

**FIDIMPRESA LIGURIA - SOCIETA' CONSORTILE**

**per AZIONI di GARANZIA COLLETTIVA FIDI**

**Via XX Settembre 41 - 16121 Genova**

**Codice fiscale e partita IVA N. 00598380103**

**Registro Imprese di Genova n. 00598380103**

**R.E.A. n. 218252**

**Iscritta nell'elenco speciale ex art. 107 T.U.B.**

**BILANCIO AL 31.12.2010**

**RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE**

**ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI**

**AI SENSI DELL'ART 2429 - comma 2 - C.C.**

Signori Soci,

il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2010 - che il Consiglio di Amministrazione sottopone alla Vostra approvazione nei termini di legge - a seguito dell'iscrizione della Società nell'elenco di cui all'art. 107 del Dlgs. n. 358/93 (Testo Unico Bancario) deliberata il 2.11.2010 - è il primo redatto in applicazione dei principi contabili internazionali IAS (International Accounting Standard) ed IFRS (International Financial Reporting Standard) emanati dallo IASB (International Accounting Standard Board) ed omologati dalla Commissione Europea ai sensi del Regolamento Comunitario n. 1606 del 19.07.2002 e del Dlgs. n. 38 del 28.02.2005, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 66 del 21.03.2005.

Il bilancio risulta costituito da:

- ❖ Stato Patrimoniale
- ❖ Conto Economico
- ❖ Nota Integrativa
- ❖ Prospetto delle variazioni del patrimonio netto



- ❖ Prospetto della redditività complessiva
- ❖ Rendiconto Finanziario

ed è corredato dalla Relazione sulla Gestione.

Come stabilito dal principio contabile internazionale IFRS 1 - "prima adozione degli *International Financial Reporting Standard*" - la Società ha applicato il principio della retroattività temporale, esponendo i dati comparativi IFRS dell'esercizio precedente, rideterminando con effetto retroattivo i saldi di apertura dello stato patrimoniale iniziale alla data di transizione.

Tale complesso di documenti è stato messo a nostra disposizione nel rispetto del termine imposto dall'art. 2429 del Codice Civile.

#### Attività svolta

La nostra attività nel corso dell'esercizio è stata ispirata alle norme di legge ed alle norme di comportamento del Collegio Sindacale, raccomandate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

In particolare:

- abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
- abbiamo partecipato alle Assemblee degli Azionisti ed alle adunanze del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo (denominato Comitato Crediti), che si sono svolte nel rispetto delle norme legislative e statutarie che ne disciplinano il funzionamento e con riferimento alle quali possiamo ragionevolmente assicurare la conformità alla legge ed allo statuto sociale, assicurandoVi altresì che non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;



- abbiamo ottenuto dagli Amministratori, durante le riunioni svolte con periodicità trimestrale, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggior rilievo - per dimensioni e caratteristiche - effettuate dalla società e possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere sono conformi alla legge e allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o in contrasto con le delibere assunte dall'assemblea o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;
- abbiamo approfondito la conoscenza e vigilato - per quanto di nostra competenza - sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo della società, raccogliendo informazioni dagli Amministratori e - tenuto conto della fase di adeguamento dovuta agli impatti derivanti dall'adozione dei principi contabili IAS/IFRS - non abbiamo osservazioni particolari da riferire;
- abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza del sistema amministrativo-contabile della società, nonché sull'affidabilità del sistema stesso a rappresentare correttamente i fatti di gestione, tramite raccolta di informazioni dai responsabili della funzione organizzativa, ai quali abbiamo - peraltro - evidenziato la necessità di implementare il flusso informativo proveniente dagli istituti bancari;
- abbiamo mantenuto un costante scambio di informazioni con il soggetto incaricato della revisione legale dei conti (Reconta Ernst & Young SpA), nel corso del quale non sono emersi dati ed informazioni rilevanti che debbano essere evidenziati nella presente relazione;



- nel corso della nostra attività di vigilanza non abbiamo ricevuto denunce ai sensi dell'art. 2408 C.C. e non sono emersi fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

Con riferimento alle delibere assunte con assemblea straordinaria del 5.07.2010:

