



**CASSA RURALE
VAL DI SOLE**
CREDITO COOPERATIVO ITALIANO



NOTIZIARIO D'INFORMAZIONE PER I SOCI

INSERTO REDAZIONALE

Poste Italiane Spa - spedizione in A.P. - 70% DCB Trento Taxe Percue - **INSERTO REDAZIONALE**
CASSA RURALE NOTIZIE - Registrazione Tribunale Trento sub. N. 1181 registro stampe del 24.06.2003 - Filiale di Trento
Editore: Cassa Rurale Val di Sole - Direttore responsabile: Walter Liber - Testi a cura dell'Ufficio Organizzazione
della Cassa Rurale Val di Sole - Realizzazione: Artimedia, Trento - Stampa: Tipolitografia Alcione srl, Lavis (TN)



Disposizioni per l'Assemblea dei Soci

ASSEMBLEA DEI SOCI 2022

L'Assemblea è, da sempre, un giorno estremamente importante:
il momento in cui condividere i risultati del nostro lavoro
e ragionare insieme del nostro futuro

LA TUA PARTECIPAZIONE È IMPORTANTE ANCHE SE A DISTANZA



NUOVE MODALITÀ

Quest'anno abbiamo previsto nuove modalità per permettere a tutti i Soci di esprimere il proprio voto



SITO INTERNET

Puoi consultare la documentazione informativa prima dell'assemblea sul sito internet della Banca



FILIALE

Contatta la tua filiale per avere maggiori informazioni



Avviso di convocazione

CASSA RURALE VAL DI SOLE

Banca di Credito Cooperativo – Società cooperativa

Sede legale e Direzione Generale in 38027 Malé (TN) aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari, Società partecipante al gruppo IVA Cassa Centrale Banca P. IVA 02529020220, Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

AVVISO DI CONVOCAZIONE ASSEMBLEA ORDINARIA CON RAPPRESENTANTE DESIGNATO

L'Assemblea ordinaria dei Soci Cooperatori della Cassa Rurale Val di Sole Banca di Credito Cooperativo - Società cooperativa è indetta per **il giorno 30 aprile 2022, alle ore 15.00**, presso la Sede Sociale in 38027 Malé (TN), via 4 Novembre n.13 in prima convocazione e, occorrendo, **in seconda convocazione per il giorno 05 maggio 2022, alle ore 17.00**, presso la Sede Sociale in 38027 Malé (TN), via 4 Novembre n.13 per discutere e deliberare sul seguente ordine del giorno:

1. Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2021 – Destinazione del risultato di esercizio.
2. Informativa relativa all'adozione da parte del Consiglio di Amministrazione delle modifiche allo Statuto sociale per conformarlo alle previsioni del 35° aggiornamento della Circolare 285/2013 della Banca d'Italia.
3. Modifica del Regolamento Assembleare ed Elettorale.
4. 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 2021.
5. 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.
6. Determinazione dei compensi e dei rimborsi spese agli Amministratori.
7. Stipula della polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali (ed extra-professionali) degli Amministratori e Sindaci.
8. Governo Societario: informativa all'Assemblea degli esiti dell'autovalutazione degli organi Sociali.
9. Informativa in merito all'aggiornamento del Regolamento di Gruppo per la gestione delle operazioni con soggetti collegati.
10. Appostazione in bilancio, ai sensi dall'articolo 110 c. 4 del Decreto-legge del 14 agosto 2020, n. 104, convertito nella Legge del 13 ottobre 2020, n. 126 di un vincolo fiscale su una quota della Riserva legale per un importo di 333.397,00 (trecentotrentatremilatrecentonovantasette/00) euro.
11. Elezione di TRE componenti il Consiglio di Amministrazione.

**L'assemblea non potrà svolgersi con la tradizionale
presenza fisica dei Soci, ma mediante
DELEGA AL RAPPRESENTANTE DESIGNATO**



Relazione Assemblea Cassa Rurale Val di Sole

1 - Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2021. Destinazione del risultato di esercizio

Signori Soci,

il punto 1 all'ordine del giorno – Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2021. Destinazione del risultato di esercizio: deliberazioni inerenti e conseguenti – prevede che l'Assemblea approvi il bilancio al 31 dicembre 2021 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 2021 sono pubblicati sul Notiziario n. 1 - 2022 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 di destinazione dell'Utile, sono stati approvati dal Consiglio di Amministrazione nel corso della riunione del 16 marzo 2022.

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto e di quanto illustrato in forma sintetica sul Notiziario n. 1 – 2022 della Cassa Rurale ed in forma integrale sul sito della Cassa Rurale Val di Sole www.cr-valdisole.it, il Consiglio di Amministrazione vi invita ad adottare la seguente deliberazione:

- approvare il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021 completo delle collegate Relazioni;
- destinare l'Utile sociale di € 5.121.861,36, in accordo con l'articolo 53 dello Statuto nei termini qui di seguito riportati:

Riserva Legale	3.668.205,52 euro
Fondi mutualistici (3%) PromoCoop	153.655,84 euro
Beneficienza	1.300.000,00 euro
Totale Utile d'Esercizio	5.121.861,36 euro

**2 - Informativa
relativa
all'adozione
da parte
del Consiglio di
Amministrazione
delle modifiche
allo Statuto
sociale per
conformarlo
alle previsioni
del 35°
aggiornamento
alla Circolare
285/2013
della Banca
d'Italia**

Signori Soci,

il punto 2 all'ordine del giorno – Informativa relativa all'adozione da parte del Consiglio di Amministrazione delle modifiche allo Statuto sociale per conformarlo alle previsioni del 35° aggiornamento alla Circolare 285/2013 della Banca d'Italia - è una informativa e pertanto non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto.

In data 16 marzo 2022 il Consiglio di Amministrazione della Cassa Rurale Val di Sole ha approvato l'adozione, nello Statuto della Cassa Rurale, delle prescrizioni previste dal 35° aggiornamento alla Circolare 285/2013 della Banca d'Italia. Tale adozione comporta l'introduzione nello Statuto delle seguenti disposizioni in tema di:

- rispetto delle quote di genere relativamente alla composizione degli organi di amministrazione e controllo delle Banche;
- rispetto delle quote di genere relativamente alla composizione degli eventuali comitati endoconsiliari delle Banche.

Sono altresì introdotte disposizioni che attribuiscono alla competenza esclusiva all'Organo amministrativo della Cassa Rurale le decisioni concernenti (i) l'approvazione, il riesame, l'aggiornamento del piano di risanamento, (ii) l'adozione di interventi di modifica richiesti dall'Autorità di Vigilanza e (iii) l'adozione delle misure previste dal piano di risanamento.

Il provvedimento di accertamento ex art. 56 del TUB, a fronte dell'istanza trasmessa alla stessa dalla Capogruppo in data 10 gennaio 2022, è stato rilasciato dalla Banca Centrale Europea in data 11 marzo 2022. A valle degli adempimenti pubblicitari presso il Registro delle Imprese, le modifiche statutarie hanno acquisito piena efficacia.

Trattandosi di modifiche statutarie di mero adeguamento normativo, tenuto conto di quanto previsto dall'articolo 37.4 dello Statuto tipo vigente, si considera percorribile l'ipotesi che l'adozione di tali modifiche avvenga con delibera del Consiglio di Amministrazione, il quale provvede a darne adeguata informativa ai Soci nel corso della prima assemblea utile.

