

ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI 2022
RELAZIONI ILLUSTRATIVE E PROPOSTE CONCERNENTI GLI ARGOMENTI POSTI ALL'ORDINE DEL GIORNO

Signori Soci,

nel corso dell'Assemblea ordinaria 2022 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 2021 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 2021 e destinazione del risultato di esercizio - deliberazioni inerenti e conseguenti" prevede che l'Assemblea approvi il bilancio al 31 dicembre 2021 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 2021 e del risultato della gestione è contenuta nel Progetto di Bilancio approvato dal Consiglio di Amministrazione nel corso della riunione del 22 marzo 2022, corredato dalla relativa Relazione sulla gestione. La documentazione integrale relativa al bilancio è pubblicata nel sito internet della Banca www.cortinabanca.it – sezione dedicata "Assemblea 2022", 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 2021:

INDICI	31/12/2021	31/12/2020	Variazione %
INDICI DI STRUTTURA			
Crediti verso clientela / Totale Attivo	54,43 %	54,22 %	0,39%
Raccolta diretta / Totale Attivo	72,55 %	66,17 %	9,64%
Patrimonio Netto / Totale Attivo	9,77 %	9,99 %	(2,20%)
Patrimonio netto / Impieghi lordi	11,00 %	11,28 %	(2,48%)
Patrimonio netto / Raccolta diretta da clientela	13,47 %	15,10 %	(10,79%)
Impieghi netti/Depositi	75,02 %	81,94 %	(8,45%)
INDICI DI REDDITIVITÀ			
Utile netto / Patrimonio netto (ROE)	2,63 %	2,51 %	4,78%
Utile netto / Totale Attivo (ROA)	0,26 %	0,25 %	4,00%
Cost to income ratio (Costi operativi/margine di intermediazione)	61,64 %	69,02 %	(10,69%)
Margine di interesse / Margine di intermediazione	72,02 %	69,60 %	3,48%
INDICI DI RISCHIOSITÀ			
Sofferenze nette / Crediti netti verso clientela	0,16 %	0,22 %	(27,27%)
Altri crediti deteriorati / Crediti netti verso clientela	1,79 %	3,05 %	(41,31%)
Rettifiche di valore su sofferenze / Sofferenze lorde	90,46 %	88,61 %	2,09%
Rettifiche di valore su altri crediti deteriorati/altri crediti deteriorati lordi	66,42 %	47,83 %	38,82%
Rettifiche di valore su crediti in bonis/Crediti lordi in bonis	0,81 %	0,73 %	10,96%
INDICI DI PRODUTTIVITÀ			
Margine di intermediazione per dipendente	195.839	189.515	3,34%
Spese del personale dipendente	70.532	76.947	(8,34%)

Si informa altresì che il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021 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 2021 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

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 – sezione dedicata "Assemblea 2022".

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 1.769.487, 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	1.316.402
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	53.085
Al fondo di beneficenza o mutualità	Euro	400.000

2. Appostazione in bilancio, ai sensi dall'articolo 110 c. 4 del Decreto-legge del 14 agosto 2020, n. 104, convertito nella Legge del 13 ottobre 2020, n. 126 di un vincolo fiscale su una quota della Riserva legale per un importo di 1.196.576 Euro

Il punto 2. all'ordine del giorno "Appostazione in bilancio, ai sensi dell'articolo 110 c.4 del Decreto-legge del 14 agosto 2020, n. 104, convertito nella Legge del 13 ottobre 2020, n. 126 di un vincolo fiscale su una quota della Riserva legale per un importo di 1.196.576 euro" prevede che l'Assemblea approvi quanto segue:

- visto l'articolo 110 c. 4 del Decreto-legge del 14 agosto 2020, n. 104, convertito nella Legge del 13 ottobre 2020, n. 126, che consente alle imprese di adeguare i valori fiscali dei beni d'impresa ammortizzabili, materiali ed immateriali, ai maggiori valori iscritti in bilancio al 31 dicembre 2019 e ancora presenti al 31 dicembre 2020, che non avevano rilevanza fiscale (cosiddetto "riallineamento"), con effetto dal 1° gennaio 2021;
- preso atto che la Banca sulla base di criteri finalizzati alla semplificazione del processo amministrativo e a massimizzare il vantaggio economico e finanziario ha riallineato valori riguardanti beni materiali per complessivi 1.233.583 Euro, con versamento di un'imposta sostitutiva del 3% di complessivi 37.007 Euro versata il 30/06/2021;
- preso atto che l'opzione per il riallineamento comporta l'onere di iscrizione in bilancio di un vincolo di indisponibilità su una parte della riserva legale;
- preso atto che l'ammontare complessivo del vincolo è pari alla sommatoria dei valori riallineati, al netto dell'imposta sostitutiva assolta, per un importo pari a 1.196.576 Euro;

si pone all'approvazione dell'Assemblea dei soci di vincolare per complessivi 1.196.576 Euro una corrispondente quota della riserva legale.

