

**CASSA RURALE DI LEDRO**

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETÀ COOPERATIVA

Sede in Viale Chiassi, 17 – Bezzecca - 38067 Ledro (TN)

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari;  
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.;

Iscrizione al Registro delle imprese di Trento, Codice Fiscale n. 00106040223;

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220; Rea nr. 6352 - Albo Cooperative nr. A157598



**RELAZIONE  
PER  
L'ASSEMBLEA ORDINARIA  
DEI SOCI**

**CASSA RURALE DI LEDRO**  
**BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETÀ COOPERATIVA**

Sede in Viale Chiassi, 17 – Bezzecca - 38067 Ledro (TN)

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari;  
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.;  
Iscrizione al Registro delle imprese di Trento, Codice Fiscale n. 00106040223;  
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220; Rea nr. 6352 - Albo Cooperative nr. A157598

**AVVISO DI CONVOCAZIONE DI ASSEMBLEA ORDINARIA  
CON RAPPRESENTANTE DESIGNATO**

L'assemblea ordinaria dei soci è convocata presso la sede legale a Ledro (Tn) in Viale Chiassi, 17, in prima convocazione per il giorno 30/04/2021 alle ore 10.30, ed eventualmente, **in seconda convocazione per il giorno 05/05/2021 alle ore 15.00**, 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. Governo societario: informativa all'assemblea degli esiti dell'autovalutazione degli organi sociali.
3. Elezione di 2 componenti del Consiglio di Amministrazione, previa determinazione del numero dei componenti del Consiglio di Amministrazione medesimo.
4. Determinazione dei compensi e dei rimborsi spese agli Amministratori e al Collegio Sindacale
5. Stipula della polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali (ed extra-professionali) degli Amministratori e dei Sindaci.
6. 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.
7. 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.

**Modalità di partecipazione all'Assemblea**

Al fine di ridurre al minimo i rischi connessi all'emergenza sanitaria in corso, la CASSA RURALE DI LEDRO BCC Società Cooperativa (la "Banca") ha deciso di avvalersi della facoltà stabilita dall'art. 106, comma 6, del Decreto Legge nr. 18 del 17.03.2020, recante misure di potenziamento del Servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19, convertito con modificazioni dalla Legge nr. 27 del 24.04.2020 ("D.L. Cura Italia") di prevedere che l'intervento dei Soci nell'Assemblea, avvenga **esclusivamente tramite il Rappresentante Designato** ai sensi dell'articolo 135-undecies del DLgs n. 58/98 ("TUF"), **senza partecipazione fisica da parte dei Soci**. La norma prevede che il Rappresentante designato possa ricevere le deleghe da tutti i soci, in deroga alle previsioni di legge e di statuto. In linea con le previsioni del D.L. Cura Italia, amministratori, 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.

I soci non potranno partecipare a tale Assemblea con mezzi elettronici né votare per corrispondenza, né delegare soggetti diversi dal Rappresentante Designato.

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

Secondo quanto stabilito dall'articolo 27.1 dello Statuto, possono partecipare - esclusivamente per il tramite del Rappresentante Designato - i Soci cooperatori iscritti nel libro dei Soci da almeno 90 giorni prima di quello fissato per l'Assemblea in prima convocazione ed i Soci finanziatori dalla data di acquisto della qualità di Socio.

Pertanto i Soci aventi diritto di voto sono N. 2489.

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, ed in seconda convocazione qualunque sia il numero dei soci intervenuti. Ogni socio ha diritto ad un voto, qualunque sia il numero delle azioni a lui intestate.

**Rappresentanza in Assemblea e delega al Rappresentante Designato**

La Banca ha incaricato quale Rappresentante Designato ai sensi dell'art. 135-undecies del TUF, richiamato dall'art. 106, 6° comma, D.L. Cura Italia la FEDERAZIONE TRENTEINA DELLA COOPERAZIONE Società Cooperativa (il "**Rappresentante Designato**"), con sede in Trento (Tn), Via Segantini, 10, P.IVA 00110640224, in persona del suo funzionario incaricato Vincenzo Visetti, nato a Trento il 19.08.1963, C.F. VSTVCN63M19L378B, o del suo sostituto Benedetta Bresadola, nata a Tione di Trento il 04.08.1979, C.F. BRSDT79M44L174K.

Ai sensi del D.L. Cura Italia, i Soci aventi diritto di voto potranno intervenire in Assemblea **esclusivamente** a mezzo del Rappresentante Designato, conferendogli apposita delega 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 verrà conferita senza alcun onere a carico del socio (salve le spese di trasmissione).

La delega e le istruzioni di voto sono disponibili sul sito internet della nostra Cassa Rurale di Ledro all'indirizzo [www.cr-ledro.net](http://www.cr-ledro.net) e presso la sede sociale e le filiali della Banca.

