



RELAZIONE ASSEMBLEA CASSA RURALE VAL DI SOLE

1 - Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2019 – Destinazione del risultato di esercizio.

Signori Soci,

il punto 1 all'ordine del giorno - Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2019: deliberazioni inerenti e conseguenti – prevede che l'Assemblea approvi il bilancio al 31 dicembre 2019 e deliberi in merito alla destinazione e alla distribuzione dell'utile risultante dal bilancio d'esercizio.

In relazione a quanto precede, si informa che gli aspetti più significativi e salienti del bilancio chiuso al 31 dicembre 2019 sono pubblicati sul Notiziario n° 1 della Cassa Rurale Val di Sole trasmessovi unitamente alla presente documentazione.

Si precisa inoltre che la documentazione nella sua forma integrale, 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.cr-valdisole.it.

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 dell'8 aprile 2020.

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto e di quanto illustrato in forma sintetica sul Notiziario n° 1 della Cassa Rurale ed in forma integrale sul sito della CR www.cr-valdisole.it il Consiglio di Amministrazione Vi invita ad adottare la seguente deliberazione:

- approvare il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2019 completo delle collegate Relazioni;
- destinare l'Utile sociale di euro 3.433.194,15, in accordo con l'articolo 53 dello Statuto e nei termini qui di seguito riportati:

| | |
|-----------------------------------|-------------------|
| Riserva Legale | 2.930.198,33 euro |
| Fondi mutualistici (3%) PromoCoop | 102.995,82 euro |
| A Beneficienza | 400.000,00 euro |
| Totale Utile d'Esercizio | 3.433.194,15 euro |

2 - 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 2019

Il punto 2 all'OdG - 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. L'Informativa all'Assemblea sull'attuazione delle Politiche 2019 – prevede due momenti:

- a. che sia data una informativa all'Assemblea sulle politiche di remunerazione adottate dalla CR nel 2019;
- b. l'approvazione delle politiche di remunerazione per l'anno 2020.

Relativamente al punto a) si informa che la Cassa Rurale Val di Sole ha adottato le prassi di remunerazione a favore del Consiglio di Amministrazione e dei "Dipendenti più rilevanti" deliberate dall'Assemblea dei Soci del 4 maggio 2019 e precisamente:

- per gli Amministratori ha seguito le modalità indicate dalla Capogruppo, fissando peraltro degli importi abbondantemente al di sotto dei limiti previsti per la classe dimensionale della nostra CR;
- per i "Dipendenti più rilevanti" ha adottato il C.C.N.L. sia per la parte fissa che per la parte variabile;

La CR Val di Sole ha adottato il C.C.N.L. sia per la parte fissa che per la parte variabile anche per il restante personale.

Remunerazioni lorde aggregate 2019

| | Componenti fisse della remunerazione | | Componenti variabili della remunerazione | |
|--|--------------------------------------|---------|--|---------|
| | Beneficiari | Importo | Beneficiari | Importo |
| Organi di governo e direzione generale | 13 | 347,42 | 2 | 12,91 |
| Responsabili delle principali linee di business, funzionari aziendali | 1 | 77,12 | 1 | 4,00 |
| Altri componenti del personale le cui azioni hanno un impatto significativo sul profilo di rischio dell'ente | 2 | 161,97 | 2 | 6,08 |

Le prassi di remunerazione sono state verificate dalla funzione Audit di CCB che ha espresso parere positivo circa l'adeguatezza delle stesse alle previsioni normative e alle decisioni Assembleari.

Per l'anno 2020 vengono approvate le politiche di remunerazione indicate dalla Capogruppo CCB. Per la documentazione ufficiale relativa alle politiche di remunerazione per l'anno 2020 si rimanda al sito delle Cassa Rurale www.cr-valdisole.it.

3 - 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

Signori Soci,

il punto 3 all'ordine del giorno - 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 - prevede che l'Assemblea determini, su proposta del Consiglio di Amministrazione, l'ammontare massimo delle posizioni di rischio, così come definite dalla disciplina prudenziale in materia di concentrazione di rischi.

