

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE SUL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2004

All'Assemblea dei Soci della Banca Popolare Etica S.c.a.r.l.

Signori Soci,

abbiamo esaminato il progetto di Bilancio di esercizio della Banca al 31.12.2004, composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dalla Nota Integrativa, corredato dalla Relazione sulla gestione e dai prospetti informativi complementari, che il Consiglio di Amministrazione ha messo a nostra disposizione. Il nostro esame è stato effettuato richiamandoci alle norme di legge, nonché ai principi di comportamento raccomandati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri.

Il Bilancio può essere sintetizzato nelle seguenti risultanze, così riclassificate dal Collegio Sindacale:

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

DISPONIBILITA' E CREDITI	162.903.650	
PARTECIPAZIONI	2.241.320	
IMMOBILIZZAZIONI	43.560.981	
ALTRE ATTIVITA'	138.232.980	
RATEI E RISCOINTI ATTIVI	1.456.819	
		TOTALE ATTIVO 348.395.750

PASSIVO

PASSIVITA'	328.437.634	
RATEI E RISCOINTI PASSIVI	942.041	
FONDI RISCHI SU CREDITI	0	
CAPITALE	17.340.505	
RISERVE	224.955	
ALTRI FONDI	1.340.523	
UTILE D'ESERCIZIO	110.092	
		TOTALE PASSIVO 348.395.750

In calce allo Stato Patrimoniale figurano iscritti le garanzie rilasciate nonché gli impegni assunti.

CONTO ECONOMICO

MARGINE DI INTERESSE	6.338.065	
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	9.764.053	
SPESE AMMINISTRATIVE	-7.501.177	
RISULTATO OPERATIVO	2.262.876	
RISULTATO DI GESTIONE	1.760.726	
RISULTATO DELLE ATTIVITA' ORDINARIE	482.536	
PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	31.603	
IMPOSTE SUL REDDITO	- 404.047	
		UTILE D'ESERCIZIO 110.092

Il bilancio di esercizio è stato predisposto nel rispetto delle norme previste dal D.Lgs. 27 gennaio 1992 n. 87 e dalla successiva normativa applicativa della Banca d'Italia.

Il documento risulta redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, finanziaria ed il risultato economico dell'esercizio.

Gli Amministratori non hanno fatto ricorso alle deroghe previste dall'art. 2 del medesimo decreto.

I dati del bilancio corrispondono a quelli risultanti dalla contabilità sociale, che è stata tenuta regolarmente nel rispetto dei principi e delle tecniche di cui alla normativa vigente.

I criteri di valutazione utilizzati sono conformi alle disposizioni in precedenza richiamate e ove possibile non hanno subito modifiche rispetto al precedente esercizio.

La nota integrativa contiene esaurienti informazioni sui criteri di valutazione delle voci di bilancio, fornisce informazioni dettagliate sulle poste dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico e raffronti con il precedente esercizio.

La relazione degli Amministratori sulla gestione espone in modo esauriente la situazione della Banca e l'andamento della gestione nel suo complesso e nei vari comparti di operatività. La relazione illustra altresì i fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio e descrive l'evoluzione prevedibile della gestione dell'esercizio in corso.

