

# ASSEMBLEA 2020

...in tempo  
di Covid-19

**MODALITÀ DI SVOLGIMENTO**

GIUGNO 2020



**Nella foto l'Assemblea 2019. Quest'anno sarà diversa, si svolgerà esclusivamente tramite il Rappresentante Designato.**

III	<b>Prologo del Presidente</b>
IV	<b>Commento ai dati di bilancio '19 del Direttore</b>
VI	<b>Dati economico-patrimoniali</b>
VIII	<b>Ordine del giorno</b>
IX	<b>Il Rappresentante Designato</b>
X	<b>Procedimento, informativa e votazioni</b>
XIII	<b>Rappresentazione sintetica del percorso e degli adempimenti</b>
XV	<b>Fac-simile Modulo di delega</b>
XVI	<b>Fac-simile Istruzioni di voto</b>
XVII	<b>Fac-simile Elezioni cariche sociali</b>
XVIII	<b>Le alternative per consegnare del modulo di delega e delle intenzioni di voto</b>
XXIII	<b>Presentazione dei candidati</b>

# IN VISTA DELL'ASSEMBLEA 2020



**FRANCO SENESI**

Presidente della Cassa Rurale  
Alta Valsugana

Care Socie e cari Soci, avremmo voluto festeggiare in ben altra maniera una ricorrenza come quella dei “100 anni e...” che vede quest’anno in famiglia il **compleanno secolare** della ex **Cassa Rurale di Pergine**. Avremmo voluto, inoltre, preparare in modo diverso anche l’avvicinamento all’Assemblea, in un primo momento prevista per il 2 di maggio. **L'emergenza Coronavirus**, con il suo tragico lascito di dolore, di lockdown, di imprevisti e di difficoltà, purtroppo, ci ha imposto scelte diverse e il naturale calendario che avevamo predisposto è stato conseguentemente stravolto e in alcuni punti annullato. È saltata, infatti, la consueta serie di incontri che da qualche tempo dedichiamo all’innovazione, all’economia e all’attualità e che, in questa edizione, poggiava su personaggi di spicco come Ferruccio de Bortoli, tanto per citarne uno. Nomi e date che cercheremo di recuperare, se possibile, in altro periodo.

Ma ci siamo comunque, e lo dimostriamo ogni giorno. Lo facciamo con la nostra attività bancaria, resa possibile con nuove modalità e grazie al senso di responsabilità e disponibilità dei nostri collaboratori. Ma lo facciamo anche con le nostre iniziative di sostegno al sistema sanitario e al sociale; un settore che, in questa fase di emergenza, ha dimostrato professionalità, generosità e abnegazione. Per le esigenze di questi “eroi invisibili” abbiamo creato un conto corrente apposito, una linfa vitale che, grazie alla nostra dotazione e alle vostre donazioni, permette di continuare a supportare esigenze e azioni straordinarie in questo difficile momento.

Come ho anticipato, era stato stilato un calendario di appuntamenti di approfondimento e anche di festa con il momento centrale dell’Assemblea. Adesso, invece, dobbiamo ripensare il tutto e, sulla base delle nuove disposizioni, la data di svolgimento dell’Assemblea è **slittata al 25 giugno, in prima convocazione e al 29 giugno in seconda**. Ci dobbiamo pertanto adoperare per garantire comunque la consueta trasparenza per comunicare i dati di bilancio al 31 dicembre del 2019 e l’illustrazione degli altri punti all’ordine del giorno. I dati li trovate sintetizzati su questo allegato alla rivista celebrativa dove, grazie all’impegno e alla disponibilità di nostri attenti e accorti collaboratori, ripercorriamo a grandi linee alcune tematiche dei 100 anni della nostra storia. Allo stesso tempo abbiamo però cercato anche di proiettarci in un futuro che ci auguriamo torni presto a sorridere.

Per quanto riguarda la chiusura dell’esercizio, voglio precisare che sono numeri che ancora non risentivano della situazione attuale che è andata cambiando lo scenario in maniera così veloce. Ma sono numeri di un patrimonio che permetterà al Trentino di ripartire, visto che **sarà, ancora una**

**volta, proprio il sistema del credito cooperativo ad assumere il ruolo cardine di motore** dell’economia a fianco di cittadini e imprese. Anche in questo momento **i principi della cooperazione risaltano e diventano ancora più attuali**.

Per quanto riguarda l’organizzazione dell’Assemblea, va subito detto che non potrà tenersi come tradizionalmente si è sempre svolta. La situazione vive una contingenza imprevista e anche i consueti modi di rapportarsi socialmente e di svolgere la vita di comunità ne risentono. Per ovvi motivi di sicurezza e prevenzione sanitaria non saranno organizzate nemmeno le consuete pre-assemblee e l’Assemblea si articolerà in maniera in tutto e per tutto diversa. Come? Si adotterà una modalità prevista dal Codice Civile, in particolare per le Società per Azioni, tramite il “**rappresentante designato**”. Il dialogo, che da sempre caratterizza il mondo della cooperazione, si adeguerà ad altri metodi, ad altri standard, aiutato certo da una nuova consapevolezza tecnologica, ma resterà, comunque, il pilastro del confronto.

A conferma di questo immutato desiderio di partecipazione vediamo come, fortunatamente, ci sono ancora molte persone che si mettono a disposizione e che credono nella forza del credito cooperativo e del suo ruolo nello sviluppo dei nostri territori e nelle espressioni del sociale nelle nostre comunità. Su queste pagine trovate, infatti, i nomi dei candidati che si presentano per l’elezione del prossimo Consiglio di Amministrazione che si rinnova in tre componenti. A loro va il plauso di tutta la Cassa Rurale Alta Valsugana, così come **un grande ringraziamento va indirizzato a Emanuela Giovannini ed Enrico Campregher**, che, dopo anni di intenso e proficuo impegno, hanno deciso di lasciare ad altri il compito di interpretare le esigenze future del nostro territorio. Due autentici pilastri delle già Casse Rurali del Pinetano e di Caldonazzo, artefici della fusione e ispirati interpreti della nuova realtà, portano con loro un bagaglio di esperienza e di umanità che alla nostra Cassa mancherà, ancora grazie e auguri per un sereno prosieguo della vita.

Grazie anche al **Collegio dei Proviviri** uscente che, secondo la mutata normativa, deve essere rinnovato e composto da non Soci, ma sempre con nominativi di assoluta professionalità e garanzia.

Come potete vedere la Vostra, la Nostra Cassa Rurale è ben viva e salda alle radici che in oltre 100 anni di vita hanno permesso di fare cose straordinarie. Uno sviluppo che non cesserà e che supererà, ne siamo certi, anche questa pesante fase.

D'altronde gli impegni non ci hanno mai spaventato e li affronteremo insieme, come sempre. ■

# I DATI AL 31 DICEMBRE 2019



**PAOLO CARAZZAI**

Direttore della Cassa Rurale  
Alta Valsugana

**L'utile è stato di 7,7 milioni di euro, un numero importante, ma ancora troppo condizionato dalla dinamica legata alla quantità di credito deteriorato**

Com'è difficile condividere i numeri del passato bilancio quando è ancora in evoluzione un'epidemia mai vista così. Quando la parola passato assume un valore più lontano

malgrado sia invece quello i cui numeri saranno sottoposti all'approvazione della prossima Assemblea quando questa si potrà tenere. E quando infine questi numeri dovranno incrociarsi con prospettive economiche ancora tutte da decifrare.

