

## SINTESI VERBALE

dell'Assemblea Generale Ordinaria dei Soci della Cassa Rurale Val di Non Banca di Credito Cooperativo - Società Cooperativa con sede in Cles (TN), codice fiscale e numero d'iscrizione del registro delle imprese di Trento 00104570221, numero d'iscrizione all'albo degli enti cooperativi A157638, Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca - regolarmente convocata in prima convocazione per il giorno venerdì 30 aprile 2021 ad ore 18.00 presso la sede legale - Centro Direzionale di Cles – in Via Marconi, 58 per deliberare sul seguente

### ORDINE DEL GIORNO

1. Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2020: destinazione del risultato di esercizio.
2. Determinazione, ai sensi dell'art. 32.1 dello Statuto, dell'ammontare massimo delle esposizioni come definite dalla disciplina prudenziale in materia di grandi esposizioni, che possono essere assunte nei confronti dei soci e clienti.
3. Approvazione delle politiche di remunerazione e incentivazione, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica. Informativa all'assemblea sull'attuazione delle politiche 2020.
4. Determinazione dei compensi e dei rimborsi spese agli Amministratori, al Collegio Sindacale ed ai componenti dell'Organismo di Vigilanza ai sensi del modello di organizzazione, gestione e controllo ex D. Lgs. 231/2001.
5. Stipula della polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali (ed extra-professionali) e kasko degli Amministratori e dei Sindaci.
6. Elezione del Presidente e dei componenti il Consiglio di Amministrazione.
7. Elezione del Presidente e degli altri componenti il Collegio Sindacale.
8. Nomina di nr. 2 Proviviri Effettivi e di nr. 2 Proviviri Supplenti ai sensi dell'art. 49 dello Statuto.
9. Governo societario: informativa all'assemblea degli esiti dell'autovalutazione degli organi sociali.
10. Informativa in merito a determinate operazioni con soggetti collegati.

La presidenza dell'assemblea viene assunta, ai sensi dell'art. 28 dello statuto sociale, dal presidente del consiglio di amministrazione, signor Mucchi Silvio,

Il Presidente passa quindi la parola al Rappresentante Designato il quale dichiara che nel termine di legge, sono pervenute n. **4.291** deleghe ai sensi dell'art. 135-undecies del TUF da parte degli aventi diritto su un totale di n. **10.496** aventi diritto al voto.

**Sono pertanto rappresentati – per delega rilasciata al Rappresentante Designato – n. 4.291 soci.**

Il Rappresentante Designato precisa che per ogni votazione, comunicherà i voti per i quali non sono state espresse indicazioni di voto dal delegante.

Il Presidente, constatato quindi che l'assemblea è validamente costituita ed atta a deliberare sull'ordine del giorno, dichiara aperti i lavori.

Terminati gli adempimenti preliminari, si passa quindi alla trattazione dell'ordine del giorno in merito al quale vengono prese le seguenti

### DELIBERAZIONI

## **Ad Uno) Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2020: destinazione del risultato di esercizio.**

In relazione a quanto precede, vengono di seguito illustrati gli aspetti più significativi e salienti del bilancio chiuso al 31 dicembre 2020.

Si precisa che la documentazione relativa al bilancio, composta da stato patrimoniale, conto economico, prospetto delle variazioni del patrimonio netto, prospetto della redditività complessiva, prospetto di rendiconto finanziario e nota integrativa, nonché dalla relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione, dalla relazione del Collegio Sindacale e dalla relazione della Società di Revisione incaricata del controllo contabile, è depositata presso la sede sociale, a disposizione dei Soci, per il periodo previsto dalla legge e che la stessa è disponibile ai soci sul sito internet della Banca, [www.crvaldinon.it](http://www.crvaldinon.it).

### **Progetto di bilancio e proposta dell'utile**

Si precisa che il progetto di bilancio con i documenti ancillari, così come la proposta dell'utile, sono stati approvati dal Consiglio di Amministrazione nel corso della riunione del 24 marzo 2021.

