

GALENO SOCIETA' MUTUA COOPERATIVA/ FONDO SANITARIO INTEGRATIVO

Sede Legale: Via Vittorio Emanuele Orlando, 83 - Roma

Iscritta al Registro Imprese di: ROMA

C.F. e numero iscrizione: 04273791006

Iscritta al R.E.A. di Roma al n. 3161 / 92

Capitale Sociale sottoscritto €: 282.911,00 interamente versato

Partita IVA: 04273791006

Relazione del Collegio Sindacale

Bilancio al 31/12/2015

Signori Soci,

premesso che a norma dello Statuto sociale vigente, nella Vostra società è stata attribuita all'organo di controllo esclusivamente l'attività di vigilanza amministrativa mentre la funzione di revisione legale dei conti è stata attribuita a un revisore indipendente, con la presente relazione si rende conto dell'operato per quanto riguarda la funzione a noi attribuita.

Attività di vigilanza amministrativa

L'organo di controllo, quale primo aspetto d'informativa, evidenzia che la Cassa, avendo adattato il proprio statuto alle regole previste per i Fondi Sanitari Integrativi, la cui anagrafe è curata dal Ministero della Salute, ha acquisito tale qualifica nel corso dell'anno 2015. In seguito a tale circostanza la Cassa ha aumentato il ventaglio delle prestazioni erogate, in modo specifico in campo odontoiatrico, e ha incrementato la rendita di non autosufficienza.

Nel corso dell'esercizio chiuso il 31/12/2015, abbiamo svolto l'attività di vigilanza prevista dall'articolo 2403 del Codice Civile, secondo i principi di comportamento del Collegio Sindacale raccomandati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

Il progetto di Bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2015, che l'Organo Amministrativo ci ha fatto pervenire ai sensi dell'art. 2429 del Codice Civile per il dovuto esame, è stato redatto secondo le disposizioni del D.L. n. 127/91 e si compone di:

- Stato patrimoniale
- Conto economico
- Nota integrativa

Stato Patrimoniale

	Esercizio 2015	Esercizio 2014
Immobilizzazioni	4.761.324	3.895.607
Attivo circolante	1.024.840	1.017.363
Ratei e risconti	124.771	23.104
Totale Attivo	5.910.935	4.936.074
Capitale proprio	410.277	396.370
Fondi per rischi e oneri	4.803.604	4.103.087
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	49.488	53.000
Debiti	507.671	220.452
Ratei e risconti	138.271	153.033
Risultato d'esercizio	1.624	10.132
Totale passivo	5.910.935	4.936.074

Conto economico

Valore della produzione	1.647.326	1.434.726
Costi della produzione	1.692.123	1.497.344
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	- 44.797	- 62.618
Proventi e oneri finanziari	104.519	150.530
Rettifiche di valore di attività finanziarie	- 11.599	
Proventi e oneri straordinari	186	- 685
Imposte sul reddito dell'esercizio	- 46.685	- 77.095
Utile dell'esercizio	1.624	10.132

Attività di vigilanza amministrativa

L'organo di controllo ha svolto l'attività di vigilanza prevista dall'articolo 2403 del Codice Civile, secondo i principi di comportamento del Collegio sindacale raccomandati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

Il Collegio Sindacale, pertanto, ha impostato il proprio lavoro al fine di vigilare:

- sull'osservanza delle norme di legge e delle previsioni dello statuto sociale;
- sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
- sull'adeguatezza della struttura organizzativa, amministrativa e contabile;
- sulla effettiva attuazione delle regole di governo societario.

Nel corso dell'esercizio 2015, per l'esercizio dell'attività di vigilanza alla quale è tenuto, il Collegio Sindacale ha partecipato a tutte le riunioni del Consiglio di Amministrazione.

E' stata perciò ottenuta l'adeguata informativa sulle operazioni poste in essere, di natura economica, patrimoniale e finanziaria; regolare e tempestivo si è rivelato il flusso informativo con l'alta direzione della società.

Il Collegio si è riunito formalmente in n.4 occasioni, oltre all'incontro tenuto per la stesura della relazione dell'organo di controllo al bilancio di esercizio; i verbali di verifica, contestualmente

redatti, sono stati portati all'attenzione degli Amministratori, allo scopo di fornire l'opportuna e tempestiva informazione sugli esiti dell'attività di controllo svolta.

Per ciò che attiene al disposto dell'art. 2 comma 1° della Legge n.59 del 31/01/1992, il Collegio comunica di condividere i criteri seguiti dal Consiglio di Amministrazione nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi mutualistici, in conformità con il carattere cooperativo della società.

Si evidenzia altresì che i criteri seguiti dall'organo amministrativo nella gestione sociale e per il conseguimento degli scopi sociali sono quelli corretti e tipici di una Cooperativa partecipata dai soci, così come raccomandato dalla L. 59/1992, in particolare per quel che concerne la promozione delle attività di copertura assicurativa, nelle possibili forme offerte, agli aderenti.