La predetta documentazione – sottoscritta in originale in tutti i fogli - **unitamente a copia sottoscritta del documento di identità e, in caso di persona giuridica, della documentazione comprovante i poteri di firma**, deve essere fatta pervenire entro la fine del 2° (secondo) giorno antecedente alla data dell'Assemblea in prima convocazione (vale a dire **entro il 28 aprile 2021**) con una delle seguenti modalità:

1. **trasmissione all'indirizzo di posta elettronica [rappresentantedesignato@ftcoop.it](mailto:rappresentantedesignato@ftcoop.it)** di copia della documentazione riprodotta informaticamente (pdf), sottoscritta con firma autografa ovvero elettronica (qualificata o digitale), **dalla casella di posta elettronica certificata del socio titolare del diritto di voto;**

- II. **invio alla sede legale della Cassa Rurale di busta chiusa, controfirmata dal socio sui lembi di chiusura, contenente i documenti cartacei in originale, sottoscritti in ogni foglio dal socio delegante, tramite raccomandata AR o corriere**, con riferimento "DELEGA ASSEMBLEA C.R. LEDRO";
- III. **consegna presso la sede legale o le filiali della Banca durante gli orari di apertura degli sportelli, su appuntamento, di busta chiusa, controfirmata dal socio sui lembi di chiusura, contenente i documenti cartacei in originale, sottoscritti in ogni foglio dal socio delegante.** Al socio verrà rilasciata una ricevuta.

Il documento di delega e le istruzioni di voto **devono in ogni caso pervenire** al Rappresentante Designato (o alla sede o filiale della Banca) entro il termine del **28 aprile 2021**.

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 votazione ed il socio deve esprimere il proprio voto su tutti o alcuni dei punti all'ordine del giorno. Il Rappresentante Designato è obbligato a riportare i voti espressi dal socio, non può in nessun caso esprimere voti difformi e per le materie su cui il socio non abbia espresso il voto non potrà esprimere alcun voto. Fino all'Assemblea ha obbligo di riservatezza in merito alle istruzioni pervenute (e assoluto in relazione a voti segreti). Alla Banca consegnerà solo le deleghe, ma non le istruzioni di voto.

Il Rappresentante Designato ha facoltà di intervenire in assemblea alternativamente in prima o in seconda convocazione.

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 l'Ufficio Segreteria via e-mail all'indirizzo [segreteria@cr-ledro.net](mailto:segreteria@cr-ledro.net) o al seguente numero telefonico 0464 592523.

#### **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 gli aventi diritto al voto di porre domande sulle materie all'ordine del giorno. Le domande potranno essere spedite all'indirizzo PEC della Banca ([info@pec.cr-ledro.net](mailto:info@pec.cr-ledro.net)) ovvero consegnate in busta chiusa presso la sede o le filiali della Banca, con le stesse modalità previste per la consegna della delega. La Banca potrà fornire una risposta unitaria alle domande aventi lo stesso contenuto entro i termini utili. Le risposte alle domande eventualmente presentate saranno pubblicate sul sito internet della Banca all'indirizzo [www.cr-ledro.net](http://www.cr-ledro.net), sezione "Assemblea 2021".

Per l'esercizio dei diritti sociali relativi all'Assemblea in conformità alla disciplina applicabile, fatti salvi diversi termini indicati nel presente avviso, sono stabiliti i seguenti termini:

- per la presentazione da parte dei Soci, la domanda deve pervenire entro 7 giorni precedenti la prima convocazione;
- il riscontro sarà fornito dalla Banca entro 4 giorni precedenti la prima convocazione.

#### **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 e le filiali il cui elenco è disponibile sul sito internet della Banca entro quindici giorni antecedenti l'Assemblea.

La Documentazione sarà pubblicata altresì sul sito internet all'indirizzo [www.cr-ledro.net](http://www.cr-ledro.net), sezione "Assemblea 2021".

In relazione alla nomina delle cariche in scadenza con l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2020 si invitano i Soci a prendere visione del Regolamento Assembleare ed Elettorale della Banca e delle informazioni pubblicate sul sito internet della Banca.

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.

L'avviso di convocazione viene pubblicato a cura della Società sul quotidiano L'Adige.

Distinti saluti.

Per il Consiglio d'amministrazione:

Il Presidente

(arch. Marco Baruzzi)



## 1. Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2020: destinazione del risultato di esercizio.

Signori Soci,

il punto 1 all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea approvi il bilancio al 31 dicembre 2020 e deliberi in merito alla destinazione ed alla distribuzione dell'utile risultante dal bilancio d'esercizio.

Si precisa che la documentazione relativa al bilancio, composta da stato patrimoniale, conto economico, prospetto delle variazioni del patrimonio netto, prospetto della redditività complessiva, prospetto di rendiconto finanziario e nota integrativa, nonché dalla relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione, dalla relazione del Collegio Sindacale e dalla relazione della Società di Revisione incaricata del controllo contabile, è depositata presso la sede sociale, a disposizione dei Soci, per il periodo previsto dalla legge e che la stessa è disponibile ai soci su sito internet della Banca, della Cassa Rurale di Ledro [www.cr-ledro.net](http://www.cr-ledro.net), sezione "Assemblea 2021".

Si precisa che il progetto di bilancio con i documenti ancillari, così come la proposta dell'utile, sono stati approvati dal Consiglio di Amministrazione nel corso della riunione del 18/03/2021.

