

ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI

2020



CASSA RURALE
ADAMELLO
CREDITO COOPERATIVO ITALIANO



Facc Simile

LETTERA DELLA PRESIDENTE

Cara Socia, caro Socio,

stiamo vivendo in questo periodo un'emergenza sanitaria senza precedenti, che ha coinvolto pesantemente anche le nostre Comunità. Alcuni dei nostri cari ci hanno lasciato ed il loro distacco è stato reso ancor più triste dall'impossibilità di dare loro un ultimo saluto. Ai familiari vogliamo esprimere la nostra vicinanza e le più sincere condoglianze.

Nonostante la difficile e complessa situazione, la nostra Cassa ha saputo reagire tempestivamente, attraverso l'immediato e costante sostegno economico alle famiglie e alle imprese, adeguando l'operatività d'intervento alle misure di sostegno nazionali e provinciali che mano a mano si sono susseguite, assicurando nel contempo, e con le dovute cautele, la continuità dei servizi offerti a tutta la Clientela.

Sentiamo pertanto doveroso ringraziare i Soci per la pazienza e la disponibilità nell'accettare le restrizioni imposte e tutto il Personale della Cassa che, con grande senso di responsabilità e di dedizione al lavoro, ha continuato ad operare per la nostra comunità e nell'interesse pubblico.

La Cassa Rurale ha inoltre voluto fortemente supportare con il proprio contributo le istituzioni sanitarie e di volontariato (ospedale, case di riposo, associazioni) impegnate direttamente nella gestione della crisi epidemiologica, confermando la propria peculiarità di cooperativa a sostegno del territorio e della comunità.

In tale difficile contesto, la Cassa ha dato continuità alla propria attività sociale, assicurando la vicinanza al proprio territorio e ai propri Soci e clienti, procedendo nel contempo a tutti gli adempimenti normativi, all'attività ordinaria e di relazione esterna (attività formative a distanza rivolte ad Associazioni e alle categorie).



L'esercizio chiuso al 31.12.2019 ha rappresentato per la nostra Cassa Rurale un periodo caratterizzato da un'importante evoluzione della realtà creditizia locale che ha visto tre Casse Rurali storicamente radicate al loro territorio di competenza ed ai loro Soci, **unirsi** per far fronte comune verso significativi ed epocali cambiamenti nel panorama del mondo bancario e del sistema del credito cooperativo.

Un processo di condivisione, di aggregazione e di consolidamento, che in un contesto particolarmente complesso, è stato in grado di generare una nuova realtà che già dai primi mesi ha raggiunto importanti risultati quali il rafforzamento patrimoniale, il miglioramento della qualità del credito, l'incremento dei livelli di copertura dei crediti deteriorati, il rafforzamento della struttura organizzativa e un miglior presidio dei rischi.

Il primo bilancio della Cassa Rurale Adamello mostra in sintesi i seguenti numeri: un capitale primario di classe 1 di oltre 82 milioni di euro, seguito da un coefficiente di patrimonializzazione (CET1 capital ratio) del 21,31% e da un utile di oltre 2,7 milioni di euro. Un grado di copertura delle sofferenze e delle inadempienze lorde che a fine 2019 è pari rispettivamente al 68,96% e al 38,29%, con una raccolta complessiva di 887,85 milioni di euro ed impieghi verso la clientela per oltre 433,79 milioni di euro.

Questi risultati rappresentano un buon punto di partenza, nella consapevolezza che la nostra Cassa ha ancora molto da fare, costruire ed accrescere per essere protagonista e non spettatrice di un contesto economico che viaggia veloce sui binari dell'efficienza economica, della tecnologia e dell'innovazione.

L'evoluzione del sistema economico e finanziario comporta infatti la necessità di costanti adeguamenti strategici - questa pandemia lo ha reso in modo ancor più evidente - attraverso la ricerca di nuove fonti di ricavo per garantire la redditività, perseguire il contenimento dei costi, salvaguardare - attraverso la crescita e gli utili - il patrimonio aziendale e continuare ad essere e fare "Cassa Rurale".



Sono questi i principali motivi che hanno indotto la nostra Cassa a guardare avanti con coraggio ed ambizione e che ha spinto il Consiglio di Amministrazione ad intraprendere un nuovo progetto di fusione che, con il Vostro consenso, porterà all'**unione** con la vicina consorella Cassa Rurale Giudicarie Valsabbia Paganella.

Siamo consapevoli che l'impatto della situazione che stiamo vivendo avrà effetti rilevanti sull'economia e sul nostro modo di vivere quotidiano; oggi, ancor più di ieri, è necessaria una Cassa Rurale forte, efficiente ed innovativa; una banca di territorio, legata al territorio, capace di rispondere sempre alle esigenze attuali e future delle nostre imprese, delle nostre famiglie, delle nostre comunità.

Per la Cassa Rurale, l'Assemblea dei Soci ha rappresentato da sempre il momento principale di incontro e di confronto con la base sociale, l'occasione per condividere i risultati e ragionare insieme del nostro futuro.

