

## **Ad 7) Governo societario: informativa all'assemblea degli esiti dell'autovalutazione degli organi sociali**

Signori Soci,

il punto 7 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 del 06 aprile 2022.

Si evidenzia che gli Amministratori e i Sindaci hanno partecipato, nel corso dell'anno e nei primi mesi del 2022, alle iniziative formative proposte dalla Capogruppo e dedicate agli Esponenti Aziendali, approfondendo, in particolare, i seguenti temi:

- Digital banking: fintech, mobile & internet banking
- I rischi e le responsabilità degli esponenti aziendali in materia antiriciclaggio
- La funzione di risk management nel sistema dei controlli interni
- La finanza sostenibile
- La pianificazione strategica e operativa del gruppo bancario
- I mercati finanziari
- Identità cooperativa e sostenibilità
- Corporate governance
- Mercati finanziari e servizi di investimento
- La valutazione dei progetti imprenditoriali nelle decisioni di affidamento
- Il d.lgs. 231/01
- Lo stato della normativa fallimentare.

Le risultanze del processo di auto-valutazione hanno evidenziato che la composizione e il funzionamento del Consiglio di Amministrazione della Cassa rurale 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 infatti 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;
  - E' stata accertata la sussistenza nel Consiglio di Amministrazione di tutte le aree di conoscenza e specializzazione;
  - Il Consiglio di Amministrazione risulta in grado di comprendere le attività dell'ente su base complessiva; i Consiglieri di Amministrazione 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.

Non sono state inoltre riscontrate specifiche aree di miglioramento, ciononostante i componenti si dimostrano consapevoli dell'importanza di proseguire con la formazione nel continuo, impegnandosi a seguire nuovi corsi nell'ambito del piano formativo proposto dalla Capogruppo. Si informano altresì i Soci che anche il Collegio Sindacale, secondo quanto previsto dalle Disposizioni di Vigilanza, ha effettuato 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.

Con riferimento al limite del numero di mandati stabilito dall'art. 45.6 dello statuto in nr. 3 mandati consecutivi si richiama quanto previsto dall'art. 56 "disposizioni transitorie" che stabilisce il computo dei mandati a decorrere dal mandato in corso. Per effetto di tale disposizione per tutti gli esponenti in carica il presente mandato risulta essere il primo.

Profili quantitativi: con riferimento alla composizione quantitativa effettiva, il numero dei componenti del Collegio sindacale è definito dal comma 1 dell'articolo 45 dello Statuto, in un numero di 3 (tre) sindaci effettivi, eletti dall'Assemblea, che nomina anche il Presidente, e due Sindaci supplenti. I commi successivi, invece, fissano i requisiti di eleggibilità e le cause di decadenza dalla carica.

Con riferimento alla composizione qualitativa ottimale, il numero attuale di tre Sindaci effettivi, di cui uno Presidente, risponde all'esigenza di garantire una composizione dell'Organo funzionale ai compiti e ai poteri che gli sono attribuiti dalle Disposizioni sul Governo Societario.

Pertanto, si reputa la composizione quantitativa attuale del Collegio sindacale adeguata e coerente con le Disposizioni richiamate, avuto riguardo alle dimensioni aziendali e alla complessità operativa della Banca assicurando altresì un'adeguata dialettica interna.

Profili qualitativi: in relazione ai profili qualitativi della composizione del Collegio sindacale, la Banca, innanzitutto, ritiene indispensabile richiamarsi alle Disposizioni di natura primaria e secondaria sopramenzionate che impongono anche, in ragione del ruolo ricoperto, di possedere requisiti di professionalità, onorabilità e indipendenza.

Con particolare riferimento alla professionalità, quest'ultima, oltre ad essere basata ed accertata alla luce di dettagliati curriculum vitae, risulta altresì certificata dagli Ordini Professionali presso i quali i componenti del Collegio sindacale risultano iscritti. I membri del Collegio sindacale della Banca dispongono dei requisiti di professionalità (iscrizione al Registro dei Revisori Contabili) e di indipendenza (così come previsto dallo Statuto sociale, con riferimento all'assenza di rapporti con la Banca, di natura lavorativa, di consulenza o ad altri rapporti di natura patrimoniale analoghi); posseggono, inoltre, i requisiti statutari, con riferimento al numero massimo di mandati svolti. Per quanto precede, nel ribadire che tutti i componenti dell'Organo di controllo hanno i requisiti normativamente richiesti, si ritiene che l'attuale composizione sia conforme ai criteri qualitativi richiesti, in ordine alla sua capacità di assicurare la necessaria dialettica interna e adeguata alle esigenze di controllo dell'azienda.

La composizione del Collegio Sindacale risulta adeguata sia in termini quantitativi che qualitativi. Per quanto riguarda il "funzionamento del Collegio Sindacale, il processo di autovalutazione ha evidenziato una valutazione "medio-alta" sull'efficace ed efficiente funzionamento dell'Organo di Controllo.

Si precisa che l'attività formativa del Collegio Sindacale è proseguita e proseguirà anche per l'anno in corso, all'interno del Progetto formativo predisposto e già definito dalla Capogruppo. In aggiunta alle attività formative comuni con l'Organo di Governo, Il Collegio Sindacale ritiene opportuno evidenziare, quale ambito di miglioramento, l'opportunità di rafforzare ulteriormente le proprie competenze nella sua funzione di Organismo di Vigilanza.

*La Relazione di Autovalutazione del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale è disponibile sul sito della Cassa Rurale: [www.cr-novella.it](http://www.cr-novella.it).*

Borgo d'Anania 30 aprile 2022

CASSA RURALE NOVELLA E ALTA ANANIA  
Il Presidente – Fernando Miccoli