

# RELAZIONE PER I SOCI SULLE MATERIE POSTE ALL'ORDINE DEL GIORNO DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA DEL 30/04/2021

## 1. COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE.

Signori Soci,

il punto 1. "Comunicazioni del Presidente" posto all'ordine del giorno non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto, trattandosi di semplici comunicazioni del Presidente.

- Con riferimento all'emergenza sanitaria da COVID-19 si informano i Soci che la Banca ha adottato tutte le misure idonee a garantire la continuità operativa, la sicurezza e la comunicazione interna ed esterna, coinvolgendo tutti i soggetti interessati (Responsabile dei Lavoratori per la Sicurezza, Responsabile del Servizio Prevenzione e Protezione, Medico competente). È stato, quindi, sistematicamente aggiornato il Documento di Valutazione dei Rischi (DVR) nella parte contenente le misure di protezione e contenimento anti-contagio, stabilendo precise regole comportamentali in grado di tutelare la salute del Personale della Banca. Inoltre sono stati messi a disposizione dei Dipendenti i più idonei dispositivi di protezione individuali e sono state incentivate le modalità lavorative in smart-working.

Sono stati definiti nuovi orari di apertura al Pubblico degli sportelli della Banca ed individuate più appropriate modalità operative con la Clientela, prevedendo ingressi contingentati o, nei periodi di maggiore diffusione del virus, il ricevimento del Pubblico mediante appuntamento per l'esecuzione delle operazioni che non potevano essere eseguite tramite altri canali, quali, ad esempio, l'internet Banking e le postazioni ATM.

Altresì, sono state recepite le disposizioni che prevedevano la sottoscrizione dei contratti bancari e delle comunicazioni in modalità semplificata e quelle che prevedevano la sospensione dei termini di scadenza dei titoli di credito.

Inoltre, al fine di sostenere l'economia del territorio di riferimento, la Banca ha garantito agli operatori economici in difficoltà le misure di sostegno individuate dai provvedimenti straordinari emanati dalle competenti Autorità o previsti dagli accordi raggiunti dalle Associazioni di categoria, quali, ad esempio, le moratorie e le anticipazioni della Cassa Integrazione Guadagni - CIG.

- Si informano poi i Soci che la Banca Centrale Europea, con provvedimento del 27 luglio 2020, aveva invitato tutti gli intermediari a sospendere il pagamento dei dividendi relativi all'utile conseguito nell'esercizio 2019. Tale decisione derivava dalla necessità di rafforzare la solidità degli Istituti di credito in un periodo in cui gli operatori economici europei risultavano essere sotto pressione a causa del protrarsi dell'emergenza sanitaria COVID-19.

La Capogruppo, quindi, recependo le indicazioni della BCE, aveva chiesto alle Banche Affiliate di prendere atto della predetta Raccomandazione della BCE e di sospendere il pagamento dei suddetti dividendi ai Soci, precisando che la Raccomandazione si poneva quale evento esterno, eccezionale e sopravvenuto rispetto alla delibera assembleare di riparto dell'utile 2019 ed era in grado, di per sé, di legittimare gli Amministratori delle Banche ad assumere la decisione di sospendere l'esecuzione del pagamento dei dividendi.

Con comunicazione del 23 marzo 2021, la Capogruppo, a seguito dei chiarimenti intervenuti con le competenti Autorità, ha autorizzato le Banche

affiliate a procedere al pagamento dei dividendi da utile dell'esercizio 2019 non elargiti e deliberati nel corso del 2020 (riclassificati nella voce "Altre passività" dello Stato Patrimoniale).

Si informa, quindi, che nel corso dell'anno si procederà al pagamento dei dividendi relativi all'utile 2019.

## 2. PRESENTAZIONE E APPROVAZIONE DEL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2020 - DESTINAZIONE DEL RISULTATO DI ESERCIZIO.

Signori Soci,

il punto 2. "Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2020 - Destinazione del risultato di esercizio." posto all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea approvi il bilancio al 31 dicembre 2020 e deliberi in merito alla destinazione ed alla distribuzione dell'utile risultante dal bilancio d'esercizio.

In relazione a quanto precede, vengono di seguito illustrati gli aspetti più significativi e salienti del bilancio chiuso al 31 dicembre 2020.