ARTICOLO 30 - MAGGIORANZE ASSEMBLEARI

Articolo 30.2. È stata aggiunta la seguente precisazione: la nomina delle cariche sociali avviene a maggioranza relativa e, **nel rispetto delle disposizioni in materia di rappresentanza di genere;** le modalità di candidatura, eventualmente anche in rappresentanza dei più significativi ambiti territoriali, e le modalità di espressione del voto sono disciplinate in un apposito regolamento approvato dall'assemblea ordinaria su proposta del consiglio di amministrazione. A parità di voti si intende eletto il più anziano di età, nel rispetto delle disposizioni in termini di rappresentanza di genere.

ARTICOLO 32 - COMPOSIZIONE CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Articolo 32.1 È stato aggiunto il seguente paragrafo: la composizione del Consiglio di Amministrazione deve presentare un numero di amministratori appartenente al genere meno rappresentato almeno pari alla quota minima richiesta dalla normativa vigente.

Articolo 32.2 È stato aggiunto il seguente paragrafo: nell'esercizio del diritto di nomina dei componenti del Consiglio di Amministrazione qui disciplinato, la Capogruppo deve garantire che la composizione dell'Organo rispetti la normativa in termini di genere meno rappresentato tempo per tempo vigente.

Articolo 32.4 È stata aggiunta la seguente precisazione: nell'indicare il candidato da eleggere ai sensi del paragrafo che precede, la **Capogruppo garantirà il rispetto della normativa in tema di genere meno rappresentato.**

ARTICOLO 35 – DURATA IN CARICA DEGLI AMMINISTRATORI

Articolo 35.3 È stata aggiunta la seguente precisazione: fermo quanto previsto dalla legge e dal presente Statuto, nel regolamento di cui all'articolo 30 vengono disciplinate le modalità per la presentazione delle candidature e stabiliti criteri di candidabilità, volti a favorire una composizione del consiglio di amministrazione rispondente alle esigenze di esperienza, competenza, e ricambio del governo della Società **e rispetto della quota di genere prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.**

ARTICOLO 36 – SOSTITUZIONE DEGLI AMMINISTRATORI

Articolo 36.1 È stata aggiunta la seguente precisazione: se nel corso dell'esercizio vengono a mancare, per qualsiasi motivo, uno o più amministratori, ma non la maggioranza del

consiglio, quelli in carica provvedono, con l'approvazione del collegio sindacale, alla loro sostituzione, **garantendo il rispetto della quota di genere prevista dalla normativa vigente.**

ARTICOLO 37 – POTERI DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Articolo 37.2 Sono stati aggiunti i seguenti paragrafi:

- l'approvazione, il riesame e l'aggiornamento (nonché la modifica o l'aggiornamento su richiesta dell'Autorità di vigilanza) del piano di risanamento;
- l'adozione, su richiesta dell'Autorità di vigilanza, delle modifiche da apportare all'attività, alla struttura organizzativa o alla forma societaria della banca e delle altre misure necessarie per conseguire le finalità del piano di risanamento, nonché l'eliminazione delle cause che formano presupposto dell'intervento precoce;
- l'adozione delle misure previste dal piano di risanamento (ovvero la decisione di astenersi dall'adottare tale misura).

Articolo 37.10 È stato aggiunto il nuovo comma: fatto salvo il Comitato Esecutivo, i comitati endo-consiliari, qualora costituiti, devono essere composti da soggetti non esecutivi. Qualora presente il Comitato Rischi, il presidente non può essere presidente dell'organo di supervisione strategica o presidente di altri comitati.

ARTICOLO 45 – COMPOSIZIONE COLLEGIO SINDACALE

Articolo 45.1 È stata aggiunta la seguente precisazione: la composizione del collegio sindacale deve rispettare la quota di genere richiesta dalla normativa tempo per tempo vigente. **In caso di cessazione di un sindaco subentrano i supplenti nel rispetto della normativa vigente ivi compresa quella sulla quota di genere.**

Articolo 45.2 È stata aggiunta la seguente precisazione: nel nominare i componenti del collegio sindacale, la Capogruppo **deve garantire il rispetto della quota di genere richiesta dalla normativa tempo per tempo vigente.**

Articolo 45.3 È stata aggiunta la seguente precisazione: per l'ipotesi di sostituzione del componente revocato, la Capogruppo **deve garantire il rispetto della quota di genere richiesta dalla normativa tempo per tempo vigente.**

3 - Modifica Regolamento Assembleare ed Elettorale

Signori Soci,

il punto 3 all'ordine del giorno - Modifica del Regolamento Assembleare ed Elettorale - prevede la votazione da parte dell'Assemblea.

Si segnala la necessità di condurre la revisione del Regolamento Assembleare ed Elettorale vigente alla luce delle novità normative introdotte per effetto del Decreto Ministeriale 169/2020, della Circolare del 5 maggio 2021 della Banca d'Italia attuativa di suddetto Decreto, e dell'aggiornamento n. 35 della Circolare 285/2013 della Banca d'Italia in tema di Governo Societario.

In particolare, la proposta di modifica al Regolamento Assembleare ed Elettorale si sostanzia nell'introduzione del seguente comma 3 all'art. 31 del suddetto Regolamento: "Se al termine delle votazioni la composizione collettiva dell'organo sociale non dovesse rispettare quanto normativamente previsto in merito alla rappresentatività di genere, si procederà ad escludere tanti candidati eletti quanti necessario, sostituendoli con ulteriori candidati appartenenti al genere meno rappresentato, secondo l'ordine di elencazione di cui all'art. 31.1. che precede."

Tale delibera è stata altresì approvata dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del giorno 16 marzo 2022.

Il Presidente precisa che conseguentemente a tale intervento si rende necessario procedere ad allineare la numerazione dei commi del medesimo articolo ed eventuali richiami contenuti all'interno del Regolamento.

4- 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 2021

Signori Soci,

il punto 4 all'ordine del giorno - 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 2021 - prevede due momenti:

- a. che sia data un'informativa all'Assemblea sulle politiche di remunerazione adottate dalla CR nel 2021;
- b. l'approvazione delle politiche di remunerazione per l'anno 2022.

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 14 maggio 2021 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 Cassa Rurale;
- per i Dipendenti più rilevanti ha adottato il C.C.N.L. sia per la parte fissa che per la parte variabile.

La Cassa Rurale 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 2021

		Organo di Amministrazione con funzione di supervisione strategica	Altri membri dell'alta dirigenza	Altri membri del personale più rilevante
Remunerazione fissa	Numero dei membri del personale più rilevante	9	2	4
	Remunerazione fissa complessiva	70.080,00 euro	249.163,04 euro	255.264,60 euro
	- di cui altre forme		13.644,45 euro	20.554,27 euro
Remunerazione variabile	Numero dei membri del personale più rilevante		2	4
	Remunerazione fissa complessiva		13.833,93 euro	15.897,32 euro
	Remunerazione complessiva	70.080,00 euro	262.996,97 euro	271.161,92 euro

Le Disposizioni di Vigilanza di Banca d'Italia (Circolare 285/2013, 25° Aggiornamento del 23 ottobre 2018, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 2) prevedono: la funzione di revisione interna verifica, tra l'altro, con frequenza almeno annuale, la rispondenza delle prassi di remunerazione alle politiche approvate e alla presente normativa. Le evidenze riscontrate e le eventuali anomalie sono portate a conoscenza degli organi e delle funzioni competenti per l'adozione di eventuali misure correttive, che ne valutano la rilevanza ai fini di una pronta informativa alla Banca centrale europea o alla Banca d'Italia. Gli esiti della verifica condotta sono portati annualmente a conoscenza dell'Assemblea.