Relativamente all'importo sopraindicato, la quota parte del capitale interessata porterà l'annotazione "RISERVA LEGALE – RIALLINEAMENTO ART. 110 D.L. N. 104/2020".

La riserva così vincolata potrà essere utilizzata a copertura perdite.

In considerazione di quanto sopra, si invitano i Soci ad esprimere il proprio voto in merito all'appostazione in bilancio di un vincolo fiscale su una quota della Riserva legale.

3. Informativa relativa all'adozione da parte del Consiglio di Amministrazione delle modifiche allo Statuto sociale in conformità alle previsioni del 35° aggiornamento della circolare 285/2013 della Banca d'Italia

Il punto 3. all'ordine del giorno "Informativa relativa all'adozione da parte del Consiglio di Amministrazione delle modifiche allo Statuto sociale per conformarlo alle previsioni del 35° aggiornamento della circolare 285/2013 della Banca d'Italia non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto, trattandosi di un'informativa.

Con l'emanazione del 35° aggiornamento della Circolare nr. 285 del 17 dicembre 2013 della Banca d'Italia, l'Assemblea prende atto di alcune prescrizioni approvate dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 22 marzo 2022 che comportano l'introduzione nello Statuto tipo della Banca delle disposizioni in tema di:

- rispetto delle quote di genere relativamente alla composizione degli Organi di amministrazione e controllo delle Banche affiliate;
- indicazioni nella composizione degli eventuali comitati endo-consiliari delle Banche Affiliate.

Sono altresì introdotte disposizioni che attribuiscono alla competenza esclusiva dell'Organo amministrativo della

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 – sezione dedicata "Assemblea 2022".

Banca Affiliata le decisioni concernenti (i) l'approvazione, il riesame, l'aggiornamento del piano di risanamento, (ii) l'adozione di interventi di modifica richiesti dall'Autorità di Vigilanza e (iii) l'adozione delle misure previste dal piano di risanamento.

Il provvedimento di accertamento ex art. 56 del TUB, a fronte dell'istanza trasmessa alla stessa dalla Capogruppo in data 10 gennaio 2022, è stato rilasciato dalla Banca Centrale Europea in data 11 marzo 2022. A valle degli adempimenti pubblicitari presso il Registro delle Imprese, le modifiche statutarie hanno acquisito piena efficacia.

Conseguentemente, si procede a presentare le proposte di modifica dello Statuto sociale adottate, recante essenzialmente le modifiche connesse al 35° aggiornamento della Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013 della Banca d'Italia.

Di seguito si riporta il dettaglio delle modifiche:

TITOLO VI

ASSEMBLEA DEI SOCI

Articolo 30 – Maggioranze assembleari

30.2 La nomina delle cariche sociali avviene a maggioranza relativa, *nel rispetto delle disposizioni in materia di rappresentanza di genere*; le modalità di candidatura, eventualmente anche in rappresentanza dei più significativi ambiti territoriali, e le modalità di espressione del voto sono disciplinate in un apposito regolamento approvato dall'assemblea ordinaria su proposta del consiglio di amministrazione. A parità di voti si intende eletto il più anziano di età, *nel rispetto delle disposizioni in termini di rappresentanza di genere*.

TITOLO VII

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Articolo 34 – Composizione del consiglio di amministrazione

34.1 Il consiglio di amministrazione è composto da 7 amministratori eletti di norma dall'assemblea fra i Soci (fermo quanto diversamente previsto agli articoli 24.5 (b) e (c) e 34.2 del presente Statuto), previa determinazione del loro numero. Le modalità di nomina sono disciplinate nel Regolamento Elettorale adottato dalla Società.

La composizione del Consiglio di Amministrazione deve presentare un numero di amministratori appartenente al genere meno rappresentato almeno pari alla quota minima richiesta dalla normativa vigente.

34.2 La Capogruppo, con delibera motivata dell'organo amministrativo della stessa, fermo quanto previsto dall'articolo 37-bis, comma 3-ter, lett. c), del TUB, ha il diritto di opporsi alla nomina ovvero di nominare direttamente i componenti del consiglio di amministrazione della Società, sino alla maggioranza degli stessi, anche fra non Soci, qualora i soggetti proposti per la carica di amministratore – nell'ambito del procedimento di consultazione preventiva inerente i candidati per gli organi di amministrazione, da attuarsi in conformità alle disposizioni di cui al Regolamento Elettorale adottato dalla Società ed al contratto di coesione stipulato tra la Capogruppo e la Società ai sensi dell'articolo 37-bis, comma terzo, del TUB – siano ritenuti dalla Capogruppo stessa, anche alternativamente:

- (i) inadeguati rispetto alle esigenze di unitarietà della *governance* del Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale;
- (ii) inadeguati rispetto alle esigenze di efficacia dell'attività di direzione e coordinamento da parte della Capogruppo;
- (iii) inadeguati ad assicurare la sana e prudente gestione della Società, avendo riguardo, in particolare, al merito individuale comprovato dalle capacità dimostrate e dai risultati eventualmente conseguiti in qualità di esponente aziendale della Società o di altre società.