Quest'anno, con nostro grande rammarico, le misure normative volte a contenere e gestire l'emergenza epidemiologica ancora in atto ci hanno precluso tassativamente ogni possibilità di assembramento e introdotto specifiche e stringenti cautele per la salvaguardia sanitaria.

Il Consiglio di Amministrazione, d'intesa con il Collegio sindacale e di concerto con la Capogruppo CCB, ha valutato ogni possibile soluzione con l'obiettivo di dare continuità all'attività sociale e nel contempo tutelare la salute di soci, collaboratori ed esponenti aziendali ed ha quindi ritenuto maggiormente adeguata la gestione dell'Assemblea ordinaria e straordinaria con conferimento di delega ad un Rappresentante Designato, che garantirà ai Soci il diritto di rappresentanza e partecipazione attiva con espressione di voto attraverso canali straordinari.

Siamo certi che condividerete questa scelta e dimostrerete la vicinanza alla Cassa garantendo come in passato la Vostra partecipazione, anche se a distanza, all'Assemblea ordinaria e straordinaria tramite invio di delega e istruzioni di voto nei termini e nelle modalità contenute nella documentazione allegata.

Il personale dipendente sarà a disposizione per ogni chiarimento e supporto.

Insieme supereremo questo difficile momento, rafforzando ancor di più il rapporto ed il legame fra Socio e Cassa Rurale, valore imprescindibile che da sempre ci contraddistingue.

La Presidente

Fabrizia Caola

MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE ALL'ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI



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

LA TUA PARTECIPAZIONE È IMPORTANTE ANCHE SE A DISTANZA



COME PARTECIPA IL SOCIO ALL'ASSEMBLEA 2020?

La partecipazione all'Assemblea è consentita solo attraverso il Rappresentante Designato, che parteciperà all'Assemblea in rappresentanza di tutti i Soci deleganti.



CHI È IL RAPPRESENTANTE DESIGNATO?

Il Rappresentante Designato è un notaio nominato dalla Cassa Rurale al quale ogni Socio potrà conferire apposita delega al fine di essere rappresentato in Assemblea e le istruzioni di voto rispetto ai singoli punti all'ordine del giorno.



COME FA IL SOCIO A DELEGARE IL RAPPRESENTANTE DESIGNATO?

Nel fascicolo allegato "DELEGA E ISTRUZIONI DI VOTO" si trova il "MODULO DI DELEGA" che il Socio dovrà compilare negli appositi spazi con:

- i propri dati anagrafici
- gli estremi di un documento di identità in corso di validità
- data e firma

Alla delega si dovrà allegare copia del documento d'identità oppure la stessa dovrà essere autenticata ai sensi del vigente statuto della Cassa Rurale.



COME FA IL SOCIO AD ESPRIMERE LE PROPRIE INTENZIONI DI VOTO ATTRAVERSO IL RAPPRESENTANTE DESIGNATO?

Sempre nel fascicolo allegato "DELEGA E ISTRUZIONI DI VOTO" si trovano tutti i punti all'ordine del giorno rispetto ai quali ogni Socio può indicare le proprie istruzioni di voto apponendo una croce in corrispondenza dell'opzione prescelta.

Esempio:

Barrare una sola casella <input checked="" type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/> Favorevole	<input type="checkbox"/> Contrario	<input type="checkbox"/> Astenuto



COME FA IL SOCIO AD INVIARE IL MODULO?

La delega e le istruzioni di voto dovranno essere consegnate **ENTRO E NON OLTRE LE ORE 23.59 DEL 23 GIUGNO 2020** attraverso una delle seguenti modalità:

- **CONSEGNA PRESSO LE FILIALI DELLA CASSA** del documento cartaceo in busta chiusa firmata sui lembi dal Socio, con all'esterno la dicitura "Delega Assemblea Ordinaria 2020 Cassa Rurale Adamello".
Il Socio deve consegnare:
- l'allegata **busta** contenente il fascicolo "**Delega e istruzioni di voto**" debitamente compilato e sottoscritto, unitamente alla **copia di un documento d'identità**
oppure
- il "Modulo di delega" debitamente compilato e sottoscritto con firma autenticata ai sensi del vigente statuto della Cassa Rurale e, separatamente, l'allegata **busta** contenente le sole "Istruzioni di voto".

Alla consegna il personale della filiale provvederà a rilasciare apposita ricevuta.

oppure

- **TRASMISSIONE ALL'INDIRIZZO DI POSTA CERTIFICATA:**

raffaele.greco@postacertificata.notariato.it (con oggetto "Delega Assemblea Ordinaria 2020 Cassa Rurale Adamello") di copia riprodotta informaticamente (PDF) sottoscritta con firma digitale dalla casella di posta elettronica certificata o di posta elettronica ordinaria del Socio titolare del diritto di voto.

oppure

- **SPEDITA VIA POSTA:** invio del documento cartaceo sottoscritto con firma autografa, tramite raccomandata AR o corriere al Rappresentante Designato all'Indirizzo:

Studio Notarile A.Cimino - R.Greco
Via Miliani, 11/c
38086 Pinzolo (TN)

COME FA IL SOCIO AD INFORMARSI RISPETTO AI CONTENUTI DELLE PROPOSTE DI DELIBERA PREVISTE ALL'ORDINE DEL GIORNO?