In coerenza con le Disposizioni, la funzione Internal Audit ha svolto l'annuale verifica, i cui esiti sono portati a conoscenza dell'Assemblea. Le attività di verifica hanno riguardato in particolare la definizione e approvazione delle Politiche di remunerazione 2021 di Banca, l'identificazione del personale più rilevante di Banca, la struttura della remunerazione e la determinazione della remunerazione variabile di competenza 2021 basata sulla performance, le severance, l'informativa all'Assemblea dei Soci.

Inoltre, la funzione Internal Audit ha verificato la corretta corresponsione della remunerazione variabile differita relativa agli esercizi precedenti.

L'esito delle attività dell'Internal Audit ha portato ad una valutazione di sostanziale coerenza delle prassi adottate in tema di remunerazione sia con le Politiche che con le Disposizioni di vigilanza, con un rischio residuale basso/medio-basso. Sono state altresì fornite indicazioni alla Banca volte a migliorare la qualità dell'Informativa all'Assemblea.

Gli esiti di dettaglio della verifica sono stati portati a conoscenza degli organi competenti.

Per l'anno 2022 vengono approvate le politiche di remunerazione indicate dalla Capogruppo CCB. Per la documentazione ufficiale relativa alle politiche di remunerazione per l'anno 2022 si rimanda al sito della Cassa Rurale www.cr-valdisole.it.

5 - 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 5 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 Cassa Centrale Banca, propone all'Assemblea dei Soci 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**. In termini concreti vuol dire che l'importo massimo che la Cassa Rurale Val di Sole può concedere ad una singola controparte o a Clienti connessi ammonta a circa 12 milioni di euro.

6 - Determinazione dei compensi e dei rimborsi spese agli Amministratori

Signori Soci,

il punto 6 all'ordine del giorno - Determinazione dei compensi e dei rimborsi spese agli Amministratori - prevede che l'Assemblea definisca i compensi per gli Amministratori della Banca.

Si precisa che i compensi spettanti agli Amministratori sono i seguenti:

- indennità di carica annua per gli Amministratori;
- 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, il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 16 marzo 2022, ha deciso di mantenere invariati i compensi spettanti agli Amministratori e pertanto ha approvato la seguente proposta:

	Indennità/compenso	Gettone	Rimborsi
Amministratori	2.000 euro/annuo	200 euro/seduta	più di lista

Si precisa che trattasi di compensi lordi e che gli stessi sono 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 Consiglio di Amministrazione.

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

Signori Soci,

il punto 7 all'ordine del giorno - Stipula della polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali (ed extra-professionali) e kasko 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 una 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 25.000,00 euro (venticinquemila/00) e prevedendo un massimale per la polizza relativa alla responsabilità civile di 10.000.000,00 di euro (dieci milioni/00).

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

Signori Soci,

il punto 8 all'ordine del giorno - Governo societario: informativa all'Assemblea degli esiti dell'autovalutazione degli organi sociali - è un'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 rispettivamente il processo di "Autovalutazione del Consiglio di Amministrazione" e "Autovalutazione del Collegio Sindacale", mediante l'analisi aggregata dei dati emersi dai questionari compilati singolarmente da ogni Consigliere e ogni Sindaco, sulla base di uno schema predisposto dalla Capogruppo Cassa Centrale Banca.

Relativamente al Consiglio di Amministrazione i temi considerati nel processo di autovalutazione riguardano:

- la composizione numerica e qualitativa del Consiglio di Amministrazione, la disponibilità di tempo degli Amministratori e la loro competenza e professionalità nello svolgimento del proprio ruolo;
- il funzionamento del Consiglio di Amministrazione nel suo complesso ivi comprese le funzioni di supervisione strategica e gestione, i controlli interni e la gestione dei rischi, il processo ICAAP, la gestione dei conflitti di interesse, il sistema delle deleghe e dei poteri, il sistema di remunerazione ed incentivazione, i sistemi informativo-contabile e di revisione interna ed una valutazione generale del Consiglio di Amministrazione nel suo complesso;
- la valutazione dei flussi di informazione;
- l'autovalutazione dei Comitati interni (nel caso della Cassa Rurale Val di Sole il Comitato Esecutivo);
- i bisogni formativi dei singoli componenti e del Consiglio di Amministrazione nel suo complesso.

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, sono in scadenza tre consiglieri e sono state presentate quattro candidature: tre consiglieri uscenti proposti dal Consiglio di Amministrazione, ed una candidatura spontanea. Considerato il parere positivo espresso dalla Commissione Elettorale su tutti quattro i candidati e valutata anche l'ipotesi di un eventuale aggiustamento per la quota di genere, si ritiene, pertanto, che la futura composizione del Consiglio sarà comunque 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 16 marzo 2022.

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.crvvaldisole.it.

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.

9 - Informativa in merito all'aggiornamento del Regolamento di Gruppo per la gestione delle operazioni con soggetti collegati

Signori Soci,

il punto 9 all'ordine del giorno - Informativa in merito all'aggiornamento del Regolamento di Gruppo per la gestione delle operazioni con soggetti collegati - è un'informativa e pertanto non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto.

Si ricorda che:

- tale regolamento è stato approvato per la prima volta dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo nella seduta del 27 febbraio 2019;
- in conformità con quanto previsto dalle Disposizioni, la Capogruppo approva e rivede con una cadenza almeno triennale le politiche interne in materia di controlli sulle attività di rischio e sui conflitti di interesse nei confronti di Soggetti Collegati stabilite nell'ambito del Regolamento;
- il Regolamento disciplina sia le politiche interne in materia di controlli sulle attività di rischio e conflitti di interesse nei confronti di soggetti collegati che le procedure deliberative applicabili alle operazioni con tali soggetti;
- il regolamento si applica alla Capogruppo e alle Società del Gruppo Bancario che sono tenute ad adottarlo alla prima adunanza utile dei rispettivi Consigli di Amministrazione per recepimento e relativa attuazione;
- la normativa vigente richiede altresì che il Regolamento venga portato a conoscenza dell'Assemblea dei Soci.

Ciò premesso, si informano i Soci che il Consiglio di Amministrazione della Capogruppo, nel corso della seduta del 02 dicembre 2021, previa acquisizione dei pareri richiesti dalla normativa, ha deliberato l'aggiornamento del Regolamento di Gruppo per la Gestione delle operazioni con soggetti collegati.

