



## VERBALE DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI DEL 14 MAGGIO 2021 IN SECONDA CONVOCAZIONE

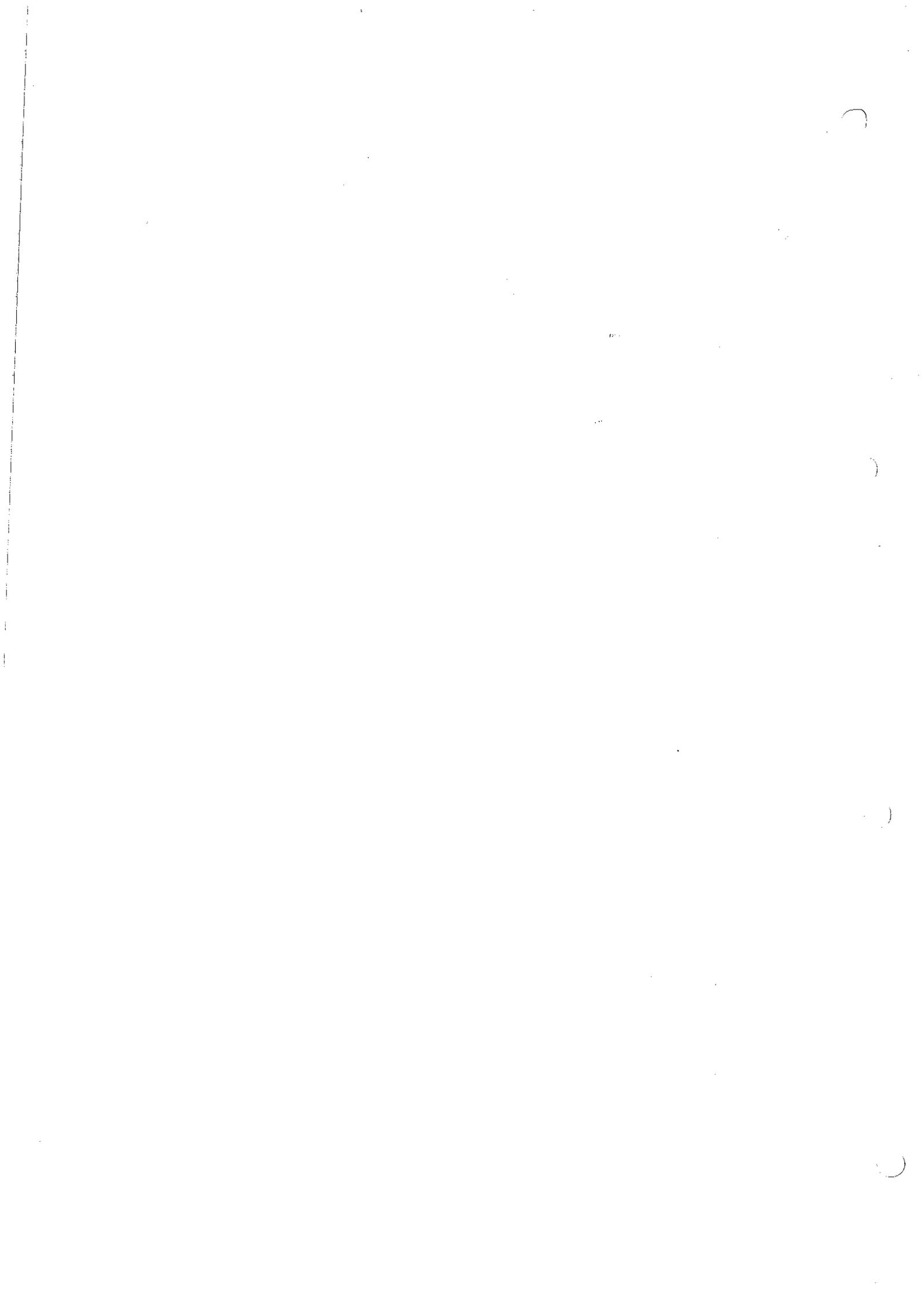
Il giorno 14 del mese di maggio dell'anno 2021, alle ore 9.30 presso la sede Sociale in Malè (TN), via 4 novembre 13, si è riunita in seconda convocazione l'Assemblea ordinaria dei Soci della Cassa Rurale Val di Sole con sede in Malè (TN), codice fiscale e numero d'iscrizione del registro delle imprese di Trento 01258070224, numero d'iscrizione all'albo degli enti cooperativi A157599, per discutere e deliberare sul seguente

### ORDINE DEL GIORNO

1. Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2020 – Destinazione del risultato di esercizio.
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 2020.
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.
4. Determinazione dei compensi e dei rimborsi spese agli Amministratori.
5. Stipula della polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali (ed extra-professionali) degli Amministratori e Sindaci.
6. Governo Societario: informativa all'Assemblea degli esiti dell'autovalutazione degli organi Sociali.
7. Elezione di tre componenti il Consiglio di Amministrazione

La presidenza dell'Assemblea viene assunta, ai sensi dell'art. 28 dello Statuto, dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, signor Claudio Valorz, il quale dichiara:

- che l'Assemblea è stata regolarmente convocata mediante avviso sul giornale l'Adige il giorno 08 aprile 2021, con avviso affisso nella sede e nelle filiali, nonché mediante avviso inviato ai Soci in allegato al Notiziario;
- che causa emergenza sanitaria quest'anno l'Assemblea si svolge avvalendosi della facoltà prevista dall'art 106, comma 6, del DL 17 marzo 2020, convertito con modificazioni nella Legge nr. 2 del 24.04.2020 e cioè avvalendosi del Rappresentante Designato ai sensi dell'articolo 135-undicies del DLgs nr. 58/98 ("TUF");





