

## Relazione del Collegio Sindacale

Signori Soci,

Vi riferiamo sulla vigilanza e sul controllo legale dell'attività amministrativa, mentre sulla Revisione Legale dei conti provvede la Società di Revisione Legale KPMG.

La nostra attività è ispirata ai principi ed alle norme di comportamento degli Organismi Professionali ed alla dottrina corrente post-riforma societaria.

Lo scorso anno avete approvato in sede straordinaria un importante organico progetto di nuova "Governance" per la Vostra Banca.

Il primo compito del Collegio, quindi, era quello di verificare la completezza del Progetto e l'assolvimento di tutte le condizioni poste dalla Banca d'Italia; lo abbiamo fatto puntualmente.

Nel corso dell'esercizio abbiamo vigilato sull'adeguatezza del nuovo assetto amministrativo, collocato pur sempre nel modello tradizionale ampiamente sperimentato. I Sindaci hanno acquisito cognizioni dirette, partecipando sia alle riunioni del Consiglio di Amministrazione che a quelle del Comitato Esecutivo; hanno poi rielaborato in sede collegiale le opinioni personali.

Ebbene, è nostra convinzione che la nuova struttura amministrativa apicale sia idonea e funzionale rispetto agli obiettivi istituzionali e di governo previsti nel Progetto e nel conforme organigramma aziendale. Peraltro, ogni organo di Governance e di controllo, per ragioni di chiara distinzione funzionale e di coordinamento, segue le norme applicative di un regolamento esecutivo interno. Il Presidente del Consiglio di Amministrazione assicura quel ruolo di interlocutore e coordinatore equilibrato tra i vari organi, così come auspicato dalle Istruzioni di Vigilanza (V.C. 4/3/08).

Oltre ai cambiamenti di vertice, il Collegio ha seguito e a volte promosso, alcuni opportuni adeguamenti organizzativi in procedure di base con presidi di primo livello, nonché l'introduzione di nuove tecniche e metodologie di controllo di secondo livello per garantire una maggiore efficacia nelle verifiche sistematiche.

Naturalmente nell'ambito di un processo evolutivo che necessariamente conduce ad affinamenti tecnici, a ristrutturazioni organiche, a revisioni ed implementazioni funzionali ed operative.

Com'è avvenuto rimodulando e rafforzando la configurazione del Sistema dei Controlli Interni che ha interessato l'Internal Auditing, il Controllo Rischi-Ispettorato e la Funzione di Conformità.

L'Organismo di Vigilanza, ai sensi del D.Lgs. 231/01, continua a costruire modelli organizzativi di prevenzione reati, formalizzando, ove necessario, anche le prassi amministrative ed inserendo nelle stesse i protocolli di controllo.

Tali processi sono più frequenti e marcati nei settori soggetti a continui interventi legislativi e regolamentari o a improvvisi mutamenti di mercato (turbolenze finanziarie, inversioni di tendenza ecc.).

Tuttavia la Vostra Banca si è premunita anche di fronte a tali evenienze, potendo avvalersi, ad esempio, di un adeguato controllo di gestione e di

un sistema di ALM (*Asset, Liability, Management*) in grado di eseguire simulazioni programmate e proiettare dati predittivi su equilibri patrimoniali e profili economici, favorendo scelte ed orientamenti di *Business Intelligence*.

I comitati di staff analizzano in forma dialettica e diagnostica gli scostamenti dalle previsioni e le nuove tendenze ed inviano flussi informativi ai destinatari della linea gestionale.

Quindi, gli organi amministrativi ed esecutivi, nell'ambito delle rispettive attribuzioni, si muovono sulla base di studi prospettici effettuati o filtrati da organi competenti.

Non abbiamo, perciò, riscontrato operazioni improvvisate o sconosciute con rischi latenti non ponderati o addirittura estranee agli indirizzi strategici delineati nei piani sovraordinati.

Le operazioni con parti correlate sono state effettuate con scrupolo, in linea con il mercato e con tutte le cautele richieste dalla normativa in materia (art. 136 TUB, artt. 2391-2391-bis c.c.).

Il Collegio Sindacale ha vigilato sia sulla trasparenza iniziale delle condizioni sia sulla correttezza successiva nello svolgimento dei rapporti.

Aggiungiamo che abbiamo verificato sempre la conformità formale e sostanziale dell'operato amministrativo alle leggi, allo statuto ed in generale alle varie disposizioni di riferimento. Non abbiamo ricevuto denunce ex art. 2408 c.c.

