**RELAZIONI PER L’ASSEMBLEA ORDINARIA**

**DELLA BANCA DI CREDITO COOPERATIVO**

**DEL**

**CIRCEO E PRIVERNATE**

**a) Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2019: deliberazioni inerenti e conseguenti.**

Signori Soci,

il punto a) all’ordine del giorno - Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2019: deliberazioni inerenti e conseguenti – prevede che l’Assemblea approvi il bilancio al 31 dicembre 2019 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 2019.

Si precisa che la documentazione relativa al bilancio, composta da stato patrimoniale, conto economico, prospetto delle variazioni del patrimonio netto, prospetto della redditività complessiva, prospetto di rendiconto finanziario e nota integrativa, nonché dalla relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione, dalla relazione del Collegio Sindacale e dalla relazione della Società di Revisione incaricata del controllo contabile, è depositata presso la sede sociale, a disposizione dei Soci, per il periodo previsto dalla legge.

* **Piano industriale/strategico**

Nell’ambito degli obiettivi strategici definiti in occasione della fusione tra la BCC del Circeo e la BCC Privernate realizzata nel 2017, la Banca è stata autorizzata dalla Banca d’Italia all’apertura di una nuova dipendenza. Nel corso dell’esercizio è stata completata la filiale di Latina, via Don Torello, dall’acquisto dell’immobile, al suo allestimento, fino all’apertura al pubblico dei locali, avvenuta nel mese di dicembre 2019.

L’evento ha suscitato notevole interesse nella comunità locale, nelle istituzioni e personalità pubbliche, nell’imprenditoria e nelle famiglie. Non è superfluo sottolineare l’importanza per la BCC di assicurare la presenza ed operare, per la prima volta dalla sua fondazione, nel Capoluogo di Provincia. L’operazione è stata realizzata nella prospettiva di ampliare la sua area d’interesse e di migliorare ulteriormente le prestazioni fornite ai soci, alle imprese ed alle famiglie.

L’investimento complessivo che la BCC ha realizzato ammonta a circa 800 mila euro compreso l’immobile acquistato e prevede l’impiego, al momento, di 3 persone compreso il Preposto.

La Banca prevede che la gestione della filiale raggiunga il suo punto di equilibrio entro 3 anni circa.

Riportiamo di seguito le principali poste della struttura patrimoniale e le voci del conto economico:

|  |  |
| --- | --- |
| ***Struttura Patrimoniale***  ***(importi in migliaia di euro)*** | **31/12/2019** |
| **Attivo** | **10.000** |
| Cassa e disponibilità liquide | 1.721 |
| Esposizioni verso banche | 7.375 |
| Esposizioni verso la clientela | 87.531 |
| *di cui al fair value* | 64 |
| Attività finanziarie | 66.312 |
| Partecipazioni | 2 |
| Attività materiali e immateriali | 7.215 |
| Attività fiscali | 1.378 |
| Altre voci dell'attivo | 5.175 |
| **Totale attivo** | **176.708** |
| **Passivo** | **1** |
| Debiti verso banche | 5.455 |
| Raccolta diretta | 143.678 |
| *Debiti verso la clientela* | 99.712 |
| *Titoli in circolazione* | 43.966 |
| Fondi (Rischi, oneri e personale) | 1.875 |
| Passività fiscali | 459 |
| Altre voci del passivo | 5.902 |
| **Totale passività** | **157.368** |
| Patrimoni netto | 19.340 |
| **Totale passivo e patrimonio netto** | **176.708** |

|  |  |
| --- | --- |
| ***Voci del Conto Economico***  ***(importi in migliaia di euro)*** | **31/12/2019** |
| Interessi netti | 4.060 |
| Commissioni nette | 1.542 |
| Risultato netto delle attività e passività in portafoglio | 366 |
| **Proventi operativi netti** | **5.968** |
| Spese del personale | (2.311) |
| Altre spese amministrative | (1.848) |
| Ammortamenti operativi | (304) |
| Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito | (478) |
| **Oneri operativi** | **(4.941)** |
| **Risultato della gestione operativa** | **1.028** |
| Altri accantonamenti netti e rettifiche di valore nette su altre attività | (5) |
| Altri proventi (oneri) netti | 415 |
| Utili (Perdite) dalla cessione di investimenti e partecipazioni | (10) |
| **Risultato corrente lordo** | **1.428** |
| Imposte sul reddito | (235) |
| **Risultato Netto** | **1.193** |

