

# RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE AL BILANCIO DELL'ESERCIZIO 2015

Signori Azionisti,

in conformità all'articolo 153 del D.Lgs n. 58 del 24/2/1998 e all'articolo 2429 del Codice Civile, Vi presentiamo la seguente Relazione per riferirVi in ordine all'attività di vigilanza e controllo svolta nel corso dell'esercizio 2015 prevista dalla vigente normativa.

In particolare abbiamo effettuato i necessari controlli sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, ed abbiamo altresì compiuto le altre attività di verifica che per ulteriori specifiche disposizioni del Codice Civile sono espressamente riservate alla competenza dei sindaci.

E' rimasta invece esclusa dal nostro operato la revisione legale dei conti ex art. 2409 bis del Codice Civile e articoli 14 e seguenti del D.Lgs 39/10, funzione questa affidata alla società di revisione PricewaterhouseCoopers S.p.a..

Del pari è escluso il controllo analitico di merito sul contenuto del bilancio, che il nostro ordinamento vuole affidato alla competenza del soggetto cui è attribuita la funzione di revisione legale dei conti.

Il Collegio dà atto che in data odierna la predetta società di revisione ha rilasciato le proprie relazioni (i) al bilancio d'esercizio della Cassa di Risparmio di Asti S.p.A. ed (ii) al bilancio consolidato del Gruppo Cassa di Risparmio di Asti ai sensi degli articoli 14 e 16 del D.Lgs. 27/1/2010 n. 39, attestando la conformità dei documenti ai principi contabili internazionali, nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'articolo 9 del D.Lgs. n. 38/2005, attestando altresì:

- 1) che il bilancio "fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria di Cassa di Risparmio di Asti Spa al 31 dicembre 2015, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio

chiuso a tale data”;

- 2) che il bilancio consolidato "fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Gruppo Cassa di Risparmio di Asti al 31 dicembre 2015, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data”.

Le suddette relazioni non contengono rilievi.

### **Attività di vigilanza**

#### **Vigilanza sull'osservanza della legge e dello statuto.**

Nel periodo di riferimento abbiamo vigilato sulla conformità alle norme di legge e di statuto degli atti posti in essere dalla società; dai documenti e dalle informazioni in possesso, il Collegio ritiene che non sussistano irregolarità ed omissioni di rilievo tali da essere portate a conoscenza dell'assemblea.

Il Collegio Sindacale ha vigilato circa la corretta applicazione dell'articolo 2391 bis del Codice Civile e dell'art. 136 del Testo Unico Bancario.

Si dà atto che nella Nota Integrativa sono esposte le informazioni relative alle operazioni realizzate con parti correlate previste dall'art. 2427 punto 22-bis del Codice Civile e che sono stati indicati i rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e sottoposte al controllo di queste ultime ai sensi dell'articolo 2428 del Codice Civile.

#### **Vigilanza sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.**

Con riferimento all'attività gestoria condotta dagli Amministratori, dalle informazioni e documenti in possesso, il Collegio non è a conoscenza di atti e azioni che gli Amministratori abbiano posto in essere in contrasto con la legge e con lo statuto sociale o che siano manifestamente imprudenti ed azzardate.

#### **a) Operazioni o fatti di maggior rilievo.**



Nel corso dell'esercizio in esame l'attività operativa della Banca si è sviluppata secondo le linee del Piano Strategico 2015-2017. In data 28 maggio 2015 la Banca in attuazione di quanto previsto dalla circolare n. 285/2013 della Banca d'Italia e dal vigente Statuto societario ha istituito il Comitato Rischi avente funzioni di supporto al Consiglio di Amministrazione in materia di rischi e sistema di controlli interni. Non si rilevano ulteriori operazioni o fatti straordinari di rilievo, fatto salvo quanto evidenziato nel capitolo "operazioni straordinarie".

**b) Operazioni atipiche e/o inusuali.**

Il Collegio non è a conoscenza dell'esistenza di operazioni atipiche e/o inusuali.

