

INFORMATIVA CONCERNENTE GLI ARGOMENTI POSTI ALL'ORDINE DEL GIORNO

Signori Soci, nel corso dell'Assemblea ordinaria del 24/25 giugno 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.

(1) 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, le sedi distaccate 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".

(2) 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 4.076.250,00

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 (pari almeno al 70% degli utili netti), euro 2.853.375,00;
- al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione (art. 11, comma 4, legge 59/92) (pari al 3% degli utili netti), euro 122.287,50;
- a copertura delle perdite degli esercizi precedenti (pari al 27% degli utili netti), euro 1.100.587,50.

(3) 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.

Il Consiglio di amministrazione propone all'Assemblea di confermare quanto già deliberato in occasione dell'Assemblea dello scorso anno:

- per singola posizione affidata-ndg (numero di gestione anagrafica), il 5% del patrimonio di vigilanza della Banca, quale risultante al 31 dicembre dell'anno precedente.
- per gruppi di clienti/soci connessi, (connessione giuridica e/o economica) così come definiti dalla disciplina prudenziale di vigilanza, il 15% del patrimonio di vigilanza della Banca, quale risultante al 31 dicembre dell'anno precedente.

Tale soglia, fermo restando il limite previsto dal singolo ndg, è da intendersi quale esposizione cumulata nei confronti del "gruppo", calcolata come sommatoria - in valore assoluto - delle esposizioni afferenti alle singole controparti del "gruppo".

Ad integrazione di quanto precedentemente indicato, si propongono i seguenti sub limiti:

- 1) affidamenti di cassa in bianco, nelle diverse forme tecniche (cc e altre forme): massimo euro due milioni (euro 2.000.000);
- 2) affidamenti di cassa per smobilizzo crediti nelle diverse forme tecniche (partite autoliquidanti): massimo euro duemilioniduecentomila (euro 2.200.000);
- 3) Crediti di firma: massimo euro un milionecinquecentomila (euro 1.500.000);
- 4) Apertura di credito e finanziamenti garantiti da ipoteca su immobili: massimo euro quattromilioni (euro 4.000.000).

Dal computo dei limiti menzionati, fermo il disposto di cui all'art. 30 dello Statuto Sociale, si chiarisce che sono esclusi i rischi (o quote di essi):

- assistiti da pegni, fidejussioni bancarie escutibili a prima richiesta, garanzie rilasciate da fondi di garanzia statali;
- assunti nei confronti di enti pubblici e/o società dagli stessi partecipate per i quali la banca svolge il servizio di tesoreria o cassa.

I limiti su indicati non si applicano alle posizioni nei confronti della Capogruppo, delle Banche affiliate alla stessa e alle altre società del Gruppo di appartenenza; per fido indiretto si intende il valore delle garanzie personali rilasciate a favore della Banca.

(4) 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, documenti pubblicati anche sul sito della Banca sezione Trasparenza e sono sottoposte all'approvazione dell'Assemblea le Politiche di remunerazione e incentivazione 2020 pubblicate sul sito della Banca ove è possibile scaricarle.

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

(5) Determinazione del compenso e del rimborso spese a favore di amministratori e sindaci

All'Assemblea compete la determinazione dei compensi da corrispondere agli amministratori ed ai sindaci, in conformità alle politiche di remunerazione vigenti, e la determinazione dei criteri per il rimborso delle spese a favore di amministratori e sindaci, ferma la competenza del Consiglio di amministrazione relativamente agli emolumenti a favore di amministratori investiti di particolari cariche statutariamente previste.

Il Consiglio di amministrazione propone all'Assemblea di approvare per il triennio 2020/2022 le seguenti proposte elaborate nel rispetto delle "Politiche di remunerazione" deliberate e vigenti:

- ai componenti del Consiglio di Amministrazione gettone di presenza di € 300,00 (euro trecento/00) per ciascuna riunione da valere per l'intera durata del triennio;
- ai componenti dei Comitati, ivi compreso il Comitato Esecutivo, costituiti dal Consiglio, in conformità alle disposizioni statutarie, gettone di presenza di € 300,00 (euro trecento/00) per ciascuna riunione, da valere per l'intera durata del triennio;
- agli amministratori indipendenti, nominati tali ai sensi delle Disposizioni di Vigilanza in tema di "Attività di rischio e conflitti di interesse nei confronti di soggetti collegati", gettone di € 300,00 (euro trecento/00) per ciascun giorno di attività per un numero mensile non superiore a venti nonché del rimborso delle spese effettivamente sostenute per lo svolgimento di tale funzione, da valere per l'intera durata del mandato consiliare;
- al Consigliere con delega al Sistema dei Controlli Interni, nominato in ossequio alla vigente Politica di gruppo di materia di assetto delle Funzioni Aziendali di Controllo, gettone di € 300,00 (euro trecento/00) per ciascun giorno