Chi racconterà dei 100 anni della Cassa Rurale di Pergine potrà farlo partendo proprio da una delle peggiori epidemie della storia, la "spagnola", che aggravò le terribili conseguenze di una guerra, parlando della crisi del '29, della seconda guerra mondiale per arrivare alla crisi del 2008 e agli anni difficili che ne sono seguiti. A tutte le crisi è succeduta una ripresa, nessuno si è salvato da solo





e il senso di Comunità è stato gran parte della salvezza stessa. Cooperando si è ritrovata sempre la via.

Non possiamo raccontare ancora la storia di questa epidemia mentre attendiamo il resoconto della giornata nella conferenza serale della Provincia di Trento. Possiamo immaginare il decorso seguendo linee tracciate da matematici, indovinare i tempi lunghi della ripresa dalle conseguenze economiche che, comunque vada, lasceranno debiti alle future generazioni. Tranquillizzare i Clienti sulla nostra presenza per quello che servirà fare per alleviare le ferite badando di non renderle irrisolvibili.

Possiamo però già vedere che si sono messe in luce arretratezze tecnologiche diffuse e opportunità di miglioramenti da sperimentare ora per conoscere meglio poi come la maggiore diffusione della banca on line e il lavoro da casa con quanto di buono ne può conseguire in termini di efficienza e qualità generale della vita.

Ero partito dai numeri che presenteremo per l'approvazione e riprendo il tema adesso sintetizzando quanto più possibile.

L'utile è stato di 7,7 milioni di euro, un numero importante, ma ancora troppo condizionato dalla dinamica legata all'enorme quantità di credito deteriorato su cui abbiamo dovuto lavorare in questi anni. Dalla percentuale del 33% alla partenza della fusione nel luglio 2016 siamo arrivati al 13,90 a fine 2019. Nel giugno 2016 eravamo un millesi-

mo dell'intero stato italiano, in milioni i miliardi: 360 milioni di deteriorato di cui 200 di sofferenze. A fine 2019 lo stato italiano presentava circa 145 miliardi di deteriorato, la nostra banca 115 milioni: siamo scesi del 69% contro il 58% dello stato. Numeri importanti però ancora insufficienti per le forti attese della Bce che già ora pretenderebbe la soglia del 10%. Numeri che ci troverebbero ancora convalescenti se vi fossero gravi conseguenze da una prevedibile recessione. Convalescenti, ma straordinariamente solidi in virtù di un patrimonio che potrà essere di 163 milioni, se verranno approvate le proposte di destinazione dell'utile, per un indice di solidità, CET 1, al 22% senza meccanismi di evoluzione graduale previsti pure dalla normativa IFRS9 (da questo deriva la distonia con i numeri, tecnicamente corretti, che troverete nella relazione al bilancio del Presidente), che fa della nostra una delle banche più sicure sul mercato.

Poi gli impieghi bonis che rimangono invariati e la raccolta complessiva che è cresciuta anche in virtù di favorevoli dinamiche del mercato: due elementi coerenti con la stagnazione che da anni affligge il nostro amato Territorio.

Non sento di dover aggiungere altro lasciando al bilancio stesso e alle sue sintesi, che troverete di seguito allegate, migliori e maggiori approfondimenti.

Quando ne parleremo in Assemblea avremo anche ben altri numeri e situazioni da condividere. ■

# DATI STATO PATRIMONIALE

## RACCOLTA

(dati in migliaia di euro)

	31/12/19	31/12/18	Variazione	Var. %
<b>Raccolta diretta</b>	1.067.229	1.075.914	-8.685	-0,81%
<b>Raccolta indiretta</b>	655.568	567.975	87.593	15,42%
<i>di cui gestita</i>	441.319	346.216	95.103	27,47%
<i>di cui amministrata</i>	214.249	221.759	-7.510	-3,39%
<b>RACCOLTA COMPLESSIVA</b>	<b>1.722.797</b>	<b>1.643.889</b>	<b>78.908</b>	<b>4,80%</b>

## COMPOSIZIONE

31/12/19	31/12/18
61,95%	65,45%
38,05%	34,55%
25,62%	21,06%
12,44%	13,49%

## IMPIEGHI LORDI

(dati in migliaia di euro)

	31/12/19	31/12/18	Variazione	Var. %
<b>Crediti in bonis</b>	713.764	700.156	13.608	1,94%
<b>Crediti deteriorati</b>	115.149	195.315	-80.166	-41,04%
<i>di cui Sofferenze</i>	28.930	95.139	-66.209	-69,59%
<i>di cui Inadempienze Probabili</i>	85.572	98.318	-12.746	-12,96%
<i>di cui scadute o sconfinanti</i>	646	1.857	-1.211	-65,21%
<b>TOTALE IMPIEGHI LORDI</b>	<b>828.912</b>	<b>895.470</b>	<b>-66.558</b>	<b>-7,43%</b>

## COMPOSIZIONE

31/12/19	31/12/18
86,11%	78,19%
13,89%	21,81%
3,49%	10,62%
10,32%	10,98%
0,08%	0,21%

## IMPIEGHI NETTI

(dati in migliaia di euro)

	31/12/19	31/12/18	Variazione	Var. %
<b>Crediti in bonis</b>	709.445	694.522	14.923	2,15%
<b>Crediti deteriorati</b>	64.706	95.845	-31.139	-32,49%
<i>di cui Sofferenze</i>	9.492	26.883	-17.391	-64,69%
<i>di cui Inadempienze Probabili</i>	54.621	67.545	-12.924	-19,13%
<i>di cui scadute o sconfinanti</i>	593	1.417	-824	-58,15%
<b>TOTALE IMPIEGHI NETTI</b>	<b>774.150</b>	<b>790.365</b>	<b>-16.215</b>	<b>-2,05%</b>

## COMPOSIZIONE

31/12/19	31/12/18
91,64%	87,87%
8,36%	12,13%
1,23%	3,40%
7,06%	8,55%
0,08%	0,18%

## ATTIVITÀ FINANZIARIE

(dati in migliaia di euro)

	31/12/19	31/12/18	Variazione	Var. %
<b>Titoli di stato</b>	483.320	447.280	36.040	8,06%
<b>Altri titoli di debito</b>	47.714	41.794	5.920	14,16%
<b>Titoli di capitale</b>	29.599	32.351	-2.752	-8,51%
<b>Quote di OICR</b>	9.783	7.644	2.139	27,98%
<b>TOTALE ATTIVITÀ FINANZIARIE</b>	<b>570.416</b>	<b>529.069</b>	<b>41.347</b>	<b>7,82%</b>

## COMPOSIZIONE

31/12/19	31/12/18
84,73%	84,54%
8,36%	7,90%
5,19%	6,11%
1,72%	1,44%

## PATRIMONIO NETTO

(dati in migliaia di euro)