Il Consiglio di Amministrazione, su indicazione della Capogruppo CCB, propone all'Assemblea dei Soci di fissare l'esposizione massima verso singola controparte o

gruppo di Clienti connessi entro la soglia del **9 % del capitale ammissibile di gruppo ossia dei Fondi Propri**.

In termini concreti vuol dire che l'importo massimo che la CR Val di Sole può concedere a singola controparte o Clienti connessi ammonta a circa 6,3 milioni di euro.

4 - Determinazione dei compensi e dei rimborsi spese agli Amministratori e al Collegio Sindacale

Signori Soci,

il punto 4 all'ordine del giorno - Determinazione dei compensi e dei rimborsi spese agli Amministratori e al Collegio Sindacale – prevede che l'Assemblea definisca i compensi per gli Amministratori ed i Sindaci della Banca.

Si precisa che i compensi spettanti ad Amministratori e Sindaci sono i seguenti:

- indennità di carica annua per gli Amministratori;
- compenso annuo per i Sindaci Effettivi;
- compenso annuo per i componenti dell'Organo di Vigilanza;
- gettone di presenza per Amministratori e Sindaci per la partecipazione al Consiglio di Amministrazione, al Comitato Esecutivo o per lo svolgimento di specifici incarichi;
- rimborso spese (km, biglietti aerei o ferroviari, vitto, alloggio, ecc.) per spostamenti nell'interesse della Cassa.

In considerazione di quanto sopra, si comunica ai presenti che il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 27 maggio 2020, con riferimento ai compensi, ha approvato la seguente proposta:

| | Indennità/compenso | Gettone | Rimborsi |
|--------------------------------|--------------------|-----------------|--------------|
| Presidente CDA | 22.500 euro/annuo | 200 euro/seduta | piè di lista |
| Vice Presidente | 6.500 euro/annuo | 200 euro/seduta | piè di lista |
| Consigliere | 2.000 euro/annuo | 200 euro/seduta | piè di lista |
| Capo Sindaco | 12.000 euro/annuo | 200 euro/seduta | piè di lista |
| Sindaco Effettivo | 8.000 euro/annuo | 200 euro/seduta | piè di lista |
| Componenti Organo di Vigilanza | 2.000 euro/annuo | zero | piè di lista |
| Presidente Organo di Vigilanza | 3.000 euro/annuo | zero | piè di lista |

Si precisa che trattasi di compensi lordi e che gli stessi sono abbondantemente al di sotto dei limiti fissati dalle Linee Guida della Capogruppo Cassa Centrale Banca la quale, per Banche del nostro cluster dimensionale (da 500 milioni ad 1 miliardo di masse amministrate), prevede fino a 400,00 euro per ogni seduta del CdA, fino a 35.000,00 euro il compenso del Capo Sindaco e fino a 120.000,00 euro l'indennità del Presidente.

"

5 - Stipula della polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali (ed extra-professionali) degli Amministratori e Sindaci

Signori Soci,

il punto 5 all'ordine del giorno - Stipula della polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali (ed extra-professionali) degli Amministratori e Sindaci – prevede che l'Assemblea definisca la polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali (ed extra-professionali) e kasko degli Amministratori e Sindaci.

Al riguardo si informano i Soci che le Politiche di Remunerazione ed incentivazione approvate prevedono che Amministratori e Sindaci siano destinatari di polizza assicurativa infortuni, kasko e responsabilità civile amministratori (D&O), fatta eccezione per i danni conseguenti a dolo.

Per il corrente esercizio il Consiglio di Amministrazione propone di stipulare tali polizze

(infortuni, kasko e responsabilità civile) prevedendo una spesa complessiva massima di 20.000,00 euro (ventimila/00) e prevedendo un massimale per la polizza relativa alla responsabilità civile di 10.000.000,00 di euro (dieci milioni/00).

6 - Governo societario: informativa all'Assemblea degli esiti dell'autovalutazione degli organi sociali

Si informano i Soci che la documentazione relativa all'Autovalutazione del Consiglio di Amministrazione 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.cr-valdisole.it

Signori Soci,

il punto 6 all'ordine del giorno è una informativa e pertanto non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto.

