

## RELAZIONE PER LE ASSEMBLEE DELLE BANCHE AFFILIATE

### 3. Nomina del Presidente e di due componenti il Consiglio di Amministrazione previa determinazione del loro numero.

Signori Soci,

Il punto 3 all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea elegga il Presidente del Consiglio d'amministrazione e due componenti del Consiglio di Amministrazione previa determinazione del numero dei componenti del Consiglio medesimo.

Nel richiamare le previsioni dell'art. 34 dello Statuto Sociale e le previsioni del regolamento di Gruppo Modello di Gruppo per la Composizione Quali – Quantitativa ottimale degli Organi Sociali e della Direzione delle Banche Affiliate, che regolano la composizione, il numero ed i requisiti in capo agli eligendi componenti del Consiglio, il Consiglio ricorda in particolare che tutti gli esponenti debbono essere idonei allo svolgimento dell'incarico, possedere i requisiti/criteri di idoneità individuali quali esperienza (professionalità e competenza), reputazione (onorabilità e correttezza), indipendenza (formale e di giudizio) e disponibilità di tempo (quantitativa e qualitativa).

Gli organi sociali dal punto di vista collegiale devono inoltre possedere un'idoneità collettiva, in termine di equilibrio tra i generi, competenze, età e durata di permanenza nell'incarico e indipendenza di giudizio collettiva, nonché gli ulteriori requisiti prescritti dalla normativa tempo per tempo vigente.

Il Consiglio segnala quindi la necessità di determinare preventivamente il numero degli amministratori, vista la previsione statutaria della Cassa Rurale di Ledro di un numero variabile di amministratori compreso tra 5 e 13 (art. 34.1 Statuto) e tenuto conto di quanto stabilito dal vigente "Modello di Gruppo per la composizione quali – quantitativa ottimale degli Organi Sociali e della Direzione delle Banche Affiliate", aggiornato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo in data 09/10/2025 e recepito dal Consiglio d'amministrazione della Cassa Rurale di Ledro in data 05/11/2025.

In particolare, si fa presente che il vigente "Modello di Gruppo per la composizione quali – quantitativa ottimale degli organi sociali e della direzione delle Banche affiliate" stabilisce che il numero effettivo dei componenti è determinato sulla base di un driver dimensionale dato dal totale attivo riferito al bilancio relativo all'esercizio approvato dall'Assemblea dei soci l'anno antecedente a quello del rinnovo del Consiglio di Amministrazione; l'individuazione del cluster rilevante ai fini della determinazione del numero di amministratori da nominare per il mandato avviene durante l'Assemblea dei Soci convocata per il rinnovo dell'organo, nel rispetto delle seguenti soglie:

Cluster dimensionale	Tot. attivo	Numero massimo amministratori
Cluster 1	Oltre 3.500 m	13
Cluster 2	Fra 500 m e 3.500 m	9
Cluster 3	Inferiore a 500 m	7

Le Banche Affiliate, come la Cassa Rurale di Ledro, che adottano il testo opzionale di cui all'art. 35.1 dello Statuto tipo (scadenza degli Amministratori per 1/3 ogni esercizio) individuano il cluster di riferimento ogni tre esercizi. Ai fini della individuazione del cluster si considera il dato dell'attivo risultante dal bilancio approvato dall'assemblea dei Soci nell'anno precedente a quello dell'individuazione del cluster medesimo. La prima determinazione del cluster avviene durante la prima assemblea convocata per l'approvazione del bilancio successiva all'entrata in vigore della modifica statutaria approvata in seguito alla revisione dello Statuto tipo (2025).

Per la Cassa Rurale di Ledro il cluster di riferimento è quindi il cluster 3, che varrà per il triennio in corso. Il Consiglio, riprendendo anche le considerazioni espresse nell'autovalutazione condotta ad ottobre 2025, ha deliberato di proporre il mantenimento della composizione del Consiglio d'amministrazione, compreso il Presidente, nella misura pari a 7 membri, che ritiene congruo rispetto:

- a) alle esigenze della Cassa Rurale di Ledro, avuto riguardo in particolare alle disposizioni statutarie, alla dimensione, alla complessità e alle prospettive dell'attività coerente con le indicazioni contenute nel progetto societario di Gruppo;
- b) all'esigenza di assicurare una adeguata dialettica interna, senza pregiudicare l'agilità dell'attività consiliare ed anzi incentivando la partecipazione dei componenti;
- c) all'esigenza di garantire un'adeguata diversificazione all'interno dell'organo gestorio.