	31/12/19	31/12/18	Variazione	Var. %
<b>Capitale</b>	8.340	13.423	-5.083	-37,87%
<b>Sovrapprezzi di emissione</b>	28	22	6	30,34%
<b>Riserve</b>	150.340	143.889	6.451	4,48%
<b>Riserve da valutazione</b>	-46	-6.520	6.474	-99,29%
<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	7.726	7.335	391	5,33%
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>166.388</b>	<b>158.149</b>	<b>8.239</b>	<b>5,21%</b>

## COMPOSIZIONE

31/12/19	31/12/18
5,01%	8,49%
0,02%	0,01%
90,36%	90,98%
-0,03%	-4,12%
4,64%	4,64%

## FONDI PROPRI

(dati in migliaia di euro)

	31/12/19	31/12/18	Variazione	Var. %
<b>Capitale primario CET 1</b>	173.977	151.098	22.879	15,14%
<i>di cui Capitale TIER 1</i>	173.977	151.098	22.879	15,14%

# DATI CONTO ECONOMICO

## CONTO ECONOMICO

(dati in migliaia di euro)

	31/12/19	31/12/18	Variazione	Var. %
Interessi attivi e proventi assimilati	23.949	27.912	-3.963	-14,20%
Interessi passivi e oneri assimilati	-3.802	-4.830	1.028	-21,28%
Margine di interesse	20.147	23.082	-2.935	-12,72%
Commissione nette	10.588	9.937	651	6,55%
Dividendi e proventi simili	92	93	-1	-1,08%
Risultato netto dell'attività di negoziazione	1	-578	579	-100,17%
Risultato netto dell'attività di copertura	5	6	-1	-16,67%
Utili (perdite) da cessione o riacquisto di attività e passività finanziarie	3.908	2.554	1.354	53,01%
Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.066	-490	1.556	-317,55%
<b>MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>	<b>35.808</b>	<b>34.604</b>	<b>1.204</b>	<b>3,48%</b>
Spese amministrative:	25.016	25.715	-699	-2,72%
di cui spese per il personale	13.818	13.573	245	1,81%
di cui altre spese amministrative	11.198	12.143	-945	-7,78%
Ammortamenti operativi	1.732	1.456	276	18,96%
Altri accantonamenti (escluse rett. credito)	-783	-578	-205	35,47%
di cui su impegni e garanzie	-783	-452	-331	73,23%
Altri oneri/proventi di gestione	-2.665	-2.658	-7	0,26%
<b>COSTI OPERATIVI</b>	<b>23.300</b>	<b>23.935</b>	<b>-635</b>	<b>-2,65%</b>
Rettifiche di valore nette per rischio di credito	-3.441	-233	-3.208	1376,82%
Altri proventi (oneri) netti	-296	-1.384	1.088	-78,61%
<b>RISULTATO CORRENTE LORDO</b>	<b>8.771</b>	<b>9.053</b>	<b>-282</b>	<b>-3,11%</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	-1.046	-1.718	672	-39,12%
<b>UTILE/PERDITA D'ESERCIZIO</b>	<b>7.726</b>	<b>7.335</b>	<b>391</b>	<b>5,33%</b>

## INDICATORI DETERIORATO

(dati in percentuale)

	31/12/19	31/12/18
Crediti deteriorati lordi/Crediti lordi	13,89%	21,81%
Sofferenze lorde/Crediti lordi	3,49%	10,62%
Inadempienze probabili lorde/Crediti lordi	10,32%	10,98%
Crediti deteriorati netti/Crediti netti	8,36%	12,13%

## COEFFICIENTI PATRIMONIALI

(dati in migliaia di euro)

	31/12/19	31/12/18
Totale attività ponderate per il rischio	740.701	767.293
CET1 Capital ratio (Capitale primario di classe 1 / Totale attività di rischio ponderate)	23,49%	19,69%
Tier 1 Capital ratio (Capitale di classe 1 / Totale attività di rischio ponderate)	23,49%	19,69%
Total Capital Ratio (Totale Fondi propri / Totale attività di rischio ponderate)	23,49%	19,69%

# ORDINE DEL GIORNO

1. Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2019

1a. Approvazione Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2019, Relazione di Gestione, Relazione del Collegio Sindacale e Relazione della Società di Revisione

1b. Destinazione del risultato di esercizio

\* \* \*

2. 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

\* \* \*

3. Approvazione delle politiche di remunerazione e incentivazione, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro e cessazione anticipata della carica anche sulla base dell'informativa relativa all'attuazione delle politiche 2019

\* \* \*

4. Polizze assicurative a favore di Amministratori e Sindaci

\* \* \*

5. Approvazione della proposta di mantenere inalterato l'attuale numero dei componenti del Consiglio di Amministrazione sino a revoca

\* \* \*

6. Elezione di tre componenti il Consiglio di Amministrazione

\* \* \*

7. Elezione di due Provirati Effettivi e due Supplenti

# IL RAPPRESENTANTE DESIGNATO

Il decreto legge 17 marzo 2020, n.18 (c.d. "cura Italia") prevede una disciplina normativa derogatoria rispetto alle ordinarie forme di manifestazione della volontà assembleare. Le disposizioni, di carattere emergenziale, perseguono il fine di agevolare lo svolgimento delle assemblee soprattutto con riguardo alle società caratterizzate dalla presenza di un vasto numero di Soci, assicurando al contempo il doveroso rispetto delle norme limitative adottate per il contenimento del contagio da Covid-19.

In particolare l'art. 106, 6° comma del decreto consente alle banche popolari e alle banche di credito cooperativo di affidare la fase preparatoria dell'Assemblea e l'espressione della volontà dei Soci ad un **Rappresentante Designato**, mutuando l'analoga facoltà prevista per le società quotate dall'art. 135 *undecies del testo unico finanziario (D.lgs. 24 febbraio 1998, n. 58)*. **Tale scelta operativa potrà essere adottata nel solo periodo dell'emergenza sanitaria (dichiarata con delibera del Consiglio dei Ministri del 31 gennaio 2020) con operatività limitata alle assemblee convocate entro la data del 31 luglio 2020, ovvero entro la data successiva fino alla quale sarà in vigore lo stato di emergenza.**

Proprio al fine di agevolare le procedure escludendo la necessità di una previa modifica statutaria, la nomina di un rappresentante designato è consentita, limitatamente al periodo suddetto, anche nel caso che lo statuto sociale disponga diversamente.

L'avviso di convocazione può prevedere che l'intervento in Assemblea si svolga **esclusivamente tramite il predetto Rappresentante Designato**, escludendo in questo modo la necessità della partecipazione fisica alla riunione assembleare (il che genererebbe, nel caso dell'Assemblea delle Casse Rurali, un assembramento vietato dalla legge); ai Soci restano attribuite tutte le garanzie attinenti all'informazione preassembleare nonché ai termini e alle modalità di comunicazione delle intenzioni di voto.

