

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI CONVOCATA PER L'APPROVAZIONE DEL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2007

Signori Soci,

in adesione al Decreto Legislativo 28 febbraio 2005, n. 38 e alle istruzioni emanate dalla Banca d'Italia con provvedimento n° 262 del 22/12/05, il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2007, che viene sottoposto alla Vostra approvazione, è stato redatto in applicazione dei principi contabili internazionali (IAS/IFRS) e, con riguardo alle forme tecniche, sono stati adottati gli schemi costituiti dallo stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e prospetto delle variazioni del patrimonio netto nonché le principali informative fornite nella nota integrativa; il tutto corredato dalla relazione dell'Amministrazione sull'andamento della gestione e sulla situazione della banca.

Con delibera del Consiglio di Amministrazione del 5 aprile 2007 è stato adeguato l'art. 36 dello statuto sociale all'art. 148/bis del T.U.F., con l'inserimento di nuove disposizioni che disciplinano le nomine dei sindaci.

Nel corso dell'esercizio chiuso il 31.12.2007 il collegio Sindacale ha svolto la propria attività di vigilanza tenendo conto che il controllo contabile è stato esercitato, come stabilito dall'art. 155 comma 1 del D.Lgs. n. 58/98, dalla Società di Revisione, Bompani Audit S.r.l.. L'attività di vigilanza nella gestione aziendale esercitata dal Collegio, in conformità a quanto prescritto dal D. Lgs. 58/98 e dall'art. 2403 del codice civile, è stata svolta avendo riguardo all'osservanza della normativa di legge, di statuto e dei principi di corretta amministrazione. In particolare:

- ha vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
- ha partecipato a n. 1 assemblea ed alle riunioni del Consiglio di Amministrazione (n. 17), svoltesi nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che disciplinano il funzionamento e per le quali possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate sono state conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono state manifestamente imprudenti, azzardate, in conflitto di interessi o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale. In particolare non risulta che gli Amministratori, come dagli stessi precisato nella loro relazione sulla gestione, abbiano posto in essere operazioni atipiche e/o inusuali rispetto alla normale gestione d'impresa, specie a ridosso della chiusura dell'esercizio o nei mesi successivi. 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. Il Collegio ritiene adeguate le informazioni in materia di controlli societari, rese dagli Amministratori nella loro relazione sulla gestione;
- ha acquisito conoscenza e vigilato per quanto di competenza, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile della Banca, sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione; ha quindi acquisito conoscenza e vigilato sul sistema dei controlli interni, in particolare riguardo al controllo dei rischi, al funzionamento dell'Internal Audit ed al sistema informativo contabile. A tale riguardo non ha particolari indicazioni da formulare;
- l'attività del Collegio è stata espletata mediante verifiche dirette presso la sede e le unità periferiche della Banca, esame dei documenti aziendali, incontri con la società di revisione ed esame del lavoro da questa svolto. Tale attività è stata posta in essere in stretto collegamento con la funzione di Internal Audit, la quale ha assicurato all'Organo di Controllo un costante flusso informativo sulle risultanze del proprio lavoro, nonché la collaborazione nell'esecuzione delle verifiche dallo stesso disposte. L'esame dei rapporti ispettivi ha quindi arricchito il quadro informativo a disposizione del Collegio, che ha

dedicato anche specifiche adunanze all'approfondimento di questi rapporti. Le risultanze delle riunioni del Collegio Sindacale sono state portate all'attenzione degli Organi della Banca per gli eventuali adempimenti di pertinenza;

- nel corso degli incontri (n. 4) con la Società di Revisione sono stati discussi argomenti attinenti alle attività di rispettiva competenza; non è stato segnalato alcun fatto censurabile ai sensi dell'art. 155. comma 2, del D.Lgs. 58/98, né sono emersi dati e informazioni rilevanti che debbano essere evidenziati nella presente relazione;
- non sono stati segnalati incarichi a soggetti legati da rapporti continuativi alla Società incaricata della revisione del bilancio;
- al Collegio non sono pervenute denunce ex articolo 2408 del codice civile, né esposti da parte di terzi;
- è stato presentato nel corso dell'esercizio un reclamo proveniente dalla clientela che è stato pienamente motivato e giustificato al legale del ricorrente;
- complessivamente nell'anno 2007 il Collegio Sindacale ha verbalizzato n. 17 riunioni di cui n. 9 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 dalla META SRL interviene, di norma, un sindaco.

Dall'attività complessivamente svolta, in conclusione si può affermare che il governo dei rischi aziendali è stato adeguatamente presidiato.

