

CASSA RURALE VALSUGANA E TESINO - Banca di Credito Cooperativo – Società cooperativa

Sede legale e Direzione Generale in Borgo Valsugana -Viale IV Novembre n. 20

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2904.01 - Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative al n. A157609 - 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. - Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia -
Iscrizione al Registro delle Imprese di Trento e Codice Fiscale n. 00103230223 - Cod. ABI 8102-6
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

AVVISO DI CONVOCAZIONE DI ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI

Al fine di ridurre al minimo i rischi connessi all'emergenza sanitaria in corso, la Cassa Rurale Valsugana e Tesino ha deciso di avvalersi della facoltà stabilita dall'art. 106, comma 6, del DL n. 18 del 17.03.2020, convertito con modificazioni dalla Legge n. 27 del 24.04.2020, di prevedere che l'intervento dei Soci nell'Assemblea avvenga **ESCLUSIVAMENTE TRAMITE IL RAPPRESENTANTE DESIGNATO SENZA PARTECIPAZIONE FISICA DA PARTE DEI SOCI, CONFERENDO APPOSITA DELEGA CONTENENTE LE ISTRUZIONI DI VOTO AL DOTT. ALFREDO DONDI, NOTAIO IN TRENTO**

L'Assemblea ordinaria dei soci Cooperatori della Cassa Rurale Valsugana e Tesino - Banca di Credito Cooperativo - Società cooperativa è indetta per il giorno **giovedì 25 giugno 2020, alle ore 18.00, presso la Sede sociale in Viale IV Novembre n. 20 – Borgo Valsugana (Tn)**, in prima convocazione e, occorrendo, in seconda convocazione per il giorno lunedì 29 giugno 2020, alle ore 18.00, presso la Sede sociale in Viale IV Novembre n. 20 – Borgo Valsugana (Tn), per discutere e deliberare sul seguente ordine del giorno:

1. Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2019: deliberazioni inerenti e conseguenti

Tutta 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, la stessa è disponibile ai soci anche sul **sito internet** della Banca. Nel **fascicolo allegato** è riportato sinteticamente l'andamento triennale delle principali voci.

L'utile netto di esercizio ammonta a 6.450.522,37 €, si propone all'Assemblea dei soci il seguente riparto:

- a riserva legale (87,70%)	euro	5.657.006,70
- al fondo mutualistico per lo sviluppo della cooperazione (3%)	euro	193.515,67
- ad altre destinazioni statutarie (beneficenza)	euro	600.000,00

La **revisione legale** sul bilancio d'esercizio, effettuata dal revisore Miorandi Stefano, si è conclusa positivamente senza alcun rilievo.

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

Il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio Sindacale sono tenuti a condurre periodiche autovalutazioni su temi fondamentali quali: l'attività di governo, la gestione ed il controllo dei rischi ed il conseguente esercizio dei propri ruoli, considerandone professionalità e composizione, nonché le regole di funzionamento degli organi sociali. L'esito è stato pubblicato sul **sito internet** della Banca ancora a gennaio 2020, contestualmente all'apertura del periodo di candidatura che si è concluso il 28 febbraio 2020.

Si precisa che questo punto non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto, trattandosi di un'informativa.

3. Elezione del Presidente e dei componenti il Consiglio di Amministrazione

Con la presente Assemblea scade tutto il Consiglio di Amministrazione e contestualmente, come previsto dallo Statuto, si riduce il numero dei componenti: **n. 5 amministratori** per la circoscrizione dei comuni di Bieno, Borgo Valsugana, Castelnuovo, Castel Ivano, Carzano, Roncegno, Ronchi, Samone, Scurelle, Telve, Telve di Sopra, Torcegno, **n. 3 amministratori** per la circoscrizione dei comuni di Arsiè, Castello Tesino, Cinte Tesino, Cison del Grappa, Enego, Fonzaso, Grigno, Lamon, Ospedaletto, Pieve Tesino, Valbrenta e il **Presidente**.

Le candidature sono pervenute entro il termine previsto del 28 febbraio; i candidati, tutti in possesso dei requisiti previsti, sono:

per la carica di Presidente: Arnaldo Dandrea*;

per la carica di amministratore della circoscrizione dei comuni di Bieno, Borgo Valsugana, Castelnuovo, Castel Ivano, Carzano, Roncegno, Ronchi, Samone, Scurelle, Telve, Telve di Sopra, Torcegno (massimo 5 amministratori): Corrado Sandri, Cristian Campestrin*, Danilo Buffa*, Mario Casagrande*, Patrick Paterno* e Stefano Modena*;

per la carica di amministratore della circoscrizione dei comuni di Arsiè, Castello Tesino, Cinte Tesino, Cison del Grappa, Enego, Fonzaso, Grigno, Lamon, Ospedaletto, Pieve Tesino, Valbrenta (massimo 3 amministratori): Alessandro Marighetto*, Devis Pagan*, Fabio Franceschini, Nicola Todesco* e Umberto Eugenio Pendini.