Per quanto concerne l'assetto tecnico-contabile, possiamo attestare per verifiche e valutazioni dirette e per informazioni assunte dalla Società di Revisione Legale la piena rispondenza del Sistema Informativo Contabile alle rilevazioni, elaborazioni e rappresentazioni dei fatti amministrativi, l'affidabilità delle procedure e l'accuratezza delle segnalazioni all'Organo di Vigilanza.

Quanto al Servizio Organizzazione e Sistemi di Produzione, rimane valido, per competenza professionale ed efficienza, l'impianto strutturale da tempo predisposto a presidio dei sistemi di produzione, in particolare delle dotazioni *hardware* e *software*, della loro sicurezza e funzionalità nel continuo.

Per quanto di competenza residuale in materia di Bilancio, Vi riferiamo che lo stesso è stato redatto nel rispetto dei postulati fondamentali della sua formazione, secondo i Principi IAS/IFRS e le Istruzioni applicative della Banca d'Italia.

Dall'esercizio 2009 il Bilancio comprende un ulteriore documento integrativo, di natura economico patrimoniale, denominato "Prospetto della redditività complessiva" che riporta, oltre al risultato dell'esercizio (da variazioni a Conto Economico), anche le variazioni da valutazione che, secondo i predetti Principi, devono confluire direttamente nelle pertinenti Riserve del Patrimonio Netto.

Vi attestiamo ancora che:

- ai criteri di valutazione adottati non vi è stata alcuna deroga ex art. 5, c.1, Decreto IAS;
- gli Oneri Pluriennali sono stati contabilizzati come tali col nostro preventivo consenso.

Con la Società di Revisione Legale abbiamo avuto proficui scambi di dati ed informazioni sulle problematiche di controllo di reciproco interesse.

I Revisori hanno eseguito procedure di conformità e di validità idonee ad acquisire elementi probativi per supportare le asserzioni di Bilancio e l'emissione dei giudizi professionali. La Società di Revisione Legale ha espresso sul Bilancio un giudizio positivo senza rilievi ed ha giudicato coerente la Relazione sulla gestione con i contenuti del documento.

Riportiamo le evidenze contabili più qualificanti che emergono dalle risultanze finali:

Nello Stato Patrimoniale:

- Totale dell'Attivo	€	1.679.509.037
che comprende:		
a) impieghi economici	€	1.068.180.188
b) investimenti finanziari	“	387.960.023
- Totale della Raccolta Diretta	“	1.357.479.780
- Trattamento di Fine Rapporto	“	6.517.192
- Fondo per Rischi ed Oneri	“	16.243.281
- Patrimonio Netto	“	246.654.235

Nel Conto Economico e Prospetto della redditività complessiva:

- Margine d'Interesse	“	55.231.621
- Margine d'Intermediazione	“	78.940.144
- Rettifiche / Riprese di Valore	“	7.755.737
- Costi di Struttura	“	59.040.648
- Utile Netto d'Esercizio	“	9.875.185
- Variazioni reddituali a Riserve	“	4.598.540

La Relazione degli Amministratori illustra ampiamente la dinamica evolutiva degli aggregati in termini quali-quantitativi nel contesto aziendale.

Contesto che non è strettamente legato al conseguimento dei risultati d'impresa, di profittabilità economica, ma si estende anche ad ambiti socio-ambientali, naturalmente con priorità mutualistiche nei confronti del corpo sociale.

I soci-clienti, spesso anche investitori, hanno potuto usufruire di alcuni vantaggi generali, come la stabilità del valore azionario, una buona remunerazione del capitale investito, oltre ad agevolazioni sui tassi d'interesse, commissioni, formule e pacchetti particolari.

Non sono poi da trascurare i benefici riflessi diretti ed indiretti dell'attività istituzionale nel campo sociale, culturale, religioso, sanitario ed assistenziale in genere, che promanano dall'antica e nobile propensione delle Banche Popolari.

Signori Soci,

le procedure normative sono state rispettate, la documentazione a Vostra disposizione è completa ed esauriente nelle analisi ed informazioni; potete procedere con serenità agli adempimenti di Vostra competenza.

In ordine all'approvazione del Bilancio e del riparto dell'Utile d'Esercizio, ci dichiariamo favorevoli alla politica adottata al riguardo dal Consiglio di Amministrazione, in coerenza con le aspettative e raccomandazioni della Banca d'Italia secondo le Direttive di Basilea 2 sulla patrimonializzazione delle Banche.

Vi invitiamo, perciò, ad approvare il Bilancio d'Esercizio ed il riparto dell'Utile netto, così come previsto nel Progetto degli Amministratori che responsabilmente hanno recepito gli autorevoli inviti.