Il rappresentante designato, infatti, è un portavoce di tutti i Soci deleganti, **e in nessun caso potrà esprimere una volontà propria, dovendo attenersi scrupolosamente alle istruzioni impartite dal singolo Socio al momento del conferimento della delega.**

La designazione del Notaio (soggetto terzo e imparziale per definizione in ragione dell'ufficio pubblico coperto) offre ai Soci e agli organi sociali il **massimo grado di affidabilità e correttezza nella gestione delle procedure preassembleari, fino alla conclusione delle operazioni con l'Assemblea vera e propria; in quest'ultima fase, seppure in presenza di un numero ridotto di soggetti, tutti gli interessi dei Soci deleganti trovano piena e compiuta manifestazione tramite il Rappresentante Designato. Quest'ultimo, fino alla data dell'Assemblea, soggiace all'obbligo di assoluta riservatezza in relazione alle istruzioni di voto ricevute dai Soci.**

# PROCEDIMENTO, INFORMATIVA E VOTAZIONI

**L**a partecipazione in Assemblea è consentita **in via esclusiva attraverso la figura del Rappresentante Designato, individuato dal Consiglio di Amministrazione della Cassa Rurale nel Notaio Luigi Riviaccio. I Soci, pertanto, non partecipano fisicamente all'Assemblea.**

Ciascun Socio può conferire la propria delega attraverso la compilazione del relativo modulo, disponibile **presso la sede e le filiali della Cassa Rurale nonché nell'apposita sezione del sito internet [www.cr-altavalsugana.net](http://www.cr-altavalsugana.net).**

Al conferimento della delega si accompagna l'indicazione analitica delle intenzioni di voto, in relazione ai singoli punti posti all'ordine del giorno. Le schede di voto – dalle quali potrà risultare l'intenzione di votare a favore o contro il singolo argomento, o di astenersi, nonché l'indicazione nominativa del candidato di preferenza per l'elezione dei componenti gli organi sociali – sono reperibili con le stesse modalità indicate per i moduli di delega.

Il modulo di delega e le schede di voto, unitamente alla copia di un documento di identità in corso di validità e all'informativa in materia di trattamento dei dati personali, potranno essere inoltrati al Rappresentante Designato, alternativamente, con una delle seguenti modalità:

**a) Lettera raccomandata A/R o spedizione tramite corriere al seguente indirizzo:**

**zo: Notaio Luigi Riviaccio (indicare sulla busta "Delega Rappresentante Designato - Assemblea Cassa Rurale Alta Valsugana 2020"), via F. Petrarca n. 84, 38057 Pergine Valsugana;** la busta dovrà contenere:

- modulo di delega al Rappresentante Designato, firmato in originale;
- istruzioni di voto, firmate in originale;
- fotocopia leggibile documento identità in corso di validità; per le persone giuridiche visura camerale e delibera dell'organo competente.

**b) Consegna presso le filiali indicate sul sito internet della Cassa o all'Ufficio dedicato presso la Sede di Piazza Gavazzi, n. 5, Pergine Valsugana, di una busta chiusa, firmata sulla chiusura esterna, riportante il nome del Socio (indicare sulla busta "Delega Rappresentante Designato - Assemblea Cassa Rurale Alta Valsugana 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; per le persone giuridiche visura camerale e delibera dell'organo competente.

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

**c) Posta elettronica certificata (PEC), per i soli possessori di caselle PEC e firma digitale, all'indirizzo di posta certificata [pergine@pec.notaitn.it](mailto:pergine@pec.notaitn.it) avente a oggetto: "Delega Rappresentante Designato - Assemblea Cassa Rurale Alta Valsugana 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; per le persone giuridiche visura camerale e delibera dell'organo competente.

**d) Posta elettronica semplice, per i soli possessori di firma digitale, all'indirizzo [luigi.rivieccio@notaitn.it](mailto:luigi.rivieccio@notaitn.it) avente a oggetto: "Delega Rappresentante Designato - Assemblea Cassa Rurale Alta Valsugana 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; per le persone giuridiche visura camerale e delibera dell'organo competente.

La delega, con le istruzioni di voto, può essere conferita entro il **23 giugno 2020** (secondo giorno precedente la data di prima convocazione dell'Assemblea) e può essere revocata entro il termine indicato e con le stesse modalità del conferimento.

Il conferimento della delega con le istruzioni di voto non comporta alcuna spesa per il delegante salvo quelle relative alla spedizione o alla trasmissione.

Le relazioni di bilancio e tutte le informazioni dettagliate in relazione ai singoli punti all'ordine del giorno sono reperibili sul sito internet della Cassa Rurale o presso tutte le filiali della medesima. Tutti i Soci hanno inoltre a disposizione un indirizzo email dedicato ([assemblea2020@cr-altavalsugana.net](mailto:assemblea2020@cr-altavalsugana.net)) attraverso il quale possono formulare domande in merito agli argomenti oggetto di votazione, fino alla data del 18 giugno 2020.

Il Rappresentante Designato, unico partecipante all'Assemblea, voterà attenendosi alle istruzioni di voto ricevute dai singoli Soci unitamente alla delega; non potrà in alcun caso esprimere il voto in maniera difforme.

Il Rappresentante Designato partecipa all'Assemblea garantendo la segretezza del voto relativo al rinnovo delle cariche sociali. Solo il modulo di delega viene acquisito agli atti della Cassa Rurale, mentre le istruzioni di voto restano nell'esclusiva disponibilità del Rappresentante Designato.

**N.B.: la trasmissione del Modulo di delega e delle Istruzioni di voto con modalità e termini diversi da quelli sopra indicati, non garantiranno al delegante il corretto conferimento della delega al Rappresentante Designato.**

**N.B.: le deleghe 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, fissata per il 25 giugno.**

Entro il suddetto termine, 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.

## **MODULO DA RIEMPIRE SOLO NEL CASO DI REVOCA**

- 1) **Revoca della delega senza nessuna nuova istruzione di voto: barrare la casella, ristampare l'intero modulo di delega, riempire i dati anagrafici 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: barrare la casella, ristampare l'intero modulo di delega, compilare le nuove istruzioni di voto e apporre la propria firma; trasmettere come indicato.**

Data ..... Firma (per esteso e timbro per le società) .....

# ASSEMBLEA 2020

0



## Documentazione

La documentazione informativa è disponibile sul sito internet [www.cr-altavalsugana.net](http://www.cr-altavalsugana.net) nella sezione **Assemblea 2020** e in forma fisica presso la Sede e le Filiali.

## Modalità di partecipazione

La partecipazione all'Assemblea è consentita solamente attraverso la figura del **Rappresentante Designato**.



1

2



## Il Rappresentante Designato

È il soggetto individuato dalla Banca incaricato di rappresentare tutti i Soci. Il Consiglio di Amministrazione della Cassa Rurale lo ha individuato nel **Notaio Luigi Rivieccio**.

## Come vota il Rappresentante Designato?

Il Rappresentante Designato, unico partecipante all'Assemblea, vota secondo le istruzioni ricevute da ciascun Socio al momento del conferimento della delega. Il Rappresentante Designato partecipa all'assemblea garantendo la segretezza del voto relativo al rinnovo delle cariche sociali. Solo il modulo di delega viene acquisito agli atti della Cassa Rurale, mentre le istruzioni di voto restano nell'esclusiva disponibilità del Rappresentante Designato.