Sul **sito internet** sono disponibili i **curriculum** di tutti i candidati oltre ad un **breve video di presentazione**.

*membri uscenti

4. Elezione del Presidente e degli altri componenti il Collegio Sindacale

Con la presente Assemblea scade tutto il Collegio Sindacale e le candidature sono pervenute entro il termine previsto del 28 febbraio. I candidati, tutti in possesso dei requisiti previsti, sono:

per la carica di Presidente del Collegio Sindacale: Carlo Spagolla*;

per la carica di Sindaco effettivo (massimo 2 Sindaci): Massimiliano Finco, Nadir Paoli e Simone Gasparetto;

per la carica di Sindaco supplente: Carlo Paternolli* e Stefano Menguzzo*.

Sul **sito internet** sono disponibili i **curriculum** di tutti i candidati oltre ad un **breve video di presentazione**.

*membri uscenti

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

Con la presente Assemblea scade il Collegio dei Probiviri. Il Presidente è designato dalla Capogruppo, per quanto riguarda gli altri membri i candidati sono:

per la carica di Probiviro effettivo: Donatella Tait e Vito Micheli

per la carica di Probiviro supplente: Gloria Cenci e Marj Nicoletto.

6. Determinazione dei compensi e dei rimborsi spese agli amministratori e al Collegio Sindacale

Nel rispetto delle Linee guida per la determinazione dei compensi degli Organi Sociali della Capogruppo Cassa Centrale Banca, il Consiglio di Amministrazione **propone all'Assemblea dei soci i seguenti adeguamenti**:

- **Gettone di presenza** per le partecipazioni alle sedute del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo: aumento da € 150 a € 200;
- **Indennità di carica** degli amministratori: aumento da € 1.500 a € 3.000
- **Compenso del Presidente del Collegio Sindacale**: aumento da € 13.000 a € 18.000;
- **Compenso dei Sindaci effettivi**: aumento da € 9.000 a € 10.000
- **Nuovo compenso per i membri dell'Organismo di Vigilanza**: € 2.000.

L'indennità di carica del Presidente e dei Vicepresidenti del Consiglio di Amministrazione e del Presidente del Comitato Esecutivo verranno deliberate dal Consiglio di Amministrazione.

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

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

Per il corrente esercizio il Consiglio di Amministrazione ha rinnovato le polizze **infotuni e kasko** che erano in scadenza a dicembre 2019 prorogando fino al 31 dicembre 2020 e propone di stipulare la **polizza responsabilità civile** in scadenza al 30 giugno 2020. Per le coperture assicurative di cui al presente punto si prevede una spesa complessiva massima di € 35.000 annui; per la polizza relativa alla responsabilità civile si prevede un massimale di € 5.000.000.

8. Approvazione delle politiche di remunerazione e incentivazione, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica. Informativa all'assemblea sull'attuazione delle politiche 2019

La Cassa Rurale Valsugana e Tesino, nel rispetto delle indicazioni definite dalle Politiche di Gruppo e delle Linee guida emanate dalla Capogruppo, ha elaborato le **Politiche di remunerazione e incentivazione 2020** da sottoporre all'Assemblea.

Le Politiche descrivono in modo organico:

- i principi su cui si fonda il sistema di remunerazione e incentivazione del Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca;
- i ruoli, i tempi e le attività che definiscono la governance del processo di elaborazione, riesame e adozione delle politiche di remunerazione di Gruppo;
- il sistema di remunerazione e incentivazione da adottare nel 2020 per tutto il Personale dipendente, tra cui il Personale più rilevante, nonché per i componenti degli organi sociali.

Oltre al testo delle nuove Politiche di remunerazione, che è oggetto di approvazione assembleare, si fornisce inoltre **l'informativa sull'attuazione delle politiche 2019** che non è invece oggetto di approvazione. Per quanto riguarda quest'ultimo aspetto si rende noto che la verifica della Funzione di Internal Audit di Capogruppo non ha rilevato difformità o anomalie di rilievo.

LA TUA PARTECIPAZIONE CON IL TUO VOTO È IMPORTANTE, TI INVITIAMO A RECARTI PRESSO LA TUA FILIALE DI RIFERIMENTO ENTRO MARTEDÌ 23 GIUGNO (in orario di apertura al pubblico). **Con l'occasione avremo il piacere di consegnarti un utile dono.**

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 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.

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** entro quindici giorni antecedenti l'Assemblea.

