

**INFORMATIVA CONCERNENTE GLI ARGOMENTI POSTI ALL'ORDINE DEL GIORNO DELL'  
ASSEMBLEA DEI SOCI CONVOCATA PER IL 30/04/2021 (IN PRIMA CONVOCAZIONE)  
E PER IL 01/05/2021 (IN SECONDA CONVOCAZIONE)**

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.

**1. Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2020: deliberazioni relative.**

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, corredato dalla relativa Relazione sulla gestione. La documentazione integrale relativa al bilancio 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.

Il Bilancio 2020 esprime, tra gli altri, i seguenti – principali – valori:

- il Totale Attivo è passato da 122,9 a 155,4 milioni di euro;
- la Raccolta diretta da clientela ammonta a 108 mln, in crescita del: 27,51% rispetto al 31.12.2019 (85 mln);
- la Raccolta indiretta ammonta a 16 mln di euro, in crescita del 13,97% rispetto al 31.12.2019 (14 mln);
- le operazioni di Impiego a clientela ammontano a 77 mln di euro, in crescita del 27,11% rispetto al 31.12.2019 (61 mln);
- le rettifiche su crediti ammontano a 716 mila euro, a fronte dei 15 mila euro di dicembre 2019;
- i Fondi propri ammontano 13,551 mln di euro, a fronte dei 12,774 mln di euro del 2019 (+6,08%);
- l'utile netto ammonta a 0,183 mln di euro, in diminuzione del 65,87% rispetto al 2019 (0,536 mln di euro)

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 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, 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 2020 della Banca risulta un utile netto pari a Euro 182.965,54. 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 147.476,57;
- al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione (art. 11, comma 4, legge 59/92), euro 5.488,97;
- ai fini di beneficenza e mutualità, euro 30.000,00.

## 3. Determinazione del sovrapprezzo di emissione di nuove azioni

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.

Detto importo è attualmente pari a 2,58 euro per ogni singola azione con un massimo di euro 516,00 euro.

Il Consiglio di amministrazione propone all'Assemblea di mantenere invariato l'importo anche per il 2021, senza tenere conto delle riserve esistenti, al fine di consentire ai nuovi Soci di essere ammessi a condizioni che garantiscano il principio delle "porte aperte". Ciò al fine di favorire l'incremento della compagine sociale.

## 4. Informativa sull'attuazione delle politiche di remunerazione durante il decorso esercizio. 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;

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 e vengono sottoposte all'approvazione dell'Assemblea le Politiche di remunerazione e incentivazione 2021, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica illustrati nel par. 6.6 delle Politiche.

Il documento, approvato dall'Assemblea dei Soci, verrà pubblicato sul sito della Bcc all'indirizzo [www.bccdimontepaone.it](http://www.bccdimontepaone.it)

## 5. Determinazione del compenso e del rimborso spese a favore di amministratori e sindaci

Il Consiglio propone all'Assemblea di stabilire i compensi dei Sindaci ed i gettoni di presenza degli amministratori e sindaci nella seguente misura:

- per il Presidente del collegio sindacale euro 6.500,00 annui lordi, oltre gettone di presenza;
- per i sindaci effettivi euro 4.500,00 annui lordi, oltre gettone di presenza;
- per i sindaci e degli amministratori, gettone di presenza di euro 200,00 lordi;

## 6. Polizza assicurativa per responsabilità civile e infortuni professionali (ed extra-professionali) degli esponenti aziendali: deliberazioni

L'Assemblea è chiamata a pronunciarsi sulla proposta di stipula di una polizza assicurativa 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 si estende anche alle conseguenze di eventuali infortuni subiti dagli esponenti in parola: massimale – 2.500.000,00 euro; per la copertura dei rischi manageriali euro 50.000,00 per la copertura dei rischi giuridici ed operativi; la polizza ha la durata di un anno ed un costo di euro 6.601,50.

Il Consiglio propone all'Assemblea la stipula della polizza assicurativa degli esponenti aziendali nei termini descritti.

## 7. Nomina del Presidente e dei Componenti del Collegio Sindacale

In coincidenza con la data di svolgimento dell'assemblea cessano dalla carica per scadenza del termine triennale i componenti del Collegio sindacale, per cui si rende necessario che l'Assemblea provveda alla ricomposizione del predetto organo per il triennio 2021/2023.

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.bccdimontepaone.it](http://www.bccdimontepaone.it)), ove è altresì consultabile il citato Regolamento.