3

4



## Come conferire la propria delega al Rappresentante Designato?

La delega viene conferita tramite la compilazione e la sottoscrizione del modulo scaricabile dall'apposita sezione del sito della Cassa Rurale oppure disponibile presso la Sede e le Filiali della Banca.

## Come indicare le proprie intenzioni di voto al Rappresentante Designato?

Il Socio indica le proprie intenzioni di voto compilando le apposite schede che riepilogano le intenzioni medesime. Le schede sono scaricabili dal sito della Cassa Rurale oppure disponibili presso la Sede e le Filiali della Banca.



5

6



## Come consegnare il modulo di delega e le intenzioni di voto?

Il modulo di delega e le intenzioni di voto, unitamente alla copia del documento di identità, vanno inoltrati al Rappresentante Designato tramite raccomandata A/R o corriere all'indirizzo: **Notaio Luigi Rivieccio**, via F. Petrarca, n.84, 38057 - Pergine Valsugana oppure a mezzo e-mail con documento con firma elettronica all'indirizzo [luigi.rivieccio@notaitn.it](mailto:luigi.rivieccio@notaitn.it), o ancora tramite PEC con documento con firma elettronica all'indirizzo [pergine@pec.notaitn.it](mailto:pergine@pec.notaitn.it).  
**Possono in alternativa essere consegnati presso la Sede e le Filiali della Banca in orario di apertura degli sportelli e riposti, in busta chiusa firmata sui lembi, nelle apposite urne.**

## Come partecipare all'assemblea

I Soci possono consultare le relazioni di bilancio e le informative per ogni singolo punto all'Ordine del Giorno sul sito internet della Cassa Rurale o presso la Sede e le Filiali della medesima. Possono formulare domande tramite e-mail all'indirizzo [assemblea2020@cr-altavalsugana.net](mailto:assemblea2020@cr-altavalsugana.net) entro il 18 giugno.



7

8

## Sequenza temporale "Assemblea 2020"

06 giugno	18 giugno	23 giugno	25 giugno	29 giugno
Inizio raccolta deleghe e intenzioni di voto	Termine formulazione domande	Termine presentazione intenzioni di voto	Assemblea 1ª convocazione	Assemblea 2ª convocazione

*N.B.: Per maggiori informazioni rivolgersi presso la Sede o le Filiali della Cassa Rurale o sul sito [www.cr-altavalsugana.net](http://www.cr-altavalsugana.net)*

**CASSA RURALE ALTA VALSUGANA**  
**Banca di Credito Cooperativo – Società cooperativa**

**ASSEMBLEA DEL 25 GIUGNO 2020**

**MODULO DI DELEGA AL DOTT. LUIGI RIVIECCIO,  
NOTAIO IN PERGINE VALSUGANA,  
QUALE UNICO SOGGETTO  
CHE POTRÀ INTERVENIRE ALL'ASSEMBLEA**

La CASSA RURALE ALTA VALSUGANA – Banca di Credito Cooperativo - Società Cooperativa, ha delegato il dott. Luigi Riviuccio, Notaio in Pergine Valsugana, 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 25 giugno 2020 alle ore 10.00 in prima convocazione e per il giorno 29 giugno 2020 alle ore 16.00 in seconda convocazione, presso la sede in Pergine Valsugana, piazza Gavazzi, n. 5, nei termini riportati nell'Avviso di convocazione pubblicato sul sito internet della società e sui quotidiani locali.

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

**Il conferimento della delega e delle istruzioni di voto mediante sottoscrizio-**

**ne 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 da uno dei Notai del proprio studio associato: Guglielmo Giovanni Reina, Notaio in Trento, Pasquale Spena, Notaio in Pergine Valsugana, Arcadio Vangelisti, Notaio in Riva del Garda, Giovanna Zanolini, Notaio in Trento, Eliana Morandi, Notaio in Trento.

Il Rappresentante Designato 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 T.U.F., 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 T.U.F. 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

MODULO DI CONFERIMENTO DELLA DELEGA AL RAPPRESENTANTE DESIGNATO AI SENSI DELL'ART. 135-UNDECIES DEL D. LGS. 58/1998 ("TUF") e dell'art. 106, comma 6, del Decreto Legge 17 marzo 2020, n. 18 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 nella Legge 24 aprile 2020, n. 27 (il "Decreto Cura Italia").

Il Notaio Luigi Rivieccio, nato a Cassino (FR) il 23 agosto 1986, domiciliato in Pergine Valsugana, via F. Petrarca, 84 in qualità di "Rappresentante Designato" ai sensi dell'articolo 135-undecies del TUF e dell'art. 106, comma 6 del Decreto Cura Italia, della Cassa Rurale Alta Valsugana (di seguito, la "Banca" o "Cassa Rurale"), procede alla raccolta di deleghe di voto relative all'Assemblea ordinaria della Banca convocata per il giorno 25 giugno 2020, alle ore 10.00, in prima convocazione e, occorrendo, per il giorno 29 giugno 2020, alle ore 16.00 in seconda convocazione, con le modalità e nei termini riportati nell'avviso di convocazione pubblicato sui quotidiani *l'Adige* e *Trentino* in data 06 giugno 2020 e sul sito internet della Banca all'indirizzo [www.cr-altavalsugana.net](http://www.cr-altavalsugana.net) nella sezione "Assemblea 2020".

Il Notaio Luigi Rivieccio, in qualità di Rappresentante Designato, rende noto di non avere alcun interesse proprio rispetto alle proposte di deliberazione sottoposte al voto. Tuttavia, si rammenta che, ai sensi dell'art. 106, comma 6, del Decreto Legge 17 marzo 2020, n. 18, il Rappresentante Designato non potrà in alcun caso esprimere un voto difforme da quello indicato nelle istruzioni.

## PERSONA FISICA

Il/la sottoscritto/a .....

Nato/a a ..... il .....

Residente in ..... via/piazza ..... n. ....

Codice Fiscale .....

Telefono n. .... Email .....

Documento di identità in corso di validità tipo (da allegare in copia) .....

Rilasciato da ..... Numero .....

(allegare fotocopia documento d'identità in corso di validità al 29.06.2020 ed eventuale procura notarile)

In qualità di (barrare la casella che interessa)

Socio cui è attribuito il diritto di voto ai sensi dell'art. 27.1

OPPURE SE DIVERSO

Rappresentante della persona giuridica titolare delle azioni (scelto tra gli amministratori, autorizzato a rappresentarla ai sensi dell'art. 7.3 dello Statuto della Banca)

Esercente potestà genitoriale  Altro .....

Sezione da compilare solo se l'intestatario delle azioni è diverso dal firmatario della delega

Sezione da compilare solo se l'intestatario delle azioni è diverso dal firmatario della delega	Nome/Cognome/Denominazione .....
	Nato a ..... il ..... C.F. ....
	Sede legale/Residente a .....

## 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.

DICHIARA di essere a conoscenza della possibilità che la delega al Rappresentante Designato contenga istruzioni di voto anche solo su alcune delle proposte di deliberazione all'ordine del giorno e che, in tale ipotesi, il voto sarà esercitato per le sole proposte in relazione alle quali siano conferite istruzioni di voto.

