

SOCIETA': FINLOMBARDA Spa

Socio Unico Regione Lombardia

Sede Legale e Uffici: Via Fabio Filzi, 25/A – 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 – Società finanziaria iscritta con n° 124 nell'albo di cui all'art. 106 del d. Lgs n.

385/93 (Testo Unico Bancario) - Società soggetta a direzione e coordinamento di Regione Lombardia.

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE SUL BILANCIO PER L'ESERCIZIO

CHIUSO AL 31.12.2018

Signor Azionista,

il Bilancio di Esercizio chiuso al 31 dicembre 2018, redatto dal Consiglio di Amministrazione ai sensi di legge e da questi comunicato al Collegio Sindacale, unitamente alla Nota Integrativa, alla Relazione sulla Gestione ed al Rendiconto Finanziario, evidenzia un utile netto dell'esercizio di Euro 1.269.098= che si riassume nei seguenti dati:

a) Stato patrimoniale

ATTIVITA'	436.434.568
PASSIVITA' E PATRIMONIO NETTO	435.165.470
UTILE NETTO D'ESERCIZIO	1.269.098

b) Conto Economico

MARGINE DI INTERESSE	7.977.408
COMMISSIONI NETTE	12.702.582
MARGINE INTERMEDIAZIONE	19.131.637
RISULTATO ATTIVITA' CORRENTE	1.146.227
IMPOSTE SUL REDDITO	122.871
UTILE DEI GRUPPI DI ATT. IN VIA DI DISMISSIONE AL NETTO DELLE IMPOSTE	0
UTILE NETTO DELL'ESERCIZIO	1.269.098

Copia firmata disponibile
presso Finlombarda S.p.A.

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, la Relazione sulla Gestione ed il Rendiconto Finanziario 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.

Relazione dei revisori contabili

Si ricorda che la Società ha nominato un revisore 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;
- 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

Copia firmata disponibile
presso Finlombarda S.p.A.

- 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'assetto organizzativo della società, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili ;
 - ha acquisito conoscenza e vigilato sul sistema amministrativo e contabile, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali;
 - ha esaminato il bilancio d'esercizio chiuso al 31 Dicembre 2018, 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 2018, così come predisposto dal Consiglio di Amministrazione, ed alla proposta di destinazione dell'utile di esercizio.

Milano, 19 aprile 2019

IL COLLEGIO SINDACALE

Dott. Luigi Jemoli

Dott. Davide Arancio

Dott. Antonella Chiametti

Copia firmata disponibile presso
Finlombarda S.p.A.