

BANCAPULIA S.p.A.

Sede legale in San Severo – Via Tiberio Solis n. 40

Capitale Sociale €19.700.000,00 i.v.

Cod. fiscale, Partita IVA e N.ro iscrizione Registro Imprese 00148520711

**RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE
SUI RISULTATI DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2009
SULL'ATTIVITA' DI VIGILANZA SVOLTA NELL'ESERCIZIO
E SULLE PROPOSTE IN ORDINE AL BILANCIO 2009**

Signori Azionisti,

entro i termini previsti dalla legge, l'Organo amministrativo ha provveduto a trasmettere a questo Collegio il progetto di bilancio al 31.12.2009, che è stato redatto secondo i principi contabili internazionali IAS/IFRS e che presenta un utile netto di € 2.120.000, influenzato principalmente dal maggior accantonamento, rispetto all'esercizio 2008, al fondo rischi ed oneri per un ammontare di circa 2,4 milioni di Euro, nonché dal mancato effetto positivo, registratosi nell'esercizio precedente, dei benefici fiscali non ricorrenti, conseguenti all'eliminazione del disallineamento tra valori civilistici e valori fiscali di alcune poste di bilancio.

Esso Bilancio è accompagnato dalla Relazione sulla Gestione redatta dal Consiglio di Amministrazione e contenente un'analisi fedele, equilibrata ed esauriente della situazione della Vostra Società, del suo andamento e del risultato della gestione, esaminati sia complessivamente che nei vari settori in cui essa Società ha operato, anche attraverso le imprese controllate. Il Consiglio di Amministrazione, rispettando le raccomandazioni contenute nei Documenti congiunti Banca d'Italia/Consob/Isvap n. 2 del febbraio 2009 e n. 4 del marzo 2010, ha fornito le informazioni sulla continuità aziendale, sui rischi finanziari, sulle verifiche per riduzione di valore delle attività e sull'incertezza nell'utilizzo di stime.

In merito alle componenti che hanno determinato il predetto risultato di esercizio, questo Collegio, concordando con quanto esaurientemente esposto dall'Organo amministrativo, riferisce di non avere rilievi da segnalare.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2009, il Collegio ha svolto l'attività di vigilanza ad esso riservata dalle norme di legge – artt. 2397/2409 Codice Civile e D.Lgs. 24.2.1998, n. 58 – secondo i principi di comportamento raccomandati, a suo tempo, dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri nonché tenendo in debito conto le raccomandazioni in materia fornite dalla Consob.

Su proposta (ex articolo 159 del D. Lgs. 58/1998) del Collegio, la Vostra Società ha conferito alla "Deloitte & Touche Spa" l'incarico di revisione del bilancio d'esercizio, di revisione del bilancio consolidato, di revisione contabile delle relazioni semestrali e di controllo contabile ex articolo 2409 bis del codice civile.

Per quanto di nostra competenza, attestiamo:

- di aver partecipato alle Assemblee dei Soci ed alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, tenutesi nel corso dell'esercizio 2009;
- di avere ottenuto dagli Amministratori e dall'Alta Dirigenza, sia in occasione delle predette riunioni sia durante le verifiche periodiche, informazioni sull'attività svolta e sulle operazioni di maggior rilievo effettuate dalla Società, con particolare attenzione su quelle effettuate infragruppo;
- di aver vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto sociale, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, sull'adeguatezza della struttura amministrativa della Società, del sistema di controllo interno e del sistema delle rilevazioni contabili, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo nel rappresentare correttamente i fatti di gestione; in tale ambito il Collegio ha costantemente richiesto informazioni ai responsabili delle principali funzioni aziendali ed ha effettuato scambi di dati e notizie con i revisori della società "Deloitte & Touche Spa", provvedendo – in tali occasioni – ad esaminare la documentazione aziendale.