1. In particolare il Collegio Sindacale evidenzia quanto segue:

- i doveri di vigilanza e i poteri di ispezione e controllo sono stati osservati dai sindaci mantenendo fermi criteri di obiettività e di autonomia di giudizio, con responsabile senso critico e avendo sempre presente l'interesse della banca;
- è stato espresso il consenso all'iscrizione nell'attivo di costi di impianto, di ampliamento e di sviluppo aventi utilità pluriennale, ai sensi di quanto disposto dall'art. 2426, 1° comma, nn. 5 e 6, C.C.;
- sono stati computati gli ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali e materiali, tenendo conto sia dell'entrata in funzione dei beni che delle residue possibilità di utilizzo;
- per la valutazione dei titoli immobilizzati è stato applicato il criterio del costo di acquisto rettificato, con riferimento al periodo di possesso ed agli scarti di emissione e di negoziazione;
- per la valutazione dei titoli non immobilizzati è stato applicato il criterio del minor valore tra costo medio ponderato e prezzo medio o valore corrente di mercato;
- ratei, risconti e proventi ed oneri straordinari risultano imputati secondo i criteri di competenza temporale ed economica;
- il fondo trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato comprende il debito maturato nei confronti dei dipendenti alla chiusura dell'esercizio, in conformità alle leggi ed ai contratti in vigore, al netto degli utilizzi di legge e normativi;
- i crediti sono iscritti al valore di presumibile realizzo avendo riguardo alla situazione di solvibilità dei debitori, con procedimento di valutazione su base analitica nel caso di partite in sofferenza e su base forfettaria con riferimento ad altre categorie omogenee di crediti;
- il fondo imposte e tasse risulta adeguato a fronteggiare i prevedibili oneri fiscali correnti e differiti;
- nella nota integrativa sono evidenziati i criteri di rilevazione ed iscrizione delle eventuali imposte differite;

2. Con riferimento alla più ampia attività di vigilanza sviluppata nel corso del 2004, anche attraverso la reciproca collaborazione con il servizio ispettorato interno, Vi precisiamo quanto segue:

- di aver partecipato, salvo giustificato motivo, alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo effettuando le verifiche previste ai sensi dell'art. 2403 C.C., con particolare attenzione al contenuto etico del progetto in conformità al carattere cooperativo e mutualistico della società;

- di aver richiesto periodicamente informazioni sull'attività svolta e sulle operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dalla società, assicurandoci che le azioni deliberate e poste in essere fossero conformi alla legge ed allo statuto sociale e non fossero manifestamente imprudenti, oltretutto compatibili con le esigenze di soddisfacimento degli interessi della società; a riguardo il Collegio ritiene opportuno ribadire la raccomandazione, in relazione anche alla mission della Banca, di attuare il massimo frazionamento delle concessioni di credito;
- di aver acquisito conoscenza e vigilato sul rispetto dei principi di corretta amministrazione coerente con la specificità dell'attività della banca;
- non è stata rilevata nel corso delle verifiche alcuna operazione atipica e/o inusuale;
- nell'esercizio non sono pervenute denunce ai sensi dell'art. 2408 C.C. e nel corso dell'attività di vigilanza non sono emersi fatti significativi tali da richiedere la segnalazione agli organi di controllo o la menzione nella presente relazione;
- di aver effettuato i prescritti controlli periodici ed i conseguenti richiesti adempimenti;
- di aver valutato e vigilato sul sistema amministrativo-contabile il quale risulta implementato in misura considerevole in alcune sue funzioni, ma necessita tuttavia di ulteriori implementazioni in considerazione della continua espansione dell'attività aziendale e tenendo conto dei limiti obiettivi del regime di outsourcing del sistema informatico adottato; il sistema dei controlli risulta migliorato anche se non ha ancora raggiunto livelli di adeguatezza totalmente soddisfacenti; la banca sta dando continuità all'integrazione del sistema amministrativo-contabile e del sistema dei controlli interni nel rispetto delle istruzioni impartite dalla Banca d'Italia;
- per quanto riguarda la struttura organizzativa della banca il Collegio segnala il continuo processo di potenziamento attraverso l'inserimento di nuove risorse inserite negli organici dei singoli uffici nonché delle filiali; tuttavia il processo va ancora perfezionato al fine di far pervenire la struttura organizzativa a livelli di massima efficienza.

Signori Soci,

le considerazioni in precedenza esposte ci consentono di esprimere parere favorevole alla proposta di approvazione del progetto di bilancio al 31.12.2004 e della Relazione sulla Gestione, così come Vi sono stati sottoposti dal Consiglio di Amministrazione, nonché alla correlata proposta in merito alla destinazione dell'utile d'esercizio.

Padova, 13 aprile 2005

Il Collegio Sindacale

Dott. Antonio Olivato (Presidente) _____

Dott. Giuseppe Lucano(Sindaco Effettivo) _____

Dott. Alessandro Maritan (Sindaco Effettivo) _____