

Relazione del Collegio Sindacale, ai sensi dell'art. 2429, comma 2, del Codice Civile, sul bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2015 di Fidi Toscana S.p.A.

Signori Soci,

preliminarmente vi rammentiamo che, in data 16 dicembre 2015, il Sindaco dott. Leonardo Quagliotti, al quale va il nostro ringraziamento per l'attività svolta, ha rassegnato le proprie dimissioni per motivi personali, ed è subentrato il Sindaco supplente dott. Bernardo Rocchi, ai sensi dell'art. 2401, comma I, del Codice Civile.

Il Consiglio di Amministrazione ha messo a nostra disposizione, in data 20 maggio 2016, nei termini di legge, il progetto di bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2015, unitamente alla relazione sulla gestione, in quanto gli Amministratori si sono avvalsi del maggior termine per l'approvazione del bilancio ex art. 2364, comma 2, del Codice Civile, per le ragioni segnalate nella relazione sulla gestione di cui all'art. 2428 Codice Civile.

Il progetto di bilancio, che è composto dai seguenti distinti documenti: lo stato patrimoniale, il conto economico, il prospetto delle variazioni di patrimonio netto, il prospetto della redditività complessiva, il rendiconto finanziario, la nota integrativa e le relative informazioni comparative, può essere riassunto nelle seguenti risultanze:

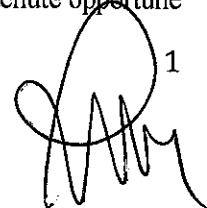
STATO PATRIMONIALE

Attivo	335.959.795
Passivo e Patrimonio netto	335.959.795
Perdita d'esercizio	-13.940.522

CONTO ECONOMICO

Perdita dell'operatività corrente al netto delle imposte	-13.940.522
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-445.533
Perdita dell'esercizio	-13.940.522

La nota integrativa, poi, contiene le ulteriori informazioni ritenute utili per una rappresentazione più completa degli accantonamenti aziendali e per una migliore comprensione dei dati di bilancio ed è altresì integrata con appositi dati ed informazioni, anche con riferimento a specifiche previsioni di legge. In tale ottica, la stessa fornisce le informazioni richieste da altre norme del codice civile e dalla regolamentazione secondaria cui la Vostra Società è soggetta, nonché altre informazioni ritenute opportune



1

dall'organo amministrativo per rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Società.

Il nostro esame è stato svolto secondo le "Norme di comportamento del Collegio Sindacale" emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli esperti Contabili e, in conformità a tali Norme, abbiamo fatto riferimento alle disposizioni che disciplinano il bilancio di esercizio, con riferimento: alle disposizioni generali del codice civile e degli International Financial Reporting Standards (IFRS) adottati dall'Unione Europea, emanati dall'International Accounting Standards Boards (IASB), alle istruzioni contenute nella Circolare della Banca d'Italia n. 262 del 22 dicembre 2005 – il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione, ai documenti sull'applicazione degli IFRS in Italia predisposti dall'Organismo italiano di Contabilità (O.I.C.), nonché alle istruzioni e precisazioni inviate dalla Banca d'Italia.

Il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2015 della Vostra Società è stato sottoposto al controllo contabile della società di revisione KPMG S.p.A., in esecuzione dell'incarico ad essa conferito dall'Assemblea dei Soci. Per quanto attiene ai compiti di controllo sulla regolare tenuta della contabilità e sul bilancio dell'esercizio, vi rinviamo alla relazione di giudizio della KPMG S.p.A., rilasciata in data 7 giugno 2016, che non contiene rilievi né richiami di informativa e dunque riporta un giudizio positivo.

Dai riscontri effettuati non sono emerse discordanze rispetto alle norme che regolano la redazione del bilancio e rispetto all'applicazione dei principi contabili internazionali. Peraltro segnaliamo che, come illustrato in maggior dettaglio a pag. 3 della relazione degli Amministratori, è stata rettificata la posta attiva "prestazioni amministrative da compensare", con la modifica richiesta e accettata, dal Consiglio di Amministrazione alla Regione Toscana di introduzione di tassi di remunerazione fissi, anziché variabili, ai finanziamenti soci. Tale politica di bilancio, che attribuisce determinazione certa alla posta suddetta, ha comportato una rettifica di valore nel corrente esercizio di euro 8,969 milioni.