Nella sezione "PROPOSTE DI DELIBERA" vengono fornite al Socio le principali informazioni relative ai singoli punti all'ordine del giorno dell'Assemblea Ordinaria. La documentazione integrale è disponibile sul sito internet www.cr-adamello.it, nella sezione Assemblea 2020.

Il Socio è invitato a prenderne visione così da poter esprimere in piena consapevolezza il proprio voto.

COME FA IL SOCIO A CHIEDERE CHIARIMENTI RISPETTO AI PUNTI ALL'ORDINE DEL GIORNO DELL'ASSEMBLEA?

Il Socio può chiedere informazioni o chiarimenti relativi ai singoli punti all'ordine del giorno inviando una mail all'indirizzo relazioniesterne@cr-adamello.it oppure telefonicamente al numero 0465/673332.



DOVE SI TROVA LA DOCUMENTAZIONE "ASSEMBLEA 2020"?

È possibile consultare la documentazione informativa prima dell'assemblea sul sito internet nella sezione "Assemblea 2020".

AVVISO CONVOCAZIONE ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI



**CASSA
RURALE
ADAMELLO**

Cassa Rurale Adamello BCC Società Cooperativa

Albo Società Cooperative n. A157601, Albo delle Banche n. 4006, Codice Abi 08024
Registro delle Imprese di Trento e C.F. 00210910220 R.E.A. n. TN1007
Società partecipante al gruppo IVA Cassa Centrale Banca P. IVA 02529020220.
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.
Sede Legale Via G. Marconi, 2 – 38086 Pinzolo (TN)
Sede Direzione Generale Via 3 Novembre, 20 – 38079 Tione di Trento (TN).

AVVISO DI CONVOCAZIONE DI ASSEMBLEA ORDINARIA

L'Assemblea ordinaria dei Soci è convocata **per il giorno 26 giugno 2020, alle ore 15.00, presso la Sede Legale in Via G. Marconi, 2 – Pinzolo, in prima convocazione**, e per il giorno 16 luglio 2020, alle ore 15.00 in seconda convocazione, presso la Sede Legale in Via G. Marconi, 2 – Pinzolo,

per discutere e deliberare sul seguente

ORDINE DEL GIORNO

1. Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2019 – Destinazione del risultato di esercizio.

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

3. Stipula della polizza relativa alla responsabilità civile degli Amministratori e Sindaci.

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

5. Determinazione, ai sensi dell'art. 32.1 dello Statuto, dell'ammontare massimo delle esposizioni come definite dalla disciplina prudenziale in materia di grandi esposizioni, che possono essere assunte nei confronti dei soci e clienti.

Pinzolo, 21 maggio 2020

p. Il Consiglio di Amministrazione

la Presidente
Fabrizia Caola

Modalità di partecipazione all'Assemblea

Al fine di ridurre al minimo i rischi connessi all'emergenza sanitaria in corso, la Cassa Rurale Adamello BCC sc (la "Cassa Rurale") ha deciso di avvalersi della facoltà stabilita dall'art. 106, comma 6, del Decreto Legge nr. 18 del 17.03.2020, recante misure di potenziamento del Servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19, convertito con modificazioni dalla Legge nr. 27 del 24.04.2020 ("D.L. Cura Italia") di prevedere che l'intervento dei Soci nell'Assemblea, avvenga **esclusivamente tramite il Rappresentante Designato** ai sensi dell'articolo 135-undecies del DLgs n. 58/98 ("TUF"), **senza partecipazione fisica da parte dei Soci**. Inoltre, il conferimento delle deleghe al Rappresentante Designato avverrà in deroga alle previsioni di legge e di statuto che impongono limiti al numero di deleghe conferibili a uno stesso soggetto.

In linea con le previsioni del D.L. Cura Italia, amministratori, sindaci, il Rappresentante Designato nonché gli altri soggetti dei quali sia richiesta la partecipazione, diversi dai soci, potranno intervenire in Assemblea anche mediante mezzi di telecomunicazione che ne garantiscano l'identificazione e la partecipazione, senza in ogni caso la necessità che si trovino nel medesimo luogo il Presidente e il Segretario verbalizzante.

I soci non potranno partecipare a tale Assemblea con mezzi elettronici né votare per corrispondenza.

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. Pertanto i Soci aventi diritto di voto sono 8.863.

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

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

Rappresentanza in Assemblea e delega al Rappresentante Designato

La Cassa Rurale ha designato il Notaio dott. Raffaele Greco (il "**Rappresentante Designato**"), con sede legale in Pinzolo, quale Rappresentante Designato ai sensi dell'art. 135-undecies del TUF.

