

**SOCIETA': FINLOMBARDA Spa**

Socio Unico Regione Lombardia

Sede Legale e Uffici: Via Taramelli, 12 – 20124 MILANO

Capitale Sociale: Euro 211.000.000 Int. Vers.

C.F./P.IVA e Iscrizione all'Uff. Del Reg. Delle Imprese di Milano n. 01445100157

R.E.A. di Milano n. 829530 – N. 3082 dell'elenco Intermediari fin. (L. 197/91) –

n. 31333 dell'elenco speciale Intermediari fin. (D. Lgs. 385/93) – Società soggetta a direzione e coordinamento di Regione Lombardia

**RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE SUL BILANCIO PER L'ESERCIZIO**

**CHIUSO AL 31.12.2014**

Signori Azionisti,

Il Bilancio di Esercizio chiuso al 31 dicembre 2014, redatto dal Consiglio di Amministrazione ai sensi di legge e da questi regolarmente comunicato al Collegio Sindacale, unitamente alla Nota Integrativa ed alla Relazione sulla Gestione, evidenzia un utile netto dell'esercizio di Euro 2.588.043 che si riassume nei seguenti dati:

a) Stato patrimoniale

ATTIVITA'	383.665.039
PASSIVITA' E PATRIMONIO NETTO	381.076.996
<b>UTILE NETTO D'ESERCIZIO</b>	<b>2.588.043</b>

b) Conto Economico

MARGINE DI INTERESSE	9.001.811
COMMISSIONI NETTE	15.016.008
MARGINE INTERMEDIAZIONE	24.842.900
RISULTATO GESTIONE OPERATIVA	3.810.591
IMPOSTE SUL REDDITO	-1.124.711
PERDITA DEI GRUPPI DI ATT. IN VIA DI DISMISSIONE AL NETTO	-97.837

Copia  
Firmata  
disponibile  
presso  
Finlombarda  
S.p.A

DELLE IMPOSTE	
<b>UTILE NETTO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>2.588.043</b>

Sulla base dei controlli espletati e degli accertamenti eseguiti preliminarmente, rileviamo che detto Bilancio, sottoposto alle Vostre deliberazioni, è stato redatto, per quanto riguarda forma e contenuto, in ossequio alla vigente normativa ed effettivamente applicando i criteri esposti dal Consiglio di Amministrazione nella Nota Integrativa.

La Nota Integrativa e la Relazione sulla Gestione a corredo del Bilancio contengono le informazioni prescritte dal Codice Civile.

Concordiamo con quanto indicato dal Consiglio di Amministrazione in relazione alla loro proposta di destinazione dell'utile d'esercizio.

Si ricorda, inoltre, che, in conformità allo statuto ed ai sensi dell'art. 2364 del Codice Civile, il Consiglio di Amministrazione della Società ha predisposto il bilancio nei termini legali previsti per la sua approvazione.

#### Relazione dei revisori contabili

Si ricorda che la Società ha nominato un revisore legale deputato al controllo legale deputato al controllo contabile, ex art. 14 del D. Lgs. n. 39/2010.

#### Relazione sull'attività di vigilanza

Nell'esercizio dell'attività di vigilanza di cui all'art. 2403 Cod. Civ., il Collegio Sindacale ha svolto le seguenti attività:

- ha vigilato sull'osservanza della Legge e dell'Atto Costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, utilizzando nell'espletamento dell'incarico le indicazioni contenute nelle "Norme di comportamento del Collegio Sindacale raccomandate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili";
- ha partecipato alle Assemblee degli Azionisti ed alle Adunanze del Consiglio di Amministrazione, le quali si sono svolte nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento;

Copia firmata disponibile  
presso Finlombarda  
S.p.A.

- ha ottenuto dagli Amministratori Informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni effettuate dalla società, per dimensioni o caratteristiche, qualificabili come di maggiore rilievo; per le stesse possiamo, ragionevolmente, assicurare che le azioni rispettivamente deliberate e poste in essere sono state conformi alla Legge ed allo Statuto Sociale e non sono state manifestamente Imprudenti, azzardate, in conflitto di interessi o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;
- ha acquisito conoscenza e vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo della società, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili, evidenziando qui che il Collegio Sindacale non ha particolari indicazioni da formulare;
- ha valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali; a tale riguardo, non si hanno osservazioni particolari da riferire;
- ha esaminato il bilancio d'esercizio chiuso al 31 Dicembre 2014, verificando l'impostazione generale data allo stesso e la sua generale conformità alla Legge per quel che riguarda la relativa forma e struttura. Per quanto a conoscenza del Collegio Sindacale, gli Amministratori nella redazione del bilancio non hanno derogato alle norme di Legge, avvalendosi dell'opzione di cui all'art. 2423, comma quattro, Cod. Civ.;
- ha verificato la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui è venuto a conoscenza a seguito dell'espletamento dei propri doveri; non ha osservazioni al riguardo da proporre;

Si rileva che non sono pervenute denunce, ex art. 2408 del Codice Civile.

In considerazione di quanto in precedenza segnalato e tenuto conto che la Società di revisione deputata al controllo contabile non ha evidenziato rilievi o riserve, questo Collegio Sindacale esprime parere favorevole all'approvazione del Bilancio chiuso alla data del 31 dicembre 2014, così come predisposto dal Consiglio di Amministrazione, ed alla proposta di destinazione dell'utile di esercizio.

**IL COLLEGIO SINDACALE**

Dott. Luigi Jemoli

Dott. Stefano Bignamini

Dott. Christine Perrotti

Copia firmata disponibile  
presso Finlombarda  
S.p.A.