RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI SUL BILANCIO CONSUNTIVO CHIUSO AL 31.12.2016

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 31.12.2016

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 2016 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, alle disposizioni del D.Lgs. n. 153/99, 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 integrati con le modifiche al diritto societario introdotte dal D.Lgs 139/2015 ove applicabili, oltre che ai principi contabili definiti dall'OIC.

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

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

Lo stesso si sostanzia nei seguenti valori:

STATO PATRIMONIALE

Attività	2016	2015	differenze
1. immobilizzazioni materiali e immateriali	28.987.508	26.845.631	2.141.877
2. Immobilizzazioni finanziarie	108.885.537	109.662.767	- 777.230
3. Strumenti finanziari non immobilizzati	21.008.152	29.600.151	- 8.591.999
4. Crediti	857.860	842.772	15.088
5. Disponibilità liquide	8.486.656	2.411.358	6.075.298
6. Altre Attività	16.617	17.630	- 1.013
7. Ratei e risconti attivi	130.290	167.533	- 37.243
Totale Attivo:	**168.372.620**	**169.547.842**	**- 1.175.222**

Passività	2016	2015	differenze
1. Patrimonio netto	152.666.594	152.469.282	197.312
2. Fondi per l'attività dio istituto	11.145.317	11.864.255	- 718.938
3. Fondi per rischi e oneri	272.526	253.535	18.991
4. Trattamento fine rapporto lavoro	103.083	92.552	10.531
5. Erogazioni deliberate	3.352.437	3.956.815	- 604.378
6. Fondo per il volontariato	50.496	73.071	- 22.575
7. Debiti	661.962	769.791	- 107.829
8. Ratei e risconti passivi	120.205	68.541	51.664
Totale Passivo	**168.372.620**	**169.547.842**	**- 1.175.222**

Conti d'Ordine e Memoria	**33.772.313**	**34.887.286**	**- 1.114.973**

Conto Economico	2016	2015	differenze
1. risultato delle gestioni patrimoniali	268.102	368.091	- 99.989
2. Dividendi e proventi assimilati	66.557	1.138.295	- 1.071.738
3. Interessi e proventi assimilati	901.823	1.042.468	- 140.645
4. Rivalutazione (svalutazione) netta di strum. finanziari non immobilizzati	- 71.466	- 807.691	879.157
5. Risultato della negoziazione di strum. finanziari non immobilizzati	- 337.300	157.886	- 495.186
6. Rivalutazione (svalutazione) netta di immobilizzazione finanziarie	- 160.555	- 200.006	39.451
9, Altri proventi	912.124	912.126	- 2
10.Oneri	883.340	821.074	62.266
11. Proventi straordinari	83.186	17.089	66.097
12. Oneri straordinari	3.029	72.727	- 69.698
13. Imposte	182.473	491.043	- 308.570
Avanzo	**736.561**	**1.243.414**	**- 506.853**

Avanzo	**736.561**	**1.243.414**	**- 506.853**
14. Accantonamento alla riserva obbligatoria	147.312	248.683	- 101.371
15. Erogazioni deliberate in corso d'esercizio		880.878	- 880.878
16. Accantonamento al fondo per il volontariato	19.642	33.158	- 13.516
17. Accantonamento ai fondi per l'attività d'istituto	519.607	80.695	438.912
18. Accantonamento riserva per integrità patrimonio	50.000	-	50.000
Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	**-**	**-**	**-**

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. Nel corso del 2016 il MEF ha richiesto alcune integrazioni e modifiche allo Statuto che la Fondazione ha recepito.

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 evidenzia che la Fondazione Cassa di Risparmio di Volterra ha ritenuto opportuno:

1) Svalutare la partecipazione detenuta in Auxilium Vitae SpA, rapportando la quota al patrimonio netto della società, inoltre in considerazione del perdurare della mancanza di redditività è stata fatta la rettifica appostando un fondo di pari importo nei Fondi per le Attività di Istituto – Altri Fondi lettera d), mediante riconduzione a tale voce di risorse presenti e disponibili nei Fondi per attività istituzionale;
2) La partecipazione in Siaf S.r.l. è stata acquistata interamente con risorse reddituali;
3) La quota di partecipazione nel Consorzio Formazione Volterra S.c.r.l. risulta rettificata mediante allocazione al Fondo per Attività di Istituto lettera d) Altri Fondi, del valore calcolato tenendo conto, come da indicazioni dell'Acri, della rilevante presenza di immobili strumentali per le attività istituzionali di cui all'art. 7 D.Lgs 153/99.

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 debba avvalersi della collaborazione di advisor e/o gestori professionisti anche relativamente alla gestione diretta del patrimonio, differenziando per quanto possibile il rischio.

Il Collegio evidenzia inoltre la modifica del criterio di valutazione degli strumenti finanziari quotati iscritti nell'attivo circolante, applicando il valore di mercato invece che il minor valore tra il costo storico di acquisto e il costo di mercato. Il nuovo

principio contabile ha comportato la rilevazione di una rivalutazione pari ad € 102.270.

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, 14 aprile 2017