

BANCA FINNAT EURAMERICA – S.p.a.

Sede sociale in Roma
Palazzo Altieri, piazza del Gesù n. 49
Capitale sociale € 72.576.000,00
R.E.A. di Roma n. 444286
Codice fiscale n. 00168220069
Partita I.V.A. n. 00856091004

Relazione del Collegio Sindacale al bilancio chiuso al 31 dicembre 2009

“Signori Azionisti,

ai sensi dell'art. 155 del Testo Unico della Finanza, le verifiche relative alla regolare tenuta della contabilità sociale, alla corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili, alla corrispondenza del bilancio di esercizio alle risultanze delle scritture contabili, nonché alla conformità del bilancio di esercizio alle norme che lo disciplinano, sono demandate alla Società di revisione, anche con riferimento al bilancio consolidato.

In tale contesto, abbiamo svolto l'attività di vigilanza prevista dalla legge, secondo i Principi di comportamento del Collegio Sindacale, raccomandati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili. In particolare, abbiamo partecipato all'Assemblea di approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2008, ci siamo riuniti durante l'esercizio 2009 in 11 sedute ed abbiamo ritenuto di svolgere autonomi controlli sul sistema amministrativo - contabile. Inoltre, abbiamo mantenuto consultazioni con la società di revisione KPMG S.p.A., raccogliendo informazioni sui risultati delle verifiche da loro effettuate.

L'attività di vigilanza del Collegio è stata inoltre espletata, per quanto riguarda le politiche aziendali e gli atti e delibere conseguenti, mediante la partecipazione a tutte le 12 riunioni del Consiglio di Amministrazione, nonché a quelle del Comitato di Controllo Interno in numero di 5 e, per quanto attiene agli aspetti operativi, anche attraverso riunioni con i responsabili delle diverse funzioni aziendali.

Siamo stati aggiornati dagli Amministratori sull'attività svolta dalla Banca e dalle sue controllate, con la periodicità dovuta in conformità alla legge e all'art.13 dello Statuto. Siamo stati inoltre informati sulle operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale e, in particolare, su quelle con parti correlate.

Nell'espletare la nostra attività, abbiamo verificato che i finanziamenti in essere a favore delle società controllate e di parti correlate, delle quali è stata data corretta informativa nella Relazione sulla Gestione e nella Nota Integrativa, sono regolati a condizioni di mercato e sono stati effettuati nel rispetto della normativa. Non abbiamo riscontrato l'esistenza di operazioni atipiche e/o inusuali.

Abbiamo ricevuto una denuncia ex art. 2408 da parte di un azionista portatore di 130 azioni con riferimento alla carenza di talune informazioni richieste per la convocazione dell'Assemblea ordinaria dei Soci. La Banca ha, prontamente, integrato l'avviso di

convocazione delle informazioni mancanti, peraltro disponibili nello Statuto pubblicato nel sito internet cui è stato fatto riferimento nel predetto avviso di convocazione.

Non abbiamo rilevato ulteriori incarichi conferiti alla Società di revisione, né a soggetti legati alla Società di revisione stessa da rapporti continuativi salvo l'incarico attribuito per i servizi di attestazione (nell'ambito della verifica dei modelli UNICO, CNM, 770 e QI-Qualified Intermediary).

Rileviamo che nel corso dell'anno la Banca ha avviato un deciso processo di sviluppo della propria attività con un parziale rinnovamento del top management, che ha visto l'avvicendamento dell'amministratore delegato e la nomina del nuovo direttore generale e di alcuni dirigenti in posizione apicale, l'implementazione di una nuova struttura organizzativa e di un nuovo sistema informativo e lo studio, ancora in fase di elaborazione, di un piano industriale.

Per quanto di nostra competenza, abbiamo verificato l'adeguatezza della struttura organizzativa della Società ed il rispetto dei principi di corretta amministrazione, tramite osservazioni dirette, raccolta di informazioni dai responsabili della funzione organizzativa e incontri con la Società di Revisione ai fini del reciproco scambio di dati ed informazioni rilevanti, ai sensi dell'art.150, comma 2, del D.Lgs. 58/1998, con il responsabile della funzione di compliance, nonché con il responsabile della funzione di controllo interno e di internal auditing, che nella sua attività ha esteso i controlli anche alle Società del gruppo nella sua composizione fino alla data del 31 dicembre 2009. Con riferimento a quest'ultimo punto, il Collegio ritiene sufficientemente adeguato il complessivo impianto del sistema di controllo interno e la sua operatività.

Dall'analisi da noi compiuta emerge la sostanziale correttezza dell'impostazione del sistema amministrativo-contabile che consideriamo idoneo a soddisfare le esigenze relative sia al monitoraggio dei fatti di gestione che alla formazione e rappresentazione dei dati dell'esercizio; dati che vengono presentati nel rispetto della circolare della Banca d'Italia n. 262 del 22 dicembre 2005 e con l'adozione dei principi contabili IAS descritti nella nota integrativa.

Tali principi sono rimasti invariati rispetto a quelli adottati nella redazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2008 ad eccezione delle riclassifiche di strumenti finanziari.

Ai sensi dell'art. 2426 del Codice Civile concordiamo con l'iscrizione dell'avviamento nelle attività di stato patrimoniale giustificata, altresì, dall'esito dell'eseguito impairment test secondo quanto previsto dal principio IAS 36.

Abbiamo avuto dal Consiglio di Amministrazione assicurazioni circa il rispetto degli obblighi di comunicazione con le società controllate, previsti dall'art. 114, comma 2, del D.Lgs. 58/1998, per consentire una completa e corretta informativa.

