

**RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE AL BILANCIO CONSOLIDATO AL  
31/12/2004 DEL GRUPPO BANCA CARIGE**

Signori Azionisti,

gli Amministratori della Vostra Società hanno predisposto ai sensi di legge il Bilancio Consolidato al 31/12/2004 del Gruppo Banca CARIGE.

Da parte nostra, Vi precisiamo che il nostro esame sul bilancio Consolidato in oggetto è avvenuto secondo i Principi di comportamento del Collegio Sindacale nelle Società di capitali con azioni quotate nei mercati regolamentati enunciati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dal Consiglio Nazionale dei Ragionieri e Periti Commerciali.

Vi ricordiamo che tale Bilancio è stato sottoposto al controllo della Società di Revisione Deloitte & Touche S.p.A.

Per quanto riguarda i controlli di nostra competenza, abbiamo verificato l'osservanza delle norme di legge inerenti la formazione, l'impostazione del bilancio e della relazione sulla gestione tramite verifiche dirette e informazioni assunte presso la Società di Revisione.

Abbiamo, inoltre, verificato che la Capogruppo ha impartito tempestive ed adeguate direttive per garantire un efficace coordinamento per i rapporti ed i flussi informativi relativi alle Società controllate.

In particolare, Vi diamo atto di quanto segue:

- gli schemi di Bilancio e i Principi contabili adottati sono conformi alle norme di legge e sono adeguati rispetto all'attività svolta dal Gruppo;
- i dati contenuti nei prospetti di Stato Patrimoniale e Conto Economico sono espressi in migliaia di Euro;
- l'area di consolidamento risulta correttamente determinata ai sensi del D.Lgs. 87/92;
- i metodi di consolidamento adottati risultano conformi alle prescrizioni di legge.

In riferimento a tali metodi di consolidamento, rileviamo quanto segue:

- = le società controllate esercitanti attività creditizia, finanziaria e strumentale sono state consolidate con il metodo integrale; sono state, pertanto, consolidate con il predetto metodo integrale le seguenti società: Cassa di Risparmio di Savona S.p.A., Cassa di Risparmio di Carrara S.p.A., Banca del

1  
E  
B

Monte di Lucca S.p.A., Banca Cesare Ponti S.p.A., Carige Asset Management S.g.r. S.p.A., Centro Fiduciario C.F. S.p.A., Argo Finance One S.r.l., Priamar Finance S.r.l., Galeazzo S.r.l., Columbus Carige Immobiliare S.p.A., Immobiliare E. Vernazza S.p.A. e Immobiliare Carisa S.r.l.;

- = sono state, invece, valutate con il metodo del patrimonio netto le seguenti Società: Carige Vita Nuova S.p.A., Carige Assicurazioni S.p.A., Assi 90 S.r.l., AG S.r.l., Frankfurter Bankgesellschaft AG, Savona 2000 S.r.l., Assimilano S.r.l., Autostrada dei Fiori S.p.A. e Recina Servizi S.r.l. .

Rispetto al 31/12/2003 sono state consolidate per la prima volta:

- a) Cassa di Risparmio di Carrara S.p.A., a seguito dell'acquisizione del controllo diretto da parte di Banca Carige S.p.A.;
- b) Banca Cesare Ponti S.p.A. a seguito dell'acquisizione del controllo diretto da parte di Banca Carige S.p.A.;
- c) Priamar Finance Srl a seguito dell'acquisizione del controllo diretto da parte di Banca Carige S.p.A.;

mentre nel corso dell'esercizio è stata effettuata la fusione per incorporazione di Ligure Leasing S.p.A. in Cassa di Risparmio di Savona S.p.A.

- = si osserva che anche nel Bilancio consolidato in oggetto le società assicurative Carige Assicurazioni S.p.A. e Carige Vita Nuova S.p.A. e le società strumentali all'attività assicurativa Assi 90 S.r.l., AG S.r.l. e Savona 2000 S.r.l., ancorché controllate, sono state consolidate con il metodo del patrimonio netto, in considerazione dell'attività dalle stesse svolta e di conseguenza dalla specificità delle relative voci di Bilancio che non consentono l'applicazione del metodo integrale;
- = le operazioni di consolidamento indicate dagli Amministratori risultano conformi a quelle previste dalla vigente normativa.

Diamo, infine, atto che abbiamo verificato che la relazione degli Amministratori sull'andamento della gestione, che correda il bilancio consolidato, rispetta il contenuto previsto dall'art. 3 del D.Lgs. 87/1992.

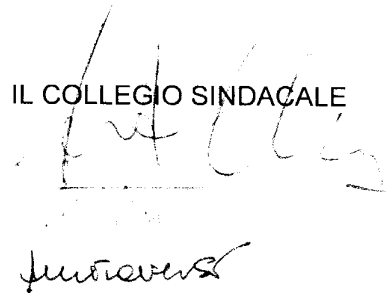
Ad integrazione del lavoro eseguito per la redazione della presente relazione, il Collegio sindacale ha preso altresì atto che la Società di Revisione Deloitte & Touche S.p.A., ha presentato in data 5 Aprile 2005 la propria relazione preannunciata con

conclusivo giudizio senza rilievi: *“A nostro giudizio, il bilancio consolidato del Gruppo Banca CARIGE al 31 dicembre 2004 è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico del Gruppo”.*

Alla luce delle informazioni fornite dalla Società di Revisione, il Collegio non ha osservazioni da fare in ordine al Bilancio consolidato del Gruppo Banca CARIGE al 31/12/2004.

Genova, 8 aprile 2005

IL COLLEGIO SINDACALE

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'F. C. C. C.', is written over a horizontal line. Below the line, the word 'firmato' is written in a cursive script.