

SPECIALE ASSEMBLEA

Modalità di svolgimento, ordine del giorno e bilancio 2023
 pagine 2, 3, 4 e 5

BANCA

Gruppo BCC ICCREA: approvati i risultati consolidati
 pagina 6

SOSTENIBILITÀ

LA BCC per un'inclusività senza barriere
 pagina 7



27 aprile 2024: Assemblea dei Soci



Torna l'Assemblea dei Soci il 27 aprile 2024

Sabato 27 aprile alle 17 è stata convocata l'Assemblea dei Soci al PalaCattani di Faenza, per l'approvazione del bilancio al 31.12.2023 e per deliberare alcune importanti modifiche statutarie e regolamentari.

Dall'anno scorso è ripresa la tradizione degli incontri in presenza, superando gli anni bui della pandemia e ritornando alla normalità ed al dialogo diretto con i Soci. Il successo dei recenti incontri informativi zonali dimostra la necessità di momenti di confronto e di interscambio fra gli amministratori, i clienti e la vasta compagine sociale del nostro istituto. Come banca locale abbiamo cercato da sempre di essere di supporto e sostegno ai nostri

clienti, di svolgere un ruolo importante per l'economia locale, per le famiglie e le imprese che operano sul nostro territorio.

Lo dimostra il sostegno che abbiamo accordato in termini di solidarietà e beneficenza al territorio. Basti pensare che nel 2023 i riconoscimenti in termini di sostegno al territorio, dividendi e rivalutazione a favore dei Soci hanno superato complessivamente la cifra record di 12 milioni di euro. Fra questi, 6,5 milioni di euro sono stati dedicati agli interventi straordinari a seguito delle alluvioni dello scorso maggio.

Il 2023 è stato per LA BCC un anno positivo, chiuso con un utile che supera i 57,7 milioni di euro. La capacità reddituale della nostra Banca si è quindi ulteriormente confermata, ed i Fondi propri hanno raggiunto i 533 milioni di euro.

Grazie ad una raccolta totale di 6,8 miliardi di euro e 3,5 miliardi di euro di impieghi verso clientela è cresciuto anche il prodotto bancario lordo, superando i 10,2 miliardi di euro. Inoltre, nel corso del 2023, LA BCC ha con-

fermato il sostegno alle famiglie e alle imprese del territorio con 573 milioni di euro di mutui erogati.

I Soci sono ulteriormente aumentati, avvicinandoci a quota 37.500. Il Consiglio di Amministrazione ha proposto di distribuire parte dell'utile agli azionisti sotto forma di dividendo in misura del 2,6% e di destinare un'ulteriore quota a rivalutazione, ai sensi dell'art. 7 della Legge 59/1992, in ragione del 5,4% del capitale sociale esistente all'inizio dell'esercizio 2023, per un totale di valorizzazione della quota sociale dell'8%.

Ringraziamo, quindi, i Soci e i clienti per la fiducia e l'attenzione che hanno dimostrato nei confronti della loro cooperativa di credito, in una fase storica complessa dove la vicinanza alle persone e al territorio garantisce uno sviluppo sostenibile ed equilibrato.

Sulla nostra Banca potete sempre contare, anche e soprattutto nelle situazioni di emergenza e di difficoltà.

Il Presidente Giuseppe Gambi

SPECIALEASSEMBLEA

Come partecipare all'Assemblea dei Soci della nostra Banca

I Soci sono chiamati all'approvazione del Bilancio 2023 e all'approvazione di alcune importanti modifiche statutarie

Come per il 2023, anche quest'anno all'Assemblea dei Soci della banca, chiamata all'approvazione del bilancio riferito all'esercizio sociale 2023 e all'approvazione di alcune importanti modifiche statutarie, ritorna a collocarsi in un contesto di ordinarietà e quindi "in presenza". Pertanto, sarà possibile partecipare all'Assemblea personalmente o anche per il tramite di un Socio delegato ai sensi di Statuto.

