



**FONDAZIONE**

Cassa di Risparmio di **IMOLA**

**RELAZIONE**

**DEL COLLEGIO DEI REVISORI**

**AL**

**BILANCIO DELL'ESERCIZIO**

**CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2019**

---

## **RELAZIONE AL BILANCIO DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2019**

Signori Soci dell'Assemblea e

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.

Vi diamo qui di seguito conto, come nell'esercizio precedente, del nostro operato e di quanto abbiamo potuto rilevare nell'ambito della nostra attività svolta nel corso dell'anno 2019 e di parte del corrente esercizio 2020, sino alla data di predisposizione della presente relazione.

\*\*\*\*\*

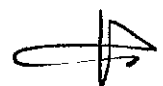
### **I - Esame del bilancio dell'esercizio chiuso al 31 Dicembre 2019.**

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. A tal proposito Vi diamo conferma della veridicità e della correttezza della situazione patrimoniale e del risultato economico, dell'esercizio 2019, formulando il nostro giudizio positivo sulla Relazione del Consiglio di Amministrazione e sulla Relazione economica e finanziaria, che completano, unitamente ad informazioni integrative definite in ambito ACRI, la documentazione sottoposta alla Vostra attenzione ed al Vostro esame.

Attestiamo altresì che il 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, alle disposizioni del D.Lgs 17 maggio 1999 n. 153, all'Atto di Indirizzo del 19 Aprile 2001 del Provvedimento del Ministero del Tesoro, in G.U. del 26 Aprile 2001 n. 96, con le integrazioni previste dal Decreto del 26 marzo 2019 del Direttore Generale del Tesoro portante indicazioni per la redazione del bilancio al 31.12.2018.

Si precisa che la Fondazione non ha usufruito della deroga relativa alla valutazione dei titoli non immobilizzati previsti dal D.L. 119/2018 convertito nella L. 136/2018.

Ricordiamo che la Fondazione non rientra tra i soggetti obbligati all'adozione dei principi contabili internazionali (IASB/IFRS) ed utilizza pertanto, come riferimento interpretativo le



norme del Codice Civile opportunamente integrate con i Principi Contabili nazionali emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.) ed adeguandosi, per quanto riguarda la rappresentazione in bilancio dei trattamenti contabili delle erogazioni, con il Documento ACRI Prot. 348 del 21 novembre 2013.

\*\*\*\*\*

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

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

Esso è inoltre corredato dalla Relazione sulla Gestione, (comprendente in particolare la Relazione del Consiglio di Amministrazione e la Relazione economica e finanziaria), nonché dal Bilancio di Missione.

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2019, presenta risultati particolarmente positivi. In sintesi esso evidenzia le seguenti risultanze espresse in unità di Euro.

<b>STATO PATRIMONIALE</b>		
	<b>ATTIVO</b>	<b>31/12/2019</b>
1	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI	16.234.995
2	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	8.475.356
3	STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	188.919.335
4	CREDITI	149.256
5	DISPONIBILITA' LIQUIDE	4.527.131
6	ALTRE ATTIVITA'	250.383
7	RATEI E RISCONTI ATTIVI	156.575
	<b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>	<b>218.713.031</b>
	<b>PASSIVO</b>	<b>31/12/2019</b>
1	PATRIMONIO NETTO	150.734.735
2	FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO	50.194.345
3	FONDI PER RISCHI E ONERI	522.435

4	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	251.842
5	EROGAZIONI DELIBERATE	3.506.060
6	FONDO PER IL VOLONTARIATO	440.596
7	DEBITI	12.002.344
8	RATEI E RISCONTI PASSIVI	1.060.674
	<b>TOTALE DEL PASSIVO</b>	<b>218.713.031</b>