Ai sensi del D.L. Cura Italia, i Soci della Cassa Rurale legittimati all'intervento in Assemblea e all'esercizio del diritto di voto potranno intervenire in Assemblea esclusivamente a mezzo del Rappresentante Designato, conferendo, senza alcun onere a loro carico (salvo le spese di trasmissione), apposita delega al Notaio dott. Raffaele Greco, contenente istruzioni di voto su tutte o alcune delle materie all'ordine del giorno. La delega avrà effetto per le sole materie in relazione alle quali siano conferite istruzioni di voto.

La delega e le istruzioni di voto sono disponibili sul sito internet all'indirizzo www.cr-adamello.it e presso la sede sociale e le filiali della Cassa Rurale.

Predetta documentazione, unitamente a copia del documento di identità oppure con firma autenticata ai sensi del vigente statuto della Cassa Rurale e, in caso di persona giuridica, della documentazione comprovante i poteri di firma, deve essere fatta pervenire entro la fine del 2° (secondo) giorno antecedente alla data dell'Assemblea in prima convocazione (vale a dire entro le ore 23:59 del 23 giugno 2020) con le seguenti modalità:

1. consegna presso le filiali della Cassa Rurale di:

- l'allegata **busta** contenente il fascicolo "**Delega e istruzioni di voto**" debitamente compilato e sottoscritto, unitamente alla **copia di un documento d'identità**
oppure
- il "Modulo di delega" debitamente compilato e sottoscritto con firma autenticata ai sensi del vigente statuto della Cassa Rurale e, separatamente, l'allegata **busta** contenente le sole "Istruzioni di voto".

La busta dovrà essere chiusa e sottoscritta sui lembi dal delegante. Alla consegna il personale della filiale provvederà a rilasciare apposita ricevuta.

oppure

2. **trasmissione all'indirizzo di posta certificata** raffaele.greco@postacertificata.notariato.it (oggetto "Delega Assemblea Ordinaria 2020 Cassa Rurale Adamello") di copia riprodotta informaticamente (PDF) sottoscritta con firma digitale dalla casella di posta elettronica certificata o di posta elettronica ordinaria del socio titolare del diritto di voto

oppure

3. invio del documento cartaceo sottoscritto con firma autografa, **tramite raccomandata AR** o corriere al Rappresentante Notaio dott. Raffaele Greco presso Studio Notarile A.Cimino-R.Greco, Via Miliani, n. 11/c, 38086 Pinzolo (TN) (Rif. "Delega Assemblea Ordinaria 2020 Cassa Rurale Adamello").

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

Il dettaglio dei singoli argomenti che saranno posti in votazione sono disponibili sul sito www.cr-adamello.it.

Per eventuali chiarimenti inerenti al conferimento della delega al Rappresentante Designato (e in particolare circa la compilazione del modulo di delega e delle istruzioni di voto e la loro trasmissione) è possibile contattare la Cassa Rurale (Ufficio Soci) via e-mail all'indirizzo relazioniesterne@cr-adamello.it o al seguente numero telefonico 0465 673332.

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

Facoltà dei Soci

In considerazione del fatto che la partecipazione in Assemblea potrà avvenire solo per il tramite del Rappresentante Designato, è prevista la facoltà per i Soci legittimati ad intervenire e votare in Assemblea di porre domande sulle materie all'ordine del giorno. La Banca potrà fornire una risposta unitaria alle domande aventi lo stesso contenuto entro i termini utili. Le risposte alle domande eventualmente presentate, saranno rese pubbliche mediante pubblicazione delle stesse sul sito internet della Cassa Rurale all'indirizzo www.cr-adamello.it, sezione "Assemblea 2020".

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

- per la presentazione da parte dei Soci entro il 19 giugno 2020;
- il riscontro sarà fornito entro 22 giugno 2020.

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 della Banca entro quindici giorni antecedenti l'Assemblea.

La Documentazione sarà pubblicata altresì sul sito internet della Cassa Rurale all'indirizzo www.cr-adamello.it, sezione "Assemblea 2020".

* * *

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

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

Distinti saluti.

Pinzolo, 21 maggio 2020

p. Il Consiglio di Amministrazione

la Presidente

Fabrizia Caola

PROPOSTE DI DELIBERA

ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI

1[^] Convocazione 26 giugno 2020

2[^] Convocazione 16 luglio 2020

TUTTE LE INFORMAZIONI NEL DETTAGLIO RELATIVE AI SINGOLI PUNTI ALL'ORDINE DEL GIORNO DELL'ASSEMBLEA SONO PUBBLICATI SUL SITO INTERNET www.cr-adamello.it SEZIONE "ASSEMBLEA 2020"

IL SOCIO È INVITATO A PRENDERNE VISIONE COSÌ DA POTER ESPRIMERE IN PIENA CONSAPEVOLEZZA IL PROPRIO VOTO. SI RIPORTA DI SEGUITO UNA SINTESI DELLE PROPOSTE DI DELIBERA