Nel corso dell'esercizio 2015, dalla data di nomina, avvenuta nell'Assemblea dei Soci del 4 agosto 2015, abbiamo partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo ed abbiamo tenuto sette riunioni periodiche.

Nello svolgimento e nell'indirizzo delle nostre verifiche ed accertamenti ci siamo avvalsi delle strutture e delle funzioni di controllo interne alla Società ed abbiamo ricevuto dalle stesse adeguati flussi informativi. Il nostro esame è stato svolto secondo richiamate Norme di comportamento del Collegio Sindacale.

In particolare, in ossequio all'art. 2403 del codice civile ed alla regolamentazione secondaria cui la Vostra Società è soggetta, il Collegio:



1. ha ottenuto dagli Amministratori le informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggior rilievo economico finanziario e patrimoniale e su quelle svolte con parti correlate, per le quali è stato istituito, con delibera del Consiglio di Amministrazione del 16 dicembre 2015, uno specifico regolamento per l'assunzione di delibere in presenza di interessi degli esponenti aziendali e per il monitoraggio delle parti correlate;
2. in base alle informazioni ottenute, ha potuto verificare che le azioni deliberate e poste in essere sono conformi alla Legge ed allo Statuto sociale e che non appaiono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interessi e in contrasto con le deliberazioni assunte dall'Assemblea o tali da compromettere l'integrità del patrimonio;
3. ha vigilato sull'osservanza della Legge e dello Statuto, nonché sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
4. ha acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di sua competenza, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo della Società. A tal fine il Collegio ha operato, sia tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle diverse funzioni aziendali sia con incontri ricorrenti con i responsabili stessi. A tal riguardo, non ha osservazioni particolari da riferire;
5. ha vigilato sulla completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità del sistema dei controlli interni e del quadro di riferimento per la determinazione della propensione al rischio della Società, affinché gli stessi risultino coerenti con lo sviluppo e le dimensioni dell'attività sociale, nonché ai particolari obblighi e vincoli ai quali la Vostra Società è soggetta; in proposito è stata posta attenzione all'attività di analisi sulle diverse tipologie di rischio ed alle modalità adottate per la loro gestione e controllo, con specifica attenzione al processo interno di determinazione dell'adeguatezza patrimoniale (ICAAP), recentemente passato dalla direzione amministrativa alla funzione controlli interni, e al processo di gestione del rischio di liquidità. E' stata inoltre verificata la corretta allocazione gerarchico-funzionale delle funzioni aziendali di controllo. Nello svolgimento e nell'indirizzo delle proprie verifiche ed accertamenti si è avvalso delle strutture e delle funzioni di controllo interne.

Dalla nostra attività di controllo e verifica non sono emersi fatti significativi tali da richiedere la segnalazione alla Banca d'Italia.

Vi evidenziamo, infine, che non sono pervenute denunce ex art. 2408 del codice civile o esposti di altra natura. Inoltre il Collegio, nel corso del 2015, ha rilasciato pareri ai sensi di legge.

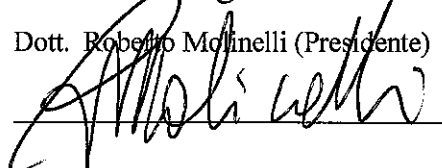
In considerazione di quanto sopra e per i profili di propria competenza, il Collegio Sindacale esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio dell'esercizio e concorda con la proposta di destinazione del risultato di esercizio formulata dal Consiglio di Amministrazione.



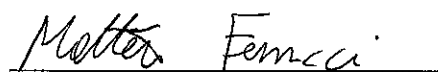
Firenze, 7 giugno 2016

Il Collegio Sindacale

Dott. Roberto Molinelli (Presidente)



Dott. Matteo Ferrucci



Dott. Bernardo Rocchi

