

**ADUNANZA DEL CONSIGLIO DI SORVEGLIANZA**  
**riunione di giovedì 12/04/2012 - ore 14.00**

Sono presenti:

il presidente prof. Filippo Annunziata;

i vice presidenti: prof. Umberto Bocchino e sig. Giuseppe Coppini;

i consiglieri: Giovanni Bianchini, Enrico Castoldi, Maurizio Cavallari, Stefania Chiaruttini, Federico Fornaro, Francesco Giaretta, Piero Lonardi, Mario Benito Mazzoleni, Maria Luisa Mosconi, Mauro Paoloni, Marcello Priori, Michele Zefferino; assenti giustificati i consiglieri Carlo Dell'Aringa, Jean-Jacques Tamburini e Ulrich Weiss; il consigliere Ezio Simonelli raggiunge i lavori consiliari alle ore 14:40.

Assume la presidenza, ai sensi dell'art. 49 dello Statuto, il prof. Filippo Annunziata e viene chiamato a fungere da Segretario, con il consenso unanime dei presenti, l'avv. Giampaolo Grasso.

Constatata la presenza della maggioranza dei consiglieri, il presidente dichiara aperta la seduta per la trattazione del seguente

**ordine del giorno**

O m i s s i s

- 2.- Approvazione del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato del Gruppo Bipiemme al 31 dicembre 2011; deliberazioni inerenti e conseguenti.

O m i s s i s

**2.- APPROVAZIONE DEL BILANCIO D'ESERCIZIO E DEL BILANCIO CONSOLIDATO DEL GRUPPO BIPIEMME AL 31 DICEMBRE 2011; DELIBERAZIONI INERENTI E CONSEGUENTI.**

Il Presidente apre la trattazione del punto due all'ordine del giorno ed invita a partecipare alla riunione il Consigliere Delegato dott. Montani, il Vice Direttore Generale dott. Frigerio, il Vice Direttore Pianificazione e Controllo di Gestione dott. Giorgio Pellagatti, il Direttore Crediti dott. Paolo Testi, il Direttore Contabilità e Bilancio Sergio Versienti, nonché i consulenti della Banca - Partners S.p.A. - nelle persone del prof.



Massimiliano Nova e dott. Massimo De Buglio.

In primo luogo il Presidente, dopo aver richiamato l'*iter* degli adempimenti sin qui seguiti ai fini della approvazione del bilancio, ringrazia la struttura e in particolare il Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari dott. Frigerio per l'ampio supporto fornito alla Commissione Bilancio, sottolineandone la disponibilità, la professionalità e la competenza; passa quindi la parola ai soggetti invitati a presenziare alla riunione, perché illustrino e commentino quanto contenuto nella documentazione di bilancio che, previamente distribuita a tutti i presenti, è acquisita agli atti della Società; prende la parola in primo luogo il prof. Nova, il quale interviene illustrando e commentando ampiamente il documento denominato "Stima del 'valore recuperabile' delle CGU/partecipazioni oggetto di impairment test nel bilancio consolidato di Banca Popolare di Milano al 31.12.2011" a firma Provasoli-Nova del 23 marzo 2012, documento che viene acquisito agli atti della Società; richiama in particolare l'obiettivo dell'incarico conferito dalla Banca, volto a svolgere analisi funzionali alla stima del valore recuperabile, ai fini dell'impairment test di cui allo IAS 36, di talune partecipazioni di controllo e di collegamento che incorporano avviamenti nel valore di iscrizione a bilancio e, più in particolare, BdL, CRAL, Banca Popolare di Mantova, AM Holding S.p.A., Cassa di Risparmio di Asti S.p.A., Dexia Crediop S.p.A., Delmi S.p.A.; si sofferma sulle verifiche effettuate in merito alla principale voce di avviamento (BdL-CRAL), e poi sulle ulteriori; richiama i criteri di valutazione utilizzati e le scelte generali adottate in sede di applicazione dei medesimi; espone quindi i risultati delle metodologie utilizzate, sia con riferimento alla voce BdL-CRAL, sia con riferimento a Banca Popolare di Mantova, AM Holding S.p.A., Cassa di Risparmio di Asti S.p.A., Dexia Crediop S.p.A., Delmi S.p.A..

Prende quindi la parola il Vice Direttore Generale, il quale si sofferma e commenta i seguenti punti inclusi nei fascicoli di bilancio distribuiti:

- la contribuzione delle singole società del Gruppo all'attivo e al risultato netto consolidato, nonché la riconduzione dal risultato della Capogruppo a quello consolidato;
- il dettaglio delle operazioni non ricorrenti (pari complessivamente a Euro 437,9 milioni), in particolare per quanto riguarda la svalutazione operata su Delmi, gli accantonamenti per impegni contrattuali relativi alla Bipiemme Vita, ad AM Holding e alla cessione delle attività di banca depositaria, gli accantonamenti per rischi potenziali sul prestito Convertendo e le rettifiche di valore operate sugli avviamenti e sulla partecipazione AM Holding;



- la composizione e le variazioni in corso d'anno delle attività per imposte anticipate (pari complessivamente a Euro 709,3 milioni di cui Euro 523,6 milioni in contropartita del conto economico), nonché la legittimità della loro iscrizione in bilancio;
- la proposta di copertura della perdita della Banca Popolare di Milano, che verrà sottoposta all'approvazione dell'Assemblea dei Soci.

O m i s s i s

Il Presidente sottopone dunque alla approvazione del Consiglio di Sorveglianza i progetti di bilancio d'esercizio e consolidato al 31 dicembre 2011, predisposti dal Consiglio di Gestione e dal medesimo approvati che, corredati delle relative relazioni sulla gestione, delle attestazioni e dell'ulteriore documentazione allegata prescritta dalla normativa vigente, sono acquisiti agli atti della Società, nonché la proposta copertura della perdita della Banca Popolare di Milano a valere sulle riserve disponibili.

Ad eccezione dei consiglieri Lonardi e Castoldi i quali dichiarano di astenersi dal voto, richiamando le argomentazioni testé formulate, il Consiglio di Sorveglianza, preso atto della documentazione e delle informazioni rese, approva all'unanimità il bilancio d'esercizio e il bilancio consolidato Bipiemme al 31 dicembre 2011, insieme con le relazioni sulla gestione, i relativi allegati e l'ulteriore documentazione prescritta dalla normativa vigente, nonché la proposta di coprire la perdita a valere sulle riserve disponibili.

O m i s s i s

Null'altro essendovi da discutere, la riunione termina alle ore 19:00.

(Il Presidente)

f.to (prof. Filippo Annunziata)

(Il Segretario)

f.to (avv. Giampaolo Grasso)

p.c.c.