Nell'esercizio del diritto di nomina dei componenti del Consiglio di Amministrazione qui disciplinato, la Capogruppo deve garantire che la composizione dell'Organo rispetti la normativa in termini di genere meno rappresentato tempo per tempo vigente.

34.3 La Capogruppo, nelle ipotesi previste all'articolo 34.2 che precede, come individuate nel contratto di coesione stipulato tra la Capogruppo e la Società ai sensi dell'articolo 37-bis, comma terzo, del TUB, ha altresì la facoltà di revocare uno o più componenti del consiglio di amministrazione già nominati. Per l'ipotesi di sostituzione del componente revocato, ove lo stesso sia determinante per conseguire la maggioranza del consiglio di amministrazione, la Capogruppo indica il candidato da eleggere in luogo del componente cessato. Sulla richiesta della Capogruppo, la Società provvede nel più breve tempo possibile e, comunque, non oltre il termine massimo previsto dal contratto di coesione stipulato tra la Capogruppo e la Società ai sensi dell'articolo 37-bis, comma terzo, del TUB. Qualora tale termine trascorra inutilmente senza che la Società abbia autonomamente provveduto alla sostituzione, la Capogruppo provvede direttamente e ne dà notizia all'Autorità competente informando la stessa in merito ai motivi per i quali ha richiesto la revoca del componente.

Nell'indicare il candidato da eleggere ai sensi del paragrafo che precede, la Capogruppo garantirà il rispetto della normativa in tema di genere meno rappresentato.

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 – sezione dedicata "Assemblea 2022".

Articolo 35 – Durata in carica degli amministratori

35.2 Fermo quanto previsto dalla legge e dal presente Statuto, nel regolamento di cui all'articolo 30 vengono disciplinate le modalità per la presentazione delle candidature e stabiliti criteri di candidabilità, volti a favorire una composizione del consiglio di amministrazione rispondente alle esigenze di esperienza, competenza, ricambio del governo della Società e *rispetto della quota di genere prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.*

Articolo 36 – Sostituzione di amministratori

36.1 Se nel corso dell'esercizio vengono a mancare, per qualsiasi motivo, uno o più amministratori, ma non la maggioranza del consiglio, quelli in carica provvedono, con l'approvazione del collegio sindacale, alla loro sostituzione, *garantendo il rispetto della quota di genere prevista dalla normativa vigente.*

Articolo 37 – Poteri del Consiglio di Amministrazione

37.2 Oltre alle attribuzioni non delegabili a norma di legge, sono riservate alla esclusiva competenza del consiglio di amministrazione le decisioni concernenti:

- l'ammissione, l'esclusione e il recesso dei Soci;
- la cessione delle azioni di finanziamento di cui all'articolo 24;
- le decisioni che incidono sui rapporti mutualistici con i Soci Cooperatori;
- la determinazione degli indirizzi generali di gestione, la definizione dell'assetto complessivo di governo e l'approvazione dell'assetto organizzativo della Società, garantendo la chiara distinzione di compiti e funzioni, nonché la prevenzione dei conflitti di interesse;
- l'approvazione degli orientamenti strategici, dei piani industriali e finanziari;
- *l'approvazione, il riesame e l'aggiornamento (nonché la modifica o l'aggiornamento su richiesta dell'Autorità di vigilanza) del piano di risanamento;*
- *l'adozione, su richiesta dell'Autorità di vigilanza, delle modifiche da apportare all'attività, alla struttura organizzativa o alla forma societaria della banca e delle altre misure necessarie per conseguire le finalità del piano di risanamento, nonché l'eliminazione delle cause che formano presupposto dell'intervento precoce;*
- *l'adozione delle misure previste dal piano di risanamento (ovvero la decisione di astenersi dall'adottare tale misura);*
- la definizione degli obiettivi di rischio, della soglia di tolleranza e delle politiche di governo dei rischi;
- le linee di indirizzo del sistema dei controlli interni, la costituzione delle funzioni aziendali di controllo, la nomina e la revoca, sentito il collegio sindacale, dei responsabili e, in caso di esternalizzazione, dei referenti nonché l'approvazione dei programmi annuali di attività delle funzioni;
- l'approvazione del quadro di riferimento organizzativo e metodologico per l'analisi del rischio informatico e la propensione allo stesso, avuto riguardo ai servizi interni e a quelli offerti alla clientela;
- l'approvazione dei sistemi contabili e di rendicontazione (*reporting*);
- la supervisione del processo di informazione al pubblico e di comunicazione della banca;
- la nomina, la revoca e la definizione delle attribuzioni del direttore e dei componenti la direzione, nel rispetto delle disposizioni di cui al contratto di coesione stipulato tra la Capogruppo e la Società ai sensi dell'articolo 37-bis, comma terzo, del TUB;
- l'approvazione e le modifiche di regolamenti interni;
- l'istituzione, il trasferimento e la soppressione di succursali e la proposta all'assemblea dell'istituzione o soppressione di sedi distaccate;
- l'assunzione e la cessione di partecipazioni;
- l'acquisto, la costruzione e l'alienazione di immobili;
- la promozione di azioni giudiziarie ed amministrative di ogni ordine e grado di giurisdizione, fatta eccezione per quelle relative al recupero dei crediti;
- le iniziative per lo sviluppo delle condizioni morali e culturali dei Soci Cooperatori nonché per la promozione della cooperazione e per l'educazione al risparmio e alla previdenza;
- la costituzione dell'organismo di controllo sulla responsabilità amministrativa della Società, disciplinato ai sensi del D.lgs. 231/2001, laddove sia stato adottato il relativo modello;
- tutti gli altri compiti e deliberazioni considerati non delegabili sulla base della disciplina regolamentare dell'Autorità competente;
- la costituzione di speciali comitati con funzioni consultive, istruttorie e propositive, composti di propri membri.