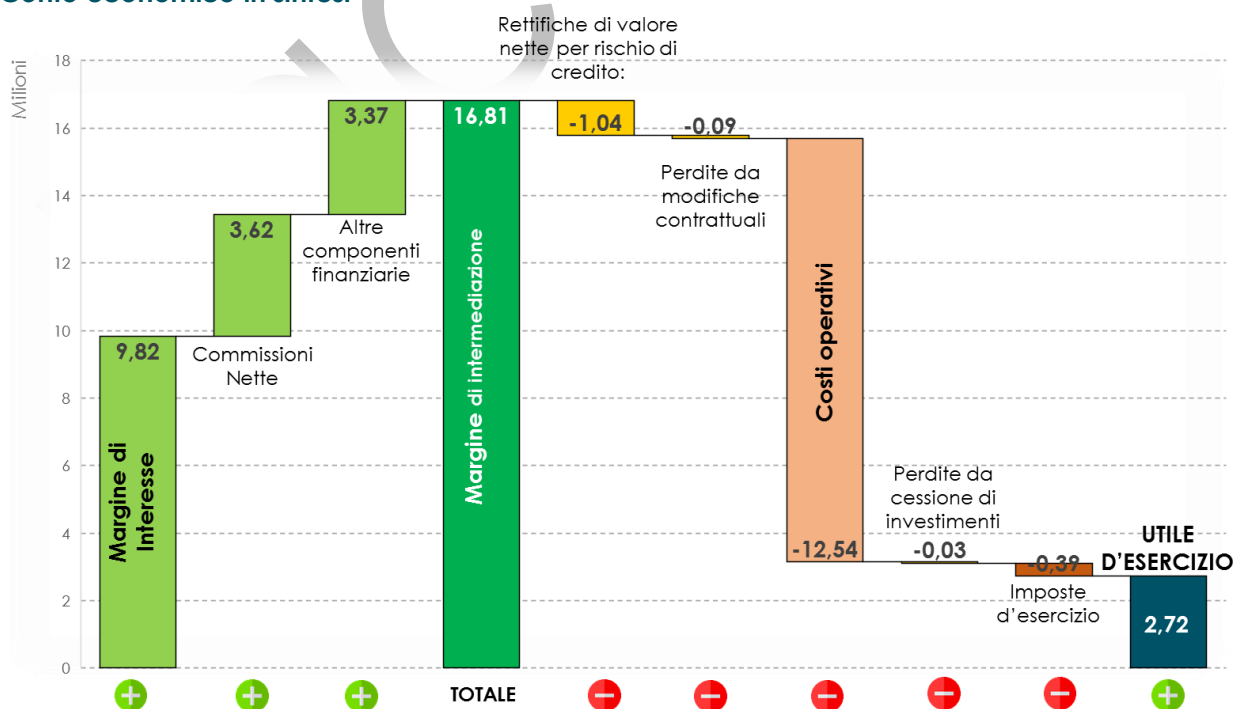


Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2019 – Destinazione del risultato di esercizio.

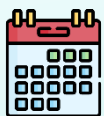


La documentazione relativa al bilancio, composta da stato patrimoniale, conto economico, prospetto delle variazioni del patrimonio netto, prospetto della redditività complessiva, prospetto di rendiconto finanziario e nota integrativa, nonché dalla relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione, dalla relazione del Collegio Sindacale e dalla relazione della Società di Revisione incaricata del controllo contabile, è depositata presso la sede legale della Cassa Rurale, a disposizione dei Soci, per il periodo previsto dalla legge e la stessa è disponibile sul sito internet della Banca, www.cr-adamello.it

