

## **“BANCA GENERALI S.P.A”**

### **Relazione del Collegio Sindacale sul Bilancio Consolidato al 31 dicembre 2007**

Signori Azionisti,

il bilancio consolidato del Gruppo Banca Generali è stato redatto in applicazione del D.Lgs. n. 38/2005, secondo i principi contabili emanati dallo IASB e le relative interpretazioni dell'IFRC. E' stato inoltre predisposto sulla base delle “Istruzioni per la redazione del bilancio delle imprese e del bilancio consolidato delle Banche e delle società finanziarie capogruppo di gruppi bancari”, emanate dalla Banca d'Italia.

L'area di consolidamento, variata rispetto all'esercizio precedente, include la capogruppo Banca Generali S.p.A, e le controllate al 100 % Simgenia S.p.A, B.G. Fiduciaria Sim S.p.A., BG SGR S.p.A., Banca BSI Italia S.p.A.; S.Alessandro Fiduciaria S.p.A, e la BG Investment Luxembourg S.A, costituita nel mese di novembre 2007 e destinata ad essere operativa per la gestione di Sicav nel primo trimestre 2008.

Il Collegio ha accertato:

- l'adeguatezza dell'organizzazione presso la Capogruppo per quanto riguarda l'afflusso delle informazioni e le procedure di consolidamento;
- il rispetto dei principi di consolidamento e delle altre disposizioni previste dalle norme di legge, in particolare per quanto riguarda la formazione dell'area di consolidamento e la data di riferimento dei dati;
- la rispondenza alla normativa in vigore dei principi contabili e dei criteri di valutazione adottati;
- il rispetto degli obblighi di informativa sia in ordine al bilancio che in merito all'andamento della gestione;
- il rispetto dei requisiti patrimoniali consolidati richiesti dalla normativa di vigilanza.

Ciò premesso, secondo il nostro parere, il Bilancio Consolidato è redatto secondo i corretti principi indicati dalle normative di riferimento e rappresenta la situazione aggregata delle società consolidate.

Trieste 27 marzo 2008

Il Collegio Sindacale  
dott. Giuseppe Alessio Verni  
rag. Paolo D'Agnolo  
prof. Angelo Venchiarutti