

All'Assemblea dei Soci

" MAG 6 SOCIETA' COOPERATIVA "

Sede legale : Via Mozart 10\1 Reggio Emilia

Capitale sociale: € 2.436.769,58 i.v.

N° Reg. Imprese: 01360970352 Rea n. 179612

Codice Fiscale: 01360970352

Albo Società Cooperative a mutualità prevalente n. A119405

Albo Intermediari finanziari c\o Banca d'Italia n. 9382

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI

Premessa

Il Collegio Sindacale, nell'esercizio chiuso al **31 dicembre 2015**, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c. (attività di vigilanza), sia quelle previste dall'art. 2409 bis c.c. (attività di revisione contabile).

La presente Relazione unitaria contiene nella sezione A) la "Relazione dei revisori/del revisore indipendenti/e, ai sensi dell'art. 14 del DLgs. 27 gennaio 2010, N.39 (attività di revisione contabile)" e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, del codice civile (attività di vigilanza)".

A) RELAZIONE DEI REVISORI /DEL REVISORE INDIPENDENTI/E, AI SENSI DELL'ART. 14 DEL D. LGS. 27 GENNAIO 2010, N. 39

Relazione sul Bilancio d'esercizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del Bilancio d'esercizio della società MAG 6 SOCIETA' COOPERATIVA, costituito dallo stato patrimoniale al **31 dicembre 2015**, dal conto economico per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

Responsabilità degli amministratori per il Bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del Bilancio d'esercizio, che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione, incluse le disposizioni di legge in materia di cooperazione.

Responsabilità dei sindaci revisori

È nostra la responsabilità di esprimere un giudizio sul Bilancio d'esercizio sulla base della revisione contabile. Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), elaborati ai sensi dell'art. 11 comma 3, del D.Lgs n. 39/2010, peraltro opportunamente contestualizzati, al fine di tenere conto delle dimensioni, dell'assetto organizzativo e del grado di strutturazione in genere della società.

Tali principi richiedono il rispetto di principi etici, nonché la pianificazione e lo svolgimento della revisione contabile al fine di acquisire una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio non contenga errori significativi. La revisione contabile comporta lo svolgimento di procedure volte ad acquisire elementi probativi a supporto

degli importi e delle informazioni contenuti nel Bilancio d'esercizio.

Le procedure scelte, dipendono dal giudizio professionale del revisore, inclusa la valutazione dei rischi di errori significativi nel Bilancio d'esercizio dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali. Nell'effettuare tali valutazioni del rischio, il revisore considera il controllo interno relativo alla redazione del Bilancio d'esercizio dell'impresa, che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta al fine di definire procedure di revisione appropriate alle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno dell'impresa.

La revisione contabile comprende altresì la valutazione dell'appropriatezza dei principi contabili adottati, della ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, nonché la valutazione della rappresentazione del Bilancio d'esercizio nel suo complesso.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Giudizio

A nostro giudizio, il Bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della società MAG 6 SOCIETA' COOPERATIVA al **31 dicembre 2015** e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione, incluse le disposizioni di legge in materia di cooperazione.

Richiamo d'informativa

Come indicato dagli amministratori nella nota integrativa, con riferimento ai crediti verso la clientela vantati da MAG 6 SOCIETA' COOPERATIVA:

- relativamente al prestito di euro 110.585 verso Altercoop, cooperativa attualmente in stato di liquidazione coatta amministrativa, gli amministratori ritengono, confortati dal parere del legale di MAG 6, di poter recuperare interamente tale credito attraverso il recupero dei crediti di Altercoop ceduti a favore di MAG 6 ancora da incassare o indebitamente incassati da Altercoop stessa. In subordine gli amministratori ritengono di poter recuperare tale credito attraverso la rete dei garanti fideiussori che sono ritenuti capienti. Pertanto gli amministratori hanno accantonato, per tale credito, al fondo rischi su crediti unicamente i costi sostenuti per spese legali.

