

## **AUTOVALUTAZIONE DELL'ORGANO CON POTERI DI CONTROLLO**

Riferimenti:

- disposizioni di vigilanza sul governo societario vigenti ed in particolare la Circolare di Banca d'Italia 285/2013 "Disposizioni di vigilanza per le banche";
- "Regolamento del processo di autovalutazione degli Organi Sociali delle banche affiliate" approvato da Gruppo Cassa Centrale in data 23/01/2019 e recepito dal Consiglio di Amministrazione della Cassa Rurale Alta Valsugana in data 11/02/2019.

Ai fini dell'autovalutazione i membri del Collegio sindacale hanno compilato e inoltrato alla segreteria della Cassa i prospetti e le tabelle previste e predisposte dalla Capogruppo Ccb e consistenti in risposte a questionari specifici, calcolo del tempo dedicato alle diverse attività svolte in ambito professionale e redazione tabella riepilogativa delle esposizioni finanziarie.

### **Funzioni dell'Organo di controllo**

Il Collegio Sindacale rappresenta per la Cassa Rurale l'organo di controllo che vigila sull'osservanza delle norme, regolamenti, statuto e sulla corretta amministrazione e adeguatezza degli assetti organizzativi e contabili. Esso è parte integrante del complessivo sistema di controllo esercitato dal Gruppo Unico facente capo a Cassa Centrale Banca. Il Collegio segnala a chi di competenza eventuali irregolarità riscontrate e verifica l'adozione di idonee misure correttive.

Il Collegio Sindacale si avvale sistematicamente del supporto e dei report informativi delle funzioni di controllo interne ed esterne facenti capo a Cassa Centrale Banca. In occasione delle verifiche ed interventi di Organi esterni deputati al controllo (Audit, verifiche dei processi), il Collegio Sindacale, ove necessario, si rapporta con gli stessi e acquisisce i rispettivi documenti di valutazione.

Il Collegio Sindacale si rapporta anche in corso d'anno con la funzione di Revisione Legale e quindi con i soggetti incaricati.

I componenti il Collegio partecipano alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato esecutivo. Gli stessi membri fanno anche parte dell'Organismo di Vigilanza nominato dalla Cassa Rurale ai sensi del D. Lgs. 231/01.

### **Composizione del Collegio sindacale e professionalità**

1. Profili quantitativi:

il numero dei componenti del Collegio Sindacale è definito dal primo comma dell'articolo 45 dello Statuto Sociale (n. 3 componenti, di cui 1 con funzioni di Presidente eletto direttamente dall'assemblea dei soci, e 2 sindaci supplenti). L'attuale numero di componenti dell'organo di controllo della Cassa Rurale Alta Valsugana è conforme e coerente con tale disposizione.

## 2. Profili qualitativi:

sono individuati nelle disposizioni di cui all'art. 4, comma 2, L.R. 14/01/2000 n. 1 e s.m. nel vigente Statuto (art. 45), nelle disposizioni e indicazioni di Cassa Centrale Banca e in altre disposizioni di vigilanza.

Si attesta che gli attuali membri del Collegio Sindacale sono iscritti nel registro dei Revisori Legali e sono in possesso di particolari requisiti di professionalità, onorabilità ed indipendenza e a carico degli stessi non vi sono cause di incompatibilità.

### **Composizione dell'organo di controllo**

Alla scadenza del primo mandato triennale, sono stati eletti e riconfermati nel corso dell'assemblea dei soci in data 18/05/2019 nelle persone di:

Nome	Residenza	Età e Genere	Inizio mandato	Professione	Titolo studio
Pola Christian	Caldonazzo	42 M	05.2019	Commercialista – revisore legale	Laurea
Merlo Claudio	Trento	56 M	05.2019	Commercialista – revisore legale	Laurea
Toccoli Giuseppe	Trento	64 M	05.2019	Commercialista – revisore legale	Laurea

Come verificato dal C.d.a., gli attuali componenti non ricoprono cariche rilevanti ai fini del c.d. divieto di interlocking di cui all'art. 36 della Legge 214 del 2011.

I componenti il Collegio Sindacale possono rimanere in carica fino ad un massimo di 3 mandati consecutivi, così come previsto dall'art. 45 comma 6 dello Statuto Sociale e attualmente sono in carica per il secondo mandato consecutivo.

Si specifica che in data 15 dicembre 2020 è stato pubblicato in G.U. il Decreto MEF 23.11.2020 nr. 169 che ha dato attuazione all'art. 26 del TUB in merito ai nuovi requisiti di idoneità per i componenti delle Banche. In particolare l'adeguamento alle modifiche normative impone la diversificazione della composizione degli Organi bancari e la diversità di genere. Tali modifiche saranno applicabili dal prossimo rinnovo integrale del Collegio, successivamente al 01 gennaio 2022, e quindi per quanto ivi interessa, con l'approvazione del Bilancio al 31.12.2021.

