

INFORMATIVA CONCERNENTE GLI ARGOMENTI POSTI ALL'ORDINE DEL GIORNO DELL' ASSEMBLEA DEI SOCI CONVOCATA PER IL 30/04/2023 (IN PRIMA CONVOCAZIONE) E PER IL 06/05/2023 (IN SECONDA CONVOCAZIONE)

Signori Soci, nel corso dell'Assemblea ordinaria 2023 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) Modifica degli articoli dello Statuto:

- **Art. 1 - Denominazione. Scopo Mutualistico. Appartenenza al Gruppo bancario cooperativo ICCREA;**
- **Art. 3 - Sede e Competenza territoriale. Categorie di soci;**

L'Assemblea sarà chiamata a deliberare sulla proposta di modifica degli articoli 1 e 3 dello Statuto sociale.

Le modifiche proposte sono state approvate dal consiglio di amministrazione della Banca in data 19 ottobre 2022 e dal consiglio di amministrazione della Capogruppo in data 22 dicembre 2022.

Le modifiche, preventivamente autorizzate con Provvedimento emanato dalla Banca Centrale Europea in data 12 aprile 2023, traggono origine dalla sostanziale modifica della Zona di competenza territoriale della Banca, conseguenza del suo processo di espansione in ossequio della Normativa di settore.

Esse considerano la nuova distribuzione territoriale delle Filiali e, in generale, del Presidio territoriale operato dalla Banca con insediamenti fisici (filiali) e/o digitali.

Il testo delle modifiche proposte viene di seguito rappresentato con l'esposizione del testo attualmente vigente e di quello proposto.

Quanto all'articolo 1:

Testo vigente	Nuovo testo
<p>Art. 1 - Denominazione. Scopo mutualistico. Appartenenza al Gruppo bancario cooperativo ICCREA.</p> <p>È costituita una società cooperativa per azioni denominata "Banca di Credito Cooperativo di Montepaone - Società cooperativa".</p> <p>La Banca di Credito Cooperativo di Montepaone è una società cooperativa a mutualità prevalente.</p> <p>La Società fa parte del Gruppo bancario cooperativo ICCREA. In tale qualità essa è tenuta all'osservanza delle direttive emanate dalla Capogruppo ICCREA Banca S.p.A. nell'esercizio dell'attività di direzione e coordinamento, in conformità del contratto di coesione cui essa aderisce o per l'esecuzione delle istruzioni impartite dall'autorità competente nell'interesse della stabilità del Gruppo.</p>	<p>Art. 1 - Denominazione. Scopo mutualistico. Appartenenza al Gruppo bancario cooperativo ICCREA.</p> <p>È costituita una società cooperativa per azioni denominata "Banca Montepaone - Credito Cooperativo - Società cooperativa".</p> <p>La Banca Montepaone - Credito Cooperativo è una società cooperativa a mutualità prevalente.</p> <p>La Società fa parte del Gruppo bancario cooperativo ICCREA. In tale qualità essa è tenuta all'osservanza delle direttive emanate dalla Capogruppo ICCREA Banca S.p.A. nell'esercizio dell'attività di direzione e coordinamento, in conformità del contratto di coesione cui essa aderisce o per l'esecuzione delle istruzioni impartite dall'autorità competente nell'interesse della stabilità del Gruppo.</p>

Quanto all'articolo 3:

Testo vigente	Nuovo testo
<p>Art. 3 Sede e Competenza territoriale. Categorie di soci</p> <p>La Società ha sede nel Comune di Montepaone.</p>	<p>Art. 3 Sede e Competenza territoriale. Categorie di soci</p> <p>La Società ha sede nel Comune di Montepaone.</p>

<p>La Società ha sede distaccata nel Comune di Squillace.</p> <p>La competenza territoriale, ai sensi delle disposizioni di vigilanza, comprende il territorio di detti Comuni, dei Comuni ove la Società ha proprie succursali o nei quali ha un numero di soci rapportato alla popolazione residente non inferiore a quello previsto dalle medesime disposizioni, nonché dei Comuni ad essi limitrofi.</p> <p>I soci possono essere “soci cooperatori” e, in caso di emissione di azioni di finanziamento, “soci finanziatori”. Nel presente statuto, salvo diversa indicazione o previsione, per “soci” si intendono entrambe le categorie.</p>	<p>La competenza territoriale, ai sensi delle disposizioni di vigilanza, comprende il territorio di detto Comune, dei Comuni ove la Società ha proprie succursali o nei quali ha un numero di soci rapportato alla popolazione residente non inferiore a quello previsto dalle medesime disposizioni, nonché dei Comuni ad essi limitrofi.</p> <p>I soci possono essere “soci cooperatori” e, in caso di emissione di azioni di finanziamento, “soci finanziatori”. Nel presente statuto, salvo diversa indicazione o previsione, per “soci” si intendono entrambe le categorie.</p>
--	--

2) Conferimento al Legale rappresentante dei necessari poteri per apportare alla delibera assembleare ed allo statuto le varianti eventualmente richieste dalla Banca d'Italia o dal notaio che procederà alla redazione del verbale assembleare.