In relazione a quanto precede si è disposto di proporVi di procedere alla seguente destinazione dell'utile sociale di Euro 5.211.519,62 in accordo con l'articolo 53 dello Statuto e nei termini qui di seguito riportati:

|   |      |              |
|---|------|--------------|
| Alle riserve indivisibili di cui all'art. 12 della L. 16.12.1977 n. 904 per le quali si conferma l'esclusione della possibilità di distribuzione tra i soci sotto qualsiasi forma, sia durante la vita della società che all'atto del suo scioglimento, e specificamente: alla riserva legale di cui al comma 1 art. 37 D.Lgs. 1.9.1993 n. 385 (pari al 87,41% degli utili netti annuali) | Euro | 4.555.174,03 |
| Ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione pari al 3% degli utili netti annuali, ai sensi del comma 4, art. 11 L. 21.1.1992, n. 59 (come modificato dall'art. 1, co. 468 della L. 30.12.2004, n. 311)   | Euro | 156.345,59   |
| Ai fini di beneficenza o mutualità  | Euro | 500.000,00   |

### **DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA**

Signori Soci, in considerazione di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione Vi invita ad adottare la seguente deliberazione:

- approvazione del bilancio al 31 dicembre 2020 della Cassa Rurale Val di Non, le relazioni e le note integrative;
- approvare la proposta di devoluzione dell'utile.

L'Assemblea dei Soci su proposta del Consiglio di Amministrazione della Cassa Rurale Val di Non

- esaminato il Progetto di Bilancio dell'esercizio 2020 e le collegate relazioni;

**delibera**

- di approvare con **3.475** voti favorevoli, **13** voti contrari, **190** voti astenuti e **613** soci non votanti, il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2020 completo delle collegate Relazioni, da rubricare agli atti del verbale di questa delibera assembleare.
- di approvare con **3.344** voti favorevoli, **29** voti contrari, **251** voti astenuti e **667** soci non votanti, la destinazione dell'utile sociale Euro 5.211.519,62, in accordo con l'articolo 53 dello Statuto e nei termini qui di seguito riportati:

|  |      |              |
|--|------|--------------|
| Alle riserve indivisibili di cui all'art. 12 della L. 16.12.1977 n. 904 per le quali si conferma l'esclusione della possibilità di distribuzione tra i soci sotto qualsiasi forma, sia durante la vita della società che all'atto del suo scioglimento, e<br><br>specificamente: alla riserva legale di cui al comma 1 art. 37 D.Lgs. 1.9.1993 n. 385 (pari al 87,41% degli utili netti annuali) | Euro | 4.555.174,03 |
| Ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione pari al 3% degli utili netti annuali, ai sensi del comma 4, art. 11 L. 21.1.1992, n. 59 (come modificato dall'art. 1, co. 468 della L. 30.12.2004, n. 311)  | Euro | 156.345,59   |
| Ai fini di beneficenza o mutualità   | Euro | 500.000,00   |

**Ad Due) Determinazione, ai sensi dell'art. 32.1 dello Statuto, dell'ammontare massimo delle esposizioni come definite dalla disciplina prudenziale in materia di grandi esposizioni, che possono essere assunte nei confronti dei soci e clienti.**

#### DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci, in considerazione di quanto sopra esposto, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione:

- di mantenere fissato nel 25% in rapporto al capitale ammissibile, ovvero ai fondi propri, l'ammontare massimo delle esposizioni come definite dalla disciplina prudenziale in materia di grandi esposizioni, che possono essere assunte nei confronti dei Soci e clienti, fermi i limiti previsti dalla normativa di vigilanza tempo per tempo applicabile in relazione alle attività di rischio con i soggetti collegati. La Cassa Rurale, nel rispetto dei limiti consolidati, può assumere attività di rischio nei confronti di un medesimo insieme di Soggetti Collegati – indipendentemente dalla natura finanziaria o non finanziaria della Parte Correlata – entro il limite del 7,50%, mentre l'attività di rischio nei confronti **della totalità dei soggetti collegati** può essere assunta entro il limite del 20,00%.

I limiti di cui all'articolo 32.1. non si applicano nel caso di esposizioni assunte nei confronti delle Società del Gruppo e dei fondi di garanzia cui la Società aderisce.

