



Sintesi Relazione Assemblea Ordinaria dei Soci

10 maggio 2021

L'Assemblea Ordinaria dei Soci della Banca di Credito Cooperativo di Spello e Bettona - Società Cooperativa si è tenuta in prima convocazione presso la Sede di Spello in Piazza della Pace n. 1, il giorno 10 maggio 2021 alle ore nove alla presenza del Presidente, degli Amministratori, del Collegio Sindacale, dei quattro Rappresentanti Delegati incaricati. Gli Amministratori ed i Sindaci sono presenti in parte da remoto tramite il supporto telematico nel pieno rispetto dei distanziamenti previsti dalle norme di contenimento della pandemia. La funzione di Segretario dell'Assemblea, su proposta del Presidente è stata assunta dal dottor Antonio Fabi, notaio in Gualdo Tadino ed iscritto al ruolo del distretto del Collegio Notarile di Perugia che ha provveduto alla verbalizzazione dell'Assemblea.

L'Assemblea si è riunita per discutere e deliberare sul seguente

ORDINE DEL GIORNO

1. Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2020: destinazione del risultato di esercizio.
2. Governo societario: informativa all'assemblea degli esiti dell'autovalutazione degli organi sociali.
3. Determinazione dei compensi e dei rimborsi spese agli Amministratori ed al Collegio Sindacale.
4. Stipula delle polizze relative alla responsabilità civile, kasko, tutela legale e infortuni professionali (ed extra-professionali) degli Amministratori e dei Sindaci.
5. 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.
6. 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 all'assemblea sull'attuazione delle politiche 2020.
7. 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.
8. Informativa in merito a determinate operazioni con soggetti collegati.
9. Determinazione del numero dei componenti il Consiglio di Amministrazione.
10. Elezione di n. 6 Amministratori tra cui il Presidente.
11. Elezione del Presidente e degli altri componenti il Collegio Sindacale (numero 2 sindaci effettivi e numero 2 sindaci supplenti).
12. Elezione dei componenti il Collegio dei Probiviri / Nomina di n. 2 Probiviri Effettivi e n. 2 Supplenti ai sensi dell'art. 49 dello Statuto.

La Presidenza dell'assemblea viene assunta, ai sensi dell'art.28 dello Statuto, dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, signor Meschini Massimo.

Il Presidente passa quindi la parola ai Rappresentanti Designati i quali dichiarano che nel termine di legge, sono pervenute:

- al Notaio Filippo Brufani n. 182 deleghe ai sensi dell'art. 135-undecies del TUF da parte degli aventi diritto.



- al Notaio Mario Biavati n. 392 deleghe ai sensi dell'art. 135-undecies del TUF da parte degli aventi diritto.
- al Notaio Luigi Napolitano n. 620 deleghe ai sensi dell'art. 135-undecies del TUF da parte degli aventi diritto.
- al Notaio Andrea Sartore n. 743 deleghe ai sensi dell'art. 135-undecies del TUF da parte degli aventi diritto.

Sono pertanto rappresentati – per delega rilasciata ai Rappresentanti Designati – n. 1937 Soci, su un totale di Soci aventi diritto di voto n. 2730.

I Rappresentanti Designati precisano che per ogni votazione, comunicheranno i voti per i quali non sono state espresse indicazioni di voto dal delegante. Precisano altresì che l'elenco nominativo dei partecipanti all'Assemblea per delega al Rappresentante Designato, con indicazione dell'intervento per ciascuna singola votazione nonché del voto espresso – fatta eccezione per le votazioni relative alle cariche sociali per le quali risulterà la sola indicazione dei risultati numerici salvo quanto previsto dal proprio Regolamento Assembleare - costituirà allegato alla riunione.

Il Presidente constata quindi che l'assemblea è validamente costituita ed atta a deliberare sull'ordine del giorno.

Il punto (1) 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 e le principali dinamiche consuntivate a livello patrimoniale ed economico al 31 dicembre 2020. Il risultato d'esercizio è positivo e pari ad euro 1.805 mila. Sono state inoltre analizzate le informazioni di carattere qualitativo e quantitativo in merito, in particolare, alla consistenza dei fondi propri e all'adeguatezza patrimoniale e la qualità del credito.

La relazione Kpmg Società di Revisione indipendente ai sensi degli artt. 14 del d.lgs. 27.1.2010 n. 39 e 10 del regolamento UE n. 537 del 16.4.2014: Il testo integrale della relazione della società di revisione depositato in data 14.4.2021 si trova allegato al fascicolo di bilancio al 31.12.2020 disponibile sul sito istituzionale della Banca.

Il Collegio Sindacale in data 16.4.2021 ha depositato la propria relazione. Il Collegio esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio dell'esercizio e concorda con la proposta di destinazione del risultato di esercizio formulata dal Consiglio di Amministrazione.

