

Gentile Socio,

a motivo dell'emergenza sanitaria da "Covid 19", tuttora in corso, Iccrea Banca ha disposto che, ai fini del rispetto della salute dei Soci, del personale e degli esponenti aziendali, le Assemblee delle Banche di Credito Cooperativo si tengano **senza la presenza fisica dei Soci, esclusivamente** tramite il conferimento di delega e relative istruzioni di voto al Rappresentante Designato, ai sensi dell'art. 135-undecies del TUF.

Il Consiglio di Amministrazione, pur consapevole che l'Assemblea costituisce un momento importante di appartenenza dei Soci alla Cassa, si è dovuto attenere a tale disposizione, e, pertanto, ha convocato l'Assemblea, secondo le modalità stabilite, in data 30 aprile 2022, alle ore 8.00, in prima convocazione, e in data 6 maggio 2022, alle ore 18.00, in seconda convocazione.

I Soci non devono accedere fisicamente alla sede dell'Assemblea, ma possono esercitare il diritto di partecipazione e di voto esclusivamente mediante delega al Rappresentante Designato, individuato nella persona del dott. Mauro Acquaroni, notaio in Casalmaggiore, secondo le seguenti modalità:

- recandosi presso la Sede, le sedi distaccate o le filiali della banca,
- esprimendo il proprio voto a mezzo mail al seguente indirizzo di posta elettronica rappresentantedesignato22.8770@gmail.com

I termini, le modalità di conferimento della delega e di espressione del voto, le modalità per proporre eventuali quesiti o proposte alternative sono pubblicati sul sito internet della banca (www.bccrivarolo.it – Area Soci- Assemblea 2022).

In allegato alla presente inviamo bozza di bilancio, le proposte del Consiglio di Amministrazione relative ai punti all'ordine del giorno dell'Assemblea e sottoposti a delibera.

Entro la data del 20 aprile 2022 i Soci possono presentare proposte alternative che, se ritenute ammissibili, verranno rese note sul sito internet entro il 27 aprile 2022 (www.bccrivarolo.it – Area Soci- Assemblea 2022).

A decorrere dal 14 aprile 2022 presso la sede sarà disponibile il fascicolo di bilancio e la documentazione riguardante le materie poste all'ordine del giorno.

Confidando di potere al più presto tornare ad una situazione di normalità, il Consiglio di Amministrazione si impegna a recuperare un momento di incontro con i Soci non appena le condizioni di salute pubblica lo consentiranno.

Con cordialità

**CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI
RIVAROLO MANTOVANO (MANTOVA)
CREDITO COOPERATIVO
Il Presidente
Gorni Dott. Luciano**

PROPOSTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Nel corso dell'Assemblea ordinaria 2022 della Cassa Rurale ed Artigiana di Rivarolo Mantovano – Credito Cooperativo 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.

1) Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2021: deliberazioni relative.

L'illustrazione del bilancio al 31 dicembre 2021 e del risultato della gestione è contenuta nel progetto di bilancio approvato dal Consiglio di Amministrazione, corredato dalla Relazione sulla gestione. La documentazione completa resterà depositata presso la sede sociale nei 15 giorni che precedono l'Assemblea, a disposizione dei Soci che possono prenderne visione.

2) Destinazione del risultato di esercizio

L'Assemblea deve deliberare in merito alla destinazione ed alla distribuzione dell'utile risultante dal bilancio d'esercizio, come previsto dall'art. 2433 del Codice Civile.

Dal bilancio d'esercizio della Banca al 31 dicembre 2021 risulta un utile netto pari a Euro 1.798.075,15.

In relazione al citato risultato di esercizio, la proposta di ripartizione dell'utile netto che formula il Consiglio di Amministrazione è la seguente:

-a Riserva legale indivisibile, euro 1.705.708,21;

-al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione (art. 11, comma 4, legge 59/92), euro 53.942,25;

-ai fini del riconoscimento ai soci dei dividendi, euro 38.424,69

3) Informativa sull'attuazione delle politiche di remunerazione nell'esercizio 2021 ed approvazione delle "Politiche in materia 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.

A dicembre 2021 la Banca ha deliberato la componente di retribuzione variabile anche riferita al particolare impegno e/o alla performance raggiunta nel 2020 per il personale dipendente (complessivamente euro 20.000 riferita a 7 dipendenti).

Gli importi riconosciuti ai singoli destinatari risultano essere inferiori alla "Soglia di materialità" e, pertanto, non hanno trovato applicazione le regole di maggior dettaglio previste per il Personale più rilevante (es. differimento).