L'Assemblea dei Soci su proposta del Consiglio di Amministrazione della Cassa Rurale Val di Non

**Delibera**

con **3.225** voti favorevoli, **41** voti contrari, **352** voti astenuti e **673** soci non votanti, di mantenere fissato nel 25% in rapporto al capitale ammissibile, ovvero ai fondi propri, l'ammontare massimo delle esposizioni come definite dalla disciplina prudenziale in materia di grandi esposizioni, che possono essere assunte nei confronti dei Soci e clienti, fermi i limiti previsti dalla normativa di vigilanza tempo per tempo applicabile in relazione alle attività di rischio con i soggetti collegati. La Cassa Rurale, nel rispetto dei limiti consolidati, può assumere attività di rischio nei confronti di un medesimo insieme di Soggetti Collegati – indipendentemente dalla natura finanziaria o non finanziaria della Parte Correlata – entro il limite del 7,50%, mentre l'attività di rischio nei confronti della totalità dei soggetti collegati può essere assunta entro il limite del 20,00%.

**Ad Tre) Approvazione delle Politiche di remunerazione e incentivazione, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica. Informativa all'assemblea sull'attuazione delle Politiche 2020.**

#### DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci, in considerazione di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione Vi invita ad adottare la seguente deliberazione:

- di approvare le Politiche di remunerazione e incentivazione 2020, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica, tale limite è pari a 29 mensilità, da rubricare agli atti del verbale di questa delibera assembleare.

L'Assemblea dei Soci su proposta del Consiglio di Amministrazione della Cassa Rurale Val di Non

- esaminate le Politiche di remunerazione e incentivazione 2021;

#### **delibera**

con **3.040** voti favorevoli, **121** voti contrari, **450** voti astenuti e **680** soci non votanti di approvare le Politiche di remunerazione e incentivazione 2021, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica, da rubricare agli atti del verbale di questa delibera assembleare (Allegato C);

Inoltre, l'Assemblea prende atto dell'informativa sull'attuazione delle Politiche 2020.

**Ad Quattro) Determinazione dei compensi e di rimborsi spese agli Amministratori, al Collegio Sindacale ed ai componenti dell'Organismo di Vigilanza ai sensi del modello di organizzazione, gestione e controllo ex D. Lgs. 231/2001.**

#### DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci, in considerazione di quanto sopra esposto, Vi invitiamo ad adottare

la seguente deliberazione in merito ai compensi e dei rimborsi spese agli **Amministratori**:

con riferimento a quanto previsto dallo statuto all'art. 32 comma 3, tenuto conto del documento "Linee Guida per la determinazione dei compensi degli Organi Sociali e del Direttore Generale delle Società del Gruppo CCB" propone di prevedere quale compenso per l'espletamento dell'incarico quanto segue:

- € 200,00 (duecento) per ogni partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo e per la commissione degli amministratori indipendenti o per lo svolgimento di specifici incarichi assunti nell'interesse della Cassa Rurale;
- al Presidente e al/ai Vicepresidente/i sarà corrisposto l'ulteriore compenso annuo deliberato dal consiglio di amministrazione ai sensi dell'art. 42 dello statuto, sentito il parere del collegio sindacale, tenuto conto del documento "Linee Guida per la determinazione dei compensi degli Organi Sociali e del Direttore Generale delle Società del Gruppo CCB"

L'Assemblea dei Soci su proposta del Consiglio di Amministrazione della Cassa Rurale Val di Non

**delibera**

con **2.961** voti favorevoli, **167** voti contrari, **487** voti astenuti e **676** soci non votanti di prevedere quale compenso per l'espletamento dell'incarico quanto segue:

- € 200,00 (duecento) per ogni partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo e per la commissione degli amministratori indipendenti o per lo svolgimento di specifici incarichi assunti nell'interesse della Cassa Rurale;
- al Presidente e al/ai Vicepresidente/i sarà corrisposto l'ulteriore compenso annuo deliberato dal consiglio di amministrazione ai sensi dell'art. 42 dello statuto, sentito il parere del collegio sindacale, tenuto conto del documento "Linee Guida per la determinazione dei compensi degli Organi Sociali e del Direttore Generale delle Società del Gruppo CCB"

**DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA**

Signori Soci, in considerazione di quanto sopra esposto, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione in merito ai compensi al **Collegio Sindacale**:

con riferimento a quanto previsto dallo statuto all'art. 32 comma 3, tenuto conto del documento "Linee Guida per la determinazione dei compensi degli Organi Sociali e del Direttore Generale delle Società del Gruppo CCB" propone di prevedere quale compenso per l'espletamento dell'incarico quanto segue:

- € 200,00 (duecento) per ogni partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo e per la commissione degli

amministratori indipendenti o per lo svolgimento di specifici incarichi assunti nell'interesse della Cassa Rurale;

- € 14.000,00 (quattordicimila) quale compenso annuo, valido per l'intero mandato, al presidente del collegio sindacale;
- € 9.000,00 (novemila) quale compenso annuo, valido per l'intero mandato, a ciascun sindaco effettivo.

