

**ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI 2021**
**RELAZIONI ILLUSTRATIVE E PROPOSTE CONCERNENTI GLI ARGOMENTI POSTI ALL'ORDINE DEL GIORNO**

Signori Soci,

nel corso dell'Assemblea ordinaria 2021 della nostra Banca sono sottoposte alle Vostre deliberazioni le seguenti materie all'ordine del giorno, riguardo alle quali sono di seguito riportate brevi note illustrative e le proposte che il Consiglio di Amministrazione intende sottoporre alla Vostra approvazione.

**PUNTO 1. Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2020 e destinazione del risultato di esercizio – deliberazioni inerenti e conseguenti**

Il punto 1. all'ordine del giorno "Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2020 e destinazione del risultato di esercizio - deliberazioni inerenti e conseguenti" prevede che l'Assemblea approvi il bilancio al 31 dicembre 2020 e deliberi in merito alla destinazione ed alla distribuzione dell'utile risultante dal bilancio d'esercizio.

L'illustrazione completa e approfondita del bilancio della Società al 31 dicembre 2020 e del risultato della gestione è contenuta nel Progetto di Bilancio approvato dal Consiglio di Amministrazione nel corso della riunione del 23 marzo 2021, corredato dalla relativa Relazione sulla gestione. La documentazione integrale relativa al bilancio è pubblicata nel sito internet della Banca [www.cortinabanca.it](http://www.cortinabanca.it) – sezione dedicata "Assemblea 2021", ove è possibile scaricarla, e resta depositata nei 15 giorni che precedono la riunione assembleare, presso la sede legale, le sedi distaccate e le filiali della Banca, a disposizione dei Soci, che possono prenderne visione e richiederne copia gratuitamente.

Si forniscono di seguito i principali indici del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2020:

INDICI	31/12/2020	31/12/2019	Variazione %
<b>INDICI DI STRUTTURA</b>			
Crediti verso clientela / Totale Attivo	54,22%	57,60%	-5,87%
Raccolta diretta / Totale Attivo	66,17%	74,22%	-10,84%
Patrimonio Netto / Totale Attivo	9,99%	11,68%	-14,43%
Patrimonio netto / Impieghi lordi	11,28%	13,39%	-15,79%
Patrimonio netto / Raccolta diretta da clientela	15,10%	15,73%	-4,02%
Impieghi netti/Depositi	81,94%	77,61%	5,58%
<b>INDICI DI REDDITIVITÀ</b>			
Utile netto / Patrimonio netto (ROE)	2,51%	4,87%	-48,54%
Utile netto / Totale Attivo (ROA)	0,25%	0,57%	-55,97%
Cost to income ratio (Costi operativi/margine di intermediazione)	69,02%	70,37%	-1,93%
Margine di interesse / Margine di intermediazione	69,60%	67,53%	3,06%
<b>INDICI DI RISCHIOSITÀ</b>			
Sofferenze nette / Crediti netti verso clientela	0,22%	0,51%	-56,91%
Altri crediti deteriorati / Crediti netti verso clientela	3,05%	4,70%	-35,07%
Rettifiche di valore su sofferenze / Sofferenze lorde	88,61%	79,93%	10,85%
Rettifiche di valore su altri crediti deteriorati/altri crediti deteriorati lordi	47,83%	37,79%	26,58%
Rettifiche di valore su crediti in bonis/Crediti lordi in bonis	0,73%	0,65%	12,10%
<b>INDICI DI PRODUTTIVITÀ</b>			
Margine di intermediazione per dipendente	189.515	195.749	-3,18%
Spese del personale dipendente	76.947	79.749	-3,51%

DISPONIBILITÀ DOCUMENTAZIONE - In conformità a quanto previsto dalla Normativa vigente e come stabilito dal Regolamento Assembleare ed Elettorale, copia della documentazione integrale è a disposizione dei Soci presso la sede, le sedi distaccate e le filiali della Banca, nonché pubblicata sul sito [www.cortinabanca.it](http://www.cortinabanca.it) – sezione dedicata "Assemblea 2021".

Si informa altresì che il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2020 completo delle collegate Relazioni, per il quale Vi proponiamo l'approvazione, ha ottenuto il benestare del Collegio Sindacale e della Società di Revisione indipendente.

In considerazione di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione sottopone all'Assemblea le seguenti proposte di delibera:

- 1.1 "Approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2020 della Banca come esposto nella documentazione di "Stato patrimoniale", di "Conto economico", "Prospetto della redditività complessiva", "Prospetto delle variazioni del patrimonio netto", "Rendiconto finanziario", nella "Nota integrativa", nonché nella "Relazione del Consiglio di Amministrazione" e nelle "Relazioni del Collegio Sindacale e della Società di revisione" da rubricare agli atti del verbale di questa delibera assembleare."
- 1.2 Destinazione dell'utile sociale di Euro 1.642.276, in accordo con l'articolo 53 dello Statuto e nei termini qui di seguito riportati:

Alla riserva legale di cui al comma 1 art. 37 D.Lgs. 1.9.1993 n. 385 (almeno il 70 % degli utili netti annuali)	Euro	1.193.008
Ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione pari al 3% degli utili netti annuali	Euro	49.268
A fondo beneficenza o mutualità	Euro	400.000

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

Il punto 2. all'ordine del giorno "Governo societario: Informativa all'assemblea degli esiti dell'autovalutazione degli organi sociali" non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto, trattandosi di un'informativa.

