

# RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI

(ai sensi dell'art. 2429, comma 2 del codice civile)

Signori Soci,

riportiamo, come di consueto, i dati di sintesi risultanti dal bilancio dell'esercizio 2009, che viene sottoposto alla Vostra approvazione:

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>552.287.032</b>
PASSIVITA'	485.156.135
RISERVE DAVALUTAZIONE	1.181.510
CAPITALE	4.733.714
SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	32.539.820
RISERVE	24.895.491
UTILE DI ESERCIZIO	3.780.362
<b>CONTO ECONOMICO</b>	
RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	15.827.813
COSTI OPERATIVI	-9.933.272
IMPOSTE SUL REDDITO	-2.114.179
<b>UTILE NETTO</b>	<b>3.780.362</b>

Nel merito dei risultati, Vi rimandiamo alle considerazioni espresse dall'Amministrazione. A noi Sindaci compete l'esame dei fatti gestionali e la relativa conformità alle norme in vigore.

L'attività di vigilanza sulla gestione è stata esercitata dal Collegio in conformità a quanto prescritto dall'art. 2403 del codice civile. Al riguardo assicuriamo di avere vigilato sull'osservanza delle disposizioni di legge e di statuto; sul rispetto dei principi di corretta amministrazione; sull'adeguatezza della struttura organizzativa, del sistema di controllo interno e del sistema amministrativo-contabile, sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione nonché come strumento essenziale per un efficace governo della gestione aziendale.

Vi assicuriamo che non è mai venuta meno la vigilanza esercitata in via diretta mediante la partecipazione a tutte le adunanze del Consiglio di amministrazione (n. 14), che sono state convocate, e si sono svolte nel rispetto delle norme che ne disciplinano il funzionamento.

Inoltre, abbiamo avuto modo di acquisire dati e informazioni utili per l'espletamento dell'attività di vigilanza nel corso di n°16 verifiche da noi verbalizzate di cui n°10 relative a verifiche effettuate per l'esame dei rapporti della società META S.R.L. incaricata del servizio di internal auditing; nelle verifiche presso le filiali effettuate dagli incaricati della società META S.R.L., unitamente all'Ispettorato, di norma è intervenuto anche un sindaco. A seguito delle suddette verifiche ne sono scaturite diverse indicazioni di ordine operativo, per lo più connesse alle esigenze legate alla crescita dimensionale della banca, prontamente segnalate all'Amministrazione per l'assunzione di più opportuni provvedimenti.

In tema di controlli interni abbiamo accertato che la banca si è dotata di un sistema esauriente ed efficiente, le cui funzioni sono svolte da personale di provata qualificazione, che si prodiga alacremente per correggere irregolarità e inadempienze e indirizzare al meglio l'operatività.

Con riferimento al bilancio dell'esercizio 2009, regolarmente messo a disposizione del Collegio nei termini prescritti, attestiamo che è stato redatto in conformità agli IAS/IFRS adottati nella Comunità Europea, applicati secondo i principi ed i criteri descritti nella Nota Integrativa.

Tali principi e criteri non si discostano da quelli utilizzati nella formazione del Bilancio dell'esercizio precedente.

Il bilancio al 31 dicembre 2009 riflette le risultanze della contabilità ed è stato oggetto di controllo da parte del revisore esterno BOMPANI AUDIT SRL a cui l'art. 155 del D. Lgs 58/98 attribuisce in via esclusiva il controllo contabile.

Quest'ultimo, nella sua relazione, ne ha attestato la conformità ai principi IAS e, più in generale, alla normativa vigente in materia di redazione del bilancio di esercizio.

Nel corso dell'anno passato il Collegio sindacale ha tenuto periodici incontri con il revisore esterno finalizzati allo scambio di informazioni utili per lo svolgimento dei rispettivi compiti. In nessun caso sono emerse divergenze di opinioni o di valutazione; non sono stati segnalati incarichi a soggetti legati da rapporti continuativi con la società incaricata della revisione.

In ordine all'attività di vigilanza sul bilancio di propria competenza, il Collegio sindacale si è attenuto, oltre che alle norme del codice civile e alle disposizioni dell'Autorità di vigilanza, alle norme di comportamento statuite dall'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, ivi comprese quelle prescritte dal Principio di Revisione 001 emesso nel febbraio 2009 dal Consiglio Nazionale dello stesso Ordine (CNDCEC) sul tema specifico del controllo di coerenza tra il contenuto della relazione sulla gestione e i dati e le informazioni riletti nel bilancio e più dettagliatamente illustrati nella Nota Integrativa.