Il compenso al presidente e ai componenti effettivi del collegio sindacale deve intendersi valido per l'intero mandato e sarà corrisposto in proporzione ai trimestri o frazioni di trimestre in cui è stata ricoperta la carica.

I suddetti compensi si intendono in aggiunta al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'esercizio delle funzioni ai sensi dell'art. 45 dello Statuto. "

L'Assemblea dei Soci su proposta del Consiglio di Amministrazione della Cassa Rurale Val di Non

**delibera**

con **2.971** voti favorevoli, **164** voti contrari, **475** voti astenuti e **681** soci non votanti di prevedere quale compenso per l'espletamento dell'incarico quanto segue:

- € 200,00 (duecento) per ogni partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo e per la commissione degli amministratori indipendenti o per lo svolgimento di specifici incarichi assunti nell'interesse della Cassa Rurale;
- € 14.000,00 (quattordicimila) quale compenso annuo, valido per l'intero mandato, al presidente del collegio sindacale;
- € 9.000,00 (novemila) quale compenso annuo, valido per l'intero mandato, a ciascun sindaco effettivo.

Il compenso al presidente e ai componenti effettivi del collegio sindacale deve intendersi valido per l'intero mandato e sarà corrisposto in proporzione ai trimestri o frazioni di trimestre in cui è stata ricoperta la carica.

I suddetti compensi si intendono in aggiunta al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'esercizio delle funzioni ai sensi dell'art. 45 dello Statuto".

**DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA**

Signori Soci, in considerazione di quanto sopra esposto, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione in merito ai compensi ai **componenti dell'Organismo di Vigilanza** ai sensi del modello di organizzazione, gestione e controllo ex D. Lgs. 231/2001:

con riferimento a quanto previsto dallo statuto all'art. 32 comma 3, tenuto conto del documento "Linee Guida per la determinazione dei compensi degli Organi Sociali e del Direttore Generale delle Società del Gruppo CCB" propone di prevedere quale compenso per l'espletamento dell'incarico:

- Euro 6.000,00 per il Presidente;
- Euro 3.000,00 per gli altri membri.

Il compenso al presidente ed agli altri membri deve intendersi valido per l'intero mandato e sarà corrisposto in proporzione ai trimestri o frazioni di trimestre in cui è stata ricoperta la carica. I suddetti compensi si intendono in aggiunta al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'espletamento del mandato ai sensi dell'art. 45 dello Statuto.

L'Assemblea dei Soci su proposta del Consiglio di Amministrazione della Cassa Rurale Val di Non

**delibera**

con **3.002** voti favorevoli, **139** voti contrari, **468** voti astenuti e **682** soci non votanti di prevedere quale compenso per l'espletamento dell'incarico quanto segue:

- Euro 6.000,00 per il Presidente;
- Euro 3.000,00 per gli altri membri.

Il compenso al presidente ed agli altri membri deve intendersi valido per l'intero mandato e sarà corrisposto in proporzione ai trimestri o frazioni di trimestre in cui è stata ricoperta la carica. I suddetti compensi si intendono in aggiunta al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'espletamento del mandato ai sensi dell'art. 45 dello Statuto."

**Ad Cinque) Stipula della polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali (ed extra-professionali) e kasko degli Amministratori e dei Sindaci.**

## DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci, in considerazione di quanto sopra esposto, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione:

- prevedere la stipula per gli amministratori e i sindaci di una polizza assicurativa infortuni professionali (ed extra-professionali), una polizza kasko e una polizza per la copertura della responsabilità civile di amministratori, sindaci per un massimale di 10 milioni di €. La spesa complessiva massima non potrà essere superiore a 50.000,00 €.