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

Si ricorda altresì l'importanza del processo di autovalutazione, non soltanto dal punto di vista normativo, in ottemperanza alle Disposizioni di Vigilanza per le Banche (Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013, 1° aggiornamento del 6 maggio 2014, Titolo IV, Capitolo 1, Governo societario) in materia di organizzazione e buon governo societario delle Banche, ma soprattutto in relazione all'obiettivo di un miglioramento continuo e sostanziale della qualità complessiva della governance della Banca.

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

Per quanto riguarda l'autovalutazione degli organi sociali 2020 si fa presente che l'Assemblea dei Soci, tenutasi in data 8 luglio 2020, ha riformulato la composizione del Consiglio di Amministrazione procedendo alla nomina di 7 (sette) Amministratori nelle persone dei Signori Massimo Antonelli, Giacomo Giacobbi, Monia Bino, Stefano Lorenzi, Renzo Stefani, Barbara Zambelli e Antonio Zandegiacomo Copetin, in conformità al "Modello per la definizione quali-quantitativa ottimale delle Banche Affiliate" approvato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A. ("Cassa Centrale") in data 23 gennaio 2019 e dal Consiglio di Amministrazione della Banca in data 14 gennaio 2020 (il "Modello").

Si rammenta inoltre che la stessa Assemblea dei Soci ha anche proceduto al rinnovo dei componenti del Collegio Sindacale nelle persone del signor Salvatore Sciortino, quale Presidente del Collegio Sindacale, dei signori Monica Lacedelli e Rinaldo Tonon, quali Sindaci Effettivi, e dei signori Michela Marrone e Claudio Piccin, quali Sindaci Supplenti.

*DISPONIBILITA' DOCUMENTAZIONE - In conformità a quanto previsto dalla Normativa vigente e come stabilito dal Regolamento Assembleare ed Elettorale, copia della documentazione integrale è a disposizione dei Soci presso la sede, le sedi distaccate e le filiali della Banca, nonché pubblicata sul sito [www.cortinabanca.it](http://www.cortinabanca.it) – sezione dedicata "Assemblea 2021".*

A seguito delle predette nomine, si ricorda che, in adempimento a quanto previsto dall'articolo 26 del Testo Unico Bancario (TUB), l'Organo amministrativo è dunque chiamato a verificare il possesso in capo ai componenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale nominati in data 8 luglio u.s. dei requisiti previsti, oltre che dalle norme del codice civile, dall'articolo 26 TUB, dal Regolamento emanato dal Ministero del Tesoro, del Bilancio e della Programmazione Economica con decreto n. 161/1998 nonché, stante l'appartenenza della Banca al Gruppo Bancario Cassa Centrale Banca, delle indicazioni in materia provenienti dalla Banca Centrale Europea e dall'European Banking Authority, dalla regolamentazione di Gruppo e interna della Banca e, con specifico riferimento ai componenti del Consiglio di Amministrazione, degli ulteriori requisiti previsti dal Modello.

Con riferimento ai componenti del Consiglio di Amministrazione, il Modello prevede che gli Amministratori siano scelti sulla base delle conoscenze tecniche e di criteri di professionalità e competenza maturati grazie a esperienze specifiche in settori attinenti ai servizi bancari e finanziari. Si ricorda peraltro che, per i candidati di prima nomina alla carica di Consigliere di Amministrazione, ai sensi del par. 5.1 del Modello, la valutazione relativa ai criteri di competenza può essere omessa e sostituita con la valutazione di un piano di formazione negli ambiti sopra indicati, da svolgersi nel corso dei primi diciotto mesi dell'incarico. Il Modello prevede, inoltre, che il requisito di professionalità ivi previsto debba sussistere in capo almeno alla metà dei componenti dell'Organo.