Si ricorda che, per il Consiglio d'amministrazione, sono in scadenza le seguenti cariche:

- Presidente del Consiglio d'amministrazione  
carica attualmente ricoperta da Baruzzi Marco
- 2 amministratori in rappresentanza dei soci residenti e/o operanti a Ledro  
cariche attualmente ricoperte da Ferrari Filippo e Gnuffi Anna

Si comunica quindi che entro il termine previsto del primo marzo 2026 non sono pervenute candidature per il Consiglio d'amministrazione ulteriori rispetto alla Lista del Consiglio deliberata in data 23/01/2026, che ripropone gli esponenti in scadenza di mandato, come di seguito riportato:

- Presidente del Consiglio d'amministrazione  
candidato Baruzzi Marco**
- 2 amministratori in rappresentanza dei soci residenti e/o operanti a Ledro - Tn  
candidati Ferrari Filippo e Gnuffi Anna**

Si ricorda infine ai Soci che il vigente Regolamento Assembleare ed Elettorale ha 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 inoltre che il "Modello di Gruppo per la composizione quali – quantitativa ottimale degli Organi Sociali e della Direzione delle Banche Affiliate" aggiornato dal Consiglio d'amministrazione della Capogruppo in data 09/10/2025 e recepito dal Consiglio d'amministrazione della nostra Cassa in data 05/11/2025 e il "Regolamento di Gruppo per la valutazione di idoneità degli Esponenti", aggiornato dal Consiglio d'amministrazione della Capogruppo in data 11/12/2025 e recepito dalla nostra Cassa Rurale in data 19/12/2025, sono pubblicati sul sito internet della Cassa Rurale di Ledro.

Si tratta della regolamentazione di Gruppo 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 quindi che è stabilito dal 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. La sintesi dell'analisi e dei relativi risultati è formalizzata in una apposita relazione.

Nel contesto sopra delineato in data 4 marzo 2026 si è tenuta la commissione elettorale, che, all'esito delle attività di verifica e valutazione, riscontrata la regolarità formale delle candidature presentate, ha accertato:

- l'osservanza delle disposizioni di cui agli articoli. 26.1., 26.2., 26.3. e 26.4 del proprio Regolamento Assembleare ed Elettorale;
- la sussistenza, in capo ai candidati componenti del Consiglio di Amministrazione, dei requisiti previsti agli articoli 34.4, lettere a), d), e), f), g) e h), e 34.6 dello statuto sociale.

In data 19/01/2026, la Capogruppo ha comunicato che, per l'anno in corso, in caso di nomine o rinnovi degli esponenti, trova applicazione la procedura di consultazione semplificata, che prevede il

procedimento di consultazione preventiva della Capogruppo solo a fronte di preventiva comunicazione scritta da parte della Capogruppo medesima.

La Capogruppo non ha avviato la procedura di consultazione preventiva ai sensi del Regolamento di Gruppo per la valutazione di idoneità degli Esponenti e l'autovalutazione degli Organi delle Banche Affiliate.

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

- allo Statuto Sociale;
- al Regolamento Assembleare ed Elettorale;
- al Regolamento di Gruppo per la valutazione di idoneità degli Esponenti.

Di seguito vengono presentate le candidature ammesse all'elezione per il rinnovo dei componenti il Consiglio di Amministrazione per il triennio 2026 – 2029:

1. **Candidato di cui alla Lista del Consiglio alla carica di Presidente del Consiglio:  
BARUZZI MARCO, nato a Riva del Garda (Tn) il 29/04/1973, C.F. BRZMRC73D29H330A**
2. **Candidato di cui alla Lista del Consiglio alla carica di Consigliere di Amministrazione:  
FERRARI FILIPPO, nato ad Arco (Tn) il 04/05/1978, C.F. FRRFPP78E04A372T**
3. **Candidata di cui alla Lista del Consiglio alla carica di Consigliere di Amministrazione:  
GNUFFI ANNA, nata a Riva del Garda (Tn) il 05/01/1987, C.F. GNFNNA87A45H330G**

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 20.2.**

Per la nomina delle Cariche Sociali si procede a scrutinio segreto, salvo che l'assemblea, su proposta del presidente, deliberi, con la maggioranza dei due terzi dei voti espressi, di procedere con voto palese. In caso di voto segreto, il socio interessato può far risultare dal verbale la propria astensione o la propria dichiarazione di voto.

#### **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 precisa 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 2026".

\* \* \*

## 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

di determinare in 7 il numero dei membri del Consiglio di Amministrazione;

di nominare per il triennio 2026 - 2029, e dunque sino alla data di approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2028, procedendo, sulla base della lista presentata e con le modalità stabilite dal Regolamento Elettorale, alla votazione in conformità a quanto precede e allo Statuto:

1. per la carica di Presidente del Consiglio:  
**BARUZZI MARCO**, nato a Riva del Garda (Tn) il 29/04/1973, C.F. BRZMRC73D29H330A
2. Per la carica di Consigliere di Amministrazione:  
**FERRARI FILIPPO**, nato ad Arco (Tn) il 04/05/1978, C.F. FRRFPP78E04A372T
3. Per la carica di Consigliere di Amministrazione:  
**GNUFFI ANNA**, nata a Riva del Garda (Tn) il 05/01/1987, C.F. GNFNNA87A45H330G

\* \* \*

Ledro, 24/03/2026

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



Allegati