L'Assemblea dei Soci su proposta del Consiglio di Amministrazione della Cassa Rurale Val di Non

**delibera**

con **2.956** voti favorevoli, **171** voti contrari, **440** voti astenuti e **724** soci non votanti di prevedere la stipula per gli amministratori e i sindaci di una polizza assicurativa infortuni professionali (ed extra-professionali), una polizza kasko e una polizza per la copertura della responsabilità civile di amministratori, sindaci per un massimale di 10 milioni di €. La spesa complessiva massima non potrà essere superiore a 50.000,00 €."

**Ad Sei) Elezione del Presidente e dei componenti il Consiglio di**

## Amministrazione.

Il punto 6 all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea elegga il Presidente ed i componenti il Consiglio di Amministrazione.

### DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci, in considerazione di quanto sopra esposto, che verrà integrato nella proposta di delibera sotto riportata, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione:

l'Assemblea dei Soci della Cassa Rurale Val di Non

#### delibera

- di nominare il presidente e otto componenti il Consiglio di Amministrazione della Banca, procedendo sulla base delle candidature presentate e con le modalità stabilite dal Regolamento Elettorale, alla votazione in conformità a quanto precede e allo Statuto.
- Il presidente del consiglio di amministrazione dura in carica tre esercizi e scade alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della sua carica.
- Gli altri componenti del consiglio di amministrazione scadono in numero di tre per il primo e secondo esercizio e di due al terzo esercizio e scadono alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del relativo bilancio. La designazione degli amministratori uscenti avviene per il primo ed il secondo turno mediante estrazione a sorte ed in seguito per anzianità di carica.

Risulta pertanto eletti:

#### Presidente del Consiglio di Amministrazione:

- MUCCHI SILVIO, rieletto Presidente, nato a Cles il 19/06/1964 residente a Cles – Via T. Claudio nr. 110 - Architetto, C.F. MCCSLV64H19C794H con voti n. **3.050**.

#### Amministratore:

- risulta pertanto rieletto Consigliere il sig. **Fondriest Roberto** nato a Rovereto il 19.06.1964 residente a Cles – Viale Degasperi nr. 147 - C.F. FNDRRT64H19H612H con voti n. 1759;
- risulta pertanto rieletta Consigliere la sig.ra **Prantil Manuela** nata a Trento il 05.07.1981 residente a Predaia in Frazione Priò – Via S. Michele nr. 4 - C.F. PRNMNL81L45L378M con voti n. 1736;
- risulta pertanto rieletto Consigliere il sig. **Pilati Antonio** nato a Cles il 05.04.1979 residente a Ville d'Anaunia in Frazione Campo – Via di Campo nr. 55 - C.F. PLTNTN79D05C794V con voti n. 1688.
- risulta pertanto rieletto Consigliere il sig. **Biada Marco** nato a Trento il 03.01.1968 residente a Campodenno in Frazione Lover – Via Luc nr. 3 - C.F. BDIMRC68A03L378P con voti n. 1592;
- risulta pertanto rieletto Consigliere il sig. **Busetti Mirko** nato a Cles il 08.07.1974 residente a Predaia in Frazione Taio – Piazza Alpini nr. 22 - C.F.



- BSTMRK74L08C794N con voti n. 1540;
- risulta pertanto eletta Consigliere la sig.ra **Gentil Patrizia** nata a Cles il 24.06.1973 residente a Trento – Corso 3 Novembre 72 – C.F. GNTPRZ73H64C794X con voti 1378;
  - risulta pertanto rieletto Consigliere il sig. **Conforti Stefano** nato a Mezzolombardo il 06.07.1977 residente a Denno – Via Degasperri nr. 1 - C.F. CNFSFN77L06F187S con voti n. 1284;
  - Risulta pertanto rieletto Consigliere il sig. **Paris Cristian** nato a Cles il 03.05.1979 residente a Rumo – Frazione Mione nr. 46 - C.F. PRSCST79E03C794O con voti n. 1147.

### **Ad Sette) Elezione del Presidente e degli altri componenti il Collegio Sindacale.**

Il punto 7 all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea elegga il Presidente ed i componenti il Collegio Sindacale.