Il testo integrale delle relazioni e del bilancio al 31.12.2020 sono disponibili sul sito istituzionale della Banca.

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 2021.

In relazione a quanto precede si è disposto di proporre di procedere alla seguente destinazione dell'utile sociale di euro 1.805.112, in accordo con l'articolo 53 dello Statuto e nei termini qui di seguito riportati:

Alle riserve indivisibili di cui all'art. 12 della L. 16.12.1977 n. 904 per le quali si conferma l'esclusione della possibilità di distribuzione tra i Soci sotto qualsiasi forma, sia durante la vita della società che all'atto del suo scioglimento, e specificamente: alla riserva legale di cui al comma 1 art. 37 D.Lgs. 1.9.1993 n. 385 (pari al 70% degli utili netti annuali) euro 1.263.578.



Ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione pari al 3% degli utili netti annuali, ai sensi del comma 4, art. 11 L. 21.1.1992, n. 59 (come modificato dall'art. 1, co. 468 della L. 30.12.2004, n. 311) euro 54.153.

A copertura della perdita dell'esercizio 2019 portata a nuovo euro 337.380.

Ai fini di beneficenza o mutualità euro 150.000.

Il Presidente invita i rappresentanti designati ad esprimere le dichiarazioni di voto dei Soci in merito al punto 1.1 – Approvazione del Bilancio al 31.12.2020 e delle collegate Relazioni come dettagliato al punto 1.1 della Relazione illustrativa sulle materie all'ordine del giorno dell'Assemblea:

I rappresentanti designati dichiarano le istruzioni di voto valide ricevute:

- istruzioni di voto: n. 501
- voti a favore: n. 488
- voti contrari: n. 0
- astenuti: n. 13

L'Assemblea dei Soci della Banca di Credito Cooperativo di Spello e Bettona esaminato il Progetto di Bilancio dell'esercizio 2020 e le collegate relazioni, su proposta del Consiglio di Amministrazione Delibera a maggioranza di Approvare il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2020 completo delle collegate Relazioni.

Il Presidente invita nuovamente i rappresentanti designati ad esprimere le dichiarazioni di voto dei Soci in merito al punto 1.2 – Approvazione destinazione utile di Esercizio 2020 di euro 1.805.112,00 come dettagliato al punto 1.2 della relazione illustrativa delle materie all'ordine del giorno.

I rappresentanti designati dichiarano le istruzioni di voto valide ricevute:

- istruzioni di voto: n. 432
- voti a favore: n. 421
- voti contrari: n. 0
- astenuti: n. 11

L'Assemblea dei Soci della Banca di Credito Cooperativo di Spello e Bettona delibera di approvare la destinazione dell'utile sociale di euro 1.805.112,00 in accordo con l'articolo 53 dello Statuto come proposto dal Consiglio di Amministrazione, sopra in dettaglio.

Il punto [2] 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.

Il Consiglio di Amministrazione ha provveduto a verificare lo stato di avanzamento delle azioni correttive individuate nel corso della precedente relazione di autovalutazione, che si riportano di seguito:

“Aree di miglioramento ed azioni correttive:



- adottare un piano di formazione adeguato ad assicurare ai Consiglieri il bagaglio di competenze tecniche necessario, così come previsto dalla vigente normativa di Vigilanza e in particolare sul funzionamento del Gruppo Bancario appena costituito;
- prevedere una specifica informativa programmatica e periodica, oltre a quanto già
- solitamente svolto, sulle continue variazioni normative, al fine di un aggiornamento tempestivo."

Dalle analisi condotte è emerso come l'Organo amministrativo si sia attivato nell'implementare le migliori indicate nel corso della precedente relazione di autovalutazione, in particolare riguardo alla formazione, offerta complessivamente dalla Capogruppo per tutte le banche affiliate e svolta dagli esponenti in modo per lo più individuale viste le disposizioni nazionali a seguito della pandemia Covid19. Tutti gli esponenti sono pienamente al di sopra dei limiti minimi richiesti dalla Capogruppo come numero di crediti formativi da raggiungere nell'anno di mandato.

il Consiglio di Amministrazione ritiene complessivamente adeguata la propria attuale composizione quali/quantitativa.

Si informano altresì i Soci che anche il Collegio Sindacale, secondo quanto previsto dalle Disposizioni di Vigilanza, ha effettuato una verifica volta a valutare la propria composizione ed il proprio funzionamento per individuare possibili punti di debolezza, definire azioni correttive e rafforzare i rapporti di collaborazione tra i singoli componenti.

I Rappresentanti Designati dichiarano il numero di soci che hanno preso atto dell'informativa: n. 347.

il punto [3] all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea definisca i compensi per gli Amministratori ed i Sindaci della Banca.