La documentazione sarà pubblicata altresì sul **sito internet** della Banca www.cr-valsuganaetesino.net

CASSA RURALE VALSUGANA E TESINO - Banca di Credito Cooperativo – Società cooperativa

Sede legale e Direzione Generale in Borgo Valsugana - Viale IV Novembre n. 20

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2904.01 - Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative al n. A157609 - 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. - Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia -
Iscrizione al Registro delle Imprese di Trento e Codice Fiscale n. 00103230223 - Cod. ABI 8102-6
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

ASSEMBLEA DEL 25 GIUGNO 2020

Modulo di delega al dott. Alfredo Dondi, Notaio in Trento, quale unico soggetto che potrà intervenire all'Assemblea.

La CASSA RURALE VALSUGANA E TESINO ha delegato il dott. Alfredo Dondi, Notaio in Trento in qualità di Rappresentante Designato ai sensi dell'art. 135 undecies del D. Lgs. 58/98 (TUF) e dell'art. 106 comma 6 del D.L. 18/2020, di procedere alla raccolta di deleghe di voto relative all'assemblea dei soci convocata in sede ordinaria per il giorno **giovedì 25 giugno 2020** alle ore 18.00 in prima convocazione e il giorno lunedì 29 giugno 2020 alle ore 18.00 in seconda convocazione, presso la sede di Borgo Valsugana, nei termini riportati nell'Avviso di convocazione pubblicato sul sito internet della società e sul quotidiano L'Adige.

La delega, con le istruzioni di voto, **da conferire entro il 23 giugno 2020**, può essere revocata entro il termine e con le stesse modalità del conferimento.

Il conferimento della delega e delle istruzioni di voto mediante sottoscrizione e trasmissione del presente modulo non comporta alcuna spesa per il delegante salvo le spese di spedizione o di trasmissione.

Il Rappresentante Designato potrà essere sostituito dal Notaio Nicoletta Anderloni Notaio in Trento.

Il Rappresentante Designato non è socio della società; garantisce che non sussistono né in capo a sé medesimo né in capo ai suoi eventuali sostituti situazioni di conflitto di interessi indicate dall'art. 135 decies del TUF, né interessi per conto proprio o di terzi rispetto alle proposte di delibera all'ordine del giorno ai sensi dell'art. 135 undecies comma 4 del TUF. In ogni caso non può, ai sensi della normativa applicata, esprimere voto difforme da quanto indicato nelle istruzioni di voto, né esprimere un voto in assenza di indicazioni.

MODULO DI DELEGA

Persona fisica

Il/la sottoscritto/a _____

Nato/a a _____ il _____

Residente in _____ via/piazza _____ n. ____

Codice Fiscale _____

(allegare fotocopia, sottoscritta dalla persona fisica, del documento d'identità in corso di validità al 29.06.2020)

Società

Il/la sottoscritto/a _____

Nato/a a _____ il _____

Rappresentante legale della Società _____

con sede in _____

Partita IVA _____

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

DELEGA

Il Rappresentante Designato a partecipare e votare all'assemblea sopra indicata come dalle seguenti istruzioni; è a conoscenza della possibilità che la delega contenga istruzioni di voto anche solo per alcune delle proposte all'ordine del giorno e, in tale ipotesi, il voto sarà esercitato per le sole proposte in relazione alle quali siano conferite istruzioni di voto.

Autorizza il trattamento dei propri dati personali per le finalità, alle condizioni ed ai termini indicati nell'informativa riportata di seguito.

Data _____

Firma (per esteso e timbro per le società)

ISTRUZIONI DI VOTO

Il Rappresentante Designato è delegato a votare nell'assemblea in oggetto come segue:
(NB: il voto si esprime apponendo una X nella casella)

ASSEMBLEA 2020 - PUNTI ODG - OGGETTO DI VOTAZIONE	VOTO
1. Presentazione e approvazione del Bilancio al 31 dicembre 2019	
1a) Approvazione Bilancio, Relazione di Gestione e Relazione del Collegio Sindacale	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto
1b) Approvazione proposta di destinazione dell'utile	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto
3. Elezione del Presidente e dei componenti il Consiglio di Amministrazione	vedasi apposite schede voto
4. Elezione del Presidente e degli altri componenti il Collegio Sindacale	vedasi apposite schede voto
5. Elezione dei componenti il Collegio dei Probiviri / Nomina di n. 2 Probiviri Effettivi e n. 2 Supplenti ai sensi dell'art. 49 dello Statuto	vedasi apposita scheda voto
6. Determinazione dei compensi e dei rimborsi spese agli amministratori e al Collegio Sindacale	
6a) Aumento del gettone di presenza per le partecipazioni alle sedute del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo da € 150 a € 200	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto
6b) Aumento dell'indennità di carica degli amministratori da € 1.500 a € 3.000	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto
6c) Aumento del compenso del Presidente del Collegio Sindacale da € 13.000 a € 18.000	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto
6d) Aumento del compenso dei Sindaci effettivi da € 9.000 a € 10.000	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto

6e) Approvazione nuovo compenso di € 2.000 per i membri dell'Organismo di Vigilanza	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto
7. Stipula polizza relativa alla responsabilità civile e ratifica stipula polizza infortuni professionali (ed extra-professionali) degli Amministratori e Sindaci	
7a) Stipula della polizza relativa alla responsabilità civile degli Amministratori e Sindaci	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto
7b) Ratifica stipula polizza infortuni professionali (ed extra-professionali) degli Amministratori e Sindaci	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto
8. 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	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto

Data _____

Firma (per esteso e timbro per le società) _____

SCHEDA DI VOTAZIONE PER L'ELEZIONE DEL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Per garantire la **segretezza** del voto relativamente alle cariche sociali, ai sensi del punto 30.3 dello Statuto sociale, 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 dell'art. 34.1 il presidente è eletto tra tutti i soci senza vincoli territoriali
INDICARE AL MASSIMO 1 PREFERENZA - l'indicazione di un numero maggiore di preferenze rende nulla l'espressione del voto dell'intera scheda

Casella da barrare	Cognome/Nome candidato	Data di nascita	Attività/professione
<input type="checkbox"/>	Dandrea Arnaldo	01.06.1966	Direttore tecnico

Data _____

Firma (per esteso e timbro per le società) _____

SCHEDA DI VOTAZIONE PER L'ELEZIONE DI OTTO COMPONENTI DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Per garantire la segretezza del voto relativamente alle cariche sociali, ai sensi del punto 30.3 dello Statuto sociale, le schede per l'elezione delle cariche sociali verranno scrutinate dal Rappresentante Designato assieme a tutte le altre con vincolo di totale riservatezza.

CIRCOSCRIZIONE COMUNI di Bieno, Borgo Valsugana, Castelnuovo, Castel Ivano, Carzano, Roncegno, Ronchi, Samone, Scurelle, Telve, Telve di Sopra, Torcegno

INDICARE AL MASSIMO 5 PREFERENZE - l'indicazione di un numero maggiore di preferenze rende nulla l'espressione del voto dell'intera scheda

Casella da barrare	Cognome/Nome candidato	Data di nascita	Attività/professione
<input type="checkbox"/>	Buffa Danilo	31.01.1961	Imprenditore
<input type="checkbox"/>	Campestrin Cristian	11.09.1969	Impiegato
<input type="checkbox"/>	Casagrande Mario	15.07.1963	Artigiano
<input type="checkbox"/>	Modena Stefano	02.07.1974	Ingegnere
<input type="checkbox"/>	Paterno Patrick	31.05.1976	Ingegnere
<input type="checkbox"/>	Sandri Corrado	24.11.1962	Vigile del fuoco

CIRCOSCRIZIONE COMUNI di Arsiè, Castello Tesino, Cinte Tesino, Enego, Fonzaso, Grigno, Lamon, Ospedaletto, Pieve Tesino, Valbrenta

INDICARE AL MASSIMO 3 PREFERENZE - l'indicazione di un numero maggiore di preferenze rende nulla l'espressione del voto dell'intera scheda

Casella da barrare	Cognome/Nome candidato	Data di nascita	Attività/professione
<input type="checkbox"/>	Franceschini Fabio	13.09.1984	Pubblicista
<input type="checkbox"/>	Marighetto Alessandro	27.11.1970	Commerciante
<input type="checkbox"/>	Pagan Devis	09.10.1975	Consulente tecnico commerciale
<input type="checkbox"/>	Pendini Umberto Eugenio	24.11.1987	Imprenditore
<input type="checkbox"/>	Todesco Nicola	02.04.1974	Funzionario pubblica amministrazione

Data _____

Firma (per esteso e timbro per le società) _____

SCHEDA DI VOTAZIONE PER L'ELEZIONE DEL PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE

Per garantire la **segretezza** del voto relativamente alle cariche sociali, ai sensi del punto 30.3 dello Statuto sociale, le schede per l'elezione delle cariche sociali verranno scrutinate dal Rappresentante Designato assieme a tutte le altre con vincolo di totale riservatezza.

INDICARE AL MASSIMO 1 PREFERENZA - l'indicazione di un numero maggiore di preferenze rende nulla l'espressione del voto dell'intera scheda

Casella da barrare	Cognome/Nome candidato	Data di nascita	Attività/professione
<input type="checkbox"/>	Spagolla Carlo	29.11.1952	Pensionato

Data _____

Firma (per esteso e timbro per le società) _____

SCHEDA DI VOTAZIONE PER L'ELEZIONE DEI COMPONENTI DEL COLLEGIO SINDACALE

Per garantire la **segretezza** del voto relativamente alle cariche sociali, ai sensi del punto 30.3 dello Statuto sociale, le schede per l'elezione delle cariche sociali verranno scrutinate dal Rappresentante Designato assieme a tutte le altre con vincolo di totale riservatezza.

