

## Informativa del Consiglio di Amministrazione ai Soci, resa ai sensi del Regolamento assembleare, art. 2 comma 2.

Signori Soci, nel corso dell'Assemblea straordinaria e ordinaria 2024 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.

### PARTE STRAORDINARIA

#### **1. Modifiche agli articoli n. 3, 9, 14, 17, 22-bis, 23, 30, 32, 33, 34, 37, 39, 41, 42, 43, 52 dello statuto sociale.**

Con Direttiva di indirizzo e coordinamento del 22/12/2023 (ICR-OUT-001840-2023-DIR-I&C) la Capogruppo ha distribuito il nuovo testo dello statuto tipo autorizzato dall'Autorità di Vigilanza, richiedendo a tutte le BCC affiliate di sottoporre alle assemblee straordinarie l'adozione delle modifiche apportate. Nel provvedimento autorizzativo della BCE viene precisato che *“le modifiche proposte assicurerebbero una migliore qualità della composizione dei soci e degli organi di amministrazione. Le nuove disposizioni ampliano la lista dei casi in cui i soci possono essere esclusi. Sono stati introdotti requisiti reputazionali più stringenti per i componenti del consiglio di amministrazione e del collegio sindacale, impedendo la nomina di candidati condannati con sentenza anche non definitiva a una pena detentiva o alla reclusione per particolari reati e, dunque, andando oltre il quadro legislativo nazionale vigente previsto dal decreto ministeriale 23 novembre 2020, n.169. L'introduzione della regola di un numero medio massimo di mandati degli amministratori agisce come meccanismo di bilanciamento, favorendo il ricambio dei membri del consiglio di amministrazione, assicurando la continuità del processo decisionale ed evitando che troppi membri debbano essere sostituiti simultaneamente”*.

Sulla base di quanto precede, la BCE ha concluso che le modifiche proposte non contrastano con la sana e prudente gestione degli enti creditizi cooperativi affiliati al gruppo bancario del Soggetto vigilato e che non sussistano motivi per opporsi alle proposte di modifica allo statuto tipo.

Il nuovo testo di statuto, deliberato dal Consiglio in data 25 gennaio 2024, resta depositato nei 15 giorni che precedono la riunione assembleare presso la sede sociale, le succursali e le sedi distaccate della Banca e a disposizione dei Soci che possono prenderne visione e richiederne copia gratuitamente.

#### **2. Delega al Consiglio di amministrazione ai sensi dell'art. 2443 cod. civ. della facoltà di aumentare il capitale sociale mediante emissione di azioni di finanziamento di cui all'art. 150 - ter del TUB, per un ulteriore periodo di cinque anni dalla data della deliberazione, in una o più volte, per un importo di massimo Euro 56.000.000,00 e, all'effetto, revoca della delega, precedentemente conferita dall'assemblea dei soci in data 9 dicembre 2018, al Consiglio di amministrazione ai sensi del richiamato art. 2443 cod. civ..**

In occasione dell'Assemblea straordinaria chiamata ad approvare le modifiche statutarie, ciascuna Banca deve provvedere a deliberare nuovamente la delega ex art. 2443 c.c. nei confronti del Consiglio di Amministrazione e ad aggiornare l'art. 22-bis dello Statuto, nelle parti relative all'importo dei fondi propri alla data del 31 dicembre 2023 e alla data di assunzione della delibera.

#### **3. Attribuzione al Presidente e al Vice Presidente del Consiglio di amministrazione, disgiuntamente tra loro, del potere di apportare allo statuto eventuali limitate modifiche richieste da parte dell'Autorità di Vigilanza.**

Vengono attribuiti agli esponenti aziendali apicali i poteri di rappresentanza ed intervento per il perfezionamento della modifica statutaria.

### PARTE ORDINARIA

#### **4. Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2023: deliberazioni inerenti e conseguenti.**

L'illustrazione completa e approfondita del bilancio della Società al 31 dicembre 2023 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 succursali e

Banca Credito Cooperativo di Pachino Società Cooperativa

Sede Legale e Direzione Generale: 96018 Pachino (SR)

Via Unità 5/7 T+39 0931 591010

sede@pachino.bcc.it

www.bccpachino.it

PEC 08713.bcc@actaliscertymail.it Swift ICRAITRRJTO

Codice fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di

Siracusa C.F. 00078210895. CCIAA REA SR n. 41742.

Iscritta all'Albo delle banche e aderente al Gruppo Bancario

Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con

capogruppo Iccrea Banca S.p.A. che ne esercita la direzione e il

coordinamento. Iscrizione Albo Cooperative n. A120036. Iscrizione

Albo Imprese Creditizie Cod. Abi 8713. Società partecipante al

Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea. Partita IVA

15240741007. Cod. SDI 9GHPHLV. Aderente al Fondo di Garanzia degli

Obbligazionisti del Credito Cooperativo. Aderente al Fondo Nazionale

di Garanzia Credito Cooperativo. Aderente al Fondo di Garanzia dei

Depositanti del Credito Cooperativo.

le sedi distaccate della Banca e 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 2023 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".

