

<p style="text-align: center;"><b>Relazione del Collegio dei Revisori sul Bilancio chiuso al 31.12.2014</b></p>
---

Signori Iscritti,

l'esercizio 2014 ha registrato un avanzo di euro 43.562, invertendo il trend negativo registrato, prima dell'esercizio 2013 chiuso in sostanziale pareggio, negli esercizi 2011 e 2012.

A fronte di un lieve aumento (0,4%) del numero degli iscritti, in particolare nella categoria familiari, i rimborsi erogati sono aumentati del 7,2%.

A fronte, le contribuzioni aziendali sono aumentate del 9,5% e quelle degli iscritti del 6%, queste ultime anche in relazione all'aumento - seppur ridotto - introdotto a partire dal secondo semestre dell'anno.

Il panorama descritto conferma l'importanza del ruolo assunto in generale dalla sanità integrativa e, in particolare, da questo Fondo, che più di altre forme può garantire il benessere e la tranquillità dei lavoratori e dei loro famigliari.

Richiamiamo nuovamente l'opportunità che, a seguito della incorporazione della Banca Credito Bergamasco nella controllante Banco Popolare, di concerto con gli altri Fondi del Gruppo Banco Popolare e gli Istituti di Credito interessati, venga definita un'area territoriale di competenza in ragione della quale poter indirizzare l'adesione dei singoli lavoratori ai diversi Fondi.

\* \* \*

Il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2014, che il Consiglio di Amministrazione sottopone alla Vostra approvazione, risulta costituito da stato patrimoniale, conto economico e relative note illustrative.

In separata sezione, come previsto dalle norme istitutive, è riportata la gestione dell'Assistenza Sanitaria Aggiuntiva – ASA.

Il bilancio è stato convalidato dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 6 marzo 2015.

Ai sensi dell'art. 12 dello Statuto, Vi diamo relazione circa l'attività svolta dal Collegio dei Revisori nel corso dell'esercizio chiuso al 31.12.2014.

**ATTIVITA' DI REVISIONE LEGALE**

Abbiamo svolto la revisione del bilancio di esercizio dell'Ente al 31.12.2014.

La responsabilità della redazione del bilancio di esercizio, in conformità alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione, compete agli amministratori dell'Ente. È nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio di esercizio e basato sulla revisione.

Il nostro esame è stato condotto secondo gli statuiti principi di revisione. In conformità ai predetti principi, la revisione è stata svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio fosse viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile.

Il procedimento di revisione legale è stato svolto in modo coerente con la dimensione dell'Ente e con il suo assetto organizzativo. Esso comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati a fini comparativi, si fa riferimento alla relazione emessa da questo Collegio in data 8.4.2014.

A nostro giudizio, il soprammenzionato bilancio d'esercizio è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso pertanto è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico dell'Ente per l'esercizio chiuso al 31.12.2014.

#### FUNZIONE DI VIGILANZA SULL'AMMINISTRAZIONE

Nel corso dell'esercizio abbiamo svolto l'attività di vigilanza prevista dalla legge e dallo Statuto, anche in relazione al rispetto dei principi di corretta amministrazione.

In particolare il Collegio dei Revisori ha:

- partecipato all'assemblea dei soci e alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, nel corso delle quali abbiamo verificato il rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il

funzionamento e per le quali possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate risultano conformi alla legge e allo statuto e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;

- ottenuto dagli amministratori, nel corso delle riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione nonché sulle operazioni di maggior rilievo – per dimensioni e caratteristiche – effettuate dall'Ente; in relazione a ciò, possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere sono conformi alla legge e allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o in contrasto con le delibere assunte dall'assemblea dei soci o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;
- verificato l'inesistenza di operazioni atipiche e/o inusuali, anche con riguardo a parti correlate;
- acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di sua competenza, sull'adeguatezza della struttura organizzativa dell'Ente, ponendo particolare attenzione alla separazione e contrapposizione di responsabilità nei compiti e nelle funzioni, alla chiara definizione delle deleghe e dei poteri di ciascuna funzione;
- valutato e vigilato sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, tramite osservazioni dirette e raccolta di informazioni dai responsabili della funzione amministrativa, e sull'adeguatezza del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle rispettive funzioni e l'esame di documenti aziendali;
- verificato l'osservanza delle norme di legge circa la redazione del bilancio.

Si forniscono inoltre le seguenti informazioni:

- a) le operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dall'Ente nel corso dell'esercizio sono state compiute nel rispetto della legge e dell'atto costitutivo e, sulla base delle informazioni in nostro possesso, non sono risultate manifestamente imprudenti, azzardate, in

conflitto di interesse, in contrasto con le delibere assunte dall'Assemblea o comunque tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;

- b) nel corso dell'esercizio al Collegio dei Revisori è pervenuto un esposto da parte di un iscritto relativo alla modifica delle contribuzioni a carico degli iscritti. A seguito dell'esposto il Consiglio di Amministrazione – di concerto con il Collegio dei Revisori - ha chiesto un parere pro-veritate ad un legale, che ha espresso un giudizio di piena regolarità dell'operato del Consiglio stesso;
- c) il sistema dei controlli interni e la struttura organizzativa risultano adeguati alle dimensioni ed alle caratteristiche dell'attività dell'Ente; essi mostrano una costante evoluzione diretta ad un continuo affinamento nonché al pieno rispetto degli aggiornamenti normativi. Il sistema amministrativo contabile risulta adeguato ed affidabile nel rappresentare correttamente i fatti di gestione;
- d) nel corso dell'attività di vigilanza non sono emersi fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

#### PROPOSTE IN ORDINE AL BILANCIO, ALLA SUA APPROVAZIONE E ALLE MATERIE DI COMPETENZA DEL COLLEGIO DEI REVISORI

Con riferimento al bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2014, che presenta:

- un patrimonio netto pari ad euro 768.827, comprensivo dell'avanzo conseguito nell'esercizio pari ad euro 43.562;
- ricavi per euro 3.570.585 e costi per euro 3.527.023;

abbiamo vigilato sulla generale conformità dello stesso alla Legge, sia per quanto concerne la struttura dei documenti che lo compongono e sia per la completezza informativa dei loro contenuti.

Abbiamo verificato la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui abbiamo avuto conoscenza nell'esercizio del nostro incarico, e non abbiamo osservazioni da riferire.

Per quanto sopra riportato, esprimiamo parere favorevole all'approvazione da parte dell'Assemblea del bilancio d'esercizio chiuso il 31.12.2014, così come redatto dal Consiglio di Amministrazione.

Bergamo, 13 marzo 2015

Il Collegio dei Revisori:

- Paolo Bellini
- Pierpaolo Agazzi
- Guido Beni