Le candidature proposte all'Assemblea sono state rese note ai soci mediante avviso pubblicato sul sito e presso le Filiali con le seguenti modalità:

- ✓ 29/01/2021: avviso ai Soci contenente le indicazioni per la presentazione delle candidature;
- ✓ 29/03/2021: pubblicazione delle candidature definitive, che vedono candidati per il Collegio sindacale n. 5 componenti (Presidente, due sindaci effettivi e due sindaci supplenti). Per i relativi nominativi e un breve curriculum si rinvia alla documentazione pubblicata sul sito;

## 8. Nomina del Presidente e dei Componenti del Collegio dei Probiviri

In coincidenza con la data di svolgimento dell'assemblea cessano dalla carica per scadenza del termine triennale i componenti del Collegio dei probiviri, per cui si rende necessario che l'Assemblea provveda alla ricomposizione del predetto organo per il triennio 2021/2023.

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.bccdimontepaone.it](http://www.bccdimontepaone.it)), ove è altresì consultabile il citato Regolamento.

### **9. Nomina di un Componente del Consiglio di Amministrazione in sostituzione dell'esponente cessato dalla carica;**

L'amministratore Fera Nicola è cessato dalla carica a seguito di dimissioni; l'Assemblea, pertanto, deve procedere alla nomina di un componente del Consiglio di amministrazione che viene presentato dal Cda, il cui mandato andrà a scadere contestualmente a quello degli altri consiglieri attualmente in carica.

Le candidature proposte all'Assemblea sono state rese note ai soci mediante avviso pubblicato sul sito e presso le Filiali con le seguenti modalità:

- ✓ 29/01/2021: avviso ai Soci contenente le indicazioni per la presentazione delle candidature;
- ✓ 29/03/2021: pubblicazione della candidatura definitiva;

Sul sito della Bcc ([www.bccdimontepaone.it](http://www.bccdimontepaone.it)) è presente un breve curriculum del candidato.

### **10. Adozione del nuovo Regolamento elettorale e assembleare**

Con comunicazione dello scorso gennaio, la Capogruppo ha trasmesso il nuovo testo del **Regolamento elettorale e assembleare**, che costituisce aggiornamento del testo già adottato dalla nostra Banca al fine di meglio adattarlo alle esigenze applicative nonché di chiarire la portata di alcune previsioni, nella prospettiva di una maggiore accuratezza e comprensibilità dell'impianto normativo. Il nuovo testo è stato preventivamente posto a disposizione dei soci presso la Sede sociale e le Filiali.

Il Consiglio di amministrazione propone all'Assemblea di approvare il nuovo **Regolamento elettorale e assembleare**, secondo il testo pubblicato, che entrerà in vigore a partire dalla prossima Assemblea della Banca.

### **11. Costituzione "Fondazione della Banca di Montepaone e della Calabria Ionica ETS"**

L'Assemblea è chiamata a pronunciarsi sulla proposta di Costituzione della "Fondazione della Banca di Montepaone e della Calabria Ionica ETS".

La Fondazione nasce dalla volontà, espressa dal Cda nella seduta del 19/10/2020, di procedere alla Costituzione di un Organismo che non ha scopo di lucro e si propone l'esclusivo perseguimento di interessi generali e utilità sociale nel Territorio di riferimento della Bcc con l'intento di perseguire l'aumento del benessere della collettività nella quale la Bcc opera ed è inserita quale elemento della struttura sociale tramite l'esercizio in via esclusiva di attività in uno o più dei settori previsti dall'art. 5 del Decreto Legislativo del 3 luglio 2017 n. 117.

In particolare, la Fondazione intende, nell'ambito di una lettura dei bisogni espressi dal proprio Territorio di riferimento, svolgere attività, di seguito le "Attività istituzionali", aventi ad oggetto:

- la beneficenza;
- la tutela, la promozione e la valorizzazione delle cose di interesse artistico e storico di cui alla Legge 1° giugno 1939, n. 1089, ivi comprese le biblioteche e i beni di cui al Decreto del Presidente della Repubblica 30 settembre 1963, n. 1409;
- la tutela e la valorizzazione della natura e dell'ambiente, con esclusione dell'attività, esercitata abitualmente, di raccolta e di riciclaggio dei rifiuti urbani, speciali e pericolosi di cui all'articolo 7 del Decreto Legislativo 5 febbraio 1997, n. 22;
- la promozione della cultura e dell'arte. educazione, istruzione e formazione dei professionisti iscritti ai vari ordini professionali nonché attività culturali di interesse sociale con finalità educativa.
- formazione universitaria e post-universitaria e post diploma.