Con riferimento alla dinamica reddituale ed il risultato dell’esercizio si espongono i seguenti dati di sintesi:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Voci della redditività complessiva (importi in euro)** | | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| **10.** | **Utile (Perdita) d'esercizio** | **1.193.266** | **896.890** |
|  | **Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico** | **(92.081)** | **(28.904)** |
| 20. | Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 44.162 | - |
| 70. | Piani a benefici definiti | (136.243) | (28.904) |
|  | **Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico** | **264.286** | **180.202** |
| 140. | Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 264.286 | (29.998) |
| 160. | Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto | - | 210.200 |
| **170.** | **Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte** | **172.205** | **151.298** |
| **180.** | **Redditività complessiva (Voce 10+170)** | **1.365.471** | **1.048.187** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **INDICI DI REDDITIVITÀ** | **2019** | **2018** | **Variazione** |
| Utile netto / Patrimonio netto (ROE) | 6,17% | 4,96% | 24,45% |
| Utile netto / Totale Attivo (ROA) | 0,68% | 0,52% | 29,58% |
| Cost to income ratio (Costi operativi/margine di intermediazione) | 67,90% | 68,40% | -0,50% |
| Margine di interesse / Margine di intermediazione | 68,03% | 70,02% | -2,83% |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Andamento risultato dell’esercizio (imp. in migliaia di euro)*** | **31/12/2019** | **31/12/2018** | **Variazione %** |
| Utile/perdita dell’operatività corrente al lordo delle imposte | 1.428 | 804 | 78% |
| Imposte sul reddito dell’esercizio dell’operatività corrente | (235) | 93 | (354%) |
| Utile/perdita dell’operatività corrente al netto delle imposte | 1.193 | 897 | 33% |
| Utile/perdita delle attività operative cessate al netto delle imposte | - | - |  |
| **Utile/perdita d'esercizio** | **1.193** | **897** | **33%** |

* *la Relazione del Collegio Sindacale sul bilancio chiuso al 31 dicembre 2019*

*Il Collegio Sindacale ha emesso la propria relazione non rilevando discordanze rispetto alle norme che regolano la redazione del bilancio e rispetto all’applicazione dei principi contabili internazionali. Ha pertanto espresso parere favorevole all’approvazione del bilancio dell’esercizio e concorda con la proposta di destinazione del risultato di esercizio formulata dal Consiglio di Amministrazione.*

* *la Relazione del soggetto incaricato della revisione legale dei conti*

*Sul bilancio nel suo complesso è stato rilasciato un giudizio senza rilievi dalla Società di revisione legale dei conti KPMG S.p.A. che ha emesso la propria relazione ai sensi dell’art. 14 del D.Lgs. N. 39/2010 per la funzione di revisione legale dei conti. Detta relazione evidenzia che il bilancio d’esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Banca di Credito Cooperativo del Circeo e Privernate Soc. Coop. al 31/12/2019, del risultato economico e dei flussi di cassa per l’esercizio chiuso a tale data in conformità ai principi di redazione (IFRS) adottati dall’Unione Europea nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell’art. 43 del D.Lgs. 136/15. Inoltre, detta relazione evidenzia che la relazione sulla gestione presentata agli Amministratori è coerente con il bilancio d’esercizio della Banca al 31 dicembre 2019 ed è stata redatta in conformità alle norme di legge e che non vi sono informazioni da riportare ai sensi dell’art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. N. 39/2010.*

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 26.03.2020.

In relazione a quanto precede si è disposto di proporVi di procedere alla seguente destinazione dell’utile sociale di Euro 1.193.266, in accordo con l’articolo 53 dello Statuto e nei termini qui di seguito riportati:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Alla riserva legale, di cui all’art. 53, comma 1. lettera a) dello Statuto (pari al 97% degli utili netti annuali) | Euro 1.157.468 |
| 1. Ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione pari al 3% degli utili netti annuali, di cui all’art. 53 comma 1. lettera b) dello Statuto | Euro 35.798 |

**DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL’ASSEMBLEA**

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione Vi invita ad adottare la seguente deliberazione:

“L’Assemblea dei Soci della Banca di Credito Cooperativo del Circeo e Privernate:

* esaminato il Progetto di Bilancio dell’esercizio 2019 e le collegate relazioni;

su proposta del Consiglio di Amministrazione

**delibera a.1.**

di approvare il bilancio d’esercizio al 31 dicembre 2019 completo delle collegate Relazioni, da rubricare agli atti del verbale di questa delibera assembleare.”