- relativamente al prestito di euro 109.321 verso Iacobone Marina gli amministratori ritengono di poter recuperare interamente tale credito attraverso la vendita di un immobile della Iacobone gravato da ipoteca a favore di MAG 6, valutato oltre il doppio del credito; pertanto gli amministratori non hanno accantonato, per tale credito, nulla al fondo rischi su crediti.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizio sulla coerenza della Relazione sulla Gestione con il Bilancio d'esercizio

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere, come richiesto dalle norme di legge, un giudizio sulla coerenza della Relazione sulla Gestione, la cui responsabilità compete agli amministratori (della società MAG 6 SOCIETA' COOPERATIVA), con il Bilancio d'esercizio al **31**

dicembre 2015.

A nostro giudizio, la Relazione sulla Gestione è coerente con il Bilancio d'esercizio della società MAG 6 SOCIETA' COOPERATIVA **al 31 dicembre 2015.**

B) RELAZIONE SULLA ATTIVITA' DI VIGILANZA, REDATTA AI SENSI DELL'ART. 2429, COMMA 2, DEL CODICE CIVILE

Nel corso dell'esercizio chiuso al **31 dicembre 2015**, la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle norme di comportamento del Collegio Sindacale, emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

B1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 ss. c.c.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle Assemblee dei Soci ed alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale. A tale proposito si evidenzia che nel corso dell'esercizio sono state acquistate da parte della società azioni proprie per un importo eccedente le riserve disponibili, ma alla data del 31/12/2015 gli amministratori avevano già prontamente venduto tali azioni ai soci, garantendo a tale data l'integrità del patrimonio sociale

Abbiamo acquisito dagli amministratori, durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo della società, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento 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 funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 2408 c.c.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal Collegio Sindacale pareri previsti dalla legge.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente Relazione.

Per quanto riguarda l'attestazione in ordine alla documentazione del calcolo della prevalenza della mutualità, il Collegio Sindacale precisa che la società svolge la sua

attività prevalentemente in favore dei soci avvalendosi degli apporti di beni o servizi da parte dei medesimi. Pertanto, ai fini del calcolo della prevalenza, Il Collegio evidenzia che i ricavi dalle prestazioni di servizi verso i soci sono di gran lunga superiori al cinquanta per cento del totale dei ricavi.

Il Collegio rileva che l'attività della società è stata esercitata nel rispetto degli scopi statutari e che i criteri adottati nella gestione sono finalizzati al conseguimento degli scopi mutualistici, come richiesto dall'art. 2 della Legge 59/92.

B2) Osservazioni in ordine al Bilancio d'esercizio

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, c.c.

Il Collegio dà atto che la società, nella Relazione sulla Gestione, ha fornito le indicazioni richieste ai sensi di legge.

I risultati della revisione contabile del Bilancio da noi svolta, sono contenuti nella sezione A della presente Relazione.

Il progetto di Bilancio che viene sottoposto al vostro esame, composto da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa presenta, in sintesi, le seguenti risultanze:

VOCE	2015	2014
Stato Patrimoniale:		
Attività	2.690.015	2.704.319
Passività	126.299	118.897
Patrimonio netto	2.563.656	2.585.288
Risultato dell'esercizio	60	134
Conti impegni e rischi ed altri conti d'ordine	0	0
Conto Economico:		
Ricavi e Proventi	193.930	189.359
Costi ed Oneri	193.870	189.225
Risultato dell'esercizio	60	134

B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del Bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta, il Collegio propone alla Assemblea di approvare il Bilancio d'esercizio chiuso al **31 dicembre 2015**, così come redatto dall'Organo amministrativo.

B4) Cariche Sociali

Signori Soci, si ricorda che con l'approvazione del bilancio chiuso al **31 dicembre 2015**, scade per decorso dei termini, tanto il mandato conferito al Consiglio di Amministrazione quanto il mandato conferito al Collegio Sindacale; conseguentemente l'assemblea dovrà deliberare anche in merito alla nomina del Consiglio di Amministrazione e quella del Collegio Sindacale. I componenti del Collegio Sindacale ringraziano il Consiglio di Amministrazione ed i Soci, per la stima riposta nella esecuzione del mandato.

Reggio Emilia, li **14 Aprile 2016**

Il Collegio Sindacale

Andrea Mammi (Presidente)

Mariaelisa Formentini (Sindaco effettivo)

Erica Valeriani (Sindaco effettivo)