In ottemperanza alle citate raccomandazioni Consob, riferiamo inoltre che:

- le operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dalla Società sono state compiute nel rispetto della legge e dello statuto sociale;
- abbiamo constatato, sulla base delle verifiche effettuate e delle informazioni acquisite, che tali operazioni non fossero manifestamente imprudenti, azzardate e comunque tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;
- non abbiamo riscontrato operazioni atipiche e/o inusuali con terzi, parti correlate o infragruppo;
- gli Amministratori, nella loro relazione sulla gestione, evidenziano ed illustrano le principali operazioni con terzi, parti correlate o infragruppo;
- per le operazioni infragruppo, gli Amministratori, nella loro relazione sulla gestione, hanno evidenziato l'esistenza di rapporti di interscambio fra la Vostra Società e le Società del gruppo di appartenenza precisando che gli stessi sono avvenuti a normali condizioni di mercato;
- abbiamo accertato che sono state rispettate le procedure operative contenute nel codice interno per le operazioni con le parti correlate;

- riteniamo che le informazioni rese dagli Amministratori su tutte le anzidette operazioni siano adeguate.

Per quanto a nostra conoscenza, gli Amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 4, del Codice Civile.

Non sono pervenute al Collegio denunce ex articolo 2408 del Codice Civile.

Su sollecitazione della Direzione di Bari della Banca d'Italia ed a seguito di una segnalazione anonima di presunte irregolarità in essere con la rete dei mediatori creditizi, il Collegio ha svolto i suoi compiti di controllo. Al termine di tale verifica mirata, il Collegio ha potuto constatare l'assoluta infondatezza di quanto segnalato, dandone tempestiva relazione agli organi di competenza ed alla società di revisione.

Tra le operazioni di natura straordinaria dobbiamo evidenziare che in data 25 gennaio 2010, a conclusione della nota procedura di fusione avviata nel corso dell'anno 2009, è stato sottoscritto l'atto di fusione per incorporazione di Banca Meridiana SpA in bancApulia SpA, consentendo così l'ingresso della Vostra Società nel Gruppo bancario "Veneto Banca". Con tale operazione la Vostra Società ha inteso perseguire concretamente l'obiettivo del proprio rafforzamento patrimoniale, in ossequio alle raccomandazioni dell'Istituto di Vigilanza.

Inoltre, a seguito della nostra attività di controllo, possiamo attestare che:

- non abbiamo rilievi da fare sull'osservanza della legge e dello statuto sociale nonché sul rispetto dei principi di corretta amministrazione nello svolgimento dell'attività sociale;
- l'adeguatezza della struttura organizzativa e dei sistemi aziendali (di controllo interno ed amministrativo contabile) è stata oggetto di continua revisione, al fine di adeguarla alle caratteristiche ed alla crescita dimensionale dell'attività di cui all'oggetto sociale ed ai relativi profili di rischio;
- non sono emerse omissioni, fatti censurabili ed irregolarità.

In ordine al bilancio che viene sottoposto alla Vostra approvazione, attestiamo di aver verificato – tramite controlli diretti e specifiche informazioni assunte dalla società di revisione – l'osservanza delle norme di legge, ivi comprese quelle di natura tributaria, inerenti la sua formazione.

L'impostazione del bilancio completo di tutte le sue componenti - stato patrimoniale, conto economico, prospetto delle variazioni di patrimonio netto, rendiconto finanziario e nota integrativa -

nonché l'impostazione della relazione sull'andamento della gestione risultano esaurienti sotto il profilo delle informazioni relative all'attività operativa e di sviluppo della Società.

Altrettanto esauriente l'informazione circa le strategie ed i rapporti tra imprese nonché in merito alle operazioni poste in essere con le parti correlate. La nota integrativa, inoltre, illustra i criteri di valutazione adottati e le altre informazioni richieste dalla legge.

La Società ha iscritto in bilancio – ai sensi degli articoli 2424 e ss. del Codice Civile – le imposte anticipate e differite per la cui determinazione si è seguito il principio contabile internazionale IAS n. 12. Inoltre, per l'imputazione delle imposte anticipate sono stati applicati i principi di prudenza previsti dall'art. 2423-bis del codice civile e della comunicazione Consob del 30 luglio 1999 n. 99059010.

A nostro giudizio il bilancio di esercizio è redatto con chiarezza, nel rispetto dei principi vigenti, e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società e il risultato economico dell'esercizio.

Ci risulta gradito, prima di concludere, rivolgere i nostri ringraziamenti a tutti i dipendenti del gruppo bancApulia, per la fattiva collaborazione sempre prestata nello svolgimento del nostro mandato, ed a Voi Azionisti per la fiducia accordataci.