In relazione a quanto precede si è disposto di proporVi di procedere alla seguente destinazione dell'utile sociale di Euro **620.144,55**, in accordo con l'articolo 53 dello Statuto e nei termini qui di seguito riportati:

Alle riserve indivisibili di cui all'art. 12 della L. 16.12.1977 n. 904 per le quali si conferma l'esclusione della possibilità di distribuzione tra i soci sotto qualsiasi forma, sia durante la vita della società che all'atto del suo scioglimento, e specificamente: alla riserva legale di cui al comma 1 art. 37 D.Lgs. 1.9.1993 n. 385 (pari al 84,10% degli utili netti annuali)	Euro	521.540,21
Ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione pari al 3% degli utili netti annuali, ai sensi del comma 4, art. 11 L. 21.1.1992, n. 59 (come modificato dall'art. 1, co. 468 della L. 30.12.2004, n. 311)	Euro	18.604,33
Ai fini di beneficenza o mutualità	Euro	80.000,00

\*\*\*

### DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

1. Signori Soci,

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

“

L'Assemblea dei Soci della Cassa Rurale di Ledro Bcc Società Cooperativa, esaminato il Progetto di Bilancio dell'esercizio 2020 e le collegate relazioni, su proposta del Consiglio di Amministrazione

**delibera**

di approvare il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2020 completo delle collegate Relazioni, da rubricare agli atti del verbale di questa delibera assembleare. “

\*\*\*

2. Signori Soci,

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

“

L'Assemblea dei Soci della Cassa Rurale di Ledro Bcc società Cooperativa, approvato il Progetto di Bilancio dell'esercizio 2019 e le collegate relazioni, su proposta del Consiglio di Amministrazione

**delibera**

la destinazione dell'utile sociale di Euro **620.144,55**, in accordo con l'articolo 53 dello Statuto e nei termini qui di seguito riportati:

Alle riserve indivisibili di cui all'art. 12 della L. 16.12.1977 n. 904 per le quali si conferma l'esclusione della possibilità di distribuzione tra i soci sotto qualsiasi forma, sia durante la vita della società che all'atto del suo scioglimento, e specificamente: alla riserva legale di cui al comma 1 art. 37 D.Lgs. 1.9.1993 n. 385 (pari al 84,10% degli utili netti annuali)	Euro	521.540,21
Ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione pari al 3% degli utili netti annuali, ai sensi del comma 4, art. 11 L. 21.1.1992, n. 59 (come modificato dall'art. 1, co. 468 della L. 30.12.2004, n. 311)	Euro	18.604,33
Ai fini di beneficenza o mutualità	Euro	80.000,00

\*\*\*

## 2. Governo societario: informativa all'assemblea degli esiti dell'autovalutazione degli organi sociali

Signori Soci,

il punto 2 all'ordine del giorno non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto, trattandosi di un'informativa.

Si rammenta che il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio Sindacale sono tenuti a condurre periodiche autovalutazioni sulla composizione e funzionalità ed informare pertanto degli esiti di tale valutazione l'Assemblea dei Soci. Tale informativa deve riguardare le principali considerazioni emerse nel processo di autovalutazione, con particolare riferimento agli ambiti di miglioramento individuati da entrambi gli organi sociali.

Si ricorda altresì l'importanza del processo di autovalutazione, non soltanto dal punto di vista normativo, in ottemperanza alle Disposizioni di Vigilanza in materia di organizzazione e buon governo societario delle Banche, ma soprattutto in relazione all'obiettivo di un miglioramento continuo e sostanziale della qualità complessiva della governance della Banca.

Con questo fine, il Consiglio di Amministrazione, insieme al Collegio Sindacale, è chiamato quindi a condurre periodicamente un processo di autovalutazione sui temi fondamentali quali: l'attività di governo, la gestione ed il controllo dei rischi ed il conseguente esercizio dei propri ruoli, considerandone le dimensioni di professionalità e composizione, nonché le regole di funzionamento, avendo cura di formalizzare le eventuali azioni intraprese per rimediare ai punti di debolezza identificati.

Nella relazione depositata presso la sede legale e le filiali il cui elenco è disponibile sul sito internet della Banca, a disposizione dei Soci, per il periodo previsto dalla legge e disponibile sul sito internet della Cassa Rurale di Ledro [www.cr-ledro.net](http://www.cr-ledro.net), sezione "Assemblea 2021", sono illustrati i contenuti dell'autovalutazione condotta dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 05/03/2021.

Si informano altresì i Soci che anche il Collegio Sindacale, secondo quanto previsto dalle Disposizioni di Vigilanza, ha effettuato una verifica volta a valutare la propria composizione ed il proprio funzionamento per individuare possibili punti di debolezza, definire azioni correttive e rafforzare i rapporti di collaborazione tra i singoli componenti.

Nella relazione depositata presso la sede legale e le filiali il cui elenco è disponibile sul sito internet della Banca, a disposizione dei Soci, per il periodo previsto dalla legge e disponibile sul sito internet della Cassa Rurale di Ledro [www.cr-ledro.net](http://www.cr-ledro.net), sezione "Assemblea 2021", si illustrano i contenuti dell'autovalutazione effettuata dal Collegio Sindacale in data 23/03/2021.