- ❖ chiusura anticipata dell'aumento di capitale sociale deliberato il 24.11.2009 avente scadenza il 24.10.2010;
- ❖ riduzione del capitale sociale per annullamento azioni proprie in portafoglio e per esclusione soci insolventi;
- ❖ aumento capitale sociale ad euro 15.480.000,00

Vi riferiamo che - a seguito di istanza presentata dal notaio rogante il 24.11.2010 - la delibera di aumento del capitale sociale è stata iscritta al Registro Imprese il 6.12.2010 (data dalla quale è decorsa l'effettiva esecutività dell'aumento di capitale stesso).

Al 31/12/2010, la Vostra società detiene in portafoglio n. 42.742 azioni proprie da nominali euro 5,16 ciascuna, per il valore contabile di euro 157.416 ed il valore nominale di euro 220.459.

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2357 c.c., l'Assemblea è chiamata a deliberare in merito al rinnovo dell'autorizzazione all'acquisto azioni proprie, in scadenza al 24/11/2011 (in base alla delibera assembleare del 24/05/2010).

#### Bilancio d'esercizio

Relativamente al bilancio di esercizio chiuso il 31/12/2010 - dal quale emerge un patrimonio dell'impresa di euro 10.207.540 comprensivo dell'utile d'esercizio di euro 256.730 - il cui controllo analitico di merito non è a noi demandato, ad integrazione di quanto sopra esposto, attestiamo che:



- ❖ abbiamo vigilato sull'impostazione generale data al bilancio stesso, sulla sua generale conformità alla legge per quel che riguarda la sua formazione e struttura e - a tale riguardo - non abbiamo osservazioni particolari da riferire;
- ❖ abbiamo verificato la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui abbiamo avuto conoscenza a seguito dell'espletamento dei nostri doveri e non abbiamo osservazioni al riguardo;
- ❖ abbiamo infine verificato l'osservanza delle norme inerenti la predisposizione della relazione sulla gestione.

### Conclusioni

In base alle verifiche effettuate direttamente e tenuto conto che - dalla relazione rilasciata in data odierna dal soggetto incaricato della revisione legale dei conti RECONTA ERNST & YOUNG SPA - non emergono rilievi o riserve, avendo attestato che:

*“A nostro giudizio il bilancio d'esercizio della Fidimpresa Liguria Società Consortile per Azioni di Garanzia Collettiva Fidi al 31 dicembre 2010 è conforme agli International Financial Reporting Standards adottati dall'Unione Europea, nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 9 del D. LGS. n. 38/2005; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, il risultato economico ed i flussi di cassa della Fidimpresa Liguria Società Consortile per Azioni di Garanzia Collettiva Fidi per l'esercizio chiuso a tale data.”*

riteniamo che non sussistano ragioni ostative all'approvazione del bilancio, così come predisposto dagli Amministratori, dei quali condividiamo la proposta avanzata in merito alla destinazione dell'utile d'esercizio che - a



norma di legge e di statuto - non può essere distribuito ai Soci, ma portato a riserva.

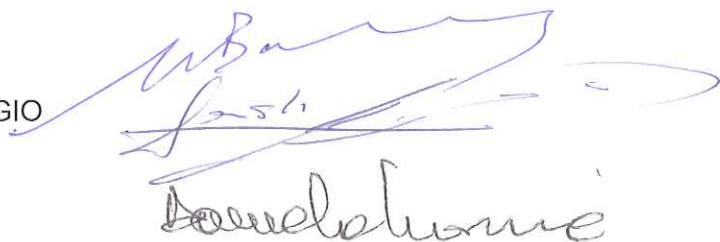
Genova, 15 aprile 2011

IL COLLEGIO SINDACALE

Dott. Ugo BALLERINI

Dott. Augusto BANDETTINI di POGGIO

Dott.ssa Daniela ROSINA

Three handwritten signatures in blue ink are positioned to the right of the names. The top signature is a stylized 'Ugo Ballerini'. The middle signature is 'Augusto Bandettini di Poggio'. The bottom signature is 'Daniela Rosina'.