ELEZIONE DEI 2 SINDACI EFFETTIVI

INDICARE AL MASSIMO 2 PREFERENZE - l'indicazione di un numero maggiore di preferenze rende nulla l'espressione del voto dell'intera scheda

Casella da barrare	Cognome/Nome candidato	Data di nascita	Attività/professione
<input type="checkbox"/>	Finco Massimiliano	01.10.1985	Consulente
<input type="checkbox"/>	Gasparetto Simone	27.05.1974	Commercialista
<input type="checkbox"/>	Paoli Nadir	10.08.1987	Impiegato amministrativo

ELEZIONE DEI 2 SINDACI SUPPLEMENTI

INDICARE AL MASSIMO 2 PREFERENZE - l'indicazione di un numero maggiore di preferenze rende nulla l'espressione del voto dell'intera scheda

Casella da barrare	Cognome/Nome candidato	Data di nascita	Attività/professione
<input type="checkbox"/>	Menguzzo Stefano	01.03.1965	Segretario comunale
<input type="checkbox"/>	Paternolli Carlo	20.08.1974	Commercialista

Data _____

Firma (per esteso e timbro per le società) _____

SCHEDA DI VOTAZIONE PER L'ELEZIONE DEI COMPONENTI DEL COLLEGIO DEI PROBIVIRI

Per garantire la segretezza del voto relativamente alle cariche sociali, ai sensi del punto 30.3 dello Statuto sociale, le schede per l'elezione delle cariche sociali verranno scrutinate dal Rappresentante Designato assieme a tutte le altre con vincolo di totale riservatezza.

ELEZIONE DEI 2 PROBIVIRI EFFETTIVI

INDICARE AL MASSIMO 2 PREFERENZE - l'indicazione di un numero maggiore di preferenze rende nulla l'espressione del voto dell'intera scheda

Casella da barrare	Cognome/Nome candidato	Data di nascita	Attività/professione
<input type="checkbox"/>	Micheli Vito	17.05.1956	Pensionato
<input type="checkbox"/>	Tait Donatella	04.05.1950	Pensionata

ELEZIONE DEI 2 PROBIVIRI SUPPLEMENTI

INDICARE AL MASSIMO 2 PREFERENZE - l'indicazione di un numero maggiore di preferenze rende nulla l'espressione del voto dell'intera scheda

Casella da barrare	Cognome/Nome candidato	Data di nascita	Attività/professione
<input type="checkbox"/>	Cenci Gloria	25.11.1957	Impiegata
<input type="checkbox"/>	Nicoletto Marj	05.04.1969	Geometra

Data _____

Firma (per esteso e timbro per le società) _____

AVVERTENZE PER LA COMPILAZIONE E LA TRASMISSIONE DELLA DOCUMENTAZIONE

Le deleghe contenenti le istruzioni di voto saranno ritenute valide soltanto ove pervenute nella disponibilità del Rappresentante Designato entro il termine del secondo giorno precedente la data di prima convocazione dell'Assemblea (entro il 23 giugno 2020) e potranno essere fatte pervenire al Rappresentante Designato mediante:

- **Consegna presso la sede e le filiali** in busta chiusa, **firmata** sulla chiusura esterna, riportante il nome del socio (Indicare sulla busta "Delega Rappresentante Designato – Assemblea Cassa Rurale Valsugana e Tesino del 25.06.2020"), contenente:
 - Modulo di delega al Rappresentante Designato, firmato in originale;
 - Istruzioni di voto, firmate in originale;
 - fotocopia leggibile documento identità in corso di validità, **sottoscritta** dal socio; per le persone giuridiche visura camerale e delibera dell'organo competente.In tal caso 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 - Piazza Silvio Pellico n. 12, 38122 Trento (Indicare sulla busta "Delega Rappresentante Designato – Assemblea Cassa Rurale Valsugana e Tesino del 25.06.2020"), contenente:
 - Modulo di delega al Rappresentante Designato, firmato in originale;
 - Istruzioni di voto, firmate in originale;
 - fotocopia leggibile documento 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 Valsugana e Tesino del 25.06.2020", 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 documento 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 Valsugana e Tesino del 25.06.2020", 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 documento identità in corso di validità, **sottoscritta** dal socio; per le persone giuridiche visura camerale e delibera dell'organo competente.