\* \* \*

## DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

il punto 2 all'ordine del giorno non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto, trattandosi di un'informativa.

\* \* \*

### 3. Elezione di 2 componenti del Consiglio di Amministrazione, previa determinazione del numero dei componenti del Consiglio di Amministrazione medesimo.

Signori Soci,

il punto 3 all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea elegga 2 componenti del Consiglio di Amministrazione previa determinazione appunto del numero dei suoi componenti.

Nel richiamare le previsioni dell'art. 34 dello Statuto Sociale, che regola la composizione, il numero ed i requisiti in capo ai componenti dell'eligendo Consiglio, ricorda in particolare che tutti gli amministratori debbono essere idonei allo svolgimento dell'incarico, possedere i requisiti di professionalità, onorabilità, rispettare i criteri di competenza, correttezza e dedizione di tempo nonché gli ulteriori requisiti prescritti dalla normativa tempo per tempo vigente.

In vista dell'elezione delle cariche di amministratore in scadenza, il Consiglio segnala, vista la previsione statutaria della Cassa Rurale di Ledro di un numero variabile di amministratori compreso tra 5 e 9 (art. 34.1 Statuto) e tenuto conto di quanto stabilito dal vigente Modello per la composizione quali-quantitativa ottimale degli organi aziendali e della direzione delle Banche Affiliate, aggiornato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo in data 13.01.2021 e recepito dal Consiglio d'amministrazione della nostra Cassa in data 21/01/2021, la necessità di determinare preventivamente il numero degli amministratori.

Il Consiglio, riprendendo anche le considerazioni espresse nell'autovalutazione, propone il mantenimento della composizione del Consiglio d'amministrazione, compreso il Presidente, nella misura pari a 7 membri. La Cassa Rurale di Ledro si attiverà comunque, nei termini previsti dal Modello per la composizione quali-quantitativa ottimale delle Banche Affiliate, a ridurre il numero a 5, tra cui il Presidente, entro la data dell'Assemblea che approverà il bilancio al 31/12/2021.

Si ricorda ai Soci che nell'Assemblea dei Soci del 16/11/2018 è stato approvato il nuovo Regolamento Assembleare ed Elettorale avente lo scopo di disciplinare, nell'ambito delle disposizioni di legge e di Statuto, l'elezione delle cariche sociali della Banca con riguardo, in particolare:

- all'iter e alle modalità di presentazione delle candidature;
- alla verifica dei requisiti da parte della Commissione Elettorale;
- alla fase di consultazione delle candidature da parte della Capogruppo;
- alla pubblicazione dei nominativi dei candidati, fino alle modalità di votazione e di scrutinio al quale, pertanto, ora si fa riferimento.

Si ricorda la "Regolamentazione relativa al procedimento elettorale per il rinnovo parziale o totale delle cariche sociali delle Banche Affiliate", approvata dal Consiglio d'amministrazione della Capogruppo, recepita dalla nostra Cassa Rurale e pubblicata sul sito internet della Cassa Rurale di Ledro. Si tratta della regolamentazione diretta a normare il procedimento elettorale per il rinnovo parziale o totale delle cariche sociali, tenuto conto di quanto disciplinato dai regolamenti elettorali in vigore presso le diverse Banche affiliate.

Si ricorda che, nei termini previsti dal Regolamento Elettorale, non sono pervenute liste e/o candidature spontanee aggiuntive rispetto alla Lista del Consiglio, deliberata in data 21/01/2021, che **ripropone la nomina degli amministratori uscenti, Spagnoli Arrigo, in rappresentanza dei soci residenti e/o operanti a Riva del Garda e Zendri Francesco.**

Il Presidente ricorda dunque che il vigente Regolamento sulla procedura di consultazione per l'elezione alle Cariche Sociali delle Banche Affiliate adottato da Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A. regola alcuni aspetti di interesse del procedimento di elezione alle cariche sociali delle Banche di Credito Cooperativo, Casse Rurali e Casse Raiffeisen. In particolare, il Regolamento disciplina il procedimento di consultazione preventiva della Capogruppo in forza del Contratto di Coesione e della normativa applicabile, e stabilisce, per le Banche Affiliate rientranti nelle due migliori classi di rischio secondo il Modello Risk Based, tra cui la nostra Banca, adempimenti semplificati in ordine alla documentazione da trasmettere alla Capogruppo.

Si ricorda che è stabilito dal vigente Regolamento Assembleare ed Elettorale che la Commissione Elettorale della Banca accerti la regolarità formale delle candidature presentate e la sussistenza in capo ai candidati dei requisiti previsti per legge e per statuto sociale.