Si precisa che la documentazione relativa al bilancio, composta da stato patrimoniale, conto economico, prospetto delle variazioni del patrimonio netto, prospetto della redditività complessiva, prospetto di rendiconto finanziario e nota integrativa, nonché dalla relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione, dalla relazione del Collegio Sindacale e dalla relazione della Società di Revisione incaricata del controllo contabile, è depositata presso la sede sociale, a disposizione dei Soci, per il periodo previsto dalla legge.

Di seguito si riportano le principali voci del conto economico.

VOCI DI CONTO ECONOMICO	31/12/2020	31/12/2019
10. Interessi attivi e proventi assimilati	15.962.472	16.947.343
20 Interessi passivi e oneri assimilati	(563.107)	(674.842)
<b>30 Margine di interesse</b>	<b>15.399.365</b>	<b>16.272.501</b>
40 Commissioni attive	5.610.046	5.513.176
50 Commissioni passive	(632.907)	(677.957)
<b>60 Commissioni nette</b>	<b>4.977.139</b>	<b>4.835.219</b>
70 Dividendi e proventi simili	399.311	-
80 Risultato netto dell'attività di negoziazione	(72.625)	25.798
100 Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(631.850)	516.601
110 Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(20.076)	(12.859)
<b>120 Margine di intermediazione</b>	<b>20.051.264</b>	<b>21.637.260</b>
130 Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(3.581.464)	(3.532.013)
140 Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(512)	1.373
<b>150 Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>16.469.288</b>	<b>18.106.620</b>
160 Spese amministrative:	(15.098.841)	(16.019.696)
160a a) spese per il personale	(8.150.444)	(7.861.426)
160b b) altre spese amministrative	(6.948.397)	(8.158.270)
170 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(916.086)	(209.789)
180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(989.525)	(1.106.367)
190 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(4.500)	(4.923)
200 Altri oneri/proventi di gestione	1.545.356	1.324.472
<b>210 Costi operativi</b>	<b>(15.463.596)</b>	<b>(16.016.304)</b>
220 Utili (Perdite) delle partecipazioni	95	-
<b>260 Utile della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>1.005.787</b>	<b>2.090.316</b>
270 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	1.172.248	(314.918)
<b>300 Utile d'esercizio</b>	<b>2.178.035</b>	<b>1.775.398</b>

Il **margin**e di **interesse** conseguito nel 2020 ammonta a 15,4 milioni di euro, in diminuzione del 5% rispetto a dicembre 2019.

Il **margin**e di **intermediazione** ammonta a 20 milioni di euro, in diminuzione (-7%) rispetto al risultato conseguito nell'esercizio precedente (21,6 milioni), sia per effetto della contrazione del margine di interesse, sia per effetto delle perdite pari a 780 mila euro derivanti dalla operazione di cessione dei crediti non performing. In crescita, invece, le commissioni nette (+142 mila euro) ed i dividendi percepiti nell'anno (+399 mila euro).

Le **rettifiche di valore net**te per **rischio di credito** contabilizzate nel corso del 2020 ammontano a 3,5 milioni di euro, risultando sostanzialmente invariate rispetto al 2019.

I **costi operativi complessivi**, ammontando a 15,5 milioni di euro, risultano in leggero calo rispetto al dato dell'esercizio precedente (-3%).

I costi per il Personale, pari a 8,1 milioni di euro, risultano aumentati del 4% sostanzialmente per effetto dell'incremento delle retribuzioni derivante dagli adeguamenti individuati in sede di rinnovo del contratto e dalle mutate modalità di contabilizzazione del premio aziendale di risultato; grazie alle incisive politiche di gestione dei costi aziendali le altre spese amministrative, per il secondo anno consecutivo, si sono ridotte consistentemente (-15%).

In diminuzione gli **ammortamenti operativi** (-117 mila euro).

L'**Utile della operatività corrente al lordo delle imposte** conseguito nel 2020, ammonta ad 1 milione di euro (2 milioni di euro il risultato del 2019).

Per effetto del provento di un milione di euro derivante dal riconoscimento del credito d'imposta previsto dall'articolo 55 del D.L. 18/2020 a fronte delle cessioni dei crediti deteriorati effettuate nel corso dell'esercizio, l'**utile netto** conseguito dalla Banca nell'esercizio 2020, attestandosi a 2,1 milioni di euro, fa registrare un incremento del 23% rispetto al risultato dello scorso anno.

