



**Banca Simetica**

bilancio sociale 2011





**BILANCIO SOCIALE 2011**

Presentazione	pag...	<b>5</b>
Metodologia	pag...	<b>7</b>

**IDENTITA'**

Come Nasce Banca Simetica	pag...	<b>8</b>
I Tre Pilastri di Banca Simetica	pag...	<b>8</b>
La Mission	pag...	<b>8</b>
I Valori	pag...	<b>9</b>
Continuità di progetti e valori	pag...	<b>9</b>
La responsabilità sociale d'impresa	pag...	<b>10</b>
Il Comitato etico	pag...	<b>10</b>
L'Erogazione di contributi a scopo sociale	pag...	<b>10</b>
Le Strategie	pag...	<b>11</b>
L'Assetto Istituzionale e Organizzativo	pag...	<b>11</b>
L'Ambiente di Controllo	pag...	<b>17</b>
Il Codice Etico	pag...	<b>17</b>

**RELAZIONE SOCIALE**

Il Personale	pag...	<b>19</b>
Gli azionisti	pag...	<b>24</b>
I Clienti	pag...	<b>26</b>
I Fornitori	pag...	<b>36</b>
Il Sistema Finanziario e altre Istituzioni	pag...	<b>38</b>
Enti pubblici e Istituzioni pubbliche	pag...	<b>39</b>
La Comunità locale e le Organizzazioni Non Profit	pag...	<b>40</b>
L' Ambiente	pag...	<b>48</b>

**RENDICONTO**

Dati significativi di Gestione	pag...	<b>49</b>
Indici gestionali	pag...	<b>49</b>
Ripartizione dell' Utile di esercizio	pag...	<b>49</b>
Riclassificazione del Conto economico e dello Stato patrimoniale	pag...	<b>50</b>
Il Valore Aggiunto: Formazione e Distribuzione	pag...	<b>52</b>

**RELAZIONI**

Relazione Comitato Etico	pag...	<b>55</b>
Relazione Collegio Sindacale	pag...	<b>56</b>



## Presentazione

BANCA SIMETICA è inserita in un mondo, quello finanziario, in profonda crisi ed in continua evoluzione.

Il nostro Bilancio Sociale vuole diventare uno strumento per rendicontare quanto le azioni dell'impresa abbiano inciso in termini di utilità, legittimazione ed efficienza.

Ma soprattutto vorremmo dimostrare che il nostro fine non è solo di creare profitto ma anche quello di fornire un valore aggiunto per la comunità.

La nostra società crede fortemente che comportarsi in modo etico, fare scelte secondo questi principi, porti benefici evidenti in ogni ambito, quindi: i soci, gli organi sociali, i dipendenti e collaboratori si impegnano sul proprio onore per raggiungere gli obiettivi economici e sociali prefissati con onestà, trasparenza, impegno qualificato e spirito di gruppo.

Il Presidente Pier Luigi Barbera	L' Amministratore Delegato Giorgio Mello Rella
-------------------------------------	---



## Metodologia

Il nostro ottavo Bilancio sociale è stato redatto utilizzando come principali modelli di riferimento gli standard del Gruppo di Studio per il Bilancio Sociale (2001), il “Modello di Redazione del Bilancio Sociale per il settore del credito” dell’ABI (2001), nonché “Il rendiconto agli stakeholder. Una Guida per le banche”, frutto della collaborazione tra ABI, EconomEtica e un panel di Stakeholder soci del Forum per la Finanza Sostenibile (2006).

Per i prospetti di determinazione e distribuzione del valore aggiunto si è fatto riferimento all’aggiornamento Abi del 12 marzo 2010.

Il presente Bilancio rappresenta uno strumento di comunicazione del processo di gestione della responsabilità sociale d’impresa (CSR) della banca; esso punta a fornire la corretta rappresentazione dei valori, delle strategie e dello scambio di informazioni quali-quantitative con i principali Stakeholder.

Il documento è stato tradizionalmente suddiviso in tre sezioni principali:

- nella prima sezione, denominata “Identità”, vengono illustrati i vari aspetti che permettono di delineare l’identità di BANCA SIMETICA, quindi informazioni riferite alla sua nascita, alla sua missione, ai suoi valori, alle sue strategie, al suo assetto istituzionale e organizzativo.
- nella seconda sezione, denominata “Relazione Sociale”, sono evidenziati, con l’ausilio di grafici e tabelle, i rapporti che la Società ha avuto nel corso dell’anno con i suoi “portatori di interessi”. Questi ultimi sono costituiti dal personale, dai clienti, dai fornitori, dagli azionisti, dal sistema finanziario e altre istituzioni, dagli enti e istituzioni pubbliche, dalla comunità locale e organizzazioni non profit.
- nell’ultima sezione, denominata “Rendiconto”, vengono esposti mediante prospetti, i dati del Conto Economico e dello Stato Patrimoniale riclassificati, alcuni dati significativi di gestione e la formazione e distribuzione del Valore Aggiunto ai vari stakeholders.
- Nella parte conclusiva del Bilancio Sociale di BANCA SIMETICA, sotto il titolo “Relazioni”, sono inserite la relazione del Comitato Etico, rivolta all’assemblea dei soci, e la Relazione del Collegio Sindacale..

## Identità

### Come Nasce Banca Simetica

“SIMETICA – SOCIETÀ DI INTERMEDIAZIONE MOBILIARE SPA” nasce il 25 luglio 2002 con l’ambizioso progetto di portare e proporre idee nuove nel campo della finanza, ispirandosi ai principi e valori della finanza etica.

SIMETICA SIM nel corso dell’esercizio 2008 ha avviato l’iter autorizzativo alla trasformazione in Banca.

La Banca d’Italia, sulla base dell’istruttoria e dopo aver verificato la sussistenza di tutte le prerogative atte a garantire la sana e prudente gestione, ha autorizzato Banca Simetica S.p.a., a partire dal 6 luglio 2009, allo svolgimento dell’attività bancaria e all’ esercizio dei principali servizi di investimento:

- negoziazione per conto proprio;
- esecuzione di ordini per conto dei clienti;
- gestione di portafogli;
- ricezione e trasmissione di ordini;
- consulenza in materia di investimenti

Questo eccezionale risultato, maturato in un contesto finanziario come quello attuale, riempie tutta la Società ed i suoi collaboratori di grande soddisfazione ed orgoglio.

### I tre pilastri di Banca Simetica

In un mondo finanziario in profonda crisi ed in continua evoluzione abbiamo ritenuto che la forma giuridica migliore per affrontare concorrenza e mercati fosse quella di Banca.

Il nostro obiettivo principale sarà quello di accrescere la reputazione della nuova Banca attraverso tre pilastri ben distinti:

- **Alti ideali**
- **Grande professionalità**
- **Comportamenti irreprensibili**

Il nostro sogno, negli anni futuri, sarà quello di formare leader con idee semplici che sappiano ispirare fiducia e sviluppare e articolare strategie in cui sia chiaro a tutti che i loro piani favoriscono non tanto un arricchimento personale quanto la creazione di valore per l’azienda intera e tutti i suoi stakeholders.

### La Mission

Banca Simetica cerca di coniugare la crescita economica aziendale con il miglioramento della qualità della vita dei propri stakeholders.

La società si prefigge di distinguersi non solo come impresa attenta alla responsabilità sociale ma anche come banca eticamente orientata.

In questa prospettiva si pone la volontà di fornire un servizio finanziario alle famiglie, donne, uomini, organizzazioni, società di ogni tipo ed enti, orientando i loro risparmi e disponibilità verso la realizzazione



del bene proprio, purché i loro interessi non si pongano in contrasto con quelli della collettività.

Inoltre, in risposta alla turbolenza che il settore bancario e finanziario sta vivendo, BANCA SIMETICA si propone come banca leader negli arbitraggi, nel trading e nel risparmio gestito capitalizzando l'esperienza vincente del proprio management su più mercati e coltivando particolarmente quella fascia di clientela che considera prioritaria un'elevata qualità del servizio ed un rapporto personale con i gestori del proprio risparmio.

Saranno comunque esclusi i rapporti finanziari con quelle attività economiche che, anche in modo indiretto, ostacolano lo sviluppo umano e contribuiscono a violare i diritti fondamentali della persona.

La nostra banca si impegna a svolgere una funzione educativa nei confronti del risparmiatore, responsabilizzandolo a conoscere la destinazione e le modalità di impiego del suo denaro.

## I Valori

### I nostri punti di riferimento

BANCA SIMETICA, nel creare valore e benessere per clienti, collaboratori, azionisti e collettività, riconosce e rispetta i seguenti principi:

- **Efficienza:** la finanza eticamente orientata non è sinonimo di beneficenza ma è un'attività economica importante e produttiva che oltre ad obiettivi economici si prefigge anche quelli sociali
- **Trasparenza e Riservatezza:** il risparmiatore ha diritto di conoscere l'attività dell'istituzione finanziaria a cui si affida ed ha altresì diritto alla riservatezza
- **Responsabilità sociale ed ambientale:** vivere il proprio ruolo da protagonisti, proporre soluzioni e prendere decisioni tempestive con determinazione e professionalità rispettando sempre la comunità e l'ambiente
- **Sobrietà e Parsimonia:** mantenere un comportamento sano in ogni area della propria vita evitando gli sprechi, la capacità di agire rispettando i propri valori fondamentali e la propria coscienza, producono una grande autostima e costituiscono la base dell'automotivazione
- **Valorizzazione:** è il patto principale dell'azienda con l'individuo: rappresenta l'impegno a scoprire, sviluppare e promuovere le competenze delle persone
- **Appartenenza:** l'azienda, i suoi collaboratori e i suoi clienti formano un'unica grande squadra, orgogliosi di essere Banca Simetica: ognuno è importante e prezioso per l'azienda

## Continuità di Progetti e Valori

La trasformazione che abbiamo ritenuto opportuno affrontare è avvenuta nel segno della continuità di progetti e valori.

Per BANCA SIMETICA continuità di progetti e valori significa:

- continuità nell'ispirarsi ai più importanti principi della Finanza Etica;
- presenza di un forte senso di responsabilità sociale;
- continuità nella rigorosa attenzione al controllo dei rischi;
- continuità nell'attenzione a tutte le voci di spesa del conto economico;
- continuità nel privilegiare, al di là di ogni ragionevole dubbio, l'interesse del cliente facendo prevalere comunque un forte senso etico;
- sviluppo continuo e progressivo di tutti i centri di ricavo e apertura prudenziale e graduale ad altri servizi tipicamente bancari.

## La Responsabilità Sociale d'impresa

Come detto nelle sezioni precedenti, BANCA SIMETICA considera la responsabilità sociale d'impresa tra i suoi valori di riferimento.

Per tale motivo la Società non ha mai mancato di seguire un comportamento etico e trasparente orientato allo sviluppo sostenibile, nel rispetto della legge e di tutte le norme internazionali di comportamento.

La Società ha formalizzato tali valori e principi all'interno di uno specifico "Codice etico", approvato dal Consiglio di Amministrazione e sottoscritto da tutti i dipendenti e collaboratori.

La responsabilità sociale ed ambientale della Banca è stata messa in pratica nelle relazioni con tutti i portatori di interessi, come testimoniato dai Bilanci sociali che si è proceduto a redigere e a pubblicare.

Banca Simetica condivide pertanto i principi della norma internazionale ISO 26000, approvata nel corso del 2010.

## Il Comitato Etico

All'interno della Società opera dal 2004 un apposito Comitato Etico a cui spetta il compito di organismo di garanzia etica con funzioni consultive, affinché la società si sviluppi nell'ambito dei principi di eticità individuati dallo Statuto.

Il Comitato Etico è nominato dall'Assemblea ed è composto di tre membri, scelti tra donne e uomini di riconosciuto profilo etico ed appartenenti al mondo della solidarietà, della cooperazione e della ricerca scientifica. I membri del Comitato Etico durano in carica tre anni, non sono remunerati, e sono rieleggibili una sola volta.

E' previsto che il Presidente del Comitato etico informi l'Assemblea almeno una volta l'anno, in occasione dell'approvazione del Bilancio sociale. La relazione del Presidente del Comitato etico è allegata al presente Bilancio sociale.

## L' Erogazione di Contributi a scopo sociale

L' art. 19 dello Statuto prevede che una quota degli utili netti risultanti dal bilancio, determinata dall' Assemblea in misura non inferiore al 10%, venga devoluta a scopi sociali o accantonata in apposita riserva, in accordo con le finalità di cui all' art. 3, a organizzazioni non lucrative di utilità sociale ed agli altri soggetti indicati dall' art. 100, comma 2 del Dpr. 917/86 e sue successive modificazioni. Nella determinazione di detta quota degli utili netti si terrà conto delle eventuali erogazioni liberali effettuate durante l' esercizio sociale con imputazione al conto economico.

I Regolamenti interni prevedono che il Consiglio di Amministrazione deliberi l'intervento da sostenere, sulla base dell'analisi e delle valutazioni effettuate dal Comitato Etico.

Tra gli enti beneficiari dei contributi, sono esclusi i soggetti riconducibili, direttamente od indirettamente, a soci, amministratori, sindaci o membri del Comitato Etico della società.

All'interno del paragrafo "La Comunità locale e le organizzazioni no profit" viene fornito ampio dettaglio dei progetti finanziati.

## Le Strategie

Il nostro obiettivo è quello di affermare i principi e i valori statutari attraverso lo sviluppo di una serie di strategie aziendali che siano coerenti, sostenibili e condivise dal management che sarà parte attiva nell'implementazione delle stesse.

Un comportamento corretto implica che si cerchi sempre di dare il meglio di sé con il massimo dell'impegno possibile nell'interesse generale ed in particolare di tutti gli stakeholders.

BANCA SIMETICA attuerà tutte quelle strategie che le consentiranno di crescere su due ambiti ben distinti:

nell'operatività ordinaria attraverso:

- la definizione sempre più puntuale di ruoli e responsabilità
- la garanzia, nel rispetto dell'organigramma, della libertà di azione di tutti i soggetti interessati
- l'incentivazione del lavoro di gruppo

nello sviluppo della propria identità attraverso:

- la predisposizione e la redazione del Bilancio Sociale
- il confronto ideologico con gli Stakeholders

## L'Assetto Istituzionale e Organizzativo

La struttura di corporate governance è basata sul modello di amministrazione e controllo di tipo tradizionale. Le funzioni di supervisione strategica e di gestione sono attribuite al Consiglio di Amministrazione, che è composto da 4 membri, uno dei quali ha il ruolo di Amministratore Indipendente, così da garantire che eventuali conflitti di interessi rilevanti che coinvolgono degli amministratori siano affrontati correttamente.