#### **5. Destinazione del risultato dell'esercizio 2023.**

Con riferimento al punto 5) all'ordine del giorno, l'Assemblea è chiamata a 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 2023 della Banca risulta un utile netto pari a euro 5.175.749,52. 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 4.870.477,00;
- al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione (art. 11, comma 4, legge 59/92), euro 155.272,42;
- ai fini di beneficenza e mutualità, euro 150.000,00.

#### **6. 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.

La misura massima di dette esposizioni per i soci e clienti è attualmente pari al 15% del Patrimonio di vigilanza e per gli esponenti, ancorché non soci, al 5% del Patrimonio di vigilanza. Il Consiglio di Amministrazione propone all'Assemblea di mantenere le misure già stabilite pari, rispettivamente al 15% e al 5% del Patrimonio di vigilanza.

#### **7. 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 nell'esercizio 2023 delle politiche di remunerazione e incentivazione, oggetto di delibera nel corso della precedente assemblea, (cd. Resoconto applicazione politiche 2023), contenute nella Sezione II del documento Politiche di remunerazione e incentivazione 2024. Viene altresì fornita l'informativa concernente gli esiti delle verifiche effettuate dalla revisione interna in merito alla rispondenza delle prassi di remunerazione alle politiche interne definite e alla normativa di Vigilanza in materia. Sono sottoposte all'approvazione dell'Assemblea le Politiche di remunerazione e incentivazione 2024, 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. Le Politiche e l'informativa restano depositate nei 15 giorni che precedono la riunione assembleare presso la sede sociale, le succursali e le sedi distaccate della Banca e a disposizione dei Soci che possono prenderne visione e richiederne copia gratuitamente.

#### **8. Determinazione del compenso e individuazione dei criteri per il rimborso spese a favore di amministratori e sindaci.**

Il Consiglio, tenuto conto dell'aumento delle dimensioni della banca e del correlativo impegno, nonché dell'inflazione intervenuta, propone all'Assemblea un incremento del 10% del compenso globale degli organi collegiali nella seguente misura:

- per il Consiglio di amministrazione il compenso complessivo annuale si incrementa da 220 mila euro a 242 mila euro;
- per il Collegio sindacale il compenso complessivo annuale si incrementa da 101.750,00 euro a 112.000,00 euro.

Rimangono confermati l'importo del gettone di presenza, nella misura precedente pari a 150,00 euro, ed i compensi speciali per l'amministratore indipendente e di quello delegato ai controlli, nella misura rispettivamente di 2.000,00 e 5.000,00 euro.

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

Le Politiche di remunerazione e incentivazione approvate dall'assemblea prevedono, quale indiretto elemento di remunerazione degli amministratori e dei sindaci, la stipula di una polizza assicurativa per coprire i rischi di responsabilità civile e di infortunio che detti esponenti possono correre nell'espletamento delle loro funzioni. Si tratta di forme assicurative per limitare i rischi a cui sono esposti i componenti degli organi sociali, che devono far fronte alla complessità della propria attività in misura sempre più crescente. Il Consiglio di Amministrazione propone di operare in continuità con quanto fatto negli anni precedenti, mantenendo le seguenti coperture assicurative: polizza D&O per responsabilità civile e polizza per infortuni professionali ed extra professionali. La polizza "D&O - IT00028113DO23A" - di durata annuale - copre la responsabilità civile degli esponenti sociali verso i creditori sociali, i soci e i terzi direttamente danneggiati; tra questi ultimi rientra anche la Banca, contraente della polizza. La Banca, pertanto, ha interesse a stipulare la polizza con un massimale di euro 2,5 milioni e a farsi carico del relativo premio, pari a circa 25 mila euro. La polizza non copre le violazioni sanzionate penalmente né il rischio del pregiudizio economico connesso all'applicazione di sanzioni amministrative pecuniarie irrogate dagli Organi di Vigilanza. La polizza "Infotuni CdA e CS – 82000431000127" - di durata annuale - copre il rischio di infortunio che gli esponenti possono correre nell'espletamento delle loro funzioni e anche fuori dall'esercizio dell'attività professionale, con premio annuo pari a circa 6 mila euro.

#### **10. Elezione:**

- del Presidente e dei componenti il Consiglio di amministrazione;
- del Presidente e dei componenti il Collegio sindacale;
- del Presidente e dei componenti il Collegio dei probiviri.