Nel contesto sopra delineato, la Commissione Elettorale si è riunita in data 05/03/2021, assicurando la corretta applicazione delle norme di legge, del Contratto di Coesione e dello Statuto, in ottemperanza al combinato disposto degli art. 2.4 e 3.1 del "Regolamento sulla procedura di consultazione per l'elezione delle cariche sociali delle Banche Affiliate" ha accertato la regolarità formale delle candidature, nonché la sussistenza in capo a ciascun candidato di tutti i requisiti previsti dalla normativa vigente, dallo Statuto, e dal "Modello per la definizione quali-quantitativa ottimale degli Organi Aziendali e della Direzione delle Banche Affiliate" approvato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo in data 13 gennaio 2021 e dal Consiglio di Amministrazione della Banca in data 21/01/2021.

Il verbale della Commissione Elettorale è stato trasmesso al Consiglio di Amministrazione della Capogruppo come previsto dal Regolamento sulla procedura di consultazione per l'elezione alle Cariche Sociali delle Banche Affiliate. La Capogruppo non ha avviato la procedura di consultazione preventiva ai sensi del par. 3.4 del Regolamento sulla procedura di consultazione per l'elezione alle Cariche Sociali delle Banche Affiliate adottato dalla Capogruppo.

Pertanto, si può ora procedere all'elezione dei candidati in conformità

- allo Statuto Sociale;
- al Regolamento Assembleare ed Elettorale;
- al Regolamento sulla procedura di consultazione per l'elezione delle cariche sociali delle Banche Affiliate.

Nei termini previsti dall'art. 26.9 del vigente Regolamento Elettorale e dal "Regolamento sulla procedura di consultazione per l'elezione alle cariche sociali della Banche Affiliate" di Cassa Centrale Banca, l'elenco dei candidati amministratori è affisso unitamente al loro rispettivo curriculum nella sede e nelle filiali, nonché pubblicati sul sito internet della Cassa Rurale di Ledro, come segue:

- SPAGNOLLI ARRIGO, nato a Riva del Garda (Tn) il 14/02/1964, codice fiscale SPGRRG64B14H330Q, per la carica di Amministratore in rappresentanza dei Soci residenti e/o operanti nel Comune di Riva del Garda (Tn),
- ZENDRI FRANCESCO, nato a Riva del Garda (Tn) il 04/10/1983, codice fiscale ZNDFNC83R04H330X, per la carica di Amministratore.

Il Consiglio a nome di tutti gli organi sociali, dei dipendenti e dei soci della Cassa Rurale, esprime agli amministratori in scadenza di mandato, un sentito ringraziamento per l'impegno ed il contributo profusi durante il mandato svolto e per la disponibilità a proseguire il proprio impegno.

Si precisa che, ai sensi dell'articolo 35 dello Statuto sociale, gli Amministratori ora nominati scadranno alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica.

*Si illustrano di seguito le modalità di voto previste dal vigente Regolamento Assembleare della Cassa Rurale di Ledro.*

#### Articolo 28

28.1. Le schede da utilizzare per le nomine alle Cariche Sociali riportano le candidature spontanee e le liste presentate ai sensi dell'art. 26 del presente Regolamento, con specifica indicazione dei nominativi dei singoli candidati che compongono queste ultime, aggiornate per tenere conto di eventuali rinunce o impedimenti successivi alla pubblicazione di cui al precedente art. 26.9 che precede.

28.2. I soci potranno esprimere il proprio voto secondo una delle seguenti modalità:

- a) voto di lista: applicando un segno di barratura in corrispondenza della lista prescelta;
- b) voto ai candidati appartenenti alle liste: applicando un segno di barratura in corrispondenza del nome dei singoli candidati delle liste;
- c) voto ai candidati non appartenenti ad alcuna lista: applicando un segno di barratura in corrispondenza della singola candidatura spontanea.

28.3. Il socio non può esprimere un numero di preferenze maggiore, per ciascun organo sociale, al numero dei candidati alle Cariche Sociali da eleggere.

28.4. Ai fini del computo e della validità del voto, è stabilito quanto segue:

- a) per le schede che portano il solo voto di lista, si intendono votati tutti i candidati della lista, indicati in ordine progressivo e tenuto conto di eventuali rinunce o impedimenti successivi alla pubblicazione di cui al precedente art. 26.9, sino al numero dei componenti l'organo da eleggere come determinato dall'assemblea (a fini interpretativi: qualora l'assemblea abbia deliberato l'elezione di un Consiglio di Amministrazione di 9 componenti e la lista presentata e votata contenga 14 componenti, si intenderanno votati i primi 9 candidati della lista secondo l'ordine progressivo di elencazione);
- b) per le schede che portano il voto ai singoli candidati, si intendono votati solo i candidati prescelti;
- c) le schede che portano un numero di preferenze espresse inferiore a quello delle Cariche Sociali da eleggere determinato dall'assemblea, saranno considerate valide per i soli nominativi votati;
- d) le schede che portano un numero di preferenze espresse superiore a quello delle Cariche Sociali da eleggere determinato dall'assemblea saranno considerate nulle;
- e) le schede che riportano più voti di lista o che assieme al voto di lista esprimono delle preferenze a favore di candidati di altre liste e/o a favore di nominativi non candidati in alcuna lista saranno considerate nulle;
- f) le schede che portano un voto di lista e che assieme al voto di lista esprimono delle preferenze a favore di candidati della stessa lista saranno considerate valide per i soli nominativi votati;
- g) le schede che evidenziano segni che possano inficiare la segretezza del voto, o abrasioni, saranno considerate nulle;
- h) le schede che non riportano alcuna espressione di voto si considerano schede bianche.