In ottemperanza alle disposizioni della normativa di settore, il Modello richiede altresì che i componenti del Consiglio di Amministrazione siano in possesso di disponibilità di tempo e risorse adeguate da dedicare allo svolgimento dell'incarico loro attribuito, anche in relazione alle attività derivanti dalla partecipazione ai lavori dei Comitati endo-consiliari ove costituiti. In tale contesto, la Banca ha definito in maniera specifica la disponibilità di tempo presumibilmente necessaria per i diversi ruoli per ciascuno degli anni del triennio di carica in base alle rivelazioni medie degli anni precedenti:

- 28 riunioni del Consiglio di Amministrazione, con una durata media di circa 3 ore;
- 19 riunioni del Comitato Esecutivo, con una durata media di circa 1 ora;
- 4 riunioni del Comitato Altri Rischi, con una durata media di circa 2 ore;
- 4 riunioni del Comitato Finanza, con una durata media di circa 2 ore;
- 4 riunioni del Comitato Credito, con una durata media di circa 2 ore;
- 4 riunioni del Gruppo di Lavoro Comunità, con una durata media di circa 2 ore;
- 1 assemblea dei soci;
- 6 riunioni Exit Meeting Audit, con una durata media di circa 1 ora;
- 3 interventi Amministratore indipendente, con durata media di circa 1 ora;
- in particolare, con riferimento al Presidente ed al Vice Presidente: 4 riunioni territoriali previste dal Contratto di coesione o comunque svolte secondo consuetudine, con durata media di circa 3 ore.

Si rammenta peraltro che, in aggiunta alle stime poc'anzi esposte, occorre altresì considerare l'impegno necessario alla preparazione delle riunioni tenuto conto della molteplicità degli argomenti da esaminare e del volume della documentazione a supporto, nonché dei tempi di trasferimento dal rispettivo domicilio alla sede delle riunioni (fermo restando il diritto degli esponenti alla partecipazione alle riunioni a mezzo strumenti di collegamento audio – video).

Ulteriore tempo deve inoltre essere dedicato alla formazione, attraverso la partecipazione alle attività formative organizzate dalla Banca, o comunque necessarie, stimate tra le 10 e le 7 sessioni l'anno, con una durata media di circa 3 ore ciascuna, a seconda se si tratta di Amministratori di prima nomina o meno.

Sotto un diverso profilo, si evidenzia che il numero di Consiglieri indipendenti deve essere pari ad almeno un quarto dei componenti del Consiglio di Amministrazione. I Consiglieri indipendenti hanno un ruolo fondamentale, essendo chiamati a vigilare con autonomia di giudizio sulla gestione sociale, assicurando che essa sia svolta coerentemente con gli obiettivi di sana e prudente gestione ed assumendo determinazioni critiche e non condizionate da vincoli o legami di rilievo, portando così alla creazione di valore per tutti i soci.

Si precisa che, ai sensi dell'articolo 34.5 dello Statuto, la non ricorrenza delle cause di ineleggibilità e decadenza ivi previste costituisce requisito di indipendenza degli Amministratori.

Quanto ai componenti del Collegio Sindacale, si rammenta che, ai sensi di quanto previsto dall'articolo 45.8 dello Statuto, gli stessi debbono essere in possesso dei requisiti di eleggibilità, indipendenza, professionalità e onorabilità previsti dalla normativa tempo per tempo vigente come individuati dalle disposizioni di vigilanza applicabili alla Banca.

*DISPONIBILITA' DOCUMENTAZIONE - In conformità a quanto previsto dalla Normativa vigente e come stabilito dal Regolamento Assembleare ed Elettorale, copia della documentazione integrale è a disposizione dei Soci presso la sede, le sedi distaccate e le filiali della Banca, nonché pubblicata sul sito [www.cortinabanca.it](http://www.cortinabanca.it) – sezione dedicata "Assemblea 2021".*

Con particolare riferimento alla disponibilità di tempo presumibilmente necessaria per lo svolgimento dell'incarico di componente del Collegio Sindacale, il Consiglio di Amministrazione ha definito la seguente stima di tempo in base alle rilevazioni medie degli anni precedenti:

- 28 riunioni del Consiglio di Amministrazione, con una durata media di circa 3 ore;
- 19 riunioni del Comitato Esecutivo, con una durata media di circa 1 ora;
- 4 riunioni del Comitato Altri Rischi, con una durata media di circa 2 ore;
- 4 riunioni del Comitato Finanza, con una durata media di circa 2 ore;
- 4 riunioni del Comitato Credito, con una durata media di circa 2 ore;
- 1 assemblea dei soci;
- 4 riunioni dell'ODV, con una durata media di circa 2 ore;
- 8 riunioni del Collegio Sindacale, con una durata media di circa 2 ore.

Si rammenta quindi che al Consiglio di Amministrazione è richiesto di svolgere le opportune attività di verifica volte ad accertare la sussistenza in capo a ciascun candidato di tutti i requisiti previsti dalla normativa applicabile, dallo Statuto della Banca e dal Modello.

Al fine di comprovare il possesso dei requisiti di professionalità, onorabilità, competenza, correttezza e dedizione di tempo, tutti gli esponenti degli Organi sociali hanno presentato la seguente documentazione:

- curriculum vitae;
- dichiarazione sostitutiva di certificazione e di atto di notorietà;
- questionario Fit & Proper debitamente compilato;
- certificato carichi pendenti e casellario giudiziale;
- ove applicabile, dichiarazione ex articolo 36 del Decreto Legge 6 dicembre 2011 n. 201 (convertito in L. n. 214 del 22 dicembre 2011) in materia di interlocking directorates;
- dichiarazione relativa alla Informativa Privacy;
- ove applicabile, dichiarazione relativa alle esposizioni finanziarie dell'esponente e dei soggetti ad esso collegati.