37.10 *Fatto salvo il Comitato Esecutivo, i comitati endo-consiliari, qualora costituiti, devono essere composti da soggetti non esecutivi.*

Qualora presente il Comitato Rischi, il presidente non può essere presidente dell'organo di supervisione strategica o presidente di altri comitati.

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 – sezione dedicata "Assemblea 2022".

TITOLO IX

COLLEGIO SINDACALE

Articolo 45 – Composizione del collegio sindacale

45.1 L'assemblea ordinaria nomina, di norma, tre sindaci effettivi, designandone il presidente, e due sindaci supplenti, fermo quanto previsto agli articoli 45.2 - 45.4 che seguono.

La composizione del collegio sindacale deve rispettare la quota di genere richiesta dalla normativa tempo per tempo vigente.

In caso di cessazione di un sindaco subentrano i supplenti nel rispetto della normativa vigente ivi compresa quella sulla quota di genere.

I sindaci restano in carica per tre esercizi e scadono alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo al terzo esercizio della loro carica; l'assemblea ne fissa il compenso annuale valevole per l'intera durata del loro ufficio, in aggiunta al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'esercizio delle funzioni.

45.2 La Capogruppo, con delibera motivata dell'organo amministrativo della stessa, fermo quanto previsto dall'articolo 37-bis, comma 3-ter, lett. c), del TUB, ha il diritto di opporsi alla nomina ovvero di nominare direttamente i componenti del collegio sindacale, sino alla maggioranza degli stessi, qualora i soggetti proposti per la carica di sindaco - nell'ambito del procedimento di consultazione preventiva inerente i candidati, da attuarsi in conformità alle disposizioni di cui al Regolamento Elettorale adottato dalla Società in materia ed al contratto di coesione stipulato tra la Capogruppo e la Società ai sensi dell'articolo 37-bis, comma terzo, del TUB - siano ritenuti dalla Capogruppo stessa, alternativamente:

- (i) inadeguati rispetto alle esigenze di unitarietà della governance del Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale;
- (ii) inadeguati rispetto alle esigenze di efficacia dell'attività di direzione e coordinamento da parte della Capogruppo;
- (iii) inidonei ad assicurare la sana e prudente gestione della Società, avendo riguardo, in particolare, al merito individuale comprovato dalle capacità dimostrate e dai risultati eventualmente conseguiti in qualità di esponente aziendale della Società o di altre società.

Nel nominare i componenti del collegio sindacale, la Capogruppo deve garantire il rispetto della quota di genere richiesta dalla normativa tempo per tempo vigente.

45.3 La Capogruppo, nelle ipotesi previste all'articolo 45.2 che precede, unitamente a quelle individuate nel contratto di coesione, ha altresì la facoltà di revocare uno o più componenti del collegio sindacale già nominati. Per l'ipotesi di sostituzione del componente revocato, ove lo stesso sia determinante per conseguire la maggioranza del collegio sindacale, la Capogruppo indica il candidato da eleggere in luogo del componente cessato. Sulla richiesta della Capogruppo, la Società provvede nel più breve tempo possibile e, comunque, non oltre il termine massimo previsto dal contratto di coesione stipulato tra la Capogruppo stessa e la Società ai sensi dell'articolo 37-bis, comma terzo, del TUB. Qualora tale termine trascorra inutilmente senza che la Società abbia autonomamente provveduto alla sostituzione, la Capogruppo provvede direttamente e ne dà notizia all'Autorità competente informando la stessa in merito ai motivi per i quali ha richiesto la revoca del componente.

Per l'ipotesi di sostituzione del componente revocato, la Capogruppo deve garantire il rispetto della quota di genere richiesta dalla normativa tempo per tempo vigente.