Possono intervenire all'Assemblea e hanno diritto di voto tutti i Soci iscritti nel relativo libro almeno novanta giorni prima di quello fissato per lo svolgimento dell'Assemblea stessa. Il Socio può farsi rappresentare da altro Socio - persona fisica - che non sia Amministratore, Sindaco o Dipendente della Banca, mediante delega scritta contenente il nome del rappresentante e nella quale la firma del delegante sia autenticata a norma di Statuto. Si informa che tutti i Preposti alle Filiali e i relativi Sostituti sono autorizzati ad autenticare le predette firme presso gli sportelli della Banca negli orari di apertura al pubblico.

Ogni Socio ha diritto ad un voto, qualunque sia il numero delle azioni a lui intestate e non può ricevere più di cinque deleghe.

La Banca ha adottato un Regolamento assembleare ed elettorale, liberamente consultabile dai Soci presso la sede sociale, presso le succursali della Banca, nonché sul sito internet (www.labcc.it). Ciascun Socio ha diritto di averne una copia gratuita.

I documenti - il cui deposito presso la sede sociale è obbligatorio - saranno disponibili, nei termini di legge, oltre che presso la sede sociale (Servizio Affari Generali), anche presso le succursali della Banca e saranno pubblicati sul sito internet della Banca (www.labcc.it, Spazio Soci), ove ciascun Socio, accedendo mediante le proprie credenziali personali - così come indicate nel sito stesso - li può consultare e scaricare per stamparli.

Tutte le modalità di svolgimento dell'Assemblea sono riportate anche nell'Avviso di convocazione che verrà spedito a tutti i Soci e pubblicato sul sito internet (www.labcc.it, Spazio Soci).



SERVIZIO PULLMAN

È possibile prenotare il servizio pullman gratuito per i Soci provenienti dalle zone più distanti dalla sede assembleare.



SERVIZIO NAVETTA

Chi arriverà con l'auto potrà lasciarla al parcheggio della Fiera di Faenza (Via Risorgimento, 1/3), collegato al PalaCattani da un apposito servizio navetta gratuito.



OMAGGIO

Come da tradizione al termine dell'Assemblea sarà consegnato un omaggio a tutti i Soci presenti. I Soci portatori di 5 deleghe riceveranno il doppio omaggio.

OPERAZIONE A PREMIO "BCC SOCI 2A EDIZIONE"

Per l'operazione a premio "BCC Soci 2ª edizione" verranno assegnati 1.000 punti ai Soci che parteciperanno in presenza e 500 punti ai Soci che prenderanno parte all'Assemblea tramite delega.

BCC Soci è un'operazione a premi promossa da Credito Cooperativo ravennate, forlivese e imolese valida dal 18 gennaio 2024 al 18 gennaio 2025 per i destinatari aventi le caratteristiche dettagliate nello specifico regolamento consultabile su www.labcc.it.

Come raggiungere l'Assemblea e come si svolgeranno i lavori

L'Assemblea dei Soci della Banca è indetta in seconda convocazione sabato 27 aprile 2024 al PalaCattani di Faenza con inizio alle ore 17.00; l'Assemblea sarà, fra l'altro, chiamata ad approvare il Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2023 nonché all'approvazione di alcune importanti modifiche statutarie. L'Assemblea sarà preceduta alle ore 16.15 dalla cerimonia di premiazione delle borse di studio erogate dalla Banca in collaborazione con la Fondazione Giovanni Dalle Fabbriche - Multifor ETS. I Soci potranno accedere alle

registrazioni dalle ore 15.30. Si avvisano i Soci che è già possibile prenotare il servizio pullman gratuito messo a disposizione dalla Banca per i partecipanti provenienti dalle zone più distanti dalla sede assembleare. Le linee attivate sono le seguenti: Pullman 1: Santa Sofia ore 14.30, Galeata ore 14.45, Meldola ore 15.15, San Martino in Strada ore 15.30, Forlì ore 15.45; Pullman 2: Sassoleone ore 14.30, Castel del Rio ore 14.45, Fontanelice ore 15.00, Casalfumanese ore 15.15, Imola ore 15.30; Pullman 3: Cervia ore 14.15,

Savio ore 14.30, Classe ore 14.45, Ravenna ore 15.00, Russi ore 15.30; Pullman 4: Alfonsine ore 15.00, Bagnacavallo ore 15.30, Lugo ore 15.45; Pullman 5: Martorano ore 15.00, Forlimpopoli ore 15.15.