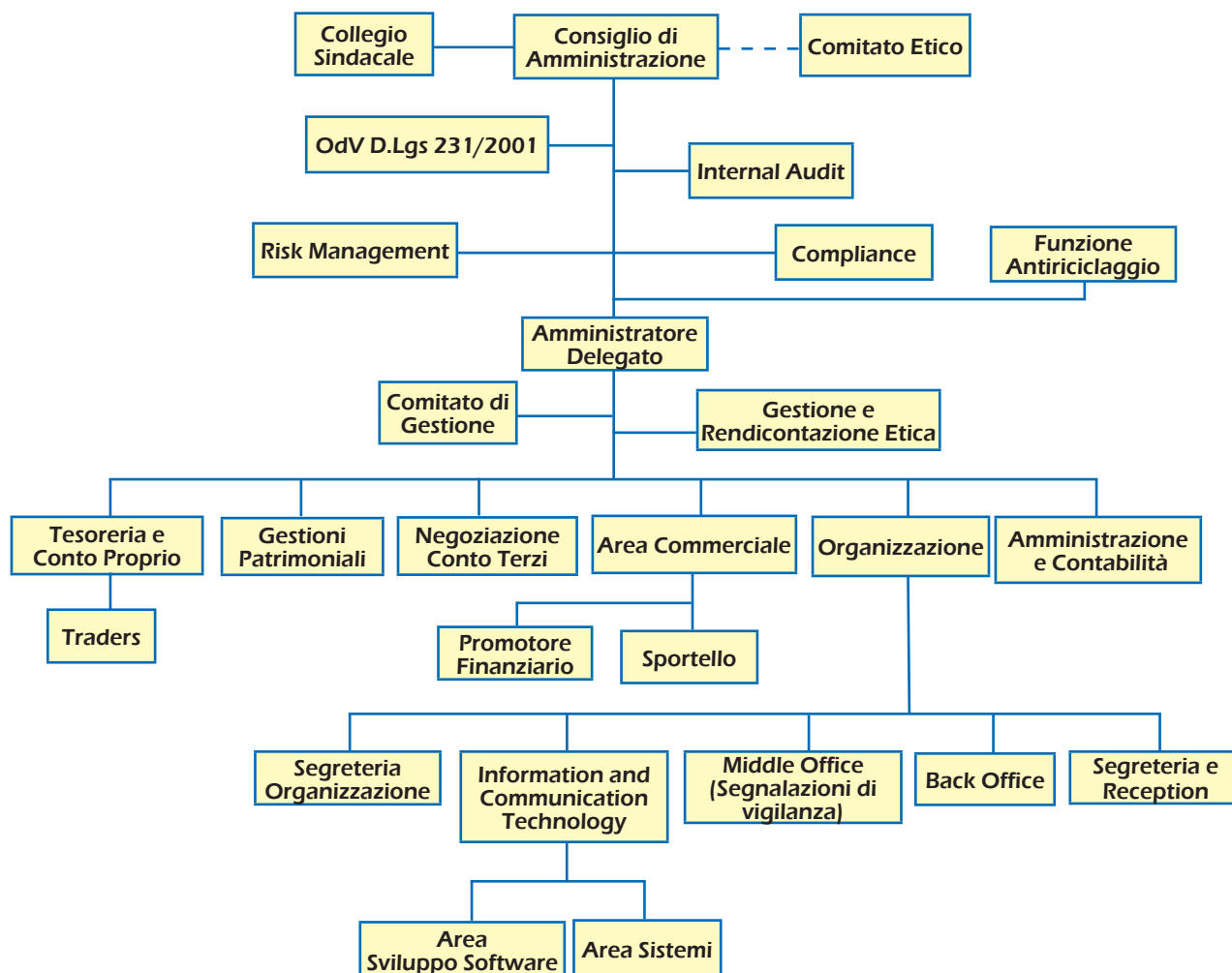
Il CdA ha nominato un proprio Presidente, che ha le funzioni di promuovere l'effettivo funzionamento del sistema di governo societario e di porsi come interlocutore degli organi interni di controllo.

L'Amministratore Delegato rappresenta il vertice della struttura interna e come tale ad esso sono delegati compiti di gestione, ad eccezione di quelli che la legge indica espressamente come non delegabili.

Il Collegio Sindacale, organo con funzioni di controllo, vigila sull'osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla società e sul suo corretto funzionamento.

Il Comitato etico, come detto, è istituito con il compito di organismo di garanzia etica con funzioni consultive, affinché la società si sviluppi nell'ambito dei principi di eticità individuati dallo Statuto.

L'Organigramma



## Consiglio di Amministrazione

### Pier Luigi Barbera

Presidente del C.d.A

Dal 1984 al 1987 ha lavorato presso l' Ufficio Clienti e Borsa di una banca locale.

Dal 1987 fino al luglio 1999 è stato consigliere presso un' altra istituzione finanziaria con incarico di responsabile della sala operativa conto proprio della società.

Nel luglio 1999 lascia l'incarico di consigliere per essere nominato Direttore Gestione Conto Proprio.

Il 25 luglio 2002 fonda SIMETICA SIM S.p.A. di cui è Presidente ed Amministratore Delegato.

In seguito alla trasformazione è Presidente di BANCA SIMETICA.

### Giorgio Mello Rella

Amministratore Delegato

Dal 1982 al 1987 ha lavorato presso un' importante azienda di credito con incarichi commerciali. Dal 1987 fino al luglio 1999 è stato consigliere con incarico di Responsabile Commerciale presso un' altra istituzione finanziaria.

Nel luglio 1999 lascia l'incarico di consigliere per essere nominato Direttore Commerciale.

Dal 02 Gennaio 2004 è Amministratore Delegato di SIMETICA SIM S.p.A.

In seguito alla trasformazione è Amministratore Delegato di BANCA SIMETICA.

### Mauro Bruniera

Consigliere esecutivo

Dal 1983 al 1987 ha lavorato presso un' importante azienda di credito, Arthur Andersen e Ced Borsa.

Dal 1987 al luglio 1999 è stato consigliere con incarichi di responsabile EDP ed Organizzazione prima e del servizio Gestioni Patrimoniali poi presso un' altra istituzione finanziaria.. Nel luglio 1999 lascia l' incarico di consigliere per essere nominato Direttore delle Gestioni Patrimoniali .

Dal 1 giugno 1998 al 30 luglio 2001 è gestore dei Fondi Alpi AZ. e Alpi OB. di Alpi Fondi SGR Spa.

Dal 3 settembre 2001 al 31 agosto 2002 è responsabile per Cofiri S.p.A. del settore azionario per il servizio Gestioni Patrimoniali della controllata Cofiri SIM S.p.A.

Dal 28 Aprile 2003 è Consigliere di SIMETICA SIM S.p.A.

Dal 10 Settembre 2004 è Responsabile Gestioni Patrimoniali di SIMETICA SIM S.p.A.

In seguito alla trasformazione è Consigliere e Responsabile Gestioni Patrimoniali di BANCA SIMETICA S.p.A.

### Andrea Perini

Consigliere indipendente

Libero professionista, iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Torino, all'Albo dei Consulenti del Giudice, al Registro dei Revisori Legali e all'Albo dei Periti.

Docente di ruolo di Diritto Penale Commerciale e Diritto Penale Tributario.

Esercita l'attività di commercialista con specializzazione del campo delle consulenze tecniche contabili in ambito penale societario, fallimentare e tributario.

Dal 1996 al 1999 ha partecipato alla Commissione di Diritto penale dell'economia nominata dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti.

Dal 1993 al 2000 ha svolto l'attività di pubblicista e di ricerca presso il Gruppo di Studio Eutekne di Torino, centro studi per l'aggiornamento dei Dottori commercialisti e per l'approfondimento di tematiche fiscali, economiche e societarie connesse all'esercizio delle professioni contabili.

Dal 29 aprile 2010 è Consigliere di BANCA SIMETICA S.p.A.

Da settembre 2011 è componente del Comitato scientifico della Rivista "Antiriciclaggio & 231 del 2001"



Da sinistra: Mauro Bruniera, Andrea Perini, Giorgio Mello Rella e Pier Luigi Barbera.

## Collegio Sindacale

### Mario Rovetti

Presidente

E' iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Biella, del quale ricopre la funzione di Vice Presidente. E' iscritto al Registro dei Revisori Legali, ed esercita l'attività di commercialista con studi in Biella ed in Borgosesia; è altresì iscritto all'Albo dei Consulenti del Giudice presso il Tribunale di Biella. L'attività professionale esercitata è rivolta anche agli Enti locali, svolgendo da parecchi anni l'attività di revisore di Comuni e Comunità Montane; è inoltre presidente del Collegio di revisione dell'Associazione dei Centri di servizio del volontariato delle province di Biella, Vercelli e Novara. E' amministratore di una società interamente posseduta dal comune di Varallo, consigliere di amministrazione di una società quotata alla Borsa di Milano, nonché consigliere di amministrazione in una S.G.R.. E' stato relatore in convegni e seminari su temi di diritto fallimentare ed ha collaborato alla rubrica fiscale di una testata giornalistica locale. Dal 25 luglio 2002 è Presidente del Collegio Sindacale di SIMETICA SIM S.p.A. A seguito della trasformazione è Presidente del Collegio Sindacale di BANCA SIMETICA S.p.A.

### Enzo Mario Napolitano

Sindaco Effettivo

E' iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Biella dal 1989 ed iscritto nel Registro dei Revisori Legali.

Docente di ruolo di Discipline Economico-Aziendali, è Membro del Collegio Sindacale di Biverbanca e del Fondo Pensioni Biverbanca.

Consulente della Procura della Repubblica di Biella, Curatore Fallimentare e Commissario Liquidatore Ministeriale in numerose procedure (tra cui l'Ente Morale Alleanza Cooperativa Torinese).

Dal 25 luglio 2002 è membro del Collegio Sindacale di SIMETICA SIM S.p.A.

A seguito della trasformazione è membro del Collegio Sindacale di BANCA SIMETICA S.p.A..

### Giovanni Spola

Sindaco Effettivo

E' Iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili della giurisdizione del Tribunale di Biella, iscritto nel registro dei Revisori Legali, esercita l'attività professionale nello studio di Biella.

Dal 2006 è membro del Collegio Sindacale della Fondazione Cassa di Risparmio di Biella.

E' inoltre iscritto all'Albo dei Consulenti del Giudice presso il Tribunale di Biella.

Dal 25 luglio 2002 è membro del Collegio Sindacale di SIMETICA SIM S.p.A.

A seguito della trasformazione è membro del Collegio Sindacale di BANCA SIMETICA S.p.A..

I Sindaci supplenti sono i Commercialisti Fabio Daniele e Filippo Maria Baù.



Da sinistra: Mario Rovetti, Giovanni Spola e Enzo Mario Napolitano.

## Comitato Etico

### Don Paolo Boffa Sandalina

Presidente

Dopo il conseguimento del diploma di maturità scientifica a pieni voti inizia il percorso di formazione proposto dal Seminario di Biella e il 14 novembre 1998 viene ordinato diacono.

Dal 2002 è parroco a Cossila San Giovanni e dal 2004 anche al Favaro.

Nel 2006 è nominato responsabile della Scuola per Operatori Pastorali e collabora attivamente con l'Ufficio Catechistico, con la Commissione di Pastorale Sociale, la Caritas Diocesana e il Coordinamento degli Uffici Pastorali.

Nel 2007 è eletto dal clero come membro del Consiglio Presbiterale.

Dal 2008 è nel Consiglio di Amministrazione dell'editrice "Il Biellese S.r.l."

Dal 29 aprile 2010 è Presidente del Comitato Etico.

Dal settembre 2011 sarà vicario episcopale per la pastorale e prorettore del Seminario Vescovile di Biella

### Giacomo Bergamo

Membro del Comitato

Nel 1973 ha conseguito la maturità scientifica e nel 1975 quella tecnica agraria.

Ha lavorato in diverse realtà del territorio, Vivai Pozzi, Consorzio Agrario di Vercelli, Cooperativa La Baraggia, Comunità Montana Prealpi Biellesi, Comunità Montana Valle di Mosso

Dal 2010 è impiegato presso la Comunità Montana Val Sessera, Valle di Mosso e Prealpi Biellesi con la qualifica di responsabile dell'area Attività Produttive per i Servizi.

Dal 29 aprile 2010 è membro del Comitato Etico.

### Chiaretta Garella

Membro del Comitato

Nel mese di novembre del 1972 ha conseguito il Diploma di Assistente Sociale, dal 1 febbraio 1973 al 31 marzo 2008 ha prestato servizio presso il Comune di Biella come Assistente sociale, dal 1 aprile 2008 è pensionata.

Dal 1993 è tutore di una persona disabile attualmente ospite presso la Piccola Casa della Divina Provvidenza.

Dal 2008 è volontaria presso la Piccola Casa della Divina Provvidenza e dal 2010 è vicepresidente dell'Associazione "Volontari e Amici del Cottolengo".

Dal 29 aprile 2010 è membro del Comitato Etico.



Da sinistra: Chiaretta Garella, Giacomo Bergamo e Don Paolo Boffa Sandalina.



## L'Ambiente di controllo

L'ambiente di controllo è un elemento fondamentale della cultura di BANCA SIMETICA, poiché determina il livello di sensibilità del personale alla necessità del controllo; esso costituisce le fondamenta di tutti gli altri componenti del sistema dei controlli interni e fornisce disciplina e organizzazione.

L'ambiente di controllo riflette l'integrità, l'etica e le competenze di tutto il personale, la filosofia e lo stile del management in relazione ai livelli di rischio accettati, le modalità di delega delle responsabilità, la politica organizzativa e di motivazione del personale, oltre che la dedizione del Consiglio di Amministrazione e la sua capacità di indicare chiaramente gli obiettivi.

Dal 1° gennaio 2008, alla luce delle disposizioni contenute nel Regolamento congiunto emanato dalla Banca d'Italia e dalla Consob il 29 ottobre 2007, ha efficacia il nuovo assetto sul sistema dei controlli interni, costituito da funzioni permanenti, efficaci, indipendenti e tra loro separate sotto il profilo organizzativo:

- Funzione di Internal Audit (valuta l'adeguatezza e l'efficacia dei sistemi, dei processi, delle procedure e dei meccanismi di controllo dell'intermediario, formula raccomandazioni e verifica l'osservanza delle iniziative prese);
- Funzione di Risk Management (si occupa di individuare, gestire e monitorare i rischi a cui è esposta la Società, ai fini della determinazione e del controllo del livello di rischio tollerato);
- Funzione di Compliance (garantisce il rispetto delle disposizioni normative in materia di prestazione di servizi).
- In adeguamento al Provvedimento recante disposizioni attuative in materia di organizzazione, procedure e controlli interni adottato da Banca d'Italia in data 10/03/2011, il Consiglio di amministrazione ha poi provveduto a nominare un Responsabile interno antiriciclaggio (che svolge i propri compiti in collaborazione con l'incaricato allo svolgimento della funzione antiriciclaggio, in outsourcing) e un Responsabile per le segnalazioni delle operazioni sospette.

## Il Codice Etico

L'operato della Banca si orienta ad una serie di valori e principi che sono stati formalizzati all'interno di uno specifico "Codice etico", approvato dal Consiglio di Amministrazione e sottoscritto da tutti i dipendenti e collaboratori.

La natura del Codice etico è quella di contenere regole di comportamento (ulteriori a quelle legali, regolamentari, contrattuali e procedurali) alle quali tutti coloro che operano per conto della Società sono tenuti a conformarsi.

Tali norme sono volte a garantire che la Società operi nel rispetto di regole di condotta professionale e di principi etici universalmente condivisi, in modo che siano continuamente salvaguardati l'integrità dei mercati finanziari, la tutela degli investitori e gli interessi di tutti gli stakeholders.

Il Codice etico si configura così come naturale complemento al "Codice di Comportamento" (il quale contiene le regole di comportamento, di organizzazione interna e di rapporto con gli investitori), al "Modello Organizzativo adottato ai sensi del D. Lgs. 231/2001" (che contiene regole volte a prevenire la realizzazione degli illeciti penali previsti dallo stesso decreto) oltre che a tutto il corpo procedurale interno.

Di seguito si riporta integralmente la lettera di accompagnamento del Presidente al Codice etico.

“Gentili Collaboratori,

La nostra Società, come ben sapete, si ispira ai principi della finanza etica ed è da sempre attenta ai temi di responsabilità sociale.

Abbiamo così voluto dotarci di un Codice Etico che esprimesse il nostro contesto aziendale con l’obiettivo di soddisfare, nel migliore dei modi, le necessità e le aspettative di tutti gli stakeholders.

E’ innegabile che questo Codice abbia anche lo scopo di favorire e promuovere un elevato standard di professionalità e di evitare pratiche comportamentali difformi e contrastanti gli interessi e i valori dell’azienda.

Altrettanto importante sarà l’impegno di ognuno di noi nell’applicare, mantenere e promuovere questi principi anche all’esterno di Simetica con orgoglio e determinazione a favore di tutta la collettività.

Saremo, in ogni caso, particolarmente sensibili a tutti quei suggerimenti ed iniziative volte al miglioramento di situazioni non in linea con i principi elencati nel Codice stesso.”

Pier Luigi Barbera

## Relazione Sociale

### Il Personale

#### Politiche Occupazionali

BANCA SIMETICA attribuisce massima importanza a tutti coloro che prestano la loro attività lavorativa in ambito aziendale e promuove una concezione non paternalistica dell'impresa.

La Società sostiene che lavorare e crescere professionalmente in un ambiente sano e competitivo stimola il personale ad adottare la giusta condotta.

I rapporti gerarchici tra i livelli di responsabilità, devono svolgersi con lealtà e correttezza.

Responsabilità ed onestà sono valori che attirano persone migliori: in questo modo ci si avvale di personale più motivato e qualificato.

BANCA SIMETICA si propone di incentivare e stimolare il lavoro di gruppo e la partecipazione all'attività della società.

Dopo aver preselezionato i candidati sulla base del curriculum vitae viene svolto un colloquio personale che prevede la compilazione di un test attitudinale.

Nel corso del colloquio il candidato viene valutato sotto due aspetti fondamentali:

- Le competenze e le capacità specifiche "tecniche" per il ruolo che la persona dovrà ricoprire;
- La "positività emotiva" della persona.

All'inizio del colloquio viene fatta al candidato una breve presentazione della società; l'obiettivo è quello di capire se la persona condivide quegli aspetti e valori che sono imprescindibili per far parte del personale di BANCA SIMETICA.