Si precisa che le verifiche di audit evidenziano la rispondenza delle prassi di remunerazione adottate dalla Banca nell'anno 2021 alle politiche approvate dall'Assemblea dei Soci ed alla normativa di riferimento.

Vengono sottoposte all'approvazione dell'Assemblea le Politiche di remunerazione e incentivazione 2022, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica.

Le principali novità, anche derivanti dal recente aggiornamento delle Disposizioni di Vigilanza in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione nelle banche e nei gruppi bancari di cui al Capitolo 2, Titolo IV, Parte Prima della Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013 (37° aggiornamento del 24 novembre 2021), sono rappresentate da:

- adeguamento della classificazione delle Banche Affiliate ai fini dell'applicazione delle regole sulla remunerazione;
- introduzione di una facoltà per il Consiglio di Amministrazione della Banca Affiliata, in presenza di eventi straordinari e/o eccezionali – previa approvazione del Consiglio di Amministrazione di Capogruppo – di disporre la rettifica delle modalità di calcolo del RoE per tener conto di suddetti eventi straordinari e/o eccezionali, agendo pertanto sul bonus pool effettivamente disponibile;
- formalizzazione della possibilità di prevedere sistemi incentivanti formalizzati di breve termine ex Art. 50 del CCNL delle Aree Professionali e dei Quadri Direttivi;
- inclusione delle nuove previsioni relative alla neutralità delle politiche di remunerazione rispetto al genere nell'ambito del paragrafo dedicato.

4) Determinazione del compenso e del rimborso spese a favore di amministratori e sindaci;

Il Consiglio propone all'Assemblea di stabilire i compensi e/o gettoni di presenza nella seguente misura:

- a) ai componenti del Consiglio di Amministrazione: gettone di presenza di euro 200,00
- b) ai componenti del Consiglio di Amministrazione chiamati, con apposita delibera del Consiglio, a svolgere compiti specifici e permanenti:
 - amministratore con delega al sistema dei controlli interni e presidio delle tematiche relative alle attività di rischio nei confronti dei soggetti collegati: compenso annuo di euro 3.000
 - supplente amministratore con delega al sistema dei controlli interni e presidio delle tematiche relative alle attività di rischio nei confronti dei soggetti collegati o amministratore investito di particolari compiti specifici che si renderanno eventualmente necessari: gettone di presenza di euro 200,00
- c) al Presidente del Collegio sindacale: compenso annuo di euro 10.000,00,
- e) ai Sindaci effettivi: compenso annuo di euro 10.000,00,

Propone, altresì, per il rimborso chilometrico delle spese di viaggio, che la relativa liquidazione avvenga sulla base delle tabelle stabilite per il personale dipendente di cui al vigente CCNL.

5) Polizze assicurative per responsabilità civile e infortuni professionali ed extra-professionali degli esponenti aziendali: deliberazioni;

L'Assemblea è chiamata a pronunciarsi sulla proposta di stipula di polizze assicurative con riguardo alla responsabilità civile verso terzi, compresa la Banca, dei componenti degli organi sociali, a copertura di eventuali risarcimenti conseguenti a violazioni non dolose di obblighi posti dalla legge a loro carico, compiute nell'esercizio delle loro funzioni, con esclusione delle violazioni sanzionate penalmente e delle sanzioni amministrative derivanti da violazioni di norme emanate dagli Organi di Vigilanza. La copertura assicurativa riguarderebbe anche le conseguenze di eventuali infortuni subiti dagli esponenti in parola.

Le attuali polizze hanno un costo annuale di euro 38.000 (massimale per responsabilità civile euro 10.000.000).

Il Consiglio propone all'Assemblea il rinnovo delle predette polizze alle migliori condizioni di mercato.

6) Governo societario

-Recepimento delle nuove Disposizioni sul Governo Societario delle Banche informativa sulle modifiche statutarie di mero adeguamento adottate dal Consiglio di Amministrazione, ai sensi dell'art. 35 dello Statuto;

Con comunicazione ICR-OUT-000028-2022-GCL dello scorso 11 marzo, la Capogruppo ha trasmesso il nuovo testo dello "Statuto tipo delle Banche", approvato dal Consiglio di Amministrazione di Iccrea Banca il 26 novembre 2021.

