

RELAZIONI PER LE ASSEMBLEE DELLE BANCHE AFFILIATE

1. Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2019 – Destinazione del risultato di esercizio

Signori Soci,

il presente punto all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea approvi il bilancio al 31 dicembre 2019 e delibere in merito alla destinazione ed alla distribuzione dell'utile risultante dal bilancio d'esercizio.

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 e che la stessa è disponibile ai soci su sito internet della Banca.

In ordine all'andamento delle principali poste della struttura patrimoniale e reddituale si rimanda all'**allegato 1**, precisando che dalla Relazione del Collegio Sindacale sul bilancio chiuso al 31 dicembre 2019 e dalla Relazione del soggetto incaricato della revisione legale dei conti non emerge alcun rilievo. Si precisa che 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 26 marzo 2020.

In relazione a quanto precede si è disposto di proporVi di procedere alla seguente destinazione dell'utile sociale di Euro 3.601.086,23, in accordo con l'articolo 53 dello Statuto e nei termini qui di seguito riportati:

- al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione (art. 11, comma 4, legge 59/92), euro 108.032,59 (il 3%);
- a riserva legale indivisibile, euro 3.493.053,64.

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

L'Assemblea dei Soci della BCC di Aquara

- esaminato il Progetto di Bilancio dell'esercizio 2019 e le collegate relazioni;
su proposta del Consiglio di Amministrazione

delibera

- di approvare il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2019 completo delle collegate Relazioni, da rubricare agli atti del verbale di questa delibera assembleare.

* * *

L'Assemblea dei Soci della BCC di Aquara

- approvato il Progetto di Bilancio dell'esercizio 2019 e le collegate relazioni;
su proposta del Consiglio di Amministrazione

delibera

- destinazione dell'utile sociale di Euro 3.601.086,23, in accordo con l'articolo 53 dello Statuto e nei termini qui di seguito riportati:
 - al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione (art. 11, comma 4, legge 59/92), euro 108.032,59 (il 3%);
 - a riserva legale indivisibile, euro 3.493.053,64.

2. Nomina di un Consigliere: sostituzione di altro amministratore dimissionario ai sensi dell'art. 2386 cod. civ. sino alla data dell'Assemblea chiamata ad approvare il bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021

Signori Soci,

il presente punto all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea elegga 1 componente del Consiglio di Amministrazione in sostituzione del dimissionario FABRIZIO DI BELLO.

Si richiamano gli articoli statuari 34 e seguenti che regolano la composizione, il numero ed i requisiti in capo ai componenti del Consiglio, ricordando in particolare che tutti gli amministratori debbono essere idonei allo svolgimento dell'incarico, possedere i requisiti di professionalità, onorabilità, rispettare i criteri di competenza, correttezza e dedizione di tempo nonché gli ulteriori requisiti prescritti dalla normativa tempo per tempo vigente.

Si informano i Soci che, entro i termini previsti dal CAPITOLO V del Regolamento Assembleare, è stata depositata un'unica candidatura spontanea da parte del socio Emilio Volpe.

Si ricorda infine ai Soci che nella Assemblea dei Soci del 30 giugno 2019, è stato approvato il nuovo Regolamento Assembleare ed Elettorale avente lo scopo di disciplinare, nell'ambito delle disposizioni di legge e di Statuto, l'elezione delle cariche sociali della Banca con riguardo, in particolare:

- all'iter e alle modalità di presentazione delle candidature;
- alla verifica dei requisiti da parte della Commissione Elettorale;
- alla fase di consultazione delle candidature da parte della Capogruppo;
- alla pubblicazione dei nominativi dei candidati, fino alle modalità di votazione e di scrutinio al quale, pertanto, ora si fa riferimento.

Il Regolamento Assembleare ed Elettorale stabilisce che la Commissione Elettorale della Banca accerti la regolarità formale delle candidature presentate e la sussistenza in capo ai candidati dei requisiti previsti per legge e per statuto sociale.

La Commissione Elettorale, in data 4 giugno 2020, assicurando la corretta applicazione delle norme di legge, del Contratto di Coesione e dello Statuto, in ottemperanza al combinato disposto degli art. 2.4 e 3.1 del "Regolamento sulla procedura di consultazione per l'elezione delle cariche sociali delle Banche Affiliate" ha accertato la regolarità formale delle candidature, nonché la sussistenza in capo al candidato di tutti i requisiti previsti dalla normativa vigente, dallo Statuto, e dal "Modello per la definizione della composizione quali-quantitativa ottimale delle Banche Affiliate" approvato dal Consiglio di Amministrazione.