A conclusione delle specifiche verifiche effettuate in conformità al suindicato principio, il Collegio può attestare che la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio della banca al 31 dicembre 2009. E ciò con riferimento sia alle cosiddette informazioni finanziarie, quali analisi della situazione reddituale, patrimoniale e finanziaria, indicatori di solidità, sia alle così dette altre informazioni, quali rischi ed incertezze afferenti l'attività della banca, gestione dei medesimi, risorse umane, attività culturali e promozionali, sicurezza, attività mutualistica, evoluzione della gestione.

Vi attestiamo che l'Amministrazione si è attenuta a criteri di sana e prudente gestione e che nell'esercizio in commento non ha posto in essere operazioni imprudenti o azzardate, tali da compromettere l'integrità patrimoniale, né operazioni estranee dall'oggetto sociale, né operazioni atipiche e/o inusuali, sia con terzi che con parti correlate, tali da incidere in modo significativo sulla situazione patrimoniale e finanziaria della banca.

Il Collegio ha vigilato con attenzione sulla puntuale osservanza dell'art. 136 del D.Lgs. 385/93 riguardante le obbligazioni degli esponenti aziendali; tutti i Sindaci hanno espresso il proprio voto favorevole in occasione delle delibere assunte dal Consiglio di Amministrazione ai sensi del citato articolo.

Durante lo scorso anno non sono pervenute al Collegio denunce ai sensi dell'articolo 2408 del codice civile; è pervenuto un reclamo riguardante servizi di investimenti il cui esame ha confermato la correttezza dell'operato della banca. Non abbiamo rilasciato pareri se non nei casi richiesti dalla legge.

Con riferimento ai criteri mutualistici seguiti nella gestione delle attività, Vi confermiamo che anche nel 2009 la banca ha mantenuto fede alla sua missione sociale di cooperativa popolare. Coerentemente con tale missione, la banca ha pertanto continuato a perseguire il sostegno delle economie locali in tutte le loro realtà, la diffusione del binomio socio-cliente e l'ampliamento del corpo sociale.

In particolare poi, nel 2009 ha operato per attenuare gli effetti della crisi sull'economia reale privilegiando, nella destinazione dei finanziamenti, le famiglie e l'imprenditoria locale per favorire la crescita economica e sociale della comunità e del territorio servito. Tutto ciò trova riscontro non solo nella decisione di non attuare politiche di contingentamento del credito, ma anche nell'attuazione di scelte specifiche quali, ad esempio, la sospensione dei debiti delle imprese colpite dalla crisi, il mantenimento dei mutui per l'acquisto della casa e siglando accordi con l'ABI e la Regione Toscana.

Anche sul piano della raccolta la banca ha continuato la sua azione tesa alla valorizzazione del risparmio, improntando la sua offerta a prodotti caratterizzati dalla trasparenza e da una bassa esposizione al rischio.

Nel segnalarvi che nel 2009 con l'Assemblea straordinaria del 30/05/2009 sono state apportate modifiche allo statuto sociale, Vi confermiamo che trattasi di adeguamenti dello stesso alle disposizioni in materia di organizzazione e governo societario emanate dalla Banca d'Italia con Circolare del 4 marzo 2008 e successiva nota di chiarimento del 27 febbraio 2009.

Nel periodo dal 13/10/2009 al 15/12/2009 la Banca è stata ispezionata dalla Banca d'Italia ai sensi delle disposizioni in materia bancaria e finanziaria.

L'accertamento ha fatto emergere risultanze favorevoli, da iscrivere nel periodico processo di valutazione prudenziale.

La completezza della relazione sulla gestione rende superfluo qualsiasi nostro commento circa i risultati conseguiti. Certamente essi sono il frutto di una sana ed attenta gestione ma, nella fattispecie, è bene sottolineare che si tratta di una gestione costantemente ispirata all'osservanza di rigorosi principi etici.

Possiamo assicurarVi che questi principi informano sempre le scelte dalla banca essendo giustamente considerati elementi essenziali per il perseguimento di una crescita socio-economica sostenibile.

A conclusione della nostra relazione, nel ribadire che dalla attività di vigilanza da noi svolta non sono emersi fatti censurabili, omissioni o irregolarità degni di nota, esprimiamo parere favorevole, per quanto di nostra competenza, all'approvazione del bilancio dell'esercizio 2009 ed alla connessa proposta di destinazione dell'utile netto d'esercizio. Esprimiamo altresì, ai sensi dell'art. 6 dello Statuto Sociale, il nostro giudizio favorevole riguardo alla proposta effettuata dal Consiglio di Amministrazione in merito all'importo che dovrà essere versato, in aggiunta al valore nominale, per ogni nuova azione.