Il Regolamento in oggetto è adottato ai sensi della Circolare Banca d'Italia n. 285 (Parte Terza, Capitolo 11) e dà attuazione a quanto previsto dall'art. 10.8 del Contratto di Coesione, il quale prevede che la Capogruppo definisca "regole e criteri di svolgimento dell'attività delle Banche Affiliate relativamente alle soluzioni organizzative e di governo societario a presidio dei conflitti d'interesse, con particolare riferimento all'assunzione di attività di rischio e alle altre operazioni con soggetti collegati".

L'aggiornamento si è reso necessario, oltre che per recepire le modifiche normative introdotte con il 33° aggiornamento della Circolare 285, anche al fine di raccogliere l'invito formulato dal Comitato Amministratori Indipendenti della Capogruppo, nell'ambito del parere espresso sulla prima versione del Regolamento, in merito all'opportunità di rivalutare i contenuti dello stesso dopo una prima fase di applicazione.

La versione aggiornata del Regolamento fornisce attuazione anche alle previsioni di cui all'articolo 88 della direttiva 2013/36/UE, recepite nell'ordinamento italiano dalla Banca d'Italia con l'atto di emanazione del 35° aggiornamento della Circolare 285.

Il Regolamento approvato è stato trasmesso alle Società destinatarie (Banche Affiliate e Società del Gruppo Bancario), le quali sono state tenute a recepire il documento alla prima adunanza utile del loro Consiglio di Amministrazione previo parere vincolante dei rispettivi Amministratori indipendenti e del Collegio Sindacale, definendo eventuali soglie individuali in coerenza con le previsioni ivi previste.

Si informano quindi i Soci:

- che il Regolamento in parola è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione della Banca nella seduta del 3 febbraio 2022, previa acquisizione del parere vincolante della Commissione degli Amministratori Indipendenti nonché del Collegio Sindacale, quale giudizio in merito alla complessiva idoneità dei processi a conseguire gli obiettivi delle Disposizioni. Nella formulazione dei pareri citati, il Comitato degli Amministratori Indipendenti e il Collegio Sindacale si sono avvalsi delle risultanze delle analisi elaborate dalle Funzioni aziendali di controllo della Capogruppo, ciascuna secondo le proprie competenze;
- che la Banca ha recepito le soglie di importo esiguo definite dalla Capogruppo.

Si rammenta altresì che il Regolamento ha lo scopo di disciplinare l'individuazione, l'approvazione e l'esecuzione delle Operazioni con Soggetti Collegati poste in essere dalla Capogruppo e dalle Società del Gruppo Bancario, nonché gli assetti organizzativi e il sistema dei controlli interni di cui il Gruppo si dota al fine di preservare l'integrità dei processi decisionali, garantendo il costante rispetto dei limiti prudenziali e degli iter deliberativi stabiliti dalle Disposizioni e integrati nel RAS.

Il Regolamento è stato pubblicato sul sito internet della Banca www.cr-valdisole.it a disposizione dei Soci per la consultazione e viene tenuto a disposizione per eventuali richieste delle Autorità di Vigilanza competenti.

10 - Appostazione in bilancio, ai sensi dall'articolo 110 c. 4 del Decreto-legge del 14 agosto 2020, n. 104, convertito nella Legge del 13 ottobre 2020, n. 126 di un vincolo fiscale su una quota della Riserva legale per un importo di 333.397,00 (trecentotrentatremilatrecentonovantasette/00) euro

Signori Soci,

il punto 10 all'ordine del giorno - Appostazione in bilancio, ai sensi dall'articolo 110 c. 4 del Decreto-legge del 14 agosto 2020, n. 104, convertito nella Legge del 13 ottobre 2020, n. 126, di un vincolo fiscale su una quota della Riserva legale per un importo di 333.397,00 (trecentotrentatremilatrecentonovantasette/00) euro – prevede la votazione da parte dell'Assemblea.

- Visto l'articolo 110 c. 4 del Decreto-legge del 14 agosto 2020, n. 104, convertito nella Legge del 13 ottobre 2020, n. 126, che consente alle imprese di adeguare i valori fiscali dei beni d'impresa ammortizzabili, materiali ed immateriali, ai maggiori valori iscritti in bilancio al 31 dicembre 2019 e ancora presenti al 31 dicembre 2020, che non avevano rilevanza fiscale (cosiddetto "riallineamento"), con effetto dal 1° gennaio 2021;
- preso atto che la Banca sulla base di criteri finalizzati alla semplificazione del processo amministrativo e a massimizzare il vantaggio economico e finanziario ha riallineato valori riguardanti beni materiali per complessivi 343.698,00 euro, con versamento di un'imposta sostitutiva del 3% di complessivi 10.311,00 euro versata il 30 giugno 2021;
- preso atto che l'opzione per il riallineamento comporta l'onere di iscrizione in bilancio di un vincolo di indisponibilità su una parte della riserva legale;
- preso atto che l'ammontare complessivo del vincolo è pari alla sommatoria dei valori riallineati, al netto dell'imposta sostitutiva assoluta, per un importo pari a 333.397 euro;

si pone all'approvazione dell'Assemblea dei Soci di vincolare per complessivi 333.397,00 euro una corrispondente quota della riserva legale. Relativamente all'importo sopraindicato, la quota parte del capitale interessata porterà l'annotazione " Riserva legale – riallineamento art. 110 d.l. n. 104/2020". La riserva così vincolata potrà essere utilizzata a copertura perdite.

**11 - Elezione di
TRE componenti
il Consiglio di
Amministrazione**

Signori Soci,

il punto 11 all'ordine del giorno – Elezione di TRE componenti il Consiglio di Amministrazione - prevede la votazione da parte dell'Assemblea.

Si informa che 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 Val di Sole definisce in 9 (1 Presidente + 8 Consiglieri) il numero massimo di componenti il Consiglio di Amministrazione.

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

- CAVALLERO KATIA, BONI MARCO, GHIRARDINI EMANUELE.

Pertanto, sono da eleggere tre Amministratori senza vincolo di appartenenza territoriale. 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 per la carica di Amministratore:

- CAVALLERO KATIA (candidatura del Consiglio di Amministrazione);
- BONI MARCO (candidatura del Consiglio di Amministrazione);
- GHIRARDINI EMANUELE (candidatura del Consiglio di Amministrazione);
- ROCCHI GIAMPAOLO (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; parere positivo è stato pure espresso dalla Commissione Elettorale della Capogruppo Cassa Centrale Banca.

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.

Si comunica che al fine di rispettare il 35° aggiornamento della Circolare di Banca d'Italia nr. 285/2013 in tema di rappresentanza di genere, se al termine delle votazioni la composizione dell'organo sociale non dovesse rispettare quanto previsto dalla normativa indicata, si procederà ad escludere tanti candidati eletti quanti necessario, sostituendoli con candidati appartenenti al genere meno rappresentato, secondo l'ordine di elencazione risultante dallo spoglio delle schede di voto.

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, 17 marzo 2022

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Valorz Claudio

L'Assemblea non potrà svolgersi con la tradizionale presenza fisica dei Soci, ma mediante delega al Rappresentante Designato

MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE ALL'ASSEMBLEA

In considerazione dell'emergenza sanitaria ancora in corso e tenuto conto delle previsioni normative emanate per la sua gestione, la Cassa Rurale Val di Sole Banca di Credito Cooperativo (la "Banca") ha ritenuto di avvalersi della facoltà stabilita dal Decreto-legge n. 228/2021 (art. 3, comma 1) che prevede l'ulteriore proroga dell'art. 106 del D.L. Cura Italia.

