



**INFORMATIVA CONCERNENTE GLI ARGOMENTI POSTI ALL'ORDINE DEL GIORNO,
DISPONIBILE PRESSO LA SEDE SOCIALE (SEGRETERIA ORGANI SOCIETARI) E LE FILIALI,
REPERIBILE SUL SITO INTERNET DELLA BANCA**

Signori Soci,

nel corso dell'Assemblea ordinaria 2020 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.

Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2019: deliberazioni relative.

L'illustrazione completa e approfondita del bilancio della Società al 31 dicembre 2019 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.

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 2019 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".

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 2019 della Banca risulta un utile netto pari a Euro 1.017.534,03.

In relazione al citato risultato di esercizio, la proposta di ripartizione dell'utile netto che formula il Consiglio di amministrazione è la seguente:

- a Riserva legale indivisibile, euro 982.208,01;
- al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione (art. 11, comma 4, legge 59/92), euro 30.526,02;
- ai fini di beneficenza e mutualità, euro 4.800,00.



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.

La misura massima di dette esposizioni per i soci e clienti è attualmente pari a euro 800.000,00 e per gli esponenti, ancorché non soci, a euro 300.000,00. Il Consiglio di amministrazione propone all'Assemblea di deliberarne il mantenimento degli attuali limiti.

Informativa sull'attuazione delle politiche di remunerazione durante il decorso esercizio. Approvazione delle "Politiche in materia di remunerazione e incentivazione";

Sono fornite le informative previste dalla normativa di Vigilanza sull'attuazione delle politiche deliberate nel corso delle precedenti assemblee, cd. informativa *ex post*, nonché l'informativa concernente gli esiti delle verifiche effettuate dalla revisione interna e sono sottoposte all'approvazione dell'Assemblea le Politiche di remunerazione e incentivazione 2020.

Il Consiglio di amministrazione propone all'Assemblea di approvare le Politiche di remunerazione e incentivazione 2020, secondo il testo di cui innanzi.

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

Il primo comma dell'articolo 32 (*secondo comma dell'art. 52, in fase transitoria*) dello Statuto sociale della Banca prevede una "forbice" con un numero minimo e un numero massimo di amministratori e ne riserva la precisa e preventiva determinazione all'Assemblea nell'anno precedente alla nomina. Considerato che nel 2021 ci sarà il rinnovo delle cariche, quest'anno, in virtù dell'art. 21.1 del Regolamento elettorale e assembleare, l'assemblea deve determinare il numero di amministratori da eleggere nel 2021.

Il Consiglio di amministrazione, ai sensi del Regolamento assembleare elettorale e assembleare, per il rinnovo della cariche che avverrà nel 2021, propone all'Assemblea di stabilire il numero degli amministratori, oltre al Presidente, pari a 8, mantenendo quindi l'attuale dimensionamento.

Determinazione del compenso in favore dell'amministratore delegato al Sistema dei Controlli Interni

All'Assemblea compete la determinazione dei compensi da corrispondere agli amministratori ed ai sindaci, in conformità alle politiche di remunerazione vigenti.

Nella riunione del 02/10/2019, coerentemente con la normativa interna del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, il Consiglio di amministrazione ha provveduto alla nomina dell'amministratore delegato al Sistema dei Controlli Interni nella persona del Consigliere sig. Flaviano Montebello, che già ricopriva il ruolo di Referente interno della Funzione esternalizzata di Internal Audit, con compenso annuo pari a euro 1.000,00.



Il Sistema dei Controlli Interni, oltre alla Funzione di Internal Audit, fa capo alle funzioni aziendali di controllo esternalizzate di Compliance, Risk Management e Antiriciclaggio.

Il Consiglio, in considerazione del compito particolarmente gravoso, propone all'Assemblea di determinare il compenso annuo in favore dell'amministratore delegato al Sistema dei Controlli Interni nella misura di euro 2.000,00.

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

L'Assemblea è chiamata a pronunciarsi sulla proposta di stipula di una polizza assicurativa con riguardo alla responsabilità civile verso terzi - compresa la Banca - dei componenti degli organi sociali, a copertura di eventuali risarcimenti conseguenti a violazioni non dolose di obblighi posti dalla legge a loro carico, compiute nell'esercizio delle loro funzioni, con esclusione delle violazioni sanzionate penalmente e delle sanzioni amministrative derivanti da violazioni di norme emanate dagli Organi di Vigilanza. La copertura assicurativa si estende anche alle conseguenze di eventuali infortuni subiti dagli esponenti in parola.

Le caratteristiche della polizza sono le seguenti:

Massimali: RC euro 3.000.000,00, infortuni/morte euro 100.000,00, invalidità permanente euro 250.000,00;

Premio: euro 1.524,71;

Durata: annuale, dal 01-01-2020 al 31-12-2020.

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

*BCC dell'Adriatico Teramano s.c.
Il Presidente avv. Antonino Macera*