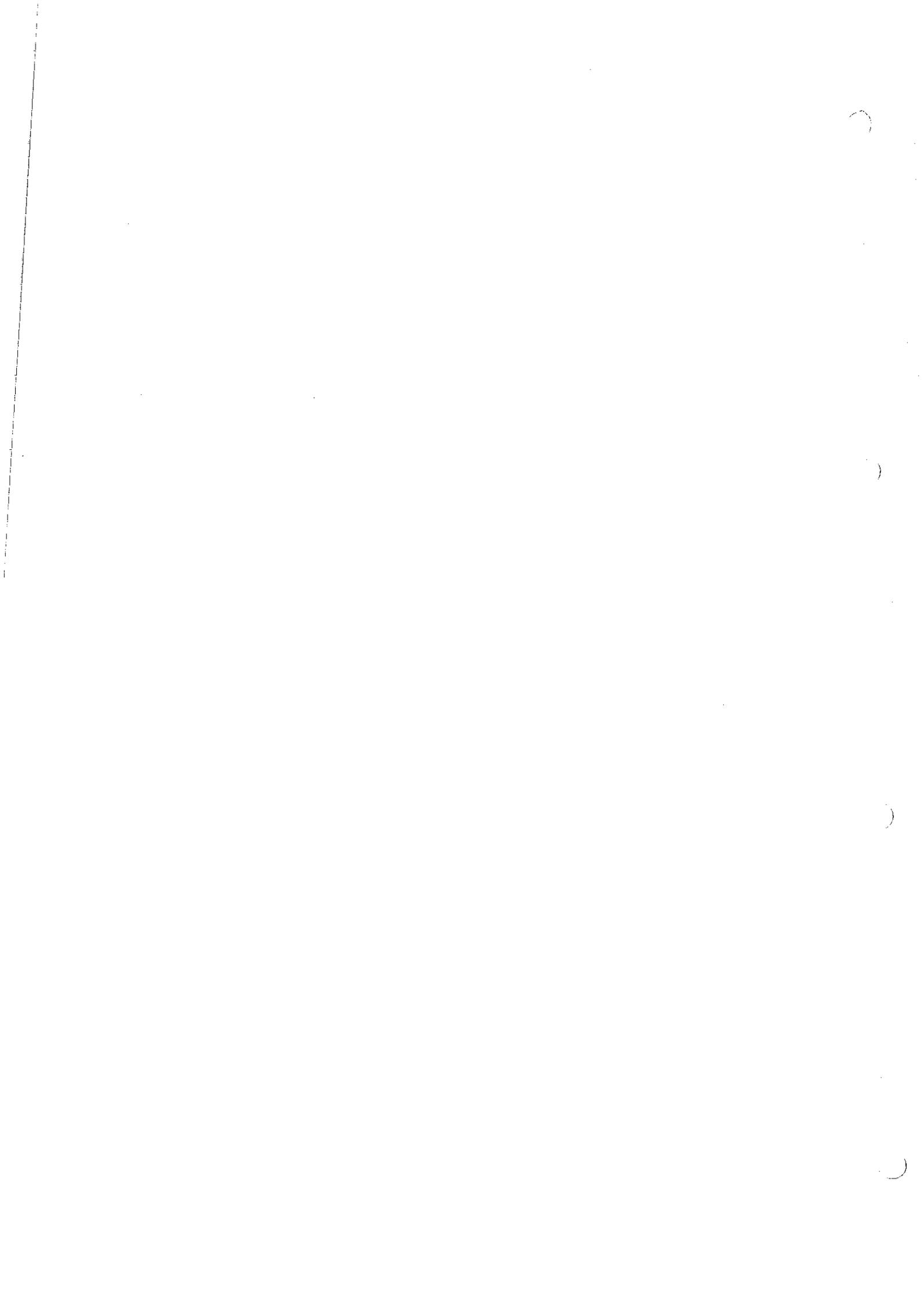
- che l'Assemblea in prima convocazione risulta non validamente costituita per mancanza del quorum legale, come risulta dal relativo verbale di data 30 aprile 2021;
- che in seconda convocazione sono presenti o rappresentati complessivamente n. **1.154** Soci su un totale di n. 5.178 aventi diritto, come risulta dall'elenco nominativo delle presenze che si allega al presente verbale con la lettera "A", sottoscritto dal Presidente e dal Segretario, che sarà trasmesso alla Banca d'Italia ai sensi delle vigenti istruzioni di Vigilanza; i voti validi sono risultati 1.068; le schede nulle 86 (per mancanza documento, delega o firma);
- che assistono all'Assemblea:
  - ✓ il Rappresentante Designato notaio dr. Alfredo Dondi;
  - ✓ i Componenti del Consiglio di Amministrazione: Valorz Claudio Presidente, Magnini Lodovico, Rizzi Cristina, Boni Marco, Pedergnana Marco, Ghirardini Emanuele, Chiesa Flavio; assenti giustificati Pedergnana Vito e Cavallero Katia;
  - ✓ i Componenti del Collegio Sindacale: Stefanolli Renato Presidente, Meneghini Nicola membro effettivo; assente giustificata Panizza Elisa membro effettivo;
  - ✓ il Direttore Marco Costanzi.