Il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio Sindacale, ottemperando alle norme ed alle disposizioni, hanno condotto il processo di "autovalutazione sull'adeguatezza della loro composizione e del loro funzionamento". I temi considerati nel processo di autovalutazione riguardano: 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. Sono pure state formalizzate le azioni intraprese per rimediare ai punti di debolezza identificati.

Nello specifico il Consiglio di Amministrazione ha dapprima valutato la sua composizione ottimale alla luce del contesto economico che caratterizza il territorio servito dalla Cassa, in funzione dei rischi già assunti e della propensione al rischio rispetto alla dotazione patrimoniale ed in relazione alla natura di banca locale e mutualistica.

In seconda battuta si è fatta l'analisi delle caratteristiche degli Amministratori in carica. Infine è stata valutata l'adeguatezza del funzionamento del Consiglio di Amministrazione anche attraverso l'analisi dei dati derivanti dall'elaborazione delle informazioni contenute nei questionari "Autovalutazione del Consiglio di Amministrazione", compilati da ogni Consigliere, sulla base di uno schema predisposto dalla Capogruppo Cassa Centrale Banca.

La valutazione sintetica del processo di autovalutazione è positiva rilevando solo il bisogno di ulteriore formazione nell'area finanza, intesa nei suoi regolamenti, nel funzionamento dei mercati e nella conoscenza dei prodotti e dei servizi.

Al riguardo il Consiglio di Amministrazione ha in programma la partecipazione dei suoi componenti a specifici seminari proposti dalla Capogruppo Cassa Centrale Banca.

Per quanto riguarda il Consiglio di Amministrazione di prossima nomina, atteso che il numero degli Amministratori verrà ridotto dagli attuali 11 ad un massimo di 9 e preso atto delle candidature presentate entro i tempi previsti dalla normativa, si ritiene che anche la futura composizione del Consiglio sarà presumibilmente adeguata alle esigenze di competenza, professionalità ed indipendenza richieste per il buon funzionamento della Cassa Rurale.

Il processo di autovalutazione sull'adeguatezza della composizione e del funzionamento del Consiglio di Amministrazione è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 27 maggio 2020.

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.

7 - Elezione del Presidente e dei componenti il Consiglio di Amministrazione

Signori Soci,

si informa che quest'anno l'Assemblea è chiamata a determinare il numero dei componenti il Consiglio di Amministrazione e ad eleggere gli Amministratori scaduti. Per quanto riguarda il numero degli Amministratori, l'art. 56 dello Statuto della Cassa Rurale definisce in 9 (1 Presidente + 8 Consiglieri) il numero massimo di componenti (numero in linea anche con le direttive della Capogruppo CCB).

Per quanto riguarda gli Amministratori si informa che sono in scadenza 5 Amministratori e precisamente:

- il Presidente VALORZ CLAUDIO;
- due amministratori per la circoscrizione ex C.R. Alta Val di Sole e Pejo: PEDERGNANA VITO e DELL'EVA MATTEO;
- due amministratori per la circoscrizione ex C.R. Rabbi e Caldes: GHIRARDINI GUIDO e PEDERGNANA MARCO.

Con l'Assemblea di quest'anno entra a regime l'art. 56 dello Statuto Sociale che determina nel numero massimo di 9 Amministratori (1 Presidente e 8 Consiglieri) la composizione del Consiglio di Amministrazione e pertanto sono da eleggere 3 amministratori senza vincolo di appartenenza territoriale (1 Presidente e 2 Consiglieri).

Nel rispetto dei tempi e delle modalità previsti dallo Statuto, dal Regolamento Assembleare e dal Regolamento per il rinnovo degli Organi Sociali, hanno presentato la loro candidatura i Signori:

per la carica di Presidente:

- VALORZ CLAUDIO (candidatura del Consiglio di Amministrazione);

per la carica di Amministratore:

- PEDERGNANA VITO (candidatura del Consiglio di Amministrazione);
- PEDERGNANA MARCO (candidatura del Consiglio di Amministrazione);
- CASEROTTI CRISTIAN (candidatura spontanea).

