

**INFORMATIVA CONCERNENTE GLI ARGOMENTI POSTI ALL'ORDINE DEL GIORNO DELL'
ASSEMBLEA DEI SOCI CONVOCATA PER IL 28/04/2022 (IN PRIMA CONVOCAZIONE)
E PER IL 29/04/2022 (IN SECONDA CONVOCAZIONE)**

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.

Il Bilancio 2021 esprime, tra gli altri, i seguenti - principali - valori:

- ✓ il Totale Attivo è passato da 155,432 a 173,810 milioni di euro;
- ✓ la Raccolta diretta da clientela ammonta a 121,261 mln, in crescita del: 12,16% rispetto al 31.12.2020 (108,113 mln);
- ✓ la Raccolta indiretta ammonta a 19,176 mln di euro, in crescita del 30,88% rispetto al 31.12.2020 (14,652 mln);
- ✓ le operazioni di Impiego a clientela ammontano a 86,249 mln di euro, in crescita del 11,76% rispetto al 31.12.2020 (77,175 mln);
- ✓ le rettifiche su crediti ammontano a 790 mila euro, a fronte dei 716 mila euro di dicembre 2020;
- ✓ i Fondi propri ammontano 13,897 mln di euro, a fronte dei 13,551 mln di euro del 2020 (+ 2,56%);
- ✓ l'utile netto ammonta a 0,210 mln di euro, in aumento del 14,69% rispetto al 2020 (0,183 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 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, tenute 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 209.845,00. 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 178.549,65;
- al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione (art. 11, comma 4, legge 59/92), euro 6.295,35;

- ai fini di beneficenza e mutualità, euro 25.000,00.

3. Determinazione del sovrapprezzo di emissione di nuove azioni (eventuale);

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 2022, 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 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 [documento pubblicato anche nell'area riservata ai soci del sito della Banca ove è possibile scaricarlo]. 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.

5. Determinazione del numero degli amministratori ai sensi dell'art. 21.1 del Regolamento elettorale ed assembleare

Il primo comma dell'articolo 32 (o dell'art. 52, in fase transitoria) dello Statuto sociale della Banca prevede una "forbice" con un numero minimo e un numero massimo e ne riserva la precisa e preventiva determinazione all'Assemblea nell'anno precedente alla nomina. Considerato che l'Assemblea 2023 sarà chiamata ad eleggere il nuovo Cda, ai sensi dell'art. 21.1 del Regolamento elettorale e assembleare, l'assemblea deve determinare il numero di amministratori da eleggere nel 2023.

Il Consiglio di Amministrazione propone all'Assemblea di stabilire il numero degli amministratori, ai sensi del Regolamento assembleare elettorale e assembleare, per il rinnovo della cariche che avverrà nel 2023 in 7 unità comprensive del Presidente.

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:

Durata: 31/12/2021 - 31/12/2022

Premio per sindaci: € 2.404,69

Premio per amministratori: € 5.610,94

Massimale: 2.500.000,00

Copertura rischi manageriali

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

7. 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.

- 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 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 le modifiche alle norme del Regolamento assembleare ed elettorale come proposte.

8. Nomina di tre Componenti del Consiglio di Amministrazione in sostituzione degli esponenti cessati dalla carica;

L'amministratore Agresta Antonio. è cessato dalla carica a causa di dimissioni;
L'amministratore Posca Salvatore è cessato dalla carica a causa di dimissioni;
L'amministratore Cafaro Fioravante è cessato dalla carica a causa di dimissioni;
l'Assemblea, pertanto, deve procedere alla nomina di tre componenti del Consiglio di Amministrazione, 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:

- ✓ 14/03/2022: avviso ai Soci contenente le indicazioni per la presentazione delle candidature;
- ✓ 13/04/2022: pubblicazione delle candidature definitive;

9. Nomina di un Componente effettivo e di un Componente supplente del Collegio Sindacale in sostituzione di due esponenti cessati dalla carica;

Il sindaco effettivo Guerriero Igino è cessato dalla carica a causa di dimissioni; gli è subentrato un sindaco supplente.

L'Assemblea, pertanto, deve procedere alla nomina di un sindaco effettivo e di un sindaco supplente, i cui mandati andranno a scadere contestualmente a quelli degli altri sindaci in carica. Il sindaco supplente subentrato temporaneamente all'effettivo venuto meno conserverà la carica di supplente ove non sia nominato componente effettivo.

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

- ✓ 14/03/2022: avviso ai Soci contenente le indicazioni per la presentazione delle candidature;
- ✓ 13/04/2022: pubblicazione della candidatura definitiva;

Montepaone Lido, 30/03/2022