\*\*\*\*\*

<b>CONTO ECONOMICO</b>		
		<b>31/12/2019</b>
1	RISULTATO DELLE GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	16.011.541
2	DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI	3.168.681
3	INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI	345.183
4	RIVALUTAZIONE NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	1.004.869
5	RISULTATO DELLA NEGOZIAZIONE STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI	(194.783)
6	SVALUTAZIONE NETTA IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	(745.145)
8	RISULTATO D'ESERCIZIO IMPRESE STRUMENTALI DIRETTAMENTE ESERCITATE	43.525
9	ALTRI PROVENTI	207.599
	<b>TOTALE RICAVI ORDINARI</b>	<b>19.841.470</b>
10	ONERI	(2.766.719)
11	PROVENTI STRAORDINARI	99.996
12	ONERI STRAORDINARI	(52.445)
13	IMPOSTE	(1.102.244)
	<b>AVANZO (DISAVANZO) RESIDUO</b>	<b>16.020.058</b>
14	ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA	(3.204.012)
16	ACCANTONAMENTO AL FONDO PER IL VOLONTARIATO	(427.202)
17	ACCANTONAMENTO AI FONDI PER L'ATTIVITA' DI ISTITUTO	(10.883.947)

18	ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA PER L'INTEGRITA' PATRIMONIALE	(1.500.000)
	<b>AVANZO (DISAVANZO) RESIDUO</b>	<b>4.897</b>

\*\*\*\*\*

I Conti d'Ordine, istituiti a fronte di impegni e garanzie, ammontano complessivamente ad €. 26.263.244 di cui €. 724.062 per impegni di erogazioni ed €. 25.539.182 per titoli in pegno a terzi.

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 e dei dati ai fini specifici del controllo contabile.

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 ad una più esauriente intelligibilità del Bilancio medesimo.

I criteri adottati dal Consiglio di Amministrazione nella formazione del presente Bilancio (2019) non differiscono da quelli applicati nell'esercizio precedente (2018) per una corretta comparazione delle poste di bilancio nei due periodi considerati.

\*\*\*\*\*

## 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 2019 ha tenuto n. 10 riunioni;
- il Consiglio Generale nell'anno solare 2019 ha tenuto n. 8 riunioni;

- il Collegio dei Revisori nell'anno solare 2019 ha tenuto n. 6 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 2019 si è riunito n.3 volte.

Vi ricordiamo che nel corso del corrente anno, con Assemblea tenutasi in data 28 Gennaio 2020 si è proceduto ad integrare con l'elezione di n. 4 (quattro) nominativi, l'Assemblea dei Soci. Tutti i nominativi proposti sono stati eletti. Attualmente i Soci della Fondazione ammontano a 100 unità.

\* \* \* \* \*

### **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 ha sempre assistito con i propri rappresentanti. Il Collegio dei Revisori ha avuto altresì un proficuo scambio di informazioni con il Presidente della Fondazione in carica pro-tempore 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 pro-tempore 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, sulle politiche e sui criteri ispiratori degli 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 2019 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;
- 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;
- 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, avvalendosi anche dei periodici report finanziari predisposti dalla Società di assistenza Nummus Info S.p.A., non rilevando operazioni atipiche e/o inusuali, potendo ragionevolmente affermare che le azioni deliberate e poste in essere sono state conformi alla Legge e 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;
- il Collegio dei Revisori ha appurato, mediante la partecipazione diretta alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Consiglio Generale, che i criteri ispiratori delle scelte gestionali ed operative adottate dagli Organi della Fondazione - e realizzate 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;
- in ottemperanza a quanto previsto dal Regolamento per la gestione del Patrimonio approvato nel CDA del 10 LUGLIO 2017 e dal Consiglio Generale del 27.09.2017 in vigore da 1 ottobre 2017 in tema di "governance" e attività di investimento volto a definire i criteri di gestione del patrimonio, il Collegio dei Revisori ha verificato la corretta applicazione di quanto previsto per

le seguenti policy: 1) Policy sui conflitti di interesse 2) Policy per la scelta e l'autorizzazione degli intermediari 3) Policy per il controllo sui rischi 4) Policy di gestione della liquidità;