Si precida inoltre che la lista dei candidati ammessi alle elezioni, i relativi CV nonché i Regolamenti che disciplinano le modalità di candidatura ed elezione sono depositati presso la sede legale e le filiali il cui elenco è disponibile sul sito internet della Banca, a disposizione dei Soci, per il periodo previsto dalla legge e disponibili sul sito internet della Cassa Rurale di Ledro [www.cr-ledro.net](http://www.cr-ledro.net), sezione "Assemblea 2021".

\* \* \*

#### DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

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

“

**L'Assemblea dei Soci della Cassa Rurale di Ledro Bcc Società Cooperativa**

**delibera**

1. di **determinare in 7** il numero dei membri del Consiglio di Amministrazione;
2. di nominare per il triennio 2021 - 2023, e dunque sino alla data di approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2023, procedendo, sulla base delle liste e delle candidature presentate e con le modalità stabilite dal Regolamento Elettorale, alla votazione in conformità a quanto precede e allo Statuto:
  - **SPAGNOLLI ARRIGO, nato a Riva del Garda (Tn) il 14/02/1964, codice fiscale SPGRRG64B14H330Q, per la carica di Amministratore in rappresentanza dei Soci residenti e/o operanti nel Comune di Riva del Garda (Tn),**
  - **ZENDRI FRANCESCO, nato a Riva del Garda (Tn) il 04/10/1983, codice fiscale ZNDFNC83R04H330X, per la carica di Amministratore**

“

\* \* \*



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

Signori Soci,

il punto 4 all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea definisca i compensi per gli Amministratori ed i Sindaci della Banca.

Si precisa che:

- lo Statuto vigente prevede agli artt. 42.1 e 45.1 che sia l'Assemblea dei soci a determinare i compensi spettanti agli organi dalla stessa nominati;
- il Gruppo Cassa Centrale Banca, al fine di dare uniformità ai compensi corrisposti agli organi sociali e di graduarli alla dimensione della Banca e di conseguenza all'assunzione di responsabilità e di impegno che ne consegue, ha emanato per tutte le Banche Affiliate le Linee guida per la determinazione dei compensi degli Organi Sociali, nelle quali vengono definiti i valori di riferimento per la determinazione dei compensi dei componenti il Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale.

In considerazione di quanto sopra, si comunica che il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 18/03/2021, con riferimento ai compensi, con il parere favorevole del Collegio Sindacale, tenuto conto delle Politiche di remunerazione e incentivazione vigenti e in coerenza con i limiti previsti dalle vigenti Linee guida per la determinazione dei compensi degli Organi Sociali e del Direttore Generale delle Società del Gruppo CCB, ha deliberato di proporre all'Assemblea Ordinaria dei Soci il mantenimento degli attuali seguenti compensi:

- un gettone di presenza di euro 180,00 a ciascun amministratore e a ciascun componente del Collegio sindacale, per ogni partecipazione alle riunioni del Consiglio d'Amministrazione e del Comitato Esecutivo o per lo svolgimento di specifici incarichi assunti nell'interesse della Cassa Rurale; non viene invece prevista la proposta di emolumenti fissi e/o in aggiunta al gettone di presenza degli amministratori.

Si ricorda che l'assemblea ordinaria dei soci del 29/06/2020 ha deliberato un compenso annuo di euro 6.000,00 al Presidente del Collegio Sindacale e un compenso annuo di euro 4.000,00 a ciascun sindaco effettivo. Il compenso al Presidente del Collegio sindacale ed ai sindaci effettivi deve intendersi valido per l'intero mandato, comprensivo degli emolumenti in qualità di membri dell'Organismo di Vigilanza e sarà corrisposto - in caso di cessazione dalla carica o di subentro nel corso del mandato - in proporzione ai trimestri o frazioni di trimestre in cui è stata ricoperta la carica.

I compensi in proposta si intendono in aggiunta al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'espletamento del mandato e delle funzioni degli esponenti ai sensi degli artt. 42.1 e 45.1 dello statuto.

Si ricorda infine che, ai sensi dell'art. 42.2 dello Statuto, la remunerazione degli amministratori investiti di particolari cariche statutariamente previste (Presidente e Vice-presidente del Consiglio di amministrazione) è determinata dal Consiglio d'amministrazione, sentito il parere del Collegio sindacale, in coerenza con i limiti previsti dalle Linee guida per la determinazione dei compensi degli Organi Sociali e del Direttore Generale delle Società del Gruppo CCB (attualmente euro 22.500,00 per il Presidente ed euro 6.000,00 per il vicepresidente).

\* \* \*

#### DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione in merito ai compensi e ai rimborsi spese agli **Amministratori**:

“

L'Assemblea dei Soci della Cassa Rurale di Ledro Bcc Società Cooperativa

**delibera**

il mantenimento degli attuali seguenti compensi:

- un gettone di presenza di euro 180,00 a ciascun amministratore e a ciascun componente del Collegio sindacale, per ogni partecipazione alle riunioni del Consiglio d'Amministrazione e del Comitato Esecutivo o per lo svolgimento di specifici incarichi assunti nell'interesse della Cassa Rurale; non viene invece prevista la proposta di emolumenti fissi e/o in aggiunta al gettone di presenza degli amministratori.

