

ADUNANZA DEL CONSIGLIO DI SORVEGLIANZA
riunione di mercoledì 19/03/2014 - ore 15:00

Sono presenti:

il Presidente Dino Piero Giarda;

il vice presidente Marcello Priori;

i consiglieri: Alberto Balestreri, Andrea Boitani, Angelo Busani, Carlo Frascarolo, Roberto Fusilli, Donata Gottardi, Piero Lonardi, Flavia Daunia Minutillo, Alberto Montanari, Giampietro Giuseppe Omati, Luca Raffaello Perfetti, Cesare Piovene Porto Godi, Jean-Jacques Tamburini, Lucia Vitali. Hanno preannunciato il proprio ritardo il vice presidente Mauro Paoloni e il Consigliere Ezio Maria Simonelli.

Assume la presidenza, ai sensi dell'art. 49 dello Statuto, il Prof. Dino Piero Giarda e funge da Segretario l'avv. Giampaolo Grasso.

Constatata la presenza dei Consiglieri come sopra, il Presidente alle ore 15:10 dichiara aperta la seduta per la trattazione del seguente

ordine del giorno

O m i s s i s

4. Approvazione del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato del Gruppo Bipiemme al 31 dicembre 2013; delibere inerenti e conseguenti.

O m i s s i s

4.- APPROVAZIONE DEL BILANCIO D'ESERCIZIO E DEL BILANCIO CONSOLIDATO DEL GRUPPO BIPIEMME AL 31 DICEMBRE 2013; DELIBERE INERENTI E CONSEGUENTI.

Il Presidente Prof. Giarda, con il consenso di tutti, inverte l'ordine di trattazione delle materie all'ordine del giorno e apre la discussione sul punto quattro, relativo alla approvazione del bilancio, dando atto che la documentazione rilevante (bilancio d'esercizio e bilancio consolidato Bipiemme al 31 dicembre 2013, insieme con le relazioni sulla gestione e i relativi allegati e documenti di compendio, ivi inclusa la Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari della Banca Popolare di Milano S.c. a r.l.) è stata previamente messa a disposizione di tutti i partecipanti, ed oggetto di discussione e approfondimento nel corso delle precedenti riunioni consiliari di natura preparatoria, tenutesi in data 11 e 17 marzo 2014.

Invita quindi il Dott. Davide Lisi, *partner* della Società di Revisione Ernst & Young, a raggiungere i lavori consiliari, cedendogli la parola.

Il Dott. Lisi – dopo aver ricordato che la Società di Revisione ha ampiamente ragguagliato il Comitato Controlli sulle attività di verifica svolte e discusso con il medesimo le questioni fondamentali di bilancio – puntualizza che l'attività di revisione del bilancio d'esercizio e di quello consolidato 2013 si è conclusa in data odierna e – sempre in data odierna – sono state consegnate le relazioni, rese ai sensi degli articoli 14 e 16 del D. Lgs. n. 39/2010, che riportano il giudizio di conformità dei bilanci agli *International Financial Reporting Standards* adottati dall'Unione Europea, nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 9 del D. Lgs. n. 38/2005: i bilanci sono pertanto redatti con chiarezza e rappresentano in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, il risultato economico ed i flussi di cassa della Banca Popolare di Milano S.c. a r.l. e del Gruppo Bipiemme per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2013. Il Dott. Lisi precisa altresì che la Società di Revisione Reconta Ernst & Young ha rilasciato la propria dichiarazione di indipendenza, ai sensi dell'articolo 17, comma 9, lettera a) del D. Lgs. n. 39/10.

Su richiesta del Prof. Giarda, il Dott. Lisi dà quindi lettura integrale delle relazioni della Società di Revisione al bilancio d'esercizio e al bilancio consolidato, all'interno delle quali, tra l'altro, la Società di Revisione attesta la coerenza della relazione sulla gestione e delle informazioni di cui al comma 1, lettere c), d), f), l), m) e al comma 2, lettera b) dell'art.123-bis del D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, presentate nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, con i bilanci separato e consolidato; il Consiglio di Sorveglianza prende quindi atto, tra l'altro, anche delle attestazioni di coerenza in relazione alla Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari.

Prende a questo punto la parola il Dott. Balestreri, il quale, in particolare: (i) conferma che il Comitato ha appurato il mantenimento dei requisiti di indipendenza della Società di Revisione, e sulla stessa non sono emersi aspetti critici; (ii) osserva che negli incontri con la Società di Revisione non sono emerse significative carenze o eccezioni con riguardo al sistema dei controlli interni in relazione al processo di informativa finanziaria; (iii) precisa che il Gruppo di lavoro incaricato per l'AQR ha confermato la sussistenza di flussi informativi adeguati e completi a favore del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili e societari e della struttura deputata alla predisposizione della documentazione di bilancio; (iv) a seguito di intervento del Dott. Tamburini – il quale chiede se vi siano state variazioni nell'adozione dei principi contabili – riferisce che le uniche variazioni attengono al prospetto della redditività complessiva (in conformità con gli indirizzi formulati dalla *Bankitalia*) e all'applicazione del nuovo IFRS 13.

Il Presidente apre la discussione, richiamando le attività istruttorie già condotte dal Consiglio, che come detto ha avuto modo di esaminare la documentazione di bilancio nel contesto

delle precedenti riunioni consiliari in data 11 e 17 marzo 2014, nel corso delle quali sono state formulate istanze informative e richieste di chiarimento alle strutture all'uopo invitate alle riunioni.