Nel corso del 2011 sono stati assunti 3 collaboratori, un part-time a tempo determinato e due con contratto di tirocinio semestrale; uno di questi due collaboratori è stato successivamente trasformato in contratto di apprendistato professionalizzante (durata 36 mesi). L'altra risorsa prosegue il suo percorso di tirocinio per i primi mesi del 2012.

L'utilizzo del contratto di apprendistato professionalizzante è una precisa scelta della società, determinata dal fatto che la maggior parte delle assunzioni riguardano personale molto giovane, per lo più alla prima esperienza di lavoro e quindi completamente da formare; un contratto a tempo determinato permette all'azienda di conoscere e valutare la persona e consente al collaboratore di entrare nel mondo del lavoro. Finora tutti i contratti di apprendistato sono stati, alla scadenza, trasformati a tempo indeterminato.

## Composizione e consistenza del personale

L'organico è complessivamente passato da n. 13 unità nel 2005 a n. 25 nel 2011.

Come detto, nel 2011 le assunzioni totali sono state pari a 3, mentre 2 sono state le cessazioni del rapporto di lavoro per dimissioni volontarie.

La totalità dei collaboratori è di nazionalità italiana; l'età media del personale è di 31,30.

ETA'														
	2011		2010		2009		2008		2007		2006		2005	
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
fino a 25	2	8	1	4	3	14	1	5	1	6	2	13	1	8
da 25 a 30	12	48	13	54	10	45	12	60	9	56	9	56	8	61
da 31 a 40	10	40	10	42	9	41	7	35	6	38	5	31	4	31
oltre 41	1	4												

GENERE														
	2011		2010		2009		2008		2007		2006		2005	
	N	%	N	%	N	%	N	%	N°	%	N°	%	N°	%
Uomini	17	68	18	75	17	77	16	80	14	88	14	88	12	92,5
Donne	8	32	6	25	5	23	4	20	2	12	2	12	1	7,5

BANCA SIMETICA punta sulle risorse locali: la quasi totalità dei collaboratori risiede nel territorio di operatività della società.

RESIDENZA														
	2011		2010		2009		2008		2007		2006		2005	
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
Comune di Biella	9	36	9	38	8	36	3	15	3	18	4	25	4	31
Provincia di Biella	14	56	13	54	12	55	16	80	12	76	11	69	9	69
Fuori Provincia	2	8	2	8	2	9	1	5	1	6	1	6		

BANCA SIMETICA punta su personale qualificato, l'80% del personale possiede una laurea e il restante un diploma in specifici settori.

LIVELLO DI ISTRUZIONE														
	2011		2010		2009		2008		2007		2006		2005	
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
laurea	20	80	19	79	18	82	16	80	13	82	12	75	10	77
diploma	5	20	5	21	4	18	4	20	3	18	4	25	3	23

**DETTAGLIO TITOLI DI STUDIO DEI DIPENDENTI NEL 2010**

	N°
Laurea in Economia e Commercio – indirizzi di studio specifici sui mercati finanziari	14
Laurea in ingegneria Gestionale	1
Laurea in Ingegneria Informatica	1
Laurea in Matematica	1
Laurea in Giurisprudenza	1
Laurea in Lingue e Comunicazione	1
Laurea in Scienze Politiche	1
Diploma di Ragioneria	2
Diploma con specializzazione tecnologico - informatica	2
Diploma di maturità scientifica	1
<b>TOTALE</b>	<b>25</b>

**SUDDIVISIONE PER ANZIANITA' IN BANCA SIMETICA**

	2011		2010		2009		2008	
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
fino a 2 anni	5	20	5	21	4	18	6	30
da 2 a 4 anni	6	24	6	25	7	32	5	25
da 4 a 6 anni	5	20	4	17	5	23	8	40
Oltre 6 anni	9	36	9	38	6	27	1	5

**TIPOLOGIA CONTRATTUALE**

	2011		2010		2009		2008		2007		2006		2005	
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
Contratto a Tempo Indeterminato	17	68	19	79	17	77	15	75	12	76	13	81	10	77
Contratto di Apprendistato (a tempo determinato)	7	28	4	17	3	14	4	20	2	12	2	13	3	23
Tirocinio	4	1	1	4	2	9	1	5	2	12	1	6	-	-

I contratti a tempo determinato attivi alla data del 31.12.2011 hanno una durata che varia dai diciotto ai trentasei mesi.

BANCA SIMETICA si avvale inoltre della collaborazione di 2 professionisti in outsourcing, che si occupano delle funzioni di compliance, antiriciclaggio e amministrazione della contabilità.

BANCA SIMETICA si avvale anche di un private banker, operativo presso l'unità locale aperta a Genova, con la finalità di promuovere servizi alla clientela mediante modalità di offerta fuori sede.

**SPESE PER IL PERSONALE: COMPOSIZIONE**

	2011	2010	2009	2008
Personale dipendente				
salari e stipendi	1,480,904	1,436,370	1,391,090	1,407,963
oneri sociali	282,108	287,464	265,507	270,604
accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale	108,263	140,663	86,062	120,476
altri benefici a favore dei dipendenti	31,447	19,705	22,749	12,596
Amministratori e sindaci	295,211	293,752	289,200	280,837
<b>TOTALE</b>	<b>2,197,933</b>	<b>2,177,954</b>	<b>2,054,608</b>	<b>2,092,476</b>

### Assenze

Nel 2011 i giorni di assenza per malattia sono stati 51 sul totale dei collaboratori.

### Formazione e valorizzazione del personale

Per tutti i neo assunti è previsto un periodo di formazione all'interno dell'azienda che viene svolto con il metodo dell'affiancamento.

### Sistemi di remunerazione e di incentivazione

Al personale viene applicato il Contratto Collettivo Nazionale dei Bancari.

La società ha previsto, al fine di incentivare e motivare il personale, di distribuire premi una tantum a fine anno ai collaboratori, secondo criteri di responsabilità, anzianità e produttività.

### Sicurezza e salute sul luogo di lavoro

Sono stati attuati e applicati tutti i precetti previsti dal D. Lgs n. 81 del 9 aprile 2008, che da attuazione alla legge n. 123 del 3 agosto 2007, in materia di tutela della salute e della sicurezza nei luoghi di lavoro.

Considerando il fatto che si tratta di attività esclusivamente amministrativa, condotta attraverso via informatica, il rischio sulla salute sul luogo di lavoro è considerato basso.

Il Responsabile del Servizio di Prevenzione e Protezione ha seguito un corso di formazione e informazione specifico ed ha predisposto il documento "Linee guida per l'uso dei videoterminali" e il Piano di emergenza che, oltre a contenere i presidi da seguire nei casi di incendio, contiene anche alcune indicazioni di primo soccorso. Questi documenti sono consegnati a tutti i neo assunti.

In conformità con le disposizioni legislative, vengono svolte le previste visite mediche periodiche del personale, visite oculistiche e videotest.

### Provvedimenti disciplinari

Non si sono mai registrati casi di contenzioso con il personale.

### Le relazioni sindacali

Nessun dipendente o collaboratore risulta iscritto ad Associazioni sindacali.



Immagini della Sala operativa di BANCA SIMETICA



## Gli Azionisti

A seguito dell'assemblea straordinaria del 20 marzo 2006 il capitale sociale è stato aumentato a Euro 7.600.000, è costituito da n. 7.600 azioni ordinarie da nominali Euro 1.000 ciascuna.

La compagine azionaria è così composta:

- 35,5 % Famiglia Pier Luigi Barbera
- 35,5 % Famiglia Giorgio Mello Rella
- 21 % Acciaierie Valbruna S.p.A.

Gli altri azionisti sono: Simetica Holding S.r.l.(1), Gigliola Zanchetta(1), Mauro Bruniera, Gabriele Fabbro, Michele Orecchia, Massimo Siletti, Morena Camerotto(2).

BANCA SIMETICA è una Banca Indipendente.

(1) La partecipazione rientra nella quota detenuta dalla Famiglia Pier Luigi Barbera

(2) La partecipazione rientra nella quota detenuta dalla Famiglia Giorgio Mello Rella

## Remunerazione del capitale investito

Nella tabella seguente vengono riportati i principali parametri finanziari riguardanti la capacità della Banca di remunerare il capitale investito dai soci.

REMUNERAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO				
	2011	2010	2009	2008
Numero azioni totali	7,600	7,600	7,600	7,600
Patrimonio netto	26,785,784	23,586,545	20,427,810	17,030,591
Utile netto	3,769,239	3,728,735	3,967,218	5,121,556
ROE (utile netto / patrimonio netto medio)	15.98%	18.25%	23.29%	41.04%
Dividendi distribuiti	570,000	570,000	570,000	570,000
Patrimonio netto per azione	3,524	3,103	2,688	2,241
Utile netto per azione	496	491	522	674
Dividendo per azione	75	75	75	75

Il basso rapporto di pay out (rapporto tra dividendi e utile netto conseguito durante l'anno), è legato alla volontà di perseguire una stabile crescita aziendale tramite il canale dell'autofinanziamento.

## Dichiarazione dei Soci

Ogni socio sottoscrive una dichiarazione nella quale dichiara di accettare e condividere i principi di Finanza Etica espressi nell'art. 3 dello Statuto societario e di impegnarsi moralmente a diffonderne gli ideali.



**Destinazione dell'utile netto al sociale**

Come esplicitato nella prima sezione, dedicata all'identità della Banca, è previsto che una quota degli utili netti pari al 10 % sia accantonata in apposita riserva, da cui viene attinto per finanziare gli interventi in campo sociale deliberati dal Consiglio di Amministrazione, sulla base delle analisi e delle valutazioni effettuate dal Comitato Etico.

Nella determinazione di detta quota degli utili netti si tiene conto delle eventuali erogazioni liberali effettuate durante l'esercizio sociale con imputazione al conto economico.

**DESTINAZIONE UTILE A FONDO STATUTARIO DI SOLIDARIETA' SOCIALE**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Utile netto	3,769,239	3,728,735	3,967,218	5,121,556
Utile netto a fondo statutario di solidarietà	91,813	236,088	315,692	419,439
Erogazioni liberali	285,111	136,786	81,030	92,717

Si rimanda al paragrafo "La Comunità locale e le organizzazioni no profit" per un ampio dettaglio dei progetti finanziati.

## I Clienti

BANCA SIMETICA si impegna a ricercare la convergenza tra i propri interessi di medio/lungo periodo e quelli del Cliente, soddisfacendo al meglio le esigenze di carattere finanziario di quest'ultimo, nel rispetto dei principi di finanza etica.

La Banca è fermamente convinta che la fiducia nei confronti della clientela si debba ottenere con la costante conferma della reputazione della Società, comprovata dal coerente comportamento di tutti coloro che operano per conto di essa, dall'affidabilità dei prodotti e servizi offerti, e dalla capacità di modificare comportamenti e decisioni eventualmente non idonei.

### Caratteristiche e analisi della clientela

A fine del 2011 il numero di clienti di BANCA SIMETICA ammonta a 400.

Seguono alcuni dati per un'analisi della composizione della clientela.

#### RIPARTIZIONE CLIENTI PER TIPOLOGIA GIURIDICA

	2011		2010		2009		2008		2007		2006	
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
Persona fisica	393	98	424	98	378	98	351	99	311	97	268	97
Persona giuridica	7	2	10	2	6	2	5	1	8	3	7	3
<b>Totale clienti</b>	<b>400</b>	<b>100</b>	<b>434</b>	<b>100</b>	<b>384</b>	<b>100</b>	<b>356</b>	<b>100</b>	<b>319</b>	<b>100</b>	<b>275</b>	<b>100</b>

#### RIPARTIZIONE CLIENTI PER ETÀ \*

	2011		2010		2009		2008		2007		2006	
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
< di 30 anni	16	4	18	4	18	5	19	5	22	7	15	5
Tra 31 e 50 anni	151	38	153	36	140	37	133	38	116	37	104	39
Oltre i 50 anni	226	58	253	60	220	58	199	57	173	56	149	56

\*Dati relativi ai soli clienti privati

#### RIPARTIZIONE CLIENTI PER AREA GEOGRAFICA DI PROVENIENZA

	2011		2010		2009		2008		2007		2006	
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
Provincia di Biella	299	75	318	73	289	75	257	73	237	74	211	77
Fuori provincia	101	25	116	27	95	25	94	27	82	26	64	23

## I servizi di investimento

BANCA SIMETICA è autorizzata a svolgere i seguenti servizi di investimento:

- Negoziazione per conto proprio;
- Esecuzione di ordini per conto dei clienti;
- Gestione di portafogli;
- Ricezione e trasmissione di ordini;
- Consulenza in materia di investimenti.

La Società presta, inoltre, i seguenti servizi accessori:

- Custodia e amministrazione di strumenti finanziari;
- Concessione di finanziamenti per operazioni relative a strumenti finanziari.

BANCA SIMETICA aderisce direttamente a Borsa Italiana S.p.A., a MTS (mercato all'ingrosso di Titoli di Stato), ad EUREX (mercato tedesco dei derivati) e a EuroTLX. La Banca inoltre aderisce indirettamente ad altri mercati attraverso primari brokers.

Come riportato nella Relazione sulla Gestione, il patrimonio complessivo della clientela al 31 dicembre 2011 si è attestato a 148,5 Milioni di Euro, in diminuzione del 3,9% rispetto al 31 dicembre 2010.

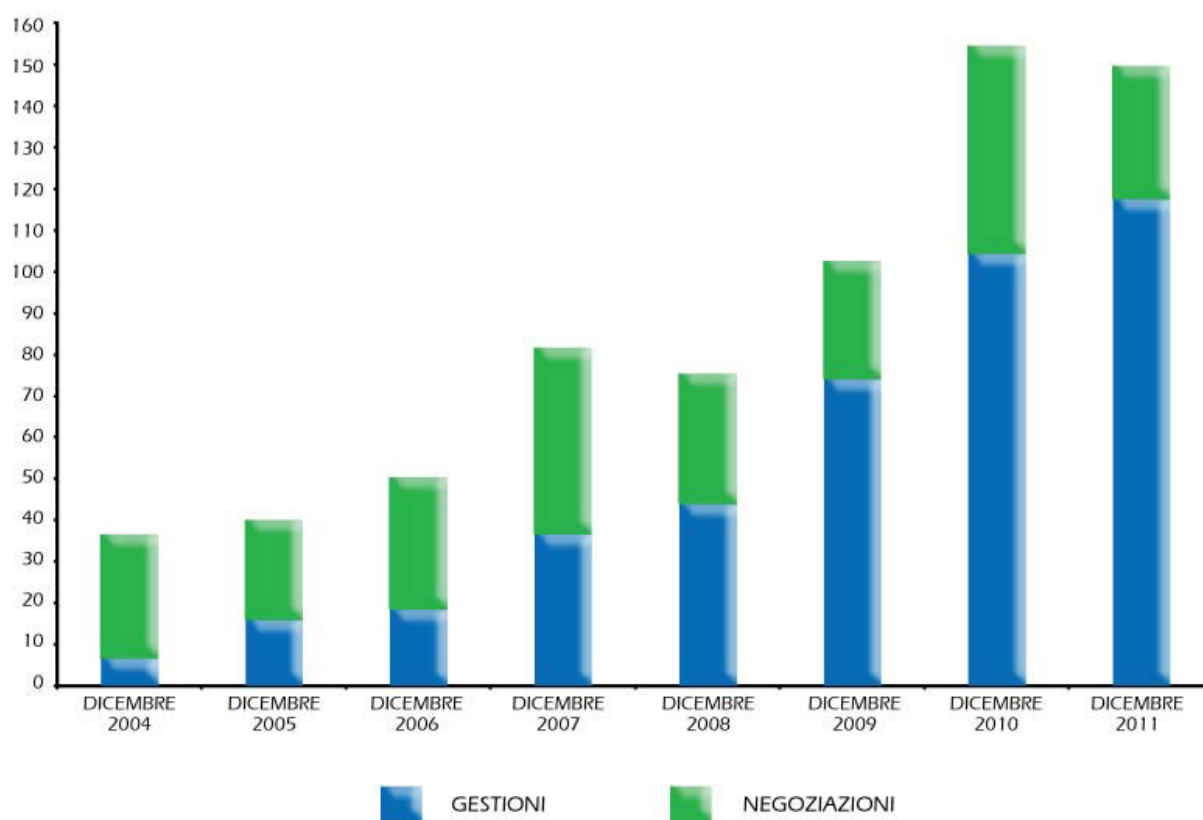
La riduzione è imputabile alla massa amministrata di competenza dell'attività di Negoziazione conto terzi, che si è ridotta di 18,1 Milioni.