Si precisa che:

- lo Statuto vigente prevede all'articolo 42 che sia l'Assemblea dei soci a determinare i compensi spettanti agli organi dalla stessa nominati;
- Il Gruppo Cassa Centrale Banca, al fine di dare uniformità ai compensi corrisposti agli organi sociali e di graduarli alla dimensione della Banca e di conseguenza all'assunzione di responsabilità e di impegno che ne consegue, ha emanato per tutte le Banche Affiliate le Linee guida per la determinazione dei compensi degli Organi Sociali, nelle quali vengono definiti i valori di riferimento per la determinazione dei compensi dei componenti il Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale.

In considerazione di quanto sopra, si comunica che il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 8 aprile 2021, con riferimento ai compensi, ha approvato la seguente proposta che rientra nei limiti fissati dalle Linee Guida sopra richiamate:

- ai componenti del Consiglio di Amministrazione: conferma dell'importo del gettone di presenza di euro 240 per la partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione;
- ai componenti del Comitato Esecutivo: conferma dell'importo del gettone di presenza di euro 240 per la partecipazione alle riunioni del Comitato Esecutivo;
- all'amministratore indipendente (parti correlate) o Suo sostituto: conferma euro 300 ad ogni intervento con un limite massimo annuo pari ad euro 1.500.
- al Presidente del Collegio sindacale: conferma del compenso onnicomprensivo di euro 15.000 annuo per la durata del triennio; e un gettone di presenza di euro 240 per la partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo;



- o ai Sindaci effettivi: conferma del compenso onnicomprensivo di euro 10.000 annuo ciascuno per la durata del triennio e un gettone di presenza di euro 240 per la partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo.

Inoltre, l'assemblea è chiamata a deliberare le modalità di determinazione dei rimborsi delle spese sostenute dagli esponenti aziendali nello svolgimento del loro mandato per viaggi e soggiorni.

Per quanto concerne il rimborso chilometrico delle spese di viaggio si propone che la relativa liquidazione avvenga sulla base delle vigenti tabelle ACI con percorrenze medie annuali fino a 20.000 km per le auto a benzina e fino a 40.000 km per le auto a gasolio.

Il Presidente invita i rappresentanti designati ad esprimere le dichiarazioni di voto dei Soci in merito al **punto 3.1 – Conferma compensi e rimborsi spese agli Amministratori:**

I rappresentanti designati dichiarano le istruzioni di voto valide ricevute:

- istruzioni di voto: n. 345
- voti a favore: n. 332
- voti contrari: n. 2
- astenuti: n. 11

L'Assemblea dei Soci della Banca di Credito Cooperativo di Spello e Bettona delibera di approvare a maggioranza quanto segue:

- a) ai componenti del Consiglio di Amministrazione: conferma dell'importo del gettone di presenza di euro 240 per la partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione;
- b) ai componenti del Comitato esecutivo: conferma dell'importo del gettone di presenza di euro 240 per la partecipazione alle riunioni del Comitato esecutivo;
- c) all'amministratore indipendente (parti correlate) o Suo sostituto: conferma euro 300 ad ogni intervento con un limite massimo annuo pari ad euro 1.500.

Per quanto concerne il rimborso chilometrico delle spese di viaggio delibera che la relativa liquidazione avvenga sulla base delle vigenti tabelle ACI con percorrenze medie annuali fino a 20.000 km per le auto a benzina e fino a 40.000 km per le auto a gasolio.

Il Presidente invita nuovamente i rappresentanti designati ad esprimere le dichiarazioni di voto dei Soci in merito al **punto 3.2 – Conferma compensi e rimborsi spese al Collegio Sindacale.**

I rappresentanti designati dichiarano le istruzioni di voto valide ricevute:

- istruzioni di voto: n. 341
- voti a favore: n. 328
- voti contrari: n. 2
- astenuti: n. 11

L'Assemblea dei Soci della Banca di Credito Cooperativo di Spello e Bettona delibera di approvare quanto segue:

- a) al Presidente del Collegio sindacale: conferma del compenso onnicomprensivo di euro 15.000 annuo per la durata del triennio; e un gettone di presenza di euro 240 per la partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato esecutivo;
- b) ai Sindaci effettivi: conferma del compenso onnicomprensivo di euro 10.000 annuo ciascuno per la durata del triennio e un gettone di presenza di euro 240 per la partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato esecutivo.



Per quanto concerne il rimborso chilometrico delle spese di viaggio delibera che la relativa liquidazione avvenga sulla base delle vigenti tabelle ACI con percorrenze medie annuali fino a 20.000 km per le auto a benzina e fino a 40.000 km per le auto a gasolio.

il punto [4] all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea definisca la polizza relativa alla responsabilità civile, tutela legale, infortuni professionali (ed extra-professionali) e kasko degli Amministratori e dei Sindaci.

Al riguardo si informano i Soci che le Politiche di Remunerazione ed incentivazione approvate prevedono che Amministratori e Sindaci siano destinatari di polizza assicurativa infortuni, tutela legale, kasko e responsabilità civile amministratori (D&O), fatta eccezione per i danni conseguenti a dolo.

