

*RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI
DEI CONTI SUL BILANCIO CONSUNTIVO
CHIUSO AL 31.12.2015*



FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI VOLTERRA
SEDE IN VOLTERRA (PI) P.ZZA SAN GIOVANNI, 9

Iscrizione Registro Persone Giuridiche n. 346 V[^] parte – Codice Fiscale 92002510508.

Relazione del Collegio dei revisori dei conti sul Bilancio Consuntivo
chiuso il 31.12.2015

Signori Soci e Componenti dell'Organo di Indirizzo,

La presente relazione del Collegio dei revisori della Fondazione Cassa di Risparmio di Volterra ha per oggetto il bilancio dell'esercizio chiuso il 31 dicembre 2015 ai sensi delle vigenti disposizioni di legge e dell'art. 36 dello Statuto della Fondazione.

Corrispondenza del bilancio alle risultanze contabili e rispetto delle norme sulla redazione del bilancio

Il bilancio sottoposto al Vostro esame corrisponde alle risultanze della contabilità della Fondazione.

E' opinione del Collegio dei revisori che, in questo esercizio, il Consiglio di Amministrazione abbia operato correttamente attenendosi, per ciò che concerne alle modalità di redazione del bilancio d'esercizio, all'Atto di Indirizzo del Ministero del Tesoro del 19.04.2001 ed agli orientamenti contabili in tema di bilancio adottati dall'ACRI con lettera prot. 267 del 21.07.2014 oltre che ai principi contabili internazionali definiti dall'OIC nonché alle disposizioni dal D.Lgs. n. 153/99.

Il Bilancio consuntivo annuale (comprensivo del bilancio di missione) si compone di:

- Stato patrimoniale
- Conto Economico
- Nota integrativa
- Relazione del Consiglio di amministrazione sulla gestione

Lo stesso si sostanzia nei seguenti valori:

STATO PATRIMONIALE

Attività	2015	2014	differenze
1. immobilizzazioni materiali e immateriali	26.845.631	25.343.296	1.502.335
2. Immobilizzazioni finanziarie	109.662.767	109.636.744	26.023
3. Strumenti finanziari non immobilizzati	29.600.151	31.267.064	- 1.666.913
4. Crediti	842.772	747.991	94.781
5. Disponibilità liquide	2.411.358	2.313.099	98.259
6. Altre Attività	17.630	18.680	- 1.050
7. Ratei e risconti attivi	167.533	184.540	- 17.007
Totale Attivo:	169.547.842	169.511.414	36.428

Passività	2015	2014	differenze
1. Patrimonio netto	152.469.282	152.220.599	248.683
2. Fondi per l'attività dio istituto	11.864.255	12.206.399	- 342.144
3. Fondi per rischi e oneri	253.535	232.569	20.966
4. Trattamento fine rapporto lavoro	92.552	82.856	9.696
5. Erogazioni deliberate	3.956.815	3.745.105	211.710
6. Fondo per il volontariato	73.071	90.201	- 17.130
7. Debiti	769.791	876.810	- 107.019
8. Ratei e risconti passivi	68.541	56.875	11.666
Totale Passivo	169.547.842	169.511.414	36.428

Conti d'Ordine e Memoria	34.887.286	34.589.536	297.750
---------------------------------	-------------------	-------------------	----------------



Conto Economico	2015	2014	differenze
1. risultato delle gestioni patrimoniali	368.091	657.629	- 289.538
2. Dividendi e proventi assimilati	1.138.295	672	1.137.623
3. Interessi e proventi assimilati	1.042.468	951.698	90.770
4. Rivalutazione (svalutazione) netta di strumenti finanziari non immobilizzati	-807.691	158.339	- 966.030
5. Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati	157.886	88.257	69.629
6. Rivalutazione (svalutazione) netta di immobilizzazione finanziarie	-200.006	597.730	397.724
9. Altri proventi	912.126	913.277	- 1.151
10. Oneri	821.074	805.224	15.850
11. Proventi straordinari	17.089	36.698	- 19.609
12. Oneri straordinari	72.727	3.118	69.609
13. Imposte	491.043	278.114	212.929
Avanzo	1.243.414	1.122.384	121.030

Avanzo	1.243.414	1.122.384	121.030
14. Accantonamento alla riserva obbligatoria	248.683	224.477	24.206
15. Erogazioni deliberate in corso d'esercizio	880.878	545.332	335.546
16. Accantonamento al fondo per il volontariato	33.158	29.930	3.228
17. Accantonamento ai fondi per l'attività d'istituto	80.695	265.875	- 185.180
18. Accantonamento riserva per integrità patrimonio	-	56.770	- 56.770

Per il dettaglio delle varie voci di bilancio, dei proventi, delle spese, degli obiettivi sociali perseguiti e degli interventi realizzati, il Collegio dei Revisori dei Conti rinvia alla esauriente Relazione sulla gestione predisposta dal Consiglio di Amministrazione.

