Fondazione, nonché del parere che la suddetta Società ha rilasciato in data 5 Aprile 2018 nella propria Relazione in cui si conferma che il bilancio d'esercizio 2017 è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale finanziaria ed il risultato economico della Fondazione e che la Relazione sulla Gestione è coerente con il bilancio.

Nella nostra attività non ci sono stati segnalati omissions, fatti censurabili, operazioni imprudenti o irregolarità da segnalare. Dall'attività di vigilanza e controllo da noi esperita non sono emersi fatti significativi suscettibili di segnalazione all'Autorità di vigilanza o di menzione nella presente Relazione.

Nella Relazione sulla Gestione sono indicate compiutamente le linee guida seguite nelle erogazioni dagli Organi della Fondazione che non si sono discostate da quelle precedentemente seguite, ponendo una costante attenzione per individuare le principali esigenze economico-sociali del territorio di riferimento. Nella Relazione sono elencati i risultati ottenuti dalla gestione diretta, e di quella affidata ad intermediari finanziari per la gestione del portafoglio, le strategie di investimento seguite, nonché l'evoluzione prevedibile della gestione economica e finanziaria della Fondazione.

Il Collegio dei Revisori nell'ambito delle proprie funzioni e dei compiti assegnategli dalle attuali norme e dalle disposizioni regolamentari dà altresì atto che la Fondazione Cassa di Risparmio di Imola ha recepito le indicazioni contenute nella "Carta delle Fondazioni" provvedendo alla modifica del proprio Statuto Sociale con delibera del Consiglio Generale della Fondazione Cassa di Risparmio di Imola in data 2 marzo 2017. Nel corso di tale riunione sono state apportate allo Statuto societario quelle integrazioni per meglio adeguarsi a quanto previsto dalla Carta delle Fondazioni.

V – Proposte dell'assemblea

Signori Soci dell'Assemblea

Signori Componenti del Consiglio Generale,

il Collegio dei Revisori, preso atto delle risultanze del Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2017, non ha obiezioni da formulare in merito alla proposta presentata dal Consiglio di Amministrazione concernente la destinazione dell'avanzo d'esercizio pari ad €/ML 162.610 utilizzando la posta patrimoniale "*Avanzi di esercizi precedenti portati a nuovo*".

Al termine della nostra Relazione sentiamo il desiderio di esprimere il più vivo ringraziamento ai componenti del Consiglio di Amministrazione, del Consiglio Generale, al Presidente, ed infine al Segretario Generale ed al Personale per la disponibilità e la collaborazione dimostratici nello svolgimento dei nostri compiti istituzionali.

Signori Soci dell'Assemblea

Signori Componenti del Consiglio Generale,

a conclusione della presente Relazione desideriamo ringraziarVi per la fiducia e la stima dimostratici nel corso dell'esercizio.

Imola, 5 aprile 2018

Il Collegio dei Revisori

f.to Romano Conti

f.to Furio Bacchini

f.to Silvia Poli