Per il corrente esercizio il Consiglio di Amministrazione propone di stipulare tali polizze (infortuni, kasko, responsabilità civile e tutela legale) prevedendo una spesa complessiva massima di euro 100.000,00 in considerazione dell'incremento dei premi assicurativi richiesti dalle compagnie e del numero dei destinatari della copertura.

Il Presidente invita i rappresentanti designati ad esprimere le dichiarazioni di voto dei Soci in merito al punto 4 – Stipule Polizze (responsabilità civile, kasko tutela legale ed Infortuni) con spesa complessiva massima di euro 100.000,00.

I rappresentanti designati dichiarano le istruzioni di voto valide ricevute:

- istruzioni di voto: n. 346
- voti a favore: n. 328
- voti contrari: n. 4
- astenuti: n. 14

L'Assemblea dei Soci della BCC di Spello e Bettona delibera a maggioranza di approvare la stipula di tali polizze (infortuni, kasko, responsabilità civile e tutela legale) prevedendo una spesa complessiva massima di euro 100.000.

il punto [5] 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 all'articolo 2525 del codice civile, si informano i Soci che il Consiglio di Amministrazione della Banca, nella seduta del 8.4.2021, ha determinato di mantenere l'attuale importo del sovrapprezzo che il nuovo Socio dovrà versare in aggiunta al valore nominale delle azioni pari ad euro 5,16, sentito anche il parere favorevole del Collegio Sindacale.

Il Consiglio all'unanimità ha deliberato di proporre all'Assemblea il mantenimento dell'attuale importo del sovrapprezzo delle azioni, ovvero euro 494,84 per i Soci ordinari ed euro 294,84 per i Giovani Soci.

Il Presidente invita i rappresentanti designati ad esprimere le dichiarazioni di voto dei Soci in merito al punto 5 – Conferma dell'attuale importo del sovrapprezzo delle azioni ovvero euro 494,84 per i soci ordinari ed euro 294,84 per i giovani Soci

I rappresentanti designati dichiarano le istruzioni di voto valide ricevute:

- istruzioni di voto: n. 346
- voti a favore: n. 333

- voti contrari: n. 1
- astenuti: n. 12

L'Assemblea dei Soci della BCC di Spello e Bettona delibera di approvare il mantenimento dell'attuale importo del sovrapprezzo delle azioni, ovvero euro 494,84 per i Soci ordinari ed euro 294,84 per i Giovani Soci."

il punto [6] 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 2020.

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, sono stati illustrati gli aspetti più rilevanti delle Politiche di Remunerazione ed incentivazione 2021 e con le relative linee guida, e l'informativa ex post sull'attuazione delle Politiche di Remunerazione 2020, documenti integralmente pubblicati sul sito internet della Banca area Assemblea 2021.

La Circolare della Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 (di seguito "Disposizioni di vigilanza"), nella Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 2, Sezione I, paragrafo 8 "Applicazione ai gruppi bancari", stabilisce che "La società capogruppo elabora il documento sulle politiche di remunerazione e incentivazione dell'intero gruppo bancario, ne assicura la complessiva coerenza, fornisce gli indirizzi necessari alla sua attuazione e ne verifica la corretta applicazione; le singole banche del gruppo, se non quotate, possono non redigere un proprio separato documento".

Il Consiglio di Amministrazione di Cassa Centrale Banca, in qualità di Organo della Capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo CCB, ha approvato in data 31 marzo 2021 le Politiche di remunerazione e incentivazione del Gruppo 2021 ("Politiche di Gruppo").

Al fine di garantire la coerenza delle politiche di remunerazione e la corretta attuazione a livello di singola Banca affiliata, in linea con quanto previsto dal Contratto di Coesione e con le Disposizioni di Vigilanza in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione della Banca d'Italia, la Capogruppo ha circolarizzato le Politiche di Gruppo (unitamente alle Linee Guida per il recepimento e l'applicazione delle stesse ed al parere di conformità rilasciato dalla Direzione Compliance di Capogruppo) e il documento relativo alle Politiche di remunerazione per le singole Società del Gruppo.

Le Banche Affiliate recepiscono le Politiche di Gruppo e declinano le previsioni soggette a personalizzazione in applicazione del criterio di proporzionalità, in base all'attivo dell'ultimo bilancio individuale approvato, indipendentemente dall'attivo consolidato del Gruppo di appartenenza [cfr. Circolare 285, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 2, Sezione I, Paragrafo 3, "le banche di credito cooperativo si considerano "di maggiori dimensioni o complessità operativa", "intermedie" o "di minori dimensioni o complessità operativa" sulla base del loro attivo di bilancio individuale, anche quando aderenti a gruppi con attivo consolidato pari o superiore a 3,5 miliardi di euro o significativi ai sensi dell'art. 6(4) dell'RMVU)].