Continua invece il costante incremento della componente di risparmio gestito; l'analisi degli aggregati mostra infatti un aumento della massa gestita in tutto il 2011 di 12 Milioni, grazie sia alla buona performance dei rendimenti delle linee di gestione, sia alla raccolta netta positiva di 7,3 Milioni di Euro.

Al 31 dicembre 2011 la massa gestita ammonta a 116,3 Milioni, in crescita del 11,5% rispetto alla fine del 2010.

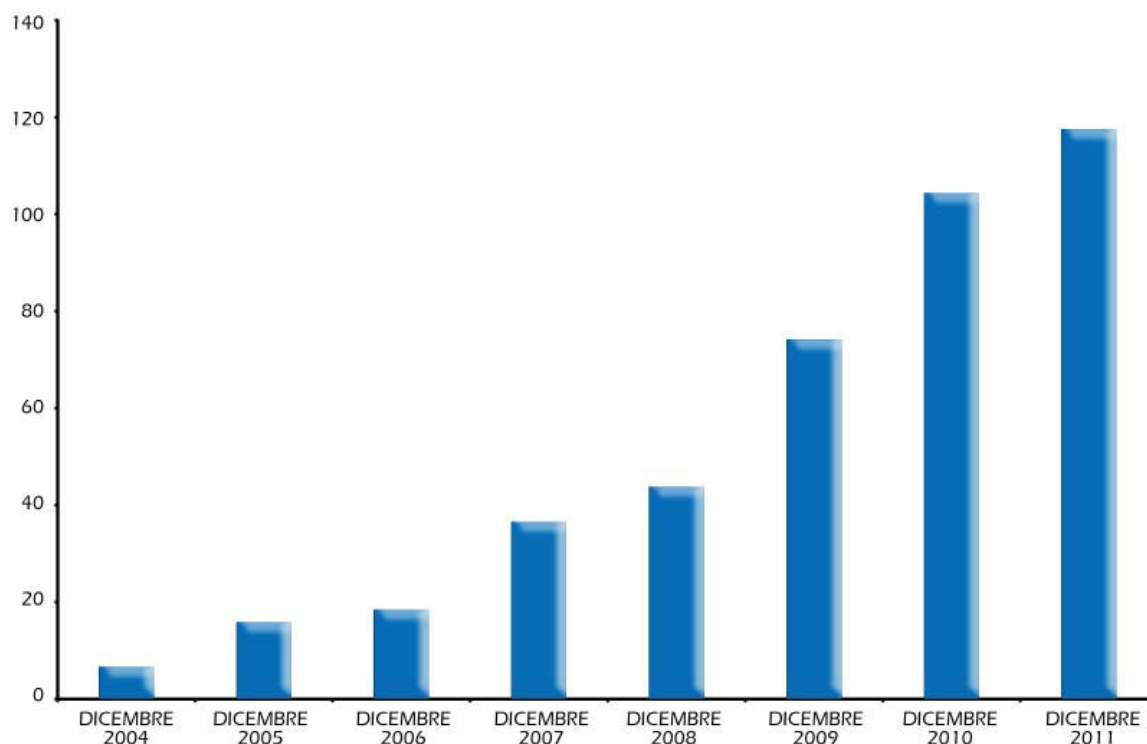
### Patrimonio complessivo clientela 2004 - 2011

dati espressi in milioni di euro



## Massa Gestita 2004-2011

dati espressi in milioni di euro



### Servizio di ricezione, trasmissione ed esecuzione di ordini per conto di clienti

Nell'ambito della negoziazione conto terzi e raccolta ordini la società mette a disposizione dei propri clienti un desk operativo, tramite il quale è possibile avere accesso a tutti i principali mercati nazionali ed internazionali.

La società disincentiva i clienti alla messa in atto di investimenti in contrasto con i principi di finanza etica a cui si ispira, svolgendo nel contempo anche una funzione educativa.

### Servizio di gestione di portafogli

Il servizio di gestioni patrimoniali individuali è partito il 1 ottobre 2004; BANCA SIMETICA ha scelto di impostare le sue gestioni patrimoniali secondo i più innovativi criteri a disposizione sul mercato. Per questo motivo le linee di gestione sono di tipo flessibile e si pongono l'obiettivo di cogliere le migliori opportunità offerte dai mercati e non semplicemente di replicarne l'andamento in modo passivo.

La definizione delle scelte strategiche in ambito di gestione di portafogli è materia rientrante nella competenza e nella responsabilità del Consiglio di Amministrazione.

Il CdA prende le proprie decisioni basandosi sulle proposte presentate dall'Amministratore Delegato, che si avvale della documentazione prodotta dal Comitato di Gestione, organo della società dotato di funzione consultiva composto dal Presidente, dallo stesso Amministratore Delegato, dal Responsabile del servizio di Gestione di portafogli e dal Risk Manager.

## Caratteristiche delle linee di investimento

- **Linea Simetica Arbitraggio**

Il gestore attua sulla linea arbitraggio una politica di investimento dinamica e attiva con l'obiettivo di cogliere le opportunità di arbitraggio che si presentano sui mercati.

Per attività di arbitraggio si intendono tutte quelle operazioni messe in atto al fine di sfruttare le inefficienze dei mercati cercando di trarre vantaggio dalle percepibili variazioni di prezzo che si verificano tra diversi strumenti correlati. La metodologia sfrutta il diverso comportamento tenuto dagli strumenti finanziari durante periodi in cui si verificano particolari movimenti di volatilità.

La linea punta ad ottenere un rendimento positivo sull'anno solare.

Il profilo di rischio della linea è Basso.

Importo minimo: Eur. 250.000

- **Linea Simetica Bilanciata**

Il gestore applica sulla linea bilanciata una politica di investimento dinamica e attiva con un orizzonte temporale di medio periodo.

La composizione del portafoglio e l'asset allocation sono determinate innanzitutto dall'andamento dell'economia e dei mercati internazionali, che porteranno a privilegiare una categoria di strumenti finanziari rispetto ad un'altra.

Il profilo di rischio della linea è Medio.

Importo minimo: Eur. 50.000

- **Linea Simetica Obbligazionaria**

Il Gestore applica sulla linea obbligazionaria una politica di investimento dinamica e attiva incentrata sulla compravendita di strumenti di natura obbligazionaria.

La composizione del portafoglio e l'asset allocation sono determinate innanzitutto dall'andamento dell'economia e dei mercati internazionali, che porteranno a privilegiare diverse categorie di emittenti rispetto ad altre.

Il carattere flessibile della linea consente al gestore un'ampia libertà di movimento fatti salvi i limiti di legge e di mandato.

Il profilo di rischio della linea è Basso.

Importo minimo: Eur. 50.000

## Le nostre scelte in ambito di finanza etica

In attuazione agli articoli 89 e 90 del Regolamento Intermediari Consob approvato con delibera n. 16190 del 29/10/2007 (che stabiliscono obblighi informativi e di rendicontazione agli intermediari che gestiscono patrimoni secondo criteri di finanza etica), BANCA SIMETICA si è dotata di specifiche procedure interne nelle quali è previsto un meccanismo di selezione e controllo dei titoli inseriti all'interno delle linee di gestione, che fanno riferimento ai criteri di eticità stabiliti per via contrattuale.

La nostra banca nello svolgimento del servizio di gestione di portafogli, non investe in società che realizzano una parte rilevante del loro fatturato nei seguenti settori:

- armi
- materiale pornografico
- tabacco

- gioco d'azzardo

Inoltre sono disincentivati gli investimenti in imprese che:

- violano le convenzioni ILO
- sfruttano la manodopera infantile
- appoggiano regimi politici repressivi

Sono invece elementi preferenziali nella scelta degli investimenti le società e gli emittenti che operano nel rispetto dell' ambiente e delle condizioni di vita degli stakeholders e che perseguono politiche sociali, economiche e di sviluppo, tese a garantire la tutela dei diritti dell' uomo senza alcun pregiudizio di tipo etnico o religioso.

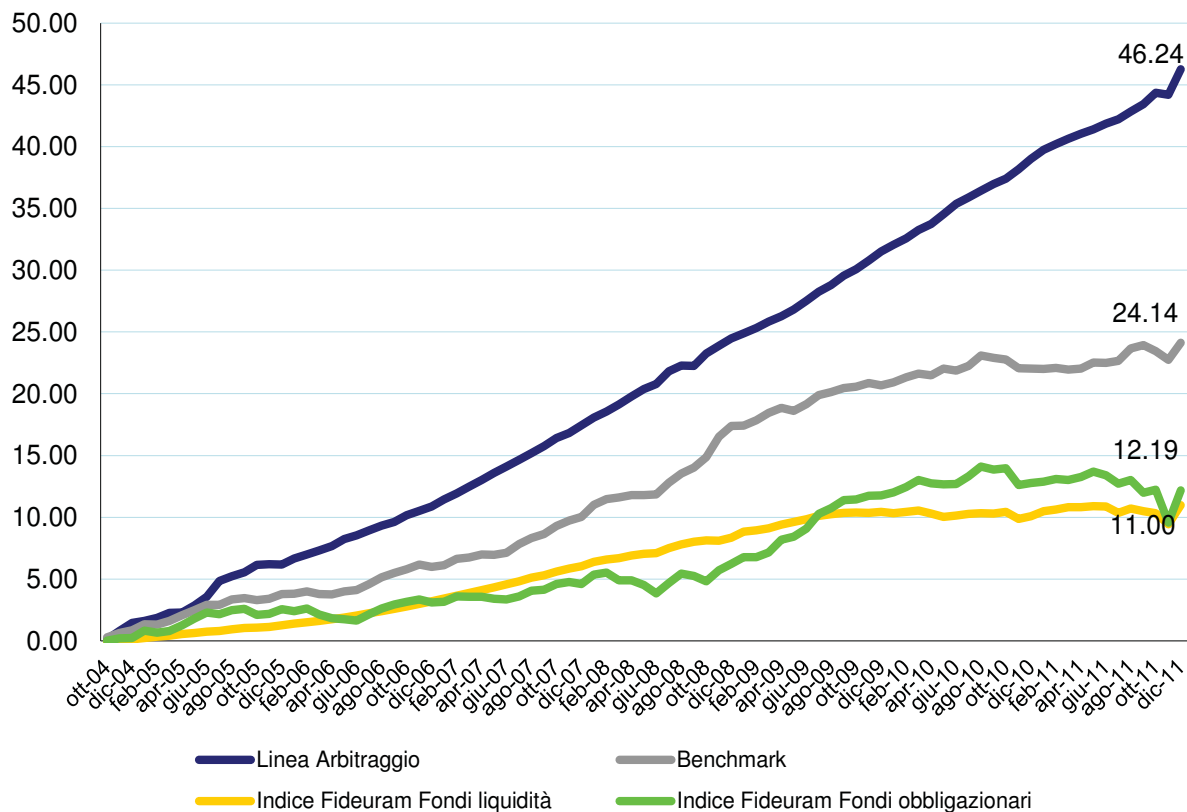
Al Comitato Etico, organo indipendente ed autonomo, composto da membri scelti tra personalità di alto profilo morale e di riconosciuta esperienza nel campo della responsabilità sociale, spetta una funzione consultiva e propositiva.

Nel corso dell'anno 2011, così come negli anni precedenti, il Gestore nella sua operatività quotidiana, supportato da un Comitato di Gestione che si è riunito 7 volte, si è attenuto alle disposizioni contrattuali. Il nostro Comitato Etico ha verificato, nel corso delle riunioni infrannuali, l'assenza di titoli emessi da società operanti nei settori sopra elencati.

Rendimenti delle linee di gestione

Linea Simetica Arbitraggio

RENDIMENTO NEL TEMPO FINO AL 31/12/2011



LINEA SIMETICA ARBITRAGGIO

Rendimento ultimi 12 mesi	5.23%
Rendimento ultimi 12 mesi Indice Fideuram Fondi Liquidità	0.82%
Rendimento ultimi 12 mesi Indice Fideuram Fondi Obbligazionari	-0.52%
Rendimento ultimi 12 mesi Benchmark	1.72%
Rendimento dal 01.10.2004	46.24%
Rendimento Indice Fideuram Fondi Liquidità dal 01.10.2004	11.00%
Rendimento Indice Fideuram Fondi Obbligazionari dal 01.10.2004	12.19%
Rendimento Benchmark dal 01.10.2004	24.14%

Rendimenti al netto delle commissioni e al lordo dell'effetto fiscale

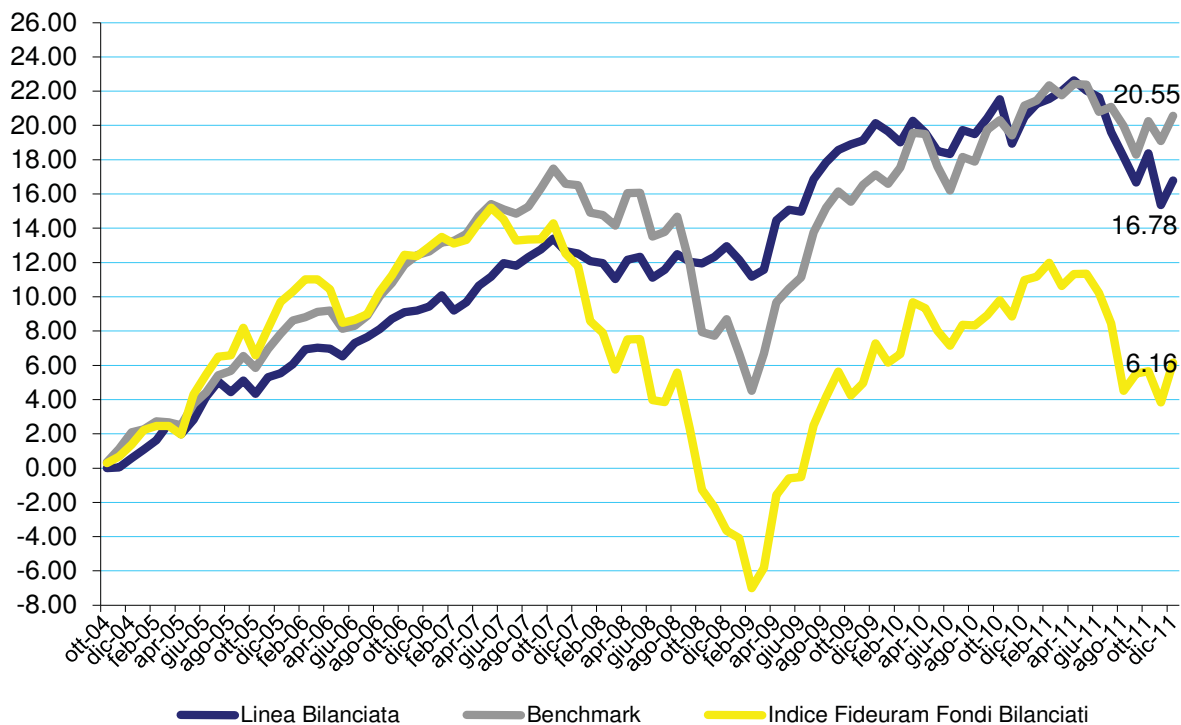
COMPOSIZIONE BENCHMARK ARBITRAGGIO

Descrizione	Peso
JP Morgan EMU 3 Month	75
JP Morgan EMU	25



**Linea Simetica Bilanciata**

**RENDIMENTI NEL TEMPO FINO AL 31/12/2011**



**LINEA SIMETICA BILANCIATA**

Rendimento ultimi 12 mesi	-3.02%
Rendimento ultimi 12 mesi Indice Fideuram Fondi Bilanciati	-4.33%
Rendimento ultimi 12 mesi Benchmark	-0.47%
Rendimento dal 01.10.2004	16.78%
Rendimento Indice Fideuram Fondi Bilanciati dal 01.10.2004	6.16%
Rendimento Benchmark dal 01.10.2004	20.55%