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

Data ..... Firma (per esteso e timbro per le società) .....

NOTA: i moduli riportati costituiscono un fac-simile non definitivo e pertanto potrebbero subire modificazioni entro il 06 giugno 2020.

# ISTRUZIONI DI VOTO

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

<b>ASSEMBLEA 2020 PUNTI ODG - OGGETTO DI VOTAZIONE</b>	<b>VOTO</b>
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. Destinazione del risultato di esercizio	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto
2. 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	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto
3. Approvazione delle politiche di remunerazione e incentivazione, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro e cessazione anticipata della carica anche sulla base dell'informativa relativa all'attuazione delle politiche 2019	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto
4. Polizze assicurative a favore di Amministratori e Sindaci	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto
5. Approvazione della proposta di mantenere inalterato l'attuale numero dei componenti il Consiglio di Amministrazione sino a revoca	<input type="checkbox"/> favorevole <input type="checkbox"/> contrario <input type="checkbox"/> astenuto
6. Elezione di tre componenti il Consiglio di Amministrazione	si veda l'apposita scheda voto
7. Elezione di due Proibiviri Effettivi e due Supplenti	

Data ..... Firma (per esteso e timbro per le società) .....

NOTA: i moduli riportati costituiscono un fac-simile non definitivo e pertanto potrebbero subire modificazioni entro il 06 giugno 2020.

# ELEZIONE CARICHE SOCIALI

## VOTAZIONE PER L'ELEZIONE DI TRE COMPONENTI DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

### INDICARE AL MASSIMO TRE PREFERENZE

L'indicazione di un numero maggiore di preferenze rende nulla l'espressione del voto dell'intera scheda.

Casella da barrare	Nome/Cognome candidato	Data di nascita	Attività/professione
<input type="checkbox"/>	MASSIMO BERTOLDI	24 febbraio 1968	Ingegnere
<input type="checkbox"/>	IRENE CAMPREGHER	29 settembre 1982	Ingegnere
<input type="checkbox"/>	MORENA GIOVANNINI	26 luglio 1979	Funzionaria tecnica
<input type="checkbox"/>	CLAUDIO GRASSI	18 marzo 1952	Dirigente Pensionato
<input type="checkbox"/>	GIORGIO VERGOT Proposto dal CDA	17 aprile 1965	Architetto Consigliere uscente

## VOTAZIONE PER L'ELEZIONE DEI PROBIVIRI

**EFFETTIVI** (indicare al massimo due preferenze)

Casella da barrare	Nome/Cognome candidato	Data di nascita	Attività/professione
<input type="checkbox"/>	ALESSANDRO CONCI	18 maggio 1957	Pensionato del Credito Cooperativo
<input type="checkbox"/>	GINO FRONER	22 settembre 1947	Pensionato del Credito Cooperativo

**SUPPLEMENTI** (indicare al massimo due preferenze)

Casella da barrare	Nome/Cognome candidato	Data di nascita	Attività/professione
<input type="checkbox"/>	FLAVIO FORTI	18 aprile 1958	Pensionato del Credito Cooperativo
<input type="checkbox"/>	GIOVANNI BATTISTA GIACOMELLI	21 novembre 1950	Pensionato del Credito Cooperativo

Il Rappresentante Designato partecipa all'Assemblea garantendo la segretezza del voto relativo al rinnovo delle cariche sociali. Solo il modulo di delega viene acquisito agli atti della Cassa Rurale, mentre le istruzioni di voto restano nell'esclusiva disponibilità del Rappresentante Designato.

Data ..... Firma (per esteso e timbro per le società) .....

NOTA: i moduli riportati costituiscono un fac-simile non definitivo e pertanto potrebbero subire modificazioni entro il 06 giugno 2020.

# LE ALTERNATIVE PER CONSEGNARE IL MODULO DI DELEGA E LE INTENZIONI DI VOTO



## CONSEGNA PRESSO LA SEDE O LE FILIALI

- Vieni in Sede o in Filiale in orario di sportello e ritira la documentazione di voto
- Compila il modulo di delega e le istruzioni di voto
- Inserisci la documentazione nella busta che ti verrà fornita
- Firma la busta sui lembi e chiudila prima di riportarla nell'urna
- Ritira la ricevuta di consegna



## LETTERA RACCOMANDATA A/R

- Scarica la documentazione da [www.cr-altavalsugana.net](http://www.cr-altavalsugana.net)
- Compila il modulo di delega e le istruzioni di voto
- Invia la documentazione in busta chiusa al Notaio Luigi Riviuccio



## POSTA ELETTRONICA CERTIFICATA (P.E.C.)

- Scarica la documentazione da [www.cr-altavalsugana.net](http://www.cr-altavalsugana.net)
- Compila il modulo di delega e le istruzioni di voto
- Invia la documentazione firmata digitalmente dalla tua casella PEC all'indirizzo [pergine@pec.notaitn.it](mailto:pergine@pec.notaitn.it)



## POSTA ELETTRONICA FIRMA DIGITALE

- Scarica la documentazione da [www.cr-altavalsugana.net](http://www.cr-altavalsugana.net)
- Compila il modulo di delega e le istruzioni di voto
- Invia la documentazione firmata digitalmente all'indirizzo [luigi.riviuccio@notaitn.it](mailto:luigi.riviuccio@notaitn.it)



**Per maggiori informazioni:**

rivolgiti presso la Sede o le Filiali della Cassa Rurale  
consulta il sito [www.cr-altavalsugana.net](http://www.cr-altavalsugana.net)

# NORME RICHIAMATE NEL MODULO DI DELEGA E NELLE ISTRUZIONI DI VOTO

## **DECRETO LEGGE 17 marzo 2020 n. 18 Art. 106 (Norme in materia di svolgimento delle assemblee di società)**

[...]

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

[...]

## **Decreto Legislativo n. 58/98 (TUF) Art. 135-decies (Conflitto di interessi del Rappresentante e dei sostituti)**

1. Il conferimento di una delega ad un Rappresentante in conflitto di interessi è consentito purché il Rappresentante comunichi per iscritto al Socio le circostanze da

cui deriva tale conflitto e purché vi siano specifiche istruzioni di voto per ciascuna delibera in relazione alla quale il Rappresentante dovrà votare per conto del Socio. Spetta al Rappresentante l'onere della prova di aver comunicato al Socio le circostanze che danno luogo al conflitto d'interessi. Non si applica l'articolo 1711, secondo comma, del codice civile.

2. Ai fini del presente articolo, sussiste in ogni caso un conflitto di interessi ove il Rappresentante o il sostituto: a) controlli, anche congiuntamente, la società o ne sia controllato, anche congiuntamente, ovvero sia sottoposto a comune controllo con la società; b) sia collegato alla società o eserciti un'influenza notevole su di essa ovvero quest'ultima eserciti sul Rappresentante stesso un'influenza notevole; c) sia un componente dell'organo di amministrazione o di controllo della società o dei soggetti indicati alle lettere a) e b); d) sia un dipendente o un revisore della società o dei soggetti indicati alla lettera a); e) sia coniuge, parente o affine entro quarto grado dei soggetti indicati alle lettere da a) a c); f) sia legato alla società o ai soggetti indicati alle lettere a), b), c) ed e) da rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale che ne compromettano l'indipendenza.
3. La sostituzione del Rappresentante con un sostituto in conflitto di interessi è consentita solo qualora il sostituto sia stato indicato dal Socio. Si applica in tal caso il comma 1. Gli obblighi di comunicazione e il relativo onere della prova rimangono in capo al Rappresentante.
4. Il presente articolo si applica anche nel caso di trasferimento delle azioni per procura.