Ad apertura del dibattito il Consigliere Lonardi domanda al Dott. Lisi se e in quale misura siano stati effettuati i controlli aventi ad oggetto le sofferenze e le rettifiche effettuate dalla Banca; il Dott. Lisi conferma che la Società di Revisione ha effettuato le dovute verifiche, con un campionamento reputato adeguato per quantità e qualità, e che sono state analiticamente esaminate più di cento posizioni; su domanda del Consigliere Vitali e del Presidente Giarda, il Dott. Lisi conferma e rassicura sul fatto che la metodologia e il processo di controllo utilizzati dalla Società di Revisione nell'ambito delle proprie attività di verifica sono conformi agli *standard* in uso propri delle Società di Revisione e coerenti con quanto indicato dalla letteratura in materia; su richiesta del Dott. Lonardi – alla quale fa seguito una richiesta di chiarimento dell'Avv. Montanari – il Dott. Lisi precisa che la soglia di cd. “materialità” degli errori riscontrati è stabilita all'1% del patrimonio netto (al superamento della quale la Società di Revisione non avrebbe potuto rilasciare il proprio giudizio positivo sul bilancio); il Dott. Tamburini formula alcune perplessità – già espresse nel corso del precedente riunione consiliare – rispetto alla scelta di qualificare come “non ricorrente” la perdita sulla partecipazione detenuta in Dexia Crediop, pur dandosi atto – come precisato dal Dott. Lisi – che la tabella in cui sono esplicitate le partite non ricorrenti dell'esercizio non costituisce parte integrante del bilancio.

A questo punto il Presidente Giarda, a beneficio di tutti, dà lettura di una tabella – di cui era stata fatta richiesta alle strutture nel contesto dei precedenti lavori consiliari – contenente la situazione dei crediti della Banca suddivisi per forma tecnica, controparti e qualità del credito; la tabella viene contestualmente messa a disposizione dei presenti ed è acquisita agli atti della Società.

Chiede nuovamente ed ottiene la parola il Dott. Lonardi, il quale – dopo aver auspicato per il futuro la presenza, alla riunione di approvazione del bilancio, di tutti i membri del Consiglio di Gestione, anche per poter consentire una interlocuzione diretta, in un momento così importante come quello di approvazione del bilancio – rammenta che, negli ultimi due anni, in sede di approvazione del bilancio 2011 e 2012, egli si è astenuto dal voto, attese le pesanti perdite riportate nei medesimi; con ciò reputando di meglio interpretare il ruolo e rispettare la sovranità dell'Assemblea dei soci, alla quale sarebbe spettato di deliberare in punto di approvazione dei conti, attesa la peculiare situazione; quest'anno, prosegue il Consigliere, il Gruppo Bipiemme torna all'utile, ed egli reputa di poter esprimere il proprio voto favorevole; ribadendo, come in passato, che il processo di approvazione del bilancio deve tener conto del ruolo centrale – e non subalterno alla Gestione – spettante al Consiglio di Sorveglianza, al quale devono essere assicurati flussi

informativi pieni, adeguati e tempestivi, in assenza dei quali il Consiglio di Sorveglianza non può agire e deliberare in modo informato e corretto; rammenta, al riguardo, la positiva esperienza dello scorso anno, in cui era stata opportunamente istituita una “Commissione bilancio”, proprio allo scopo di supportare l’esame del Consiglio di Sorveglianza con una adeguata attività istruttoria.

Chiede e ottiene la parola il Consigliere Tamburini, il quale, da parte sua, esprime apprezzamento per il processo di approvazione del bilancio, pur richiamando la opportunità che, in futuro, contestualmente alla discussione sul bilancio venga discusso anche il *budget*.

Alle ore 16:05 il Vice presidente Paoloni raggiunge i lavori consiliari.

A questo punto il Presidente ringrazia e congeda la Società di Revisione e apre la votazione.

Viene messa ai voti la proposta di approvazione del bilancio.

Il Consiglio di Sorveglianza, preso atto di tutta la documentazione trasmessa e delle informazioni rese, ivi incluse da ultimo le relazioni e le relative attestazioni rilasciate in data odierna dalla Società di Revisione – che riportano il giudizio di conformità dei bilanci agli *International Financial Reporting Standards* adottati dall’Unione Europea, nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell’art. 9 del D. Lgs. n. 38/2005 – approva quindi all’unanimità dei presenti il bilancio d’esercizio e il bilancio consolidato Bipiemme al 31 dicembre 2013, insieme con le relazioni sulla gestione, i relativi allegati e l’ulteriore documentazione prescritta dalla normativa vigente, nonché la proposta di destinazione dell’utile d’esercizio. Tutta la documentazione richiamata – precedentemente messa a disposizione dei membri del Consiglio di Sorveglianza – viene acquisita agli atti della Società.

O m i s s i s

Null'altro essendovi da discutere, la riunione ha termine alle ore 17:25.

Firmato (Il Presidente)
(Prof. Dino Piero Giarda)

Firmato (Il Segretario)
(Avv. Giampaolo Grasso)

e, per la parte di competenza,

Firmato (Il vice presidente)
(Prof. Marcello Priori)

p.c. Il Presidente
(Prof. Dino Piero Giarda)

