

NOTA INFORMATIVA CONCERNENTE GLI ARGOMENTI POSTI ALL'ORDINE DEL GIORNO

Signori Soci, nel corso dell'Assemblea ordinaria 2020 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.

(1) Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2019: deliberazioni relative.

L'illustrazione completa e approfondita del bilancio della Società al 31 dicembre 2019 e del risultato della gestione, è contenuta nel progetto di Bilancio approvato dal Consiglio di amministrazione, corredato dalla relativa Relazione sulla gestione. La documentazione integrale relativa al bilancio [pubblicata anche nell'area riservata ai soci del sito della Banca ove è possibile scaricarla], resta depositata nei 15 giorni che precedono la riunione assembleare, presso la sede sociale, 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 esposto, il Consiglio di amministrazione sottopone all'Assemblea la seguente proposta di delibera: "Approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2019 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, tenuto conto delle Relazioni del Collegio Sindacale e della Società di revisione".

(2) Destinazione del risultato di esercizio

Con riferimento al punto 2) all'ordine del giorno, l'Assemblea deve deliberare in merito alla destinazione e alla distribuzione dell'utile risultante dal bilancio d'esercizio come previsto dall'art. 2433 del codice civile.

Dal bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2019 della Banca risulta un utile netto pari a Euro 433.951,42.

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 420.932,88;
- al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione (art. 11, comma 4, legge 59/92), euro 13.018,54.

(3) Determinazione del sovrapprezzo di emissione di nuove azioni e del rimborso spese di gestione pratica di ammissione;

A norma dell'art. 22 dello statuto sociale e in conformità all'art. 2528 del cod. civ., l'Assemblea, su proposta del Consiglio di amministrazione, determina l'importo (sovrapprezzo) che deve essere versato in aggiunta al valore nominale di ogni azione sottoscritta dai nuovi soci.

Il Consiglio di Amministrazione propone di lasciare invariato il sovrapprezzo azioni da versarsi da parte dei nuovi soci in Euro 30,00 per ciascuna azione, e il rimborso spese di gestione pratica di ammissione a socio in Euro 25,82.

(4) Determinazione, ai sensi dell'art. 30 dello Statuto sociale, dell'ammontare massimo delle posizioni di rischio che possono essere assunte nei confronti dei soci, dei clienti e degli esponenti aziendali;

L'art. 30 dello Statuto sociale demanda all'assemblea ordinaria la determinazione dell'ammontare massimo delle esposizioni, così come definite dalla disciplina prudenziale in materia di grandi esposizioni, che possono essere assunte nei confronti dei soci e clienti e degli esponenti aziendali ancorché non soci.

In considerazione dell'ammontare dei Fondi Propri alla data del 31/12/19, **pari ad Euro 25.001.682,95** a norma di Statuto è stato determinato l'ammontare massimo delle posizioni di rischio, così come definite dalla disciplina prudenziale in materia di concentrazione dei rischi, che possono essere assunte nei confronti dei soci e clienti, in misura non superiore al 15 per cento dei Fondi Propri della banca, **pari ad Euro 3.750.252,44** e, qualora si tratti di esponenti aziendali, ancorché non soci, in misura non superiore al 5 per cento, **pari ad Euro 1.250.084,15**.

(5) Informativa sull'attuazione delle politiche di remunerazione durante il decorso esercizio. Approvazione delle "Politiche in materia di remunerazione e incentivazione";

Sono fornite le informative previste dalla normativa di Vigilanza sull'attuazione delle politiche deliberate nel corso delle precedenti assemblee, cd. informativa *ex post*, nonché l'informativa concernente gli esiti delle verifiche effettuate dalla revisione interna [documenti pubblicati anche nell'area riservata ai soci del sito della Banca ove è possibile scaricarli] e

sono sottoposte all'approvazione dell'Assemblea le Politiche di remunerazione e incentivazione 2020 [pubblicate anche nell'area riservata ai soci del sito della Banca ove è possibile scaricarle].

Il Consiglio di amministrazione propone all'Assemblea di approvare le Politiche di remunerazione e incentivazione 2020, secondo il testo di cui innanzi.

(6) Determinazione del compenso e del rimborso spese a favore di amministratori e sindaci

All'Assemblea compete la determinazione dei compensi da corrispondere agli amministratori ed ai sindaci, in conformità alle politiche di remunerazione vigenti, e la determinazione dei criteri per il rimborso delle spese a favore di amministratori e sindaci.

Il Consiglio propone all'Assemblea di confermare gli attuali compensi e, specificatamente, nella seguente misura:

Per il Presidente del Consiglio di Amministrazione

propone di confermare l'attuale importo di Euro 15.000,00 in ragione di anno;

Per gli Amministratori

propone di confermare l'attuale gettone di presenza di Euro 250,00 per le adunanze del Consiglio di Amministrazione, e l'attuale gettone di presenza di Euro 100,00 per le adunanze del Comitato Esecutivo.

Per il Presidente del Collegio Sindacale

propone di confermare l'attuale importo di Euro 10.350,00 quale corrispettivo per il triennio di mandato da corrispondersi in ragione di anno, oltre che la corresponsione di un gettone di presenza di Euro 250,00 per le adunanze del Consiglio di Amministrazione ed un gettone di presenza di Euro 100,00 per le adunanze del Comitato Esecutivo.

Per i Sindaci Effettivi

propone di confermare l'attuale importo di Euro 7.200,00 quale corrispettivo per il triennio di mandato da corrispondersi in ragione di anno, oltre che la corresponsione di un gettone di presenza di Euro 250,00 per le adunanze del Consiglio di Amministrazione ed un gettone di presenza di Euro 100,00 per le adunanze del Comitato Esecutivo.

Propone altresì i seguenti criteri per determinare il rimborso delle spese a favore di amministratori e sindaci

Rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'espletamento delle sue funzioni ovvero, in caso di uso di autovettura propria, del rimborso chilometrico sulla base delle tabelle concordate per il personale dipendente di cui al vigente CCNL;

(7) Nomina:

- **del Presidente e dei Componenti del Consiglio di Amministrazione;**
- **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 2020/2022. 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.bccpaliano.it), ove è altresì consultabile anche il citato Regolamento.

Le candidature proposte all'Assemblea sono state rese note ai soci mediante documentazione affissa nei locali aperti al pubblico della Sede sociale e di ogni filiale della Banca, nonché pubblicata sul sito internet www.bccpaliano.it, Area Soci, Sezione Assemblea 2020.