



ASSEMBLEA DEI SOCI

convocazione Assembleare

5 MAGGIO 2024

alle ore

10.00

presso

**PALAZZETTO
DELLO SPORT
di CAPRIOLO**

seguirà

**PRANZO
SOCIALE**

c/o **PALAZZETTO DELLO SPORT**
CAPRIOLO - Via Fossadelli

I BUONI RISULTATI CHE AIUTANO IL TERRITORIO

L'assemblea di quest'anno si terrà nel palazzetto dello sport di Capriolo. Grazie al nostro sostegno, la Polisportiva Capriolese ha potuto rinnovare l'impianto audio della struttura e garantire lo svolgimento della riunione, senza i disagi tecnici che hanno condizionato quella precedente tenuta nella palestra delle scuole. In coda all'assemblea ordinaria è stata convocata quella straordinaria per limitate, ma necessarie, modifiche allo statuto. A seguire, sempre nel palazzetto, verrà offerto il tradizionale pranzo ai soci.

Per garantire la regolarità delle due assemblee dobbiamo tassativamente verificare l'identità dei soci e dei rappresentanti delle società socie, pertanto, in fase di registrazione, sarà necessario presentare l'invito e la carta d'identità.

L'anno trascorso è stato definito un anno d'oro per il sistema bancario, che ha realizzato un incremento degli utili stimato attorno all'87%. Anche per la nostra banca il 2023 è stato un anno record, con un utile senza precedenti pari a euro 5.498.435.

L'incremento dei tassi ha consentito alla banca un maggiore spazio di manovra ma soprattutto ha permesso di investire il nostro consistente patrimonio a tassi positivi, mentre fino al mese di luglio 2022 veniva investito ai tassi negativi di BCE o vicini allo zero dei titoli di stato.

Nel commento al bilancio trovate tutte le considerazioni sui numeri della nostra attività bancaria che continua ad essere ben gestita e presenta indici tra i migliori del sistema, ma, secondo noi, i dati più significativi del bilancio sono quelli che misurano la vicinanza e il sostegno al territorio. In primis la quota di utili destinati al Fondo Beneficenza che quest'anno è pari a euro 1.450.000 e rappresenta l'importo più alto di sempre. Questa somma consente di incrementare il "tesoretto" che la nostra banca sta costituendo per sé e per la Fondazione CRA Capriolo in questi anni particolarmente redditizi. Dopo l'accantonamento, il Fondo beneficenza della banca cresce a € 2.480.000 mentre il patrimonio della Fondazione al 31/12/23 supera euro 2.600.000. L'altro dato significativo è l'importo distribuito al territorio, pari ad euro 728.000, di cui euro 400.000 alla nostra Fondazione ed euro 328.000 ai soci e alle associazioni ed enti della comunità.

Per raccontare l'attività sociale e culturale svolta a favore del territorio, è stata avviata una campagna di comunicazione sui principali social media come Instagram, Facebook e LinkedIn all'indirizzo @bccbassosebino e creato il sito web identitario www.bccbassosebino.it che vi invito a seguire per rimanere sempre aggiornati.

Prima di congedarmi, vorrei ricordare che nella giornata del primo maggio, presso la chiesetta di S. Onofrio, la nostra banca offrirà alla cittadinanza panini e salamine, l'incasso sarà interamente devoluto all'Associazione Agapha che si occupa di gestire l'iniziativa.

In attesa di incontrarvi in assemblea colgo l'occasione per porgere i miei più cordiali saluti.