Tutti gli esponenti si sono peraltro impegnati a far conoscere immediatamente al Consiglio di Amministrazione ogni successivo atto o fatto che modifichi le informazioni rese e a produrre, su richiesta della Banca e/o di Cassa Centrale, la documentazione idonea a confermare la veridicità di quanto dichiarato.

Nella circostanza sono state acquisite anche le dichiarazioni di ciascun esponente aziendale relative all'elezione di domicilio presso la Sede legale della Banca, per tutti gli atti relativi alla carica.

Inoltre, si rammenta che, in via preliminare alla nomina degli Amministratori e dei Sindaci da parte dell'Assemblea dei Soci, la regolarità delle candidature e la sussistenza, in capo a ciascun candidato, di tutti i requisiti previsti dalla normativa vigente, dallo Statuto e dal Modello hanno formato oggetto di verifica da parte della Commissione Elettorale istituita in seno alla Banca in conformità al *Regolamento sulla Procedura di Consultazione per l'Elezione alle Cariche Sociali delle Banche Affiliate* (il "**Regolamento sulla procedura di consultazione**") adottato da Cassa Centrale in data 18 dicembre 2019 e recepito dalla Banca in data 14 gennaio 2020, che regola alcuni aspetti di interesse del procedimento di elezione alle cariche sociali delle Banche di Credito Cooperativo, Casse Rurali e Casse *Raiffeisen* appartenenti al Gruppo Bancario Cassa Centrale Banca. All'esito delle attività di verifica e valutazione, la Commissione Elettorale, riscontrata la regolarità formale delle candidature, ha dunque accertato:

- il possesso in capo a ciascun candidato alla carica di Consigliere di Amministrazione e di Sindaco dei requisiti previsti dalle norme del codice civile, dall'articolo 26 del TUB e dal Regolamento emanato dal Ministro del Tesoro, del Bilancio e della Programmazione Economica con decreto n. 161/1998, nonché dei requisiti previsti dal Modello e da ogni altra regolamentazione interna della Banca;
- che, in capo a ciascun candidato alla carica di Consigliere di Amministrazione e di Sindaco, non sussiste alcuna causa di incompatibilità ai sensi dell'articolo 36 del Decreto Legge 6 dicembre 2011 n. 201.

Si dà quindi atto che la verifica della sussistenza dei requisiti in capo ai componenti degli Organi brevemente illustrata sopra e riportata nel verbale della seduta del Consiglio del 30 luglio 2020 rileva anche quale relazione di autovalutazione di cui al par. 2.5.4 ultimo periodo del *Regolamento del processo di autovalutazione degli Organi sociali delle Banche Affiliate* per il 2020.

*DISPONIBILITA' DOCUMENTAZIONE - In conformità a quanto previsto dalla Normativa vigente e come stabilito dal Regolamento Assembleare ed Elettorale, copia della documentazione integrale è a disposizione dei Soci presso la sede, le sedi distaccate e le filiali della Banca, nonché pubblicata sul sito [www.cortinabanca.it](http://www.cortinabanca.it) – sezione dedicata "Assemblea 2021".*

### PUNTO 3. Elezione dei componenti il Collegio dei Probiviri/Nomina di n. 2 Probiviri Effettivi e di n. 2 Probiviri Supplenti ai sensi dell'art.49 dello Statuto

Il punto 3. all'ordine del giorno "Elezione dei componenti il Collegio dei Probiviri/Nomina di n. 2 Probiviri Effettivi e di n. 2 Probiviri Supplenti ai sensi dell'art. 49 dello Statuto" prevede che l'Assemblea dei Soci elegga i componenti il Collegio dei Probiviri.

Si ricorda che il Collegio dei Probiviri è un organo interno della Società ed ha 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 tra i 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 dei Soci.

I probiviri restano in carica per tre esercizi e sono rieleggibili. Essi prestano il loro ufficio gratuitamente, salvo il rimborso delle spese.

Nel corso della seduta del 23 marzo 2021, il Consiglio di Amministrazione ha provveduto ad indicare i candidati alla carica di membri effettivi e di membri supplenti del Collegio dei Probiviri.