Con l'emanazione delle nuove Disposizioni di vigilanza in materia di governo societario, avvenuta il 2 luglio 2021, il quadro regolamentare di competenza della Banca d'Italia relativo, in particolare, alla composizione degli organi di amministrazione e controllo è stato significativamente innovato. Al riguardo, si informa l'Assemblea che le modifiche che di seguito si vanno a specificare sono già state adottate dal Consiglio di Amministrazione della Banca nella seduta del 24-03-2022, ai sensi dell'art. 35, comma 5, dello Statuto, dal momento che sostanziano il necessario adeguamento normativo alle suddette Disposizioni di Vigilanza. In particolare, esse riguardano il recepimento delle Disposizioni con riferimento a:

1) la quota di genere:

- art. 28: i) viene integrata la rubrica dell'articolo come segue: "Maggioranze assembleari. Disposizioni sulle candidature alle cariche sociali"; ii) viene modificato il comma 2 al fine di chiarire che la nomina delle cariche sociali deve sempre avvenire nel rispetto della normativa sulla quota di genere applicabile alla Banca; iii) viene modificato, infine, il comma 4 al fine di disciplinare il meccanismo elettorale qualora la composizione degli organi non rispetti al termine delle votazioni la composizione di genere;
- art. 34: viene modificato il comma 1 al fine di chiarire che l'eventuale sostituzione degli amministratori deve sempre avvenire nel rispetto della normativa sulla quota di genere applicabile alla Banca;
- art. 42: viene inserito un nuovo ultimo comma al fine di prevedere l'obbligo di rispettare la normativa sulla quota di genere anche in caso di sostituzione dei sindaci in corso di mandato.

2) le competenze riservate al consiglio di amministrazione:

- art. 35: viene integrato di due nuove lettere che attribuiscono all'organo il compito di s) adottare in materia di gestione delle crisi, le misure per l'attuazione del piano di risanamento; t) approvare una

politica ad hoc per la promozione della diversità e dell'inclusività. Di conseguenza, nel testo dello Statuto tipo, viene rinominata quella che precedentemente era la lettera s) e che ora diviene lettera u).

Le modifiche relative alla quota di genere integrano le complessive norme che regolano il procedimento elettorale delle Banche Affiliate, stabilendo un principio in base al quale - già nella fase di formazione delle liste dei candidati - i proponenti devono necessariamente rispettare le quote di genere.

Il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto, quindi, di portare all'attenzione dell'Assemblea detta informativa e di mettere a disposizione dei soci il testo dello Statuto come modificato.

-Modifiche al Regolamento assembleare ed elettorale.

La Capogruppo ha trasmesso il testo del Regolamento assembleare ed elettorale, che costituisce aggiornamento del testo già adottato dalla nostra Banca al fine di recepire le nuove norme in tema di "quote di genere" e di adattarlo alle esigenze applicative nel frattempo emerse. Il Consiglio di amministrazione propone all'Assemblea di approvare le modifiche alle norme del Regolamento assembleare ed elettorale come proposte.

7) Nomina:

- **dei Componenti del Consiglio di Amministrazione;**
- **nomina del Presidente e dei Componenti del Collegio Sindacale;**
- **del Presidente e dei Componenti del Collegio dei Proviviri.**

In coincidenza con la data di svolgimento dell'assemblea cessano dalla carica per scadenza del termine triennale i componenti del Consiglio di Amministrazione, del Collegio sindacale e del Collegio dei proviviri, per cui si rende necessario che l'Assemblea provveda alla ricomposizione dei predetti organi per il triennio 2022/2025. La disciplina relativa alla nomina delle cariche sociali e ai connessi adempimenti propedeutici (candidature, pubblicità, ecc.) è contenuta negli articoli 28 e 28-bis dello Statuto sociale e nel Regolamento elettorale e assembleare, ai quali si rinvia, e allo specifico avviso pubblicato sul sito web della Banca (www.bccrivarolo.it area soci sezione Assemblea 2022), ove è altresì consultabile anche il citato Regolamento. Le candidature proposte all'Assemblea vengono rese note ai soci attraverso la pubblicazione della lista dei candidati sul medesimo sito internet e affissione nella sede sociale, nelle succursali e nelle sedi distaccate della Banca.