NB: la trasmissione del Modulo di delega e delle Istruzioni di voto con modalità e termini diversi da quelli sopra indicati o l'invio a mezzo posta ordinaria o posta elettronica ordinaria (le quali non garantiscono prova dell'avvenuto ricevimento), non garantiranno al delegante il corretto conferimento della delega al Rappresentante Designato.

Le informazioni relative:

- alla legittimazione all'esercizio del diritto di voto;
- alle modalità di svolgimento dell'Assemblea, che avverrà esclusivamente per il tramite del Rappresentante Designato ex art. 135-undecies del TUF;
- alle facoltà dei soci;
- alla nomina dei componenti degli organi collegiali;

sono riportate nell'apposita sezione del sito internet della Cassa dedicata alla presente Assemblea (Assemblea ordinaria dei soci 2020) a cui si rimanda per ogni altra informazione concernente l'Assemblea.

I soci possono porre domande sulle materie all'ordine del giorno prima dell'Assemblea, (scrivendo a segreteria generale@cr-valsuganaetesino.net), rispettando i seguenti termini:

- per la presentazione da parte dei Soci, entro il 15 giugno 2020;
- il riscontro sarà fornito entro il 20 giugno 2020.

Entro il termine del secondo giorno precedente la data di prima convocazione dell'Assemblea (entro il 23 giugno 2020) la Delega al Rappresentante Designato e le Istruzioni di voto conferite possono sempre essere revocate con le modalità di trasmissione sopra indicate.

Nel caso di revoca, potranno verificarsi due ipotesi:

DA RIEMPIRE SOLO IN CASO DI REVOCA

1) **Revoca della delega senza nessuna nuova istruzione di voto:** in tal caso ristampare l'intero modulo di delega, riempire i dati anagrafici, barrare la casella qui riportata e apporre la propria firma; trasmettere come indicato.

Data _____

Firma (per esteso e timbro per le società) _____

2) **Revoca della delega con nuove istruzioni di voto:** in tal caso ristampare l'intero modulo di delega, ricompilare la delega con le nuove istruzioni di voto, barrare la casella qui riportata e apporre la propria firma; trasmettere come indicato.

Data _____

Firma (per esteso e timbro per le società) _____

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 (il "Regolamento")

Titolare del trattamento dei Dati Personali Notaio Alfredo Dondi (di seguito "Rappresentante Designato" della società ai sensi dell'art. 135-undecies del D. Lgs. 58/98 (TUF), in qualità di titolare del "Trattamento" (come definito nell'art 4 del Regolamento) dei Dati Personali (come infra definiti) fornisce la presente "Informativa sul Trattamento dei Dati Personali" in conformità a quanto stabilito dalla normativa applicabile in materia (art. 13 del Regolamento e successiva correlata normativa nazionale).

Oggetto e modalità del Trattamento Le generalità anagrafiche dell'azionista e dell'eventuale suo Rappresentante (il "Delegante") nonché la residenza, il codice fiscale, il documento di riconoscimento (complessivamente i "Dati Personali") sono comunicati, anche con strumenti informatici o elettronici, dal Delegante al Rappresentante Designato mediante l'apposito modulo, utilizzato per il conferimento della rappresentanza in assemblea e l'espressione del voto per conto del Delegante, in conformità alle istruzioni impartite dal medesimo.

Il Titolare tratta i Dati Personali del Delegante, riportati nel presente modulo di delega, in maniera lecita e secondo correttezza ed in modo da assicurarne la riservatezza e la sicurezza. Il Trattamento - che comprende la raccolta e ogni altra operazione contemplata nella definizione di "trattamento" dall'art. 4 del Regolamento - viene effettuato mediante strumenti manuali, informatici e/o telematici, con modalità organizzative e con logiche strettamente correlate alle finalità sotto indicate.

Finalità e base giuridica del trattamento

Finalità del Trattamento da parte del Titolare è consentire la rappresentanza in assemblea e la corretta espressione dei voti da parte del Rappresentante Designato per conto del Delegante, in ottemperanza alle disposizioni del citato art. 135-undecies del TUF.

La base giuridica del Trattamento è rappresentata da obblighi:

- **contrattuali**: cioè per adempiere agli obblighi derivanti dal rapporto intercorrente tra il Rappresentante Designato e il Delegante;
- **di legge**: cioè per adempiere a obblighi legali ai quali è soggetto il Rappresentante Designato nei confronti della società e delle autorità di controllo.

Il conferimento dei Dati Personali e il Trattamento degli stessi sono necessari per le finalità sopra indicate e il loro mancato conferimento comporta, pertanto, l'impossibilità di instaurare e gestire il suddetto rapporto di rappresentanza assembleare.

Destinatari, conservazione e trasferimento dei Dati Personali

I Dati Personali saranno resi accessibili per le finalità sopra menzionate, prima, durante e successivamente allo svolgimento dell'assemblea degli azionisti della società, ai dipendenti e ai collaboratori del Titolare che sono incaricati del Trattamento, nonché alla società stessa.