Bilancio al 31 Dicembre 2023

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo	31-12-2023	31-12-2022
Cassa e disponibilità liquide	53.463.993	16.830.194
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a))	986.805	5.947.209
b) attività finanziarie designate al fair value;	17.883	23.358
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	968.922	5.923.852
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h))	33.428.007	52.383.880
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f))	341.817.504	349.261.627
a) crediti verso banche	53.626.421	66.788.241
b) crediti verso clientela	288.191.083	282.473.386
Derivati di copertura	1.663.030	2.495.628
Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(1.573.131)	(2.098.316)
Attività materiali	2.379.013	2.683.102
Attività immateriali	317	1.125
Attività fiscali	1.932.275	2.529.535
a) correnti	174.586	123.829
b) anticipate	1.757.689	2.405.706
Altre attività	8.833.276	8.511.606
TOTALE DELL'ATTIVO	442.931.090	438.545.590
Voci del passivo e del patrimonio netto	31-12-2023	31-12-2022
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g))	371.862.886	368.880.642
a) debiti verso banche	58.701.608	66.491.243
b) debiti verso la clientela	307.831.643	297.232.751
c) titoli in circolazione	5.329.636	5.156.649
Passività finanziarie di negoziazione	530	621
Derivati di copertura	14.476	333.945
Passività fiscali	115.864	10.879
Altre passività	3.456.660	6.837.350
Trattamento di fine rapporto del personale	407.363	390.950
Fondi per rischi e oneri:	1.518.978	1.457.563
a) impegni e garanzie rilasciate	366.765	412.621
c) altri fondi per rischi e oneri	1.152.213	1.044.943
Riserve da valutazione	292.083	-76.932
Riserve	59.481.526	57.219.804
Sovrapprezzi di emissione	278.382	279.660
Capitale	3.909	3.958
Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	5.498.435	3.207.151
TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	442.931.090	438.545.590

Assemblea 5 Maggio 2024 o.d.g.



CONTO ECONOMICO

Voci	31-12-2023	31-12-2022
Interessi attivi e proventi assimilati	14.290.663	8.337.274
di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	13.759.306	7.962.041
Interessi passivi e oneri assimilati	(3.793.891)	(682.360)
Margine di interesse	10.496.772	7.654.913
Commissioni attive	3.538.033	3.603.381
Commissioni passive	(596.756)	(497.099)
Commissioni nette	2.941.277	3.106.282
Risultato netto dell'attività di negoziazione	(6.767)	(66.477)
Risultato netto dell'attività di copertura	(2.201)	10.765
Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(399.035)	(348.157)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(499.205)	189.794
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	100.075	(540.749)
c) passività finanziarie	95	2.797
Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	20.732	(37.283)
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	322	(2.154)
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	20.410	(35.129)
Margine di intermediazione	13.050.777	10.320.044
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	205.979	496.080
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	207.723	506.016
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(1.744)	(9.936)
Risultato netto della gestione finanziaria	13.256.755	10.816.124
Spese amministrative:	(7.743.954)	(7.686.385)
a) spese per il personale	(4.460.887)	(4.245.545)
b) altre spese amministrative	(3.283.067)	(3.440.839)
Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	22.620	(57.203)
a) impegni e garanzie rilasciate	35.420	(100.081)
b) altri accantonamenti netti	(12.800)	42.877
Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(352.114)	(349.820)
Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(808)	(1.319)
Altri oneri/proventi di gestione	1.203.319	941.966
Costi operativi	(6.870.937)	(7.152.761)
Utili (Perdite) da cessione di investimenti	200	0
Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	6.386.019	3.663.363
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(887.584)	(456.212)
UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	5.498.434	3.207.151
UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	5.498.434	3.207.151

**PER L'INGRESSO IN ASSEMBLEA È NECESSARIO PRESENTARSI
CON L'INVITO E UN DOCUMENTO D'IDENTITÀ'**

ASSEMBLEA ORDINARIA

1) 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. Preso atto che l'ammontare dei fondi propri al 31/12/2023 è pari ad € 63.672.867 preso atto che lo Statuto sociale stabilisce in misura non superiore al 15 per cento il limite dell'esposizione nei confronti dei soci e clienti ed in misura non superiore al 5 per cento qualora si tratti di esponenti aziendali ancorché non soci, il Consiglio di Amministrazione propone all'Assemblea di deliberarne la nuova misura rispettivamente in € 9.500.000 e € 3.100.000.