Sabaudia, 25.06.2020

Banca di Credito Cooperativo del Circeo e Privernate

il Presidente

\* \* \*

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione Vi invita ad adottare la seguente deliberazione:

“L’Assemblea dei Soci della Banca di Credito Cooperativo del Circeo e Privernate:

* approvato il Progetto di Bilancio dell’esercizio 2019 e le collegate relazioni;

su proposta del Consiglio di Amministrazione

**delibera a.2.**

la destinazione dell’utile sociale di Euro 1.193.266, in accordo con l’articolo 53 dello Statuto e nei termini qui di seguito riportati:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Alla riserva legale, di cui all’art. 53, comma 1. lettera a) dello Statuto (pari al 97% degli utili netti annuali) | Euro 1.157.468 |
| 1. Ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione pari al 3% degli utili netti annuali, di cui all’art. 53 comma 1. lettera b) dello Statuto | Euro 35.798 |

“

Sabaudia, 25.06.2020

Banca di Credito Cooperativo del Circeo e Privernate

il Presidente

**b) 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 2019.**

Signori Soci,

il punto b) all’ordine del giorno - 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 2019 - 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 2019.

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, si illustrano di seguito gli aspetti più rilevanti e le principali novità delle Politiche di remunerazione della Banca:

* processo per la definizione e determinazione della remunerazione variabile basata sulla performance che, in coerenza con le Politiche di Gruppo, prevede un legame con indicatori di stabilità patrimoniale e di liquidità e la redditività corretta per il rischio;
* identificazione del Personale più rilevante della Banca 2020: il processo ha portato all’identificazione di 11 soggetti;
* recepimento delle Disposizioni sulla trasparenza: identificazione dei soggetti rilevanti e degli intermediari del credito a cui esse si applicano, nonché del ruolo e delle funzioni da essi ricoperti e previsioni per la remunerazione variabile basata sulla performance di tali soggetti;
* limite massimo di incidenza della Remunerazione variabile rispetto a quella fissa sono ricompresi entro i limiti massimi di incidenza remunerazione variabile/fissa previsti dalla normativa (rapporto 1:4) per il Personale più rilevante non appartenente alle Funzioni aziendali di Controllo.
* introduzione di limiti specifici di incidenza della remunerazione variabile collegata alla performance, pari al 25,00 % sia per il Personale più rilevante non appartenente alle Funzioni aziendali di controllo che per il restante Personale;
* meccanismi di differimento della remunerazione variabile per il Personale più rilevante, tali meccanismi sono applicati nel caso in cui la remunerazione variabile superi la soglia di 40.000 euro;
* modifica del limite in termini di mensilità di remunerazione fissa e di ammontare per i compensi previsti in caso di cessazione anticipata del rapporto di lavoro per tutto il Personale; tale limite è pari a 12 mensilità.

Con riferimento all’informativa sull’attuazione delle Politiche 2019, secondo quanto previsto dalla Circolare 285 della Banca d’Italia[[1]](#footnote-1), la Banca fornisce all’Assemblea, almeno annualmente, le informazioni relative all’applicazione delle Politiche di remunerazione per l’esercizio di riferimento.

In particolare, la Banca, in linea con quanto richiesto dall’art. 450 CRR, fornisce all’Assemblea, in relazione al Personale più rilevante, informazioni in merito ai seguenti aspetti:

1. Il processo decisionale seguito per la definizione della politica;
2. Il collegamento tra remunerazione e performance;
3. Le principali caratteristiche del sistema di remunerazione e in particolare i criteri utilizzati per la valutazione delle performance, l’aggiustamento ai rischi, il differimento e i criteri di attribuzione della remunerazione variabile;
4. Il rapporto tra la componente fissa e variabile della remunerazione;
5. I criteri di valutazione delle performance in base ai quali vengono concesse azioni, opzioni o altre componenti variabili della remunerazione (laddove applicabile);
6. I criteri per l’assegnazione della retribuzione variabile e di altre prestazioni non monetarie;
7. Le informazioni sulla remunerazione complessiva del Presidente dell’organo con funzione di supervisione strategica e di ciascun membro dell’organo con funzione di gestione, del Direttore Generale, dei Condirettori Generali e dei Vice Direttori Generali;
8. Le informazioni quantitative aggregate sulle remunerazioni, disaggregate per ruoli e funzioni e per aree di attività;

* Il numero di persone remunerate con 1 milione di euro o più nell’esercizio 2019.

**DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL’ASSEMBLEA**

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione:

“

L’Assemblea dei Soci della Banca di Credito Cooperativo del Circeo e Privernate:

- esaminate le politiche di remunerazione e tenuto conto dell’informativa sull’attuazione delle Politiche 2019;

su proposta del Consiglio di Amministrazione

**delibera b.**

di approvare 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 preso atto dell’informativa sull’attuazione delle Politiche 2019.

”

Sabaudia, 25.06.2020

Banca di Credito Cooperativo del Circeo e Privernate

il Presidente

1. Parte prima, Titolo IV, Capitolo 2, Sezione VI- Obblighi di informativa e di trasmissione dei dati. [↑](#footnote-ref-1)