

## **VERBALE DI RIUNIONE DELL'ORGANO DI CONTROLLO**

### **DEL GIORNO 3 APRILE 2017**

Il giorno 3 aprile 2017 in Lodi Piazza della Vittoria n. 39, è presente l'Organo di Controllo della Fondazione Banca Popolare di Lodi nelle persone dei signori:

- Gabriele Camillo Erba, Presidente;
- Giordano Massa, revisore effettivo;
- Giancarlo Maestroni, revisore effettivo.

L'Organo di Controllo della Fondazione si è riunito per redigere la Relazione del Collegio dei Revisori al Bilancio 31 dicembre 2016.

## **FONDAZIONE BANCA POPOLARE DI LODI**

### **RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI**

Il Collegio dei Revisori riferisce circa il proprio operato e le proprie valutazioni in merito all'esercizio 2016, assicurando che, durante l'anno, l'attività di vigilanza è stata conforme alle prescrizioni legislative.

Il bilancio chiuso al 31 dicembre 2016 pervenuto dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, costituito dalla situazione patrimoniale, dal conto economico, dalla nota integrativa, rappresenta in modo corretto la situazione patrimoniale ed economica della Fondazione, illustra, inoltre, l'andamento della gestione e i risultati conseguiti. Si rimanda, a tale riguardo, alla "Nota Integrativa" che si ritiene esauriente e la cui analitica esposizione risponde ai criteri di chiarezza.

\*\*\*\*\*

Il Collegio dei Revisori ha esaminato il bilancio d'esercizio della Fondazione Banca Popolare di Lodi, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2016, dal conto economico per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta.

Il Collegio dei Revisori, nello svolgere la verifica in conformità al rispetto dei principi etici, pianificandola al fine di acquisire una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio non contenga errori significativi, ritiene di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il giudizio.

In sintesi, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione Banca Popolare di Lodi al 31 dicembre 2016, del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data e la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio stesso.

### **RISULTANZE DI BILANCIO**

Nel corso dell'esercizio i revisori hanno partecipato alle riunioni dei Consigli di Amministrazione e sono quindi venuti a conoscenza dell'evolversi delle operazioni

della Fondazione e, dai controlli effettuati nel corso delle verifiche, possono attestare che il bilancio rappresenta la sintesi della contabilità sociale e rispecchia le risultanze dei fatti e delle operazioni di rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dalla Fondazione.

Il Bilancio è stato redatto nella prospettiva della continuità dell'attività della Fondazione e nell'osservanza dei principi della competenza economica.

### **CRITERI DI VALUTAZIONE**

I criteri di valutazione applicati rispondono al dettato normativo.

In particolare:

- Le "Immobilizzazioni", pari ad euro 148.200, si riferiscono all'acquisto all'asta dell'archivio dei documenti storici della poetessa Ada Negri e quadri e carteggi diversi.
- Le "Attività Finanziarie" pari ad euro 1.750.000 sono costituite da Obbligazioni e Certificati di Deposito del Banco Popolare.
- Il "Fondo di dotazione" di euro 70.000 e il "Fondo Patrimoniale" di euro 300.000 non hanno subito variazioni rispetto il passato esercizio.
- I "Contributi ricevuti per le attività istituzionali sono ammontati ad euro 1.465.000.
- Le erogazioni deliberate nell'anno 2016 ammontano complessivamente ad euro 1.235.904.
- I "Fondi di Gestione" ammontano ad euro 1.132.071, nell'anno 2015 ammontavano ad euro 1.544.108.

### **ATTIVITA' DI VIGILANZA**

*1. Vigilanza sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.*

I Revisori hanno ottenuto dagli amministratori informazioni sull'attività svolta e sulle operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dalla Fondazione, per cui si è in grado di attestare l'osservanza della legge e dell'atto costitutivo, la rispondenza all'interesse sociale e il rispetto dei principi di corretta amministrazione.

All'Organo di Controllo non sono pervenuti esposti, né denunce.

Sulla base di quanto è emerso dagli interventi diretti e dalle informazioni assunte, le deliberazioni del Consiglio di Amministrazione sono apparse conformi alla legge e allo statuto, nonché ai principi della corretta amministrazione.

*2. Vigilanza sull'adeguatezza del sistema amministrativo-contabile e sulla affidabilità di questo a rappresentare correttamente i fatti di gestione.*

L'Organo di Controllo, mediante l'esame di documenti aziendali, l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle rispettive funzioni ha vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo-contabile (attività assegnata in outsourcing alle competenti strutture del Banco BPM S.p.A.) nonché sulla sua affidabilità a rappresentare correttamente i fatti di gestione. A tale riguardo non ci sono osservazioni.

### *3. Vigilanza sull'adeguatezza della Struttura organizzativa.*

Per quanto attiene la struttura organizzativa si rammenta che la Fondazione non ha dipendenti ed ha affidato alle competenti strutture del Banco BPM S.p.A. l'espletamento di tutte le funzioni amministrative / contabili.

Sulla base delle informazioni acquisite l'Organo di Controllo è in grado di formulare un complessivo giudizio positivo sull'assetto organizzativo.

### **CONCLUSIONI**

L'Organo di Controllo non ha osservazioni in merito al rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Non vi sono osservazioni sull'adeguatezza della struttura organizzativa.

L'Organo di Controllo valuta il sistema amministrativo contabile adeguato.

Non sono pervenute all'Organo di Controllo denunce.

Nessun fatto di rilievo si è verificato dopo il 31 dicembre 2016 salvo che a decorrere dall'1 gennaio 2017 il Banco BPM S.p.A., a seguito della fusione intervenuta tra Banco Pop. Soc. Coop. e Banca Popolare di Milano Coop. a r.l., assumendo diritti e obblighi delle due società partecipanti alla fusione, ha sostituito il Banco Popolare Soc. Coop. nei rapporti con la Fondazione Banca Popolare di Lodi.

L'Organo di Controllo quindi, sulla base di quanto prima esposto e nell'ambito dei profili di propria competenza, non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2016.

Lodi, 3 aprile 2017

#### **L'ORGANO DI CONTROLLO**

Gabriele Camillo Erba, Presidente

Giordano Massa, revisore effettivo

Giancarlo Maestroni, revisore effettivo