Tale norma consente che l'intervento dei Soci nell'Assemblea avvenga **esclusivamente tramite il Rappresentante Designato** ai sensi dell'articolo 135-undecies del D.Lgs n. 58/98 ("TUF"), **senza partecipazione fisica da parte dei Soci**. Inoltre, il conferimento delle deleghe al Rappresentante Designato avverrà in deroga alle previsioni di legge e di statuto che impongono limiti al numero di deleghe conferibili a uno stesso soggetto.

I Soci non potranno partecipare all'Assemblea con mezzi elettronici né votare per corrispondenza, né delegare soggetti diversi dal Rappresentante Designato.

In linea con la normativa vigente, gli Amministratori, i Sindaci, il Rappresentante Designato nonché gli altri soggetti dei quali sia richiesta la partecipazione, diversi dai Soci, potranno intervenire in Assemblea anche mediante mezzi di telecomunicazione che ne garantiscano l'identificazione e la partecipazione, senza in ogni caso la necessità che si trovino nel medesimo luogo il Presidente e il Segretario verbalizzante.

Legittimazione all'intervento in Assemblea e all'esercizio del diritto di voto

Secondo quanto stabilito dall'articolo 27.1 dello Statuto, possono intervenire all'Assemblea e hanno diritto di voto, esclusivamente tramite il Rappresentante Designato, i Soci cooperatori iscritti nel libro dei Soci da almeno 90 (novanta) giorni prima di quello fissato per l'Assemblea in prima convocazione (vale a dire dal 29 gennaio 2022) ed i Soci finanziatori dalla data di acquisto della qualità di Socio.

Al fine del computo dei quorum costitutivi, l'art. 29.1 dello Statuto sociale prevede che in prima convocazione l'Assemblea ordinaria è valida con l'intervento di almeno un terzo dei Soci, mentre in seconda convocazione, qualunque sia il numero dei Soci intervenuti.

Ogni Socio ha diritto ad un voto, qualunque sia il numero delle azioni ad egli intestate.

Rappresentanza in Assemblea e delega al Rappresentante Designato

La Banca ha designato il **Notaio Alfredo Dondi (il "Rappresentante Designato")**, con studio in Piazza Silvio Pellico, 12 38122 Trento, quale Rappresentante Designato ai sensi dell'art. 135-undecies del TUF. In caso di impedimento, il Rappresentante Designato potrà essere sostituito dalla dottoressa Nicoletta Anderloni. Ai sensi del D.L. Cura Italia, i Soci della Banca legittimati all'intervento in Assemblea e all'esercizio del diritto di voto potranno intervenire in Assemblea esclusivamente a mezzo del Rappresentante Designato, conferendo, senza alcun onere a loro carico (salvo le spese di trasmissione), apposita delega al Rappresentante Designato, contenente istruzioni di voto su tutte o alcune delle materie all'ordine del giorno. La delega avrà effetto per le sole materie in relazione alle quali siano conferite istruzioni di voto. La delega e le istruzioni di voto, oltre ad essere qui di seguito allegate, sono anche disponibili sul sito internet della Banca all'indirizzo www.cr-valdisole.it e presso la sede sociale e le filiali della Banca.

Entro il medesimo termine, la delega e le istruzioni di voto potranno essere modificate o revocate, con le medesime modalità previste per il rilascio.

Il modulo di delega indica nel dettaglio i singoli argomenti che saranno posti in votazioni.

Per eventuali chiarimenti inerenti al conferimento della delega al Rappresentante Designato (e in particolare circa la compilazione del modulo di delega e delle istruzioni di voto e la loro trasmissione) è possibile contattare la Cassa Rurale Val di Sole via e-mail all'indirizzo crvds@cr-valdisole.it o al numero telefonico 0463-901666, **entro il 27 aprile 2022**.

Come indicato nel modulo di delega, il Rappresentante Designato esprime i voti in Assemblea secondo le istruzioni dei Soci e non vota in modo da esse difforme. Fino all'Assemblea ha obbligo di riservatezza in merito alle istruzioni pervenute.

Facoltà dei Soci

In considerazione del fatto che la partecipazione in Assemblea potrà avvenire solo per il tramite del Rappresentante Designato, è prevista la facoltà per i Soci legittimati ad intervenire e votare in Assemblea di porre domande sulle materie all'ordi-

ne del giorno. La Banca potrà fornire una risposta unitaria alle domande aventi lo stesso contenuto entro i termini utili. Le risposte alle domande eventualmente presentate saranno rese pubbliche mediante pubblicazione delle stesse sul sito internet della Banca all'indirizzo www.cr-valdisole.it.

I Soci possono porre domande sulle materie all'ordine del giorno prima dell'Assemblea scrivendo a crvds@cr-valdisole.it entro i seguenti termini:

- per la presentazione da parte dei Soci **entro il 23 aprile 2022**;
- il riscontro sarà fornito entro **26 aprile 2022**.

Documentazione

La documentazione prevista dalla vigente normativa e relativa agli argomenti posti all'ordine del giorno dell'Assemblea – tra cui, in particolare, le relazioni illustrative del Consiglio di Amministrazione sulle materie all'ordine del giorno contenenti le proposte di deliberazione – sarà depositata presso la sede legale quindici giorni antecedenti l'Assemblea.

La Documentazione sarà pubblicata altresì sul sito internet all'indirizzo www.cr-valdisole.it.

In relazione alla nomina dei TRE membri del Consiglio di Amministrazione, per i quali, con l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2021 verrà a scadenza il mandato, si invitano i Soci a prendere visione del Regolamento Assembleare ed Elettorale della Banca e delle informazioni pubblicate sul sito internet della Banca all'indirizzo sopra indicato.

L'estratto dell'avviso di convocazione sarà pubblicato a cura della Società sul quotidiano L'Adige.

Informativa post – assembleare

Considerate le straordinarie modalità di intervento/espressione del voto in Assemblea innanzi indicate, entro la fine del secondo giorno lavorativo successivo allo svolgimento dei lavori assembleari sarà pubblicato sul sito internet della Banca un breve resoconto delle risultanze delle decisioni assunte.

Le informazioni contenute nel presente avviso potranno subire aggiornamenti, variazioni o integrazioni in considerazione dell'attuale situazione di emergenza legata all'epidemia da "COVID-19" e dei conseguenti provvedimenti, tempo per tempo, adottati dalle competenti Autorità.