In coerenza con quanto sopra, La Banca di Credito Cooperativo di Spello e Bettona ("Banca") ha provveduto ad elaborare le proprie Politiche di remunerazione e incentivazione 2021 ("Politiche della Banca"), recependo nella Sezione I le Politiche di Gruppo e personalizzando la Sezione II in applicazione del criterio di proporzionalità (cfr. Circ. 285, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 2, Sezione I, Paragrafo 7).

Per quanto riguarda l'Informativa quantitativa, sono stati illustrati i dati presenti dei citati documenti.

Il Presidente invita i rappresentanti designati ad esprimere le dichiarazioni di voto dei Soci in merito al punto 6 – Approvazione delle Politiche di remunerazione ed incentivazione, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica. Presa d'atto dell'informativa sull'attuazione delle Politiche 2020 e della sintesi degli esiti delle verifiche della funzione Internal Audit.

I rappresentanti designati dichiarano le istruzioni di voto valide ricevute:

- istruzioni di voto: n. 341
- voti a favore: n. 316
- voti contrari: n. 4
- astenuti: n. 21

L'Assemblea dei Soci della BCC di Spello e Bettona delibera a maggioranza di:

- approvare le Politiche di remunerazione e incentivazione 2021 e relative linee guida, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica.
- prendere atto dell'informativa all'Assemblea sull'attuazione delle Politiche 2020.

il punto [7] 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, ricorda che queste possono essere assunte nei confronti dei Soci e dei clienti in misura non superiore al 25% dell'ammontare dei Fondi propri 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.

La propensione al rischio è definita anche in termini di misura massima delle attività di rischio verso la totalità dei Soggetti collegati, cumulativamente intesi; in particolare, l'assunzione di attività di rischio nei confronti dei soggetti collegati è contenuta all'interno di limiti riferiti ai fondi propri a livello consolidato e individuale.

Per quanto concerne la Banca, nel rispetto dei limiti consolidati, l'attività di rischio nei confronti di un medesimo insieme di soggetti collegati può essere assunta entro il limite del 25%.

Si precisa che, alla data di riferimento:

- In base alla richiamata disciplina l'ammontare massimo dell'esposizione assumibile è pari al 25% del capitale ammissibile;
- I fondi propri della Banca al 31 dicembre 2020 ammontano ad euro 35.601.949, di cui euro 35.577.222 quale Common Equity (CET1);
- Tale limite commisurato al Common Equity ammonterebbe ad euro 8.894.306;
- L'Assemblea dei Soci 2020 aveva fissato, ai sensi dello statuto sociale allora vigente, un limite massimo pari ad euro 4.250.000;
- Il Regolamento del Credito della Banca prevede che le Banche in classe 2 in base all'MBR, come la Nostra BCC, possano assumere nei confronti della clientela e dei Soci un rischio massimo pari al 9% del Common Equity e quindi in atto per un

ammontare massimo pari ad euro 3.201.950, salvo deroga espressamente autorizzata di volta in volta dalla Capogruppo.

Sulla base delle appena menzionate considerazioni, si propone di confermare il limite di cui all'Art. 32.1 dello Statuto Sociale in euro 4.250.000, pari all'11,95% della consistenza del Common Equity esistente alla data del 31 dicembre 2020.

Il Presidente invita i rappresentanti designati ad esprimere le dichiarazioni di voto dei Soci in merito al punto 7 – Approvazione dell'ammontare massimo dell'esposizioni in materia di grandi esposizioni che possono essere assunte nei confronti dei soci e clienti, mantenimento del limite di euro 4.250.000,00 come dettagliato al punto 7 della relazione illustrativa sulle materie all'ordine del giorno dell'Assemblea.

I rappresentanti designati dichiarano le istruzioni di voto valide ricevute:

- istruzioni di voto: n. 343
- voti a favore: n. 332
- voti contrari: n. 0
- astenuti: n. 11

L'Assemblea dei Soci della Banca di Credito Cooperativo di Spello e Bettona delibera a maggioranza di approvare il mantenimento del limite pari ad euro 4.250.000.

il punto [8] all'ordine del giorno non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto, trattandosi di un'informativa.

Si ricorda ai Soci che Cassa Centrale, con Circolare prot. N. 253/2019 del 29 marzo 2019, ha trasmesso alle Banche Affiliate il "Regolamento di Gruppo per la gestione delle operazioni con soggetti collegati" per le relative attività di recepimento.

Si rammenta altresì che il Regolamento in parola è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione della Banca nella seduta del 24 aprile 2019 previa acquisizione del parere vincolante degli amministratori indipendenti nonché del Collegio Sindacale:

– recependo i limiti individuali definiti dalla Capogruppo e con il mantenimento dell'attuale soglia di allerta delle attività di rischio ritenuta accettabile dalla Banca, con riferimento alla totalità delle esposizioni verso la totalità dei soggetti collegati;

Si richiamano pertanto gli articoli 4.2.2 ultimo paragrafo e 7. B) del Regolamento per le operazioni con i Soggetti collegati, secondo i quali l'Assemblea dei Soci riceve annualmente un'informativa circa le operazioni di maggiore rilevanza compiute, sulle quali il Comitato Amministratori Indipendenti, ovvero gli Amministratori Indipendenti o il Collegio Sindacale, abbiano reso pareri negativi o formulato rilievi.