- 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, oltretutto 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;
- al Collegio dei Revisori non sono pervenute, nel corso dell'anno 2019, denunce da parte dei Soci, né si è a conoscenza di esposti e/o denunce presentati dai Soci o da Terzi e pertanto nessuna iniziativa si è resa necessaria. È pervenuto direttamente al Presidente del Consiglio di Amministrazione della Fondazione un rilievo da parte di un Socio al quale il Presidente del Consiglio, dopo aver richiesto ed ottenuto un preventivo parere da parte del Collegio dei Revisori a confronto dell'operato della Fondazione, ha prontamente provveduto a rispondere alla richiesta dell'interlocutore. A seguito di tale risposta non vi sono state altre richieste;
- che il Collegio dei Revisori ha avuto colloqui sia con il Partner Dottor Alessandro Parrini, sia con il manager Dottor Matteo Corneli, della società di revisione PricewaterhouseCoopers SpA incaricata del controllo legale dei conti, nonché della stesura della Relazione di revisione sul 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 di revisione sul bilancio, inclusiva del giudizio sulla coerenza della Relazione sulla Gestione redatta dagli Amministratori. Nel corso di tali colloqui sono state illustrate le attività svolte ed i riscontri operati dai Revisori che, all'esito di tale attività di verifica e riscontro non hanno evidenziato eccezioni in merito all'affidabilità del sistema di tenuta e di rilevazione contabile sottostante il Bilancio d'esercizio e la Relazione della Gestione, così come proposti dal Consiglio di Amministrazione nella seduta dello scorso 11 marzo 2020;
- che la suddetta società ha rilasciato in data 14 aprile 2020, la Relazione di revisione sul bilancio d'esercizio riferito al 31 dicembre 2019;
- che la predetta relazione conferma che il bilancio d'esercizio al 31/12/2019 fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria, nonché del risultato economico e dei flussi di cassa 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 dei Revisori, amministrata con competenza e nel rispetto delle norme di Legge e di Statuto. Il Collegio di Revisori constata altresì che questo Consiglio di Amministrazione, nell'ambito del proprio mandato quadriennale, ha completato un percorso che si è concretizzato con una serie di policy in merito alla gestione del patrimonio ed alla sua regolamentazione volta ad esercitare un'azione di controllo dei rischi generali ed operativi al solo fine di tutelare il patrimonio della Fondazione a garanzia delle capacità di produrre risultati positivi, da destinare alle attività erogative istituzionali.

\*\*\*\*\*

#### **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 revisione contabile 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 Generale della Fondazione, nonché del giudizio che la suddetta Società ha rilasciato. Nella propria Relazione la Società di Revisione conferma che il Bilancio d'esercizio 2019 fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale finanziaria, del risultato economico e dei flussi di cassa della Fondazione e che la Relazione sulla Gestione è coerente con il bilancio.

Nella nostra attività non ci sono stati segnalati omissioni, fatti censurabili, operazioni imprudenti o irregolarità da evidenziare. 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, se non nei valori, da quelle precedentemente seguite ed in linea con il D.P.P., 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 e per le strategie di investimento seguite.

La Relazione contiene anche indicazioni di massima sull'evoluzione prevedibile della gestione della Fondazione, ma soprattutto dà indicazioni sui criteri e sulle politiche di investimento ritenute opportune a conciliare doverosamente principi di prudenza, riduzione e diversificazione dei rischi, con l'ottenimento di risultati economici idonei a garantire un adeguamento a livello di erogazioni che è la "Mission" principale della Fondazione.

\*\*\*\*\*

#### 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 2019, non ha obiezioni da formulare in merito alla proposta presentata dal Consiglio di Amministrazione concernente la destinazione dell'Avanzo d'esercizio pari ad € 4.897 (quattromilaottocentonovantasette) utilizzando la posta patrimoniale "Avanzi di servizi precedenti portati a nuovo".

Al termine della nostra Relazione ed anche a conclusione del nostro mandato quale Organo di Controllo della Fondazione, sentiamo il desiderio di esprimere il più vivo ringraziamento ai componenti del Consiglio di Amministrazione, del Consiglio Generale, al Presidente, al Segretario Generale ed al Personale per la disponibilità e la collaborazione dimostrataci nello svolgimento dei nostri compiti istituzionali.

Formuliamo infine l'augurio che questo triste momento dovuto all'emergenza da Covid-19, che ci ha colpito in modo così impreveduto e drammatico, possa concludersi nel più breve tempo possibile per consentirci di ritornare alle nostre consuete attività quotidiane.

Bologna/Imola, 14 aprile 2020

Il Collegio dei Revisori

Romano Conti

Silvia Poli

Furio Bacchini