Malè, 17 marzo 2022

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Valorz Claudio

MODULO DI CONFERIMENTO DELLA DELEGA AL RAPPRESENTANTE DESIGNATO

AI SENSI DELL'ART. 135-UNDECIES DEL D. LGS. 58/1998 ("TUF")

Il notaio Alfredo Dondi, nato a Trento il 09.05.1965, C.F. DNDLRD65E09L378N, domiciliato presso lo studio in 38122 Trento - Piazza Silvio Pellico, 12 (il quale potrà farsi sostituire dal notaio Nicoletta Anderloni, nata Borgo Valsugana il 09.05.1979) in qualità di "**Rappresentante Designato**" ai sensi dell'articolo 135-undecies del TUF e dell'art. 106, comma 6 del Decreto Legge 18/2020, convertito con modificazioni dalla Legge 24 aprile 2020 n. 27, della Cassa Rurale Val di Sole Banca di Credito Cooperativo nonché le proroghe attualmente in vigore (di seguito, la "**Banca**"), procede alla raccolta di deleghe di voto relative all'Assemblea Ordinaria 2022 dei Soci della Cassa Rurale Val di Sole, convocata per il giorno 30 aprile 2022, alle ore 15.00, in prima convocazione e, occorrendo, per il giorno 5 maggio 2022, alle ore 17.00, in seconda convocazione, con le modalità e nei termini riportati nell'avviso di convocazione pubblicato sul quotidiano L'Adige in data 8 aprile 2022, esposto nelle filiali e pubblicato sul sito internet della Cassa Rurale Val di Sole all'indirizzo www.cr-valdisole.it.

Avvertenze per la compilazione

Ai sensi dell'articolo 135-undecies, comma 3, del D. Lgs. n. 58/1998, "Le azioni per le quali è stata conferita la delega, anche parziale, sono computate ai fini della regolare costituzione dell'assemblea. In relazione alle proposte per le quali non siano state conferite istruzioni di voto, le azioni del socio non sono computate ai fini del calcolo della maggioranza e della quota di capitale richiesta per l'approvazione delle delibere."

Apporre un contrassegno a fianco dei nominativi dei singoli candidati prescelti (fino al numero massimo dei candidati da eleggere). In caso di indicazione di un numero di preferenze superiore a quello consentito, il voto è nullo. Sono altresì nulli i voti espressi in modo da non consentire l'individuazione univoca della volontà del votante o dell'identità del votato.

Con riferimento a ciascun punto all'ordine del giorno, ove si verificano circostanze di rilievo, ignote all'atto del rilascio della delega, ovvero si verificano modifiche o integrazioni delle proposte di deliberazione sottoposte che non possono essere comunicate al delegante, il delegante potrà scegliere, mediante compilazione dell'apposito riquadro della Sezione B), tra: a) la conferma dell'istruzione di voto già espressa; b) la modifica dell'istruzione di voto già espressa; c) la revoca dell'istruzione di voto già espressa. Ove non sia effettuata alcuna scelta da parte del delegante, si intenderanno, per quanto possibile, confermate le istruzioni di voto impartite nella sezione A). Ove non sia possibile votare secondo le istruzioni fornite, il Rappresentante Designato si dichiarerà per tali argomenti.

Per eventuali chiarimenti inerenti al conferimento della delega, i soggetti legittimati all'intervento in Assemblea possono contattare il Rappresentante Designato via e-mail all'indirizzo adondi@notariato.it oppure al seguente numero telefonico 0461-235599 (nei giorni d'ufficio dalle 09.00 alle 12.00).

Avvertenze per la trasmissione

Il modulo di delega con le relative istruzioni di voto deve pervenire al Rappresentante Designato entro la fine del secondo giorno antecedente alla data dell'Assemblea in prima convocazione, **ossia entro le ore 23:59 del 28 aprile 2022**, unitamente a:

- copia di un documento d'identità del delegante avente validità corrente;
- qualora il delegante sia una persona giuridica, copia di un documento di identità avente validità corrente della persona che sottoscrive la delega (scelta tra gli amministratori, autorizzata a rappresentarli ai sensi dell'art. 7.3 dello statuto della Banca), unitamente a documentazione idonea ad attestarne qualifica e poteri;
- qualora il delegante sia un minore/interdetto, copia di un documento di identità in corso di validità dell'esercente la responsabilità genitoriale/del tutore pro tempore, unitamente a documentazione idonea ad attestarne qualifica e poteri.

La delega e le istruzioni di voto possono essere revocate entro lo stesso termine e con le stesse modalità.

Il conferimento della delega e delle istruzioni di voto mediante la sottoscrizione del presente modulo non comporta alcun onere per il delegante (salvo le spese di trasmissione).

La documentazione sopra indicata deve essere trasmessa al Rappresentante Designato mediante una delle seguenti modalità alternative:

- **Consegna presso le filiali "operative" della Cassa Rurale Val di Sole** di una busta chiusa, firmata sulla chiusura

esterna, riportante il nome del Socio (Indicare sulla busta "Delega Rappresentante Designato – Assemblea Cassa Rurale Val di Sole 2022"), contenente:

- Modulo di delega al Rappresentante Designato, firmato in originale;
- Istruzioni di voto, firmate in originale;
- Fotocopia leggibile del documento d'identità in corso di validità, sottoscritta dal Socio; per le persone giuridiche visura camerale e delibera dell'organo competente.

In tal caso sarà data al Socio ricevuta della consegna della busta, e la filiale provvederà a trasmettere la busta chiusa al Rappresentante Designato, mantenendo la segretezza delle istruzioni di voto.

- **Lettera raccomandata A/R o spedizione tramite corriere al seguente indirizzo:** Notaio Alfredo Dondi (Indicare sulla busta "Delega Rappresentante Designato – Assemblea Cassa Rurale Val di Sole 2022"), Piazza Silvio Pellico n. 12, 38122 Trento; contenente:
 - Modulo di delega al Rappresentante Designato, firmato in originale;
 - Istruzioni di voto, firmate in originale;
 - Fotocopia leggibile del documento d'identità in corso di validità, sottoscritta dal Socio; per le persone giuridiche visura camerale e delibera dell'organo competente.
- **Posta elettronica certificata (PEC)**, per i soli possessori di caselle PEC e firma digitale, all'indirizzo di posta certificata: alfredo.dondi@postacertificata.notariato.it avente ad oggetto: "Delega Rappresentante Designato – Assemblea Cassa Rurale Val di Sole 2022", allegando i seguenti documenti firmati digitalmente con la propria Firma Elettronica avanzata, qualificata o digitale):
 - Modulo di delega al Rappresentante Designato, firmato;
 - Istruzioni di voto, firmate;
 - Fotocopia leggibile del documento d'identità in corso di validità, sottoscritta dal Socio; per le persone giuridiche visura camerale e delibera dell'organo competente.
- **Posta elettronica semplice**, per i soli possessori di firma digitale, all'indirizzo: adondi@notariato.it, avente ad oggetto: "Delega Rappresentante Designato – Assemblea Cassa Rurale Val di Sole 2022", allegando i seguenti documenti firmati digitalmente con la propria Firma Elettronica (avanzata, qualificata o digitale):
 - Modulo di delega al Rappresentante Designato, firmato;
 - Istruzioni di voto, firmate;
 - Fotocopia leggibile del documento d'identità in corso di validità, sottoscritta dal Socio; per le persone giuridiche visura camerale e delibera dell'organo competente.

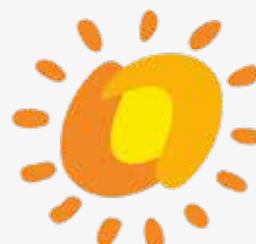
Disciplina applicabile al Rappresentante Designato

Il Notaio Alfredo Dondi, in qualità di Rappresentante Designato, rende noto di non avere alcun interesse proprio rispetto alle proposte di deliberazione sottoposte al voto. Tuttavia, si rammenta che, ai sensi dell'art. 106, comma 6, del Decreto-legge 18/2020, convertito con modificazioni dalla Legge 24 aprile 2020 n. 27, nonché le proroghe attualmente in vigore, il Rappresentante Designato non potrà in alcun caso esprimere un voto difforme da quello indicato nelle istruzioni.