Concludendo riconosciamo ai Consiglieri impegno assiduo, capacità ed equilibrio nelle decisioni anche nella nuova configurazione di *Governance*, dove è emerso il ruolo fondamentale del Presidente, interlocutore e coordinatore esperto ed instancabile; la nostra stima al Direttore Generale per le indubbie qualità tecnico-professionali dimostrate e a tutti i suoi qualificati collaboratori.

Un doveroso ringraziamento agli organi di controllo, scrupolosi ed incisivi nelle tecniche di lavoro e molto collaborativi con il Collegio; lo estendiamo a tutto il Personale che offre sempre piena e leale disponibilità.

Ai Soci auguriamo sempre ottimi rapporti con la Banca.

Velletri, 01 Aprile 2010

IL COLLEGIO SINDACALE

#### ALLEGATO

In base alle disposizioni vigenti, il corretto adempimento degli obblighi di informativa al pubblico ex art. 144 *quinquiesdecies* del Regolamento Emittenti comporta, per ogni componente effettivo dell'organo di controllo di un emittente, l'obbligo di allegare alla relazione sull'attività di vigilanza, redatta ai sensi dell'art. 153, comma 1, del D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998, l'elenco degli incarichi rivestiti presso le società di cui al libro V, titolo V, capi V, VI e VII del Codice Civile, ricoperti alla data di emissione di tale relazione, secondo quanto specificato nello Schema 4 dell'Allegato 5-bis al Regolamento Emittenti.

#### DUCCI LUIGI

Denominazione	Sede Sociale	C.F./P.I.	Carica	Durata incarico	Categoria
Banca Popolare del Lazio	Via M.F.Ardeatine 9 - Velletri	04781291002	Presidente del Collegio Sindacale	fino ad approvazione bilancio 31/12/2011	emittente

#### ROMAGNOLI CARLO

Denominazione	Sede Sociale	C.F./P.I.	Carica	Durata incarico	Categoria
Banca Popolare del Lazio	Via M.F.Ardeatine 9 - Velletri	04781291002	Sindaco effettivo	fino ad approvazione bilancio 31/12/2011	emittente
Califano Carrelli Spa	V.Pontina km 63 - Cisterna di Lt	01314900596	Pres. Collegio Sind.le	fino ad approvazione bilancio 31/12/2010	media
Calzati Auto Srl	V.Eptaffio km 1 - Latina	02111050593	Pres. Collegio Sind.le	fino ad approvazione bilancio 31/12/2010	media
Corallo Srl	C.so Leone, 3 - Sperlonga (LT)	00949080592	Sindaco Effettivo	fino ad approvazione bilancio 31/12/2009	piccola
Easy Shipping Srl	Via Nino Bixio 22 - Latina	02326240591	Pres. Collegio Sind. (tolto il collegio sind.le)	fino ad approvazione bilancio 31/12/2010	
I.C.A.R. Spa	S.S. 148 KM 67,600 - Latina	00077370591	Pres. Collegio Sind.le	fino ad approvazione bilancio 31/12/2011	media
Impresa Pontina Costruzioni Spa in C.P.	Via Ezio, 13 - Latina	00118430594	Sindaco Effettivo	fino ad approvazione bilancio 31/12/2009	piccola
Invitalia Partecipazioni Spa	Via Calabria 46 - Roma	05052031001	Pres. Collegio Sind.le	fino ad approvazione bilancio 31/12/2009	piccola
Mpa Group Spa	Via Bixio,22 - Latina	02307440590	Sindaco Effettivo	fino ad approvazione bilancio 31/12/2008	piccola
Multiservizi Lepini srl	Via Maio,2 - Priverno (LT)	01835510593	Ammministratore Unico	a tempo indeterminato	piccola
Picca Prefabbricati Spa	V.Capogrossa km 1,8- B.go S.Michele	01188430597	Pres. Collegio Sind.le	fino ad approvazione bilancio 31/12/2011	media
Promozioni e sviluppo Latina Spa in liquidazione	Via Tarquinia - Latina	01680080593	Pres. Collegio Sind.le	in prorogatio	piccola
Radiosa Spa	Via dell'Industria,13 - Aprilia (LT)	01305750596	Pres. Collegio Sind.le	in prorogatio	media
Terracina Sviluppo Spa	Via Spalato, 10 - Latina	01836980597	Pres. Collegio Sind.le	fino ad approvazione bilancio 31/12/2009	piccola

#### MAZZI RITO

Denominazione	Sede Sociale	C.F./P.I.	Carica	Durata incarico	Categoria
Banca Popolare del Lazio	Via M.F.Ardeatine 9 - Velletri	04781291002	Sindaco effettivo	fino ad approvazione bilancio 31/12/2011	emittente