

ASSEMBLEA 2021

RELAZIONI ESPLICATIVE ORDINE DEL GIORNO

[6] Governo societario: informativa all'assemblea degli esiti dell'autovalutazione degli organi sociali.

Signore Socie, Signori Soci,

il punto [6] dall'ordine del giorno non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto, trattandosi di un'informativa.

Si rammenta che **il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio Sindacale sono tenuti a condurre periodiche autovalutazioni** sulla composizione e funzionalità ed informare pertanto degli esiti di tale valutazione l'Assemblea dei Soci. Tale informativa deve riguardare le principali considerazioni emerse nel processo di autovalutazione, con particolare riferimento agli ambiti di miglioramento individuati da entrambi gli organi sociali.

Si ricorda altresì l'importanza del processo di autovalutazione, non soltanto dal punto di vista normativo, in ottemperanza alle Disposizioni di Vigilanza in materia di organizzazione e buon governo societario delle Banche, ma soprattutto **in relazione all'obiettivo di un miglioramento continuo e sostanziale** della qualità complessiva della governance della Banca.

Con questo fine, il Consiglio di Amministrazione, insieme al Collegio Sindacale, è chiamato quindi a condurre periodicamente un processo di autovalutazione sui temi fondamentali quali: l'attività di governo, la gestione ed il controllo dei rischi ed il conseguente esercizio dei propri ruoli, considerandone le dimensioni di professionalità e composizione, nonché le regole di funzionamento, avendo cura di formalizzare le eventuali azioni intraprese per rimediare ai punti di debolezza identificati.

Di seguito vengono illustrati i contenuti dell'autovalutazione condotta dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 9 dicembre 2020.

Si premette che le modalità e gli strumenti con cui si svolge l'autovalutazione del Consiglio di Amministrazione sono disciplinate dal Regolamento del processo di autovalutazione degli organi sociali delle Banche Affiliate, approvato dalla Capogruppo e recepito dalla nostra Cassa.

Secondo le previsioni del Regolamento, l'autovalutazione è articolata nelle fasi di seguito indicate:

- **istruttoria:** consiste nella raccolta di dati ed informazioni rilevanti ai fini dell'autovalutazione attraverso la compilazione, direttamente a cura degli Amministratori, di specifici questionari di approfondimento dei diversi profili di analisi, predisposti dalla Capogruppo;
- **elaborazione dei dati e delle informazioni raccolte:** consiste nell'analisi dei dati da parte dell'Ufficio Segreteria Generale e Soci;
- **predisposizione degli esiti del processo:** sulla base dell'elaborazione dei dati e delle informazioni raccolte, il Presidente del Consiglio di Amministrazione, con il supporto dell'Ufficio Segreteria Generale e Soci, elabora la bozza di Relazione di

Autovalutazione da sottoporre all'esame e successiva approvazione collegiale da parte del Consiglio stesso;

- **esame collegiale degli esiti**, approvazione ed azioni correttive: vengono rappresentati in seduta consiliare l'attività istruttoria svolta ed i risultati emersi, i punti di forza e di debolezza eventualmente riscontrati e le eventuali misure correttive ritenute opportune; al termine del processo il Consiglio di Amministrazione approva il documento di autovalutazione;
- **verifica**: nel caso in cui dalla relazione di autovalutazione emergano aspetti critici sui quali si ritiene necessario/opportuno intraprendere azioni correttive, l'attuazione delle stesse è oggetto di verifica periodica da parte del Presidente, con il supporto dell'Ufficio Segreteria Generale e Soci.

Tutti gli esponenti hanno provveduto quindi a compilare i questionari per valutare il grado di funzionamento del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale e per l'analisi della composizione degli organi sociali. I relativi dati sono stati elaborati, raccolti in un documento e messi a disposizione per l'esame collegiale.

Le risultanze del processo di auto-valutazione hanno evidenziato che **la composizione e il funzionamento del Consiglio di Amministrazione della Cassa Rurale Alta Valsugana risultano idonei. La valutazione è pertanto, individualmente e complessivamente, positiva.**

Risulta infatti quanto segue.

Consiglio di Amministrazione – Requisiti Individuali

- Tutti i componenti del Consiglio di Amministrazione - tenuto conto del ruolo specifico - soddisfano il criterio dell'onorabilità e possiedono le conoscenze, le competenze e l'esperienza sufficienti per svolgere i compiti loro assegnati.
- Tutti i componenti del Consiglio di Amministrazione appaiono in grado di agire con onestà, integrità e indipendenza di giudizio.
- Tutti i componenti del Consiglio di Amministrazione - tenuto conto del ruolo specifico - appaiono in grado di dedicare tempo sufficiente per svolgere le proprie funzioni connesse alla carica.

Consiglio di Amministrazione – Requisiti Collegiali

- La dimensione e composizione del Consiglio di Amministrazione è stata complessivamente valutata adeguata.
- È stata accertata la sussistenza nel Consiglio di Amministrazione di tutte le aree di conoscenza e di specializzazione. Infatti, mediamente, il 40% dei giudizi forniti da parte dei componenti del Consiglio in tema competenza nelle aree di conoscenza identificate nel "Modello per la definizione della composizione quali – quantitativa ottimale delle Banche Affiliate" risulta "Medio-Alto" o "Alto". Tale percentuale sale a ben l'82% considerando anche il livello "Medio". La composizione del Consiglio di Amministrazione riflette, complessivamente, le conoscenze, le competenze e l'esperienza necessarie per l'adempimento dei propri compiti.
- Il Consiglio di Amministrazione risulta dunque in grado di comprendere le attività dell'ente su base complessiva, ivi compresi i rischi principali. Più in particolare, i Consiglieri di Amministrazione con funzione esecutiva appaiono in grado di adottare decisioni appropriate su base complessiva tenendo conto del modello di business, della propensione al rischio, della strategia e dei mercati in cui opera la Banca.

