

**INFORMATIVA CONCERNENTE GLI ARGOMENTI POSTI ALL'ORDINE DEL GIORNO, DA RENDERE DISPONIBILE PRESSO LE FILIALI, DA ALLEGARE ALL'AVVISO DI CONVOCAZIONE TRASMESSO AI SOCI, E METTERE A DISPOSIZIONE DEI SOCI STESSI PRESSO LA SEDE SOCIALE (SEGRETERIA AFFARI GENERALI)**

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.

**1. Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2020: deliberazioni relative**

L'illustrazione completa e approfondita del bilancio della Società al 31 dicembre 2020 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 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 2020 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 2020 della Banca risulta un utile netto pari a Euro **1.507.640**

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 **1.462.411**
- al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione (art. 11, comma 4, legge 59/92), euro **45.229** (pari al 3% degli utili netti annuali).

**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.

La misura massima di dette esposizioni per i soci e clienti è attualmente pari a 2.500.000 e per gli esponenti, ancorché non soci a 800.000. Il Consiglio di amministrazione propone all'Assemblea mantenere le misure già stabilite.

**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, e sono sottoposte all'approvazione dell'Assemblea le Politiche di remunerazione e incentivazione 2021, 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.

**5. Determinazione del compenso e del rimborso spese a favore di Amministratori e Sindaci**

Il Consiglio propone all'Assemblea di stabilire i compensi e i gettoni di presenza nella seguente misura:

- per gli amministratori gettone di presenza di Euro 300,00 per riunione da valere per l'intera durata del mandato;
- per gli amministratori indipendenti Euro 5.000,00 annui per l'intera durata del mandato;
- per gli amministratori con delega al sistema dei controlli interni Euro 5.000,00 annui per l'intera durata del mandato;
- per il Presidente del collegio sindacale compenso annuo di Euro 20.000,00 e riconoscimento del gettone di presenza per riunione;
- per i sindaci effettivi compenso annuo di Euro 12.500,00 e riconoscimento del gettone di presenza per riunione.

Propone altresì i seguenti criteri per determinare il rimborso delle spese a favore di amministratori e sindaci:

- riconoscimento a piè di lista per le spese di viaggio e soggiorno sostenute dagli stessi per prestazioni relative all'incarico ricoperto;
- in caso di uso di autovettura propria, rimborso chilometrico sulla base delle tabelle concordate per il personale dipendente di cui al vigente C.C.N.L.

## **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 secondo le caratteristiche di seguito riportate:

### **1) Per la copertura di eventuali risarcimenti, a favore di creditori sociali, Soci e terzi danneggiati, compresa la Banca, conseguenti a violazioni non dolose o dovute a colpa grave compiute nell'esercizio delle funzioni:**

- Da Amministratori e Sindaci;
- Comprendente anche le spese di carattere legale e peritale in ogni stato e grado del giudizio dinanzi a qualsiasi autorità;
- Massimale complessivo risarcibile di euro 5 milioni;
- Nessuna franchigia;
- Premio annuo fino alla concorrenza di euro 25mila;
- Durata 12 mesi

### **2) Per la copertura del rischio di infortuni occorsi in relazione allo svolgimento delle funzioni:**

Di Amministratori e Sindaci;

- Comprendente anche gli infortuni extra-professionali;
- Massimale complessivo di euro 200 mila in caso di morte e invalidità permanente;
- Premio annuo fino alla concorrenza di euro 3mila;
- Senza franchigia;

Dirigenti:

- Massimale di euro 150 mila in caso di morte;
- Massimale di euro 200mila per invalidità permanente;
- Nessuna franchigia;
- Premio annuo fino alla concorrenza di euro 2mila;
- Durata 12 mesi

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;**
- **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 probiviri, per cui si rende necessario che l'Assemblea provveda alla ricomposizione dei predetti organi per il triennio 2021/2023. 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.bccnapoli.it](http://www.bccnapoli.it)), ove è altresì consultabile anche il citato Regolamento.

Le candidature proposte all'Assemblea sono state rese note ai soci mediante apposizione delle liste presso i locali della sede, delle filiali e pubblicazione sul citato sito web della Banca.

A seguito della dipartita del Presidente del Collegio Sindacale, dr Ernesto Santaniello, avvenuta quando ormai erano elassi i termini utili alla presentazione di una nuova candidatura, la Lista proposta dal Consiglio di Amministrazione uscente, risulta priva di una delle due candidature previste per la nomina di sindaco supplente. L'integrazione del Collegio Sindacale avverrà secondo quanto disciplinato dall'art.2401 del codice civile.

## **8. Adozione del nuovo Regolamento elettorale e assembleare**

Con comunicazione dello scorso gennaio, la Capogruppo ha trasmesso il nuovo testo del **Regolamento elettorale e assembleare**, che costituisce aggiornamento del testo già adottato dalla nostra Banca al fine di meglio adattarlo alle esigenze applicative nonché di chiarirne la portata di alcune previsioni, nella prospettiva di una maggiore accuratezza e comprensibilità dell'impianto normativo. Il nuovo testo è stato preventivamente posto a disposizione dei soci con le seguenti modalità a disposizione dei Soci nei 15 giorni che precedono la riunione assembleare, presso la sede sociale che hanno potuto prenderne visione e richiederne copia gratuitamente.

Il Consiglio di Amministrazione propone all'Assemblea di approvare il nuovo **Regolamento Elettorale e Assembleare**, secondo il testo pubblicato, che avrà vigore per le prossime Assemblee della Banca.