**Art. 135-undecies (Rappresentante Designato dalla società con azioni quotate)**

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

# INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

## Titolare del trattamento dei Dati Personali

Notaio Luigi Riviaccio (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 del Socio 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 Rap-

presentante 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 un 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.

# I CANDIDATI PER LA PROSSIMA ASSEMBLEA



**Scadono tre  
amministratori.  
Ecco i candidati  
per il Consiglio  
di Amministrazione.  
Si rinnova anche  
il Collegio dei probiviri**

L'emergenza Covid-19 ha fatto posticipare l'Assemblea prevista in un primo momento per il 2 di maggio. La data del nuovo momento assembleare è fissata in prima convocazione per il 25 giugno a ore 10.00 e in seconda convocazione il 29 giugno a ore 16.00. In tale occasione, oltre all'approvazione del bilancio, si provvederà anche al rinnovo di alcuni componenti degli organi sociali.

In base all'articolo 35 dello Statuto della Cassa Rurale Alta Valsugana i componenti del Consiglio di Amministrazione scadono per un terzo ogni esercizio, alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del relativo bilancio.

Gli amministratori uscenti sono Enrico Campegger, Emanuela Giovannini (entrambi non si ricandidano) e Giorgio Vergot, che invece si ricandida ed è proposto dal Consiglio di Amministrazione.

I candidati sono cinque. Li presentiamo con un breve curriculum e le motivazioni del loro impegno.

## MASSIMO BERTOLDI

### DATA E LUOGO DI NASCITA

24 febbraio 1968, Rovereto (TN)

### STATO CIVILE

Coniugato con 3 figli

### INDIRIZZO RESIDENZA

Via Mascagni, n. 16 - 38057 Pergine Valsugana (TN)

### OCCUPAZIONE

Ingegnere civile, laureato presso l'Università di Trento nel 1995  
Libero professionista con studio tecnico a Pergine Valsugana (TN)



Mi occupo da circa 25 anni di progettazione strutturale e architettonica, di direzione lavori di opere civili e industriali, sia pubbliche che private, oltre alla gestione della sicurezza nei cantieri. Sono impegnato nelle attività parrocchiali quale membro del Consiglio Pastorale interparrocchiale di Pergine, Zivignago e Masetti.

### PERCHÉ HA DECISO DI METTERSI A DISPOSIZIONE E DI CANDIDARSI AL CDA DELLA CASSA RURALE ALTA VALSUGANA?

*Ho maturato la decisione di candidarmi a consigliere di Amministrazione della Cassa Rurale Alta Valsugana perché da sempre condivido i valori della cooperazione, che sono la forza ispiratrice della nostra Cassa Rurale.*

*Soprattutto in questo particolare momento poi, desidero mettere a disposizione le mie esperienze professionali, umane e di volontariato, per poter concorrere attivamente alle decisioni e alle scelte che dovranno essere assunte, per garantire un futuro migliore a noi e alle nuove generazioni, avendo sempre come principale obiettivo il Bene comune.*

## IRENE CAMPREGHER

Trentina, annata buona del 1982, vive in Altopiano della Vigolana da sempre. Laurea magistrale in Ingegneria Edile Architettura nel marzo 2010 presso la Facoltà di Ingegneria di Trento, specializzazione in architettura del legno e progettazione di costruzioni in legno e muratura, con una tesi dal titolo "Progetto del nuovo Teatro Tenda a Pergine Valsugana" sul tema della composizione architettonica e acustica a servizio dello spettacolo. Appena laureatasi collabora con la facoltà di Ingegneria di Trento - Dipartimento di Ingegneria Civile e Ambientale svolgendo attività di ricerca nell'ambito del contenimento dei consumi energetici e valutazione di sostenibilità degli edifici residenziali pubblici. Dal 2011 è iscritta all'Albo professionale degli Ingegneri della Provincia di Trento ed è esperta Casa Clima Junior. Dopo l'esperienza accademica entra nello staff tecnico di uno studio di ingegneria di Trento occupandosi di progettazione architettonica integrata e talvolta calcolo strutturale, assistenza alla direzione lavori maturando esperienza significativa in opere sia pubbliche che private.



### **PERCHÉ HA DECISO DI METTERSI A DISPOSIZIONE E DI CANDIDARSI AL CDA DELLA CASSA RURALE ALTA VALSUGANA?**

*L'attività professionale che svolgo richiede ottime competenze tecniche in continuo aggiornamento, una visione generale dell'intero iter progettuale – dall'idea alla sua realizzazione – e abilità nel sapersi relazionare con i differenti interlocutori presenti nel processo realizzativo – committente pubblico o privato, tecnici, maestranze,... – talvolta molto diversi tra loro. Questo mi permette di interagire con realtà imprenditoriali e private del territorio trentino e approfondire maggiormente le peculiarità del settore in cui opero: un ambiente sempre più interconnesso al mondo economico e finanziario.*

*Per questo, attraverso il ruolo di consigliere della Cassa Rurale Alta Valsugana porterò all'attenzione quanto continuamente apprendo dal territorio in cui vivo e dall'ambiente in cui lavoro, fornirò un punto di vista nuovo – proprio attraverso la mia formazione tecnica e conoscenza professionale – al coordinamento delle attività dell'istituto di credito svolgendo l'incarico con la stessa attenzione, cura del dettaglio, ma soprattutto dedizione e determinazione, che ogni giorno metto nella mia attività professionale.*

### **MORENA GIOVANNINI**

Sono Morena Giovannini, nata a Trento il 26 luglio 1979 e residente a San Mauro, una piccola Frazione del Comune di Baselga di Piné. Sono sposata e ho due figli. Nel 2003 mi sono laureata in economia e commercio con indirizzo specifico in "Moneta e Finanza" discutendo la tesi dal titolo "Banca Centrale Europea e i meccanismi di controllo monetario".

Dopo gli studi, grazie alla mia specializzazione ho trovato lavoro presso il Centro Tecnico Finanziario per lo sviluppo della Provincia Autonoma di Trento - Tecnofin Trentina S.p.A., dove ho lavorato per più di 4 anni. In questo periodo mi sono occupata di analisi della situazione patrimoniale e reddituale di diverse società industriali nonché ho collaborato e contribuito alla costituzione di importanti società strumentali della Provincia Autonoma di Trento, quale Cassa del Trentino S.p.A. – Dolomiti Energia S.p.A. – Tecnofin Immobiliare S.r.l., Trentino Network S.r.l. e altre ancora. Successivamente, ho deciso di ampliare le mie competenze e negli ultimi 10 anni ho svolto attività nel settore degli appalti pubblici (prima in Trentino Network S.r.l., poi presso l'Agenzia per gli Appalti e Contratti della Provincia e ora in Trentino Digitale S.p.A.) diventando un esperto in contrattualistica pubblica. Da 8 anni sono anche Presidente dell'Amministrazione Separata Usi Civici di San Mauro occupandomi in prima persona della gestione finanziaria, amministrativa e gestionale.