I compensi in proposta si intendono in aggiunta al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'espletamento del mandato e delle funzioni degli esponenti ai sensi degli artt. 42.1 e 45.1 dello statuto.

“

\* \* \*

## 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 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 ricorda che l'Assemblea definisce la polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali (ed extra-professionali) e kasko degli Amministratori e Sindaci e che, ai sensi delle vigenti Politiche di remunerazione, gli amministratori e i sindaci sono destinatari di una polizza assicurativa infortuni, kasko, e responsabilità civile (D&O), fatta eccezione per i danni derivanti dai rischi tipici dell'attività bancaria conseguenti a dolo o colpa grave.

In data 29/06/2020 l'Assemblea ha confermato la delibera di stipulare tali polizze a favore degli esponenti aziendali (infortuni, kasko e responsabilità civile, fatta eccezione per i danni derivanti dai rischi tipici dell'attività bancaria conseguenti a dolo o colpa grave) prevedendo una spesa complessiva massima pari ad euro 15.000,00 e prevedendo un massimale per la polizza relativa alla responsabilità civile fino ad euro 10 milioni.

Il Consiglio, con il parere favorevole del Collegio Sindacale, delibera quindi di proporre all'Assemblea la stipula della polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali (ed extra-professionali) degli Amministratori e Sindaci nei termini della polizza già in essere.

\* \* \*

### DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

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

“

L'Assemblea dei Soci della Cassa Rurale di Ledro Bcc Società Cooperativa

**delibera**

*per il corrente esercizio di stipulare a favore degli esponenti aziendali polizze assicurative infortuni, kasko, e responsabilità civile (D&O), fatta eccezione per i danni derivanti dai rischi tipici dell'attività bancaria conseguenti a dolo o colpa grave, prevedendo una spesa massima pari ad euro 15.000,00 e prevedendo un massimale per la polizza relativa alla responsabilità civile fino ad euro 10 milioni.*

“

\* \* \*

**6. 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.**

Signori Soci,

il punto 6 all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea approvi le 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 nonché prenda atto dell'informativa sull'attuazione delle Politiche 2020.

Si precisa che la documentazione relativa al presente punto all'ordine del giorno, composta dal documento "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" e dal documento "Informativa all'assemblea sull'attuazione delle politiche 2020", è depositata presso la sede sociale, a disposizione dei Soci, per il periodo previsto dalla legge e che la stessa è disponibile ai soci su sito internet della Banca, della Cassa Rurale di Ledro [www.cr-ledro.net](http://www.cr-ledro.net), sezione "Assemblea 2021".

Alla luce delle prassi e tendenze di mercato, tenuto conto delle continue evoluzioni normative in materia, in particolare del 25° aggiornamento della Circolare 285 del 13 ottobre 2018, e in coerenza con le Politiche di Gruppo, si illustrano di seguito gli aspetti più rilevanti delle Politiche di remunerazione 2021 della Banca:

- processo per la definizione e determinazione della remunerazione variabile basata sulla performance che, in coerenza con le Politiche di Gruppo, prevede un legame con indicatori di stabilità patrimoniale e di liquidità e la redditività corretta per il rischio;
- identificazione del Personale più rilevante della Banca 2021: il processo ha portato all'identificazione di 11 soggetti (n. 7 componenti del Consiglio di Amministrazione; n. 2 appartenenti all'Alta Dirigenza; n. 2 appartenenti alle Funzioni di supporto, responsabili di rischi specifici, o appartenenti ad unità operative rilevanti);
- limite massimo di incidenza della Remunerazione variabile rispetto a quella fissa ricompreso entro i limiti massimi di incidenza remunerazione variabile/fissa previsti dalla normativa (rapporto 1:1) per il Personale più rilevante non appartenente alle Funzioni aziendali di Controllo;
- limite massimo di incidenza della Remunerazione variabile collegata alla performance rispetto a quella fissa, pari al 30% per il Personale più rilevante non appartenente alle Funzioni aziendali di controllo e al 30% per il restante Personale;
- meccanismi di differimento della remunerazione variabile per il Personale più rilevante; tali meccanismi sono applicati nel caso in cui la remunerazione variabile superi la soglia di 50.000 euro o che rappresenti più di un terzo della remunerazione totale;
- meccanismi di malus e claw back che consentono, qualora si accertino determinate condizioni, la riduzione fino all'azzeramento della remunerazione variabile non ancora corrisposta o la restituzione della remunerazione variabile già corrisposta entro cinque anni dalla data di erogazione per il Personale più rilevante di Gruppo e di Banca affiliata e entro due anni per il restante Personale;
- limite in termini di mensilità di remunerazione fissa e di ammontare per i compensi previsti in caso di cessazione anticipata del rapporto di lavoro per tutto il Personale determinato come pari a 29 mensilità e a Euro 350.000,00;
- ai sensi delle Disposizioni sulla trasparenza, identificazione dei Soggetti rilevanti e degli Intermediari del credito a cui esse si applicano, nonché del ruolo e delle funzioni da essi ricoperti e previsioni per la remunerazione variabile basata sulla performance di tali soggetti.