2) 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 (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 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 (pubblicate anche nell'area riservata ai soci del sito della Banca ove è possibile scaricarle).

3) INFORMATIVA INTEGRAZIONE ONORARI PER I SERVIZI DI REVISIONE FORNITI DA EY S.P.A.

La Capogruppo, nel corso del 2023, ha finalizzato 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 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 euro 1.155, oltre IVA e spese, da ripartire tra gli esercizi 2023 e 2024 nel seguente modo:

- Compensi aggiuntivi per il 2023: € 578,00 + IVA e spese
- Compensi aggiuntivi per il 2024: € 578,00 + IVA e spese

4) ADOZIONE DEL NUOVO REGOLAMENTO ELETTORALE E ASSEMBLEARE

Con comunicazione dello scorso dicembre 2023, contestualmente all'aggiornamento del testo standard dello Statuto Sociale, la Capogruppo ha trasmesso il nuovo format del **Regolamento elettorale e assembleare**, che costituisce aggiornamento del testo già adottato dalla nostra Banca al fine di meglio adattarlo alle esigenze applicative nonché di chiarire la portata di alcune previsioni, nella prospettiva di una maggiore accuratezza e comprensibilità dell'impianto normativo. Il nuovo testo è stato preventivamente posto a disposizione dei soci che ne fanno richiesta, presso la Sede della Banca e presso tutte le filiali, e pubblicato anche nell'area riservata ai soci del sito della Banca ove è possibile scaricarlo. **Il Consiglio di amministrazione propone all'Assemblea di approvare il nuovo Regolamento elettorale e assembleare, secondo il testo pubblicato, che avrà validità per le prossime Assemblee della Banca.**

5) DETERMINAZIONE DEL SOVRAPPREZZO DI EMISSIONE DI NUOVE AZIONI

In ottemperanza all'articolo 22 dello statuto sociale e in conformità all'articolo 2528 del Codice civile, l'Assemblea, su proposta del Consiglio di Amministrazione, stabilisce l'importo aggiuntivo da versare per ogni azione sottoscritta dai nuovi soci. Considerando che l'abrogazione dell'articolo 25 comma 3 del Codice civile ha eliminato l'obbligo di determinare il sovrapprezzo delle azioni tenendo conto delle riserve patrimoniali dell'ultimo bilancio approvato, il Consiglio di Amministrazione ha valutato l'opportunità di favorire l'ingresso di nuovi soci, proponendo un sovrapprezzo ridotto. Questa decisione si basa sul principio della "porta aperta", fondamentale nel contesto cooperativo e riconosciuto anche dalla riforma societaria e dall'articolo 35 del Testo Unico Bancario, il quale stabilisce che le BCC offrono credito principalmente ai propri soci.

La determinazione del sovrapprezzo rappresenta una scelta strategica che influisce sull'accessibilità alla cooperativa, poiché importi elevati possono costituire un ostacolo per alcune



categorie di soci, come i giovani e le persone fisiche. D'altro canto, importi più bassi non permettono di incrementare le riserve patrimoniali provenienti dal sovrapprezzo, tuttavia questo non rappresenta un problema per la nostra banca in quanto ha già un'elevata capitalizzazione.

Di conseguenza, il Consiglio di Amministrazione propone all'Assemblea di deliberare l'adozione di un nuovo sovrapprezzo pari a € 47,42 per azione, che, unito al valore nominale dell'azione di € 2,58, porta l'importo totale a € 50 per azione. Successivamente, spetterà al Consiglio di Amministrazione modificare il "Regolamento per la gestione dei soci" al fine di stabilire un numero differenziato di azioni da sottoscrivere in base alla tipologia del nuovo socio.

6) BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2023: DELIBERAZIONI RELATIVE

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, pubblicata anche nell'area riservata ai soci del sito della Banca ove è possibile scaricarla, 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.

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".

DATI ANDAMENTALI DELL'ESERCIZIO 2023

L'esercizio appena trascorso può tranquillamente definirsi "storico" per la nostra banca, avendo evidenziato un utile record ed (in soli 12 mesi) un **incremento della raccolta complessiva, diretta, amministrata e gestita, superiore ai 48/mil. di euro (+9,84%)**, raggiungendo un totale delle masse amministrate pari a **€ 538,25/mil. (era pari a 490/mil. al 31.12.22)**.

Nel dettaglio la **raccolta diretta**, costituita da depositi a vista ed a scadenza, raggiunge i **313,16/mil.** rispetto ai 302,38/mil. del 2022, con una variazione percentuale del **+3,56**. La **raccolta indiretta**, formata principalmente da titoli azionari/obbligazionari e fondi, segna un significativo **+20% circa**, con volumi in crescita da 187,63/mil. a **225,09/mil.**

La forte crescita dei volumi di raccolta sono un indicatore della capacità della banca di attrarre nuova clientela e di gestire al meglio le esigenze di quella presente.

I **crediti lordi** verso la clientela sono pari a **175,45/mil.** in calo del 3,93% rispetto all'anno precedente, nonostante il costante

supporto della banca a famiglie e imprese, testimoniato dai **33/mil. di mutui e finanziamenti erogati nell'esercizio**. Il lieve rallentamento degli impieghi è conseguenza di una minore richiesta di prestiti, dovuta alla stretta monetaria varata dalla Banca Centrale Europea (BCE).

E' significativamente migliorata anche nel 2023 la **qualità del credito**, con una riduzione dei crediti deteriorati del 34,69%. Le esposizioni deteriorate lorde sono infatti diminuite da 3,23/mil. a 2,11/mil., mentre i **crediti deteriorati netti sono ormai vicini allo zero**: 0,17/mil. in calo del 60% rispetto ai 0,42/mil. del 2022.

Nel complesso, l'incidenza dei crediti deteriorati lordi sul totale degli impieghi lordi ("**Npl ratio**") **si attesta al 1,20%**, mentre il grado di copertura complessivo è pari al 91,98%. In dettaglio, la percentuale di copertura delle sofferenze è pari al 100%, quella sulle inadempienze probabili è pari al 89%.

CONTO ECONOMICO

L'utile di esercizio del 2023 è il più alto di sempre per la BCC e si attesta a 5,49/mil. in aumento del 71,44% nei confronti di un (pur altrettanto ottimo) saldo 2022 pari a 3,20/mil. Il rialzo dei tassi avviato dalla BCE dall'estate scorsa ha determinato un notevole miglioramento nella gestione ordinaria dell'attività di raccolta/impieghi, oltre che nel flusso di interessi attivi provenienti dai titoli del portafoglio di proprietà. Per quanto attiene all'attività bancaria caratteristica, il **marginale di interesse** segna un incremento del **37,12%** passando da 7,65/mil. a 10,49/mil., mentre il **marginale di intermediazione** supera i 13 milioni, in crescita del **26,46%**.

Il risultato netto della gestione finanziaria è in progresso del 22,56%, da 10,8/milioni a 13,25/milioni, tale dinamica si evidenzia in particolare per l'assenza di costi per rettifiche di valore per rischio di credito, in quanto le somme accantonate nell'esercizio sono risultate inferiori alle riprese di valore.

I **costi operativi** risultano in calo del 3,94%, da 7,15/mil. a 6,87/mil. a testimonianza di una attenta ed oculata gestione di tutte le componenti di costo. Il cost/income, ovvero il rapporto tra i costi operativi ed il margine di intermediazione, scende di circa 17 punti, dal 69,31% al 52,65%.

