

**RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE AL BILANCIO  
DELL'ESERCIZIO 2016**

All'assemblea degli azionisti della Cassa di Risparmio di Asti Spa,

in conformità all'articolo 153 del D.Lgs n. 58 del 24/2/1998 e all'articolo 2429 del Codice Civile, lo scrivente Collegio Sindacale della Banca presenta la seguente Relazione per riferirVi in ordine all'attività di vigilanza e controllo svolta nel corso dell'esercizio 2016 prevista dalla vigente normativa.

Il Collegio ha effettuato i necessari controlli sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, ed ha altresì compiuto le altre attività di verifica che per ulteriori specifiche disposizioni del Codice Civile e dei Decreti Legislativi n. 385/1993 (T.U.B.), n. 58/1998 (T.U.F.) e n. 39/2010 sono espressamente riservate alla competenza dei sindaci.

E' rimasta invece esclusa dall'operato del Collegio la revisione legale dei conti ex art. 2409 bis del Codice Civile e articoli 14 e seguenti del D.Lgs 39/2010, 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 11 aprile 2017 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 e dell'articolo 43 del D.Lgs. n. 136/15, 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 2016, 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 2016, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data".

Le suddette relazioni non contengono rilievi.

In merito all'indipendenza della società di Revisione, il Collegio Sindacale rende noto di non aver riscontrato la presenza di aspetti critici e di aver ricevuto attestazione in tal senso dalla società stessa ai sensi dell'articolo 17, comma 9, lettera a) Decreto Legislativo n. 39/2010.

### **Attività di vigilanza**

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

Nel periodo di riferimento il Collegio ha vigilato sulla conformità alle norme di legge e di statuto degli atti posti in essere dalla società; dai documenti e dalle informazioni in possesso, si 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. Non si rilevano operazioni o fatti straordinari di rilievo di cui relazionare nel presente documento.

Per quanto riguarda gli altri fatti di rilievo non direttamente afferenti la formazione del bilancio si segnala che in data 19 gennaio 2017 la Banca d'Italia ha presentato al Consiglio di Amministrazione ed allo scrivente Collegio Sindacale le osservazioni relative agli accertamenti ispettivi effettuati sul Gruppo CRAsti dal 06 giugno 2016 al 7 ottobre 2016, il cui giudizio si è collocato in area favorevole senza l'elevazione di alcuna sanzione.

#### **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 di Gruppo ed il regolamento interno definiscono la struttura organizzativa complessiva del Gruppo e della Banca, 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 il Collegio non ha 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.

Il Collegio evidenzia che la rilevazione della quasi totalità delle operazioni viene effettuata con l'utilizzo di procedure informatiche. Tali procedure vengono costantemente aggiornate ed affinate per adattarle alla continua evoluzione del quadro normativo ed alle esigenze operative dell'azienda.

Il sistema amministrativo-contabile, che si avvale dell'attività in outsourcing della società Cedacri Spa, risulta affidabile ed adeguato a rappresentare correttamente i fatti di gestione.

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

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

Il Collegio ha partecipato nel corso dell'esercizio ad 1 (una) assemblea degli azionisti, a 24 (ventiquattro) riunioni del Consiglio di Amministrazione ed 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 e le decisioni assunte non sono state palesemente imprudenti o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale. In merito alle predette sedute, il Collegio ha constatato anche la regolarità degli adempimenti successivi (verbalizzazione ed eventuale deposito).

Le attività svolte dal Collegio hanno riguardato, sotto l'aspetto temporale, l'intero esercizio e nel corso dell'esercizio stesso sono state regolarmente svolte le riunioni di cui all'articolo 2404 del Codice Civile; di tali riunioni sono stati redatti n. 26 verbali debitamente sottoscritti per approvazione unanime.

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

Il Collegio, ai sensi dell'articolo 2409-septies del Codice Civile, 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 il Collegio ha 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 2016, nel corso dell'attività di vigilanza come sopra descritta, non sono pervenute denunce ex art. 2408 C.C., non sono stati effettuati interventi ex articolo 2406 del Codice Civile, non sono state presentate denunce ai sensi

dell'articolo 2409, comma 7 del Codice Civile, 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 non ha effettuato operazioni di carattere straordinario.