- di attività per un numero mensile non superiore a venti nonché del rimborso delle spese effettivamente sostenute per lo svolgimento di tale funzione, da valere per l'intera durata del mandato consiliare;
- agli amministratori chiamati a svolgere compiti specifici e permanenti, gettone di € 300,00 (euro trecento/00) per ciascun giorno di attività per un numero mensile non superiore a venti, da valere per l'intera durata del mandato consiliare;
 - al Presidente del Collegio sindacale un compenso annuo pari ad € 26.068,00 oltre IVA e cassa professionale, per la durata del triennio nonché lo stesso gettone di presenza come innanzi stabilito per i componenti del Consiglio di Amministrazione e dei comitati costituiti dal Consiglio per la partecipazione alle relative riunioni;
 - ai componenti effettivi del Collegio sindacale un compenso annuo pari ad € 19.552,00 oltre IVA e cassa professionale, per la durata del triennio nonché lo stesso gettone di presenza come innanzi stabilito per i componenti del Consiglio di Amministrazione e dei comitati costituiti dal Consiglio per la partecipazione alle relative riunioni;
 - agli amministratori e ai sindaci viene altresì riconosciuto il rimborso "a piè di lista" per le spese di viaggio e soggiorno sostenuti per le prestazioni relative agli incarichi ed alle funzioni assolte; in caso di uso di autovettura propria, si procederà al rimborso chilometrico sulla base di quanto previsto dalle tariffe ACI tempo per tempo vigenti.

(6) 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; la stessa per un premio annuo di € 2.720,03 (dato anno 2019) copre caso morte € 200.000,00 e invalidità permanente € 200.000,00. Per la polizza RC Amministratori/Sindaci e dirigenti – AIG -costo polizza in corso € 13.500,00 annuo con massimale di € 1.500.000,00 per anno e per sinistro.

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

(7) Nomina:

- **del Presidente e dei Componenti del Consiglio di Amministrazione;**
- **nomina del Presidente e dei Componenti del Collegio Sindacale;**
- **del Presidente e dei Componenti del Collegio dei Proviviri;**

In coincidenza con la data di svolgimento dell'assemblea cessano dalla carica per scadenza del termine triennale i componenti del Consiglio di amministrazione, del Collegio sindacale e del Collegio dei proviviri, per cui si rende necessario che l'Assemblea provveda alla ricomposizione dei predetti organi per il triennio 2020/2022. La disciplina relativa alla nomina delle cariche sociali e ai connessi adempimenti propedeutici (candidature, pubblicità, ecc.) è contenuta negli articoli 28 e 28 bis dello Statuto sociale e nel Regolamento elettorale e assembleare, ai quali si rinvia, e allo specifico avviso pubblicato sul sito web della Banca (www.bcccilentoelucaniasud.it), ove è altresì consultabile anche il citato Regolamento.

Le candidature proposte all'Assemblea sono state rese note ai soci mediante affissione in modo visibile nella sede sociale, nelle succursali e sedi distaccate della Banca e pubblicati sul sito internet istituzionale della Banca. Negli stessi luoghi sono consultabili brevi curricula dei candidati, da loro redatti conformemente allo standard fornito dalla Banca.

Il Consiglio propone i seguenti nominativi:

RINNOVO DELLE CARICHE SOCIALI PER IL TRIENNIO 2020-2022

ELENCO CANDIDATURE DEFINITIVE

Elenco di candidati al Consiglio di Amministrazione

Nr.	Cognome e nome	Codice Fiscale	Carica
1	Lucibello Pasquale	LCBPQL50P16C231C	Presidente Consiglio di Amministrazione
2	Baratta Raffaele	BRTRFL74E20H703G	Amministratore
3	Carlomagno Domenico	CRLDNC84M21L628L	Amministratore
4	Fiorenza Giovanni	FRNGNN62T22I157B	Amministratore
5	Lefante Rosa	LFNRSO61S63I451F	Amministratore
6	Mango Marcello Eliseo	MNGMCL69H14C888R	Amministratore
7	Priore Domenico	PRRDNC58E26G793J	Amministratore
8	Reitano Antonio	RTNNTN70C10E919C	Amministratore
9	Sansone Celestino	SNSCST69B08L628E	Amministratore

Elenco di candidati al Collegio Sindacale

Nr.	Cognome e nome	Codice Fiscale	Carica
1	Paolo Francesco	PLAFNC60D27D884S	Presidente Collegio Sindacale
2	Miraldi Marco	MRLMRC76T01L628P	Sindaco Effettivo
3	Santoro Rocco	SNTRCC72L13E919L	Sindaco Effettivo
4	Colucci Giovanni	CLCGNN68T09E506U	Sindaco Supplente
5	Pepe Vincenzo	PPEVCN69L03F912D	Sindaco Supplente

Elenco di nominativi proposti per il Collegio dei Provisori

Nr.	Cognome e nome	Codice Fiscale	Carica
1	Citro Giovanni	CTRGNN69B15H703K	Presidente
2	Nicoletti Donato	NCLDNT53B26L628S	Provisore Effettivo
3	Truncellito Rocco	TRNRCC63L27D513K	Provisore Effettivo
4	D'Agosto Tommaso	DGSTMS52P01L628P	Provisore Supplente
5	Mele Prospero	MLEPSP67A14D766Y	Provisore Supplente

Vallo della Lucania, li 08 giugno 2020

Il Presidente
Pasquale Lucibello