Di seguito si fornisce una breve informativa sui singoli candidati:

#### **MEMBRI EFFETTIVI COLLEGIO PROBIVIRI** (si possono votare un massimo di 2 (due) nominativi)

CANDIDATO MEMBRO EFFETTIVO COLLEGIO PROBIVIRI	
<b>Cognome e nome</b>	BEGGIATO GABRIELE
<b>Data di nascita</b>	23/06/1954
<b>Attività principale ed attuale</b>	Coordinatore operativo Federazione Nord Est – Credito Cooperativo Italiano
CANDIDATO MEMBRO EFFETTIVO COLLEGIO PROBIVIRI	
<b>Cognome e nome</b>	DE LUCA LUCA
<b>Data di nascita</b>	05/08/1965
<b>Attività principale ed attuale</b>	Vice Presidente di BCC Affiliata Gruppo Cassa Centrale Banca

#### **MEMBRI SUPPLENTI COLLEGIO PROBIVIRI** (si possono votare un massimo di 2 (due) nominativi)

CANDIDATO MEMBRO SUPLENTE COLLEGIO PROBIVIRI	
<b>Cognome e nome</b>	MALACARNE STEFANIA
<b>Data di nascita</b>	10/07/1977
<b>Attività principale ed attuale</b>	Dottore Commercialista e Revisore Legale in regime di libera professione
CANDIDATO MEMBRO SUPLENTE COLLEGIO PROBIVIRI	
<b>Cognome e nome</b>	RIGATO ROBERTO
<b>Data di nascita</b>	04/03/1962
<b>Attività principale ed attuale</b>	Direttore di BCC Affiliata Gruppo Cassa Centrale Banca

In considerazione di quanto sopra esposto e dato atto di quanto previsto dallo Statuto in materia, si invitano i Soci a nominare i membri del Collegio dei Probiviri procedendo, sulla base delle candidature presentate e con le modalità stabilite sulla base del Regolamento Assembleare ed Elettorale, alla votazione per l'elezione dei membri del Collegio dei Probiviri che rimarranno in carica per tre esercizi.

*DISPONIBILITA' DOCUMENTAZIONE - In conformità a quanto previsto dalla Normativa vigente e come stabilito dal Regolamento Assembleare ed Elettorale, copia della documentazione integrale è a disposizione dei Soci presso la sede, le sedi distaccate e le filiali della Banca, nonché pubblicata sul sito [www.cortinabanca.it](http://www.cortinabanca.it) – sezione dedicata "Assemblea 2021".*

#### **PUNTO 4. Determinazione dei compensi e dei rimborsi spese agli Amministratori, all'Amministratore indipendente ed al Collegio Sindacale**

Il punto 4. all'ordine del giorno "Determinazione dei compensi e dei rimborsi spese agli Amministratori, all'Amministratore indipendente ed al Collegio Sindacale" prevede che l'Assemblea definisca i compensi per gli Amministratori, per l'Amministratore indipendente e per i Sindaci della Banca.

Si precisa che:

- lo Statuto vigente prevede all'articolo 42 che sia l'Assemblea dei Soci a determinare i compensi ed i rimborsi spese spettanti agli Organi dalla stessa nominati;
- il Gruppo Cassa Centrale Banca, al fine di dare uniformità ai compensi corrisposti agli Organi sociali e di graduarli alla dimensione della Banca e di conseguenza all'assunzione di responsabilità e di impegno che ne consegue, ha emanato per tutte le Banche Affiliate le "Linee guida per la determinazione dei compensi degli Organi Sociali", nelle quali vengono definiti i valori di riferimento per la determinazione dei compensi dei componenti il Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale.

In considerazione di quanto sopra, si comunica che il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 23 marzo 2021, ha deliberato di mantenere invariati gli importi dei compensi e dei rimborsi spese agli Amministratori, all'Amministratore indipendente ed al Collegio Sindacale, deliberati dall'Assemblea dei Soci in data 8 luglio 2020 e di seguito riportati in dettaglio:

#### **COMPENSI E RIMBORSI SPESE AGLI AMMINISTRATORI E ALL'AMMINISTRATORE INDIPENDENTE**

<b>Carica</b>	<b>Importo attuale (euro)</b>
Amministratore - Consiglio di Amministrazione	<b>300,00 - gettone</b>
Amministratore - Comitato Esecutivo	<b>120,00 - gettone</b>
Amministratore - Comitati Rischio	<b>120,00 - gettone</b>
Amministratore - Gruppo di Lavoro Comunità	<b>120,00 - gettone</b>
Amministratore - Gruppo di Lavoro Piano Strategico	<b>120,00 - gettone</b>
Amministratore Designato	<b>1.000,00 annui</b>
Amministratore indipendente e Sostituto (ripartito in proporzione agli interventi)	<b>1.000,00 annui</b>
Link Auditor	<b>120,00 - gettone</b>
Diaria forfettaria fissa per giornata intera	<b>300,00</b>
Diaria forfettaria fissa per mezza giornata	<b>120,00</b>
Rimborso chilometrico	<b>20.000 km benzina 40.000 km gasolio</b>

*DISPONIBILITA' DOCUMENTAZIONE - In conformità a quanto previsto dalla Normativa vigente e come stabilito dal Regolamento Assembleare ed Elettorale, copia della documentazione integrale è a disposizione dei Soci presso la sede, le sedi distaccate e le filiali della Banca, nonché pubblicata sul sito [www.cortinabanca.it](http://www.cortinabanca.it) – sezione dedicata "Assemblea 2021".*