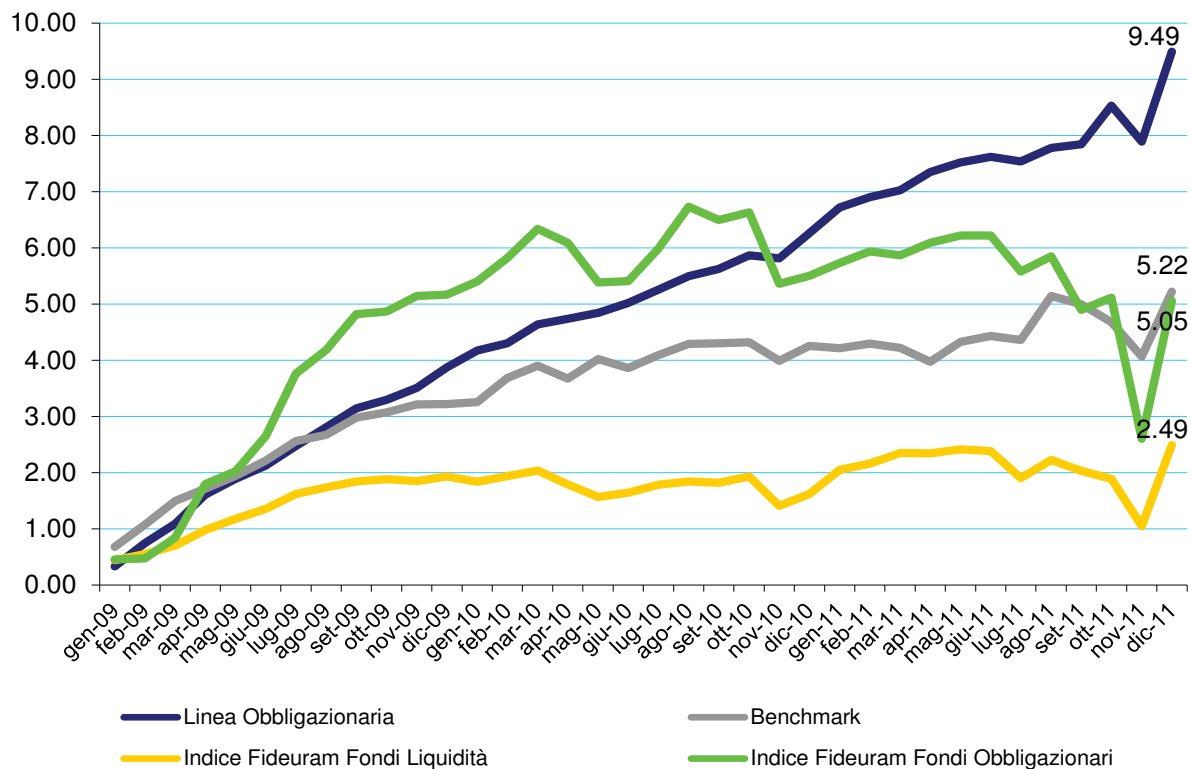
Rendimenti al netto delle commissioni e al lordo dell'effetto fiscale

**COMPOSIZIONE BENCHMARK BILANCIATA**

Descrizione	Peso
JP Morgan EMU 3 Month	50
JP Morgan EMU	25
MSCI World Euro	25

**Linea Simetica Obbligazionaria**

**RENDIMENTI NEL TEMPO FINO AL 31/12/2011**



**LINEA SIMETICA OBBLIGAZIONARIA**

Rendimento ultimi 12 mesi	3.07%
Rendimento ultimi 12 mesi Indice Fideuram Fondi Liquidità	0.86%
Rendimento ultimi 12 mesi Benchmark	0.98%
Rendimento dal 01.01.2009	9.49%
Rendimento Indice Fideuram Fondi Liquidità dal 01.01.2009	2.49%
Rendimento Benchmark dal 01.01.2009	4.25%

Rendimenti al netto delle commissioni e al lordo dell'effetto fiscale

**COMPOSIZIONE BENCHMARK OBBLIGAZIONARIA**

Descrizione	Peso
JP Morgan EMU 1-3 Years	50
JP Morgan EMU 3 Month	50

## Strumenti di comunicazione

BANCA SIMETICA vuole coltivare un rapporto personale con i propri clienti fatto di incontri e colloqui telefonici, privilegiando quindi il contatto diretto.

La Banca fornisce prontamente al cliente, per ogni ordine ricevuto, le informazioni essenziali riguardanti l'esecuzione dell'ordine stesso, ed invia al cliente, con la periodicità dallo stesso indicata, un rendiconto degli strumenti finanziari e delle disponibilità liquide.

La Banca inoltre, nella prestazione del servizio di Gestione di portafogli, fornisce al cliente un rendiconto periodico relativo all'attività svolta, con cadenza trimestrale.

## Tutela della privacy

Le informazioni concernenti i clienti (così come quelle relative a ogni altro soggetto con cui la Banca intrattiene dei rapporti), sono trattate nel rispetto della normativa vigente in tema di privacy.

E' istituito un indirizzo di posta elettronica che i clienti possono utilizzare nell'ambito della tutela dei propri diritti ([privacy@simetica.it](mailto:privacy@simetica.it)).

BANCA SIMETICA provvede inoltre ad aggiornare il documento programmatico della sicurezza, redatto ai sensi del D.lgs 196/03.

## Contenziosi e litigiosità

BANCA SIMETICA ritiene fondamentale mantenere la fiducia del cliente impegnandosi ogni giorno a fornire servizi di qualità. In questa ottica la Banca ha aderito al sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie riguardanti le operazioni bancarie e finanziarie assoggettate al Titolo VI del TUB, denominato "Arbitro Bancario Finanziario" o "ABF".

I clienti possono indirizzare eventuali reclami nei confronti della Banca presso la Sede Legale della Banca stessa o presso il seguente indirizzo di posta elettronica: [reclami@simetica.it](mailto:reclami@simetica.it)

In conformità con le disposizioni regolamentari vigenti, la società ha istituito un registro dei reclami e provvede alla periodica comunicazione dello stato dei reclami alla Consob.

**Anche nel corso del 2011, così com' era già avvenuto negli anni precedenti, non è pervenuto alla Banca alcun reclamo.**

## Prospettive e obiettivi futuri di sviluppo

BANCA SIMETICA si pone come obiettivo una crescita regolare e continua della clientela e della massa gestita. La Banca inoltre si propone di gestire il patrimonio dei clienti in modo da ottenere il miglior rapporto possibile tra rendimento e rischio, rispettando, comunque, le proprie scelte in tema di finanza etica.

## I Fornitori

I valori di selezione dei fornitori sui quali si basa BANCA SIMETICA sono:

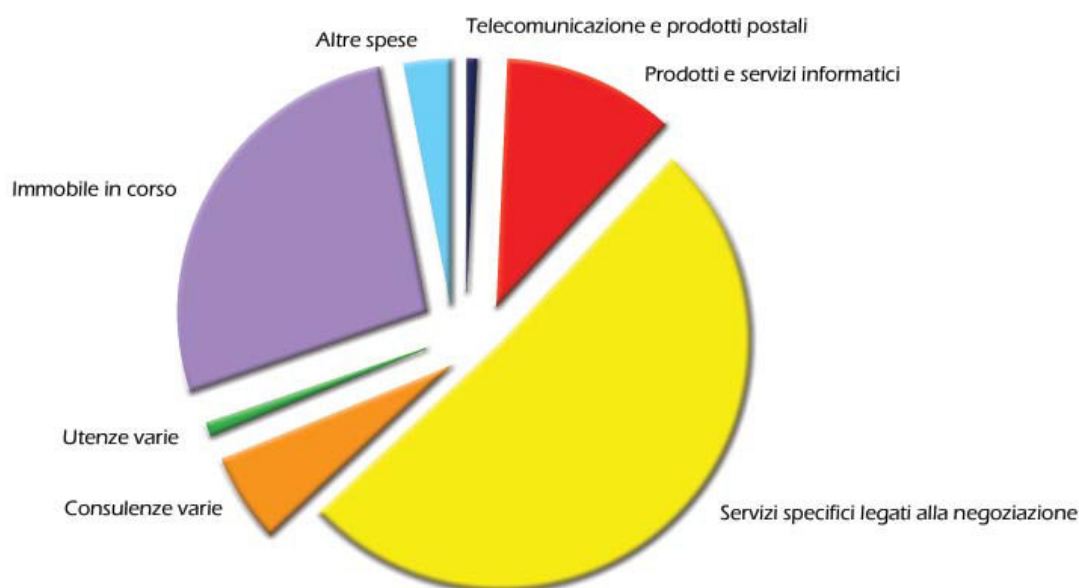
- la qualità del prodotto e del servizio offerto
- l'esperienza del fornitore nel settore di competenza
- la convenienza economica
- la località di appartenenza

Coerentemente con i principi di sobrietà e di parsimonia propri della società, BANCA SIMETICA ritiene indispensabile ottimizzare tutte le risorse riducendo al minimo gli sprechi.

### ANALISI DELLA COMPOSIZIONE PER VOLUME ACQUISTI

	Volume Acquisti	%
Telecomunicazione e prodotti postali	23,138	1
Prodotti e servizi informatici	361,888	11
Servizi specifici legati alla negoziazione	1,650,429	51
Consulenze varie	188,277	6
Utenze varie	29,975	1
Immobile in corso	875,922	27
Altre spese	99,809	3
<b>Totale</b>	<b>3,229,438</b>	<b>100</b>

### Grafico della composizione per volume acquisti



La società cerca di indirizzarsi verso le realtà locali: la maggior parte dei fornitori risiedono infatti nel territorio biellese. Per i fornitori di “Servizi specifici legati alla negoziazione” la banca non ha alternativa a realtà fuori provincia. Tra questi vi è la società Borsa Italiana S.p.A. che rappresenta da sola circa il 26% del volume acquisti.

**LOCALIZZAZIONE FORNITORI**

	N°	%
Provincia	63	55
Fuori Provincia	51	45
<b>Totale</b>	<b>114</b>	<b>100</b>

Se scorporiamo i fornitori di “Servizi specifici legati alla negoziazione” (che sono n°26) dal totale, la percentuale di fornitori che risiedono sul territorio biellese ammonta a 72%.

**LOCALIZZAZIONE FORNITORI**

	N°	%
Provincia	63	72
Fuori Provincia	25	28
<b>Totale</b>	<b>88</b>	<b>100</b>

I pagamenti sono effettuati entro 30 giorni dalla data di emissione della fattura, ove specificato, altrimenti la rimessa è diretta al ricevimento della fattura.

Anche nel corso del 2011, come per gli anni precedenti, non ci sono stati contenziosi con i fornitori.

## Il Sistema Finanziario e altre Istituzioni

### Rapporti con le altre banche e istituzioni finanziarie

BANCA SIMETICA ha rapporti commerciali con diverse istituzioni finanziarie, tra le quali va annoverato l'Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane (ICBPI).

ICBPI è aderente generale per BANCA SIMETICA presso la Cassa di Compensazione e Garanzia, oltre che liquidatore e depositario per tutte le transazioni in titoli.

### Rapporti con le autorità di vigilanza e monetaria

In data 19.11.2003 la Società ha ottenuto da Consob e Banca d'Italia le necessarie autorizzazioni per svolgere l'attività di intermediazione finanziaria.

La Banca d'Italia, sulla base di apposita istruttoria e dopo aver verificato la sussistenza di tutte le prerogative atte a garantire la sana e prudente gestione ha autorizzato Banca Simetica S.p.a. con sede legale e direzione generale in Biella allo svolgimento dell'attività bancaria e all'esercizio dei servizi di investimento per i quali risultava già autorizzata in precedenza, a partire dal 6 luglio 2009.

Con la periodicità stabilita a livello regolamentare, vengono inviate a Banca d'Italia le segnalazioni di vigilanza e le altre informazioni richieste, tra cui il Resoconto ICAAP, che documenta il processo interno di determinazione dell'adeguatezza patrimoniale.

Oltre a ciò vengono inviate le informazioni periodiche alla Consob, nonché le segnalazioni mensili aggregate concernenti la propria operatività alla UIF, al fine di consentire l'effettuazione di analisi mirate a far emergere eventuali fenomeni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

### Rapporti con altre istituzioni

BANCA SIMETICA contribuisce al Fondo Nazionale di Garanzia, che indennizza gli investitori per i crediti, rappresentati da denaro e/o strumenti finanziari, nei confronti degli intermediari.

Banca Simetica aderisce anche al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Nel novembre del 2011 BANCA SIMETICA ha partecipato, per il sesto anno consecutivo, all'Oscar di Bilancio (edizione 2011) nella sezione "Medie e Piccole Imprese Bancarie, Finanziarie". L'Oscar è promosso da FERPI - Federazione Relazioni Pubbliche Italiana - sotto l'Alto Patronato del Presidente della Repubblica Italiana - l'unico Premio Nazionale riconosciuto dalla comunità economico-finanziaria del nostro Paese, che da oltre 50 anni svolge la funzione di stimolo e di sviluppo della cultura di una rendicontazione trasparente ed esaustiva.



## Enti pubblici e istituzioni pubbliche

BANCA SIMETICA ha destinato nel 2011 una quota rivelante dei propri introiti allo Stato sotto forma di imposte dirette ed indirette.

ONERE FISCALE	2011	2010	2009	2008
IRES	1,585,730	1,551,878	1,544,812	1,974,350
Imposte indirette	334,884	281,274	190,947	112,213
di cui IVA indetraibile	318,753	261,409	178,136	109,066
IRAP	427,433	363,226	77,271	-
Altri tributi	2,296	2,596	3,026	1,159
<b>Totale</b>	<b>2,350,343</b>	<b>2,198,974</b>	<b>1,816,056</b>	<b>2,087,722</b>

Dati espressi in unità di Euro

## La Comunità Locale e le Organizzazioni Non Profit

BANCA SIMETICA, pur senza precludere i propri orizzonti, sente come prioritario lo sviluppo e la crescita di un rapporto proficuo con tutte quelle realtà locali che ne condividono i valori.

Questo interesse verso la comunità del territorio si esplica nei vari aspetti della propria attività in particolare attraverso:

- Il reclutamento di personale
- La ricerca di fornitori
- L'elargizione dei contributi sociali verso organizzazioni non profit

Quest'ultimo punto rappresenta il mezzo ideale con il quale la società si impegna in concreto alla crescita e allo sviluppo delle realtà locali attraverso il sostegno di piccoli e grandi progetti.

In sintesi di seguito si riportano i progetti sinora sostenuti.

Nel corso del 2011 sono stati erogati € 285.111 così riassunti:

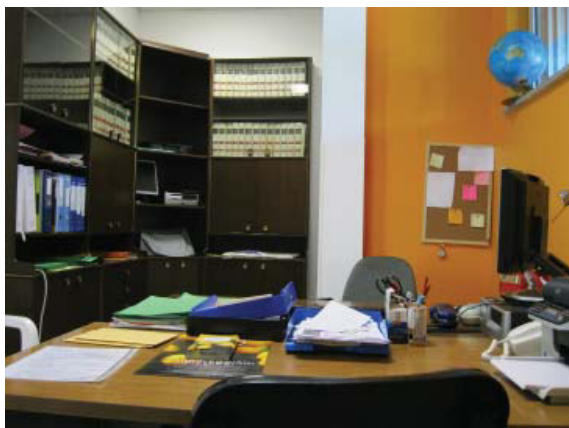
- € 50.000 alla Domus Laetitia e all'Associazione Nazionale Genitori Soggetti Autistici (ANGSA) per il progetto "Continua-azione ... una casa per l'autismo", finalizzato alla ristrutturazione di una casa indipendente da dedicare a centro ambulatoriale specialistico per bambini da 2 a 14 anni (che integri e sostenga il lavoro svolto dalle famiglie) e un centro diurno per adolescenti/adulti;



- € 27.873 all'Associazione "Comunità Papa Giovanni XXIII", come seconda e terza tranche del progetto di apertura in territorio biellese di una Casa di Pronta Accoglienza per Adulti (CPA) presso la struttura dell'Orfanotrofio Ravetti.
- € 10.000 all'Associazione "Itaca", che svolge un operato di accoglienza ed ascolto di persone in stato di difficoltà (in prevalenza giovani), per lavori di ristrutturazione del tetto della sede, sita nei locali della Casa della Carità "Mons. Fernando Marchi" a Cerrione.
- € 6.000 all'Associazione "La Coccinella" Onlus, per arredo e piccoli interventi di ristrutturazione del Gruppo Appartamento Centro Salute Mentale, sito a Candelo.
- € 10.821,64 all'Associazione "LILT onlus - sezione Biella", a saldo dei lavori di allestimento di un laboratorio presso la delegazione di Ronco nell'ambito dei progetti di prevenzione e diagnosi precoce oncologica per tumori del cavo orale e del laringe;

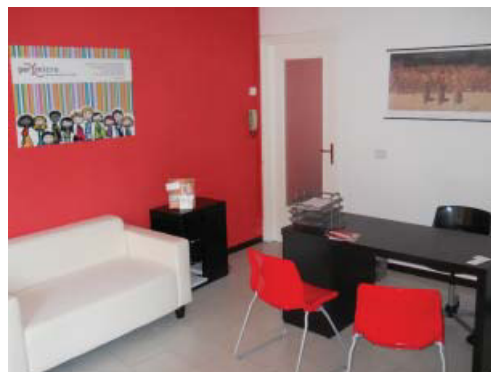
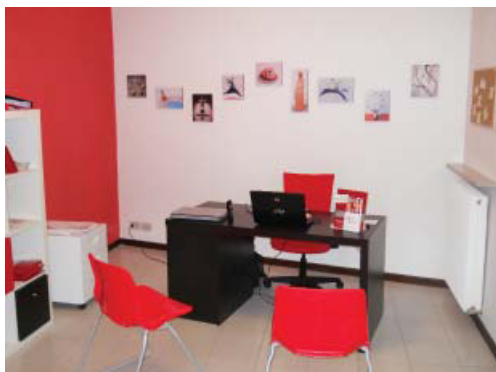


- € 20.000 all'Associazione "Amici parkinsoniani biellesi" Onlus, nell'ambito del Progetto di ristrutturazione dei locali della sede dell'associazione.