**CASSA RURALE
VAL DI SOLE**

CREDITO COOPERATIVO ITALIANO



**La presente pagina e la seguente contengono
la Delega al Rappresentante Designato
e le Dichiarazioni di voto.**

**Sono da ritagliare, compilare
e consegnare al Rappresentante Designato
con le modalità indicate alle pagine 15 e 16.**



MODULO DI DELEGA AL RAPPRESENTANTE DESIGNATO

Persona fisica

Il/la sottoscritto/a* _____

Nato/a* _____ il* _____

Residente in* _____ via/piazza* _____ n* _____

Codice Fiscale* _____

(allegare fotocopia, sottoscritta dalla persona fisica, del documento d'identità in corso di validità al 30 aprile 2022)

Società

Il/la sottoscritto/a* _____

Nato/a* _____ il* _____

Rappresentante legale della Società* _____

con sede in* _____

Partita IVA* _____

(allegare Visura Registro imprese e idonea documentazione relativa ai poteri di firma)

(* campi obbligatori)

DELEGA

1 – DELEGA il Rappresentante Designato a partecipare e votare all'Assemblea sopra indicata come da istruzioni allo stesso fornite qui di seguito.

2 – AUTORIZZA il Rappresentante Designato e la Banca al trattamento dei propri dati personali per le finalità, alle condizioni ed ai termini indicati nell'allegata informativa.

(Luogo e Data) _____ (Firma del delegante) _____



ISTRUZIONI DI VOTO

(Sezione contenente informazioni destinate al solo Rappresentante Designato – Barrare le caselle prescelte)
Il Rappresentante Designato Notaio Alfredo Dondi è delegato a votare secondo le seguenti istruzioni di voto all'Assemblea ordinaria dei Soci 2022 della Cassa Rurale Val di Sole convocata presso la Sede Sociale in 38027 Malé (TN), via 4 Novembre n.13 per il giorno 30 aprile 2022, alle ore 15.00 in prima convocazione e, occorrendo, in seconda convocazione per il giorno 05 maggio 2022, alle ore 17.00.

DELIBERAZIONI SOTTOPOSTE AL VOTO

ASSEMBLEA 2021 - PUNTI O.d.G. - OGGETTO DI VOTAZIONE	VOTO
1. Presentazione e approvazione del Bilancio al 31 dicembre 2021 – proposta di destinazione dell'utile.	
1a) Approvazione Bilancio, Relazione di Gestione e Relazione del Collegio Sindacale. Voto sulla Proposta del Consiglio di Amministrazione.	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto
1b) Approvazione proposta di destinazione dell'utile. Voto sulla Proposta del Consiglio di Amministrazione.	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto
3. Modifica del Regolamento Assembleare ed elettorale. Voto sulla Proposta del Consiglio di Amministrazione.	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto
4. 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 2021. Voto sulla Proposta del Consiglio di Amministrazione	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto
5. 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. Voto sulla Proposta del Consiglio di Amministrazione.	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto
6. Determinazione dei compensi e dei rimborsi spese agli Amministratori. Voto sulla Proposta del Consiglio di Amministrazione.	
6a) Mantenimento inalterato del gettone di presenza per gli Amministratori pari a 200 euro a seduta più eventuali rimborsi a piè di lista.	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto
6b) Mantenimento inalterato del compenso fisso a favore degli Amministratori pari a 2.000 euro annui.	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto
7. Stipula della polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali (ed extra professionali) di Amministratori e Sindaci. Voto sulla Proposta del Consiglio di Amministrazione	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto
10. Appostazione in bilancio, ai sensi dall'articolo 110 c. 4 del Decreto-legge del 14 agosto 2020, n. 104, convertito nella Legge del 13 ottobre 2020, n. 126 di un vincolo fiscale su una quota della Riserva legale per un importo di 333.397,00 [trecentotrentatremilatrecentonovantasette/00] euro. Voto sulla Proposta del Consiglio di Amministrazione	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto

(Luogo e Data) _____ (Firma del delegante) _____



**DELIBERAZIONI SOTTOPOSTE AL VOTO
ASSEMBLEA 2022 - PUNTI O.d.G. - OGGETTO DI VOTAZIONE**

**11. ELEZIONE DI TRE COMPONENTI IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
MASSIMO TRE PREFERENZE**

Casella da barrare	Cognome/Nome candidato	Data di nascita	Attività/professione	CARICA
<input type="checkbox"/>	BONI MARCO Candidatura del Consiglio di Amministrazione	21.04.1971	Titolare impresa artigiana	Consigliere
<input type="checkbox"/>	CAVALLERO KATIA Candidatura del Consiglio di Amministrazione	10.10.1971	Funzionario amministrativo	Consigliere
<input type="checkbox"/>	GHIRARDINI EMANUELE Candidatura del Consiglio di Amministrazione	06.12.1985	Ingegnere Libero professionista	Consigliere
<input type="checkbox"/>	ROCCHI GIAMPAOLO Candidatura Spontanea	04.08.1944	Pensionato	Consigliere

Per garantire la segretezza del voto relativamente alle cariche sociali, le schede per l'elezione delle cariche sociali verranno scrutinate dal Rappresentante Designato assieme a tutte le altre con vincolo di totale riservatezza.

Ai sensi degli articoli 28.2, 28.3 e 28.4 del regolamento assembleare ed elettorale l'indicazione di un numero maggiore di preferenze rende nulla l'espressione del voto dell'intera scheda.

(Luogo e Data) _____ (Firma del delegante) _____



Perché il suo futuro comincia oggi.

Questa è una comunicazione di marketing. Prima dell'adesione leggere il Prospetto Informativo nonché le informazioni chiave per gli investitori - KIID - disponibili in italiano sul sito web www.nefl.it o presso le Banche Collocatrici. NEAM può scegliere gli occorrali di collocamento stipulati per la commercializzazione delle quote di NEF, già resi noti ai sensi della direttiva 2009/65/CE, conformemente alle relative previsioni contrattuali. Un riepilogo dei diritti degli investitori è disponibile in italiano al seguente link: https://www.nefl.it/wcplloads/indiriz_investitori.pdf. Trattasi di investimento in quote di fondi comuni d'investimento. Il valore della quota è variabile nel tempo ed è sempre consultabile sul sito www.nefl.it e su il Sole 24 Ore. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. Non vi è garanzia di ottenimento di uguali rendimenti per il futuro e non garantisce la conservazione del capitale investito.



PAC Minori

Ci sono regali che non vengono dimenticati dopo pochi giorni, che durano e anzi crescono nel tempo. Il **Piano di Accumulo Capitale (PAC)** a favore di **minori** è uno di questi. È uno strumento per iniziare a **costruire un futuro** più sereno e ricco di opportunità, che permette al minore di stimolare una **cultura del risparmio**, il raggiungimento di obiettivi a lungo termine e di gettare le basi per una maggiore **responsabilità economica**.