## COMPENSI E RIMBORSI SPESE AI SINDACI

Carica	Importo attuale (euro)
Presidente del Collegio Sindacale – compenso(*)	<b>20.700,00 annui</b>
Sindaco Effettivo – compenso(*)	<b>13.800,00 annui</b>
Sindaco - Consiglio di Amministrazione	<b>300,00 - gettone</b>
Sindaco - Comitato Esecutivo	<b>120,00 - gettone</b>
Sindaco - Comitati Rischio	<b>120,00 - gettone</b>
Diaria forfettaria fissa per giornata intera	<b>300,00</b>
Diaria forfettaria fissa per mezza giornata	<b>120,00</b>
Rimborso chilometrico	<b>20.000 km benzina e 40.000 km gasolio</b>

(\*)Il solo compenso per il Collegio Sindacale è fissato per l'intero triennio 2020-2023.

In considerazione di quanto sopra, si invitano i Soci ad esprimere il proprio voto in merito a:

- 4.1 Determinazione dei compensi e rimborsi spese agli Amministratori ed all'Amministratore indipendente;
- 4.2 Determinazione dei compensi e rimborsi spese al Collegio Sindacale.

### **PUNTO 5. Approvazione delle Politiche di remunerazione e incentivazione, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica. Informativa all'Assemblea sull'attuazione delle Politiche 2020**

Il punto 5. all'ordine del giorno "Approvazione delle Politiche di remunerazione e incentivazione, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica. Informativa all'Assemblea sull'attuazione delle Politiche 2020" prevede che l'Assemblea approvi le Politiche di remunerazione e incentivazione, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica nonché prenda atto dell'informativa sull'attuazione delle Politiche 2020.

Il documento "Politiche di remunerazione e incentivazione di Gruppo 2021" che include anche quest'anno la consueta sezione relativa alle Politiche di Banca 2021, personalizzata in alcuni paragrafi quali quello relativo al Personale più rilevante, alla remunerazione variabile basata sulle performance e all'attuazione delle Disposizioni sulla trasparenza, è pubblicato nel sito internet della Banca [www.cortinabanca.it](http://www.cortinabanca.it) – sezione dedicata "Assemblea 2021", ove è possibile scaricarlo, e resta depositato nei 15 giorni che precedono la riunione assembleare, presso la sede legale, le sedi distaccate e le filiali della Banca, a disposizione dei Soci, che possono prenderne visione e richiederne copia gratuitamente.

Con riferimento all'informativa all'Assemblea sull'Attuazione delle politiche di remunerazione 2020" si ricorda brevemente che le Politiche di remunerazione 2020 della Banca sono state definite dal Consiglio di Amministrazione nel rispetto delle indicazioni definite dalle Politiche di Gruppo e delle Linee guida emanate dalla Capogruppo e sono state approvate dall'Assemblea Ordinaria dei Soci in data 08.07.2020.

Le funzioni Risorse Umane, Pianificazione e Controllo e i referenti Risk Management e Compliance hanno collaborato, ciascuno per la propria competenza, alla declinazione delle Politiche di remunerazione per l'anno 2020, secondo

*DISPONIBILITA' DOCUMENTAZIONE - In conformità a quanto previsto dalla Normativa vigente e come stabilito dal Regolamento Assembleare ed Elettorale, copia della documentazione integrale è a disposizione dei Soci presso la sede, le sedi distaccate e le filiali della Banca, nonché pubblicata sul sito [www.cortinabanca.it](http://www.cortinabanca.it) – sezione dedicata "Assemblea 2021".*

quanto previsto dalle disposizioni normative vigenti e dalle Politiche di Gruppo e coerentemente con gli indirizzi del Consiglio di Amministrazione.

I referenti Compliance e Internal Audit, ciascuno secondo le proprie competenze, hanno verificato la coerenza del sistema premiante adottato con le politiche di gestione e di contenimento dei rischi della Banca e la rispondenza delle prassi di remunerazione adottate nel 2020 alle Politiche approvate dall'Assemblea, alla normativa emanata dalla Banca d'Italia e alle Politiche di Gruppo.

Alla luce delle prassi e tendenze di mercato, in coerenza con le Disposizioni di vigilanza e le Politiche di Gruppo, per il 2020 sono state introdotte alcune novità rispetto alle precedenti Politiche.