Conseguentemente, si procede a presentare quanto segue:

Nessuna informativa è dovuta all'Assemblea in quanto non ci sono state operazioni deliberate dal CdA con parere negativo del Collegio Sindacale.

I Rappresentanti Designati dichiarano il numero di soci che hanno preso atto dell'informativa: n. 336.

Punto 9 e 10 - Elezione di 6 amministratori tra cui il Presidente previo determinazione del numero dei componenti il Consiglio di Amministrazione medesimo

Si premette che l'elenco delle candidature ammesse alle elezioni sono disponibili presso la Sede centrale, le filiali e la sede distaccata nonché nell'apposita sezione del sito web istituzionale della banca, unitamente ai curriculum vitae. Con le medesime modalità è disponibile il Regolamento Elettorale ed Assembleare che disciplina le modalità di candidatura ed elezione.

i punti 9 (NOVE) e 10 (DIECI) all'ordine del giorno prevedono che l'Assemblea elegga i componenti il Consiglio di Amministrazione tra cui il Presidente previa determinazione appunto del numero dei suoi componenti.

Si richiamano gli articoli statutari che regolano la composizione, il numero ed i requisiti in capo ai componenti dell'eligendo Consiglio, richiamando in particolare:

- l'art. 34.1 dello statuto sociale che riserva all'assemblea l'elezione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e dei componenti il consiglio stesso scelti tra i Soci e previa determinazione del loro numero secondo un range che va da 5 a 9 componenti;
- gli articoli: 34.2 che attribuisce alla Capogruppo Cassa Centrale Banca il diritto di opporsi alla nomina ovvero di nominare direttamente i componenti del Consiglio di Amministrazione anche tra i non Soci e sino alla maggioranza dei suoi componenti laddove i candidati nell'ambito del procedimento di consultazione preventiva risultino inadeguati oppure non idonei; 34.3 che attribuisce alla Capogruppo la facoltà di revocare gli amministratori già nominati nelle ipotesi previste dall'art. 34.2; 34.4 dello Statuto Sociale che declina le cause di ineleggibilità e decadenza;
- 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.

Nell'ambito del processo di autovalutazione ed in relazione al processo aggregativo in corso con la Bcc del Velino, Il Consiglio di Amministrazione ha definito in 8 il numero complessivo degli amministratori tra cui il Presidente rispetto agli attuali 9 amministratori tra cui il Presidente.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione è eletto direttamente dall'Assemblea.

Al riguardo si fa rinvio allo specifico dettagliato documento pubblicato nella apposita sezione "Assemblea 2021" del sito istituzionale della banca in data 28.1.2021 denominato "composizione ottimale quali-quantitativa del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale".

N. 7 amministratori risultano essere in scadenza di mandato; 2 amministratori sono in scadenza con l'approvazione del bilancio societario al 31.12.2021 (assemblea 2022).

In base all'Avviso per la presentazione delle candidature pubblicato in data 28.1.2021 In occasione della presente Assemblea devono pertanto essere eletti n. 6 amministratori tra cui il Presidente del Consiglio di Amministrazione.

Entro i termini previsti dall'art. 26.3 lettera g) del Regolamento Elettorale e Assembleare, sono state depositate le seguenti candidature spontanee:

- a) Candidati a Presidente del Consiglio di Amministrazione:
 - Marco Pelliccioni – amministratore in carica e non in scadenza
 - Alessio Cecchetti – candidato anche alla carica di amministratore



b) Candidati Amministratori:

- Lista "continuità e sviluppo per la banca", referente Marco Pelliccioni, composta da:
 - Filippo Camilletti - amministratore in scadenza
 - Sergio Sacchi - amministratore in scadenza
 - Marcello Ronconi - amministratore in scadenza
 - Stefania Segatori - amministratore in scadenza
 - Cinzia Tardioli
 - Giorgio Buini
- Lista "Cecchetti Presidente per la banca del territorio", referente Alessio Cecchetti, composta da:
 - Alessio Cecchetti
 - Andrea Tattini
 - Emanuele Giannangeli
 - Maria Zappelli Cardarelli
 - Gaia Magrelli
 - Gloria Fratini
- Individuale:
 - Moris Fiorelli

Con comunicazione pervenuta in data 15.4.2021 il Sig. Moris Fiorelli ha ritirato la propria candidatura.

Nella Assemblea dei Soci del 18.11.2018, 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.

