

CASSA RAIFFEISEN MERANO SOCIETÀ COOPERATIVA,

con sede a 39012 Merano – Corso Libertà, 40

Registro Imprese di Bolzano

Codice fiscale 00179580212

Partita IVA 00179580212

Numero Registro Imprese di Bolzano 00179580212

Numero registro provinciale delle cooperative A145306

- Codice ABI:8133-1
- Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia di cui all'art. 62 d.lgs. n. 415/1996

Luogo: Cassa Raiffeisen Merano

Data: 13 aprile 2011

Relazione del Collegio sindacale

sul bilancio dell'esercizio al 31 dicembre 2010

Signori Soci della Cassa Raiffeisen di Merano,

il bilancio al 31 dicembre 2010, sottopostoVi all'esame e per le deliberazioni conseguenti, è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 24 marzo 2011 ed è stato trasmesso al Collegio sindacale nei termini di legge.

Il Collegio sindacale conferma che il bilancio è stato predisposto in conformità ai principi contabili internazionali IAS/IFRS. In particolare, dal punto di vista operativo, il Consiglio di Amministrazione ha provveduto alla stesura del bilancio seguendo gli schemi e le regole di compilazione forniti dalla Banca d'Italia con Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005, come esplicitamente previsto dal D. Lgs. 38/2005. Inoltre, il Consiglio di Amministrazione si è impegnato a seguire il principio della prevalenza della sostanza sulla forma.

L'esercizio chiude con un utile di Euro 1.783.683, il totale dell'attivo è pari a Euro 407.151.022, il patrimonio netto ammonta a Euro 51.179.134. Alla data di chiusura del bilancio, i crediti di firma concessi dalla Cassa Raiffeisen e gli impegni assunti dalla stessa ammontano a Euro 45.403.998.

Nel corso dell'esercizio, il Collegio sindacale ha svolto i compiti ad esso attribuiti, nel rispetto del Codice Civile, del D. Lgs. 385/93 (T.U.B.) e del D. Lgs. 58/98 (TUF), delle norme statutarie e di quelle emesse dalle autorità di vigilanza e di controllo, in particolar modo quelle emanate dalla Banca d'Italia, dalla Consob e dall'Isvap.

Nell'ambito dello svolgimento programmatico della sua attività, il Collegio sindacale ha, con riferimento alle istruzioni delle autorità pubbliche, verificato tutti i settori della gestione ed il regolare svolgimento di ciascuna area della Cassa Raiffeisen, nell'intento di verificare l'adeguatezza ed l'affidabilità dell'assetto organizzativo e del sistema dei controlli interni; inoltre, ha verificato l'adeguato governo dei rischi di gestione, il controllo degli aspetti patrimoniali, organizzativi e gestionali nonché gli indici, coefficienti e parametri di operatività e di risultati. L'attività svolta ha altresì inteso verificare l'adeguatezza e l'efficienza delle procedure ed il livello di consapevolezza e di sensibilità della struttura aziendale.

Il Collegio sindacale attesta che ha esercitato la sua attività anche alla luce dei principi raccomandati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri. In particolare, egli sottolinea che:

- ha partecipato a tutte le riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Consultivo.
- tutti gli argomenti inseriti all'ordine del giorno delle citate riunioni sono stati preventivamente esaminati da parte sua e che, ove ritenuto necessario, sono state richieste ulteriori informazioni e delucidazioni alle funzioni aziendali responsabili per assicurare il rispetto dei principi della corretta amministrazione.
- ha vigilato sul rispetto dello Statuto e delle leggi.

- ha verificato che siano rispettati i principi contabili e quelli di corretta amministrazione.
- dal Consiglio di Amministrazione, dalla Direzione e dai responsabili dei vari reparti ha ricevuto tutte le informazioni necessarie per farsi un giudizio sulla amministrazione e gestione.

Con riferimento all'art. 2408 c.c., il Collegio sindacale comunica che fino alla data della presente relazione non ha ricevuto notizie di fatti censurabili o meritevoli di segnalazioni ai soci ai sensi della citata norma.

Egli comunica che, la Federazione Cooperative Raiffeisen Soc. Coop., ai sensi della legge regionale n 5 del 9 luglio 2008, ha svolto l'attività di controllo legale e la certificazione di bilancio, emettendo giudizio favorevole all'approvazione del bilancio senza indicazioni di rilievi. Con i revisori legali dei conti il Collegio sindacale ha scambiato informazioni in modo da poter completare l'insieme delle notizie sulla gestione aziendale dell'esercizio di riferimento. Ai sensi dell'articolo 19 del D.Lgs. n. 39 del 27 ottobre 2010 il Collegio sindacale, in un apposito incontro, viene informato dal revisore incaricato dei risultati positivi dei controlli effettuati e dell'esposizione in relazione di detto risultato.

Inoltre, il Collegio sindacale ha continuato ad avere un costante e proficuo rapporto con le strutture che esercitano funzioni di controllo, prima fra tutte l'Internal Audit, con il quale si è incontrato periodicamente. Nell'ambito di tali incontri periodici sono stati scambiati informazioni e, con riguardo all'attività svolta, si ha avuto notizie e indicazioni utili.

