

INFORMATIVA CONCERNENTE 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.

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

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, 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 e le Filiali della Banca, a disposizione dei Soci, che possono prenderne visione e richiederne copia gratuitamente. Si rimanda altresì alla sezione dedicata.

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 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 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 2021 della Banca risulta un utile netto pari a Euro 11.556.360.

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

PROPOSTA DI DESTINAZIONE DELL'UTILE NETTO D'ESERCIZIO	
alla riserva legale (almeno il 70%)	11.029.107
al fondo mutualistico per lo sviluppo della cooperazione (3% dell'utile)	346.691
a rivalutazione delle azioni art. 7 L. 59/92	30.562
a disposizione del Consiglio di Amministrazione per beneficenza e mutualità	150.000
Utile d'esercizio al 31 dicembre 2021	11.556.360

Si evidenzia che, in termini percentuali, la rivalutazione gratuita delle azioni è pari all'1,9 per cento. Dal 2012, il valore nominale è incrementato da 25,82 euro a 28,92 euro del 2022, corrispondente ad un incremento del 12% in 10 anni.

3. 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 affida all'Assemblea il compito di determinare l'ammontare massimo delle posizioni di rischio che possono essere assunte nei confronti dei soci e dei clienti della Banca e nei confronti degli esponenti aziendali, anche non soci, fissandone la percentuale massima in percentuale rispetto ai Fondi Propri. Al riguardo, con riferimento alle politiche aziendali sulla gestione del rischio di credito in tema di grandi rischi e ritenuta congrua l'attuale misura, alla luce dell'operatività aziendale, anche prospettica, il Consiglio di Amministrazione propone di confermare:

- nel 15% dei Fondi Propri il limite massimo dell'ammontare delle posizioni di rischio che possono essere assunte nei confronti dei soci e dei clienti;
- nel 5% dei Fondi Propri il limite massimo dell'ammontare delle posizioni di rischio che possono essere assunte nei confronti degli esponenti aziendali, ancorchè non soci.

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 nell'esercizio 2021 delle politiche di remunerazione e incentivazione, oggetto di delibera nel corso della precedente assemblea, (cd. Resoconto applicazione politiche 2021), contenute nella Sezione II del documento Politiche di remunerazione e incentivazione 2022. 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 2022, 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.

Per i documenti si rimanda alla sezione dedicata.

5. Determinazione dei compensi e delle modalità di determinazione dei rimborsi spese per i componenti del Consiglio di Amministrazione, del Comitato Esecutivo, del Collegio Sindacale e dell'Amministratore con delega al sistema dei controlli interni e al presidio delle attività di rischio nei confronti dei soggetti collegati. Stipula di polizze assicurative a copertura dei rischi inerenti il mandato.

A norma degli articoli 39 e 42 dello Statuto Sociale, in occasione del rinnovo delle cariche sociali, l'assemblea è chiamata a stabilire il compenso per i membri del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo, a fissare l'emolumento per i componenti del Collegio Sindacale nonchè a deliberare i rimborsi delle spese sostenute nello svolgimento del mandato dagli Amministratori e dai Sindaci. Considerata l'attuale dimensione aziendale, tenuto conto dell'impegno, della professionalità e delle responsabilità che le rispettive cariche richiedono, verificato l'indirizzo assunto in materia da banche di dimensioni analoghe e tenuto conto delle indicazioni fornite dalla Capogruppo, si propongono all'Assemblea le seguenti determinazioni.

Per i componenti del Consiglio di Amministrazione, la corresponsione dei seguenti emolumenti:

- € 300,00 lordi, come gettone di presenza per la partecipazione alle sedute di Consiglio;

- € 200,00 lordi, come gettone di presenza per:
 - la partecipazione alle sedute del Comitato Esecutivo;
 - per la partecipazione a riunioni di commissioni interne
 - per la partecipazione dell'amministratore indipendente, o del supplente, a riunioni concernenti deliberazioni a favore di soggetti collegati ai sensi delle vigenti disposizioni di vigilanza prudenziale;
 - per la partecipazione dell'Amministratore con delega ai controlli interni a riunioni inerenti il mandato;
- € 10.000,00 annui lordi, oltre al rimborso spese piè di lista, quale compenso fisso forfetario sotto forma di indennità di carica, in relazione agli oneri derivanti dalla partecipazione a convegni, seminari, corsi di aggiornamento;
- € 10.000,00 annui lordi, oltre al rimborso spese piè di lista, quale compenso fisso forfetario quale indennità di carica per l'Amministratore con delega al sistema dei controlli interni;
- rimborso chilometrico per i trasferimenti di coloro che risiedono fuori del comune in cui ha sede la banca, secondo le tabelle concordate per il personale dipendente di cui al CCNL applicabile ovvero secondo le tabelle ACI, adottando quale percorrenza media convenzionale Km 20.000.