## **Funzionalità del Collegio Sindacale**

Si premette che a seguito dell'emergenza sanitaria per Pandemia da Covid-19, talune verifiche in corso d'anno sono state effettuate in video conferenza con acquisizione tramite posta elettronica della relativa documentazione.

Le modalità di convocazione e funzionamento delle riunioni del Collegio Sindacale seguono un iter definito e formalizzato. Con riguardo alla tempistica delle riunioni il Collegio è convocato dal Presidente ogni qual volta lo ritenga opportuno e ove possibile, tenuto conto delle esigenze organizzative della Banca e comunque nel rispetto delle normative di legge. In ogni caso ogni componente il Collegio può effettuare anche singolarmente accessi, ispezioni e verifiche. L'attività e le riunioni del Collegio Sindacale si svolgono di norma con il supporto della direzione e/o dei responsabili delle principali funzioni aziendali e vengono effettuate anche presso le filiali della Cassa Rurale.

Tutte le riunioni sono oggetto di verbalizzazione. I verbali delle adunanze sono redatti in maniera chiara e trasparente e consentono di evincere l'attività del controllo svolta e l'esito della stessa. Nei verbali sono inoltre specificati luogo, data, durata e nominativo dei presenti. I verbali, ove ritenuto necessario, sono trasmessi agli organi di vigilanza e/o eventualmente agli organi direttivi interni.

Il Collegio Sindacale, almeno con cadenza annuale, relaziona al Consiglio di Amministrazione in merito all'attività svolta, evidenziando eventuali criticità che hanno formato oggetto di particolare attenzione.

Nel corso dell'anno 2020, il Collegio ha svolto numero 18 riunioni collegiali di verifica, ciascuna della durata media di 2,5 ore in video conferenza e 3,5 ore in presenza. Nel corso dell'anno 2021 nr. 13 riunioni della durata di circa 3,5 ore in presenza e 2,5 ore in video conferenza.

I singoli membri del Collegio Sindacale nel corso del mese di dicembre 2021 hanno compilato gli appositi "Questionari di Autovalutazione" e hanno rilevato le diverse specifiche indicazioni di adeguatezza.

Dal riepilogo del questionario di cui sopra e conservato agli atti della Cassa Rurale e che sarà notificato a Cassa Centrale Banca, 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 con punteggio adeguato nelle fasce tra alto e medio alto.

In generale nel corso delle verifiche e dell'attività di partecipazione ai Consigli di amministrazione e di Comitato, il Collegio non ha rilevato particolari criticità o inadempienze da segnalare.

Le attività di controllo, vertenti sulle varie attività e adempimenti, sono descritte nel libro dei verbali del Collegio Sindacale.

Il Collegio Sindacale nel corso dell'anno 2020 ha partecipato a numero 27 riunioni del Consiglio di Amministrazione e numero 11 riunioni del Comitato Esecutivo; nel corso dell'anno 2021 ha partecipato a numero 26 riunioni del Consiglio di Amministrazione e numero 19 riunioni del Comitato Esecutivo.

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

Il Collegio visiona periodicamente i report e le relazioni rilasciate dalla funzione di Compliance e dal Risk Manager. Come risaputo, tali funzioni sono esternalizzate a Cassa Centrale Banca e la Cassa Rurale ha nominato propri referenti interni. Sono stati quindi rilevati l'adeguatezza ed efficienza del sistema dei controlli interni della Cassa Rurale, la puntualità dell'attività ispettiva svolta e la ragionevolezza e pertinenza degli interventi proposti. Il Collegio si confronta periodicamente anche con i responsabili interni alla Cassa Rurale.

Di tutte le suddette riunioni, incontri ed attività ne è rilevata verbalizzazione e documentazione da parte degli Organi competenti negli atti conservati presso la Cassa Rurale Alta Valsugana. Le procedure adottate sono ritenute adeguate rispetto alle esigenze della Banca.

Il Collegio Sindacale si avvale anche di informazioni acquisite in qualità di membri dell'organo di Vigilanza della Cassa Rurale.

I componenti del Collegio Sindacale hanno partecipato a percorsi formativi specifici organizzati da Cassa Centrale Banca e hanno seguito anche percorsi formativi specifici e anche obbligatori in qualità di iscritti al registro dei revisori legali e all'albo dei dottori commercialisti ed esperti contabili.

### **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.

In conclusione il Collegio Sindacale ritiene, per le motivazioni espresse, di essere in possesso dei requisiti di professionalità e che l'attuale composizione dell'Organo di Controllo consente un'adeguata dialettica interna sia all'organo, sia nei rapporti con gli esponenti aziendali e che i profili dei singoli componenti, con le loro diverse professionalità ed esperienze, realizzano una composizione adeguata alle necessità della Banca.

## Il Collegio Sindacale

Dott. Claudio Merlo – Presidente

Dott. Giuseppe Toccoli – Sindaco Effettivo

Dott. Christian Pola – Sindaco Effettivo