Il Collegio sindacale ha ricevuto dal Internal Audit gli esiti di tutti gli accertamenti e di tutte le verifiche che ha effettuato sulle strutture della Cassa Raiffeisen e sui vari processi aziendali. Quando se ne sono recepite le necessità, ha approfondito gli argomenti trattati e, se sembrava necessario, ha proposto delle modifiche ai Vertici della Cassa. Anche con i revisori legali dei conti si è incontrato periodicamente per avere un continuo scambio di informazioni.

Il Collegio sindacale può affermare che l'attuale sistema dei controlli, tenuto presente la dimensione aziendale, è in grado di assicurare la necessaria efficienza per il raggiungimento degli obiettivi proposti.

Il Collegio sindacale attesta altresì che gli Organi Amministrativi, ai sensi dell'art. 150, comma 1° del D.Lgs. 58/98, hanno provveduto a fornire informazioni sull'attività svolta, consentendo di verificare che tutte le operazioni sono state deliberate e poste in essere conformemente alla legge e allo statuto e che le stesse non sono risultate manifestamente imprudenti, in potenziale conflitto di interessi o in contrasto con le delibere assunte dall'Assemblea.

Il Collegio sindacale ha posto altresì costante cura nella verifica dell'osservanza della L. 197/91 e successive modificazioni e istruzioni operative della Banca d'Italia. Inoltre, ha vigilato sul rispetto delle disposizioni in vigore per la trasparenza dei rapporti con la clientela. Attesta altresì il rispetto da parte della Cassa Raiffeisen dei requisiti patrimoniali, di operatività gestionale, di coefficienti, di indici e parametri posti dalle norme a tutela dell'integrità aziendale e della corretta gestione.

Conferma che il Consiglio di Amministrazione, con riguardo all'ammissione dei nuovi soci, ha fornito nella Relazione sulla gestione le informazioni richieste ai sensi dell'articolo 2528 comma 5. In particolare, nell'esercizio 2010, il Consiglio di Amministrazione ha accolto tutte le domande di ammissione socio, se l'aspirante socio era in possesso dei requisiti richiesti dallo Statuto e/o dalle Istruzioni di Vigilanza. Inoltre, ai sensi dell'articolo 2 della Legge n. 59/1992 e dell'articolo 2545 c. c., conferma che la Cassa Raiffeisen ha intrapreso i seguenti provvedimenti e le seguenti iniziative per promuovere i soci e per assicurare i criteri ispiratori dell'attività sociale, cioè l'ispirazione ai principi cooperativi della mutualità senza fini di speculazione privata e l'inseguimento dello scopo di favorire i soci e gli appartenenti alle comunità locali nelle operazioni e nei servizi di banca, perseguendo il miglioramento delle condizioni morali, culturali ed economiche degli stessi e promuovendo lo sviluppo della cooperazione e l'educazione al risparmio e alla previdenza.

Alla luce di quanto esposto sono stati adottati i seguenti provvedimenti:

- i soci ottenevano agevolazioni nell'ambito degli interessi e nell'ambito delle commissioni sul conto corrente, ai soci è stato riservato un trattamento di favore rispetto ai non soci.
- la Cassa Raiffeisen era impegnata ad ampliare la compagine sociale e, nel rispetto della normativa, ad erogare i crediti prevalentemente a favore dei soci.
- le iniziative a favore della comunità locale hanno riguardato, tra l'altro, elargizioni in denaro per Euro 59.000 e sponsorizzazioni per Euro 188.000 Euro.
- iniziative particolari sono state condotte in ambito culturale, scolastico, sportivo ed educativo.
- l'Organizzazione Raiffeisen offre ai soci e ai loro familiari un'assicurazione contro la malattia. Questa polizza, offerta a condizioni particolarmente vantaggiose, permette di assicurarsi contro gran parte dei costi sanitari, valorizzando così ulteriormente lo status di socio.

Ove richiesto dalla normativa, il Consiglio di Amministrazione ha sempre richiesto il parere del Collegio sindacale. La Relazione degli Amministratori sulla gestione informa in modo chiaro sulla situazione della Cassa Raiffeisen nel suo complesso, sul suo andamento nell'esercizio 2010, sul prevedibile andamento di questo appena iniziato, sull'attività dispiegata nel perseguimento dell'obiettivo statutario, della mutualità prevalente e della cooperazione.

Nel suo complesso, in seguito alle attività svolte, il Collegio sindacale può esprimere un giudizio positivo sulla gestione degli Amministratori.

Tutto ciò premesso, il Collegio sindacale esprime una valutazione positiva sull'operato dei Vertici aziendali.

Sulla base di quanto sopra indicato, il Collegio sindacale esprime il proprio parere favorevole all'approvazione del bilancio di esercizio al 31.12.2010 con la relativa Relazione sulla gestione come predisposti dal Consiglio di Amministrazione, ed alla proposta di destinazione dell'utile di esercizio.

IL COLLEGIO SINDACALE

Firmato

Dr. Hubert Berger
Presidente

Firmato

Dr. Lukas Bartolini

Firmato

Dr. Michael Brugnara

Merano, li 13 aprile 2011