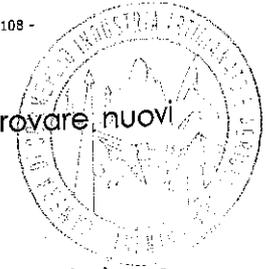
Il Presidente constata quindi che l'Assemblea è validamente costituita ed atta a deliberare sull'ordine del giorno.

Posto che lo scrutinio dei voti è già stato effettuato dal Rappresentante Designato notaio dr. Alfredo Dondi, non sono da nominare gli scrutatori. Il Presidente propone di nominare il Direttore Marco Costanzi quale segretario verbalizzante.

Il Rappresentante Designato notaio dr. Alfredo Dondi approva la proposta presentata dal Presidente.

Prima di iniziare i lavori il Presidente esprime un pensiero di partecipazione in ricordo dei soci che sono venuti a mancare nell'ultimo anno, in particolare quelli che se ne sono andati a causa dell'epidemia da Covid 19. Ed un pensiero di vicinanza e di solidarietà lo rivolge anche nei confronti delle persone e delle famiglie interessate dall'emergenza sanitaria di questo periodo, con un ringraziamento particolare a tutti gli operatori sanitari, professionisti e volontari, che si sono spesi per le cure e l'assistenza dei malati e degli anziani. Un pensiero di solidarietà che la CR vuole estendere anche alle imprese ed ai lavoratori della Valle nella speranza che anche l'economia del nostro territorio, fortemente scossa dal totale





annullamento della stagione turistica invernale, possa riprendersi presto e trovare nuovi stimoli ed un rinnovato equilibrio.

Terminati gli adempimenti preliminari, si passa quindi alla trattazione dell'ordine del giorno.

### 1. Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2020 – Destinazione del risultato di esercizio.

In relazione alla particolarità di svolgimento dell'Assemblea quest'anno i Soci hanno avuto la facoltà di visionare una sintesi del bilancio dell'esercizio 2020 pubblicato sul notiziario n° 1/21 della CR inviato per posta ordinaria nei primi giorni di aprile. I Soci che hanno inteso prendere visione della documentazione ufficiale hanno avuto la facoltà di poter visionare in maniera integrale il bilancio di esercizio 2020 redatto a norma di legge, la relazione del Consiglio di Amministrazione, la nota integrativa, la relazione del Collegio Sindacale e la relazione della Società di Revisione. La predetta documentazione era depositata presso la sede Sociale in forma cartacea per il periodo previsto dalla legge ed anche pubblicata sul sito della CR [www.cr-valdisole.it](http://www.cr-valdisole.it)

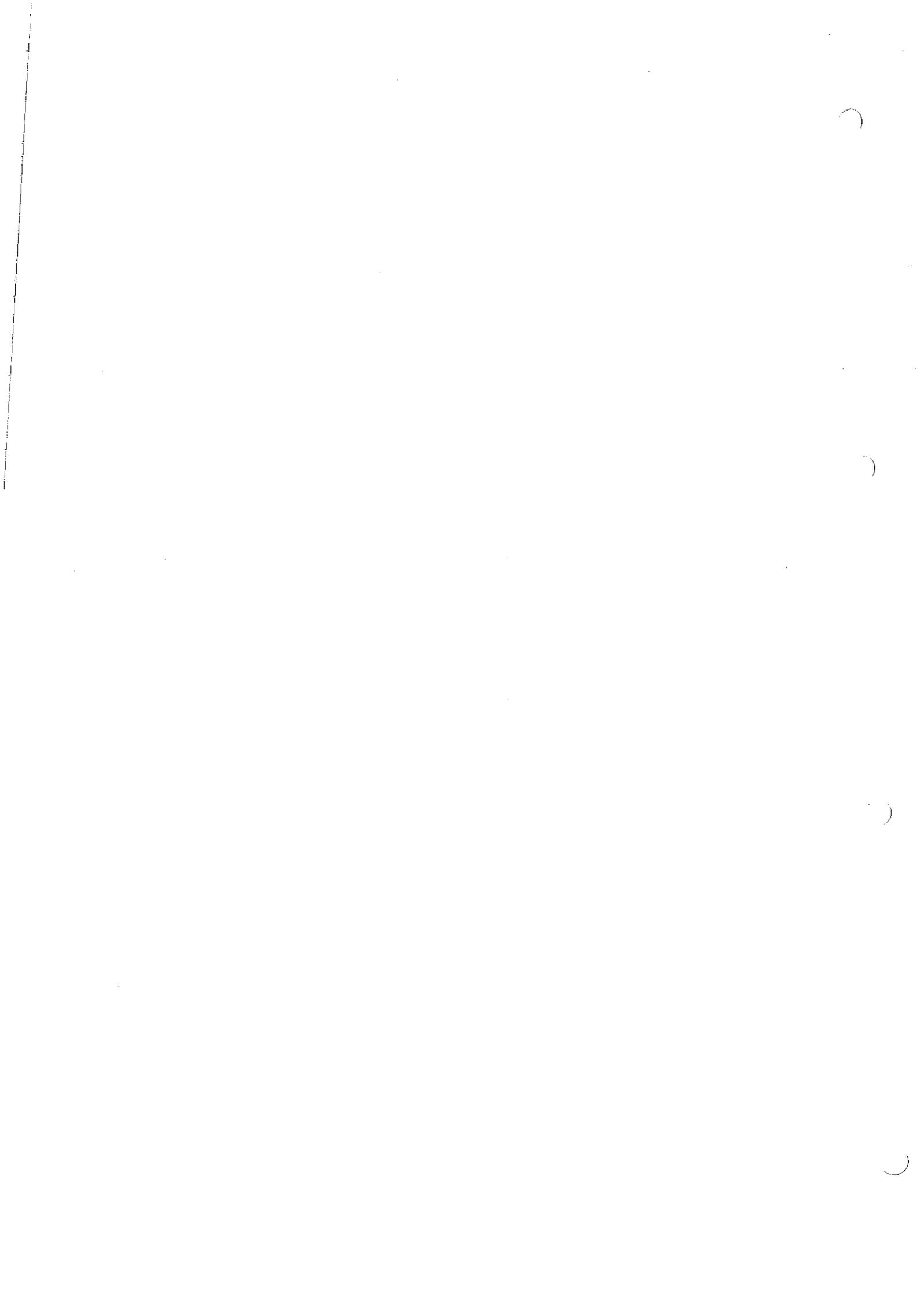
Il Consiglio di Amministrazione della Cassa Rurale Val di Sole nella seduta dell'11 marzo 2021 ha approvato il bilancio dell'esercizio 2020 e proposto all'Assemblea:

- l'approvazione del bilancio con l'utile di € 3.339.982,49
- la ripartizione dell'utile nel seguente modo:

Riserva Legale	€ 2.739.783,02
Fondi mutualistici (3%) PromoCoop	€ 100.199,47
A Beneficienza	€ 500.000,00
<b>Totale Utile d'Esercizio</b>	<b>€ 3.339.982,49</b>

Il Presidente, prima di chiedere al Notaio l'esito della votazione sul bilancio, espone alcune brevi considerazioni sull'andamento dell'esercizio appena concluso.

La prima è un ringraziamento a tutta la struttura della Cassa Rurale, dal Direttore, al Vicedirettore a tutti i collaboratori per il risultato conseguito. Un risultato che non è casuale ma frutto dell'impegno quotidiano di tutti nel gestire in maniera positiva e propositiva il rapporto con i soci ed i clienti. E da sottolineare pure lo sforzo generale dei nostri collaboratori nell'adeguarsi alla situazione, costantemente di emergenza, imposta dalla pandemia. Sottolinea che durante tutto l'anno, ed anche nei primi mesi del 2021, sono sempre stati garantiti i servizi a soci e clienti e particolare assistenza è stata data per l'attuazione dei vari provvedimenti a sostegno delle imprese.





La seconda considerazione riguarda il bilancio dello scorso esercizio. Un bilancio che, visti i numeri, mette in luce le ottime performance conseguite dalla CR, ma che ad una lettura attenta lascia trasparire anche qualche elemento di preoccupazione per il futuro.

Lo scorso anno è stato conseguito un utile molto vicino a quello del 2019 che consente, vista la possibilità di computare l'utile già nel bilancio 2020 di incrementare di 4,39 milioni il patrimonio della CR che ora sfiora i 75,5 milioni. La CR può esibire un indice di solidità (CET 1) tra i più alti del Gruppo (25,10%) ed uno sforzo importantissimo è stato conseguito anche nei confronti degli NPL con una riduzione di quasi 15 milioni dello stock del deteriorato ed un ulteriore aumento delle coperture a garanzia che ora superano il 93%.

Gli elementi di criticità sono invece individuabili nei possibili effetti negativi che la pandemia potrebbe avere sull'economia della Val di Sole ed anche nella crescente ed asfissiante "burocrazia bancaria" che costringe la Cassa a dirottare sempre più risorse ed energie verso i controlli e l'espletamento delle formalità, distogliendole da quello che dovrebbe essere il nostro vero lavoro: il servizio e la consulenza ai nostri soci e clienti.

Da non sottovalutare infine la costante riduzione del margine di interesse sui prestiti alla clientela (- 7,4%) e l'andamento delle spese amministrative che, a causa del continuo aumento del carico burocratico e dei controlli, non riusciamo a far diminuire secondo i nostri obiettivi.

Il Presidente chiede quindi al Rappresentante Designato notaio dr. Alfredo Dondi come si sono espressi i Soci in merito al bilancio:

votanti: 1.068

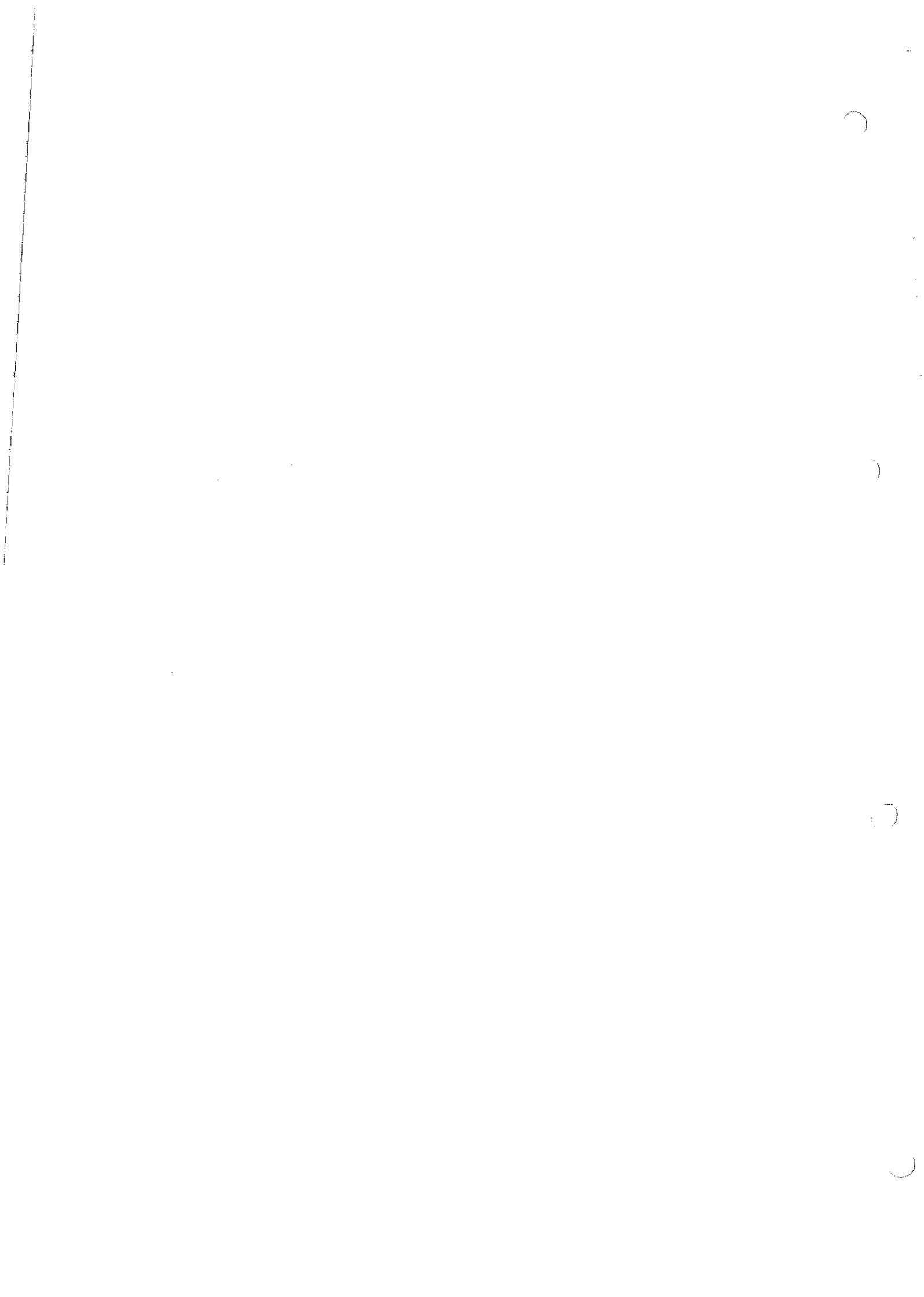
- favorevoli: 1.009
- astenuti: 58
- contrari: 1

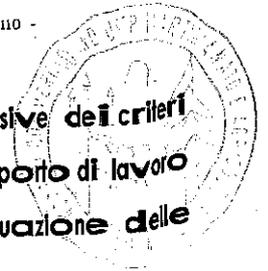
Risulta approvato, con 1.009 voti, il bilancio della Cassa Rurale Val di Sole al 31 dicembre 2020 e le relazioni collegate.

Il Presidente chiede al Rappresentante Designato notaio dr. Alfredo Dondi come si sono espressi i Soci in merito alla ripartizione dell'utile proposta dal C.d.A:

- votanti: 1.068
- favorevoli: 986
- astenuti: 80
- contrari: 2

Risulta approvata, con 986 voti, la proposta di devoluzione dell'utile.





**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 2020.**

Il punto è relativo:

- a. informativa sulle politiche adottate nel 2020;
- b. approvazione delle politiche di remunerazione per l'anno 2021.

Anche per questo argomento i Soci hanno avuto la facoltà di visionare una sintesi delle politiche di remunerazione adottate dalla CR nel 2020 pubblicate sul notiziario n° 1 /21 della CR inviato per posta ordinaria nei primi giorni di aprile. I Soci che hanno inteso prendere visione della documentazione integrale hanno avuto la facoltà di farlo o consultando la documentazione depositata presso la sede Sociale in forma cartacea per il periodo previsto dalla legge o visionando il sito della CR [www.cr-valdisole.it](http://www.cr-valdisole.it) (Allegato 1)

Il documento, in coerenza con le Disposizioni di vigilanza e le Politiche di Gruppo, presenta quali sono per il 2020 sono le novità introdotte rispetto alle precedenti Politiche. Vengono esposte tutte le informazioni relative alle remunerazioni, con dettaglio in merito alle forme di variabile basata sulla performance 2020 e i criteri applicati per la determinazione dei premi sia per il personale più rilevante che per il restante personale oltre alla modalità di corresponsione. Infine, vengono riportate tutte le tabelle riepilogative con le informazioni quantitative riguardanti l'attuazione delle Politiche di remunerazione.