4. Modifica del Regolamento Assembleare ai sensi del vigente Statuto [introduzione del comma 3 dell'articolo 31]

Il punto 4. all'ordine del giorno "Modifica del Regolamento Assembleare ed elettorale ai sensi del vigente Statuto [introduzione del comma 3 dell'articolo 31]" prevede l'approvazione da parte dell'Assemblea delle modifiche al Regolamento Assembleare ed Elettorale.

Si segnala la necessità di condurre la revisione del Regolamento Assembleare ed Elettorale vigente alla luce delle novità normative introdotte per effetto del Decreto Ministeriale 169/2020, della Circolare del 5 maggio 2021 della Banca d'Italia attuativa di suddetto Decreto, e dell'aggiornamento n. 35 della Circolare 285/2013 della Banca d'Italia in tema di Governo Societario.

In particolare, la proposta di modifica al Regolamento Assembleare ed Elettorale si sostanzia nell'introduzione del seguente comma 3 all'art. 31 del suddetto Regolamento: "Se al termine delle votazioni la composizione collettiva dell'organo sociale non dovesse rispettare quanto normativamente previsto in merito alla rappresentatività di genere, si procederà ad escludere tanti candidati eletti quanti necessario, sostituendoli con ulteriori candidati appartenenti al genere meno rappresentato, secondo l'ordine di elencazione di cui all'art. 31.1. che precede." allineando la numerazione dei commi del medesimo articolo ed eventuali richiami contenuti all'interno del Regolamento.

Tale delibera è stata altresì approvata dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del giorno 22 marzo 2022.

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 – sezione dedicata "Assemblea 2022".

In considerazione di quanto sopra esposto, si invitano i Soci ad approvare la modifica al Regolamento Assembleare di CORTINABANCA – Credito Cooperativo – Società cooperativa, con riferimento all'introduzione del comma 3 dell'articolo 31, così come di seguito trascritto:

“31.3. Se al termine delle votazioni la composizione collettiva dell'organo sociale non dovesse rispettare quanto normativamente previsto in merito alla rappresentatività di genere, si procederà ad escludere tanti candidati eletti quanti necessario, sostituendoli con ulteriori candidati appartenenti al genere meno rappresentato, secondo l'ordine di elencazione di cui all'art. 31.1. che precede.”

PUNTO 5. Governo societario: Informativa all'Assemblea degli esiti dell'autovalutazione degli Organi sociali

Il punto 5. 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 periodiche autovalutazioni sulla composizione e il funzionamento degli Organi stessi, 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 in materia di governo societario delle Banche, ma anche in relazione all'obiettivo di un miglioramento continuo e sostanziale della qualità complessiva della *governance* della Banca. Il processo di autovalutazione verte su temi fondamentali quali: l'attività di governo, la gestione ed il controllo dei rischi ed il conseguente esercizio dei propri ruoli da parte degli Organi, 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.

Di seguito si riporta quanto indicato dalle disposizioni di vigilanza sulle modalità con cui viene articolato il processo di autovalutazione ed adottate dalla Banca a tal fine:

- una fase di istruttoria, di raccolta delle informazioni e dei dati (anche sulla base di questionari e interviste) sulla base dei quali effettuare la valutazione;
- una fase di elaborazione;
- una fase di predisposizione degli esiti del processo, con l'individuazione dei punti di forza e di debolezza riscontrati;
- una fase di discussione collegiale degli esiti e di predisposizione di eventuali misure correttive opportune.

La Capogruppo, a supporto del processo, ha predisposto più documenti che si collegano tra loro e che vanno a definire alcuni aspetti della *governance* aziendale legati all'autovalutazione:

- Regolamento del processo di autovalutazione degli organi delle banche affiliate;
- Modello per la definizione della composizione quali-quantitativa ottimale degli organi aziendali e della direzione delle banche affiliate;
- Regolamento sulla verifica dei requisiti degli esponenti aziendali delle banche affiliate;
- Regolamento sulla procedura di consultazione per l'elezione alle cariche sociali delle banche affiliate.

Nel corso del Consiglio di Amministrazione del 5 ottobre 2021 è stato consegnato a tutti gli Amministratori un questionario composto da 81 quesiti per la raccolta di informazioni e dati per avviare il processo con la fase di istruttoria. I questionari restituiti sono stati elaborati in forma anonima.

Contestualmente è stato chiesto agli Amministratori di aggiornare le schede individuali vevole ai fini del Fit & Proper.

Sulla base dei dati raccolti, utilizzando la piattaforma informatica messa a disposizione dalla Capogruppo, si è provveduto alla elaborazione dei dati ottenendo un punteggio di sintesi per ogni quesito.

I quesiti sono stati raccolti in più ambiti al fine di poter valutare con più profondità la composizione ed il funzionamento dell'Organo.