E' stabilito dall'articolo 26.6 del Regolamento Assembleare ed Elettorale 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 2.3.2021, 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, la sussistenza dei requisiti previsti dalla normativa applicabile, dallo statuto sociale e predisposto un'apposita relazione trasmessa alla Capogruppo in data 9.3.2021 ai fini della procedura di consultazione come disciplinato dal "Regolamento sulla procedura di consultazione per l'elezione delle cariche sociali delle Banche Affiliate".

Con comunicazione in data 8.3.2021 la Capogruppo ha assoggettato la Banca a procedura di consultazione "ordinaria".

Con nota in data 31.3.2021 la Capogruppo ha comunicato il proprio giudizio favorevole su tutte le candidature presentate ivi compresa la candidatura del Sig. Marco Pelliccioni, amministratore in carica e non in scadenza, a Presidente del Consiglio di Amministrazione per la quale non sono state sollevate obiezioni.

Pertanto, si può ora procedere all'elezione dei candidati 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.

Si precisa che, ai sensi dell'articolo 35 dello Statuto sociale gli Amministratori ora nominati scadranno alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica (Assemblea 2024).

Si precisa altresì che il candidato Presidente del Consiglio di Amministrazione Marco Pelliccioni scadrà nel mandato di amministratore con l'Assemblea dei Soci del 2022.

Nell'ipotesi in cui questi venga eletto dall'Assemblea Presidente del Consiglio di Amministrazione scadrà parimenti da questa carica alla scadenza del suo mandato da amministratore ovvero con la predetta Assemblea 2022.

Si precisa infine che la candidatura di Alessio Cecchetti alla carica di Presidente comporta anche la candidatura ad amministratore e che questi concorre alla carica di Presidente laddove venga previamente eletto amministratore.

Il Presidente invita i rappresentanti designati ad esprimere le dichiarazioni di voto dei Soci in merito al punto 9 – Determinazione del numero dei componenti del Consiglio di Amministrazione.

I rappresentanti designati dichiarano le istruzioni di voto valide ricevute:

- istruzioni di voto: n. 341
- voti a favore: n. 329
- voti contrari: n. 2
- astenuti: n. 10

L'Assemblea dei Soci della BCC di Spello e Bettona delibera a maggioranza di determinare in 8 (otto) il numero dei membri del Consiglio di Amministrazione compreso il Presidente;

Il Presidente invita i rappresentanti designati ad esprimere le dichiarazioni di voto dei Soci in merito al **punto 10.1 - Elezione dei componenti del Consiglio di Amministrazione**.

I rappresentanti designati dichiarano le istruzioni di voto valide ricevute.

In virtù dei voti espressi dai soci tramite i rappresentanti designati, l'Assemblea Dichiarata di nominare **Amministratori** per gli esercizi 2021, 2022, 2023:

- **Alessio Cecchetti** – voti: n. 961
- **Gloria Fratini** – voti: n. 919
- **Emanuele Giannangeli** – voti: n. 913
- **Gaia Magrelli** – voti: n. 904
- **Maria Zappelli Cardarelli** – voti: n. 878
- **Giorgio Buini** – voti: n. 876

(Di seguito, il numero dei voti ricevuti dai candidati Amministratori non eletti:

- *Filippo Camilletti* – voti: n. 806
- *Marcello Ronconi* – voti: n. 756
- *Sergio Sacchi* – voti: n. 637
- *Stefania Segatori* – voti: n. 847

- Cinzia Tardioli – voti: n. 705
- Andrea Tattini – voti: n. 866)

Il Presidente invita i rappresentanti designati ad esprimere le dichiarazioni di voto dei Soci in merito al **Punto 10.2 - Elezione del Presidente**.

I rappresentanti designati dichiarano le istruzioni di voto valide ricevute.

In virtù dei voti espressi dai soci tramite i rappresentanti designati, l'Assemblea dichiara di nominare **Presidente Alessio Cecchetti** per gli esercizi 2021, 2022, 2023, con voti: n. 973.

(Di seguito, il numero dei voti ricevuti dal candidato a Presidente del Consiglio di Amministrazione non eletto:

- Marco Pelliccioni – voti: n. 939)

il punto 11 (UNDICI) all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea elegga il Presidente ed i componenti il Collegio Sindacale.

Preliminarmente, si informano i Soci che ai sensi dell'articolo 2400 del Codice Civile, così come modificato dall'articolo 2 della L. 28/12/2005 n. 262 (cd. Legge di tutela del risparmio), al momento della nomina dei Sindaci e prima dell'accettazione dell'incarico, sono resi nota all'Assemblea gli incarichi di amministrazione e controllo da essi ricoperti presso altre società. A tal fine, si è provveduto ad acquisire dai candidati che hanno presentato le rispettive candidature prima dell'apertura dell'Assemblea un'apposita dichiarazione scritta, che viene conservata agli atti della società.