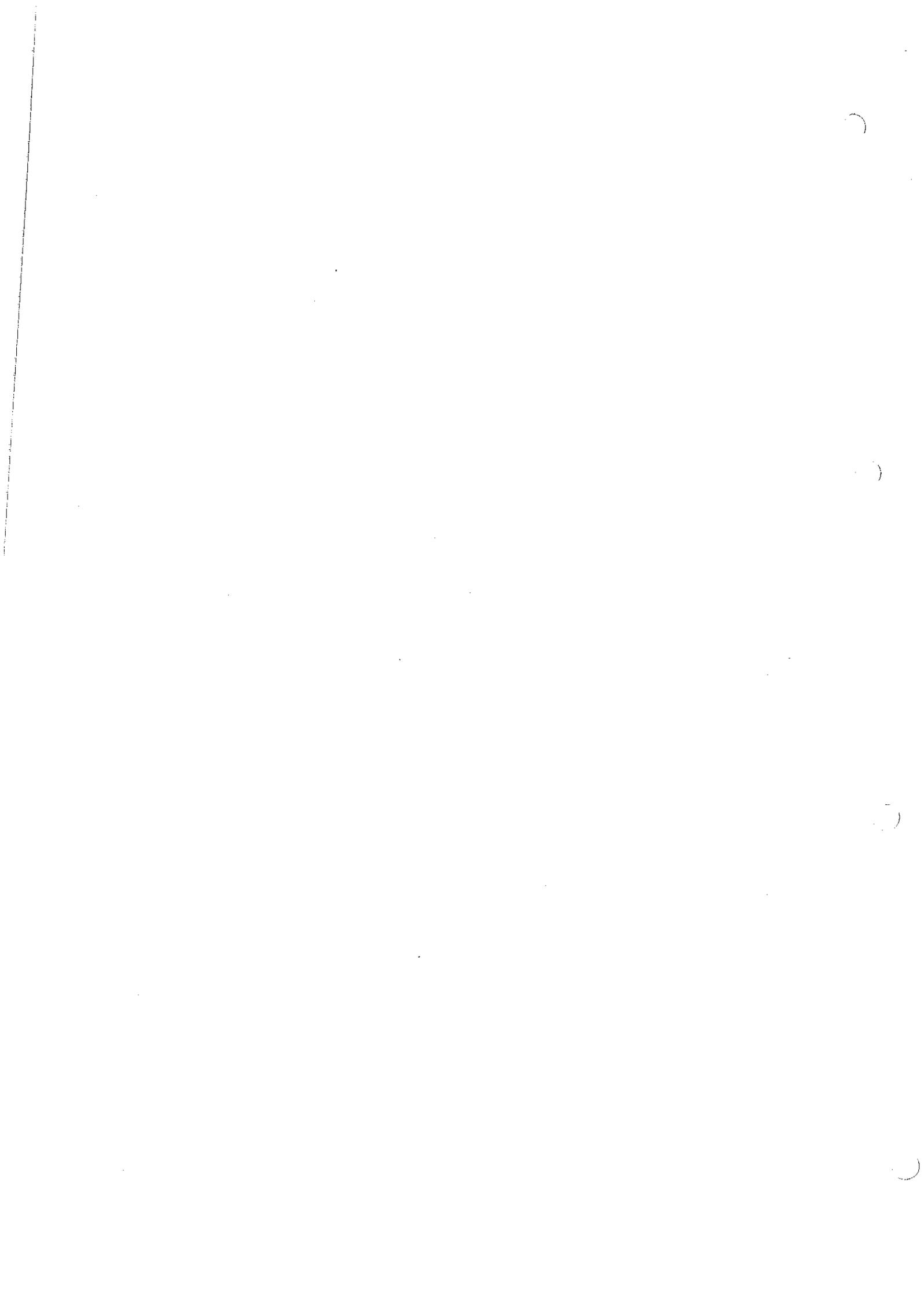
Le politiche di remunerazione 2020 sono state verificate dalla funzione di Audit della Capogruppo che ha espresso parere favorevole circa l'adeguatezza delle stesse alle previsioni normative e alle decisioni Assembleari (Allegato 2)

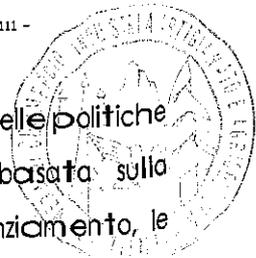
Per quanto riguarda invece le politiche di remunerazione da adottare nell'esercizio 2021 il C.d.A., nella seduta del 06 aprile 2021, proponeva di adottare le politiche indicate dalla Capogruppo CCB pubblicate sul sito della CR [www.cr-valdisole.it](http://www.cr-valdisole.it) (Allegato 3)

Il documento è articolato in due sezioni distinte:

- Sezione I: riporta il testo integrale delle Politiche di Gruppo;
- Sezione II: declina le politiche della Cassa Rurale Val di Sole tenendo conto del criterio di proporzionalità, delle caratteristiche del business, della dimensione dell'attivo e avendo riguardo alla complessità dell'attività svolta.

La proposta delle politiche di remunerazione ed incentivazione 2021 della Cassa Rurale Val di Sole è in linea con le politiche già deliberate nel 2020.





In particolare evidenza che tutti i principali aspetti relativi al funzionamento delle politiche (ad esempio il processo di definizione della Remunerazione variabile basata sulla performance con la definizione del bonus pool, le relative condizioni di finanziamento, le condizioni di attivazione, l'aggiustamento per il rischio, le condizioni di malus e claw back, i welcome bonus e retention bonus, i compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata dalla carica, le misure di severance) sono presenti nella Sezione I e sono dettate dalla Capogruppo.

La parte di cui alla Sezione seconda delle politiche ripercorre gli esiti della mappatura del personale più rilevante della nostra Cassa Rurale, indica come è composta la remunerazione degli Organi Sociali della Banca e cosa prevede la nostra Cassa relativamente alla remunerazione variabile e per l'eventuale processo di definizione del bonus pool. Nella proposta, come per gli anni precedenti, non è previsto un sistema incentivante collegato al raggiungimento di obiettivi annuali predefiniti.

È inoltre esposto, in attuazione delle disposizioni sulla trasparenza il dato aggregato sui "soggetti rilevanti", definiti dalle disposizioni di Banca d'Italia come il personale dell'intermediario che offre prodotti ai clienti, interagendo con questi ultimi, nonché coloro ai quali questo personale risponde in via gerarchica.