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 probiviri, per cui si rende necessario che l'Assemblea provveda alla ricomposizione dei predetti organi per il triennio 2024/2027. 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 assembleare, ai quali si rinvia, e allo specifico avviso pubblicato sul sito web della Banca ([www.bccpachino.it](http://www.bccpachino.it)), ove è altresì consultabile anche il citato Regolamento.

Le candidature proposte all'Assemblea sono state rese note ai soci mediante pubblicazione sul sito internet e presso la Sede sociale, le succursali e le sedi distaccate della Banca.

#### **11. Informativa in merito all'integrazione degli onorari per i servizi di revisione di natura obbligatoria forniti da EY S.p.A. per lo svolgimento di talune specifiche attività, svolte a supporto della revisione dei bilanci della Banca per gli esercizi 2023 e 2024.**

La Capogruppo Iccrea Banca, con Direttiva di indirizzo e coordinamento (prot. ICR-OUT-000040-2024-DIR-I&C), ha reso noto alle banche affiliate di aver finalizzato, nel corso del 2023, un progetto per l'evoluzione del modello di impairment IFRS 9 di Gruppo, nell'ambito del programma Credit Risk Model Evolution (CRME). Tale progettualità di Capogruppo ha comportato maggiori attività della società EY SpA incaricata della revisione legale dei bilanci delle BCC Affiliate al Gruppo, quali: - l'ottenimento di sufficienti ed adeguati elementi probativi sul processo di stima ECL relativa ai crediti performing; - lo svolgimento di specifiche procedure di inquiry, inspection ed observation con riferimento ai modelli, metodi ed ipotesi per la stima delle perdite attese.

Il maggiore onorario richiesto da EY SpA per la nostra Banca è pari complessivamente a 1.155 euro, oltre IVA e spese, da ripartire rispettivamente tra gli esercizi 2023 e 2024 in misura pari a 578, euro oltre IVA e spese, per ciascun anno.

**Banca Credito Cooperativo di Pachino Società Cooperativa**

Sede Legale e Direzione Generale: 96018 Pachino (SR)  
Via Unità 5/7 T+39 0931 591010  
sede@pachino.bcc.it  
[www.bccpachino.it](http://www.bccpachino.it)

PEC 08713.bcc@actaliscertymail.it Swift ICRAITRRJT0  
Codice fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di  
Siracusa C.F. 00078210895. CCIAA REA SR n. 41742.

Iscritta all'Albo delle banche e aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A. che ne esercita la direzione e il coordinamento. Iscrizione Albo Cooperative n. A120036. Iscrizione Albo Imprese Creditizie Cod. Abi 8713. Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea. Partita IVA 15240741007. Cod. SDI 9GHPHLV. Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo. Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia Credito Cooperativo. Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

Si specifica che la richiesta di adeguamento degli onorari prodotta da EY SpA è coerente con i criteri deliberati dall'Assemblea dei soci della Banca che ha conferito l'incarico a EY SpA e declinati nella proposta di incarico accettata dalla Banca nel paragrafo "Criteri per l'adeguamento dei corrispettivi durante l'incarico".

## **12. Modifiche agli articoli n. 1, 2, 19, 20, 21, 23, 25 del Regolamento assembleare.**

Con Direttiva di indirizzo e coordinamento del dicembre 2023, la Capogruppo ha trasmesso il nuovo testo del Regolamento assembleare, che costituisce aggiornamento del testo già adottato dalla nostra Banca al fine di meglio adeguarlo all'intervenuto aggiornamento dello statuto sociale e alle conseguenti esigenze applicative, nonché di chiarirne la portata di alcune previsioni, nella prospettiva di una maggiore accuratezza e comprensibilità dell'impianto normativo. Il nuovo testo resta depositato nei 15 giorni che precedono la riunione assembleare presso la sede sociale, le succursali e le sedi distaccate della Banca e a disposizione dei Soci che possono prenderne visione e richiederne copia gratuitamente. Il Consiglio di amministrazione propone all'Assemblea di approvare il nuovo Regolamento assembleare, secondo il testo pubblicato, che avrà vigore per le prossime Assemblee della Banca.

### **Banca Credito Cooperativo di Pachino Società Cooperativa**

Sede Legale e Direzione Generale: 96018 Pachino (SR)  
Via Unità 5/7 T+39 0931 591010  
sede@pachino.bcc.it  
www.bccpachino.it

PEC 08713.bcc@actaliscertymail.it Swift ICRAITRRJTO  
Codice fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di  
Siracusa C.F. 00078210895. CCIAA REA SR n. 41742.

Iscritta all'Albo delle banche e aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A. che ne esercita la direzione e il coordinamento. Iscrizione Albo Cooperative n. A120036. Iscrizione Albo Imprese Creditizie Cod. Abi 8713. Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea. Partita IVA 15240741007. Cod. SDI 9GHPHLV. Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo. Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia Credito Cooperativo. Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.