### **Vigilanza in ordine al bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2016 e sulla relazione sulla gestione.**

Il progetto di bilancio chiuso al 31 dicembre 2016 è stato approvato dall'Organo amministrativo in data 28 marzo 2017 e trasmesso al Collegio Sindacale ai sensi e nei termini di cui all'articolo 2429, comma 1 del Codice Civile.

Il Collegio ha preso visione del progetto di bilancio della Banca chiuso al 31 dicembre 2016 portante un risultato economico positivo di euro 19.509.956.

Il Collegio ha, inoltre, preso visione del bilancio consolidato del Gruppo al 31 dicembre 2016 che evidenzia un risultato economico positivo pari a 24,256 milioni di euro, di cui 19,729 milioni di euro utile della Capogruppo e 4,527 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, il Collegio ha 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 il Collegio non ha 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 il Collegio non ha 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, comma 4 del Codice Civile.

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

Nello svolgimento dell'attività di vigilanza e controllo il Collegio ha 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 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.

Il Collegio ha vigilato sull'adeguatezza del sistema dei controlli interni, che è oggetto di continuo aggiornamento, ed ha verificato che la funzione di Revisione Interna abbia vigilato con riguardo alle proprie specifiche competenze, riferendo al Consiglio di Amministrazione oltre che al Collegio Sindacale. 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.

Il Collegio ha vigilato sul rispetto delle norme in materia di antiriciclaggio, di trasparenza bancaria, di rilevazioni sospette ai sensi del cosiddetto "market abuse", di reclami della clientela. Non vi sono osservazioni da riferire nella presente relazione.

Il Collegio, nella sua funzione di organo di vigilanza ex legge 231/01 in conformità all'articolo 6 del Decreto Legislativo n. 231/01 ed alla Circolare della Banca d'Italia n. 285/2013, Titolo IV, Capitolo 3, ha svolto regolarmente la propria attività

verificando il costante aggiornamento del Modello Organizzativo ed effettuando verifiche periodiche dalle quali non sono emersi fatti particolari da segnalare.

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

Ai sensi dell'articolo 19 del Decreto Legislativo n.39/2010, il Collegio dà 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 2016, così come redatto dall'Organo amministrativo, dando atto che la proposta di destinazione dell'utile è conforme ai dettami di legge e di statuto e coerente con le raccomandazioni dell'Autorità di Vigilanza.

Asti, 12 aprile 2017

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 31/12/2018
REAL ESTATE ASSET MANAGEMENT SGR SPA	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2018
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 31/12/2018
A.F.P. COLLINE ASTIGIANE S.C.R.L.	Sindaco Unico	Approvazione bilancio 31/08/2019
C.T.C. SRL	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2018
PLYFORM	Sindaco Effettivo	Approvazione

COMPOSITES SRL		bilancio 31/12/2016
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 Unico	Approvazione bilancio 31/12/2018
BIG S.R.L.	Sindaco Unico	Approvazione bilancio 31/12/2018
GRUPPO LACTALIS ITALIA S.P.A.	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2018
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 MOMBERCELLI	Revisore legale dei conti	A revoca
QUATTROP S.R.L.	Amministratore Unico	A tempo indeterminato
MATE S.R.L.	Amministratore Unico	Approvazione bilancio al

		31/12/2019
--	--	------------

Numero incarichi ricoperti in emittenti: 1

Numero incarichi complessivamente ricoperti: 18

\* \* \*

PIRUOZZOLO DARIO – Sindaco effettivo

Denominazione della Società	Tipologia dell'incarico	Scadenza incarico
CASSA DI RISPARMIO DI ASTI SPA	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2018
NIS SRL	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2018
PER.FORM S.C.a R.L.	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2018
GAVAZZA F.LLI SPA	Presidente Collegio Sindacale	Approvazione 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

Società	dell'incarico	
CASSA DI RISPARMIO DI ASTI SPA	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2018
SIPAG BISALTA SPA	Presidente Collegio Sindacale	Approvazione bilancio 31/12/2017
SOCIETA' INTERCOMUNALE SERVIZI IDRICI SRL	Presidente Collegio Sindacale	Approvazione bilancio 31/12/2018
IMMOBILIARE BORGO ANTICO SRL	Amministratore Unico	A tempo indeterminato
PER.FORM S.C.a R.L.	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/12/2018
CANTINE TERRE DEL BAROLO SOC. COOP. AGR.	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31/08/2018
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: 10

\* \* \*

Asti, 12 aprile 2017

Per il Collegio Sindacale

Il Presidente

Alfredo Poletti



---