I Dati Personali del Delegante saranno trattati all'interno dell'Unione Europea e saranno conservati, anche su server ubicati all'interno dell'Unione Europea, per un periodo di almeno 1 anno, ai sensi della vigente normativa. Essi verranno comunicati dal Rappresentante Designato alla società per gli adempimenti di legge connessi alla redazione del verbale assembleare e saranno eventualmente comunicati a terzi solo in adempimento di richieste delle Autorità di vigilanza e della magistratura.

Diritti del Delegante

Il Delegante ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i propri Dati Personali e come vengono trattati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare e ha pure il diritto di farli cancellare, limitare od opporsi al loro Trattamento ma, in questi casi, potrebbe essere impossibile dare esecuzione alle sue istruzioni in merito alla partecipazione assembleare. Da considerare inoltre che, successivamente all'assemblea, i Dati Personali e le istruzioni di voto del Delegante devono essere conservati dal Rappresentante Designato per 1 anno a disposizione delle Autorità.

Per l'esercizio dei predetti diritti il Delegante può rivolgersi al Rappresentante Designato all'indirizzo indicato nel modulo di delega.

BILANCIO ESERCIZIO 2019

ASSEMBLEA SOCI 2020

Inclini al futuro

www.cr-valsuganaetesino.net



CASSA RURALE
VALSUGANA E TESINO
CREDITO COOPERATIVO ITALIANO



Depositi

La **raccolta globale** della Cassa Rurale passa da 974,83 a 1.043,66 milioni di euro, con un incremento del 7,06%. Le sue componenti, sono tutte in crescita: **raccolta diretta** + 1,99%, mentre la **raccolta indiretta** segna un importante + 17,35%.

La raccolta indiretta segue un cammino intrapreso da tempo, per la **valorizzazione delle competenze interne** in termini consenziali, ed è sostenuta principalmente dal **risparmio gestito**, che ne rappresenta il 75%.

Prestiti vivi

L'ammontare degli **impieghi vivi verso la clientela** chiude a 540,09 milioni, con un incremento del 2,67%.

Il **sostegno a famiglie, imprese e territorio** è testimoniato dalla effettiva erogazione nel 2019 di 1.422 nuovi finanziamenti per 89,84 milioni di euro.

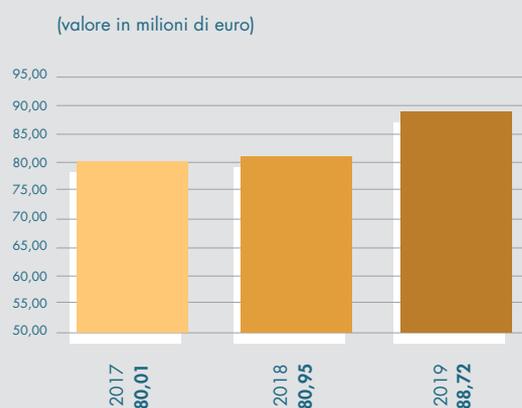
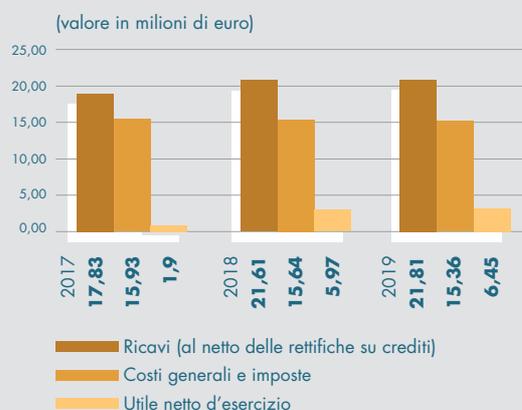
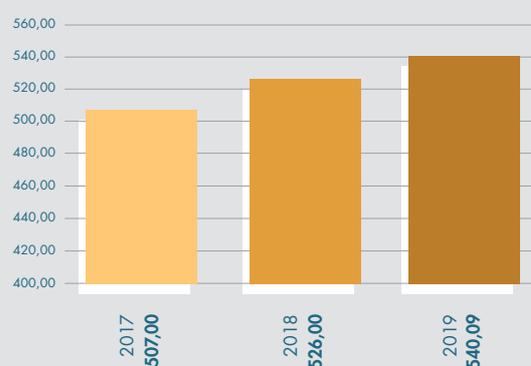
Voci di conto economico

Come tutte le aziende, anche la Cassa Rurale ha un bilancio: il suo **utile o perdita**, è la differenza tra i costi e i ricavi. Negli ultimi tre anni, la situazione si mostra positiva:

- **Ricavi:** in crescita e consolidati
- **Costi:** in calo tendenziale grazie ad un attento monitoraggio
- **Utile netto 2019:** in aumento, pari a 6,45 milioni (+ 8,05%)

Patrimonio

Anche questo in crescita e raggiunge il **totale di 88,72 milioni**. **Elevato tasso di copertura dei crediti deteriorati** (51,82%) e **bassa incidenza dei crediti deteriorati netti sul patrimonio netto** (29,27%). Tutto questo fa della nostra Cassa Rurale una realtà solida.