Per quanto di nostra competenza, esprimiamo, infine, il nostro parere favorevole all'approvazione del bilancio ed alla proposta di destinazione dell'utile formulata dai Vostri Amministratori.

San Severo, 29 marzo 2010

Il Collegio Sindacale
Giorgio Sannoner

Vittorio Antonacci - Giovanni Palasciano

Elenco degli incarichi da allegare alla Relazione predisposta ai sensi dell'art. 153 del TUF

<i>nome e cognome</i>	<i>denominazione società</i>	<i>tipologia incarico</i>	<i>scadenza incarico</i>
Sannoner Giorgio E.R.	bancApulia SpA	Pres.Collegio Sind.	approvazione bilancio 2009
Sannoner Giorgio E.R.	Apulia prontoprestito SpA	Pres.Collegio Sind.	approvazione bilancio 2010
Sannoner Giorgio E.R.	Apulia Service SpA	Pres.Collegio Sind.	approvazione bilancio 2010
Sannoner Giorgio E.R.	Maritalia Srl	Pres.Collegio Sind.	approvazione bilancio 2011
Sannoner Giorgio E.R.	IFIAI Srl	Pres.Collegio Sind.	approvazione bilancio 2011
Sannoner Giorgio E.R.	Ippica di Capitanata Srl	Pres.Collegio Sind.	approvazione bilancio 2011
Sannoner Giorgio E.R.	N.la Sacco & F.SpA in liq.	Pres.Collegio Sind.	approvazione bilancio 2010
Sannoner Giorgio E.R.	Apulia previdenza SpA	Sindaco effettivo	approvazione bilancio 2010
Sannoner Giorgio E.R.	Apulia assicurazioni SpA	Sindaco effettivo	approvazione bilancio 2010
Sannoner Giorgio E.R.	GECAP SpA in liq.	Sindaco effettivo	approvazione bilancio 2010
Sannoner Giorgio E.R.	GIMPAC Srl	Sindaco effettivo	approvazione bilancio 2010
Sannoner Giorgio E.R.	Semolerie G.Sacco & F.Srl	Sindaco effettivo	approvazione bilancio 2009
Sannoner Giorgio E.R.	IT.H. Srl	Amm.re Unico	tempo indeterminato
Sannoner Giorgio E.R.	IT.EDI. Srl	Amm.re Unico	tempo indeterminato
Sannoner Giorgio E.R.	IT.IM. Srl	Amm.re Unico	tempo indeterminato
<i>numero incarichi ricoperti in società emittenti</i>		1	
<i>numero incarichi complessivamente ricoperti</i>		15	

**Elenco degli incarichi da allegare alla Relazione predisposta ai
sensi dell'art. 153 del TUF**

<i>nome e cognome</i>	<i>denominazione società</i>	<i>tipologia incarico</i>	<i>scadenza incarico</i>
Vittorio Antonacci	BancApulia Spa Apulia Service Spa Mobildevi Srl	sindaco effettivo sindaco effettivo Presidente Collegio sindacale	Approvazione bilancio 2009 Approvazione bilancio 2010 Approvazione bilancio 2010
<i>numero incarichi ricoperti in società emittenti</i>		1	
<i>numero incarichi complessivamente ricoperti</i>		3	

**Elenco degli incarichi da allegare alla Relazione predisposta ai
sensi dell'art. 153 del TUF**

<i>nome e cognome</i>	<i>denominazione società</i>	<i>tipologia incarico</i>	<i>scadenza incarico</i>
Giovanni Palasciano	bancApulia S.p.A.	sindaco effettivo	approvazione bilancio 2009
Giovanni Palasciano	Apulia prontoprestito S.p.A.	sindaco effettivo	approvazione bilancio 2010
Giovanni Palasciano	Apulia Service S.p.A.	sindaco effettivo	approvazione bilancio 2010
Giovanni Palasciano	Fingeco Srl	amministratore unico	fino a revoca
Giovanni Palasciano	Ria & Partners S.p.A.	consigliere amm.ne	approvazione bilancio 2012
<i>numero incarichi ricoperti in società emittenti</i>		1	
<i>numero incarichi complessivamente ricoperti</i>		5	