**c) Operazioni infragruppo e/o con parti correlate.**

Riguardo le operazioni infragruppo o con parti correlate, di cui la Nota Integrativa fornisce un'adeguata ed esaustiva informazione, dall'attività di analisi condotta e sulla base dei documenti ed informazioni in possesso, il Collegio può ragionevolmente affermare che esse non siano in contrasto con la legge o con lo statuto sociale, né manifestamente imprudenti o azzardate, né in contrasto con le delibere assunte dall'assemblea o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

**Vigilanza sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo.**

Il Collegio, nel corso dell'anno, ha acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di sua competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo della Banca, anche tramite la raccolta di dati e di informazioni dai responsabili delle diverse funzioni aziendali.

Il regolamento interno definisce la struttura organizzativa complessiva, le aree di competenza e le responsabilità attribuite alle varie funzioni aziendali, costituendo il quadro normativo di riferimento. Esso è integrato da una serie di regolamenti specifici e di disposizioni attuative soggetti a continui aggiornamenti al fine di supportare in modo quanto più possibile adeguato i cambiamenti interni e quelli imposti dalla normativa tempo per tempo applicabile.

A tal riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

### **Vigilanza sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile.**

Il Collegio ha provveduto a vigilare sul sistema amministrativo-contabile, riscontrando la sua organizzazione adeguata, al pari dell'informativa in merito alla situazione patrimoniale e finanziaria della società che risulta completa e corretta.

Anche dall'attività di vigilanza svolta dalla Società di Revisione, non sono state riscontrate anomalie nel sistema amministrativo - contabile della società

Sottolineiamo che la rilevazione della quasi totalità delle operazioni viene effettuata con l'utilizzo di procedure informatiche. Tali procedure vengono costantemente aggiornate ed affinate per adattare alla continua evoluzione del quadro normativo ed alle esigenze operative dell'azienda. L'elaborazione delle stesse è effettuata in outsourcing da una società consortile che effettua tale servizio a favore di molte altre banche.

Sono altresì regolarmente svolte idonee attività di budgeting, reporting ed informativa economica, finanziaria e gestionale.

### **Partecipazione alle riunioni degli organi sociali.**

Abbiamo partecipato nel corso dell'esercizio a 2 (due) assemblee degli azionisti, a 29 (ventinove) riunioni del Consiglio di Amministrazione ed a 9 (nove) riunioni del Comitato Esecutivo. Il Collegio ha presenziato altresì, con almeno uno dei suoi componenti, alle riunioni del Comitato Rischi. Tali incontri si sono svolti nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento. In merito alle predette sedute, il Collegio ha constatato anche la regolarità degli adempimenti successivi (verbalizzazione ed eventuale deposito).

Il Collegio si è riunito per espletare le proprie verifiche in 24 occasioni, trascrivendo i relativi verbali sul proprio libro.

### **Rapporti con la Società di Revisione e con gli organi di controllo delle società**



### **controllate.**

Il Collegio ha incontrato il soggetto incaricato della revisione legale dei conti – PricewaterhouseCoopers - per il reciproco scambio di informazioni e da tali incontri non sono emersi dati ed informazioni rilevanti che debbano essere evidenziati nella presente relazione.

Ai sensi dell'art. 2403 bis, comma 2, del Codice Civile abbiamo incontrato i corrispondenti organi delle società controllate Cassa di Risparmio di Biella e Vercelli S.p.A., Pitagora S.p.A., SART S.p.A. e Immobiliare Maristella srl per lo scambio di informazioni ivi previsto. Da tali incontri non sono emerse criticità che richiedano menzione nella presente relazione.

### **Riscontro e denuncia di fatti censurabili.**

Nell'esercizio 2015, nel corso dell'attività di vigilanza come sopra descritta, non sono pervenute denunce ex art. 2408 C.C. né sono emersi ulteriori fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

### **Operazioni sociali straordinarie.**

La società nel corso del periodo oggetto di verifica ha effettuato le seguenti operazioni di carattere straordinario:

- in data 27 agosto 2015 si è perfezionato l'aumento di capitale sociale con emissione di n. 14.928.745 nuove azioni per un controvalore di euro 199.298.745,75 di cui euro 77.032.324,20 a titolo di capitale nominale; a seguito di tale aumento, il capitale sociale della Banca risulta essere di euro 308.367.719,76;
- in data 1 ottobre 2015 si è perfezionato l'acquisto del 65% delle azioni di Pitagora S.p.A. di cui la Banca deteneva già il 5%; a seguito dell'acquisizione la Banca detiene il controllo della società Pitagora, il cui bilancio è stato inserito nel bilancio consolidato del Gruppo Cassa di Risparmio di Asti.