Per facilitare inoltre coloro che utilizzeranno i mezzi propri, oltre ai parcheggi adiacenti al PalaCattani, sarà messo a disposizione il parcheggio della Fiera di Faenza (Via Risorgimento, 1/3) collegato al PalaCattani da un apposito servizio navetta.

Al termine dell'Assemblea sarà consegnato un omaggio a tutti i Soci presenti e ai Soci portatori di cinque deleghe verrà consegnato un doppio omaggio. Verranno inoltre assegnati, relativamente all'operazione a premio "BCC Soci 2ª edizione", 1.000 punti ai Soci che parteciperanno in presenza e 500 punti ai Soci che prenderanno parte all'Assemblea tramite delega.



SPECIALEASSEMBLEA

I punti all'ordine del giorno

PARTE ORDINARIA

1. Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2023: deliberazioni inerenti e conseguenti.

Vengono sottoposti all'Assemblea la Relazione del Consiglio di Amministrazione ed il Bilancio della Società chiuso al 31.12.2023, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Prospetto della redditività complessiva, Prospetto delle variazioni del patrimonio Netto, rendiconto Finanziario e Nota Integrativa. In particolare, la Relazione degli Amministratori offre un quadro complessivo sulla situazione della nostra BCC e fornisce una puntuale chiave di lettura dei dati di bilancio alla luce, fra l'altro, del quadro economico generale in cui opera la Banca.

2. Destinazione del risultato dell'esercizio 2023.

Viene presentata la proposta di destinazione dell'utile netto di esercizio, nel rispetto di quanto previsto dalla Legge, dallo Statuto Sociale e dalle Disposizioni delle Autorità di Vigilanza. Gli importi indicati tengono conto, oltre che dei vincoli di destinazione a riserve e al Fondo mutualistico per lo sviluppo della cooperazione, delle somme destinate a finalità di beneficenza e mutualità.

3. Determinazione del numero degli amministratori ai sensi dell'art. 21 comma 1 del Regolamento assembleare ed elettorale.

Viene proposto di fissare fin da ora in 13 componenti il Consiglio di Amministrazione che dovrà essere eletto in occasione del rinnovo dell'Organo in scadenza con l'Assemblea di Bilancio che sarà convocata in primavera 2025.

4. Determinazione, ai sensi dell'art. 30 dello Statuto Sociale, dell'ammontare massimo delle esposizioni che possono essere assunte nei confronti dei Soci, dei clienti e degli esponenti aziendali.

L'articolo 30 dello Statuto Sociale prevede che l'Assemblea determini, su proposta del Consiglio di Amministrazione, con cadenza annuale, il limite massimo di credito che può essere concesso a clienti, Soci e agli esponenti aziendali.

5. 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, ai sensi dell'art. 30 dello Statuto Sociale.

Oltre alla consueta informativa ai Soci circa l'attività svolta sulle politiche di remunerazione nel corso del 2023, verrà proposta l'approvazione di un nuovo Documento in materia, che conferma l'impianto delle vigenti Politiche, con alcuni aggiornamenti relativi al personale aziendale.

Le politiche di remunerazione rientrano fra le materie per le quali la Capogruppo emana direttive ai sensi dello Statuto Sociale e del Contratto di coesione. Sono previsti meccanismi collegati con i risultati aziendali, opportunamente corretti e coerenti con i livelli di capitale e di liquidità richiesti dalle norme di settore e tali da evitare incentivi distorti che possano indurre a violazioni normative o ad un'eccessiva assunzione di rischi per la Banca.

6. Modifiche del Regolamento assembleare ed elettorale.

Si vedano le descrizioni dettagliate a fondo pagina.