Di seguito si riportano le principali poste della struttura patrimoniale.

VOCI DELL'ATTIVO	31/12/2020	31/12/2019
10. Cassa e disponibilità liquide	6.064.136	7.829.286
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.698.049	1.206.435
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	103.879.954	137.235.144
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	619.345.468	570.208.066
70. Partecipazioni	1.843	1.748
80. Attività materiali	12.533.931	12.378.723
90. Attività immateriali	4.575	9.074
100. Attività fiscali	11.263.388	10.719.370
120. Altre attività	8.120.023	7.557.972
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>762.911.367</b>	<b>747.145.818</b>

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	31/12/2020	31/12/2019
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	624.395.140	613.795.263
60. Passività fiscali	832.981	808.140
80. Altre passività	20.423.360	18.584.801
90. Trattamento di fine rapporto del personale	1.917.147	1.961.871
100. Fondi per rischi e oneri	3.508.831	2.458.907
110. Riserve da valutazione	3.582.878	3.163.798
140. Riserve	105.544.564	104.073.547
150. Sovrapprezzi di emissione	135.723	127.460
160. Capitale	392.708	396.634
180. Utile d'esercizio	2.178.035	1.775.397
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>762.911.367</b>	<b>747.145.818</b>

Nel 2020 la **raccolta complessiva** della Banca, attestandosi ad un valore di 685,6 milioni di euro, risulta cresciuta del 10%.

La **raccolta diretta** al 31 dicembre 2020 si attesta a 554,5 milioni di euro, in aumento (+49,5 milioni, pari al +10%) rispetto al 31 dicembre 2019.

Anche la **raccolta indiretta**, attestandosi, a fine 2020, a 131,2 milioni di euro risulta accresciuta rispetto allo scorso anno (+12%).

Gli **impieghi complessivi verso clientela** al lordo delle rettifiche, ammontando a 322,5 milioni di euro, risultano in calo del 7,2% rispetto all'anno precedente (347,6 milioni). I crediti sono stati iscritti nell'attivo patrimoniale, al netto delle previsioni di perdita quantificate in 25,8 milioni di euro (35,6 milioni a fine 2019), per l'importo di 296,7 milioni (311,9 a fine 2019). A fine 2020, quindi, i **crediti netti verso la Clientela** risultano diminuiti del 5% rispetto al dato di fine 2019.

A fine anno le **sofferenze nette** ammontano a 3,1 milioni di euro (-4,9 milioni rispetto al dato del 2019) ed il rapporto tra le sofferenze nette e gli impieghi netti, pari all'1%, risulta in miglioramento rispetto al dato del 2019 (3%).

A fine anno le **inadempienze probabili nette** ammontano a 5,9 milioni (11,8 milioni a fine 2019) e rappresentano il 2% degli impieghi netti (4% a fine 2019).

Le **esposizioni sconfinanti o scadute deteriorate** ammontano a fine anno a 0,4 milioni di euro (0,7 milioni a fine 2019) e rappresentano lo 0,1% dei crediti netti (0,2% a fine 2019).

La copertura del complesso dei **crediti deteriorati** è aumentata dal 62% di fine 2019 al 70% di fine 2020.

Al 31 dicembre 2020 l'**indebitamento interbancario netto** della Banca si presenta pari a 13,2 milioni di euro (77,5 milioni al 31 dicembre 2019).

Al 31 dicembre 2020 il **patrimonio netto** contabile ammonta a 111,8 milioni di euro, in aumento del 2% rispetto al dato di fine 2019.

A fine 2020, i **fondi propri** si attestano a 114,1 milioni di euro. Il **CET1 Capital ratio** è pari al 43% (38,51% al 31/12/2019); il **Tier1 Capital ratio** è pari al 43% (38,51% al 31/12/2019); il **Total Capital ratio** è pari al 43% (38,51% al 31/12/2019).

La Relazione del Collegio Sindacale e la Relazione del soggetto incaricato della revisione legale dei conti al bilancio 2020 non evidenziano anomalie.

Il progetto di bilancio con i documenti ancillari, così come la proposta dell'utile, sono stati approvati dal Consiglio di Amministrazione nel corso della riunione del 16/03/2021.