Sulla base dei dati di sintesi e con l'ausilio del format fornito dalla Capogruppo è stata predisposta una bozza di “*Relazione sul processo di autovalutazione del Consiglio di Amministrazione*”.

Il questionario con i dati di sintesi e la bozza di relazione sono stati quindi consegnati agli Amministratori per un'ultima analisi prima di iniziare la fase collegiale di esame degli esiti, di approvazione e di determinazione delle azioni correttive che si è svolta nel corso della riunione del Consiglio di Amministrazione del 25 gennaio

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 – sezione dedicata “Assemblea 2022”.

2022.

Il questionario che è stato utilizzato per la raccolta dei dati necessari nella fase di istruttoria ha rilevato alcuni quesiti di difficile interpretazione in relazione alla nostra Banca in termini di organizzazione e operatività dell'organo e di numero di Amministratori. In alcune risposte si è notata la differenza tra amministratori di nuova nomina e di vecchia nomina; fatto che si ritiene normale in quanto l'organo con funzione strategica di una banca ha la necessità di avere conoscenze e quindi professionalità che non possono essere apprese in breve tempo.

Il percorso di formazione svolto nei primi 18 mesi è stato ritenuto fondamentale; sono stati trattati, pur con diversa profondità, una gran parte degli argomenti che sono funzionali per poter assumere decisioni concrete. Si evidenzia che in merito ad alcuni quesiti riguardanti la formazione è stato risposto in termini prudenziali con l'intento di far emergere le aree ove è necessario lavorare ancora per migliorare.

I quesiti sulla composizione e sul funzionamento dell'organo hanno portato ad una valutazione di adeguatezza. Nell'analisi del funzionamento la discussione si è indirizzata su due linee: una di natura per così dire amministrativa ed una di gestione delle riunioni. Quella amministrativa ovvero convocazione, ordine del giorno e quant'altro è da tutti considerata adeguata, qualche miglioramento si ritiene debba essere apportato alla fase di gestione delle riunioni.

Adeguate è risultato pure il ruolo di "gestore" svolto dal Presidente.

Di seguito si riassumono i punti di forza e di debolezza emersi dal processo di autovalutazione del Consiglio di Amministrazione:

Punti di forza:

- adeguata funzionalità amministrativa;
- elevata presenza degli amministratori alle riunioni dell'organo;
- ampia partecipazione degli amministratori ai corsi di formazione;
- buono il tempo dedicato per svolgere adeguatamente il ruolo;

Punti di debolezza:

- proseguire il ciclo di formazione annuale proposto dalla Capogruppo;
- indire, quando ritenuto necessario, riunioni dedicate per argomenti rilevanti;
- dedicare più spazio alla presentazione di argomenti importanti che hanno collegamenti con altri temi in modo da coglierne la struttura complessiva.

Si informa inoltre che anche il Collegio Sindacale ha provveduto a svolgere l'annuale attività di autovalutazione della propria composizione e del proprio funzionamento, dalla quale è emerso che ogni Sindaco ha giudicato la partecipazione ai Consigli di Amministrazione ed alle riunioni del Comitato Esecutivo e dei comitati endo-consiliari adeguata e funzionale rispetto al perseguimento dell'attività di vigilanza ed all'adempimento dei doveri che l'ordinamento riconosce al Collegio.

PUNTO 6. Determinazione dei compensi e dei rimborsi spese agli Amministratori, all'Amministratore indipendente ed al Collegio Sindacale

Il punto 6. 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 22 marzo 2022, 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:

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 – sezione dedicata "Assemblea 2022".

6.1 COMPENSI E RIMBORSI SPESE AGLI AMMINISTRATORI E ALL'AMMINISTRATORE INDIPENDENTE

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

(*) In caso di rimborso chilometrico agli Amministratori andranno applicate le tabelle approvate annualmente dall'ACI per percorrenze medie annuali fino a 20.000 km per le auto a benzina e fino a 40.000 km per le auto a gasolio."

6.2 COMPENSI E RIMBORSI SPESE AL COLLEGIO SINDACALE

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

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

(**) In caso di rimborso chilometrico ai Sindaci andranno applicate le tabelle approvate annualmente dall'ACI per percorrenze medie annuali fino a 20.000 km per le auto a benzina e fino a 40.000 km per le auto a gasolio."

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 – sezione dedicata "Assemblea 2022".

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

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

PUNTO 7. Stipula della polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali degli Amministratori e dei Sindaci

Il punto 7. all'ordine del giorno "Stipula della polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali degli Amministratori e dei Sindaci" prevede che l'Assemblea definisca la polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali degli Amministratori e dei Sindaci.

Al riguardo si informano i Soci che le Politiche di Remunerazione ed incentivazione approvate prevedono che Amministratori e Sindaci siano destinatari di polizza assicurativa infortuni per la mansione svolta e responsabilità civile Amministratori e Sindaci (D&O), fatta eccezione per i danni conseguenti a dolo.