La sintesi della analisi sopra descritta e dei relativi risultati è stata formalizzata in un'apposita relazione trasmessa alla Capogruppo ai fini della procedura di consultazione come disciplinato dal "Regolamento sulla procedura di consultazione per l'elezione delle cariche sociali delle Banche Affiliate".

Pertanto, si può ora procedere all'elezione del candidato in conformità

- allo Statuto Sociale;
- al Regolamento Assembleare ed Elettorale;
- al Regolamento sulla procedura di consultazione per l'elezione delle cariche sociali delle Banche Affiliate.

In **allegato 2** il candidato ammesso alle elezioni ed il relativo CV nonché in **allegato 3** il Regolamento Assembleare ed Elettorale che disciplina le modalità di candidatura ed elezione.

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, dato atto di quanto previsto dallo Statuto sociale in materia, Vi invitiamo a nominare un Consigliere in sostituzione di altro amministratore dimissionario procedendo, sulla base delle candidature presentate e con le modalità stabilite sulla base del Regolamento Elettorale, alla votazione per l'elezione in conformità a quanto precede e allo Statuto.

[a libro verbale verranno riportati gli esiti dello scrutinio]

3 Determinazione, ai sensi dell'art. 32.1 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 presente punto all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea determini, su proposta del Consiglio di Amministrazione, l'ammontare massimo delle posizioni di rischio, così come definite dalla disciplina prudenziale in materia di concentrazione di rischi.

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.

Al riguardo, il Consiglio di Amministrazione propone di confermare i vigenti limiti, già favorevolmente sperimentati dalla Banca, ed in particolare:

- a) € 450.000 per le posizioni di rischio, così come definite dalla disciplina prudenziale in materia di concentrazione dei rischi, nei confronti di singoli soci e singoli clienti (inclusi gli esponenti aziendali ed esclusi enti pubblici, imprese assicuratrici ed intermediari vigilati). In ogni caso, la singola posizione di rischio in valore assoluto deve essere inferiore al 10% dei fondi propri;
- b) 10% dei fondi propri per le posizioni di rischio, in valore assoluto, nei confronti di un gruppo di soci e/o di clienti connessi giuridicamente e/o economicamente secondo la normativa in materia di vigilanza prudenziale emanata dalla Banca d'Italia (inclusi gli esponenti aziendali ed esclusi enti pubblici, imprese assicuratrici ed intermediari vigilati);
- c) 15% dei fondi propri della Banca per le posizioni di rischio, in valore assoluto, nei confronti di enti pubblici ed assimilati;
- d) 15% dei fondi propri della Banca per le posizioni di rischio, in valore assoluto, nei confronti di imprese assicuratrici ed intermediari vigilati; tali limiti non si applicano alle posizioni di rischio assunte nei confronti delle banche del Gruppo CCB, vigendo esclusivamente quelli di legge. Il limite del 15% previsto alla presente lettera d) si riterrà innalzato fino al 50% ove consentito dallo statuto e dalle disposizioni di vigilanza prudenziale tempo per tempo vigenti.

Fermi i sopra indicati limiti in valore assoluto rispetto ai fondi propri, nella quantificazione delle posizioni di rischio, così come definite dalla disciplina prudenziale in materia di concentrazione dei rischi, si tiene conto della minore rischiosità connessa con la natura della controparte debitrice e dell'eventuale esistenza di determinate forme di protezione del credito applicando i fattori di ponderazione della normativa prudenziale tempo per tempo vigente. Si specifica pertanto che nella quantificazione delle posizioni di rischio rispetto ai limiti assuntivi delineati dovrà essere computato l'effetto mitigativo delle garanzie ipotecarie e dei pegni su strumenti finanziari di emissione della BCC e titoli di stato italiani, secondo le regole prudenziali di vigilanza sopra richiamate.

Resta inteso che:

- i sopra indicati limiti non si applicano ai rapporti in essere che fossero di ammontare superiore e si dà per rato e valido quanto sinora deliberato dal CdA in supero e riportato nel fascicolo di bilancio;
- i sopra indicati limiti non potranno comunque superare le previsioni dello Statuto e quelle di legge tempo per tempo vigenti.