- € 13.120,80 alla Caritas, per il progetto "Dallo spreco...alla tavola", consistente nel recupero degli alimenti in scadenza nei Supermercati destinati alla discarica per servire gli Enti No profi locali e/o specifici empori di "contrasto alla povertà", a cui possono accedere tutti gli utenti segnalati dai servizi sociali o dal centro per l'ascolto, muniti di appositi voucher;
- € 30.000 all'Assessorato Politiche giovanili della città di Biella, per borse di studio nell'ambito del progetto "Noi teniamo ai nostri giovani", finalizzato ad offrire ai giovani l'opportunità di svolgere in aziende biellesi un tirocinio ad alta specializzazione e certificato;
- € 5.000 all'Associazione di promozione sociale M-Arts per il MakeUpSoundTrack, 1° Master di alto perfezionamento per compositori, che si è tenuto dal 14 al 24 luglio 2011 a Sordevolo;
- € 7.500 all'Associazione "ABC onlus" come secontra tranche del progetto "Arcipelago"
- € 9.767,23 all'Associazione "Dopo di Noi" nell'ambito del progetto "Inserimento lavorativo integrato" che ha lo scopo di favorire l'inserimento lavorativo di persone adulte con disabilità intellettiva e di offrire ad una giovane laureata un contratto di collaborazione professionale per la durata di 12 mesi.
- € 2.000 all'Associazione "Girotondo Onlus" per il progetto "Girotondo per un piatto di Natale", V° concorso grafico con tema "Aspetti invernali del paesaggio biellese" nelle scuole primarie e secondarie di 1° livello;
- € 10.000 al Centro sociale San Filippo Onlus per la realizzazione di un nuovo impianto di riscaldamento;
- € 3.641.40 all'Associazione "Per contare di più", per il progetto di sostegno alle famiglie con malati psichiatrici;
- € 9.000 alla "LILT sezione di Biella", per progetti e contratti di formazione per personale della LILT stessa;
- € 7.000 all'"Associazione sclerosi multipla - sezione di Biella", per il progetto di sostegno psicologico per persone con sclerosi multipla e loro famigliari con interventi di gruppo, psicoterapia e psicoterapia domiciliare;
- € 3.000 per il WWF sezione biellese, per il progetto "Selvatica – Natura in festival";
- € 10.000 per Centro di aiuti alla vita Onlus nell'ambito del progetto di ristrutturazione del II° piano della Casa d'Accoglienza in Biella Piazza, per la realizzazione di tre mini alloggi destinati a mamme in uscita dalla Comunità o da altre similari;
- € 8.000 per l'"Associazione Italiana Assistenza agli Spastici (A.I.A.S.) – sezione di Biella", per i lavori di manutenzione e ristrutturazione della sede al fine di renderla più accogliente e adatta a ospitare disabili;
- € 2.200 al Biella Jazz Club per la Rassegna "Zona franca", festival finalizzato a valorizzare i giovani talenti musicali biellesi;
- € 1.687 al Centro Servizi Volontariato di Biella per il progetto "Volontariato ad onde medie";

- € 3.000 all'Associazione G.R.A.P.P.O.L.I. nell'ambito del convegno "CONTACI – convivere con il tumore: studi, progetti, esperienze";
- € 25.000 all'Associazione "Atomi onlus" per il progetto "Microcredito a Biella", in collaborazione con PerMicro, società italiana di microcredito per l'impresa e per la famiglia;



- € 7.500 alla Fondazione Assistenza scuole per l'istituzione di n. 5 borse di studio per l'anno accademico 2011/2012, al fine di contribuire allo sviluppo e al miglioramento della formazione universitaria a Biella;
- € 1.000 all'Associazione "Soliles" nell'ambito della campagna fondi 2011 a sostegno del progetto MAIRI (Mutuo Aiuto tra Immigrati Residenti in Italia);
- € 2.000 alla Diocesi di Biella per i concerti di Pasqua e Natale.

Nel corso del 2010 sono stati erogati € 136.786 così riassunti:

- Erogazioni su proposta dei collaboratori vincitori della giornata ludica organizzata in data 06/02/2010:
  - € 1.000 alla "Fondazione Clelio Angelino onlus" che si occupa di interventi nel settore sanitario con le finalità di migliorare l'assistenza e la cura dei malati di leucemie e linfomi, favorendo attività di studio e di ricerca nello stesso campo;
  - € 1.000 all'Associazione "Opera Pia A. E. Cerino Zegna onlus" che ha la missione di assistere le persone anziane che non sono più in grado di mantenere una soddisfacente qualità di vita al proprio domicilio per motivi fisici, psicologici, sociali e famigliari;
  - € 1.000 al "Fondo Edo Tempia onlus" che si occupa di promuovere la ricerca, la prevenzione, la diagnosi precoce e l'informazione in ambito oncologico;
  - € 1.000 all'Associazione "Girotondo onlus" che ha lo scopo di raccogliere fondi da destinare alla ricerca scientifica sulle Atrofie Muscolari Spinali.
- € 11.478 all'Associazione "LILT onlus – sezione Biella", per l'allestimento di un laboratorio presso la delegazione di Ronco nell'ambito dei progetti di prevenzione e diagnosi precoce oncologica per tumori del cavo orale e della laringe;
- € 24.900 all'Associazione "La rete onlus" e "Il Cammino onlus" nell'ambito del progetto "Empori di solidarietà – dallo spreco... alla tavola" per l'acquisto di due furgoni. Il progetto consiste nel recupero degli alimenti in scadenza nei supermercati, destinati alla discarica, per servire gli enti no-profit locali e/o specifici empori di "contrasto alla povertà", a cui possono accedere tutti gli utenti segnalati dai servizi sociali o dal centro per l'ascolto, muniti di appositi voucher;
- € 5.000 all'Associazione "ABC onlus" nell'ambito del progetto "Arcipelago", che nasce per contrastare il disagio scolastico e favorire il benessere dei ragazzi, fornendo così un sostegno a tutte quelle situazioni di malessere che rischiano di cronicizzarsi o di sfociare nel ben noto problema di disagio giovanile. Il progetto riguarda principalmente i ragazzi che frequentano le scuole secondarie di primo livello, ha avuto inizio nel 2010 e proseguirà fino al 2012. Banca Simetica sosterrà il progetto per un totale di € 20.000 suddivisi in tre anni;

- € 14.683 alla “Piccola Casa della Divina Provvidenza – Cottolengo- succursale di Biella” (che ospita n°185 persone tra disabili e anziani), per l’acquisto di n° 65 comodini per arredi delle camere;
- € 6.000 alla “Fondazione Assistenza Scuole”, per contribuire allo sviluppo e al miglioramento della formazione universitaria a Biella attraverso l’istituzione di Borse di Studio a favore di studenti biellesi;
- € 1.000 all’Associazione Sportiva Dilettantistica “Libertas Biella e Cossato” a sostegno del 28° Torneo Internazionale dell’Amicizia, che ha lo scopo di promuovere lo sport tra i giovani di diverse culture, lingue, etnie e religioni;
- € 1.500 all’Istituto “F.lli Viano da Lessona” per il progetto “Didattica per competenze”, finalizzati all’organizzazione di un corso di aggiornamento per il corpo docente, in vista di una formazione degli alunni sempre più adeguata alle richieste pedagogiche ed epistemologiche dell’attuale panorama europeo;
- € 1.500 all’Istituto “La Marmora” per il finanziamento di “borse di studio” a copertura delle spese per l’iscrizione e per la retta annua;
- € 12.127 all’Associazione “Comunità Papa Giovanni XXIII”, per l’apertura in territorio biellese di una Casa di Pronta Accoglienza per Adulti (CPA) presso la struttura dell’Orfanotrofio Ravetti. La CPA avrà la funzione di ospitare temporaneamente persone in stato di difficoltà, da trasferire successivamente ad altre strutture dell’Associazione;
- € 4.598 alla “Fondazione Don Antonio Ferraris” che ha come scopo principale l’assistenza al clero anziano e ammalato della diocesi di Biella; l’erogazione è stata utilizzata per l’arredo di un ulteriore minialloggio presso l’edificio pensionato “Poma Guagno”;
- € 22.000 all’Associazione “Opera Pia A. E. Cerino Zegna onlus” per il progetto di ristrutturazione di n° 4 ambulatori nell’ambito del progetto di riorganizzazione del servizio residenziale per persone anziane non autosufficienti ad alta-media-bassa intensità assistenziale;
- € 2.000 alla Diocesi di Biella come contributo al concerto per la festa del Santo Patrono della Città di Biella;
- € 1.000 all’Associazione “Soliles” nell’ambito della campagna fondi 2010 a sostegno del progetto MAIRI (Mutuo Aiuto tra Immigrati Residenti in Italia);
- € 10.000 alla Fondazione AVSI onlus nell’ambito del progetto “Terremoto in Haiti – Nell’ora dell’emergenza, pronti per la ricostruzione”, che grazie al contributo ha potuto acquistare e assegnare n° 6 tende comunitarie, accogliendo così 18 famiglie tra le più vulnerabili, per un totale di 90 persone.
- € 5.000 alla Parrocchia di “San Pietro Apostolo” di Coppito (L’Aquila) per la ristrutturazione del campo di calcetto, a beneficio dei ragazzi di Coppito come luogo di aggregazione e di ritrovo, dopo il sisma del 6 aprile 2009.
- € 10.000 all’Associazione “COOPI onlus” a sostegno di un progetto sanitario nel distretto di Bitkine in Ciad per la cura chirurgica delle fistole vescico vaginali (FVV), promosso dal ginecologo biellese Sangalli. La FVV ostetrica è una lesione che si verifica come complicazione del parto rendendo la donna incontinente alle urine. Questo problema trasforma la donna in una esclusa della società, abbandonata dal marito e non accettata dalla famiglia.

Nel corso del 2009 sono stati erogati € 81.030 così riassunti:

- BANCA SIMETICA ha erogato su proposta dei collaboratori vincitori della giornata del 17/01/2009:
  - € 4.000 all’Associazione “Insieme per Gabriel onlus” per sostenere la ricerca e le cure per la Mucopolipidosi II, una grave malattia genetica che porta al progressivo deterioramento delle funzioni vitali. Gabriel è un bambino di tre anni, a cui è stato diagnosticato dopo pochi mesi di vita questa rara malattia, nell’attesa di una cura efficace l’obiettivo è quello di mantenerlo attivo mentalmente e fisicamente attraverso continue cure riabilitative;
  - € 1.000 all’Associazione “Amici Biellesi Famiglie senza frontiere onlus” per la promozione della società multiculturale, dell’adozione internazionale, del sostegno a distanza e per l’aiuto alle

Missioni in India del Sud;

- € 1.000 all'Associazione "Girotondo onlus" che ha lo scopo di raccogliere fondi da destinare alla ricerca scientifica sulle Atrofie Muscolari Spinali.
- € 13.784 alla cooperativa sociale "La Betulla" nell'ambito del progetto "Accomodatevi – a Cascina Aurora accesso facilitato per tutti" per la realizzazione di un elevatore e di bagni idonei per persone con disabilità fisiche, con l'obiettivo di rendere i locali della struttura accessibili a tutti. Il presente progetto si inserisce all'interno del più ampio progetto "Cascina Aurora" volto a realizzare una cascina destinata ad essere una struttura di accoglienza per ex detenuti.
- € 40.000 alla "Fondazione Edo ed Elvo Tempia" per l'acquisto di attrezzatura da destinare agli screening mammografico e citologico sugli ambulatori mobili ubicati, a rotazione, nei comuni delle province di Biella e Vercelli, svolgendo l'attività di prevenzione e di diagnosi precoci dei tumori nell'ambito del programma di screening regionale "Prevenzione Serena".
- € 6.000 alla "Fondazione Assistenza Scuole" per contribuire allo sviluppo e al miglioramento della formazione universitaria a Biella istituendo delle Borse di Studio a favore di studenti biellesi.
- € 2.000 all'Associazione "TELEFONO AMICO sezione BIELLA" per la campagna di comunicazione del progetto "AscolTare è tante cose..." concorso letterario per allievi delle scuole superiori volto a sensibilizzare la popolazione giovanile della nostra Provincia in merito al valore dell'ascolto.
- € 1.000 alla "Associazione Piccolo Fiore" a sostegno del progetto "Crociera nel Mediterraneo in collaborazione con Carrozza Bianca" che si è tenuta dal 22 al 27 novembre 2009.
- € 1.346 all'Associazione "Apertamente onlus" per l'acquisto di materiale informatico nell'ambito del progetto "Mondocapovolto.it" mensile di informazione multiculturale.
- € 1.500 alla Scuola Primaria Paritaria "LOSANA" per il finanziamento di una "borsa di studio" a copertura delle spese per l'iscrizione e per la retta annua.
- € 8.400 di cui € 4.200 al "Consorzio il Filo da Tessere Onlus" e € 4.200 alla "Domus Laetitia Onlus" nell'ambito del Progetto Stage di Qualità 2009-2010 "Noi teniamo ai nostri giovani" per il finanziamento di due borse lavoro.
- € 1.000 alla "Lega Italiana per la Lotta contro i Tumori" per l'iniziativa "La chiave per un Mattone" lotteria che serve a finanziare il progetto di ampliamento degli ambulatori di prevenzione.

Nel corso del 2008 sono stati erogati € 92.717 così riassunti:

- € 24.548 all'Associazione "COMUNITÀ PAPA GIOVANNI XXIII" per l'acquisto di un pulmino destinato alla casa famiglia di Verrone (una vera famiglia allargata, dove singoli o coppie diventano padre e madre, fratello o sorella di persone disabili, adolescenti in difficoltà, ex detenuti, persone con problemi psichici, etilisti, barboni, ecc.). Il nucleo familiare all'inizio del 2008 si è ulteriormente allargato con l'adozione di tre fratellini con gravi problemi famigliari alle spalle portando così al numero di nove persone di cui 5 bambini.
- € 2.950 alla "Fondazione Assistenza Scuole" per contribuire allo sviluppo e al miglioramento della formazione universitaria a Biella istituendo delle Borse di Studio;
- € 14.950 all'Associazione PACEFUTURO e alla CARITAS diocesana di Biella, che hanno lavorato alla progettazione di una "Casa dei popoli e delle culture" la cui sede è in Via Novara 4, nello stabile che già ospita la mensa "Il pane quotidiano". L'obiettivo principale è quello di favorire e promuovere la reciproca conoscenza tra le culture e le persone che vivono e lavorano nel Biellese al fine di dare un contributo positivo alla costruzione di una convivenza tra cittadini di diversa provenienza che arricchisca il tessuto sociale e civile del territorio. La somma erogata è stata utilizzata per l'acquisto degli arredi;
- € 30.000 al "CENTRO DI AIUTO ALLA VITA ONLUS" di Biella nell'ambito del progetto "Casa di Accoglienza Biella Piazza" la somma è stata utilizzata per l'acquisto degli arredi. Il Centro Aiuto alla Vita opera offrendo aiuto concreto alle donne in difficoltà a causa di gravidanze inattese e indesiderate,

cercando di eliminare le cause che possono portare alla decisione di abortire. Il Centro si avvale da tempo di una Casa di accoglienza presso il Santuario d'Oropa, dove le mamme più povere e sole con i loro piccini possono trovare rifugio e aiuto nel periodo più delicato della vita di una donna: la gravidanza e i mesi che seguono la nascita. Da qui nasce l'esigenza di spostare la Casa di Accoglienza in città per poter meglio seguire i bimbi che devono frequentare scuole o asili e poter trovare lavoro alle Ospiti.