PATRIMONIO

L'adeguatezza patrimoniale attuale e prospettica rappresenta un elemento fondamentale nell'attività della Banca, a maggior ragione in un contesto che prevede un'importanza sempre più crescente relativa alla dotazione di mezzi propri, sia quale sostegno all'operatività sul territorio, sia nell'ambito del meccanismo di garanzie incrociate, istituito all'interno del gruppo bancario cooperativo di riferimento, ICCREA.

Al 31/12/2023 il **patrimonio netto contabile**, inclusivo del risultato di fine esercizio, ammonta a **65.554.333 euro**, con una variazione positiva sul 2022 di 4.920.691 (**+8,12%**).

Il **CET 1**, coefficiente di solvibilità, a fine 2023 è pari al **56,18%**, in aumento del 3,02% rispetto al 53,16% di fine 2022. Tale coefficiente posiziona la Bcc Basso Sebino ai vertici assoluti del sistema bancario, sia nazionale, che del mondo cooperativo.

7) 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 2023 della Banca risulta un utile netto pari a **€ 5.498.435**.

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: **€ 3.883.481**
 - di cui a:
riserva non distribuibile - art. 26 D.L. 10 agosto 2023 n. 104, convertito con modificazioni dalla Legge 9 ottobre 2023: **€ 740.169**
n. 136 (imposta straordinaria banche)
- al fondo mutualistico per lo sviluppo della Cooperazione (3%): **€ 164.954**
- a disposizione del Consiglio di Amministrazione per beneficenza e mutualità: **€ 1.450.000**

Festa del 1° Maggio

*Come di consueto, si terrà presso la Chiesa di S. Onofrio la tradizionale celebrazione della **GIORNATA DEI LAVORATORI con panini e salamine** organizzata dall'Associazione **A.G.A.P.Ha.** a cui sarà devoluto l'intero incasso*

I costi dell'iniziativa saranno interamente sostenuti dalla

 **BCC BASSO SEBINO**

ASSEMBLEA STRAORDINARIA

1) MODIFICA STATUTO SOCIALE:

Modifiche agli articoli n. 9, 14, 17, 21, 22-bis, 30, 32, 33, 34, 35, 37, 39, 41, 42, 43, e 52.

Art. 9: viene esplicitato, nel rispetto dei principi generali che orientano l'attività delle società che non perseguono fini speculativi, che i soci non possono vantare diritti sulla distribuzione dei dividendi relativi all'esercizio anteriore al loro ingresso nella compagine sociale;

Art. 14: viene integrato l'elenco delle cause di esclusione dei soci con la previsione di cui alla nuova lettera e) relativa ai soci non operativi per un determinato periodo di tempo al fine di rafforzare i poteri della Banca per escludere i soci c.d. "inerti", ivi compresi quelli rispetto ai quali la Banca abbia ritenuto opportuno recedere dai rapporti anche in relazione a notizie di reato o ad altre circostanze pregiudizievoli. In tal senso, la formulazione ipotizzata prevede l'esclusione di coloro i quali non hanno intrattenuto rapporti bancari con la Società negli ultimi sei mesi consecutivi. Resta fermo il fatto che l'esclusione del socio non operativo è collocata tra le fattispecie di esclusione facoltative che il Consiglio di Amministrazione può considerare ai fini della delibera di esclusione, analogamente alle altre ipotesi già contemplate nell'attuale art. 14, secondo comma. L'elenco delle cause di esclusione dei soci, inoltre, viene integrato con l'inserimento di due ulteriori fattispecie, già contenute nello Statuto di alcune Banche Affiliate, opportunamente coordinate con l'applicabile quadro normativo in tema di trattamento dei dati personali;

Art. 17: viene modificata la rubrica dell'articolo per allineare la stessa al contenuto della disposizione, in quanto essa richiama l'operatività nella zona di competenza territoriale in contrapposizione all'art. 18 che disciplina l'operatività fuori dalla zona di competenza territoriale;

