

ASSEMBLEA 2022

RELAZIONI ESPLICATIVE ORDINE DEL GIORNO

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

Signore Socie, Signori Soci,

il punto 5. all'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 il funzionamento degli Organi stessi, 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 governo societario delle Banche, ma anche **in relazione all'obiettivo di un miglioramento continuo e sostanziale** della qualità complessiva della *governance* della Banca.

Il processo di autovalutazione verte su temi fondamentali quali: l'attività di governo, la gestione ed il controllo dei rischi ed il conseguente esercizio dei propri ruoli da parte degli Organi, 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 sinteticamente illustrati i contenuti dell'autovalutazione condotta dal Consiglio di Amministrazione nella seduta dell'11 gennaio 2022.

Si premette che le modalità e gli strumenti con cui svolgere le diverse fasi del percorso di 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 Cassa Rurale.

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 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 45% 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 oltre il 90% (91,67) 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

- Tutti i componenti dei Comitati endo-consiliari istituiti in seno al Consiglio di Amministrazione risultano 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.

Si informano altresì i Soci che anche il **Collegio Sindacale**, secondo quanto previsto dalle Disposizioni di Vigilanza e regolamenti in vigore, ha effettuato un'autovalutazione dei singoli membri che lo compongono e inerente il proprio funzionamento, per individuare possibili punti di debolezza e definire eventuali azioni correttive per una ottimale interazione tra i singoli componenti.

Si illustrano sinteticamente di seguito i contenuti **dell'autovalutazione e sull'operatività del Collegio Sindacale**.

Il Collegio Sindacale è composto da un Presidente e due membri effettivi. Tutti i membri sono professionisti iscritti al Registro dei Revisori Legali e all'Albo dei Dottori Commercialisti di Trento e Rovereto.

I singoli membri del Collegio Sindacale nel corso del mese di gennaio 2022 sulla base delle risultanze e a seguito della compilazione di appositi "Questionari di Autovalutazione" all'uopo predisposti, hanno individuato le diverse e specifiche indicazioni di adeguatezza.

In sintesi, le risposte ai questionari di cui sopra hanno evidenziato che nel complesso la preparazione dei membri del Collegio Sindacale nei diversi ambiti operativi risulta essere adeguata a livello medio / alto.

I membri del Collegio Sindacale hanno seguito specifici corsi di formazione sia in ambito prettamente bancario che in ambito aziendale e finanziario in genere.

Il Collegio Sindacale ha vigilato sul corretto operare dell'Organo Amministrativo attestando che le decisioni prese sono state assunte nel rispetto delle norme di Legge e Statutarie e non ha rilevato particolari criticità o inadempienze da segnalare.

Il Collegio Sindacale ha eseguito nel corso dell'anno 2021 numero 14 verifiche periodiche nei diversi ambiti operativi della Cassa Rurale e di ciò ha informato con apposita relazione annuale l'Organo Amministrativo.

Il Collegio Sindacale nell'anno 2021 ha partecipato a numero 26 riunioni del Consiglio di Amministrazione e numero 19 riunioni del Comitato Esecutivo.

Il Collegio Sindacale ha proceduto a verificare in particolare l'assetto organizzativo interno alla Cassa Rurale riscontrando il corretto presidio di tutti gli ambiti operativi.

Anche le procedure adottate sono ritenute adeguate rispetto alle esigenze della Banca.

Lo scambio di informazioni con i revisori legali dei conti è sempre stato regolarmente attuato e nel corso delle riunioni non sono emerse criticità di rilievo da segnalare.

Punti di debolezza e azioni di miglioramento

Il Collegio Sindacale può attestare che dall'autovalutazione operata non sono emersi particolari punti di debolezza che possano mettere in dubbio il buon funzionamento dell'Organo di Controllo in tutti gli ambiti di competenza.

Il Collegio Sindacale ritiene quindi, per le motivazioni su esposte, di essere in possesso dei requisiti di professionalità e competenza. La composizione dell'Organo consente un'adeguata dialettica interna e una corretta interlocuzione con i diversi esponenti aziendali. I profili dei singoli membri con diverse professionalità ed esperienze,

garantiscono una composizione adeguata a vigilare sulla corretta operatività della Cassa Rurale.

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, 12 aprile 2022

Cassa Rurale Alta Valsugana
Il Presidente Franco Senesi