### **Vigilanza in ordine al bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2015 e sulla relazione**

### **sulla gestione.**

Il Collegio ha preso visione del progetto di bilancio della Banca chiuso al 31 dicembre 2015 portante un risultato economico positivo di euro 24.885.790 che è stato messo a disposizione nei termini di cui all'art. 2429 c.c.

Abbiamo, inoltre, preso visione del bilancio consolidato del Gruppo al 31 dicembre 2015 che evidenzia un risultato economico positivo pari a 34,073 milioni di euro, di cui 31,166 milioni di euro utile della Capogruppo e 2,907 milioni di euro utile di pertinenza di terzi.

Il Bilancio è stato redatto in conformità ai principi contabili internazionali IFRS (International Financial Reporting Standards) e IAS (International Accounting Standards) con l'osservanza dei principi generali di redazione segnalati in nota integrativa; in particolare, gli schemi di bilancio e di nota integrativa sono stati predisposti e redatti in osservanza delle regole di compilazione pubblicate dalla Banca d'Italia con la Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005.

Non essendo demandata al Collegio la revisione legale del bilancio, abbiamo vigilato sull'impostazione generale data allo stesso, sulla sua generale conformità alla legge per quel che riguarda la sua formazione e struttura. A tal riguardo non abbiamo osservazioni da riferire.

La Relazione sulla Gestione commenta ed illustra in modo adeguato l'andamento dell'esercizio e fornisce indicazioni sulla evoluzione prospettiva della gestione e contiene le informazioni obbligatorie di cui all'art. 2428 del Codice Civile, tra cui le notizie in materia di rischi ed incertezze cui la società è esposta. Anche a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Per quanto è a conoscenza del Collegio, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423 co. 4 c.c.

### **Rapporti con gli organismi interni ed i responsabili delle funzioni**

Nello svolgimento dell'attività di vigilanza e controllo abbiamo avuto incontri con l'Alta Direzione, con le Funzioni di controllo interno, con la Società di Revisione e con i Responsabili di diversi servizi della Banca, che ci hanno consentito di acquisire,



nei diversi settori, informazioni necessarie ed utili in ordine all'organizzazione, al sistema dei controlli interni ed al sistema amministrativo contabile, al fine di valutarne l'adeguatezza alle esigenze aziendali, nonché l'affidabilità operativa.

Evidenziamo che l'Organismo di Vigilanza istituito ai sensi del D.Lgs. 231/2001 (Disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche), rientrando tra le competenze attribuite al Collegio Sindacale, ha continuato la propria attività anche nell'esercizio in esame.

Abbiamo vigilato sull'adeguatezza del sistema dei controlli interni, che è oggetto di continuo aggiornamento, ed in particolare abbiamo verificato che la funzione di Revisione Interna abbia vigilato con riguardo alle proprie specifiche competenze, riferendo al Consiglio di Amministrazione. Le Funzioni di Compliance, di Controllo dei Rischi ed Antiriciclaggio hanno svolto regolarmente la propria attività ed hanno relazionato al Consiglio di Amministrazione ed al Collegio Sindacale secondo le vigenti disposizioni emanate dalle autorità di Vigilanza.

### **Comitato per il controllo interno e la revisione contabile**

Ai sensi dell'articolo 19 del Decreto Legislativo n.39/2010, diamo atto di aver vigilato:

- a) sul processo di informativa finanziaria, in merito al quale la società di revisione non ha segnalato carenze nella propria relazione;
- b) sull'efficacia dei sistemi di controllo interno e di gestione del rischio;
- c) sulla revisione legale dei conti annuali e dei conti consolidati;
- d) sull'indipendenza della società di revisione legale, attinenti le prestazioni di servizi diversi dalla revisione.

### **Conclusioni**

Considerando anche le risultanze dell'attività svolta dal soggetto incaricato della revisione legale dei conti contenute nella relazione di revisione del bilancio, il Collegio esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio d'esercizio al 31



dicembre 2015, così come redatto dagli amministratori, dando atto che la proposta di destinazione dell'utile è conforme ai dettami di legge e di statuto.