In relazione a quanto precede si è deliberato di proporVi di procedere alla seguente **destinazione dell'utile d'esercizio** di 2.178.035 euro:

- |                                 |                 |
|---------------------------------|-----------------|
| - riserva legale                | 1.897.967 euro; |
| - fondo beneficenza e mutualità | 200.000 euro;   |
| - fondo per la cooperazione     | 65.341 euro;    |
| - dividendo ai Soci             | 14.727 euro.    |

Dato il persistere dell'incertezza economica, a seguito del perdurare degli effetti della pandemia COVID-19, la Banca Centrale Europea ha raccomandato alle Banche di esercitare la massima prudenza in merito ai dividendi, chiedendo a tutti gli Istituti di considerare la possibilità di non distribuire dividendi in contanti oppure di limitare tali distribuzioni fino al 30 settembre 2021.

Per tali motivi, quindi, si è deliberato di proporre all'Assemblea di sospendere fino al 30 settembre 2021 la distribuzione dei dividendi riferiti all'utile conseguito nell'esercizio 2020, ammontanti a 14.727 euro.

\* \* \*

## **DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA**

### **Approvazione del Bilancio al 31 dicembre 2020**

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione Vi invita ad adottare la seguente deliberazione:

*"L'Assemblea dei Soci della Banca, esaminato il Progetto di Bilancio dell'esercizio 2020 e le collegate Relazioni, su proposta del Consiglio di Amministrazione **delibera** di approvare il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2020 completo delle collegate Relazioni, da rubricare agli atti del verbale di questa delibera assembleare."*

\* \* \*

### **Destinazione del risultato di esercizio**

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione Vi invita ad adottare la seguente deliberazione:

*"L'Assemblea dei Soci della Banca, approvato il Progetto di Bilancio dell'esercizio 2020 e le collegate Relazioni, su proposta del Consiglio di Amministrazione delibera la destinazione dell'utile d'esercizio di 2.178.035 euro, come di seguito indicato:*

- |                                 |                 |
|---------------------------------|-----------------|
| - riserva legale                | 1.897.967 euro; |
| - fondo beneficenza e mutualità | 200.000 euro;   |
| - fondo per la cooperazione     | 65.341 euro;    |
| - dividendo ai Soci             | 14.727 euro.    |

*Inoltre, tenuto conto delle raccomandazioni fornite dalla Banca Centrale Europea a seguito dell'incertezza economica, causata dal perdurare degli effetti della pandemia COVID-19, di esercitare la massima prudenza in merito alla distribuzione dei dividendi, l'Assemblea dei Soci delibera di sospendere, fino al 30 settembre 2021, la distribuzione dei dividendi riferiti all'utile conseguito nell'esercizio 2020 ammontanti a 14.727 euro."*

\* \* \*

### 3. GOVERNO SOCIETARIO: INFORMATIVA DEGLI ESITI DELL'AUTOVALUTAZIONE ANNUALE DEGLI ORGANI SOCIALI.

Signori Soci,

il punto 3 "Governo societario: informativa degli esiti dell'autovalutazione annuale degli organi sociali." dell'ordine del giorno non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto, trattandosi di un'informativa.

Si rammenta che gli Organi sociali sono tenuti a condurre periodiche autovalutazioni sulla composizione e funzionalità ed informare pertanto degli esiti di tale valutazione l'Assemblea dei Soci.

Si ricorda altresì l'importanza del processo di autovalutazione, non soltanto dal punto di vista normativo, in ottemperanza alle Disposizioni di Vigilanza in materia di organizzazione e buon governo societario delle Banche, ma soprattutto in relazione all'obiettivo di un miglioramento continuo e sostanziale della qualità complessiva della Governance della Banca.

Con questo fine, il Consiglio di Amministrazione è chiamato quindi a condurre periodicamente un processo di autovalutazione al fine di:

- assicurare una verifica del corretto ed efficace funzionamento degli Organi Aziendali e della loro adeguata composizione;
- garantire il rispetto sostanziale delle Disposizioni di Vigilanza e delle indicazioni in materia provenienti dall'European Banking Authority e dalla Banca Centrale Europea;
- favorire l'aggiornamento dei regolamenti interni a presidio del funzionamento degli Organi Aziendali, in modo da assicurare la loro idoneità anche alla luce dei cambiamenti dovuti all'evoluzione dell'attività e del contesto operativo;
- individuare i principali punti di debolezza, promuoverne la discussione all'interno degli Organi Aziendali e definire le azioni correttive da adottare;
- rafforzare i rapporti di collaborazione e di fiducia tra i singoli componenti degli Organi Aziendali e tra la funzione di supervisione strategica e quella di gestione;
- incoraggiare la partecipazione attiva dei singoli componenti, assicurando una piena consapevolezza dello specifico ruolo ricoperto da ognuno di essi e delle connesse responsabilità.