Si informano inoltre i Soci che sono state presentate n. 2 candidature per l'incarico di Presidente del Collegio Sindacale e 4 candidature per l'incarico di Membri Effettivo del Collegio stesso nei termini previsti e tramite la medesima procedura illustrata per le candidature degli Amministratori; non sono pervenute candidature per l'incarico di Membro Supplente.

Non sono presenti liste di candidati; tutte le candidature sono state presentate su base individuale.

In occasione della presente Assemblea devono pertanto essere eletti:

- Il Presidente del Collegio Sindacale;
- n. 2 Membri Effettivi del Collegio Sindacale;

Qui di seguito le candidature pervenute:

- Loris Lino Maria Nadotti Presidente del Collegio Sindacale;
- Ruggero Campi Presidente del Collegio Sindacale;
- Candida Di Mario Membro Effettivo
- Marco Rosabella Membro Effettivo
- Fabio Castellani Membro Effettivo
- Marco Moscatelli Membro Effettivo

La Commissione Elettorale, in data 2.3.2021, 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, la sussistenza dei requisiti previsti dalla normativa applicabile, dallo statuto sociale e predisposto un'apposita relazione trasmessa alla Capogruppo in data 9.3.2021 ai

fini della procedura di consultazione come disciplinato dal "Regolamento sulla procedura di consultazione per l'elezione delle cariche sociali delle Banche Affiliate".

Con comunicazione in data 8.3.2021 la Capogruppo ha assoggettato la Banca a procedura di consultazione "ordinaria".

Con nota in data 31.3.2021 la Capogruppo ha comunicato il proprio giudizio favorevole su tutte le candidature presentate.

Non essendo pervenute candidature per l'incarico di Membro Supplente del Collegio Sindacale, si comunica che con delibera assunta dal Consiglio di Amministrazione in data 28.4.2021 **la Capogruppo ha nominato quali sindaci supplenti** ai sensi dell'art. 31.7 del Regolamento Assembleare ed Elettorale i Signori:

- **Guido Amici**
- **Caterina Graziani**

Ai sensi dell'articolo 45 dello Statuto sociale, i sindaci ora nominati scadranno alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo al terzo esercizio della loro carica.

Il Presidente invita i rappresentanti designati ad esprimere le dichiarazioni di voto dei Soci in merito al punto 11 – Elezione del Presidente e degli altri componenti il Collegio Sindacale (n. 2 Sindaci Effettivi e n. 2 Sindaci Supplenti per gli esercizi 2021 – 2022 – 2023):

I rappresentanti designati dichiarano le istruzioni di voto valide ricevute.

In virtù dei voti espressi dai soci tramite i rappresentanti designati, l'Assemblea nomina il **Collegio Sindacale** per gli esercizi 2021 – 2022 – 2023 come segue:

- **Ruggero Campi** **Presidente del Collegio Sindacale** – con voti n. 925
- **Fabio Castellani** **Sindaco Effettivo** – con voti n. 1.124
- **Marco Rosabella** **Sindaco Effettivo** – con voti n. 896

(Di seguito, il numero dei voti ricevuti dal candidato a Presidente del Collegio Sindacale non eletto:

- Loris Lino Maria Nadotti – voti n. 885.

Di seguito, il numero dei voti ricevuti dai candidati a Membri Effettivi del Collegio Sindacale non eletti:

- Candida Di Mario – voti n. 660
- Marco Moscatelli – voti n. 479

il punto 12 (DODICI) all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea elegga i componenti il Collegio dei Probiviri.

Per quanto riguarda il Collegio dei Probiviri, si informano i Soci che, il Consiglio di Amministrazione nella seduta del 15.4.2021, ha provveduto ad indicare i candidati alla carica di membri effettivi e i membri supplenti del Collegio dei Probiviri.

In data 30.03.2021 **la Capogruppo Cassa Centrale ha designato** il Dott. **Lino Emanuele CHIARINELLI** quale **Presidente del Collegio dei Probiviri.**

Candidati Membri Effettivi:

- Gian Luca Laudenzi
- Federico Bestiaccia



Candidati Membri Supplenti:

- Giovanni Zampa
- Luigi Antonini

Il Presidente invita i rappresentanti designati ad esprimere le dichiarazioni di voto valide dei Soci in merito al punto 12 – Elezione dei Componenti il Collegio dei Probiviri/nomina di 2 Probiviri effettivi e n. 2 supplenti ai sensi dell'art. 49 dello Statuto:

I rappresentanti designati dichiarano le istruzioni di voto valide ricevute.

L'Assemblea dichiara eletti **Probiviri Effettivi**:

- **Gian Luca Laudenzi** – con voti n. 952
- **Federico Bestiaccia** – con voti n. 1.048

L'Assemblea dichiara eletti **Probiviri Supplenti**:

- **Giovanni Zampa** – con voti n. 1.032
- **Luigi Antonini** – con voti n. 865