



**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 2022 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 2021: deliberazioni relative

L'illustrazione completa e approfondita del bilancio della Società al 31 dicembre 2021 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 2021 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 2021 della Banca risulta un utile netto pari a € 1.203.794,18.

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, € 1.162.881,18;
- al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione (art. 11, comma 4, legge 59/92), € 36.113,00;
- ai fini di beneficenza e mutualità, € 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 € 800.000 e per gli esponenti, ancorché non soci, a € 300.000. Il Consiglio di amministrazione propone all'Assemblea di elevare a € 1.000.000 l'ammontare massimo delle posizioni di rischio che possono essere assunte nei confronti dei soci e dei clienti (5,95% dei FP) e a € 400.000 il limite riferito agli Esponenti aziendali (2,38% dei FP).

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 2021 delle politiche di remunerazione e incentivazione, oggetto di delibera nel corso della precedente assemblea, (cd. Resoconto applicazione politiche 2021), 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 2022, 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.

Il Consiglio di amministrazione propone all'Assemblea di approvare le Politiche di remunerazione e incentivazione 2022, secondo il testo di cui innanzi.

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 polizza copre anche il Direttore Generale e personale direttivo con mansioni e compiti delegati.

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 - Premio: euro 11.000,01;

Massimali: infortuni/morte euro 100.000, invalidità permanente euro 250.000 - Premio: euro 1.345,34;

Durata: annuale, dal 01-01-2022 al 31-12-2022.

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



Governo societario - Modifiche al Regolamento assembleare ed elettorale

La Capogruppo ha trasmesso il testo del Regolamento assembleare ed elettorale, che costituisce aggiornamento del testo già adottato dalla nostra Banca al fine di recepire le nuove norme in tema di “quote di genere” e di adattarlo alle esigenze applicative nel frattempo emerse. Il nuovo testo è stato preventivamente posto a disposizione dei soci presso la sede sociale e le Filiali della Banca.

Il Consiglio di amministrazione propone all’Assemblea di approvare il nuovo Regolamento elettorale e assembleare, secondo il testo di cui innanzi, che avrà vigore per le prossime Assemblee della Banca.

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