A tal fine ogni singolo Esponente aziendale è stato chiamato a rispondere a specifiche domande contenute nel:

- Questionario di Autovalutazione del funzionamento del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo;
- Questionario di Autovalutazione del funzionamento del Collegio Sindacale;
- Questionario per l'Autovalutazione della composizione degli Organi Sociali.

Nella seduta del 15 dicembre 2020 il Consiglio di Amministrazione della Banca, sulla scorta di una apposita Relazione con la quale sono stati sintetizzati i risultati delle valutazioni effettuate, della documentazione presentata dagli Esponenti aziendali e delle altre informazioni in possesso della Banca, ha appurato la sussistenza dei requisiti previsti dalle disposizioni normative esterne ed interne per il Consiglio di Amministrazione, per il Comitato Esecutivo e per il Collegio Sindacale ed ha espresso, per i suddetti Organi sociali, un giudizio di idoneità allo svolgimento dei rispettivi compiti e attività.

**4. DETERMINAZIONE, AI SENSI DELL'ART. 23 DELLO STATUTO, SU PROPOSTA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE, DELL'IMPORTO (SOVRAPPREZZO) CHE DEVE ESSERE VERSATO IN AGGIUNTA AL VALORE NOMINALE DI OGNI AZIONE SOTTOSCRITTA DAI NUOVI SOCI.**

Signori Soci,  
il punto 4. *“Determinazione, ai sensi dell'art. 23 dello Statuto, su proposta del Consiglio di Amministrazione, dell'importo (sovrapprezzo) che deve essere versato in aggiunta al valore nominale di ogni azione sottoscritta dai nuovi Soci.”* posto all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea definisca l'importo (sovrapprezzo) che deve essere versato in aggiunta al valore nominale di ogni azione sottoscritta dai nuovi Soci.

Con riferimento all'articolo 23 dello Statuto, e dell'articolo 2525 del codice civile, si informano i Soci che il Consiglio di Amministrazione della Banca, nella seduta del 16/03/2021, sentito anche il parere favorevole del Collegio Sindacale, ha deliberato di proporre all'Assemblea di non modificare l'attuale importo di 206,58 euro del sovrapprezzo delle azioni che il nuovo Socio dovrà versare in aggiunta al valore nominale di ogni singola azione pari a 103,29 euro. Quanto sopra al fine di favorire l'ingresso di nuovi Soci nella compagine sociale.

\* \* \*

**DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA**

Signori Soci,  
in considerazione di quanto sopra esposto, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione:

*“L'Assemblea dei Soci della Banca, udita la proposta del Consiglio di Amministrazione, **delibera** di lasciare invariato l'attuale importo di 206,58 euro del sovrapprezzo delle azioni che ogni nuovo Socio dovrà versare, in sede di ammissione, in aggiunta al valore nominale di ogni singola azione.”.*

\* \* \*

## 5. APPROVAZIONE DELLE POLITICHE 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. INFORMATIVA SULL'ATTUAZIONE DELLE POLITICHE 2020.

Signori Soci,

il punto 5 "Approvazione delle politiche 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. Informativa sull'attuazione delle politiche 2020." posto all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea approvi 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 nonché prenda atto dell'informativa sull'attuazione delle Politiche 2020.