Per il corrente esercizio il Consiglio di Amministrazione propone di stipulare tali polizze:

1. polizza annuale responsabilità civile Amministratori e Sindaci (D&O) prevedendo una spesa complessiva massima di Euro 18.000,00 (diciottomilaeuro/00) e prevedendo un massimale di Euro 3 mln;
2. polizza annuale infortuni professionali prevedendo una spesa complessiva massima di Euro 1.500,00 (millecinquecentoeuro/00).

Le spese complessive massime sopra riportate non potranno essere superate nel corso dei prossimi tre esercizi.

Qualora nei suddetti tre esercizi si verificassero variazioni dovranno essere ripresentate all'attenzione dell'Assemblea dei Soci.

Si propone pertanto di approvare il rinnovo della polizza responsabilità civile Amministratori e Sindaci (D&O) e della polizza infortuni professionali secondo quanto indicato in precedenza.

PUNTO 8. Approvazione delle Politiche di remunerazione e incentivazione, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica. Informativa all'Assemblea sull'attuazione delle Politiche 2021

Il punto 8. 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 2021" 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 2021.

Il documento "Politiche di remunerazione e incentivazione di Gruppo 2022" che include anche quest'anno la consueta sezione relativa alle Politiche di Banca 2022, 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 – sezione dedicata "Assemblea 2022", 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 2021" si ricorda brevemente che le Politiche di remunerazione 2021 della Banca sono state definite dal Consiglio di Amministrazione nel rispetto delle indicazioni fornite dalle Politiche di Gruppo e delle Linee guida emanate dalla Capogruppo e sono state approvate dall'Assemblea ordinaria dei soci in data 21 maggio 2021.

Le funzioni della Banca competenti hanno collaborato, ciascuno per la propria competenza, alla declinazione delle Politiche di remunerazione per l'anno 2021, secondo quanto previsto dalle disposizioni normative e dalle Politiche di Gruppo e coerentemente con gli indirizzi del Consiglio di Amministrazione.

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, ai sensi dell'articolo 450 del CRR, sulla base degli standard del Regolamento di esecuzione (UE) 2021/637 del 15 marzo 2021, fornisce all'Assemblea, in relazione al Personale più rilevante, informazioni relative all'applicazione delle Politiche di remunerazione per l'esercizio di riferimento in merito ai seguenti aspetti:

- i. il processo decisionale seguito per la definizione della politica;

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 – sezione dedicata "Assemblea 2022".

- 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.

Inoltre, l'informativa riporta una sintesi degli esiti delle verifiche della funzione Internal Audit sulla rispondenza delle prassi di remunerazione alle Politiche approvate e alla normativa.

Anche la documentazione relativa all'Informativa all'Assemblea sull'"Attuazione delle politiche di remunerazione 2021" è pubblicata nel sito internet della Banca www.cortinabanca.it – sezione dedicata "Assemblea 2022", 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.

In considerazione di quanto sopra, si invitano i Soci ad esprimere il proprio voto in merito all'approvazione delle Politiche di remunerazione e incentivazione 2022.

PUNTO 9. 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 9. 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, il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 22 marzo 2022, ha deliberato di proporre per l'approvazione dell'Assemblea quanto riportato nell'art. 32.1 dello Statuto e cioè *"...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, fermi i limiti previsti dalla normativa di vigilanza tempo per tempo applicabile in relazione alle attività di rischio con i soggetti collegati"*.

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 – sezione dedicata "Assemblea 2022".

Limiti percentuali riferiti ai fondi propri a livello consolidato	Parti correlate non finanziarie e relativi Soggetti Connessi			
	Esponente aziendale	Partecipante di controllo o in grado di esercitare un'Influenza Notevole	Partecipante diverso da quello di controllo o in grado di esercitare un'Influenza Notevole	Soggetto diverso dal partecipante in grado da solo di nominare uno o più componenti degli organi aziendali
	5%	5%	7,50%	7,50%
	Altre Parti Correlate e relativi Soggetti Connessi			
Esponente aziendale	Partecipante di controllo o in grado di esercitare un'Influenza Notevole	Partecipante diverso da quello di controllo o in grado di esercitare un'Influenza Notevole	Soggetto diverso dal partecipante in grado da solo di nominare uno o più componenti degli organi aziendali	
5%	7,5%	10%	10%	
	Altre ipotesi - Verso una Parte Correlata non finanziaria e relativi Soggetti Connessi		Altre ipotesi - Verso una Parte Correlata finanziaria e relativi Soggetti Connessi	
	15%		20%	
Limiti percentuali riferiti ai fondi propri a livello individuale ³	20%			

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

PUNTO 10. Informativa in merito all'aggiornamento del Regolamento di Gruppo per la gestione delle operazioni con soggetti collegati

Il punto 10. all'ordine del giorno "Informativa in merito all'aggiornamento del Regolamento di Gruppo per la gestione delle operazioni con soggetti collegati" non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto, trattandosi di un'informativa.