Per questi candidati la Commissione Elettorale della Cassa Rurale Val di Sole, nominata dal Consiglio di Amministrazione a norma di Regolamento, ha valutato positivamente i requisiti di indipendenza onorabilità e professionalità richiesti dallo Statuto, e parere positivo è stato pure espresso dalla Commissione Elettorale della Capogruppo CCB.

Si informa che la documentazione completa relativa alle candidature, compreso il curriculum dei singoli candidati, 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.cr-valdisole.it.

La votazione avviene a scrutinio segreto ed ogni Socio dovrà provvedervi ponendo una crocetta a fianco dei candidati prescelti ed inviando la scheda al Rappresentante Designato nelle modalità indicate.

8 - Elezione del Presidente e degli altri componenti il Collegio Sindacale

Signori Soci,

si informa che quest' anno l'Assemblea è chiamata ad eleggere il Collegio Sindacale scaduto per compiuto mandato e che si compone di 3 Sindaci Effettivi, di cui 1 con funzioni di Capo sindaco e di 2 Sindaci Supplenti.

Si informa che sono in scadenza:

- il Capo Sindaco MICHELOTTI LINO
- i due Sindaci effettivi STEFANOLLI RENATO e BRUSAFFERRI ATTILIO
- i due Sindaci supplenti ROSSI CRISTIAN e TEVINI ANNA

Nel rispetto dei tempi e delle modalità previsti dallo Statuto, dal Regolamento Assembleare e dal Regolamento per il rinnovo degli Organi Sociali ed avendone i requisiti indicati dall'art. 2937 del Codice Civile (novità normativa prevista da quest'anno) hanno presentato la loro candidatura i signori:

per la carica di Capo Sindaco:

- STEFANOLLI RENATO

per la carica di Sindaco effettivo:

- PANIZZA ELISA

- MENEGHINI NICOLA

Per la carica di Sindaco Supplente:

- GABRIELLI ANNA
- BERTI GINO

Per questi candidati la Commissione Elettorale della Cassa Rurale Val di Sole, nominata dal Consiglio di Amministrazione a norma di Regolamento, ha valutato positivamente i requisiti di indipendenza, onorabilità e professionalità richiesti dallo Statuto e dal Codice Civile, e parere positivo è stato pure espresso dalla Commissione Elettorale della Capogruppo CCB.

Si informa che la documentazione completa relativa alle candidature, compreso il curriculum dei singoli candidati, 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.cr-valdisole.it.

La votazione avviene a scrutinio segreto ed ogni Socio dovrà provvedervi ponendo una crocetta a fianco dei candidati prescelti ed inviando la scheda al Rappresentante Designato nelle modalità indicate.

9 - Elezione dei componenti il Collegio dei Probiviri / Nomina di n. 2 Probiviri Effettivi e n. 2 Supplenti ai sensi dell'art. 49 dello Statuto

Signori Soci,

si informa che quest'anno l'Assemblea è chiamata ad eleggere il Collegio dei Probiviri scaduto per compiuto mandato e che si compone di 3 Componenti Effettivi, di cui 1 con funzioni di Presidente designato dalla Capogruppo CCB e di 2 Componenti Supplenti.

Si informa che sono in scadenza il Presidente del Collegio dei Probiviri, i due Probiviri Effettivi e i due Probiviri Supplenti e che l'art. 49 dello Statuto sociale prevede che i Probiviri siano scelti fra i non Soci.

Si comunica che in data 21 aprile 2020 la Capogruppo Cassa Centrale ha designato il Sig. BAZZOLI MARIO quale candidato Presidente del Collegio dei Probiviri, mentre nel rispetto dei tempi e delle modalità previsti dallo Statuto, dal Regolamento Assembleare e dal Regolamento per il rinnovo degli Organi Sociali hanno presentato la loro candidatura i Signori:

per la carica di Probiviro Effettivo:

- CAROLLI STEFANO
- FEDERICI PAMELA

per la carica di Probiviro Supplente:

- MAINI GIANPAOLO
- PATERNOSTER MARA

La votazione avviene a scrutinio segreto ed ogni Socio dovrà provvedervi ponendo una crocetta a fianco dei candidati prescelti ed inviando la scheda al Rappresentante Designato nelle modalità indicate.

Malè, 28 maggio 2020

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Valorz Claudio