In merito alle Politiche di remunerazione e incentivazione 2021, alla luce delle prassi e tendenze di mercato, tenuto conto delle continue evoluzioni normative in materia, in particolare del 25° aggiornamento della Circolare 285 del 13 ottobre 2018, e in coerenza con le Politiche di Gruppo, si illustrano di seguito gli aspetti più rilevanti:

- processo per la definizione e determinazione della remunerazione variabile basata sulla performance che, in coerenza con le Politiche di Gruppo, prevede un legame con indicatori di stabilità patrimoniale e di liquidità e la redditività corretta per il rischio;
- identificazione del Personale più rilevante della Banca 2021: il processo ha portato all'identificazione di 9 soggetti;
- limite massimo di incidenza della Remunerazione variabile rispetto a quella fissa ricompreso entro i limiti massimi di incidenza remunerazione variabile/fissa previsti dalla normativa (rapporto 1:1) per il Personale più rilevante non appartenente alle Funzioni aziendali di Controllo;
- limite massimo di incidenza della Remunerazione variabile collegata alla performance rispetto a quella fissa, pari al 75% per il Personale più rilevante non appartenente alle Funzioni aziendali di controllo e al 50% per il restante Personale;
- meccanismi di differimento della remunerazione variabile per il Personale più rilevante; tali meccanismi sono applicati nel caso in cui la remunerazione variabile superi la soglia di 50.000 euro o che rappresenti più di un terzo della remunerazione totale;
- meccanismi di malus e claw back che consentono, qualora si accertino determinate condizioni, la riduzione fino all'azzeramento della remunerazione variabile non ancora corrisposta o la restituzione della remunerazione variabile già corrisposta, entro cinque anni dalla data di erogazione per il Personale più rilevante di Gruppo e di Banca affiliata, ed entro due anni per il restante Personale;
- limite in termini di mensilità di remunerazione fissa e di ammontare per i compensi previsti in caso di cessazione anticipata del rapporto di lavoro per tutto il Personale, determinato come pari a 29 mensilità e a 362.500 euro;
- ai sensi delle Disposizioni sulla trasparenza, identificazione dei Soggetti rilevanti e degli Intermediari del credito a cui esse si applicano, nonché del ruolo e delle funzioni da essi ricoperti e previsioni per la remunerazione variabile basata sulla performance di tali soggetti.

\* \* \*

## DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione:

*"L'Assemblea dei Soci della Banca di Credito Cooperativo di Anagni **delibera** di approvare 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."*

\* \* \*

Con riferimento all'Informativa sull'attuazione delle Politiche 2020, secondo quanto previsto dalla Circolare 285 della Banca d'Italia, non vi sono delibere da adottare. Infatti, la Banca fornisce all'Assemblea, almeno annualmente, le informazioni relative all'applicazione delle Politiche di remunerazione per l'esercizio di riferimento.

In particolare, la Banca, in linea con quanto richiesto dall'art. 450 CRR, fornisce all'Assemblea, in relazione al Personale più rilevante 2020, informazioni in merito ai seguenti aspetti:

- i. il processo decisionale seguito per la definizione della politica;
- ii. il collegamento tra remunerazione e performance;
- iii. le principali caratteristiche del sistema di remunerazione e in particolare i criteri utilizzati per la valutazione delle performance, l'aggiustamento ai rischi, il differimento e i criteri di attribuzione della remunerazione variabile;
- iv. il rapporto tra la componente fissa e variabile della remunerazione;
- v. i criteri di valutazione delle performance in base ai quali vengono concesse azioni, opzioni o altre componenti variabili della remunerazione (laddove applicabile);
- vi. i criteri per l'assegnazione della retribuzione variabile e di altre prestazioni non monetarie;
- vii. le informazioni sulla remunerazione complessiva del Presidente dell'organo con funzione di supervisione strategica e di ciascun membro dell'organo con funzione di gestione, del Direttore Generale, dei Condirettori Generali e dei Vicedirettori Generali;
- viii. le informazioni quantitative aggregate sulle remunerazioni, disaggregate per ruoli e funzioni e per aree di attività;
- ix. il numero di persone remunerate con 1 milione di euro o più nell'esercizio 2020.