## **DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA**

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, dato atto di quanto previsto dallo Statuto sociale in materia di composizione e modalità di nomina del Collegio Sindacale, Vi invitiamo a nominare il Collegio Sindacale della Banca procedendo, sulla base delle candidature presentate e con le modalità stabilite sulla base del Regolamento Elettorale, alla votazione per l'elezione del Presidente e degli altri componenti il Collegio Sindacale in conformità a quanto precede e allo Statuto.

Risulta pertanto eletti:

#### **Presidente del Collegio Sindacale:**

- ODORIZZI CRISTINA, rieletta Presidente del Collegio Sindacale, residente a Ville d'Anaunia in Frazione Tuenno – Via E. Quaresima nr. 54 - Dottore Commercialista, nata a Cles il 14.02.1971 C.F. DRZCST71B54C794T con voti n. 2787;

#### **Sindaci effettivi:**

- VALENTINI LISA, rieletta Sindaco effettivo, residente a Cles – Via San Vito nr. 33 - Dottore Commercialista, nata a Cles il 30.05.1983 C.F. VLNLSI83E70C794S con voti n. 2349;
- DEPAOLI TIZIANA, rieletta Sindaco effettivo, residente a Cavareno – Piazza G. Prati nr. 31 - Dottore Commercialista, nata a Cles il 26.07.1985 C.F. DPLTZN85L66C794L con voti n. 2310;

#### **Sindaci supplenti:**

- RONCATO CRISTINA rieletta Sindaco supplente, residente a Cles – Via Silvestri nr. 11 - Dottore Commercialista, nata a Cles il 11.04.1985 C.F. RNCCST85D51C794C con voti n. 2260;
- CAMANINI CRISTINA, rieletta Sindaco supplente, residente a Cles – Via A. Diaz nr. 26 - Dottore Commercialista, nata a Cles il 08.04.1977 C.F. CMNCST77D48C794F con voti n. 2025;

**Ad Otto) Nomina di Nr. 2 Probiviri Effettivi e di Nr. 2 Probiviri Supplenti ai sensi dell'art. 49 dello Statuto.**

Il punto 8 all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea elegga i componenti il Collegio dei Probiviri.

**DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA**

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, dato atto di quanto previsto dallo Statuto sociale in materia, Vi invitiamo a nominare i membri del Collegio dei Probiviri procedendo, sulla base delle candidature presentate e con le modalità stabilite sulla base del Regolamento Elettorale, alla votazione per l'elezione in conformità a quanto precede e allo Statuto.

Risulta pertanto eletti:

- Probiviro Effettivo la sig.ra Pasquin Martina nata a Cles il 20.02.1985 C.F. PSQMTN85B60C794E residente a Cles – Via Ruatti nr. 31, con voti n. 2388;
- Probiviro Effettivo il sig. Wegher Rodolfo nato a Mezzolombardo il 14.12.1959 C.F. WGHRLF59T14F187R residente a Mezzolombardo – Via dei Morei nr. 3, con voti n. 2044;
- Probiviro Supplente il sig. Mognoni Marco nato a Cles il 24.12.1986 C.F. MLGMRC86T24C794X residente a Cles – Via del Monte nr. 7, con voti n. 2215;
- Probiviro Supplente la sig.ra Tarolli Mariella nata a Rovereto il 15.06.1954 C.F. TRLMLL54H55H612M residente a Ville d'Anania in Frazione Tuenno – Via Stradone Vecchio nr. 15 - con voti n. 1920.

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

Il punto 9 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 funzionalità 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 organizzazione e buon governo societario delle Banche, ma soprattutto in relazione all'obiettivo di un miglioramento continuo e sostanziale della qualità complessiva della governance della Banca.

Con questo fine, il Consiglio di Amministrazione, insieme al Collegio Sindacale, è chiamato quindi a condurre periodicamente un processo di autovalutazione sui temi fondamentali quali: l'attività di governo, la gestione ed il controllo dei rischi ed il conseguente esercizio dei propri ruoli, 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 illustrati i contenuti dell'autovalutazione condotta dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 08/04/2021.

Si evidenzia che gli Amministratori e i Sindaci hanno partecipato, nel corso dell'anno e nei primi mesi del 2021, alle iniziative formative proposte dalla Capogruppo e dedicate agli Esponenti Aziendali, approfondendo, in particolare, i seguenti temi:

- Mercati finanziari;
- Regolamento del settore Bancario e Finanziario;
- Gestione dei Rischi;
- Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi;
- Attività e prodotti bancari e finanziari;
- Informativa contabile e finanziaria;
- Tecnologia informatica.