Conto economico in sintesi



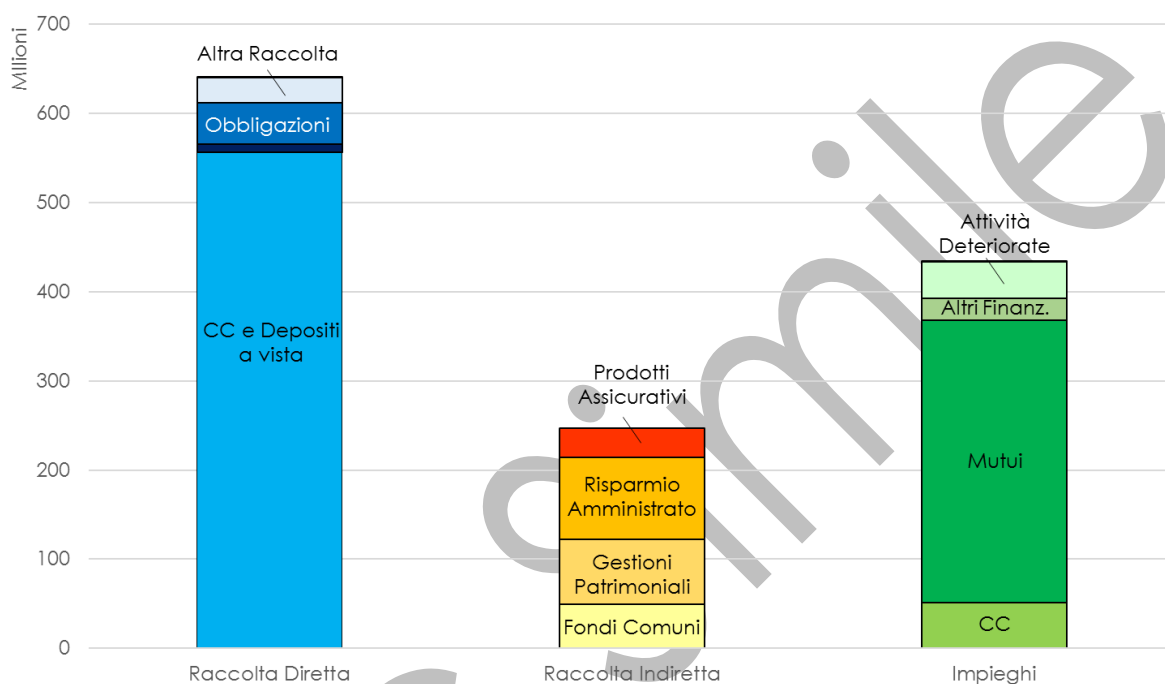
Risultato d'esercizio al 31.12.2019



Il Bilancio al 31.12.2019 della Cassa Rurale Adamello chiude con un utile sociale di **Euro 2.718.520,28**.

Si precisa che il progetto di bilancio con i documenti ancillari, così come la proposta dell'utile, sono stati approvati dal Consiglio di Amministrazione nel corso della riunione del **26.03.2020**.

Masse e Impieghi annui



Raccolta diretta e indiretta



La Raccolta Complessiva sfiora gli 888 milioni di Euro, ed è composta per il **72%** da quella Diretta - dove gli strumenti più utilizzati sono i *Conti Correnti* ed i *Depositi a vista* - e per il restante **28%** dalla Raccolta Indiretta.

All'interno di quest'ultima, il Risparmio Gestito rappresenta il **62,74%** mentre quello Amministrato il **37,26%**.

Impieghi



Nel 2019 le nuove erogazioni effettuate hanno continuato ad offrire costante sostegno all'economia del territorio, non riuscendo tuttavia a compensare lo scaduto. Ciò ha comportato una riduzione delle masse del 4,37% rispetto all'aggregato unito riferito al 31/12/2018.

Qualità del credito



Al 31/12/2019 l'incidenza dei crediti deteriorati lordi sul totale dei crediti verso la clientela (*NPL Ratio*) è pari al **16,47%**, in linea con gli obiettivi di riduzione del piano industriale di fusione. Migliorano sensibilmente anche le **coperture del credito deteriorato**, arrivando al **68,96% sulle sofferenze** e al **38,29% sulle inadempienze probabili**.

Solidità Patrimoniale

Fondi propri e coefficienti patrimoniali	31/12/2019 Cr Adamello	31/12/2018 Cr A. Brenta
Capitale primario di classe 1 - CET 1	82.809	32.374
Capitale di classe 1 - TIER 1	82.809	32.374
Capitale di classe 2 - TIER 2	-	4.000
Totale attività ponderate per il rischio	388.649	241.633
CET1 Capital ratio	21,31%	13,40%
Tier 1 Capital ratio	21,31%	13,40%
Total Capital Ratio	21,31%	15,05%



Nel primo anno di fusione, la Cassa Rurale ha consolidato un capitale primario CET1 di quasi 83 Milioni di Euro. Al 31/12/2019 l'indice di solidità patrimoniale TCR di Cassa Rurale Adamello è pari al **21,31%**, posizionando la banca tra le migliori del Gruppo Cassa Centrale Banca.

Persone, Comunità e Territorio



“Sponsorizzazioni e beneficenze a favore delle Associazioni”: sono **411.242,39 €** i contributi erogati a **393 iniziative** sul territorio di competenza nell'anno 2019. L'elevata somma è sintesi della volontà di Cassa Rurale Adamello di supportare, valorizzare e riconoscere le iniziative e le attività ad alto valore sociale, aggregativo, territoriale e di vicinanza alla comunità.

“Gita dei Soci”: svoltasi in settembre 2019, ha rappresentato un importante momento aggregativo e di avvicinamento tra i Soci e la Cassa e ha visto la partecipazione di **187 persone**.



“Premio allo Studio”: iniziativa con la quale la Cassa ha premiato l'impegno ed i risultati formativi dei giovani studenti. Nell'edizione di dicembre 2019 sono stati premiati **91 ragazzi**, dalle medie all'università, destinando loro la somma di **38.500 €**.



“English StartUp”: iniziativa promossa per incentivare i giovani a migliorare la loro preparazione linguistica intraprendendo percorsi di studio all'estero nell'ottica di supportarli nella loro crescita sia culturale che personale.

Nel 2019 hanno aderito all'iniziativa **11 ragazzi** con un impegno economico della Cassa pari a **5.500 €**.