Il progetto di bilancio in riferimento, approvato dal Consiglio di Amministrazione nell'adunanza del 17 Marzo 2008 è stato messo a disposizione del Collegio nei termini stabiliti dall'art. 2429 c.c. Non essendogli demandato il controllo analitico di merito sul contenuto del bilancio, il Collegio ha vigilato sull'impostazione generale data allo stesso, 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 l'osservanza delle norme di legge inerenti la predisposizione della relazione sulla gestione ed anche a tale riguardo non ha osservazioni particolari da riferire.

Il Collegio ha quindi verificato la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui ha conoscenza a seguito dell'espletamento dei propri doveri e non ha osservazioni al riguardo.

Il predetto bilancio chiude con le seguenti risultanze:

STATO PATRIMONIALE

TOTALE ATTIVO	€. 419.216.234
PASSIVITA'	€. 362.742.767
RISERVA DI RIVALUTAZIONE	€. 1.062.949
CAPITALE	€. 4.375.861
SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	€. 26.972.576
RISERVE	€. 20.240.542
UTILE DI ESERCIZIO	€. 3.821.539

CONTO ECONOMICO

RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	€. 13.662.506
COSTI OPERATIVI	€. -7.985.801
IMPOSTE SUL REDDITO	€. -1.855.166
UTILE NETTO	€. 3.821.539

La Società di revisione dovrà rilasciare la relazione di propria competenza; dall'informativa preliminare resa agli organi sociali non risultano rilievi.

I criteri mutualistici seguiti nella gestione sociale, come previsto dall'art. 2545 del codice civile e dall'art. 3 dello statuto, trovano rappresentazione nell'apposito capitolo della relazione degli Amministratori sulla gestione. Da parte nostra, Vi attestiamo che la banca ha perseguito, in particolare, il costante incremento del corpo sociale, che ha raggiunto la n°4941 unità, la diffusione del binomio socio/cliente, la concreta partecipazione dei soci alla vita aziendale e la soddisfazione delle esigenze finanziarie correttamente fondate provenienti dai medesimi. Costante è stato inoltre

l'impegno per favorire la crescita economica e sociale delle aree servite, con specifica attenzione ai bisogni delle famiglie, dell'imprenditoria locale.

Ai sensi dell'art. 6 dello statuto sociale, tenuto conto dei criteri e delle metodologie adottate, esprimiamo il nostro consenso alla valutazione di ogni azione sociale effettuata dal Consiglio di Amministrazione. Tenuto conto di quanto precede sotto i profili di propria competenza, il Collegio Sindacale non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio dell'esercizio chiuso il 31.12.2007 come redatto dagli Amministratori e della proposta di destinazione dell'utile netto dagli stessi formulata.

Con la legge 262/05, integrata dal D. Lgs. 29/12/06 n° 303, l'incarico alla società di revisione deve essere approvato dall'assemblea su proposta motivata del Collegio sindacale; il Collegio, preso atto che all'ordine del giorno dell'Assemblea Ordinaria è previsto il conferimento d'incarico alla società di revisione per il controllo contabile ex art. 2409 bis Cod. Civ. e per la revisione del bilancio ai sensi dell'art. 116 del D. Lgs. 24/02/98 n°58 e della relazione semestrale, ha esaminato e valutato varie proposte presentate da società di revisione iscritte nell'albo speciale previsto dall'art. 161. La proposta pervenuta dalla Bompani Audit S.r.l. con sede in Firenze, iscritta all'Albo speciale della società di Revisione, delibera CONSOB n°781 del 23/10/80 e n°25184 del 31/05/00, per competenza, esperienza e professionalità da pieno affidamento per il corretto ed efficiente svolgimento del delicato compito;

- La proposta contiene l'illustrazione delle procedure per espletare le verifiche previste e dette procedure risultano adeguate;
- la società in esame risulta rispondere ai requisiti di indipendenza previsti dalla legge e, allo stato, non risultano situazioni di incompatibilità;
- risulta inoltre disporre di organizzazione ed idoneità tecnica adeguati all'ampiezza e alla complessità dell'incarico da svolgere;
- il compenso richiesto appare congruo anche in relazione ad altre proposte pervenute.

Il Collegio ai sensi dell'art. 159, comma 1, del D. Lgs. 58/98, propone il conferimento dell'incarico di revisione dei Bilanci di esercizio 2008, 2009 e 2010 e della semestrale nonché della revisione contabile alla società Bompani Audit S.r.l. conformemente alla proposta della stessa approvandone il compenso sulla misura complessiva di € 12.625,00 (dodicimilaseicentoventicinque/00) oltre IVA e rimborso spese (viaggio, vitto e segreteria) che si renderanno necessarie per l'esecuzione dell'incarico.

Essendo venuto a scadere il nostro mandato e quello di n.2 Amministratori, Vi invitiamo a voler provvedere alle nomine.

Lajatico, 11 Aprile 2008

IL COLLEGIO SINDACALE

Enzo Polidori - Presidente

Luciano Davini - Sindaco effettivo

Stefano Vallini - Sindaco effettivo