Per quel che riguarda i componenti del Collegio Sindacale, si rammenta che ai sensi dell'art. 2402 del Codice Civile, la retribuzione annuale dei componenti il Collegio, se non stabilita dallo Statuto, deve essere determinata dall'Assemblea all'atto della nomina per l'intero periodo di durata del loro ufficio. Inoltre, in seguito all'abrogazione delle tariffe professionali¹ intervenuta con il c.d. "decreto liberalizzazioni" del 2012, la misura del compenso va predeterminata tra le parti. Tenuto conto della complessità dell'incarico rapportato all'attività ed alle dimensioni aziendali, si propongono all'Assemblea, per il mandato 2022-2024, i seguenti compensi, oggetto di pattuizione:

- al Presidente del Collegio un compenso onnicomprensivo di € 35.000,00 lordi annui per la durata del triennio;
- ai Sindaci Effettivi un compenso onnicomprensivo di € 25.000,00 lordi annui ciascuno per la durata del triennio;
- € 300,00 lordi, come gettone di presenza per la partecipazione alle sedute ordinarie del Consiglio;
- € 200,00 lordi per la partecipazione alle sedute del Comitato Esecutivo, per la partecipazione ad altre riunioni inerenti il mandato, per la partecipazione a riunioni concernenti deliberazioni a favore di soggetti collegati, ai sensi delle vigenti disposizioni di vigilanza prudenziale e per la partecipazione alle riunioni dell'Organismo di Vigilanza;
- rimborso chilometrico per i trasferimenti di coloro che risiedono fuori del comune in cui ha sede la banca, secondo le tabelle concordate per il personale dipendente di cui al CCNL applicabile ovvero secondo le tabelle ACI, adottando quale percorrenza media convenzionale Km 20.000.

Per i membri del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale si propone all'Assemblea di confermare la stipula delle seguenti polizze a copertura di eventuali rischi inerenti il mandato, entro il limite prudenziale di spesa, valido per il prossimo triennio di € 115.000,00:

- Polizza "Infortuni Amministratori e Sindaci" per i rischi derivanti da mansioni ed incarichi inerenti alla carica, compresi i rischi in itinere;

¹ D.L. 24 gennaio 2012 nr.1 (c.d. "decreto liberalizzazioni") convertito in L.24 marzo 2012 nr.27

- Polizza “Tutela Legale” a copertura delle spese per assistenza giudiziale e stragiudiziale che gli Amministratori ed i Sindaci dovessero sostenere per ragioni connesse all’incarico;
- Polizza “Kasco Aziendale” per i danni materiali e diretti subiti dai veicoli di proprietà dei dipendenti, degli Amministratori e dei Sindaci con il rimborso dell’eventuale franchigia;
- Polizza R.C. Amministratori e Sindaci a copertura delle perdite patrimoniali degli assicurati derivanti da richieste di risarcimento per fatti occorsi nell’esercizio delle loro funzioni.

Resta infine confermato che ai componenti del Collegio dei Proviviri spetta solamente il rimborso chilometrico e la rifusione delle spese eventualmente sostenute e non il gettone di presenza e che agli emolumenti sopra indicati vanno aggiunti gli oneri fiscali e previdenziali dovuti per legge.

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 e sottoposto alla valutazione dell’Autorità di Vigilanza, che a sua volta ha rilasciato, in data 11 marzo u.s., la relativa autorizzazione.

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. In tale ambito, assume particolare rilievo l’introduzione di disposizioni volte ad assicurare una adeguata diversificazione di genere negli organi sociali che viene perseguita attraverso la determinazione nelle Disposizioni di una quota minima di componenti riferita al genere meno rappresentato.

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, 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. Di queste modifiche si tratterà in specifica successiva informativa relativa alle modifiche da apportarsi al Regolamento assembleare - elettorale.

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. Si rimanda alla sezione dedicata.

- 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. Un prospetto con il raffronto dei testi è consultabile nella sezione appositamente dedicata.

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;**
- **del Presidente e dei Componenti del Collegio Sindacale;**
- **del Presidente e dei Componenti del Collegio dei Probiviri;**

In coincidenza con la data di svolgimento dell'assemblea cessano dalla carica per scadenza del mandato 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 2022/2024. 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 rimanda.

Non sono state presentate candidature ulteriori rispetto alle liste proposte dal Consiglio di Amministrazione. Per la consultazione delle liste si rinvia alle sezioni dedicate.

Udine, 10 aprile 2022

p. il Consiglio di Amministrazione
IL PRESIDENTE
Luciano Sartoretti