Si ricorda che:

- tale regolamento è stato approvato per la prima volta dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo nella seduta del 27/02/2019;
- in conformità con quanto previsto dalle Disposizioni, la Capogruppo approva e rivede con una cadenza almeno triennale le politiche interne in materia di controlli sulle attività di rischio e sui conflitti di interesse nei confronti di Soggetti Collegati stabilite nell'ambito del Regolamento;
- il Regolamento disciplina sia le politiche interne in materia di controlli sulle attività di rischio e conflitti di interesse nei confronti di soggetti collegati che le procedure deliberative applicabili alle operazioni con tali soggetti;
- il Regolamento si applica alla Capogruppo ed alle Società del Gruppo Bancario che sono tenute ad adottarlo alla prima adunanza utile dei rispettivi Consigli di Amministrazione per recepimento e relativa attuazione;
- la normativa vigente richiede altresì che il Regolamento venga portato a conoscenza dell'Assemblea dei soci.

Ciò premesso, si informano i Soci che il Consiglio di Amministrazione della Capogruppo, nel corso della seduta del 02/12/2021, previa acquisizione dei pareri richiesti dalla normativa, ha deliberato l'aggiornamento del "Regolamento di Gruppo per la Gestione delle operazioni con soggetti collegati".

Il Regolamento in oggetto è adottato ai sensi della Circolare Banca d'Italia n. 285 (Parte Terza, Capitolo 11) e dà attuazione a quanto previsto dall'art. 10.8 del Contratto di Coesione, il quale prevede che la Capogruppo definisca "regole e criteri di svolgimento dell'attività delle Banche Affiliate relativamente alle soluzioni organizzative e di governo societario a presidio dei conflitti d'interesse, con particolare riferimento all'assunzione di attività di rischio e alle altre operazioni con soggetti collegati".

L'aggiornamento si è reso necessario, oltre che per recepire le modifiche normative introdotte con il 33° aggiornamento della Circolare 285, anche al fine di raccogliere l'invito formulato dal Comitato Amministratori Indipendenti della Capogruppo, nell'ambito del parere espresso sulla prima versione del Regolamento, in merito all'opportunità di rivalutare i contenuti dello stesso dopo una prima fase di applicazione.

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 - sezione dedicata "Assemblea 2022".

La versione aggiornata del Regolamento fornisce attuazione anche alle previsioni di cui all'articolo 88 della direttiva 2013/36/UE, recepite nell'ordinamento italiano dalla Banca d'Italia con l'atto di emanazione del 35° aggiornamento della Circolare 285.

Il Regolamento approvato è stato trasmesso alle Società destinatarie (Banche Affiliate e Società del Gruppo Bancario), le quali sono tenute a recepire il documento alla prima adunanza utile del loro Consiglio di Amministrazione previo parere vincolante dei rispettivi Amministratori indipendenti e del Collegio Sindacale, definendo eventuali soglie individuali in coerenza con le previsioni ivi previste.

Si informano quindi i Soci:

- che il Regolamento in parola è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione della Banca nella seduta del 22 marzo 2022 previa acquisizione del parere vincolante dell'Amministratore indipendente nonché del Collegio Sindacale, quale giudizio in merito alla complessiva idoneità dei processi a conseguire gli obiettivi delle Disposizioni. Nella formulazione dei pareri citati, il Comitato degli Amministratori Indipendenti ed il Collegio Sindacale si sono avvalsi delle risultanze delle analisi elaborate dalle Funzioni Aziendali di Controllo della Capogruppo, ciascuna secondo le proprie competenze;
- che la Banca ha recepito le soglie di importo esiguo definite dalla Capogruppo.

Si rammenta altresì che il Regolamento ha lo scopo di disciplinare l'individuazione, l'approvazione e l'esecuzione delle Operazioni con Soggetti Collegati poste in essere dalla Capogruppo e dalle Società del Gruppo Bancario, nonché gli assetti organizzativi e il sistema dei controlli interni di cui il Gruppo si dota al fine di preservare l'integrità dei processi decisionali, garantendo il costante rispetto dei limiti prudenziali e degli iter deliberativi stabiliti dalle Disposizioni e integrati nel RAS.

Il Regolamento è stato pubblicato sul sito internet della Banca www.cortinabanca.it – sezione dedicata “Assemblea 2022” a disposizione dei soci per la consultazione e viene tenuto a disposizione per eventuali richieste delle Autorità di Vigilanza competenti.

PUNTO 11. Attività sociali

Il punto 11. 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 - sezione dedicata “Assemblea 2022”.

Anche quest'anno, verranno omaggiati 33 Soci appartenenti alla compagine sociale da 50 anni.

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 2022), 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 – sezione dedicata “Assemblea 2022”.