Sulla base degli esiti dell'autovalutazione condotta con riferimento alla "composizione degli Organi Sociali" e riguardante in particolare l'esame dei requisiti di:

- professionalità e competenza;
- onorabilità, onestà ed integrità;
- indipendenza, assenza di conflitti d'interesse e indipendenza di giudizio;
- disponibilità di tempo,

il Consiglio di Amministrazione non ha riscontrato negli esponenti criticità.

Con riguardo all'autovalutazione condotta con riferimento al "funzionamento del Consiglio di Amministrazione", il processo di autovalutazione conferma una valutazione "medio-alta" sull'efficace ed efficiente funzionamento dell'Organo di Governo ed evidenzia un adeguato livello di competenza tecnica da parte degli Esponenti, con ambiti di miglioramento che riguardano l'affinamento delle conoscenze nelle seguenti aree:

- Mercati finanziari;
- Regolamentazione nel settore bancario e finanziario;
- Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi;
- Attività e prodotti bancari e finanziari;
- Informativa contabile e Finanziaria.

Si evidenzia di ambiti il cui approfondimento è già previsto e programmato nell'ambito dei numerosi interventi costituenti il Progetto formativo predisposto dalla Capogruppo per l'anno 2021.

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, per *voluntas legis*, 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*, pur rilevando la necessità di un maggior coinvolgimento nella fase di nomina dei responsabili delle funzioni di controllo e di affinare le modalità di gestione delle riunioni del Collegio.

Viene evidenziata l'opportunità di prevedere un affinamento nelle seguenti aree:

- Regolamentazione nel settore Bancario e Finanziario;
- Indirizzi di programmazione strategica;
- Gestione dei rischi.

Si precisa che tutti gli ambiti di affinamento sopra riportati rientrano all'interno del Progetto formativo predisposto e già definito per l'anno in corso dalla Capogruppo.

In aggiunta a questa attività formative, comuni con l'*Organo di Governo*, l'*Organo di Controllo* ritiene infine opportuno evidenziare quale ambito di miglioramento anche l'opportunità di rafforzare ulteriormente le proprie

competenze nella sua funzione di Organismo di Vigilanza, in considerazione della recente costituzione.

**Ad dieci) Informativa in merito a determinate operazioni con soggetti collegati.**

Il punto 10 all'ordine del giorno non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto, trattandosi di un'informativa.

Si ricorda ai Soci che Cassa Centrale, con Circolare prot. N. 253/2019 del 29 marzo 2019, ha trasmesso alle Banche Affiliate il "Regolamento di Gruppo per la gestione delle operazioni con soggetti collegati" per le relative attività di recepimento.

Si rammenta altresì che il Regolamento in parola è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione della Banca nella seduta del 9 gennaio 2020 previa acquisizione del parere vincolante degli amministratori indipendenti nonché del Collegio Sindacale:

recependo i limiti individuali definiti dalla Capogruppo e con il mantenimento dell'attuale soglia di allerta delle attività di rischio ritenuta accettabile dalla Banca, con riferimento alla totalità delle esposizioni verso la totalità dei soggetti collegati.

Si richiamano pertanto gli articoli 4.2.2 ultimo paragrafo e art. 7. B) del Regolamento per le operazioni con i soggetti collegati, secondo ai quali l'Assemblea dei soci riceve annualmente un'informativa circa le operazioni di maggiore rilevanza compiute sulle quali il Comitato Amministratori Indipendenti, ovvero gli Amministratori Indipendenti o il Collegio Sindacale abbiano reso pareri negativi o formulato rilievi.

Conseguentemente, si procede a presentare quanto segue:

si informa l'Assemblea dei soci rispetto all'assenza di operazioni sulle quali il Comitato degli Amministratori Indipendenti, ovvero gli Amministratori Indipendenti o il Collegio Sindacale abbiano reso pareri negativi o formulato rilievi.

Alle ore 19.00 esaurito l'ordine del giorno il Presidente dichiara sciolta l'assemblea.

f.to IL PRESIDENTE  
Silvio Mucchi

f.to IL SEGRETARIO  
Massimo Pinamonti