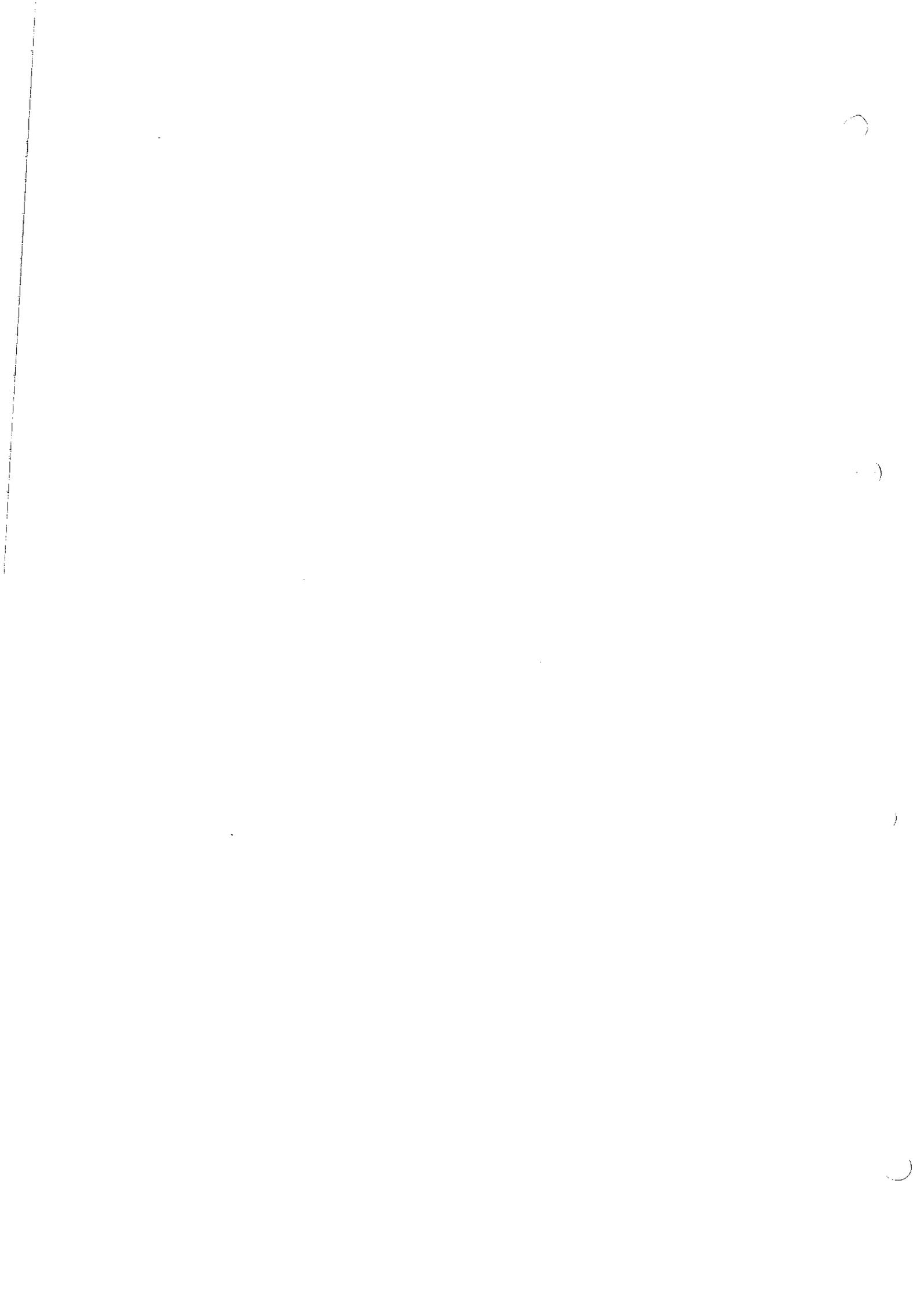
Nella proposta è infine presente il rapporto tra la Remunerazione variabile basata sulla performance e la Remunerazione fissa, le modalità di maturazione e di liquidazione della Remunerazione variabile per il Personale più rilevante di Banca e i compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o di cessazione anticipata della carica nella Banca sono stati fissati secondo i limiti previsti da Capogruppo.

Il Presidente chiede al Rappresentante Designato notaio dr. Alfredo Dondi come si sono espressi i Soci in merito alle politiche di remunerazione:

- votanti: 1.068
- favorevoli: 922
- astenuti: 133
- contrari: 13

Risultano approvate, con 922 voti, le politiche di remunerazione da applicarsi nel 2021 -

**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.**





Anche in questo caso i Soci hanno avuto la facoltà di visionare una sintesi dell'argomento pubblicata sul notiziario n° 1/21 della CR inviato per posta ordinaria nei primi giorni di aprile. I Soci che hanno inteso prendere visione della documentazione integrale hanno avuto la facoltà di farlo o consultando la documentazione depositata presso la sede Sociale in forma cartacea per il periodo previsto dalla legge o visionando il sito della CR [www cr-valdisole. it](http://www.cr-valdisole.it)

Il consiglio di amministrazione, nella seduta dell'11 marzo 2021 ed in applicazione delle indicazioni della Capogruppo CCB, ha proposto all'Assemblea di fissare l'esposizione massima verso singola controparte o gruppo di clienti connessi entro la soglia del 15 % del capitale ammissibile di gruppo ossia dei Fondi Propri (ca. 11 milioni di euro).