Attività svolte dal Collegio Sindacale nel corso dell'esercizio

Nel corso dell'esercizio in esame abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello Statuto sociale e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Nello specifico del nostro operato Vi riferiamo quanto segue:

- abbiamo ottenuto dall'Organo amministrativo, con periodicità almeno bimestrale, informazioni sull'attività svolta e sulle operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dalla Società; possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate e poste in essere sono conformi alla legge ed allo Statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o in contrasto con le delibere assunte dall'Assemblea o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;
- attraverso la raccolta di informazioni operata presso i responsabili della funzione organizzativa, abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile, constatandone il suo concreto funzionamento, tenuto anche conto che nel corso dell'esercizio, a fronte della diminuzione di una unità, è intervenuta la trasformazione in contratto a tempo indeterminato dell'unità già presente in sostituzione e l'ingresso, a fine anno, di una unità part time;
- non abbiamo rilevato l'esistenza di operazioni atipiche o inusuali, né in conflitto di interessi;
- non sono pervenute denunce ex art. 2408 del Codice Civile né esposti da parte di terzi;
- abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni dell'Organo Amministrativo, svoltesi nel rispetto delle norme statutarie e legislative che ne disciplinano il funzionamento e per le quali possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate sono conformi alla legge ed allo Statuto sociale;
- nel corso dell'attività di vigilanza svolta, e sulla base delle informazioni ottenute, non sono stati rilevati omissioni, fatti censurabili, irregolarità o comunque fatti significativi tali da richiederne la denuncia;
- come più volte raccomandato da questo collegio, prendiamo atto che la società, al fine di dotarsi di un modello organizzativo ai sensi del D.Lgs. n.231/2001, ha dato mandato a un professionista di predisporre il modello organizzativo medesimo; prendiamo anche atto che sono incorso d'implementazione le procedure relative al rispetto delle norme sulla privacy;
- il Collegio Sindacale osserva altresì che la mutua cooperativa, nel corso dell'esercizio, ha confermato il rispetto della propria mission aziendale, consolidando il rapporto con gli aderenti; i risultati conseguiti, di incremento del numero degli stessi – si sono registrati ingressi per n. 196 unità e uscite per n. 164 unità per Galeno e ingressi per n. 155 unità e nessuna uscita per Galeno Family -, appaiono particolarmente apprezzabili, soprattutto ove riferiti a un contesto economico di generale difficoltà; gli aderenti alla cassa mutua, al

31.12.2015, risultano n. 5.273; si registra anche il significativo successo di Galeno Family, con un numero di iscritti, alla stessa data, giunto a n. 1.040 aderenti.

Ai fini dei doveri di vigilanza richiamati, il Collegio ritiene di dover richiamare l'attenzione sulle seguenti informazioni:

- in riferimento al “Fondo 100 anni” si è già riferito nella relazione al bilancio dell'esercizio 2014 e non ci sono variazioni da evidenziare ricordando che la prossima verifica di sostenibilità è prevista nel corso dell'anno 2017;
- si è registrato, nel 2015 rispetto al 2014, un decremento del volume annuale dei rimborsi sanitari, passato da Euro 2,351 milioni a Euro 2,093 milioni; il Collegio, nonostante il positivo andamento, raccomanda il monitoraggio periodico dell'evolversi di tale situazione;
- con decorrenza 1° gennaio 2015, è pervenuta la lettera di dimissioni del direttore generale. Tale circostanza, comunque non ha determinato un indebolimento della struttura amministrativa vuoi per l'assunzione di personale qualificato sopra citata, vuoi per la delibera assunta dal Consiglio di Amministrazione nel mese di febbraio 2016 della nomina di un nuovo coordinatore generale con rapporto di consulenza ed anche per la prosecuzione dell'attività di consulenza in materia prettamente assicurativa del dimissionario direttore generale.

Informativa sul Bilancio d'Esercizio

Approfondendo l'esame del Bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2015, Vi riferiamo quanto segue:

- ai sensi dell'art. 2426 n. 5 del Codice Civile, il Collegio Sindacale attesta che, nel corso del presente esercizio, l'iscrizione nell'attivo dello Stato patrimoniale di costi relativi ad oneri pluriennali è avvenuta nel rispetto delle norme di legge; viene espresso in questa sede l'assenso alla collocazione, fra gli stessi oneri pluriennali, di costi di ampliamento, di costi di pubblicità, promozione, ricerca e sviluppo;
- abbiamo vigilato sulla conformità del Bilancio alla legge, sia per quanto riguarda la sua struttura sia in riferimento ai contenuti non esclusivamente formali;
- abbiamo verificato altresì l'osservanza della legge in relazione alla predisposizione della Relazione sulla gestione, peraltro non obbligatoria in quanto il bilancio è redatto in forma abbreviata ai sensi dell'art.2435 bis Cod.civ., e la coerenza della stessa rispetto al bilancio;
- nel procedimento di redazione del bilancio l'Organo amministrativo non si è avvalso della disposizione di cui all'art. 2423, comma 4 del Codice Civile per quanto riguarda le deroghe concesse nella composizione dello stesso;
- evidenziamo che la mutua cooperativa ha effettuato un ulteriore accantonamento per Euro 40.000 al fondo rischi per controversie legali relativo alla causa intentata dalla società alla quale era affidata in outsourcing la gestione operativa della struttura nei confronti di Cassa Galeno e dei Consiglieri di amministrazione; l'organo di controllo invita l'organo amministrativo a proseguire per i prossimi esercizi, e per tutta la durata della causa in corso, tale processo di accantonamento; il Collegio ricorda altresì che gli amministratori sono assistiti per la copertura di tale potenziale danno da una congrua copertura assicurativa (massimale di 2,5 milioni di euro); la cooperativa, per converso, non può vantare tale copertura e, sebbene le richieste avanzate nell'atto di citazione di controparte siano state tutte puntualmente e radicalmente contestate, Cassa Galeno ha opportunamente ritenuto di proseguire nel processo di prudentiale accantonamento al fondo rischi da contenzioso; inoltre si prende atto di un accantonamento al fondo rischi denominato “fondo liti” di Euro 20.000 a fronte di contenzioso relativo ad una causa di lavoro;

- diamo atto della avvenuta radiazione di crediti prescritti nei confronti di soci morosi, che risultano non più esigibili, invitando l'organo amministrativo a intervenire tempestivamente nel corso dei prossimi esercizi, monitorando i termini di prescrizione civilistici;
- il bilancio è conforme ai fatti aziendali ed alle informazioni di cui siamo venuti a conoscenza nello svolgimento delle nostre funzioni.

Il Collegio ritiene di dover richiamare l'attenzione sulle seguenti informazioni:

- è in fase di ultimazione il progetto per il nuovo sistema gestionale che consentirà, tra l'altro, la contabilizzazione "per teste" in relazione all'insorgenza dei crediti per quote da versare da parte degli aderenti e dei correlati incassi, così come raccomandato da questo collegio;
- a seguito di motivato parere legale, che ha fornito indicazione della certa titolarità in capo a Cassa Galeno, è esposto il dato della disponibilità relativa al "Fondo 100 anni"; lo strumento finanziario è una polizza di capitalizzazione, in essere con primaria compagnia assicurativa. Nelle passività, fra i fondi per rischi e oneri, è allocata la contropartita della indicata polizza di capitalizzazione;
- la differenza tra Valore e Costi della produzione che si evince dal conto economico evidenzia anche quest'anno un risultato negativo, anche se ulteriormente ridotto rispetto al passato esercizio da Euro -62.618 a Euro -44.797, dovuto anche ai citati accantonamenti al fondo rischi e allo stralcio dei crediti inesigibili; il risultato positivo del bilancio 2015 è stato trapiantato in virtù delle componenti positive derivate dalla gestione finanziaria.
- Come fatto rilevante, intervenuto dopo la chiusura dell'esercizio, il collegio evidenzia che nel mese di marzo 2016, la sede sociale della cooperativa è stata trasferita sempre in Roma da Via G.B. De Rossi n. 12 a Via Vittorio Emanuele Orlando n. 83

Attestiamo di aver adempiuto alla verifica dei criteri di valutazione previsti, di cui all'art.2426 Cod. civ., e di aver sempre indirizzato l'attività di vigilanza nell'ottica della conservazione dell'integrità del patrimonio sociale.

Conclusioni

Il Collegio Sindacale attesta di aver avuto nozione dagli amministratori dell'andamento complessivo della gestione sociale e della sua prevedibile evoluzione, in coerenza con quanto rilevato durante le verifiche effettuate. Per quanto riguarda una migliore comprensione degli accadimenti gestionali, si rimanda alla Nota Integrativa e alla Relazione sulla gestione.

In considerazione di quanto evidenziato e tenendo conto delle informazioni ricevute dalla società e dei richiami di attenzione evidenziati nella presente relazione, nulla osta all'approvazione da parte dell'assemblea del Bilancio chiuso al 31/12/2015, così come formulato dall'Organo Amministrativo.

Non sussistono, infine, osservazioni in merito alla proposta dell'Organo Amministrativo circa la destinazione del risultato d'esercizio.

Attività di controllo contabile

La revisione legale del presente bilancio è stata affidata al dott. Massimo Fabri.

Il Collegio Sindacale

Il Presidente – dott. Francesco Noce

Il Sindaco effettivo – dott. Luca Mancini

Il Sindaco Effettivo – dott. Francesco Palombieri