Vi ricordiamo infine che per decorso triennio vengono a decadere Cinque Consiglieri di amministrazione.

Nell'invitarVi a provvedere in merito, Vi ringraziamo della fiducia accordataci.

Lajatico, 13 aprile 2010

I SINDACI

*Enzo Polidori, presidente*  
*Luciano Davini, sindaco effettivo*  
*Stefano Vallini, sindaco effettivo*

**ELENCO DEGLI INCARICHI RIVESTITI DAI COMPONENTI  
DEL COLLEGIO SINDACALE ALLA DATA DEL 13 APRILE 2010,  
REDATTO AI SENSI DELL'ART. 144 – QUINQUIESDECIES DELLA  
DELIBERA CONSOB N. 11971/1999**

**RAG. POLIDORI ENZO**

Presidente Del Collegio Sindacale della Banca Popolare di Lajatico Società  
Cooperativa per Azioni

<b>Denominazione della Società</b>	<b>Tipologia dell'incarico</b>	<b>Scadenza dell'incarico</b>
FEDERIGHI SPA	Presidente del Collegio Sindacale	Fino all'approvazione del Bilancio al 31/12/2010
BANCA POPOLARE DI LAJATICO SCPA	Presidente del Collegio Sindacale	Fino all'approvazione del Bilancio al 31/12/2010
F.IN.CAR. SRL	Presidente del Collegio Sindacale	Fino all'approvazione del Bilancio al 31/12/2010
TOMMASINI SRL	Presidente del Collegio Sindacale	Fino all'approvazione del Bilancio al 31/12/2010
COSTRUZIONI NOVICROM SRL	Presidente del Collegio Sindacale	Fino all'approvazione del Bilancio al 31/12/2011
CABEL INDUSTRY SPA	Presidente del Collegio Sindacale	Fino all'approvazione del Bilancio al 31/12/2010
UFO PLAST SRL	Presidente del Collegio Sindacale	Fino all'approvazione del Bilancio al 31/12/2011
O.M.G. SRL	Sindaco Effettivo	Fino all'approvazione del Bilancio al 31/12/2010
AZIENDA AGRICOLA BELLAVISTA INSUESE SRL	Sindaco Effettivo	Fino all'approvazione del Bilancio al 31/12/2011
PONT-TECH PONTEDEIRA & TECNOLOGIA SCRL	Sindaco Effettivo	Fino all'approvazione del Bilancio al 31/12/2009
CABEL ASSI.FIN.CO LEASING SPA	Sindaco Effettivo	Fino all'approvazione del Bilancio al 31/12/2010
INSUESE AGRICOLA SRL	Sindaco Effettivo	Fino all'approvazione del Bilancio al 31/12/2010
ARTIGIANO DEL CUIOIO SRL	Sindaco Effettivo	Fino all'approvazione del Bilancio al 31/12/2011
META SRL	Presidente del Collegio Sindacale	Fino all'approvazione del Bilancio al 31/12/2012

**RAG. DAVINI LUCIANO**

Sindaco effettivo della Banca Popolare di Lajatico Società Cooperativa per Azioni

<b>Denominazione della Società</b>	<b>Tipologia dell'incarico</b>	<b>Scadenza dell'incarico</b>
Autovega Srl in concordato preventivo	Sindaco effettivo	Fino a revoca
Immobiliare Gattaiola	Amministratore unico	Fino a revoca
BANCA POPOLARE DI LAJATICO SCPA	Sindaco effettivo	Fino all'approvazione del Bilancio al 31/12/2010

**RAG. VALLINI STEFANO**

Sindaco effettivo della Banca Popolare di Lajatico Società Cooperativa per Azioni

<b>Denominazione della Società</b>	<b>Tipologia dell'incarico</b>	<b>Scadenza dell'incarico</b>
Fondazione Piaggio Onlus	Sindaco effettivo	Fino all'approvazione del Bilancio al 31/12/2009
F.I.N CAR Srl	Sindaco effettivo	Fino all'approvazione del Bilancio al 31/12/2010
BANCA POP.DI LAJATICO SCPA	Sindaco effettivo	Fino all'approvazione del Bilancio al 31/12/2010

**I SINDACI**

*Enzo Polidori, presidente  
Luciano Davini, sindaco effettivo  
Stefano Vallini, sindaco effettivo*

Lajatico, 13 aprile 2010