* * *

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

L'Assemblea dei Soci di BCC di Aquara

delibera

di confermare i vigenti limiti 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

4 Deliberazioni in ordine al Regolamento Assembleare

Signori Soci,

il presente punto all'ordine del giorno prevede l'approvazione da parte dell'Assemblea di modifiche al Regolamento Assembleare.

Nello specifico, allo scopo di allineamento alle disposizioni normative della Capogruppo, si prevede di portare il termine di cui all'art. 26.2 a) e all'art. 26.3 g) da 15 giorni a 60 giorni.

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

L'Assemblea dei Soci di BCC di Aquara

approva

- le modifiche al Regolamento Assembleare della Banca, con riferimento agli articoli 26.2 a) e 26.3 g) come così di seguito trascritti:

26.2. A pena di inammissibilità:

- a) le liste di candidati devono essere depositate presso la sede della Società almeno 60 (sessanta) giorni prima della data dell'assemblea programmata per la nomina dei componenti alle Cariche Sociali;

26.3. È ammessa la presentazione di candidature spontanee presentate dai singoli soci al di fuori delle liste di cui all'art. 26.2. che precede. A pena di inammissibilità:

omissis

- g) le candidature devono essere depositate presso la sede della Società almeno 60 (sessanta) giorni prima della data dell'assemblea programmata per la nomina dei componenti alle Cariche Sociali.

5 Approvazione delle Politiche di remunerazione e incentivazione, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi anche nel caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica. Informativa all'assemblea sull'attuazione delle Politiche 2019

Signori Soci,

il presente punto all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea approvi le 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 nonché prenda atto dell'informativa sull'attuazione delle Politiche 2019.

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 in **allegato 4** le Politiche di remunerazione della Banca.

Con riferimento all'informativa sull'attuazione delle Politiche 2019, secondo quanto previsto dalla Circolare 285 della Banca d'Italia, 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, informazioni in merito ai seguenti principali 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 Vice Direttori Generali;
- viii. Le informazioni quantitative aggregate sulle remunerazioni, disaggregate per ruoli e funzioni e per aree di attività;

Le informazioni in oggetto sono riprodotte in **allegato 5**.

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

L'Assemblea dei Soci di BCC di Aquara

Approva

- (i) approva le 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 proposte dal consiglio di amministrazione nella seduta del 4 giugno 2020, allegate al presente verbale;
- (ii) prende atto e, per quanto possa occorrere, dà per rate e valide le risultanze dell'informativa ex post sulle politiche di remunerazione 2019 illustrata nel presente punto all'ordine del giorno con specifico riguardo alla retribuzione fissa e variabile della direzione generale nonché agli emolumenti degli amministratori a qualsiasi titolo corrisposti dal 2019 sino alla data odierna, allegata al presente verbale.

6 Governo societario: informativa all'assemblea degli esiti dell'autovalutazione degli organi sociali

Signori Soci,

il presente punto all'ordine del giorno non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto, trattandosi di un'informativa.

Si rammenta che il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio Sindacale sono tenuti a condurre periodiche autovalutazioni sulla composizione e funzionalità ed informare pertanto degli esiti di tale valutazione l'Assemblea dei Soci. Tale informativa deve riguardare le principali considerazioni emerse nel processo di autovalutazione, con particolare riferimento agli ambiti di miglioramento individuati da entrambi gli organi sociali.

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, insieme al Collegio Sindacale, è chiamato quindi a condurre periodicamente un processo di autovalutazione sui temi fondamentali quali: l'attività di governo, la gestione ed il controllo dei rischi ed il conseguente esercizio dei propri ruoli, considerandone le dimensioni di professionalità e composizione, nonché le regole di funzionamento, avendo cura di formalizzare le eventuali azioni intraprese per rimediare ai punti di debolezza identificati.

In **allegato 6** vengono illustrati i contenuti dell'autovalutazione condotta dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 4 giugno 2020 ed in **allegato 7** i contenuti dell'autovalutazione effettuata dal Collegio Sindacale effettuata in pari data.

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

L'Assemblea dei Soci di BCC di Aquara

Prende atto

- delle risultanze del processo di autovalutazione effettuato dal Consiglio di Amministrazione e del Collegio sindacale allegate al presente verbale