Solidità

Ci sono molti modi per misurare la **solidità patrimoniale** di una banca, il più diffuso è il **CeT1** (Common equity Tier 1) che sale dal 15,95% al 19,33% contro una media per le banche italiane del 13,3% (dato al 31/12/2018).

Il valore è in linea con quello delle Casse Rurali Trentine, che nel 2019 si attesta al 19,65%, e con quello del totale delle banche affiliate al Gruppo Cassa Centrale, pari al 19,4%.

Andamento del credito anomalo

I valori positivi di bilancio sono anche il risultato di una attenta politica nella gestione del credito: nel triennio, il **rapporto tra partite anomale e impieghi** cala di oltre 8 punti, arrivando a un fisiologico 9,79%.

Clienti

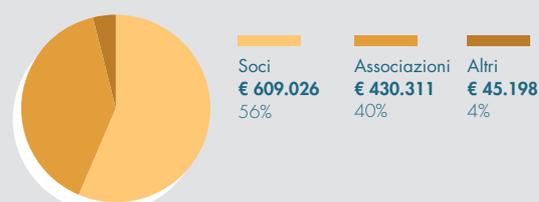
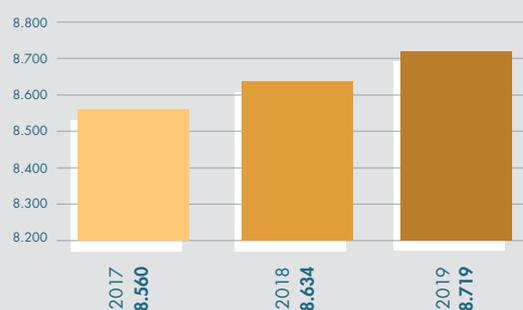
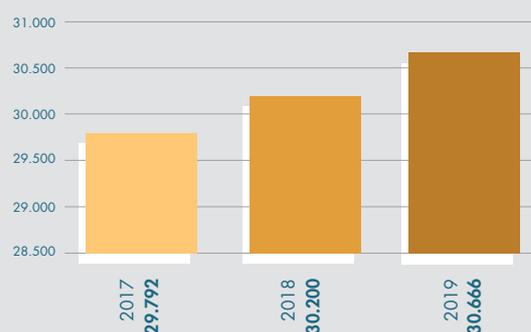
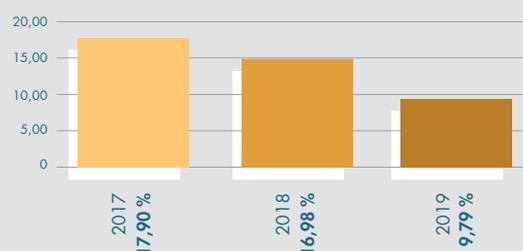
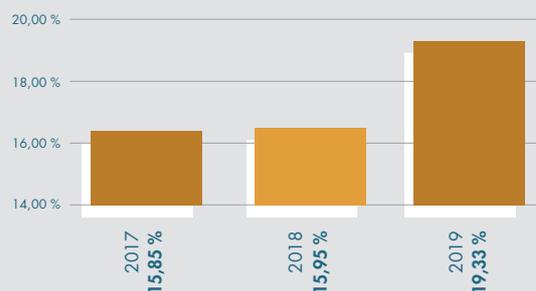
Stabile incremento del numero di clienti titolari di almeno un rapporto nominativo: il servizio di consulenza personalizzata e l'orario prolungato vanno incontro alle esigenze di famiglie ed imprese.

Soci

Il numero dei Soci è in **costante crescita**, nonostante una dinamica demografica avversa. Quasi ogni famiglia conta tra i suoi componenti una socia o un socio della Cassa Rurale, che può avvalersi di **servizi bancari efficienti** e a **costi contenuti**, come di **agevolazioni** sui servizi di consulenza fiscale, legale e molto altro.

Bilancio sociale 2019

Nel 2019 la Cassa Rurale ha destinato quasi 610.000 euro ai **Soci**, più di 430.000 alle **Associazioni** e circa 45.000 euro in **altri contributi** al territorio, **per un totale di oltre un milione di euro**.



Totale: **1.084.53**
(quasi € 10.000 in più del 2018 e € 16.600 in più del 2017)