7. Informativa in merito all'integrazione degli onorari per i servizi di revisione di natura obbligatoria forniti da EY SpA per lo svolgimento di talune specifiche attività, svolte a supporto della revisione dei bilanci della Banca per gli esercizi 2023 e 2024.

Viene dato conto della delibera del Consiglio di

Amministrazione del 19.03.2024, con la quale, su indicazione della Capogruppo Iccrea Banca, è stata definita l'integrazione degli onorari per la società di revisione EY SpA, aggiuntivi rispetto a quelli deliberati dall'Assemblea dei Soci del 18.05.2019. Tale integrazione è dovuta all'esigenza di definire un nuovo progetto di Capogruppo per l'evoluzione del modello di valutazione dei crediti (impairment IFRS9), che ha comportato una specifica attività di consulenza da parte della Società di revisione EY SpA.

PARTE STRAORDINARIA

1. Modifiche dello Statuto Sociale.

Si vedano le descrizioni dettagliate alla pagina successiva.

2. Delega al Consiglio di amministrazione ai sensi dell'art. 2443 cod.civ. della facoltà di aumentare il capitale sociale mediante emissione di azioni di finanziamento di cui all'art. 150-ter del TUB, per un ulteriore periodo di cinque anni dalla data della deliberazione, in una o più volte, per un importo di massimo Euro 533.000.000,00 e, all'effetto, revoca della delega, precedentemente conferita dall'assemblea dei soci in data 15.12.2018, al Consiglio di amministrazione ai sensi del richiamato art. 2443 cod.civ.

3. Attribuzione al Presidente e al Vice Presidente del Consiglio di amministrazione, disgiuntamente tra loro, del potere di apportare allo Statuto eventuali limitate modifiche richieste da parte dell'Autorità di Vigilanza.



Il Consiglio di Amministrazione, il Collegio Sindacale e la Direzione della BCC

Modifiche al Regolamento assembleare ed elettorale

Ambito di applicazione

Art. 1

Al comma 3 vengono precisate quali sezioni del Regolamento trovano applicazione in caso di operazione di scissione, come già fatto per le operazioni di fusione tra Banche Affiliate.

Contenuto dell'avviso di convocazione

Art. 2

Al comma 1 viene inserito un testo facoltativo per precisare che l'avviso di convocazione dell'Assemblea, precedente al rinnovo delle cariche, deve prevedere uno specifico punto di delibera in ordine alla determinazione del numero dei componenti del Consiglio di Amministrazione da nominare qualora lo Statuto della Banca preveda una 'forbice' all'art.32, comma 1, in merito al numero dei componenti del Consiglio di Amministrazione.

Requisiti per candidarsi come amministratore e sindaco

Art. 17

Al comma 2 vengono aggiunte le disposizioni mutate dal vigente documento sulla 'Composizione quali-quantitativa ottimale del C.d.A.' (documento adottato con delibera di Consiglio).

Commissione elettorale

Art. 18

Al comma 2 viene esplicitato che, per quanto riguarda il Collegio dei Probiviri, la Commissione Elettorale è chiamata a verificare esclusivamente l'assenza dei nominativi dei candidati proposti nel libro dei soci.

Presentazione degli elenchi di candidati o di singole candidature

Art. 19

Al comma 2 viene integrato il testo facoltativo per precisare che l'eventuale delibera di determinazione del numero di esponenti è relativa esclusivamente al Consiglio di Amministrazione.

Valutazione preventiva dei candidati

Art. 20

Al 20.2 lett. b) viene precisato, in conformità con quanto previsto dalla Politica di Gruppo in materia di formazione degli esponenti delle Società Vigilante, che, in occasione del rinnovo cariche, la verifica del conseguimento dei crediti formativi deve essere effettuata non solo per gli Amministratori ma anche per i Sindaci precedentemente in carica.

Presentazione delle candidature definitive

Art. 21

Al 21.1, a seguito della modifica di cui al comma 2 dell'art.19, viene riorganizzato il contenuto del comma 1 del presente articolo senza ulteriori modifiche di sostanza. Al 21.2 comma 2, è stato inserito un nuovo capoverso, al fine di gestire casistiche particolari e assicurare che le liste presentate possano contenere sempre il numero corretto di candidati.