Asti, 12 aprile 2016

Per il Collegio Sindacale

Il Presidente

Alfredo Poletti



---

Di seguito allegato alla Relazione del Collegio Sindacale ai sensi dell'art. 144 Quinquiesdecies della Deliberazione Consob 14 Maggio 1999, N. 11971 Elenco degli incarichi rivestiti dai Componenti del Collegio Sindacale presso le Società di cui al Libro V, Titolo V, Capi V, VI e VII del Codice Civile:

**POLETTI ALFREDO – Presidente del Collegio Sindacale**

Denominazione della Società	Tipologia dell'incarico	Scadenza incarico
CASSA DI RISPARMIO DI ASTI SPA	Presidente Collegio Sindacale	Approvazione bilancio 31/12/2015
REAL ESTATE ASSET MANAGEMENT SGR SPA	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2015
ASTIDENTAL SRL	Presidente Collegio Sindacale	Approvazione bilancio 31/12/2017
HELIWEST	Sindaco Unico	Approvazione bilancio 31/12/2016

NIS SRL	Presidente Collegio Sindacale	Approvazione bilancio 31/12/2015
A.F.P. COLLINE ASTIGIANE S.C.R.L.	Sindaco Unico	Approvazione bilancio 31/08/2016
C.T.C. SRL	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2015
PLYFORM COMPOSITES SRL	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2015
P & P HOLDING SPA	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2016
P & P FACILITY MANAGEMENT SPA	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2016
S.P.A. EGIDIO GALBANI	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2015
BIG S.R.L.	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2015
ITALATTE S.P.A.	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2015
GRUPPO LACTALIS ITALIA S.P.A.	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio

		31/12/2015
CARIOCA S.P.A.	Presidente del Collegio Sindacale	Approvazione bilancio 31/12/2017
PITAGORA S.P.A.	Presidente del Collegio Sindacale	Approvazione bilancio 31/12/2017
COOP.AGRICOLA MOMBERCCELLI	Revisore legale dei conti	A revoca
QUATTROP S.R.L.	Amministratore Unico	A tempo indeterminato
BIEFFE S.R.L.	Consigliere di Amministrazione	30/12/2016

Numero incarichi ricoperti in emittenti: 1

Numero incarichi complessivamente ricoperti: 19

\* \* \*

PIRUZZOLO DARIO – Sindaco effettivo

Denominazione della Società	Tipologia dell'incarico	Scadenza incarico
CASSA DI RISPARMIO DI ASTI SPA	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2015
NIS SRL	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2015
PER.FORM S.C.a R.L.	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2015
GAVAZZA F.LLI SPA	Presidente	Approvazione

	Collegio Sindacale	bilancio 31/12/2017
DARIO PIRUOZZOLO COMMUNICATION SRL	Presidente del Consiglio di Amministrazione e Amministratore Delegato	A revoca

Numero incarichi ricoperti in emittenti: 1

Numero incarichi complessivamente ricoperti: 5

\* \* \*

SCARZELLO MARIELLA – Sindaco effettivo

Denominazione della Società	Tipologia dell'incarico	Scadenza incarico
CASSA DI RISPARMIO DI ASTI SPA	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2015
SIPAG BISALTA SPA	Presidente Collegio Sindacale	Approvazione bilancio 31/12/2017
SOCIETA' INTERCOMUNALE SERVIZI IDRICI SRL	Presidente Collegio Sindacale	Approvazione bilancio 31/12/2015
IMMOBILIARE BORGO ANTICO SRL	Amministratore Unico	A tempo indeterminato
PER.FORM S.C.a R.L.	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2015
CANTINE TERRE DEL BAROLO SOC. COOP.	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio

AGR.		31/08/2018
GEAC S.P.A.	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2015
AMOS S.C.R.L.	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2016
TOSO SPA	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2016
PRACATINAT SCPA	Presidente collegio sindacale	Approvazione bilancio 31/12/2017
TUBOSIDER SPA	Sindaco effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2017

Numero incarichi ricoperti in emittenti: 1

Numero incarichi complessivamente ricoperti: 11

\* \* \*

Asti, 12 aprile 2016

Per il Collegio Sindacale

Il Presidente

Alfredo Poletti




---