Art. 21: Viene inserito un nuovo comma, già previsto nel testo opzionale dello statuto tipo, con il quale si introduce la facoltà per il CDA di deliberare l'acquisto di azioni della società, entro limiti predefiniti;

Art. 22-bis: aggiornati i rinvii interni presenti nell'art. 22-bis in relazione alle modifiche statutarie adottate negli articoli 33 e 42 (segnatamente i requisiti di esperienza dei Presidenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale); Si rende peraltro necessario provvedere a deliberare nuovamente la delega ex art. 2443 c.c. nei confronti del Consiglio di Amministrazione, aggiornando l'art. 22-bis dello Statuto nelle sole parti relative all'importo dei fondi propri ed alla data di assunzione della delibera;

Art. 30: viene sostituito il riferimento al capitale ammissibile con quello al capitale di classe 1 in coerenza con la definizione di grande esposizione contenuta nell'art. 392 della CRR2. Viene esplicitato, inoltre, che il parametro di riferimento per le esposizioni verso gli esponenti aziendali è rappresentato dai fondi propri, in conformità con quanto previsto dalle Disposizioni di Vigilanza.

Assemblea 5 Maggio 2024 o.d.g.



L'articolo 30, infine, viene integrato prevedendo nel testo, in coerenza con le Disposizioni di Vigilanza, la facoltà in capo all'Assemblea di deliberare, in sede di approvazione delle politiche di remunerazione e incentivazione, un limite al rapporto tra la componente variabile e quella fissa della remunerazione individuale superiore a 1:1. Viene altresì modificato il testo vigente per assicurare pieno allineamento alle previsioni delle Disposizioni di Vigilanza;

Art. 32: viene integrato l'elenco delle cause di ineleggibilità e decadenza al fine di anticipare, per talune fattispecie di reato, l'ineleggibilità e la decadenza dell'esponente all'emanazione di sentenza di condanna non definitiva. Per le medesime fattispecie, l'articolo 3 del Decreto 23 novembre 2020, n. 169, prevede, invece, l'ineleggibilità e la decadenza al verificarsi di condanne con sentenza definitiva. Considerata la peculiarità del reato di usura "bancaria", inoltre, si è ritenuto opportuno escludere dal perimetro di applicazione della disposizione statutaria tale fattispecie; Si è colta l'occasione, infine, per eliminare l'avvertenza che richiedeva l'adozione di un regolamento assembleare sul cumulo incarichi e per inserire una nuova avvertenza finalizzata ad evidenziare che l'eventuale adozione del testo alternativo al comma 1 potrebbe comportare alcune problematiche attuative nell'individuazione dei candidati Amministratori, tenuto conto anche dell'innalzamento dei requisiti introdotto dal citato DM 169/2020;

Art. 33: viene inserito un nuovo testo in base al quale l'anzianità di carica complessiva media dei componenti del CdA, calcolata tenendo in considerazione il numero dei mandati interi e consecutivi già ricoperti nella Banca da ciascun esponente diviso il numero degli Amministratori, non può essere superiore a 5. Contestualmente viene eliminato il testo opzionale relativo al numero dei mandati individuali. Nel merito dell'applicazione della norma, nelle disposizioni transitorie viene stabilito che: i) il conteggio dei mandati utili per il calcolo della media sopra richiamata decorra, per ciascuna Banca, dalla scadenza del mandato degli Amministratori in corso al momento dell'adesione della BCC al Gruppo bancario cooperativo Iccrea; ii) ai fini della determinazione della condizione di consecutività dei mandati rilevanti ai sensi dell'articolo 33, non si considerano consecutivi i mandati interrotti per almeno un mandato intero.

