

## **RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI SUL BILANCIO DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2006**

Signori Soci,

Il bilancio chiuso al 31 dicembre 2006 – messo tempestivamente a nostra disposizione – sottoposto oggi al Vostro esame ed alla Vostra approvazione e approvato dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 15 marzo 2007 risulta predisposto sulla base degli IAS/IFRS (nuovi principi contabili internazionali) adottati dall'Unione Europea e secondo le istruzioni emanate dalla Banca d'Italia con circolare n. 262 del 22/12/2005.

Considerato che il bilancio della BCC di Massafra chiuso al 31/12/2006 è il primo bilancio predisposto sulla base dei nuovi principi contabili, si è resa necessaria la riclassificazione dei dati del bilancio chiuso al 31/12/2005 secondo gli stessi principi al fine di rispettare la normativa e di rendere attendibile la comparabilità dei dati dei due esercizi.

Pertanto il bilancio risulta costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal prospetto delle variazioni del patrimonio netto, dal rendiconto finanziario e dalla nota integrativa ed è corredato dalla relazione sulla gestione nella quale il Consiglio di amministrazione ha riferito sulle più significative situazioni gestionali fornendo informazioni sulle condizioni di vita della banca in conformità alle finalità statutarie improntate sulla cooperazione e sulla mutualità.

Il Collegio dà atto che la gestione della banca è stata conforme alle finalità mutualistiche e cooperative nel rispetto della L. 59/1992, art. 2, 2c..

Il bilancio in esame si sintetizza come appresso:

|                             |                     |
|-----------------------------|---------------------|
| ATTIVITA'                   | € <u>25.239.852</u> |
| PASSIVITA'                  | € 21.962.596        |
| Capitale sociale            | € 3.019.150         |
| Perdite a nuovo             | € - 52.514          |
| Totale patrimonio netto     | € 2.966.636         |
| Totale passivo + patrimonio | € <u>24.929.232</u> |
| Utile netto                 | € 310.620           |
| Totale a pareggio           | € <u>25.239.852</u> |

Il conto economico espone:

|   |   |           |
|---|---|-----------|
| Margine di interesse                                    | € | 767.276   |
| Commissioni nette                                       | € | 183.801   |
| Margine di intermediazione                              | € | 962.826   |
| Risultato netto della gestione finanziaria              | € | 944.995   |
| Costi operativi   | € | - 607.748 |
| Utile della operatività corrente al lordo delle imposte | € | 337.247   |
| Imposte   | € | - 26.627  |
| Utile della operatività corrente al netto delle imposte | € | 310.620   |
| Risultato dell'esercizio                                | € | 310.620   |

La nota integrativa contiene tutte le informazioni sui criteri di classificazione, di iscrizione, di valutazione, di cancellazione e di rilevazione dei componenti reddituali adottati per le voci dello stato patrimoniale e contiene, altresì, le informazioni necessarie per la comprensione delle voci del conto economico.

La società di revisione PricewaterhouseCoopers Spa ha rilasciato la relazione sui controlli operati sul bilancio nella quale non emergono rilievi.

Il Collegio Sindacale ha svolto le proprie funzioni vigilando sull'operato degli amministratori e dell'intera amministrazione della banca, ha avuto costanti contatti con gli altri organismi di controllo: con la società di revisione e con la società che gestisce, in outsourcing, la funzione di internal auditing. Detti contatti, ispirati alla collaborazione, sono stati finalizzati al coordinamento delle azioni per migliorare continuamente il sistema dei controlli considerata la sempre crescente complessità delle problematiche dovuta al costante aumento della operatività della banca.

Le operazioni di gestione poste in essere sono state conformi alla legge e allo statuto sociale e il Collegio ha controllato che le stesse non fossero manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse, in contrasto con delibere assunte dall'assemblea, o tali da compromettere il patrimonio sociale.

Il Collegio Sindacale ha svolto attività di vigilanza sull'osservanza della legge e dello statuto, sui poteri delegati, sulla corretta amministrazione e sull'adeguatezza del sistema organizzativo e dei controlli interni. Ha posto attenzione particolare al governo della rischiosità della gestione e alla tenuta delle scelte gestionali. Ha inoltre effettuato controlli sulla struttura organizzativa verificandone l'adeguatezza e la risposta alla sempre crescente complessità della gestione. Sono stati effettuati controlli specifici sulle impostazioni del processo controlli normativi,

sull'area crediti, sugli adempimenti fiscali e previdenziali. In merito a tali controlli il Collegio non ritiene di formulare rilievi di sorta.

Gli organi delegati hanno fornito all'organo amministrativo le opportune informazioni sull'esercizio dei poteri loro conferiti.

Le operazioni con organi di amministrazione, direzione e controllo, sono state effettuate nel rispetto delle norme di cui all'art. 136 D. Lgs. 385/93 con delibere unanimi dell'organo amministrativo e con il voto favorevole di tutti i sindaci.

Si comunica che il Collegio Sindacale non ha ricevuto notizie di fatti ritenuti censurabili ai sensi dell'art. 2408 del Codice Civile.

Le verifiche ed i controlli consentono al Collegio di esprimere parere favorevole sulla amministrazione, sulla operatività del sistema, delle sue procedure, sulla funzionalità dei controlli interni.

Con gli organi direzionali il Collegio ha avuto un continuo rapporto mercè incontri periodici con il direttore Dott. Albino Maggi e con il Presidente rag. Giuseppe Cavallo.

Il Collegio ha partecipato a tutte le riunioni degli organi societari.

Tutto ciò posto, sentito il giudizio positivo sul bilancio da parte della società di revisione PricewaterhouseCoopers, il Collegio è favorevole all'approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2006 dando atto che la proposta di destinazione del risultato di esercizio, secondo le indicazioni del C.d.A., è conforme alla legge e allo statuto.

Massafra li 13/04/2007

Il Collegio Sindacale

Rag. Gennaro Albano

Avv. Alessandro Di Bello

Dott. Gennaro Gissona