

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE (Bilancio chiuso al 31.12.2009)

La presente relazione si compone di due parti: la prima relativa al controllo contabile esercitato da questo Collegio sindacale in ossequio a quanto previsto dagli artt. 2409 bis e 2409 ter del codice civile; la seconda rilasciata ai fini previsti dall'art. 2429 dello stesso codice. Il progetto di bilancio risulta composto da sei distinti documenti: lo stato patrimoniale, il conto economico, il prospetto delle variazioni di patrimonio netto, il prospetto della redditività complessiva, il rendiconto finanziario e la nota integrativa.

PARTE PRIMA

Controllo contabile – art. 2409-ter, primo comma, lett. c) del codice civile

Signori soci,

nel corso dell'esercizio è stata verificata la regolare tenuta della contabilità nonché la corretta rilevazione nelle scritture contabili dei fatti di gestione.

I controlli sono stati effettuati, tenuto conto dei principi di revisione, direttamente sui documenti contabili utilizzando spesso gli elaborati forniti dal sistema operativo.

Il bilancio risulta attendibile e, in relazione ai controlli effettuati, non viziato da errori.

Corretti sono stati i criteri di valutazione, nonché i principi contabili adottati, compreso gli International Financial Reporting Standards.

Il bilancio risulta essere stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la reale situazione aziendale, patrimoniale, finanziaria ed economica.

Corrette risultano le variazioni del patrimonio netto e dei flussi di cassa.

Gli amministratori della Banca risultano responsabili della redazione del bilancio, mentre il Collegio Sindacale è responsabile professionalmente del giudizio sul bilancio e sui relativi allegati, basato sulla revisione contabile.

A nostro giudizio la relazione sulla gestione risulta coerente con il bilancio di esercizio della Banca chiuso al 31.12.2009.

Si dà atto che il bilancio chiuso al 31.12.2009 è stato redatto sulla base degli stessi principi contabili adottati per quello chiuso al 31.12.2008.

Le immobilizzazioni immateriali sono state determinate col consenso del Collegio Sindacale.

Dai controlli eseguiti non sono state rilevate irregolarità da segnalare alla Banca d'Italia.

PARTE SECONDA

Relazione ai sensi dell'art. 2429 del codice civile

Signori soci,

il progetto di bilancio chiuso al 31.12.2009 è stato messo a nostra disposizione, dal Consiglio di Amministrazione, unitamente alla relazione sulla gestione, nei termini di cui all'art. 2429, comma 1.

Il progetto di bilancio chiuso al 31.12.2009 presenta, in sintesi, le seguenti risultanze:

Stato patrimoniale

Attivo	290.398.335
Passivo e Patrimonio netto	288.317.132
Utile dell'esercizio	2.081.203

Conto economico

Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte	2.663.899
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	582.696
Utile dell'esercizio	2.081.203

La nota integrativa risulta essere stata redatta in modo esauriente, nel rispetto del dettato normativo, in particolare nell'osservanza di quanto disposto dall'art. 2427 c.c.

Le valutazioni, le informazioni sulle voci di stato patrimoniale e conto economico, nonché le altre informazioni risultano dettagliate e corrette.

Nel corso dell'esercizio, il Collegio, ha partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione constatando, in tale sede, come l'attività degli amministratori sia stata improntata al rispetto dei criteri della corretta e prudente gestione.

Dai controlli e dalle verifiche effettuate dal Collegio non sono emersi elementi da segnalare alla Banca d'Italia.

Il Collegio Sindacale ha vigilato sull'osservanza della Legge e dello Statuto, nonché sul rispetto dei principi di corretta amministrazione. Ha vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Banca, verificandone il concreto funzionamento.

Sulla base delle informazioni ottenute dagli amministratori, il Collegio, ha potuto verificare che le azioni deliberate sono risultate conformi alla Legge e allo Statuto e improntate al principio di salvaguardia del patrimonio aziendale.

Il Collegio ha potuto constatare l'adeguatezza del sistema dei controlli interni anche attraverso le relazioni e informazioni dell'Internal Audit.

I sottoscritti attestano che non sono pervenute denunce ex art. 2408 del c.c.

Il Collegio Sindacale, in ottemperanza alle disposizioni di cui all'art. 2 Legge n. 59/1992 e dell'art. 2545 cod. civ., comunica di condividere i criteri seguiti dal Consiglio di Amministrazione nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi mutualistici in conformità col carattere cooperativo della società e dettagliati nella relazione sulla gestione presentata dagli stessi Amministratori.

* * *

Il Collegio, in considerazione di quanto esposto nella presente relazione, esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2009, concordando con la proposta di destinazione del risultato di esercizio formulata dal Consiglio di Amministrazione.

Regalbuto, 14/04/2010

I Sindaci

Cimino Mariano Antonio

Carambia Vito Giuseppe

Pagana Santo

**La sottoscritta avv. Rubulotta Maria Rosa, in qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione, dichiara che il presente documento informatico è copia conforme all'originale trascritto sui libri sociali.
Il Presidente: f.to Maria Rosa Rubulotta**