Abbiamo preso atto che in ottemperanza all'art. 123-bis del D.Lgs. 58/1998 la Banca - aderente al Codice di Autodisciplina del Comitato per la Corporate Governance delle Società quotate - ha elaborato la Relazione sul Governo Societario.



Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi fatti significativi tali da richiedere la segnalazione agli organi di controllo o la menzione nella presente relazione.


La Società di revisione ci ha informato, e peraltro ciò risulta dagli atti, che, nel corso della sua attività di riscontro e di verifica dei dati per il bilancio e nel corso delle verifiche trimestrali, non è venuta a conoscenza di atti o fatti ritenuti censurabili o degni di segnalazione.

Tenuto conto di tutto quanto precede, il Vostro Collegio Sindacale, sotto i profili di propria competenza, non rileva motivi ostativi circa l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2009 e delle proposte di delibera formulate dal Consiglio di Amministrazione.

Vi informiamo, con riferimento al bilancio consolidato, di non avere provveduto alla redazione della connessa relazione in quanto il comma 3 dell'art. 41 del D.Lgs. 127/1991 specifica che "il controllo è demandato agli organi o soggetti cui è attribuito per legge quello sul bilancio di esercizio dell'impresa controllante" e quindi se ne desume, alla luce della normativa vigente, che il suddetto controllo e le collegate incombenze siano di spettanza della Società di revisione.

IL COLLEGIO SINDACALE

Roma, 9 aprile 2010


Francesco Jannetti

Regolamento Emittenti - Allegato 5 bis - Schema 4

Elenco degli Incarichi per ciascun membro di organo di controllo da allegare alla relazione predisposta ai sensi dell'art. 153 del TUF

Mario Sica

Banca Finnat Euramerica S.p.A.; Presidente del Collegio Sindacale ; Approvazione Bilancio 2011;
Chiaretto Holding SpA Presidente del Collegio Sindacale ; Approvazione Bilancio 2012;
Exxonmobil Mediterranea Srl Sindaco Effettivo; Scaduto il 01.12.2009 (1)
Fedra Fiduciaria S.p.A; Presidente del Collegio Sindacale; Approvazione Bilancio 2009;
Finnat Fiduciaria S.p.A; Presidente del Collegio Sindacale; Approvazione Bilancio 2009;
Finnat Investments S.p.A.; Presidente del Collegio Sindacale; Approvazione Bilancio 2011;
Investire Immobiliare SGR S.p.A; Presidente del Collegio Sindacale; Approvazione Bilancio 2011;
Leggo SpA; Presidente del Collegio Sindacale; Approvazione Bilancio 2011;
Thermopress Srl; Presidente del Collegio Sindacale; Approvazione Bilancio 2011;

Numero di Incarichi ricoperti in emittenti: 1.

Numero di incarichi complessivamente ricoperti: 9

Alessandro de' Micheli

Banca Finnat Euramerica S.p.A.; Sindaco Effettivo; Approvazione Bilancio 2011;
Calipso S.p.A; Sindaco Effettivo; Approvazione Bilancio 2011;
Investire Immobiliare SGR S.p.A; Sindaco Effettivo; Approvazione Bilancio 2011;
Imprebanca S.p.A; Presidente del Collegio Sindacale; Approvazione Bilancio 2010;
CRESO Srl; Presidente del Collegio Sindacale; Approvazione Bilancio 2009;
Magazzini Generali Silos,
Frigoriferi S.p.A.; Presidente del Collegio Sindacale; Approvazione Bilancio 2011

Numero di Incarichi ricoperti in emittenti: 1.

Numero di incarichi complessivamente ricoperti: 6.

Francesco Minnetti

Banca Finnat Euramerica S.p.A.; Sindaco Effettivo; Approvazione Bilancio 2011;
Calipso S.p.A; Sindaco Effettivo; Approvazione Bilancio 2011;
Finnat Investments S.p.A.; Presidente del Collegio Sindacale; Approvazione Bilancio 2011;
Palatium Srl; Presidente del Consiglio di Amministrazione; fino a revoca;
Holding di Iniziative Industriali S.p.A; Sindaco Effettivo; Approvazione Bilancio 2011;
Mangement & Service Srl; Amministratore; fino a revoca;
TMF Ferri Minnetti Piredda Srl; Amministratore; fino a revoca;
Giampaolo Abbondio
Associati SIM; Presidente del Collegio Sindacale; Approvazione Bilancio 2011;
Consumo Finance S.p.A; Presidente del Collegio Sindacale; Approvazione Bilancio 2011;
Saros Global Service Srl; Amministratore; fino a revoca;
TMF Partners S.p.A; Presidente del Collegio Sindacale; Approvazione Bilancio 2011;
GWM Merchant S.p.A; Presidente del Collegio Sindacale; Approvazione Bilancio 2010;
EsseGiBi Service SGR; Presidente del Collegio Sindacale; Approvazione Bilancio 2009;
Schrodes Alternative S.p.A; Sindaco Effettivo; Approvazione Bilancio 2009;
P&G SGR S.p.A; Sindaco Effettivo; Approvazione Bilancio 2009;
Irep S.p.A in liquidazione; Sindaco Effettivo; Approvazione Bilancio 2010;
Consorzio Acquedotto Albania -Italia
in liquidazione; Sindaco Effettivo; Approvazione Bilancio 2009;

Numero di Incarichi ricoperti in emittenti: 1.

Numero di incarichi complessivamente ricoperti: 17

Handwritten signature: Alessandro de' Micheli

Handwritten signature: Francesco Minnetti

(1) La Exxonmobil Mediterranea Srl fine incarico per fusione con Esso Italiana Srl il 01.12.2009.