Inoltre, l'informativa riporta una sintesi degli esiti delle verifiche della Funzione Internal Audit sulla rispondenza delle prassi di remunerazione alle Politiche approvate e alla normativa

\* \* \*

**6. DETERMINAZIONE, AI SENSI DELL'ART. 32 DELLO STATUTO, DELL'AMMONTARE MASSIMO DELLE ESPOSIZIONI COME DEFINITE DALLA DISCIPLINA PRUDENZIALE IN MATERIA DI GRANDI ESPOSIZIONI, CHE POSSONO ESSERE ASSUNTE NEI CONFRONTI DEI SOCI E CLIENTI.**

Signori Soci,

il punto 6. *“Determinazione, ai sensi dell'art. 32 dello Statuto, dell'ammontare massimo delle esposizioni come definite dalla disciplina prudenziale in materia di grandi esposizioni, che possono essere assunte nei confronti dei Soci e Clienti.”* posto all'ordine del giorno fa riferimento alla previsione contenuta nell'articolo 32 dello Statuto. Tale articolo, infatti, prevede che l'Assemblea, su proposta del Consiglio di Amministrazione, stabilisca annualmente dei limiti alla possibilità di assumere rischi nei confronti della Clientela e dei Soci. Tale previsione consiste in un limite massimo delle esposizioni, stabilito annualmente dall'Assemblea ordinaria e si pone quindi in una prospettiva di contenimento dei rischi e di crescita sostenibile della Banca.

Nell'ambito del Risk Appetite Framework, vengono stabiliti livelli di propensione al rischio del Gruppo coerenti con il profilo strategico e con le caratteristiche organizzative del Gruppo.

Il Consiglio di Amministrazione, al fine di dare attuazione alle disposizioni contenute nell'articolo 32 dello Statuto, in data 16/03/2021 ha deliberato di sottoporre all'approvazione dell'Assemblea Ordinaria dei Soci i seguenti limiti già approvati dall'Assemblea Ordinaria del 2020:

- ammontare massimo delle esposizioni come definite dalla disciplina prudenziale in materia di grandi esposizioni concedibile dalla Banca per Soci e clienti: massimo 15% del capitale ammissibile della Banca.

\* \* \*

**DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA**

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione:

*“L'Assemblea dei Soci della Banca, udita la proposta del Consiglio di Amministrazione, delibera di fissare i seguenti limiti:*

- *ammontare massimo delle esposizioni come definite dalla disciplina prudenziale in materia di grandi esposizioni concedibile dalla Banca per Soci e clienti: massimo 15% del capitale ammissibile della Banca.”.*

## **7. INFORMAZIONI SULLA POLIZZA RELATIVA ALLA RESPONSABILITÀ CIVILE E INFORTUNI PROFESSIONALI ED EXTRA-PROFESSIONALI DEGLI ESPONENTI AZIENDALI.**

Signori Soci,

il punto 7. *“Informazioni sulla polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali ed extra-professionali degli Esponenti aziendali.”* posto all'ordine del giorno, non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto, trattandosi di un'informativa.

In merito, infatti, si informano i Soci che, così come deliberato dall'Assemblea Ordinaria dei Soci del 28 aprile 2019, si è proceduto:

- al rinnovo della copertura assicurativa per la responsabilità civile degli esponenti aziendali per le annualità 2019/2020/2021 (costo sostenuto per il periodo giugno 2020-giugno 2021: 36.675,00 euro);
- al rinnovo della copertura assicurativa per gli infortuni professionali ed extraprofessionali degli esponenti aziendali per le annualità 2020/2021/2022 (costo sostenuto per il 2021: 3.587,50 euro).

## 8. INFORMATIVA IN MERITO A DETERMINATE OPERAZIONI CON SOGGETTI COLLEGATI.

Signori Soci,

il punto 8. *"Informativa in merito a determinate operazioni con soggetti collegati."* posto all'ordine del giorno non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto, trattandosi di un'informativa.

In merito si informano i Soci che la Banca ha recepito il Regolamento di Gruppo per la gestione delle operazioni con soggetti collegati, approvato dalla Capogruppo. Tale regolamento, avente lo scopo di presidiare il rischio che la vicinanza di taluni soggetti ai centri decisionali della Banca possa compromettere l'imparzialità e l'oggettività delle decisioni relative alla concessione di finanziamenti e ad altre transazioni nei loro confronti, prevede, fra l'altro, che sia resa un'informativa annuale all'Assemblea dei Soci circa le operazioni compiute sulle quali il Comitato degli Amministratori Indipendenti o il Collegio Sindacale abbiano reso pareri negativi o formulato rilievi.

Su tale punto si precisa che nell'anno appena trascorso non vi sono state operazioni compiute con i soggetti collegati della Banca sulle quali il Comitato degli Amministratori Indipendenti o il Collegio Sindacale abbiano reso pareri negativi o formulato rilievi.