STATO PATRIMONIALE - Voci dell'attivo		31/12/2019 CR Adamello	31/12/2018 CR A. Brenta
10.	Cassa e disponibilità liquide	6.704.241	3.574.883
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto econom.	4.770.330	10.775.907
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	2.832.372
	b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	4.770.330	7.943.535
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	90.514.777	113.905.058
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	659.720.705	327.360.569
	a) crediti verso banche	88.924.466	35.188.407
	b) crediti verso clientela	570.796.239	292.172.163
50.	Derivati di copertura	-	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70.	Partecipazioni	702.407	-
80.	Attività materiali	10.521.901	4.287.593
90.	Attività immateriali	230.297	-
	di cui: - avviamento	2.796	-
100.	Attività fiscali	8.067.554	7.079.005
	a) correnti	549.008	1.576.712
	b) anticipate	7.518.546	5.502.293
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120.	Altre attività	4.432.854	2.529.892
TOTALE DELL'ATTIVO		785.665.065	469.512.908

STATO PATRIMONIALE * Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2019 CR Adamello	31/12/2018 CR A. Brenta
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	689.118.560	433.255.561
	a) debiti verso banche	48.594.352	74.877.856
	b) debiti verso clientela	566.940.647	298.400.793
	c) titoli in circolazione	73.583.562	59.976.912
20.	Passività finanziarie di negoziazione	-	-
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	-
40.	Derivati di copertura	30.931	-
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
60.	Passività fiscali	1.187.989	233.971
	a) correnti	173.496	-
	b) differite	1.014.493	233.971
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80.	Altre passività	14.059.527	7.203.282
90.	Treatmento di fine rapporto del personale	355.758	325.505
100.	Fondi per rischi e oneri	1.779.539	945.906
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.422.758	723.827
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	356.781	222.079
110.	Riserve da valutazione	(214.333)	(1.269.696)
120.	Azioni rimborsabili	-	-
130.	Strumenti di capitale	-	-
140.	Riserve	76.428.131	28.586.866
150.	Sovrapprezzi di emissione	17.831	6.885
160.	Capitale	182.612	46.938
170.	Azioni proprie (-)	-	-
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	2.718.520	436.225
TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		785.665.065	469.771.443

CONTO ECONOMICO - Voci		31/12/2019 CR Adamello	31/12/2018 CR A.Brenta
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	11.808.970	11.410.968
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	11.491.032	11.339.116
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(1.985.889)	(1.665.425)
30.	Margine di interesse	9.823.082	9.745.543
40.	Commissioni attive	4.196.379	3.332.777
50.	Commissioni passive	(580.392)	(499.234)
60.	Commissioni nette	3.615.987	2.833.544
70.	Dividendi e proventi simili	35.845	83.841
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	271.484	(396.325)
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	2.279	(37.606)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	2.690.245	171.558
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	926.435	(22.017)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.762.196	154.077
	c) passività finanziarie	1.615	39.498
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	374.640	(373.154)
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	374.640	(373.154)
120.	Margine di intermediazione	16.813.562	12.027.400
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(1.040.024)	(3.145.786)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.080.591)	(3.070.833)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	40.566	(74.953)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(89.980)	48.105
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	15.683.559	8.929.720
160.	Spese amministrative:	(12.808.084)	(8.855.058)
	a) spese per il personale	(6.865.180)	(4.609.315)
	b) altre spese amministrative	(5.942.904)	(4.245.743)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(182.961)	138.641
	a) impegni e garanzie rilasciate	(182.961)	138.641
	b) altri accantonamenti netti	-	-
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(545.009)	(261.534)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(50.440)	(47.182)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.041.912	709.527
210.	Costi operativi	(12.544.582)	(8.315.606)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(32.899)	(180)
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	3.106.077	613.933
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(387.557)	(177.708)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	2.718.520	436.225
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	2.718.520	436.225

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

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

L'Assemblea dei Soci di Cassa Rurale Adamello

- esaminato il Progetto di Bilancio dell'esercizio 2019 e le collegate relazioni;

su proposta del Consiglio di Amministrazione

delibera

- di approvare il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2019 completo delle collegate Relazioni, da rubricare agli atti del verbale di questa delibera assembleare.

CASSA RURALE ADAMELLO

La Presidente Caola Fabrizia

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

il Consiglio di Amministrazione Vi invita ad adottare la seguente deliberazione:

L'Assemblea dei Soci di Cassa Rurale Adamello

- approvato il Progetto di Bilancio dell'esercizio 2019 e le collegate relazioni;

su proposta del Consiglio di Amministrazione

delibera

- la destinazione dell'utile sociale di **Euro 2.718.520,28**, in accordo con l'articolo 53 dello Statuto e nei termini qui di seguito riportati:

Alle riserve indivisibili di cui all'art. 12 della L. 16.12.1977 n. 904 per le quali si conferma l'esclusione della possibilità di distribuzione tra i soci sotto qualsiasi forma, sia durante la vita della società che all'atto del suo scioglimento, e specificamente: alla riserva legale di cui al comma 1 art. 37 D.Lgs. 1.9.1993 n. 385 (pari al 78,607% degli utili netti annuali)	Euro	2.136.964,67
Ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione pari al 3% degli utili netti annuali, ai sensi del comma 4, art. 11 L. 21.1.1992, n. 59 (come modificato dall'art. 1, co. 468 della L. 30.12.2004, n. 311)	Euro	81.555,61
Ai fini di beneficenza o mutualità	Euro	500.000,00

CASSA RURALE ADAMELLO

La Presidente Caola Fabrizia

2

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

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

AUTOVALUTAZIONE CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE



Sulla base degli accertamenti individuali e sulla composizione quali-quantitativa, in conformità alle linee definite dalla Capogruppo Cassa Centrale Banca, la dimensione e composizione del Consiglio di Amministrazione risulta **complessivamente adeguata.**

Il Consiglio d'Amministrazione ha ritenuto che la composizione del Consiglio di Amministrazione della Cassa Rurale nominato in occasione dell'Assemblea del 12 ottobre 2019 risulta, in termini di dimensione e di requisiti qualitativi dei candidati e dell'organo, nel suo complesso, **idonea e corrisponde a quella considerata ottimale.**

AUTOVALUTAZIONE COLLEGIO SINDACALE



Sulla base degli accertamenti individuali, la composizione del Collegio Sindacale risulta **complessivamente adeguata.**

3

Stipula della polizza relativa alla responsabilità civile degli Amministratori e Sindaci

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione:

L'Assemblea dei Soci di Cassa Rurale Adamello (se in prima convocazione)

delibera

- di stipulare la polizza assicurativa relativa alla responsabilità civile amministratori (D&O) prevedendo una spesa complessiva massima di Euro 30.000,00 ed un massimale per la polizza relativa alla responsabilità civile di 3 milioni di euro.

oppure

L'Assemblea dei Soci di Cassa Rurale Adamello (se in seconda convocazione)

ratifica l'operato posto in essere dal Consiglio di Amministrazione come di seguito

- stipula di polizza assicurativa relativa alla responsabilità civile amministratori (D&O) prevedendo una spesa complessiva massima di Euro 30.000,00 ed un massimale per la polizza relativa alla responsabilità civile di 3 milioni di euro.

CASSA RURALE ADAMELLO

La Presidente Caola Fabrizia



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

In conformità alle normative vigenti, in particolare al 25 ° aggiornamento della Circolare 285 di Banca d'Italia ed in coerenza con le Politiche di Gruppo, l'Assemblea delibera sulle Politiche di remunerazione e incentivazione per l'esercizio 2020. Il Consiglio ha provveduto ad effettuare un adeguamento alla luce delle evoluzioni normative, non apportando sostanziali modifiche rispetto alla versione precedente approvata dall'Assemblea dei Soci 2019.



La documentazione integrale relativa alle Politiche di remunerazione e incentivazione 2020, nonché l'informativa sull'attuazione delle politiche 2019 è depositata presso la sede legale e pubblicata sul sito internet www.cr-adamello.it

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

il Consiglio di Amministrazione Vi invita ad adottare la seguente deliberazione:

L'Assemblea dei Soci di Cassa Rurale Adamello

- esaminate le Politiche di remunerazione e incentivazione 2020;

su proposta del Consiglio di Amministrazione

delibera

- di approvare le Politiche di remunerazione e incentivazione 2020, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica, da rubricare agli atti del verbale di questa delibera assembleare.

Inoltre, l'Assemblea prende atto dell'informativa sull'attuazione delle Politiche 2019.

CASSA RURALE ADAMELLO

La Presidente Caola Fabrizia

5

Determinazione, ai sensi dell'art. 32.1 dello Statuto, dell'ammontare massimo delle esposizioni come definite dalla disciplina prudenziale in materia di grandi esposizioni, che possono essere assunte nei confronti dei soci e clienti

Il **punto 5** all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea determini su proposta del Consiglio di Amministrazione, l'ammontare massimo delle posizioni di rischio, così come definite dalla disciplina prudenziale in materia di concentrazione di rischi. Il Consiglio d'Amministrazione propone di mantenere invariato il limite rispetto alla precedente delibera dell'Assemblea dei Soci, in misura non superiore del 18% dell'ammontare dei Fondi propri della Banca.

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

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

L'Assemblea dei Soci di Cassa Rurale Adamello

Delibera

- di approvare il limite massimo dell'ammontare delle posizioni di rischio, che possono essere assunte nei confronti dei soci e clienti, nella misura del 18,00% in rapporto ai Fondi propri della Cassa Rurale, come definito dalla normativa di vigilanza in tema di grandi esposizioni nel rispetto delle specifiche disposizioni di vigilanza prudenziale.

CASSA RURALE ADAMELLO

La Presidente Caola Fabrizia



**CASSA RURALE
ADAMEZZO**

CREDITO COOPERATIVO ITALIANO

