



# SPAFID CONNECT

|   |   |     |
|---|---|-----|
| Informazione<br>Regolamentata n.<br>0564-1-2017 | Data/Ora Ricezione<br>12 Aprile 2017 10:37:32 | --- |
|---|---|-----|

Societa' : BANCA AKROS

Identificativo : 87897

Informazione  
Regolamentata

Nome utilizzatore : BANCAAKROSN02 - Merj Ariazzi

Tipologia : IRAG 04

Data/Ora Ricezione : 12 Aprile 2017 10:37:32

Data/Ora Inizio : 12 Aprile 2017 10:52:33

Diffusione presunta

Oggetto : Relazione della Società di Revisione al  
Bilancio 2016 di Banca Akros SpA

*Testo del comunicato*

Relazione della Società di Revisione al Bilancio 2016 di Banca Akros  
SpA

## Relazione della Società di Revisione



## RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE INDIPENDENTE AI SENSI DEGLI ARTICOLI 14 E 16 DEL DLGS 27 GENNAIO 2010, N° 39

All'Azionista di  
Banca Akros SpA

### Relazione sul bilancio d'esercizio

Abbiamo svolto la revisione contabile dell'allegato bilancio d'esercizio di Banca Akros SpA, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2016, dal conto economico, dal prospetto della redditività complessiva, dai prospetti delle variazioni del patrimonio netto, dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data, da una sintesi dei principi contabili significativi e dalle altre note esplicative.

#### *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 agli International Financial Reporting Standards adottati dall'Unione Europea nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 9 del D.Lgs. n. 38/05 e dell'art. 43 del D.Lgs. n. 136/2015.

#### *Responsabilità della società di revisione*

E' 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 del D.Lgs. 39/10. 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 presentazione del bilancio d'esercizio nel suo complesso.

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

#### *PricewaterhouseCoopers SpA*

Sede legale e amministrativa: Milano 20149 Via Monte Rosa 91 Tel. 0277851 Fax 027785240 Cap. Soc. Euro 6.890.000,00 i.v., C.F. e P.IVA e Reg. Imp. Milano 12979880155 Iscritta al n° 119644 del Registro dei Revisori Legali - Altri Uffici: Ancona 60131 Via Sandro Totti 1 Tel. 0712132311 - Bari 70122 Via Abate Gimma 72 Tel. 0805640211 - Bologna 40126 Via Angelo Finelli 8 Tel. 0516186211 - Brescia 25123 Via Borgo Pietro Wulher 23 Tel. 0307697501 - Catania 95129 Corso Italia 302 Tel. 0957532311 - Firenze 50121 Viale Gramsci 15 Tel. 0552482811 - Genova 16121 Piazza Piccapietra 9 Tel. 01029041 - Napoli 80121 Via dei Mille 16 Tel. 08136181 - Padova 35138 Via Vicenza 4 Tel. 049873481 - Palermo 90141 Via Marchese Ugo 60 Tel. 091349737 - Parma 43121 Viale Tanara 20/A Tel. 0521275911 - Pescara 65127 Piazza Ettore Troilo 8 Tel. 0854545711 - Roma 00154 Largo Focchetti 29 Tel. 06570251 - Torino 10122 Corso Palestro 10 Tel. 011558771 - Trento 38122 Viale della Costituzione 33 Tel. 0461237004 - Treviso 31100 Viale Felissent 90 Tel. 0422696011 - Trieste 34125 Via Cesare Battisti 18 Tel. 0403480781 - Udine 33100 Via Poscolle 43 Tel. 043225789 - Varese 21100 Via Albuzzi 43 Tel. 0332285039 - Verona 37135 Via Francia 21/C Tel. 0458263001 - Vicenza 36100 Piazza Pontelandoio 9 Tel. 0444393311

### *Giudizio*

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria di Banca Akros SpA al 31 dicembre 2016, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità agli International Financial Reporting Standards adottati dall'Unione Europea nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 9 del D.Lgs. n. 38/05 e dell'art. 43 del D.Lgs. n. 136/2015

### *Altre aspetti*

Il bilancio d'esercizio di Banca Akros S.p.A. per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2015 è stato sottoposto a revisione contabile da parte di un altro revisore che, il 23 febbraio 2016, ha espresso un giudizio senza modifica su tale bilancio.

La società, come richiesto dalla legge, ha inserito nella nota integrativa i dati essenziali dell'ultimo bilancio della società che esercita su di essa l'attività di direzione e coordinamento. Il giudizio sul bilancio della Banca Akros SpA non si estende a tali dati.

### **Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari**

#### *Giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione e di alcune informazioni contenute nella relazione sul governo societario e gli assetti proprietari 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 e delle informazioni della relazione sul governo societario e gli assetti proprietari indicate nell'art. 123-bis, comma 4, del D.Lgs. 58/98, la cui responsabilità compete agli amministratori di Banca Akros SpA, con il bilancio d'esercizio di Banca Akros SpA al 31 dicembre 2016. A nostro giudizio la relazione sulla gestione e le informazioni della relazione sul governo societario e gli assetti proprietari sopra richiamate sono coerenti con il bilancio d'esercizio di Banca Akros SpA al 31 dicembre 2016.