In particolare:

- il rapporto tra la componente variabile e fissa della remunerazione non supera il 100% per il Personale Più Rilevante non appartenente alle Funzioni aziendali di Controllo; per il Personale non rilevante i compensi in occasione della cessazione anticipata del rapporto di lavoro (Severance) non sono inclusi nel calcolo tra la componente variabile e fissa;
- i limiti dell'incidenza della remunerazione variabile basata sulla performance (premi una tantum, sistema incentivante, premi annuali definiti dalla contrattazione collettiva) sulla remunerazione fissa sono così determinati in funzione della categoria di appartenenza del Personale:
  - o per il PPR non appartenente alle Funzioni aziendali di Controllo l'incidenza massima è pari a 75%;
  - o per il PPR appartenente alle Funzioni aziendali di Controllo l'incidenza massima è pari a 33%;
  - o per il restante personale è pari a 50%;
- con riferimento ai requisiti per la corresponsione della Remunerazione variabile ("cancello") definiti a livello di Gruppo e Banca, sono stati mantenuti esclusivamente gli indicatori di adeguatezza patrimoniale (CET1 Ratio) e di liquidità (NSFR), in coerenza con la normativa e le prassi. Resta sostanzialmente invariato il meccanismo di aggiustamento ex-post del Bonus pool collegato al RORWA, definito come rapporto tra Utile Lordo e RWA, che prevede l'azzeramento del Bonus pool in caso di RORWA negativo;
- per quanto riguarda i compensi in occasione della conclusione anticipata del rapporto di lavoro (Severance), il limite massimo è stato stabilito come pari a 29 mensilità, sono state confermate le norme più restrittive sulle severance per il Personale Più Rilevante di Gruppo e di Banca («golden parachutes») e sono state meglio chiarite alcune modalità applicative;
- il recepimento delle Disposizioni sulla Trasparenza ha comportato alcuni cambiamenti che si possono così riassumere: l'identificazione dei Soggetti rilevanti e degli Intermediari del credito; l'introduzione di meccanismi correttivi applicabili ai premi variabili; specifiche indicazioni in merito alla tipologia di obiettivi dei sistemi incentivanti;
- con riferimento ai meccanismi di differimento della remunerazione variabile, è stata definita una soglia che prevede che tali meccanismi si applichino nel caso di importi superiori a 50.000 Euro o ad un terzo della remunerazione totale annua.

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

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

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

Anche la documentazione relativa all'informativa all'Assemblea sull'"Attuazione delle politiche di remunerazione 2020" è pubblicata nel sito internet della Banca [www.cortinabanca.it](http://www.cortinabanca.it) – sezione dedicata "Assemblea 2021", ove è

*DISPONIBILE DOCUMENTAZIONE - In conformità a quanto previsto dalla Normativa vigente e come stabilito dal Regolamento Assembleare ed Elettorale, copia della documentazione integrale è a disposizione dei Soci presso la sede, le sedi distaccate e le filiali della Banca, nonché pubblicata sul sito [www.cortinabanca.it](http://www.cortinabanca.it) – sezione dedicata "Assemblea 2021".*

possibile scaricarla, e resta depositata nei 15 giorni che precedono la riunione assembleare, presso la sede legale, le sedi distaccate e le filiali della Banca, a disposizione dei Soci, che possono prenderne visione e richiederne copia gratuitamente.

In considerazione di quanto sopra, si invitano i Soci ad esprimere il proprio voto in merito a:

- 5.1 L'approvazione delle Politiche di remunerazione e incentivazione 2021;
- 5.2 L'approvazione dell'Informativa all'Assemblea sull'attuazione delle Politiche 2020.

#### **PUNTO 6. 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 6. all'ordine del giorno "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" 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, ricordando che queste possono essere assunte nei confronti dei Soci e dei clienti in misura non superiore al 15% dell'ammontare dei Fondi propri della Banca.

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

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

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

Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 23 marzo 2021, ha deliberato di proporre per l'approvazione dell'Assemblea quanto riportato nell'art. 32.1 dello Statuto e cioè "*...che possono essere assunte nei confronti dei soci e clienti, fermi i limiti previsti dalla normativa di vigilanza tempo per tempo applicabile in relazione alle attività di rischio con i soggetti collegati*", che attualmente sono pari al 15% per i Soci ed i clienti e pari al 5% per i soggetti collegati, invariati rispetto agli ultimi anni.

In considerazione di quanto sopra esposto, si invitano i Soci a votare in merito al punto.

#### **PUNTO 7. Informativa in merito a determinate operazioni con soggetti collegati**

Il punto 7. all'ordine del giorno "Informativa in merito a determinate operazioni con soggetti collegati" non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto, trattandosi di un'informativa.

Si ricorda ai Soci che Cassa Centrale, con Circolare prot. n. 253/2019 del 29 marzo 2019, ha trasmesso alle Banche affiliate il "Regolamento di Gruppo per la gestione delle operazioni con soggetti collegati" per le relative attività di recepimento.

Si rammenta altresì che il Regolamento in parola è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione della Banca nella seduta del 16 luglio 2019 previa acquisizione del parere vincolante dell'Amministratore indipendente nonché del Collegio Sindacale: definendo una soglia individuale inferiore rispetto all'1% dei fondi propri a livello individuale, in coerenza con quanto previsto a livello di Gruppo.