Per quanto compete a questo Organo, in particolare si osserva:

- le poste di bilancio corrispondono alle risultanze della contabilità;
- l'organizzazione contabile della Fondazione è risultata essere adeguata a soddisfare le necessità a cui è preposta;
- la determinazione dei ratei e risconti a fine esercizio è corretta;
- è stata data adeguata informazione relativamente agli investimenti di natura finanziaria;
- la Relazione sulla Gestione rispecchia realisticamente l'attività svolta nello scorso esercizio;

Il Collegio, inoltre, attesta che nella redazione del Bilancio sono stati rispettati i principi di:

- prudenza nei criteri di valutazione;
- chiarezza nella comunicazione espositiva;
- verità nella rappresentazione della situazione patrimoniale, economica e finanziaria;
- correttezza, rispetto dei criteri e delle norme;
- prevalenza degli aspetti sostanziali su quelli formali;
- continuità di applicazione dei principi contabili e dei criteri di valutazione;
- competenza per quanto attiene alla rilevazione dei fatti amministrativi nel Conto Economico.

Protocollo d'intesa Acri-MEF

In data 22 Aprile 2015 è stato sottoscritto l'accordo tra l'Associazione delle Casse di Risparmio e il Ministero delle Finanze a cui ha aderito la Fondazione Cassa di Risparmio di Volterra.

In adempimento a tale accordo la Fondazione Cassa di Risparmio di Volterra ha provveduto ad adeguare lo Statuto ed i Regolamenti dell'attività istituzionale e di



gestione del patrimonio.

Questo organo di controllo ritiene che lo Statuto ed i Regolamenti abbiano sostanzialmente recepito sia le prescrizioni della Carta delle Fondazioni che le disposizioni del Protocollo d'intesa Acri-MEF, ma che, qualora fossero necessarie modifiche e/o integrazione su richiesta del MEF, queste debbano essere recepite adeguando lo Statuto e conseguentemente i regolamenti.

Richiami di informativa

In relazione a quanto previsto dall'art 5 del Protocollo d'intesa Acri-MEF in merito ad "Imprese ed enti strumentali", dal D. Lgs 153/99 e dalla nota del Ministero delle Finanze del 24.12.2010 relativa agli investimenti non adeguatamente redditizi, questo organo di controllo ritiene opportuno evidenziare che la Fondazione Cassa di Risparmio di Volterra ha:

- investimenti in società strumentali (Consorzio Formazione Volterra e Siaf) per euro 4.567.616,00 che trovano copertura in specifici fondi vincolati per complessivi euro 3.260.444,00;
- una partecipazione pari al 32,93% del Capitale Sociale della società Auxilium Vitae Volterra Spa del valore di euro 1.949.156,89, società che risulta essere stata costantemente in perdita ed anche nell'esercizio 2015 ha richiesto alla Fondazione il versamento di euro 250.000,00 a copertura perdite di esercizio.

Le disposizioni sopra citate richiedono la copertura con appositi fondi vincolati di detti investimenti nel termine di cinque anni dalla sottoscrizione del Protocollo d'intesa Acri/MEF.

L'organo di controllo sottolinea la necessità che la Fondazione preveda la copertura nel termine indicato, effettuando adeguati accantonamenti a Fondi Vincolati per come previsto dalle regolamentazioni in merito.

In relazione all'art. 2 del Protocollo d'intesa Acri-MEF relativo alla gestione del patrimonio, alla luce delle difficoltà e turbolenze dei mercati e delle perdite purtroppo subite dalla Fondazione negli investimenti di natura finanziaria effettuati, l'Organo di

controllo ritiene che nella gestione del patrimonio debba essere valutata l'opportunità di avvalersi della collaborazione di *advisor* e/o gestori professionali anche relativamente alla gestione diretta del portafoglio.

Attività svolta dai revisori

Durante l'esercizio questo Collegio ha puntualmente partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e dell'Organo d'indirizzo e ha espresso pareri e indicazioni adeguatamente supportati come attestato dai verbali di riunione dei rispettivi Organi.

Il Collegio ha altresì assolto all'obbligo normativo-statutario effettuando le periodiche verifiche delle scritture contabili, dei conti finanziari, dei documenti di spesa e delle delibere ad essi afferenti e tale riguardo non ha osservazioni da riferire.

I risultati delle verifiche effettuate, sono stati trascritti nell'apposito Libro dei verbali del Collegio.

Il Collegio condivide la scelta del Consiglio di Amministrazione di mantenere criteri assolutamente prudenziali nella valutazione del patrimonio.

Il Collegio dei Revisori dei Conti, infine, esprime il formale consenso all'approvazione del Bilancio consuntivo annuale ed alla Relazione sulla Gestione.

Il Collegio dei Revisori dei Conti

Il Presidente del Collegio dei Revisori *Dott.ssa Cecilia Neri*

Sindaco revisore *Dott. Marco Lomi*

Sindaco revisore *Rag. Stefano Suvereti*

Volterra, 30 marzo 2016