Milano, 24 febbraio 2017

PricewaterhouseCoopers SpA



Raffaella Preziosi  
(Revisore legale)

## Indice

|   |            |
|---|------------|
| <b>Relazione sulla gestione e bilancio al 31 dicembre 2016</b>                  | <b>1</b>   |
| <b>Cariche sociali</b>  | <b>2</b>   |
| <b>Bilancio d'esercizio e nota integrativa al 31 dicembre 2016</b>              | <b>4</b>   |
| <b>Relazione sulla gestione dell'esercizio 2016</b>                             | <b>5</b>   |
| Progetto di destinazione dell'utile d'esercizio                                 | 41         |
| <b>Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2016</b>                                 | <b>42</b>  |
| - Stato Patrimoniale  | 43         |
| - Conto Economico   | 45         |
| - Prospetto della Redditività Complessiva                                       | 47         |
| - Prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto                               | 48         |
| - Rendiconto Finanziario  | 49         |
| <b>Nota integrativa</b>   | <b>50</b>  |
| <b>Parte A - Politiche contabili</b>  | <b>51</b>  |
| <b>A.1 Parte generale</b>   | <b>51</b>  |
| Sezione 1 - Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali    | 51         |
| Sezione 2 - Principi generali di redazione                                      | 52         |
| Sezione 3 - Eventi successivi alla data di riferimento del Bilancio             | 61         |
| Sezione 4 - Altri aspetti   | 62         |
| <b>A.2 Parte relativa alle principali voci di bilancio</b>                      | <b>64</b>  |
| <b>A.3 Informativa sui trasferimenti tra portafogli di attività finanziarie</b> | <b>85</b>  |
| <b>A.4 Informativa sul fair value</b>   | <b>85</b>  |
| <b>A.5 Informativa sul c.d. "day one profit/loss"</b>                           | <b>100</b> |
| <b>Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale</b>                          | <b>101</b> |
| Attivo  | 101        |
| Sezione 1 - Cassa e disponibilità liquide                                       | 101        |
| Sezione 2 - Attività finanziarie detenute per la negoziazione                   | 102        |
| Sezione 4 - Attività finanziarie disponibili per la vendita                     | 104        |

|  |            |
|--|------------|
| Sezione 6 - Crediti verso banche   | 106        |
| Sezione 7 - Crediti verso clientela  | 108        |
| Sezione 11 - Attività materiali  | 111        |
| Sezione 12 - Attività immateriali  | 113        |
| Sezione 13 - Le attività fiscali e le passività fiscali  | 116        |
| Sezione 15 - Altre attività  | 121        |
| Passivo  | 122        |
| Sezione 1 - Debiti verso banche  | 122        |
| Sezione 2 - Debiti verso clientela   | 124        |
| Sezione 4 - Passività finanziarie di negoziazione  | 126        |
| Sezione 8 - Passività fiscali  | 127        |
| Sezione 10 - Altre passività   | 128        |
| Sezione 11 - Trattamento di fine rapporto del personale  | 129        |
| Sezione 12 - Fondi per rischi e oneri  | 130        |
| Sezione 14 - Patrimonio dell'impresa   | 132        |
| Altre informazioni   | 135        |
| 1 - Garanzie rilasciate e impegni  | 135        |
| 2 - Attività costituite a garanzia di proprie passività e impegni  | 136        |
| 4 - Gestione e intermediazione per conto terzi   | 137        |
| 5 - Attività finanziarie oggetto di compensazione in bilancio, oppure soggette ad accordi-quadro di compensazione o ad accordi similari  | 138        |
| 6 - Passività finanziarie oggetto di compensazione in bilancio, oppure soggette ad accordi-quadro di compensazione o ad accordi similari | 138        |
| 7 - Operazioni di prestito titoli  | 139        |
| <b>Parte C - Informazioni sul conto economico</b>  | <b>140</b> |
| Sezione 1 - Gli Interessi  | 140        |
| Sezione 2 - Le commissioni   | 142        |
| Sezione 3 - Dividendi e proventi simili  | 145        |
| Sezione 4 - Il risultato netto dell'attività di negoziazione   | 146        |
| Sezione 6 - Utili (Perdite) da cessione/riacquisto   | 147        |

|   |            |
|---|------------|
| Sezione 8 - Le rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento  | 148        |
| Sezione 9 - Le spese amministrative   | 150        |
| Sezione 10 - Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri   | 153        |
| Sezione 11 - Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali   | 153        |
| Sezione 12 - Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali   | 154        |
| Sezione 13 - Gli altri oneri e proventi di gestione   | 154        |
| Sezione 17 - Utili (Perdite) da cessione di investimenti  | 155        |
| Sezione 18 - Le imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente  | 155        |
| Sezione 20 - Altre informazioni   | 157        |
| Sezione 21 - Utile per azione   | 157        |
| <b>Parte D - Prospetto analitico della redditività complessiva</b>  | <b>158</b> |
| <b>Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura</b>  | <b>159</b> |
| Sezione 1 - Rischio di credito  | 159        |
| Sezione 2 - Rischi di mercato   | 181        |
| Sezione 3 - Rischio di liquidità  | 223        |
| Sezione 4 - Rischi operativi  | 233        |
| <b>Parte F - Informazioni sul patrimonio</b>  | <b>244</b> |
| Sezione 1 - Il patrimonio dell'impresa  | 244        |
| Sezione 2 - I fondi propri e i coefficienti di vigilanza  | 246        |
| <b>Parte H - Operazioni con parti correlate</b>   | <b>252</b> |
| <b>Parte I - Accordi di pagamento basati su propri strumenti patrimoniali</b>   | <b>260</b> |
| <b>Parte L - Informativa di settore</b>   | <b>262</b> |
| <b>Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari</b>   | <b>263</b> |
| <b>Attestazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari</b> | <b>273</b> |
| <b>Relazione del Collegio Sindacale sul Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2016</b>  | <b>275</b> |
| <b>Relazione della Società di Revisione</b>   | <b>283</b> |
| <b>Indice</b>   | <b>286</b> |

Fine Comunicato n.0564-1

Numero di Pagine: 8