Si richiamano pertanto gli articoli 4.2.2 ultimo paragrafo e art. 7. B) del Regolamento per le operazioni con soggetti collegati, secondo ai quali l'Assemblea dei Soci riceve annualmente un'informativa circa le operazioni di maggiore rilevanza compiute, sulle quali l'Amministratore indipendente o il Collegio Sindacale abbiano reso pareri negativi o formulato rilievi.

*DISPONIBILITA' DOCUMENTAZIONE - In conformità a quanto previsto dalla Normativa vigente e come stabilito dal Regolamento Assembleare ed Elettorale, copia della documentazione integrale è a disposizione dei Soci presso la sede, le sedi distaccate e le filiali della Banca, nonché pubblicata sul sito [www.cortinabanca.it](http://www.cortinabanca.it) – sezione dedicata "Assemblea 2021".*

A tal proposito si segnala che, nel corso del 2020, non sono state deliberate operazioni con soggetti collegati per le quali sia stato rilasciato parere negativo o siano stati formulati rilievi da parte degli Organi di controllo.

## **PUNTO 8. Modifica del Regolamento Assembleare ed Elettorale ai sensi del vigente Statuto (art. 24.7)**

Il punto 8. all'ordine del giorno "Modifiche del Regolamento Assembleare ed Elettorale ai sensi del vigente Statuto" prevede l'approvazione da parte dell'Assemblea delle modifiche all'art. 24.7 del Regolamento Assembleare ed Elettorale.

Si ricorda ai Soci che, a seguito dell'apertura della nuova Filiale nel comune di Alpagò, avvenuta in data 11 novembre 2020, il territorio di competenza della Banca si è ampliato e pertanto risulta necessario aggiornare l'art.24.7 del Regolamento Assembleare ed Elettorale con i nuovi comuni di competenza elettorale della stessa. Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 23 marzo 2021, ha deliberato di proporre all'Assemblea dei Soci la modifica dell'art.24.7 del Regolamento Assembleare ed Elettorale inserendo i comuni di Chies d'Alpagò, Claut, Erto e Casso, Fregona e Tambre.

In considerazione di quanto sopra esposto, si invitano i Soci ad esprimere il proprio voto in relazione alla modifica dell'art. 24.7, così come di seguito trascritto:

“””” 24.7 In caso di elezione dell'intero consiglio di amministrazione:

- 5 membri dello stesso sono eletti in assemblea tra i soci residenti od operanti nei Comuni di Cortina d'Ampezzo, San Vito di Cadore, Borca di Cadore, Vodo di Cadore, Rocca Pietore, Alleghe, Livinallongo del Col di Lana, Colle Santa Lucia, Selva di Cadore, Val di Zoldo, Zoppè, Falcade, Canale d'Agordo, Vallada Agordina, San Tomaso Agordino, Taibon Agordino, Soraga, Pozza di Fassa e Canazei, Dobbiaco, Braies, Marebbe e Badia;
- 1 membro è eletto in assemblea tra i soci residenti od operanti nei Comuni di Pieve di Cadore, Valle di Cadore, Perarolo di Cadore, Cibiana di Cadore, Ospitale di Cadore, Calalzo di Cadore, Domegge di Cadore e Auronzo di Cadore;
- 1 membro è eletto in assemblea tra i soci residenti od operanti nei Comuni di Ponte nelle Alpi, Belluno, Limana, Sedico, Agordo, La Valle Agordina, Longarone, Soverzene, Alpagò e Cimolais, Vittorio Veneto, **Chies d'Alpagò, Claut, Erto e Casso, Fregona, Tambre.**””””

## **PUNTO 9. Attività sociali**

Il punto 9. all'ordine del giorno "Attività sociali" non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto.

Si rimanda al "Bilancio di coerenza" che sarà disponibile presso la sede legale, le sedi distaccate e le filiali della Banca e consultabile sul sito internet della Banca [www.cortinabanca.it](http://www.cortinabanca.it) - sezione dedicata "Assemblea 2021".

Anche quest'anno, verranno omaggiati 12 Soci appartenenti alla compagine sociale da 50 anni con un presente che sarà recapitato a casa assieme al diploma di riconoscimento.

**Si ricorda che tra tutti coloro che consegneranno il modulo di conferimento della delega con le relative istruzioni di voto al Rappresentante Designato per la partecipazione all'Assemblea nei termini indicati (vale a dire entro le ore 23:59 del 27 aprile 2021) saranno estratti 100 (cento) nominativi che beneficeranno di un buono spesa da Euro 300,00 (trecentoeuro/00) spendibile presso alcune cooperative e supermercati delle nostre zone di competenza.**

*DISPONIBILITA' DOCUMENTAZIONE - In conformità a quanto previsto dalla Normativa vigente e come stabilito dal Regolamento Assembleare ed Elettorale, copia della documentazione integrale è a disposizione dei Soci presso la sede, le sedi distaccate e le filiali della Banca, nonché pubblicata sul sito [www.cortinabanca.it](http://www.cortinabanca.it) - sezione dedicata "Assemblea 2021".*