- € 5.189 al Centro Sociale San Filippo nell'ambito del progetto "Assistenza Minori" per fronteggiare le spese di fornitura - posa di apparecchi illuminanti e di arredo e accessori bagno che rientrano nell'opera di manutenzione straordinaria dei locali al piano terreno dell'ex. Istituto Ravetti. Il progetto Assistenza Minori offre servizi ai minori italiani e stranieri, compresi soggetti con problemi di handicap fisico e/o mentale, ragazzi con gravi problemi familiari o d'inserimento sociale;
- € 15.080 alla "Fondazione Don Antonio Ferraris" che ha come scopo principale l'assistenza al clero anziano e ammalato della diocesi di Biella, l'erogazione è stata utilizzata per l'arredo di tre minialloggi presso l'edificio pensionato "Poma Guagno" del Piazzo, questa struttura è dedicata ad accogliere sacerdoti ammalati o in convalescenza per garantirne l'assistenza e il sostegno.

Sono quattro gli impegni più significativi che SIMETICA ha assunto nel corso del 2007 per un totale di Euro 71.200:

- € 10.200 sono stati erogati a favore della "Cooperativa Sociale LA VELA Onlus" a sostegno del progetto "Borse Lavoro" con l'obiettivo di avviare al lavoro n°2 persone, infatti il costo di ogni borsa lavoro è di € 5.100 per una durata semestrale, individuate congiuntamente dalla Cooperativa e dai Servizi Sociali al fine di fornire le basi lavorative utili a stimolare l'interesse delle persone giovani, per un certo tipo di professionalità, che non si concili unicamente al lavoro dipendente ma che guardi anche al lavoro autonomo come conquista di una propria autonomia professionale, lavorativa e sociale.
- € 32.000 sono stati erogati a favore dell'Associazione "DOPO DI NOI" per l'acquisto di un pulmino, l'associazione è stata fondata nel 2003 ha come scopo primario la ricerca, la progettazione e la realizzazione di strumenti per l'avvio verso l'autonomia di persone disabili adulte. Il pulmino serve per il trasporto dei giovani nei luoghi di inserimento socio-lavorativo oltre che per le attività di socializzazione, conoscenza del territorio e gite;
- € 19.000 sono stati erogati a favore della "Cooperativa Sociale MARIA CECILIA Onlus" a sostegno del progetto "Servizi inserimenti lavorativi per persone svantaggiate". La Maria Cecilia Società Cooperativa Sociale ONLUS fin dalla sua nascita si è sempre occupata di inserimenti lavorativi, promuovendoli in quanto organizzazione disposta ad accogliere tirocini, e gestendoli direttamente come impresa sociale in cui sono presenti professionalità preparate per costruire e monitorare progetti di inserimenti lavorativi con disabilità e giovani a disagio sociale. Il contributo erogato è stato utilizzato per la ristrutturazione di un ufficio nei locali di proprietà della Cooperativa e sono state apportate migliorie che garantissero un maggior risparmio economico nel tempo ed energetico attraverso la posa del riscaldamento a pavimento e del controsoffitto coibentato. L'inaugurazione dei nuovi uffici è avvenuta in data 10.03.2008.
- € 10.000 sono stati erogati a favore dell'Associazione di Volontariato "DIRITTI E DOVERI" a sostegno del Concorso Letterario "Storie di Guarigione" dedicato al dott. Emanuele Lomonaco ( [www.concorso.utenti.net](http://www.concorso.utenti.net) ). Il concorso letterario è di carattere nazionale e si articola in tre sezioni: racconto, autobiografia e poesia. Sono ammessi a partecipare tutti coloro che hanno avuto un'esperienza personale e diretta con una malattia psichica, con il percorso verso il miglioramento delle proprie condizioni o verso la guarigione. E' previsto che i concorrenti possano avvalersi, per la compilazione dei testi, di un aiuto da parte di un operatore sanitario e di alcuni giornalisti, ai primi tre classificati di ogni sezione verranno assegnati dei premi in denaro. Gli elaborati pervenuti sono stati 563 provenienti da 89 province italiane e uno dalla Francia, la premiazione si è tenuta al Teatro Sociale di Biella il 26

settembre 2008.

Nel corso del 2006 sono stati erogati € 43.000 così riassunti:

- € 40.500 alla “Cooperativa sociale TanTinTenTi Onlus” a sostegno del progetto “Vado a vivere da solo” che ha realizzato, nella Comunità Alloggio sito in Via Milano 71 a Biella Chiavazza, un servizio che si rivolge a persone disabili adulte per acquisire autonomie personali e sociali vivendo la quotidianità, la domiciliarità e gli aspetti famigliari.
- € 1.500 alla “Lega contro i tumori – sezione provinciale di Biella Onlus” è una struttura distaccata della Lega Italiana per la Lotta contro i Tumori – Ente Pubblico – e gode di completa autonomia gestionale ed economico-finanziaria. Questo fa sì che tutte le donazioni e i lasciti rimangano sul territorio biellese;
- € 1.000 alla “Associazione Piccolo Fiore” a sostegno del progetto “Viaggio Eurodisney in collaborazione con Carrozza Bianca” che si è tenuto dal 1 al 5 giugno 2006 per quaranta ragazzi disabili e le loro famiglie.

Nel corso del 2005 sono stati erogati € 117.500 così riassunti:

- € 2.500 all’ Associazione Biellese “Suma Chi Onlus” che si occupa concretamente del problema della tratta delle donne straniere a scopo di sfruttamento sessuale; i fondi erogati sono serviti all’acquisto di materiale per l’ arredamento di una struttura di accoglienza;
- € 80.000 all’Associazione “LA RETE onlus” a sostegno del progetto “Il pane quotidiano Biella” e parte del programma “ME COMPRESO” che ha creato e gestisce una mensa per persone in difficoltà;
- € 35.000 all’Associazione “IL PUNTO” onlus a sostegno del progetto “Sulla strada” che prevede interventi che vogliono essere una risposta al bisogno di quei ragazzi che, demotivati in “crisi”, non positivamente orientati o a disagio anche per problemi di “disadattamento” scolastico, si dirigono verso l’ abbandono degli studi;

PROGETTI REALIZZATI NEL CORSO DEGLI ANNI

	TOTALE	Infrastrutture	Contributi	Automezzi	Inserimenti Lavorativi	Concorsi	Borse di Studio
Associazioni recupero giovani/ragazzi	150,721	101,473	12,500	24,548	10,200	2,000	
Mensa Poveri/Empori di solidarietà/Microcredito	157,971	119,950		38,021			
Associazioni disabili	174,909	118,500	12,641	32,000	9,767	2,000	
Associazioni mediche	94,800	22,300	12,500	40,000	9,000	11,000	
Formazione scolastica	26,950		1,500				25,450
Sostegno alle famiglie e aiuto alla vita	80,000	80,000					
Assistenza Anziani	57,361	56,361	1,000				
Associazioni Adozioni e Assistenza	21,000		21,000				
Associazioni culturali e interculturali	13,546	1,346	12,200				
Associazioni sportive	1,000		1,000				
Enti ecclesiastici	9,000	5,000	4,000				
Progetto Stage di Qualità	38,400				38,400		
Centro Servizi del Volontariato di Biella	1,687		1,687				
<b>Totale</b>	<b>827,344</b>	<b>504,930</b>	<b>80,028</b>	<b>134,569</b>	<b>67,367</b>	<b>15,000</b>	<b>25,450</b>

**Fondo statutario di solidarietà sociale**

Il Fondo Statutario di Solidarietà Sociale ammonta ad € 1.466.948 di cui € 182.948 per progetti già deliberati in attesa di essere erogati e € 134.783 già deliberati al 26 marzo 2012.

**Il comitato etico**

Al fine di garantire un elevato profilo di responsabilità sociale degli investimenti e della gestione, BANCA SIMETICA si avvale della collaborazione di un Comitato indipendente ed autonomo.

Infatti l' art. 17 dello Statuto prevede che l'Assemblea Ordinaria deliberi la nomina dei componenti di un Comitato Etico, composto di tre membri, scegliendoli tra donne e uomini di riconosciuto profilo etico ed appartenenti al mondo della solidarietà, della cooperazione e della ricerca scientifica.

L'Assemblea tenuta il 29/04/2010 ha nominato la composizione del nuovo Comitato Etico, in applicazione dello stesso articolo 17 dello Statuto, il quale stabilisce che i membri durino in carica tre anni e siano rieleggibili una sola volta.

Al comitato spetta il compito di organismo di garanzia etica, con funzioni consultive e di supporto nell'individuazione dei soggetti beneficiari delle erogazioni sociali, affinché la società si sviluppi nell' ambito dei principi individuati nello Statuto.

I suoi membri rappresentano per BANCA SIMETICA collaboratori effettivi ed autonomi per il controllo, il rispetto, lo sviluppo e la crescita dei principi e dei valori più volte elencati.

Per BANCA SIMETICA è prioritario garantire ai membri del Comitato Etico lo svolgimento della propria attività in piena autonomia, assicurando la massima disponibilità da parte di tutti i collaboratori che operano nella società.

## **L' Ambiente**

L' impatto ambientale della nostra società è logicamente poco rilevante.

Tra le principali attività mirate alla tutela dell'ambiente BANCA SIMETICA ha attivato:

- la raccolta differenziata dei rifiuti, compreso lo smaltimento dei toner;
- il riciclo della carta e della plastica;
- l'utilizzo di apparecchiature d'ufficio a basso impatto ambientale.

Tutto ciò con la finalità di diffondere tra il personale la cultura del rispetto delle normative ambientali, in linea con i principi etici che BANCA SIMETICA considera da sempre come parte integrante dell'intera missione aziendale.



## Il Rendiconto

### Dati significativi di Gestione

PRINCIPALI INDICATORI FINANZIARI				
	2011	2010	2009	2008
Totale attivo	65,482,995	44,521,404	44,042,969	24,690,679
Impieghi finanziari (clientela e banche)	22,270,002	22,291,536	21,848,526	19,493,921
Patrimonio netto	26,785,784	23,586,545	20,427,810	17,030,591
Patrimonio della clientela globale	148,474,991	154,509,211	102,553,992	75,410,392
di cui Massa amministrata	32,143,684	50,213,160	28,444,602	31,672,561
di cui Massa gestita	116,331,307	104,296,051	74,109,390	43,737,831
Margine di interesse	614,065	715,161	442,686	944,554
Margine di intermediazione	10,490,954	9,993,410	9,496,937	10,797,449
Spese amministrative	(4,634,800)	(4,280,286)	(3,847,559)	(3,591,603)
Risultato lordo di gestione	5,856,800	5,711,800	5,649,587	7,158,819
Risultato netto	3,769,239	3,728,735	3,967,218	5,121,556

Dati espressi in unità di Euro

### Indici Gestionali

	2011	2010	2009	2008
ROE	15,98	18,25	23,29	41,04
SPESE AMMINISTRATIVE/MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	44,18	42,83	40,51	33,26
TIER 1 RATIO	67,24	59,75	48,25	-

### Ripartizione dell'Utile di esercizio

RIPARTIZIONE DELL'UTILE DI ESERCIZIO								
	2011		2010		2009		2008	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Dividendi	570,000	15.12	570,000	15.29	570,000	14.37	570,000	11.13
Riserva legale	188,462	5.00	186,437	5.00	198,361	5.00	256,078	5.00
altre riserve	2,918,964	77.44	2,736,210	73.38	2,883,165	72.67	3,876,039	75.68
Fondo statutario di solidarietà sociale	*91,813	2.44	*236,088	6.33	*315,692	7.96	*419,439	8.19

\* Nella determinazione dello stanziamento a fondo statutario si è tenuto conto delle erogazioni liberali effettuate durante l'esercizio sociale con imputazione a conto economico.

Nel corso dell'anno 2011 sono state effettuate erogazioni liberali per Euro 285.111.

L'ammontare globale anno 2011 tra erogazioni liberali imputate a conto economico e stanziamento a fondo statutario è di Euro 376.924.

## Riclassificazione del Conto Economico e dello Stato Patrimoniale

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO						
	2011		2010		2009	
Margine di interesse		614,065		715,161		442,686
Commissioni nette		969,366		1,107,520		297,161
Proventi netti finanziari e di servizi		8,907,523		8,170,729		8,757,090
Margine di intermediazione		10,490,954		9,993,410		9,496,937
Oneri e spese di gestione:		-4,634,800		-4,280,286		-3,847,559
spese per il personale	-2,197,933		-2,177,954		-2,054,608	
altre spese di amministrazione	-2,436,867		-2,102,332		-1,792,951	
Altri oneri/proventi di gestione		646		-1,324		209
Risultato lordo di gestione		5,856,800		5,711,800		5,649,587
Accantonamenti, rettifiche e riprese di valore		-77,673		-71,173		-65,837
Utile ordinario		5,779,127		5,640,627		5,583,750
Utile al lordo delle imposte		5,779,127		5,640,627		5,583,750
Imposte		-2,009,888		-1,911,892		-1,616,532
Utile netto d'esercizio		3,769,239		3,728,735		3,967,218

Dati espressi in unità di Euro

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO					
	2011		2010		2009
Cassa e disponibilità		20,005,924		6,322	9,062
<b>Totale crediti</b>		<b>22,275,647</b>		<b>22,291,536</b>	<b>21,848,526</b>
- Verso banche	22,270,002		22,286,481		21,843,434
- Verso clientela	5,645		5,055		5,092
Titoli non immobilizzati		18,628,608		19,239,237	19,631,064
<b>Immobilizzazioni</b>		<b>2,525,075</b>		<b>1,371,224</b>	<b>686,117</b>
- materiali	2,507,125		1,366,366		679,114
- immateriali	17,950		4,858		7,003
Altre voci dell'attivo		2,047,741		1,613,085	1,868,200
<b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>		<b>65,482,995</b>		<b>44,521,404</b>	<b>44,042,969</b>
Totale debiti		26,940,459		12,542,521	18,810,277
Verso clientela	26,940,459		12,542,521		18,810,277
Titoli non immobilizzati		7,366,663		4,491,855	1,600,595
Fondi e destinazione specifica		2,438,336		2,312,053	2,005,064
- fondi imposte e tasse	2,016,027		1,921,374		1,631,649
- fondi TFR	422,309		390,679		373,415
Altre voci del passivo		1,951,753		1,588,430	1,199,223
Patrimonio netto (comprensivo dell'utile di esercizio)		26,785,784		23,586,545	20,427,810
<b>TOTALE PASSIVO</b>		<b>65,482,995</b>		<b>44,521,404</b>	<b>44,042,969</b>

Dati espressi in unità di Euro

## Il Valore Aggiunto: Formazione e Distribuzione

Il Valore Aggiunto rappresenta la ricchezza prodotta dall'azienda nei confronti dei vari interlocutori verso i quali viene poi distribuita.

Il Totale Valore Economico Generato si ottiene partendo quindi dai ricavi realizzati dalla società nel corso dell'esercizio, deducendo i consumi, intesi come l'insieme dei costi che non costituiscono remunerazione per gli stakeholders.

Il Valore Economico Distribuito è la remunerazione per gli stakeholders, mentre il Valore Economico Trattenuto corrisponde alla parte di Valore Aggiunto che rimane all'interno della Banca.