Scopri di più su spazioanoi.it

TUTELA DEI DATI PERSONALI

INFORMATIVA EX ART. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679

D.Lgs. 58/1998

Art. 135-decies

(Conflitto di interessi del rappresentante e dei sostituti)

1. Il conferimento di una delega ad un rappresentante in conflitto di interessi è consentito purché il rappresentante comunichi per iscritto al socio le circostanze da cui deriva tale conflitto e purché vi siano specifiche istruzioni di voto per ciascuna delibera in relazione alla quale il rappresentante dovrà votare per conto del socio. Spetta al rappresentante l'onere della prova di aver comunicato al socio le circostanze che danno luogo al conflitto d'interessi. Non si applica l'articolo 1711, secondo comma, del Codice civile.
2. Ai fini del presente articolo, sussiste in ogni caso un conflitto di interessi ove il rappresentante o il sostituto:
 - a) controlli, anche congiuntamente, la società o ne sia controllato, anche congiuntamente, ovvero sia sottoposto a comune controllo con la società;
 - b) sia collegato alla società o eserciti un'influenza notevole su di essa ovvero quest'ultima eserciti sul rappresentante stesso un'influenza notevole;
 - c) sia un componente dell'organo di amministrazione o di controllo della società o dei soggetti indicati alle lettere a) e b);
 - d) sia un dipendente o un revisore della società o dei soggetti indicati alla lettera a);
 - e) sia coniuge, parente o affine entro quarto grado dei soggetti indicati alle lettere da a) a c);
 - f) sia legato alla società o ai soggetti indicati alle lettere a), b), c) ed e) da rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale che ne compromettano l'indipendenza.
3. La sostituzione del rappresentante con un sostituto in conflitto di interessi è consentita solo qualora il sostituto sia stato indicato dal socio. Si applica in tal caso il comma 1. Gli obblighi di comunicazione e il relativo onere della prova rimangono in capo al rappresentante.
4. Il presente articolo si applica anche nel caso di trasferimento delle azioni per procura.

Art. 135-undecies

(Rappresentante Designato dalla società con azioni quotate)

1. Salvo che lo statuto disponga diversamente, le società con azioni quotate designano per ciascuna assemblea un soggetto al quale i soci possono conferire, entro la fine del secondo giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l'assemblea, anche in convocazione successiva alla prima, una delega con istruzioni di voto su tutte o alcune delle proposte all'ordine del giorno. La delega ha effetto per le sole proposte in relazione alle quali siano conferite istruzioni di voto.
2. La delega è conferita mediante la sottoscrizione di un modulo di delega il cui contenuto è disciplinato dalla Consob con regolamento. Il conferimento della delega non comporta spese per il socio. La delega e le istruzioni di voto sono sempre revocabili entro il termine indicato nel comma 1.
3. Le azioni per le quali è stata conferita la delega, anche parziale, sono computate ai fini della regolare costituzione dell'assemblea. In relazione alle proposte per le quali non siano state conferite istruzioni di voto, le azioni non sono computate ai fini del calcolo della maggioranza e della quota di capitale richiesta per l'approvazione delle delibere.
4. Il soggetto designato come rappresentante è tenuto a comunicare eventuali interessi che per conto proprio o di terzi abbia rispetto alle proposte di delibera all'ordine del giorno. Mantiene altresì la riservatezza sul contenuto delle istruzioni di voto ricevute fino all'inizio dello scrutinio, salva la possibilità di comunicare tali informazioni ai propri dipendenti e ausiliari, i quali sono soggetti al medesimo dovere di riservatezza. Al soggetto designato come rappresentante non possono essere conferite deleghe se non nel rispetto del presente articolo.
5. Con il regolamento di cui al comma 2, la Consob può stabilire i casi in cui il rappresentante che non si trovi in alcuna delle condizioni indicate all'articolo 135-decies può esprimere un voto difforme da quello indicato nelle istruzioni.

Codice civile

Art. 2393 (Azione sociale di responsabilità)

1. L'azione di responsabilità contro gli amministratori è promossa in seguito a deliberazione dell'assemblea, anche se la società è in liquidazione.
2. La deliberazione concernente la responsabilità degli amministratori può essere presa in occasione della discussione del bilancio, anche se non è indicata nell'elenco delle materie da trattare, quando si tratta di fatti di competenza dell'esercizio cui si riferisce il bilancio.
3. L'azione di responsabilità può anche essere promossa a seguito di deliberazione del collegio sindacale, assunta con la maggioranza dei due terzi dei suoi componenti.
4. L'azione può essere esercitata entro cinque anni dalla cessazione dell'amministratore dalla carica.
5. a deliberazione dell'azione di responsabilità importa la revoca dall'ufficio degli amministratori contro cui è proposta, purché sia presa con il voto favorevole di almeno un quinto del capitale sociale. In questo caso, l'assemblea provvede alla sostituzione degli amministratori.
6. La società può rinunciare all'esercizio dell'azione di responsabilità e può transigere, purché la rinuncia e la transazione siano approvate con espressa deliberazione dell'assemblea, e purché non vi sia il voto contrario di una minoranza di soci che rappresenti almeno il quinto del capitale sociale o, nelle società che fanno ricorso al mercato del capitale di rischio, almeno un ventesimo del capitale sociale, ovvero la misura prevista nello statuto per l'esercizio dell'azione sociale di responsabilità ai sensi dei commi primo e secondo dell'articolo 2393-bis.

**DECRETO-LEGGE 17 marzo 2020, n. 18, convertito con modificazioni nella LEGGE 24 aprile 2020, n. 27
Proroga con DECRETO-LEGGE 30 dicembre 2021, n. 228**

Art. 106 (Norme in materia di svolgimento delle assemblee di società)

Le banche popolari, e le banche di credito cooperativo, le società cooperative e le mutue assicuratrici, anche in deroga all'articolo 150-bis, comma 2-bis, del decreto legislativo 1° settembre 1993 n. 385, all'art. 135-duodecies del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 e all'articolo 2539, primo comma, del Codice civile e alle disposizioni statutarie che prevedono limiti al numero di deleghe conferibili ad uno stesso soggetto, possono designare per le Assemblee ordinarie o straordinarie il rappresentante previsto dall'articolo 135-undecies del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58. Le medesime banche, società e mutue possono altresì prevedere nell'avviso di convocazione che l'intervento in assemblea si svolga esclusivamente tramite il già menzionato Rappresentante Designato. Non si applica l'articolo 135-undecies, comma 5, del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58. Il termine per il conferimento della delega di cui all'art. 135-undecies, comma 1, del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, è fissato al secondo giorno precedente la data di prima convocazione dell'Assemblea.

L' informativa privacy relativa al trattamento dei dati personali dei Soci della Cassa Rurale Val di Sole è pubblicata sul sito internet della Banca all'indirizzo www.cr-valdisole.it

**DA SEMPRE VICINI
ALLE PERSONE, ALLE IMPRESE,
AL TERRITORIO.**



**OGGI
ANCORA PIÙ FORTI.**

 **GRUPPO CASSA CENTRALE**
CREDITO COOPERATIVO ITALIANO

gruppo.cassacentrale.it