Il Presidente chiede al Rappresentante Designato notaio dr. Alfredo Dondi come si sono espressi i Soci in merito dell'ammontare massimo delle esposizioni:

- votanti: 1.068
- favorevoli: 940
- astenuti: 124
- contrari: 4

Risulta approvato, con 940 voti, l'ammontare massimo delle esposizioni.

#### 4. Determinazione dei compensi e dei rimborsi spese agli Amministratori.

I Soci hanno avuto la facoltà di visionare una sintesi dell'argomento pubblicata sul notiziario n° 1/21 della CR inviato per posta ordinaria nei primi giorni di aprile. I Soci che hanno inteso prendere visione della documentazione integrale hanno avuto la facoltà di farlo o consultando la documentazione depositata presso la sede Sociale in forma cartacea per il periodo previsto dalla legge o visionando il sito della CR [www cr-valdisole. it](http://www.cr-valdisole.it)

Il consiglio di amministrazione, nella seduta dell'11 marzo 2021, ha proposto all'Assemblea di fissare i seguenti compensi:

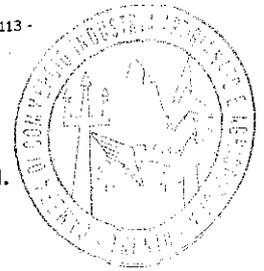
	indennità	gettone	rimborsi
Amministratori	2.000/anno	200/seduta	piè di lista

Il Presidente chiede al Rappresentante Designato notaio dr. Alfredo Dondi come si sono espressi i Soci in merito a:

#### 1. mantenere inalterato il gettone di presenza:

- votanti: 1.068
- favorevoli: 893
- astenuti: 125





- contrari: 50

Risulta approvato, con 893 voti, di mantenere inalterato il gettone di presenza.

## **2. mantenere inalterato il compenso fisso agli Amministratori:**

- votanti: 1.068
- favorevoli: 888
- astenuti: 129
- contrari: 51

Risulta approvato, con 888 voti, di mantenere inalterato il compenso fisso agli Amministratori.

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

I Soci hanno avuto la facoltà di visionare una sintesi dell'argomento pubblicata sul notiziario n° 1/21 della CR inviato per posta ordinaria nei primi giorni di aprile. I Soci che hanno inteso prendere visione della documentazione integrale hanno avuto la facoltà di farlo o consultando la documentazione depositata presso la sede Sociale in forma cartacea per il periodo previsto dalla legge o visionando il sito della CR [www.cr-valdisole.it](http://www.cr-valdisole.it)

Il consiglio di amministrazione, nella seduta dell'11 marzo 2021 ed in linea con quanto indicato dalla Capogruppo CCB, ha proposto di stipulare tre polizze (infortuni, kasko e responsabilità civile) prevedendo una spesa complessiva massima di € 25.000,00 e prevedendo un massimale per la polizza responsabilità civile di euro 10 milioni di euro.

Il Presidente chiede al Rappresentante Designato notaio dr. Alfredo Dondi come si sono espressi i Soci in merito alla polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali:

- votanti: 1.068
- favorevoli: 873
- astenuti: 146
- contrari: 49

Risulta approvato, con 873 voti, la polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali.

## **6. Governo Societario: Informativa all'Assemblea degli esiti dell'autovalutazione degli organi Sociali**





Trattasi di informativa che non prevede espressione di voto. I Soci hanno avuto la facoltà di visionare una sintesi dell'argomento pubblicata sul notiziario n° 1/21 della CR inviato per posta ordinaria nei primi giorni di aprile. I Soci che hanno inteso prendere visione della documentazione integrale hanno avuto la facoltà di farlo o consultando la documentazione depositata presso la sede Sociale in forma cartacea per il periodo previsto dalla legge o visionando il sito della CR [www.cr-valdisole.it](http://www.cr-valdisole.it)

### 7. Elezione di tre componenti il Consiglio di Amministrazione

I Soci hanno avuto la facoltà di visionare una sintesi dell'argomento, delle scadenze e delle candidature il tutto pubblicato sul notiziario n° 1/21 della CR inviato per posta ordinaria nei primi giorni di aprile. I Soci che hanno inteso prendere visione della documentazione integrale, relativa ai curricula ed altre informazioni sui candidati hanno avuto la facoltà di farlo o consultando la documentazione depositata presso la sede Sociale in forma cartacea per il periodo previsto dalla legge o visionando il sito della CR [www.cr-valdisole.it](http://www.cr-valdisole.it).

Il Presidente chiede al Rappresentante Designato notaio dr. Alfredo Dondi come si sono espressi i Soci in merito all'elezione dei tre Amministratori:

- votanti: 1.068
- voti a Rizzi Cristina: 739
- voti a Chiesa Flavio: 704
- voti a Magnini Lodovico: 777

Risultano eletti:

- Rizzi Cristina, nata a Cles (TN) il 27 maggio 1966, con 739 voti
- Chiesa Flavio, nato a Pejo (TN) il 10 aprile 1961, con 704 voti
- Magnini Lodovico, nato a il Cles (TN) 9 febbraio 1979, con 777 voti

Alle ore 11.00, esaurito l'ordine del giorno, il Presidente dichiara chiusa l'Assemblea.

Il Presidente

Il Segretario

**CASSA RURALE VAL DI SOLE**  
BANCA DI CREDITO COOPERATIVO  
Società Cooperativa  
**IL PRESIDENTE**  
Claudio Vatorz

**CASSA RURALE VAL DI SOLE**  
BANCA DI CREDITO COOPERATIVO  
Società Cooperativa