DETERMINAZIONE E DISTRIBUZIONE DEL VALORE AGGIUNTO <sup>(1)</sup>			
VOCI DI BILANCIO	2011	2010	2009
Interessi attivi	618,972	727,257	467,464
Interessi passivi e oneri assimilati	-4,907	-12,096	-24,778
Commissioni attive	1,615,461	1,942,841	790,392
Commissioni passive <sup>(2)</sup>	-587,535	-799,703	-462,585
Dividendi e proventi simili	83,816	44,038	29,921
Risultato netto dell'attività di negoziazione	8,823,707	8,126,691	8,727,169
Risultato netto dell'attività di copertura	0,00	0,00	0,00
Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:			
a crediti	0,00	0,00	0,00
b attività finanziarie disponibili per la vendita	0,00	0,00	0,00
c attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0,00	0,00	0,00
d passività finanziarie	0,00	0,00	0,00
Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	0,00	0,00	0,00
Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:			
a crediti	0,00	0,00	0,00
b attività finanziarie disponibili per la vendita	0,00	0,00	0,00
c attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0,00	0,00	0,00
d passività finanziarie	0,00	0,00	0,00
Altri proventi/oneri di gestione	646	-1,324	209
Utili (Perdite) delle partecipazioni	0,00	0,00	0,00
Utili (Perdite) da cessione di investimenti	0,00	0,00	0,00
Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	0,00	0,00	0,00
<b>A Totale Valore Economico Generato</b>	<b>10,550,160</b>	<b>10,027,704</b>	<b>9,527,792</b>
Valore Economico distribuito ai Fornitori	-2,133,329	-1,943,085	-1,696,084
Valore Economico distribuito al Personale <sup>(3)</sup>	-2,256,493	-2,213,572	-2,085,254
Valore Economico distribuito ai Soci	-570,000	-570,000	-570,000
Valore Economico distribuito a Enti e Istituzioni Pubbliche <sup>(4)</sup>	-2,031,590	-1,937,565	-1,637,920
Valore Economico distribuito a Comunità Locale e Organizzazioni Non Profit	-285,111	-136,786	-81,030
<b>B Totale Valore Economico Distribuito</b>	<b>-7,276,523</b>	<b>-6,801,008</b>	<b>-6,070,288</b>

Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri			
Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-73,124	-69,028	-62,109
Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-4,549	-2,145	-3,728
Utili (Perdite) delle partecipazioni	0,00	0,00	0,00
Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	0,00	0,00	0,00
Rettifiche di valore dell'avviamento	0,00	0,00	0,00
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	3,275	3,212	5,551
Utile destinato a riserve	-3,199,239	-3,158,735	-3,397,218
<b>C Totale Valore Economico Trattenuto</b>	<b>-3,273,637</b>	<b>-3,226,696</b>	<b>-3,457,504</b>

Dati espressi in unità di Euro

(1) I valori presenti in tabella fanno riferimento ai criteri contenuti nei prospetti ABI aggiornati al 12 marzo 2010

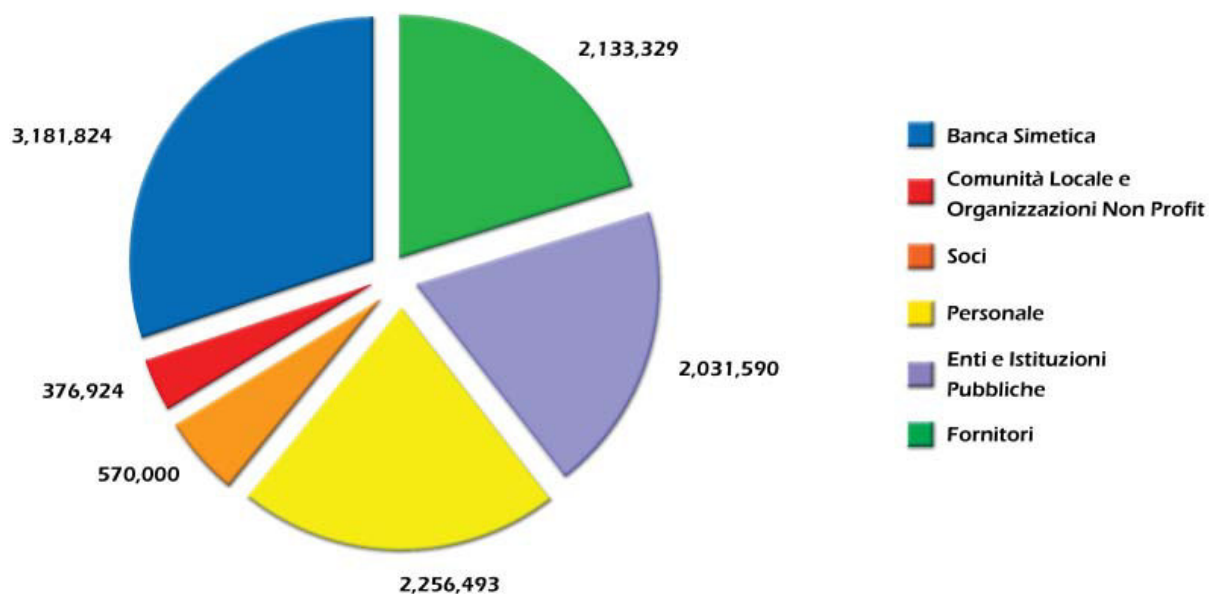
(2) Tale valore è al netto delle spese sostenute per il private banker

(3) Tale valore considera i soli fornitori imputati a costo d'esercizio.

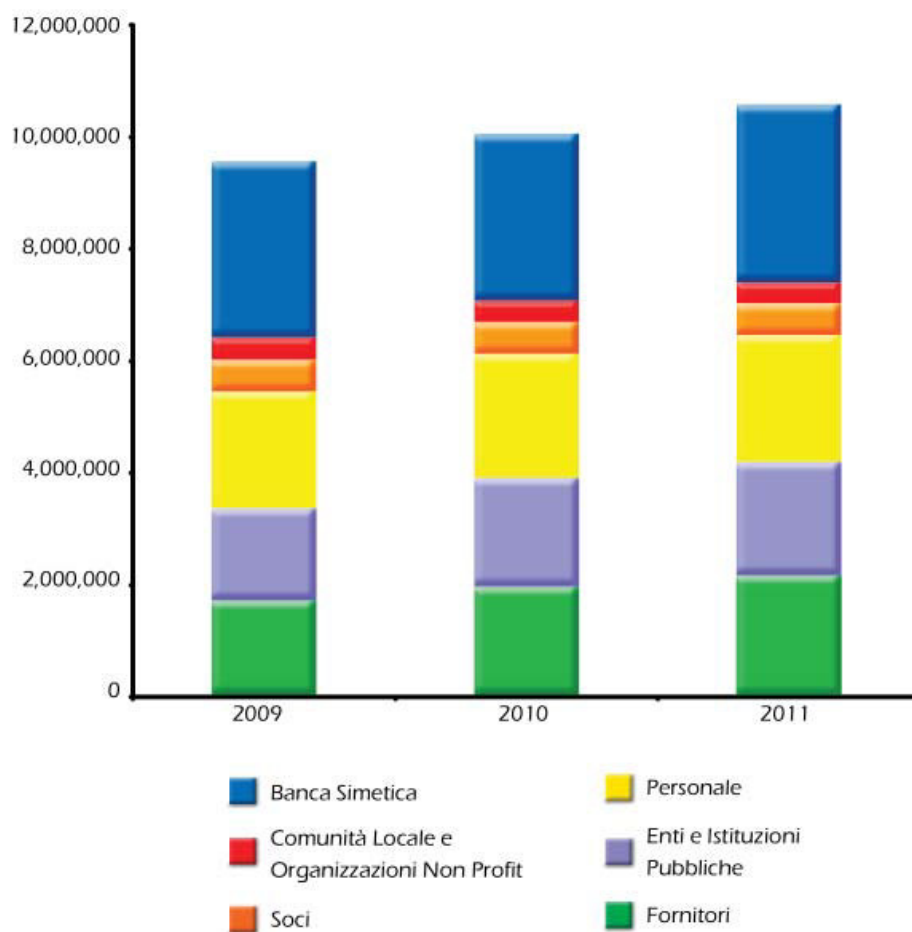
(4) Tale valore è comprensivo delle spese sostenute per il private banker

(5) Tale valore è al netto dell'IVA sugli acquisti di competenza dell'anno

## Totale valore aggiunto generato 2011



**Andamento temporale del Valore Aggiunto generato**



## RELAZIONE COMITATO ETICO ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI DEL 26/04/2012

A tutti i Soggetti Interessati,

Nell'anno 2011 il lavoro del Comitato Etico è entrato nel vivo si conferma il clima fattivo di collaborazione, serietà e attenzione per ogni situazione che è stata affrontata.

Nella crescita complessiva il nostro contributo e la nostra attenzione si sono principalmente focalizzati verso l'individuazione e la segnalazione al Consiglio d'Amministrazione di quei progetti socialmente utili e rilevanti per il territorio biellese.

Progetti compatibili con la filosofia statutaria e con le risorse economiche messe a disposizione grazie a quel 10% degli utili che contraddistingue di fatto BANCA SIMETICA SPA. Questi ultimi sono stati ampiamente illustrati nel bilancio sociale che Vi apprestate ad approvare.

Banca Simetica conferma la sua capacità di crescita proprio a partire dai valori di cui è portatrice, crescita della Società e implementazione degli interventi erogati a favore del territorio, in una molteplicità di azioni tese a sostenere la società biellese nei progetti positivi e solidali che propone.

Nel 2011 il nostro Comitato si è riunito ufficialmente tre volte; non sono certo mancati, comunque, altri contatti informali con la direzione della Società ogni qualvolta si fosse reso necessario per ottemperare al meglio il nostro compito.

In tutte le riunioni siamo stati messi a conoscenza del riepilogo dei titoli, azionari ed obbligazionari, trattati dalle gestioni patrimoniali individuali della Società; non abbiamo riscontrato incongruenze con quanto stabilito dal Consiglio d'Amministrazione in merito all'esclusione di quei settori già citati in questo bilancio.

In conclusione non possiamo che invitare tutta la Società a proseguire sulla strada intrapresa, ribadendo, comunque, di tenere sempre alta l'asticella dei valori fondamentali.

Il Presidente del Comitato Etico

Don Paolo Boffa Sandalina

**BANCA SIMETICA S.p.A.**  
**Sede in Biella**  
**Capitale sociale euro 7.600.000,00 interamente versato**  
**Registro Imprese di Biella e c.f. 02071270025**

## **Relazione del Collegio Sindacale al Bilancio Sociale al 31/12/2011**

A tutti i Soggetti Interessati,  
 premesso che

- lo Statuto della Banca – al pari di quello della preesistente S.I.M. – prevede all’articolo 21 “In aggiunta a quanto previsto dagli artt. 2423 e segg. del Codice Civile, il consiglio di amministrazione predispone un bilancio sociale o di sostenibilità, redatti in ottemperanza agli standard internazionali e nazionali, ai principi contabili ed alle norme vigenti. Il bilancio sociale o di sostenibilità deve dare conto dell’effettivo perseguimento delle finalità sociali esposte nell’art. 3 del presente statuto e degli effetti sociali, ambientali e culturali dell’attività della società ed in particolare della devoluzione dei fondi destinati alle finalità sociali e delle erogazioni liberali effettuate in corso d’anno dalla società. Il bilancio di sostenibilità deve essere accompagnato da una relazione del Comitato Etico, che si esprime sulla coerenza rispetto alle previsioni statutarie ed alle indicazioni assembleari, e da una relazione del collegio sindacale, che si esprime sulla corrispondenza dei dati esposti rispetto alle risultanze contabili. Il bilancio sociale o di sostenibilità deve essere sottoposto all’approvazione dell’assemblea negli stessi termini e con le stesse modalità previste per l’approvazione del bilancio d’esercizio, di cui diventerà parte integrante al pari delle relazioni che lo accompagnano.”;
- la trasformazione in Banca ha manifestato una chiara continuità delle politiche valoriali che, abbinata al momento di crescita organizzativa e strutturale della Banca nonché alla stabilità dei risultati economici della stessa e dei conseguenti accantonamenti dal Fondo statutario di solidarietà sociale, richiede una sempre maggiore efficacia ed efficienza della gestione e della rendicontazione etica;
- il Bilancio Sociale viene predisposto e approvato dagli stessi Organi e con gli stessi tempi che sovrintendono all’iter di approvazione del Bilancio d’esercizio;

ciò premesso

Vi comunichiamo che abbiamo preso in esame il bilancio sociale al 31 dicembre 2011 approvato dal Consiglio di Amministrazione del 26 marzo 2012 al fine di verificare, come richiesto dallo statuto, la corrispondenza dei dati esposti rispetto alle risultanze contabili.

Le procedure di verifica sono state svolte tenendo conto dei Principi di Revisione approvati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili oltre che, ove applicabili, delle Linee Guida per la Revisione del Bilancio Sociale emanate dall’Associazione nazionale per la ricerca scientifica sul Bilancio Sociale - Gruppo di Studio per il Bilancio Sociale nonché dell’ultimo documento emanato in data 19.10.2006 dal CNDC – commissione economia e contabilità ambientale dal titolo “Asseverazione e Report di Sostenibilità”.

Le procedure di verifica tengono conto del fatto che la società è dotata di un Comitato Etico che si esprimerà sul medesimo bilancio sociale in ordine alla coerenza dello stesso rispetto alle previsioni statutarie ed alle indicazioni assembleari oltre che una funzione interna, denominata “Gestione e rendicontazione etica” e inserita nell’organigramma ufficiale, responsabile della predisposizione del bilancio sociale sotto la diretta responsabilità dell’Amministratore Delegato della Società.

Le procedure tengono conto che il bilancio sociale in esame è stato redatto utilizzando come principali



modelli di riferimento il "Modello di Redazione del Bilancio Sociale per il settore del credito" dell'ABI (documento 2001 e successivo aggiornamento del 12.03.2010) e i "Principi di redazione del Bilancio Sociale" del Gruppo di Studio per il Bilancio Sociale (2001). Anche se non richiesto nello statuto, la presente relazione è finalizzata a valutare anche la conformità del bilancio sociale ai modelli richiamati.

Sono state svolte le seguenti procedure di verifica:

- verifica della rispondenza dei dati e delle informazioni di carattere economico-finanziario ai dati ed alle informazioni riportate nel bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2011 approvato dall'organo amministrativo, sul quale è stata emessa la relazione di revisione contabile in data 10 aprile 2012 dalla Società di revisione Deloitte & Touche S.p.A.;
- analisi delle modalità di funzionamento dei processi che sottendono alla generazione, rilevazione e gestione dei dati quantitativi. In particolare è stata esaminata l'applicazione del "Regolamento per l'erogazione di contributi a scopi sociali" (approvato dal CdA del 26.07.04 e in corso di revisione), della "Procedura Gestione e Rendicontazione Etica" (approvata dal CdA del 21.12.10 e in corso di revisione) e del "Regolamento del Comitato Etico" (richiamato dal Comitato Etico del 11.03.2004);
- discussioni con l'Amministratore Delegato e con il responsabile della Gestione e Rendicontazione Etica, al fine di ottenere le necessarie informazioni circa il sistema informativo, contabile e di reporting alla base della predisposizione del bilancio sociale e di rilevare i processi, le procedure ed il sistema di controllo interno che supportano la raccolta, aggregazione, elaborazione e trasmissione dei dati alla funzione responsabile della predisposizione del bilancio sociale;
- analisi a campione della documentazione di supporto alla predisposizione del bilancio sociale, al fine di ottenere una conferma dell'attendibilità delle informazioni acquisite attraverso le interviste e dell'efficacia dei processi in atto, della loro adeguatezza in relazione agli obiettivi descritti e del funzionamento del sistema di controllo interno per il corretto trattamento dei dati e delle informazioni;
- analisi della completezza e della congruenza interna delle informazioni qualitative riportate nel bilancio sociale;
- comparazione dei dati con il bilancio sociale al 31 dicembre 2010 e con i documenti relativi all'attività del Comitato Etico.

Tutto ciò premesso, vi comunichiamo che, sulla base delle procedure di verifica svolte, riteniamo che i dati di carattere economico-finanziario del bilancio sociale al 31 dicembre 2011 corrispondano alle risultanze contabili e alle informazioni del bilancio d'esercizio e che gli altri dati ed informazioni sono coerenti con la documentazione e rispondenti ai contenuti richiesti dalle linee guida assunte come riferimento per la predisposizione del bilancio sociale stesso.

Vi comunichiamo infine che il bilancio sociale al 31 dicembre 2011 risulta sostanzialmente conforme alle linee guida con riferimento alle quali è stato predisposto evidenziando che lo stesso potrebbe essere migliorato, nella prossima edizione, sviluppando e approfondendo ulteriormente, al fine di migliorare l'efficacia della rendicontazione e il dialogo con i portatori di interesse, con particolare riferimento alle politiche delle risorse umane, alle politiche di genere e alle politiche ambientali.

Biella, 10.04.2012

IL COLLEGIO SINDACALE

Mario Rovetti

Enzo Mario Napolitano

Giovanni Spola

Tutti i membri del Collegio Sindacale sono iscritti nell'elenco dei Revisori Etici tenuto dall'Associazione Italiana Revisori Etici







BANCA SIMETICA S.p.A.

●—————●  
Sede Legale e Direzione: Via N. Sauro, 10 – 13900 BIELLA.

Tel. 015/21660 – Fax 015/8351086

Sito Internet: [www.bancasimetica.com](http://www.bancasimetica.com)

e-mail: [info@bancasimetica.com](mailto:info@bancasimetica.com)

Per contattare il Comitato Etico: [comitatoetico@bancasimetica.com](mailto:comitatoetico@bancasimetica.com)