L'Assemblea è chiamata a conferire al legale rappresentante i poteri per apportare alla delibera assembleare a ed allo statuto le varianti eventualmente richieste dalla Banca d'Italia o dal notaio che procederà alla redazione del verbale assembleare.

PARTE ORDINARIA

1. Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2022: deliberazioni inerenti e conseguenti;

L'illustrazione completa e approfondita del bilancio della Società al 31 dicembre 2022 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 2022 esprime, tra gli altri, i seguenti - principali - valori:

- ✓ il Totale Attivo è passato da 173,810 a 166,418 milioni di euro;
- ✓ la Raccolta diretta da clientela ammonta a 127,046 mln, in crescita del 4,77% rispetto al 31.12.2021 (121,261 mln);
- ✓ la Raccolta indiretta ammonta a 21,255 mln di euro, in crescita del 10,84% rispetto al 31.12.2021 (19,176 mln);
- ✓ le operazioni di Impiego a clientela ammontano a 90,226 mln di euro, in crescita del 4,61% rispetto al 31.12.2021 (86,249 mln);
- ✓ le rettifiche su crediti ammontano a 1,105 mln di euro, a fronte dei 0,790 mln di euro di dicembre 2021;
- ✓ i Fondi propri ammontano 14,445 mln di euro, a fronte dei 13,897 mln di euro del 2021 (+ 3,94%);
- ✓ l'utile netto ammonta a 1,206 mln di euro, in aumento del 474,63% rispetto al 2021 (0,210 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 2022 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 dell'esercizio 2022;

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 2022 della Banca risulta un utile netto pari a Euro 1.205.827,66.

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

- a Riserva legale indivisibile, euro 1.082.152,83;
- al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione (art. 11, comma 4, legge 59/92), euro 36.174,83;
- ai fini di beneficenza e mutualità, euro 87.500,00. Il Consiglio propone, inoltre, di assegnare parte (euro 50.000,00) di tale ultimo importo, alla Fondazione della Banca di Montepaone e della Calabria Ionica ETS, per il conseguimento dei rispettivi scopi statutari.

3. 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;

Vengono fornite le informative previste dalla normativa di Vigilanza sull'attuazione nell'esercizio 2022 delle politiche di remunerazione e incentivazione, oggetto di delibera nel corso della precedente assemblea, (cd. Resoconto applicazione politiche 2022), 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 2023, 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. 6.5.1 delle Politiche.

4. determinazione del compenso e individuazione dei criteri per il rimborso spese a favore di amministratori e sindaci;

L'Assemblea dei soci, in vista del rinnovo dell'Organo Amministrativo (cfr. punto 6 all'ordine del giorno) è chiamata a determinare gli importi relativi ai compensi e/o ai rimborsi spese a favore degli amministratori e dei sindaci.

Il Consiglio di Amministrazione propone all'Assemblea di deliberare i seguenti compensi (cfr tabella sotto riportata), oltre al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'espletamento delle loro funzioni.

Organo sociale	Vecchio compenso	Nuova Proposta
Amministratori: gettone di presenza	€ 200,00	€ 300,00
Amministratore con delega SCI e Comitato OSC	€ 2.000,00	€ 1.500,00
Amministratore con delega ESG*	-----	€ 1.000,00

*in caso di nomina.

L'ordine del giorno prevede, anche la determinazione dei compensi del Collegio sindacale che, come noto, verrà rinnovato nel 2024.

Ai sensi delle previsioni del Codice Civile Art.2402 la relativa retribuzione viene determinata dall'Assemblea all'atto della nomina, per l'intero periodo di durata dell'ufficio.

L'Assemblea 2023 non sarà chiamata a deliberare sul compenso corrisposto al Collegio nelle sue, proprie, Funzioni poiché. Conseguentemente, la retribuzione per il Collegio è già stata stabilita fino al 31.12.2023 all'atto della nomina (01.05.2021).

Il punto è stato inserito all'Ordine del giorno assembleare in considerazione del fatto che la Banca, coerentemente con le indicazioni impartite da Capogruppo, ha deliberato di dotarsi nel corso del 2023 dell'Organismo di Vigilanza 231, attualmente assente, attribuendo al Collegio sindacale le relative Funzioni, in coerenza con le indicazioni della Circolare Banca d'Italia n. 285.

Limitatamente a tali Funzioni il Cda propone all'Assemblea di deliberare i seguenti compensi da corrispondere ai Sindaci nella loro veste di Presidente e membri dell'Organismo di Vigilanza 231, qualora nominati:

Organo sociale	Proposta
Organismo di Vigilanza 231:	
Presidente	€ 3.000,00
Membri effettivi	€ 1.500,00

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

Le Politiche di remunerazione approvate dall'assemblea prevedono, quale indiretto elemento di remunerazione degli amministratori e dei sindaci, una polizza assicurativa per coprire i rischi di responsabilità civile e di infortunio che detti esponenti possono correre nell'espletamento delle loro funzioni, divenute complesse in misura sempre più crescente.