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo	31/12/2021	31/12/2020	variazione	%
10. Cassa e disponibilità liquide	16.046.707	24.871.972	-8.825.265	- 35,48
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.065.973	1.084.123	-18.150	- 1,67
c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.065.973	1.084.123	-18.150	- 1,67
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	8.470.024	9.089.186	-619.162	- 6,81
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	472.280.112	401.763.617	70.516.495	17,55
a) Crediti verso banche	37.601.580	26.315.242	11.286.338	42,89
b) Crediti verso clientela	434.678.531	375.448.375	59.230.156	15,78
50. Derivati di copertura	109.842	-		
60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-109.605	-		
80. Attività materiali	1.943.432	2.413.432	-470.000	- 19,47
90. Attività immateriali	57.574	100.812	-43.238	- 42,89
100. Attività fiscali	1.392.036	1.638.139	-246.103	- 15,02
a) correnti	146.629	136.645	9.984	7,31
b) anticipate	1.245.407	1.501.494	-256.087	- 17,06
120. Altre attività	4.194.734	2.878.079	1.316.655	45,75
Totale dell'attivo	505.450.828	443.839.359	61.611.469	13,88

Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/2021	31/12/2020	variazione	%
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	465.872.651	406.077.482	59.795.169	14,73
a) Debiti verso banche	80.065.444	60.586.927	19.478.517	32,15
b) Debiti verso clientela	344.396.426	293.696.325	50.700.101	17,26
c) Titoli in circolazione	41.410.781	51.794.230	-10.383.449	- 20,05
60. Passività fiscali	44.743	109.836	-65.093	- 59,26
a) correnti	1.729	84.378	-82.649	- 97,95
b) differite	43.014	25.458	17.556	68,96
80. Altre passività	10.603.589	10.309.563	294.026	2,85
90. Trattamento di fine rapporto del personale	1.151.413	1.128.603	22.810	2,02
100. Fondi per rischi e oneri	973.715	1.124.060	-150.345	- 13,38
a) impegni e garanzie rilasciate	580.170	411.683	168.487	40,93
c) altri fondi per rischi e oneri	393.545	712.376	-318.831	- 44,76
110. Riserv e da valutazione	-136.586	-127.295	-9.291	7,30
140. Riserv e	22.213.576	21.069.206	1.144.370	5,43
150. Sovrapprezzi di emissione	367.662	364.046	3.616	0,99
160. Capitale	2.561.990	2.598.473	-36.483	- 1,40
180. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	1.798.075	1.185.385	612.690	51,69
Totale del passivo e del patrimonio netto	505.450.828	443.839.359	61.611.469	13,88

CONTO ECONOMICO

Voci	2021	2020	variazione	%
10. Interessi attivi e proventi assimilati	7.649.294	7.080.271	569.023	8,04
- di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	7.064.832	6.753.773	311.059	4,61
20. Interessi passivi e oneri assimilati	-1.034.169	-1.144.119	109.950	- 9,61
30. Margine di interesse	6.615.125	5.936.152	678.973,00	11,44
40. Commissioni attive	4.543.344	4.005.156	538.188	13,44
50. Commissioni passive	-579.798	-467.160	-112.638	24,11
60. Commissioni nette	3.963.546	3.537.996	425.550,00	12,03
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	23.646	15.686	7.960	50,75
90. Risultato netto dell'attività di copertura	236	-		
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	752.164	379.441	372.723	98,23
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	752.164	272.744	479.420	175,78
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	106.697		
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	32.303	3.847	28.456	739,69
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	32.303	3.847	28.456	739,69
120. Margine di intermediazione	11.387.020	9.873.122	1.513.898,00	15,33
130. Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	-2.037.341	-718.223	-1.319.118	183,66
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-2.037.225	-717.601	-1.319.624	183,89
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-116	-622	506	- 81,35
150. Risultato netto della gestione finanziaria	9.349.679	9.154.898	194.781,00	2,13
160. Spese amministrative:	-7.731.671	-7.565.454	-166.217	2,20
a) spese per il personale	-4.013.992	-3.913.253	-100.739	2,57
b) altre spese amministrative	-3.717.680	-3.652.201	-65.479	1,79
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-23.058	-349.951	326.893	- 93,41
a) impegni per garanzie rilasciate	-181.698	-84.287	-97.411	115,57
b) altri accantonamenti netti	158.640	-265.664	424.304	- 159,71
180. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	-396.226	-466.461	70.235	- 15,06
190. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	-43.238	-42.428	-810	1,91
200. Altri oneri/proventi di gestione	955.257	839.872	115.385	13,74
210. Costi operativi	-7.238.936	-7.584.421	345.485,00	- 4,56
250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	23	-44.548	44.571	- 100,05
260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	2.110.766	1.525.929	584.837,00	38,33
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-312.691	-340.543	27.852	- 8,18
280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	1.798.075	1.185.385	612.690,00	51,69
300. Utile (Perdita) d'esercizio	1.798.075	1.185.385	612.690	51,69