### **PERCHÉ HA DECISO DI METTERSI A DISPOSIZIONE E DI CANDIDARSI AL CDA DELLA CASSA RURALE ALTA VALSUGANA?**

*Da diversi anni sono Socia della Cassa Rurale Alta Valsugana e oggi, candidandomi alla carica di consigliere, il mio obiettivo è quello di mettere a disposizione il mio bagaglio di competenze nel settore del credito cooperativo all'interno del quale poter dare un senso più etico e responsabile alla mia professionalità. Voglio mettere a disposizione della nostra Cassa Rurale le mie competenze e impegnarmi a dedicare tempo e risorse adeguate alla complessità dell'incarico, tenendo conto del vero valore che la cooperazione ha nel nostro territorio.*



## CLAUDIO GRASSI

Nato a Trento il 18 marzo 1952.

Ho conseguito la maturità classica all'Arcivescovile, e mi sono laureato in Giurisprudenza all'Università di Bologna. Assolto il servizio militare, sono stato assunto dalla Banca di Trento e Bolzano, ove ho fatto esperienza in diversi servizi e in filiali. Nel 1990 sono entrato in Cooperfidi – il consorzio di garanzia della cooperazione e dell'agricoltura trentine – di cui sono divenuto Direttore generale dal 2000 sino a fine 2018. In questo periodo, grazie ai rapporti di collaborazione con i confidi delle altre categorie e con la Provincia, ho avuto modo di approfondire anche la realtà degli altri settori economici.



### **PERCHÉ HA DECISO DI METTERSI A DISPOSIZIONE E DI CANDIDARSI AL CDA DELLA CASSA RURALE ALTA VALSUGANA?**

*Presento la mia candidatura ad amministratore della Cassa Rurale – amo chiamarla così, anziché Banca di Credito Cooperativo – perché reputo che le Casse abbiano un ruolo imprescindibile a sostegno del territorio, e cioè delle imprese, dei contadini, dei professionisti, del volontariato sociale e delle famiglie.*

*La Cassa deve essere gestita con professionalità, ma anche con sensibilità e attenzione alle persone. Ciò è ancora più vero nel momento attuale, e soprattutto quando, lasciata alle spalle – speriamo in tempi rapidi – la tragica evenienza del Coronavirus, la nostra economia dovrà avere “ossigeno” per ripartire.*

## GIORGIO VERGOT

Nato a Levico nel 1965, sposato e padre di una figlia.

Architetto libero professionista.

Presidente della Cassa Rurale di Levico Terme in occasione della fusione.

Consigliere uscente con incarico speciale per le tematiche in ambito sociale della Cassa Rurale Alta Valsugana.

Proposto dal Consiglio di Amministrazione.



### **PERCHÉ HA DECISO DI METTERSI A DISPOSIZIONE E DI CANDIDARSI AL CDA DELLA CASSA RURALE ALTA VALSUGANA?**

*In questi anni ho potuto apprezzare la generosa collaborazione di tante persone che si prodigano sinceramente per il bene comune (sono così numerose le testimonianze che viviamo in questi ‘straordinari’ giorni di isolamento).*

*È grazie al loro esempio che – su proposta del CdA – rinnovo la disponibilità per la candidatura a consigliere, animato dalla consapevolezza che insieme possiamo agire concretamente per portare a compimento i progetti condivisi e avviati nelle nostre comunità locali e cercare di rispondere alla legittima domanda di crescita, equità e giustizia sociale.*

# IL COLLEGIO DEI PROBIVIRI

Nella prossima Assemblea verrà eletto anche il Collegio dei probiviri. Come specificato dall'articolo 49 dello Statuto si tratta di un organo interno della Società e ha la funzione di perseguire la bonaria composizione delle liti che dovessero insorgere tra Socio Cooperatore e Società. Esso è composto di tre membri effettivi e due supplenti,

scelti fra non Soci. Il presidente, che provvede alla convocazione del collegio e ne dirige i lavori, è designato dalla Capogruppo e gli altri quattro componenti sono nominati dall'Assemblea. I probiviri restano in carica per tre esercizi, sono rieleggibili e prestano il loro ufficio gratuitamente, salvo il rimborso delle spese. ■

## CANDIDATURA PRESIDENTE COLLEGIO PROBIVIRI

A norma di Statuto, la nomina è effettuata dalla Capogruppo CCB nella persona di:



### RINALDO FERRAI

Nato a Telve (Trento) il 25 agosto 1942  
residente a Borgo Valsugana in Via Giamaolle 28

Ha svolto attività professionale in ambito bancario e, negli anni '90, in qualità di direttore della Cassa Rurale di Caldonazzo.

## CANDIDATURE A COMPONENTE COLLEGIO PROBIVIRI

A norma di Statuto, le candidature sono proposte dal Consiglio di Amministrazione nelle persone di:



### ALESSANDRO CONCI

Nato il 18 maggio 1957  
COMPONENTE EFFETTIVO

Ha svolto attività professionale e maturato diverse esperienze nella cooperazione e in particolare in Cassa Rurale.



### GINO FRONER

Nato il 22 settembre 1947  
COMPONENTE EFFETTIVO

Ha svolto attività professionale e maturato diverse esperienze nella cooperazione e in particolare in Cassa Rurale.



### FLAVIO FORTI

Nato il 18 aprile 1958  
COMPONENTE SUPPLENTE

Ha svolto attività professionale nella Vigilanza della Federazione trentina della cooperazione e come revisore di Casse Rurali.



### GIOVANNI BATTISTA GIACOMELLI

Nato il 21 novembre 1950  
COMPONENTE SUPPLENTE

Ha svolto attività professionale e maturato diverse esperienze nella cooperazione e in particolare in Cassa Rurale.

**EMERGENZA  
COVID-19  
ALTA VALSUGANA**

**Il loro impegno**

**Il nostro contributo**

**DONA ORA**

**LA TUA CASSA RURALE  
HA DONATO € 50.000**



#andràtuttobene

In questo momento di straordinaria **emergenza** il nostro aiuto concreto va alle realtà di pronto intervento e soccorso dell'Alta Valsugana. Abbiamo aperto un conto corrente per aiutare a far fronte alle **esigenze urgenti** del nostro territorio. **Sostieni** anche tu l'iniziativa:

**IT 79 Y 08178 35220 K01017741920**

**INBANK** Consigliamo vivamente di utilizzare i sistemi di pagamento online



Croce Rossa



Vigili del Fuoco



Soccorso  
Alpino



Centro Unico Riabilitativo  
Assistenziale Educativo



RSA  
Villa Alpina



S. Spirito  
Fondazione Montel

**CASSA RURALE  
ALTA VALSUGANA**  
CREDITO COOPERATIVO ITALIANO