La polizza - 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 e a farsi carico del relativo premio, interesse che è altresì rappresentato dall'esigenza di evitare che l'assunzione della carica venga vissuta come particolarmente rischiosa, scoraggiando quindi soggetti qualificati e competenti che la Banca è portata a mettere nella condizione di agire più serenamente per compiere le scelte strategiche e gestionali che di tempo in tempo si prospettano.

La polizza non copre, invece, né le violazioni sanzionate penalmente, né il rischio del pregiudizio economico connesso all'applicazione di sanzioni amministrative pecuniarie irrogate dagli Organi di Vigilanza.

In ragione di ciò, il Consiglio di Amministrazione formula la seguente proposta: stipulare una polizza contraddistinta dai seguenti dati essenziali.

Durata: 31/12/2022 - 31/12/2023

Premio per sindaci: € 2.404,69

Premio per amministratori: € 5.610,94

Massimale: 2.500.000,00

Copertura rischi manageriali

6. elezione:

- del Presidente
- dei componenti il Consiglio di amministrazione;

In coincidenza con la data di svolgimento dell'assemblea cessano dalla carica per scadenza del termine triennale i componenti del Consiglio di amministrazione per cui si rende necessario che l'Assemblea provveda alla ricomposizione dei predetti organi per il triennio 2023/2025.

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.bancamontepaone.it), ove è altresì consultabile anche il citato Regolamento.

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

- 30/01/2023: avviso ai Soci contenente le indicazioni per la presentazione delle candidature;
- 05/04/2023: pubblicazione delle candidature definitive.

Non essendo pervenute candidature diverse da quelle proposte dal Consiglio di Amministrazione uscente, il Cda propone all'Assemblea di eleggere i seguenti componenti dell'Organo amministrativo:

	Nr.	Cognome e nome	Carica
Lista definitiva	1	CARIDI GIOVANNI	Presidente Consiglio di Amministrazione
	2	CATUOGNO FRANCESCA	Amministratore
	3	DE VINCI GREGORIO	Amministratore
	4	GUERRIERO IGINO	Amministratore
	5	MURACA TIZIANA	Amministratore
	6	NISTICO' SAVERIO	Amministratore
	7	REVERSO FELICE	Amministratore

7. Informativa in merito all'integrazione degli onorari per i servizi di revisione di natura obbligatoria forniti da EY SpA per lo svolgimento delle attività accentrate presso la Capogruppo Iccrea Banca:

A seguito dell'emanazione della Direttiva di indirizzo e coordinamento con Prot. ICR-OUT-001412-2022-DIR-IF&C del 14 dicembre 2022, Iccrea Banca ha proposto alle BCC affiliate il riconoscimento di un adeguamento degli onorari ad EY SpA (società incaricata della revisione legale) per lo svolgimento di talune attività accentrate svolte presso la Capogruppo Iccrea Banca SpA e riguardanti le BCC aderenti al Gruppo.

Tale adeguamento si rendeva necessario alla luce del mutato contesto venutosi a configurare all'interno del Gruppo, con l'ingresso di un nuovo revisore (Mazars Italia SpA) incaricato della revisione legale dei conti dei bilanci individuali delle Banche e delle società finanziarie del perimetro diretto e del bilancio consolidato del Gruppo, circostanza che ha comportato il venir meno delle economie di scala prese a suo tempo in considerazione da EY SpA nella quantificazione degli onorari per le attività di revisione di natura obbligatoria svolte per le BCC.

La Capogruppo Iccrea Banca, con Direttiva di indirizzo e coordinamento (prot. ICR-OUT-001412-2022-DIR-I&C), ha proposto alla BCC affiliate al Gruppo un adeguamento degli onorari da riconoscere alla Società di revisione di EY SpA. Tale adeguamento si è reso necessario a seguito del mutato contesto operativo del Gruppo che ha comportato l'ingresso di una nuova società di revisione, Mazars Italia SpA in sostituzione di EY SpA sulle Banche e società finanziarie del perimetro diretto del Gruppo e sulla Capogruppo Iccrea. Tale circostanza non ha fatto venir meno per EY SpA la necessità di svolgere talune attività di revisione a beneficio delle BCC presso la Capogruppo. Si è resa pertanto necessaria la ripartizione degli onorari di tali attività sul nuovo perimetro di operatività di EY SpA che, complessivamente, ha comportato per il Gruppo un riconoscimento di maggiori onorari pari ad Euro 300 mila, oltre IVA e spese accessorie.

Con riferimento alla nostra Banca, i maggiori oneri riconosciuti per le attività accentrate presso la Capogruppo Iccrea nel corso del 2022 e fino alla scadenza del mandato alla società di revisione sono:

1. Euro 805,00 per lo svolgimento delle attività accentrate relative alla revisione contabile dei bilanci di esercizio al 31.12, fino alla scadenza dell'incarico;
2. Euro 530,00 per lo svolgimento delle attività accentrate relative alla revisione limitata della situazione semestrale al 30 giugno, fino alla scadenza dell'incarico;
3. Euro 50,00 (25,00+25,00) per eventuali attività accentrate per lo svolgimento della revisione contabile limitata della situazione trimestrale al 31.3 e della situazione trimestrale al 30.9.

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".

Montepaone Lido, 31/03/2023