Comitati endo-consiliari

- E' costituito un Comitato endo-consiliare in seno al Consiglio di Amministrazione che risulta soddisfare i requisiti regolamentari, di competenza e professionalità

richiesti per l'incarico.

Eventuali misure correttive – Aree di intervento

- Dall'attività di autovalutazione non sono state individuate criticità rilevanti per cui debbano essere implementate azioni correttive urgenti da parte del Consiglio di Amministrazione. È stata tuttavia riscontrata un'area di miglioramento, riguardante la formazione, in particolare dovrà essere approfondito l'argomento "Gestione dei rischi". Si sottolinea che per i due Consiglieri di prima nomina è previsto uno specifico piano formativo da effettuarsi entro 18 mesi dalla nomina.

Si informano altresì i Soci che anche il **Collegio Sindacale**, secondo quanto previsto dalle Disposizioni di Vigilanza, ha effettuato in data 21 dicembre 2020 una verifica volta a valutare la propria composizione ed il proprio funzionamento per individuare possibili punti di debolezza, definire azioni correttive e rafforzare i rapporti di collaborazione tra i singoli componenti.

Si illustrano di seguito i contenuti **dell'autovalutazione effettuata dal Collegio Sindacale**.

I singoli membri del Collegio Sindacale nel corso del mese di dicembre 2020 hanno compilato i "Questionari di Autovalutazione" predisposti e con indicazioni delle diverse e specifiche indicazioni di adeguatezza.

Dal riepilogo si rileva che in merito ai singoli quesiti in tema di funzionamento dell'Organo di controllo e delle diverse aree tematiche le risposte sono sempre state adeguate, con giudizio situato nelle fasce alto e medio alto.

In generale nel corso delle verifiche effettuate e in merito alla partecipazione alle riunioni di Consiglio di Amministrazione e di Comitato Esecutivo, il Collegio Sindacale ha attestato che le stesse si sono svolte nel rispetto delle norme di Legge e Statutarie e non ha rilevato particolari criticità o inadempienze da segnalare.

Le attività di controllo periodico effettuate dal Collegio Sindacale, vertenti su attività e adempimenti vari, sono riportate nei verbali trascritti nel libro dei verbali del Collegio Sindacale. Il Collegio Sindacale relaziona altresì annualmente al Consiglio di Amministrazione in merito all'attività svolta in corso d'anno.

Il Collegio Sindacale nell'anno 2019 ha partecipato a numero 34 riunioni del Consiglio di Amministrazione e numero 15 riunioni del Comitato Esecutivo; nel corso dell'anno 2020 ha partecipato a numero 27 riunioni del Consiglio di Amministrazione e numero 11 riunioni del Comitato Esecutivo.

Ha quindi vigilato sul rispetto dello Statuto sociale e sulle norme in materia, con interventi e osservazioni in merito a diverse delibere adottate.

Il Collegio visiona periodicamente i report e le relazioni rilasciate dalla funzione di Compliance e dal Risk Manager, funzioni esternalizzate a Cassa Centrale Banca. Ciò al fine di poter rilevare l'adeguatezza e l'efficienza del sistema dei controlli interni della Cassa Rurale, la puntualità dell'attività ispettiva svolta e la ragionevolezza e pertinenza degli interventi proposti.

Le procedure adottate sono ritenute adeguate rispetto alle esigenze della Banca.

I componenti del Collegio Sindacale hanno partecipato inoltre a percorsi formativi specifici organizzati da Cassa Centrale Banca e partecipano altresì singolarmente a corsi di formazione obbligatori e previsti quali iscritti all'Albo dei Dottori Commercialisti e al registro dei Revisori dei Conti. Il Collegio Sindacale svolge specifiche riunioni in corso

d'anno per uno scambio di informazione con l'Organo di revisione Legale della Cassa Rurale.

Punti di debolezza e azioni di miglioramento

Non si rilevano particolari punti di debolezza in merito al funzionamento dell'Organo di Controllo e allo scambio di informazioni con il Consiglio di Amministrazione, con la direzione e con gli altri organi di controllo interni ed esterni.

Il Collegio Sindacale ritiene quindi, per le motivazioni su esposte, di essere in **possesso dei requisiti di professionalità** e che **l'attuale composizione consente un'adeguata dialettica interna sia allo stesso Organo, sia nei rapporti con gli esponenti aziendali; i profili dei singoli membri, con le loro diverse professionalità ed esperienze, realizzano una composizione adeguata alle necessità della Banca.**

Le relazioni integrali sull'autovalutazione del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale sono pubblicate per la consultazione nell'area riservata all'Assemblea.

Pergine Valsugana, 13 aprile 2021

Cassa Rurale Alta Valsugana
Il Presidente Franco Senesi