Con riferimento all'informativa sull'attuazione delle Politiche 2020, secondo quanto previsto dalla Circolare 285 della Banca d'Italia, la Banca fornisce all'Assemblea, almeno annualmente, le informazioni relative all'applicazione delle Politiche di remunerazione per l'esercizio di riferimento.

In particolare, la Banca, in linea con quanto richiesto dall'art. 450 CRR, fornisce all'Assemblea, in relazione al Personale più rilevante 2020, informazioni in merito ai seguenti aspetti:

- i. Il processo decisionale seguito per la definizione della politica;
- ii. Il collegamento tra remunerazione e performance;
- iii. Le principali caratteristiche del sistema di remunerazione e in particolare i criteri utilizzati per la valutazione delle performance, l'aggiustamento ai rischi, il differimento e i criteri di attribuzione della remunerazione variabile;
- iv. Il rapporto tra la componente fissa e variabile della remunerazione;
- v. I criteri di valutazione delle performance in base ai quali vengono concesse azioni, opzioni o altre componenti variabili della remunerazione (laddove applicabile);
- vi. I criteri per l'assegnazione della retribuzione variabile e di altre prestazioni non monetarie;
- vii. Le informazioni sulla remunerazione complessiva del Presidente dell'organo con funzione di supervisione strategica e di ciascun membro dell'organo con funzione di gestione, del Direttore Generale, dei Condirettori Generali e dei Vice Direttori Generali;
- viii. Le informazioni quantitative aggregate sulle remunerazioni, disaggregate per ruoli e funzioni e per aree di attività;
- ix. Il numero di persone remunerate con 1 milione di euro o più nell'esercizio 2020.

Inoltre, l'informativa riporta una sintesi degli esiti delle verifiche della funzione Internal Audit sulla rispondenza delle prassi di remunerazione alle Politiche approvate e alla normativa e alla stessa è accluso integralmente il documento redatto dalla funzione Internal Audit di Cassa Centrale Banca "Aditi Report 1/2021 – Politiche di remunerazione – 02/04/2021".

\* \* \*

## DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

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

“

L'Assemblea dei Soci della Cassa Rurale di Ledro Bcc Società Cooperativa, esaminate le Politiche di remunerazione e incentivazione 2021, su proposta del Consiglio di Amministrazione

### **delibera**

di approvare le Politiche di remunerazione e incentivazione 2021, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica, da rubricare agli atti del verbale di questa delibera assembleare.

Inoltre, l'Assemblea prende atto dell'informativa sull'attuazione delle Politiche 2020, compresi i contenuti del documento redatto dalla funzione Internal Audit di Cassa Centrale Banca "Aditi Report 1/2021 – Politiche di remunerazione – 02/04/2021".

“

\* \* \*

**7. 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 7 all'ordine del giorno 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 e ricorda che queste possono essere assunte nei confronti dei soci e dei clienti in misura non superiore al 20,00% dell'ammontare dei Fondi propri della Banca.

Nell'ambito del Risk Appetite Framework, vengono stabiliti livelli di propensione al rischio del Gruppo coerenti con il profilo strategico e con le caratteristiche organizzative del Gruppo.

La propensione al rischio è definita anche in termini di misura massima delle attività di rischio verso la totalità dei Soggetti collegati, cumulativamente intesi; in particolare, l'assunzione di attività di rischio nei confronti dei soggetti collegati è contenuta all'interno di limiti riferiti ai fondi propri a livello consolidato e individuale.

Per quanto concerne la Banca, nel rispetto dei limiti consolidati, l'attività di rischio nei confronti di un medesimo insieme di soggetti collegati può essere assunta entro il limite del 5,00%

Il Consiglio d'amministrazione, con il parere favorevole del Collegio Sindacale, ha deliberato in data 18/03/2021 di proporre all'Assemblea Ordinaria dei Soci di fissare al 20,00% l'ammontare massimo delle esposizioni come definite dalla disciplina prudenziale in materia di grandi esposizioni che possono essere assunte nei confronti dei soci e clienti, fermi i limiti previsti dalla normativa di vigilanza tempo per tempo applicabile in relazione alle attività di rischio con i soggetti collegati.

\* \* \*

**DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA**

Signori Soci,

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

“

L'Assemblea dei Soci della Cassa Rurale di Ledro Bcc

**delibera**

di fissare al 20,00% l'ammontare massimo delle esposizioni come definite dalla disciplina prudenziale in materia di grandi esposizioni che possono essere assunte nei confronti dei soci e clienti, fermi i limiti previsti dalla normativa di vigilanza tempo per tempo applicabile in relazione alle attività di rischio con i soggetti collegati.

“

\* \* \*

Ledro, 15 aprile 2021

Per il Consiglio d'amministrazione  
Il Presidente  
(Baruzzi arch. Marco)