Viene inoltre modificata in testo opzionale la previsione statutaria relativa al requisito di esperienza del Presidente del Consiglio di Amministrazione (attuale comma 2 dell'art. 33), alla luce dei requisiti di professionalità aggiornati dal Decreto 23 novembre 2020, n. 169;

Art. 34: viene modificato il testo della norma al fine di garantirne una maggior chiarezza riprendendo l'espressione contenuta nell'art. 2386 del codice civile, in virtù della quale gli Amministratori nominati dall'Assemblea in sostituzione degli Amministratori venuti a mancare nel corso dell'esercizio scadono insieme agli Amministratori in carica al momento della sostituzione;

Art. 35: viene aggiornato il comma che elenca i soggetti ai quali possono essere delegati i poteri deliberativi, indicando il vice direttore in luogo dei vice direttori e eliminando i riferimenti ai responsabili di area e/o settori se nominati;

Art. 37: viene previsto quale testo base la possibilità di tenere le riunioni dell'organo sociale con strumenti di video o tele conferenza (VDC);

Art. 39: viene modificato il testo statutario per chiarire che il CdA, sentito il parere del Collegio Sindacale, ha anche la competenza a determinare la remunerazione del Presidente e del Vice Presidente del Comitato Esecutivo;

Art. 41: viene modificato il testo per rafforzare il ruolo della Direzione in seno al Comitato Esecutivo. Inoltre, viene previsto quale testo base la possibilità di tenere le riunioni dell'organo sociale con strumenti di video o tele conferenza VDC;

Art. 42: Vengono allineate le previsioni della lettera e) con la corrispondente lettera e) dell'articolo 32 per quanto concerne il perimetro delle società escluse dall'ambito dell'applicazione del divieto di concorrenza statutariamente previsto, fermi restando i divieti normativi in tema di interlocking.

Viene, infine, integrato l'elenco delle cause di ineleggibilità e decadenza con l'obiettivo di anticipare, per talune fattispecie di reato, l'ineleggibilità e la decadenza dell'esponente all'emanazione di sentenza di condanna non definitiva. Per le medesime fattispecie, l'articolo 3 del Decreto 23 novembre 2020, n. 169 prevede, invece, l'ineleggibilità e la decadenza al verificarsi di condanne con sentenza definitiva;

Art. 43: viene inserita ex novo la formulazione che consente di tenere le riunioni del Collegio Sindacale con strumenti di video o tele conferenza;

Art. 52: con riferimento alle disposizioni transitorie si è reso necessario il relativo aggiornamento in base alle modifiche introdotte con il presente aggiornamento;

2) DELEGA AL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE AI SENSI DELL'ART. 2443 COD. CIV.

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 63.000.000 e, all'effetto, revoca della delega, precedentemente conferita dall'assemblea dei soci in data 15 dicembre 2018, al Consiglio di amministrazione ai sensi del richiamato art. 2443 cod. civ.

3) ATTRIBUZIONE DELEGHE AL PRESIDENTE E AL VICE PRESIDENTE DEL C.D.A.

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.

Fondo Pensione Aureo

*“Meno male
che ci ho
pensato
per tempo!”*



*La tranquillità
di un futuro
sereno.*

 **BCC BASSO SEBINO**
GRUPPO BCC ICCREA

Messaggio pubblicitario riguardante
forme pensionistiche complementari del
fondo pensione Aureo.
La nota informativa ed il regolamento sono
disponibili presso tutti gli sportelli della banca.



CartaBCC Classic SOCIO

**Per il tuo shopping anche online.
Sicura, ti permette di pagare in tutto
il mondo mantenendo il completo
controllo delle operazioni.**

Messaggio pubblicitario, per tutti i dettagli sul prodotto Carta BCC, consulta i
fogli informativi disponibili presso le Filiali ed il sito internet della BCC
BASSO SEBINO o sul sito www.cartabcc.it nella sezione Trasparenza.



LE NOSTRE PROPOSTE DI GITE PER SOCI E CLIENTI

**scansiona il QR CODE e potrai
consultare il Catalogo Gite completo**