Modalità di votazione

Art. 23

Al 23.2 viene inserito il richiamo all'art.21 in linea con quanto previsto ed aggiornato al precedente art. 22.

Proclamazione

Art. 25

Al 25.2 al fine della determinazione dei candidati eletti, viene sostituito il termine 'preferenze' con 'voti favorevoli'.

Disposizioni transitorie

Art. 31

Viene inserito un nuovo articolo in tema di disposizioni transitorie, al fine di determinare la decorrenza del numero dei mandati previsti all'art. 17 comma 2 di nuova emanazione.

SPECIALE ASSEMBLEA

Modifiche allo Statuto Sociale

Denominazione. Scopo mutualistico. Appartenenza al Gruppo bancario cooperativo ICCREA

Art. 1

Vengono inseriti i riferimenti alla Cassa Rurale di Forlimpopoli e alla Cassa Rurale di Martorano, al fine di conferire il quadro completo delle radici storiche della Banca.

Diritti e doveri dei soci

Art. 9

Viene esplicitato che i soci non possono vantare diritti sulla distribuzione dei dividendi relativi all'esercizio anteriore al loro ingresso nella compagine sociale, nel rispetto dei principi generali che orientano l'attività delle società che non perseguono fini speculativi.

Esclusione del socio

Art. 14

Viene integrato l'elenco delle cause di esclusione dei soci, in particolare, alla lettera e) viene inserita una nuova casistica, ovvero la previsione di esclusione nei casi in cui un socio non abbia intrattenuto rapporti bancari con la Società negli ultimi sei mesi consecutivi.

L'elenco delle cause di esclusione, inoltre, viene integrato con l'inserimento di due ulteriori fattispecie, includendo quelle che si sviluppano in relazione a notizie di reato o ad altre circostanze pregiudizievoli, opportunamente coordinate con il quadro normativo in tema di trattamento dei dati personali.

Operatività prevalente verso soci e nella zona di competenza territoriale

Art. 17

Viene modificata la rubrica dell'articolo 17 per meglio allineare la stessa al contenuto della disposizione, in quanto essa richiama solo l'operatività nella zona di competenza territoriale in contrapposizione all'art. 18 che, invece, disciplina l'operatività fuori dalla zona di competenza territoriale e non esplicita il requisito dell'operatività prevalente verso soci.

Azioni e trasferimento delle medesime

Art. 21

Accorpamento in un unico comma del quinto, sesto e settimo comma, in conformità a quanto previsto nello Statuto tipo e al rinvio effettuato al decimo comma dell'art. 22-bis.

Azioni di finanziamento ai sensi dell'art. 150-ter del D. Lgs. 385/93

Art. 22

Aggiornamento al 31.12.2023 dell'ammontare dei Fondi Propri della Banca (così come definiti dal Regolamento UE n. 575/2013 del Parlamento Europeo). Aggiornamento dei rinvii contenuti nel quarto comma, resi necessari a seguito della non applicazione della norma opzionale riferita ai requisiti di professionalità del Presidente del Collegio Sindacale.

Intervento e rappresentanza in assemblea

Art. 25

Viene innalzato il numero di deleghe che ciascun socio può ricevere (come da previsioni di cui all'art. 2539, primo comma, C.c.) ove si stabilisce che "Nelle cooperative disciplinate dalle norme sulla società per azioni ciascun socio può rappresentare sino ad un massimo di dieci soci".

Assemblea ordinaria

Art. 30

Si propone di modificare il testo al fine di armonizzare lo Statuto rispetto alla nuova definizione di grande esposizione contenuta nell'art. 392 della CRR2 che abbandona il criterio di riferimento del capitale ammissibile a favore di quello di capitale di classe 1. L'attuale formulazione statutaria richiama il capitale ammissibile che nella disciplina prudenziale viene utilizzato per finalità non più strettamente connesse alla disciplina delle grandi esposizioni.

In considerazione del minor valore assoluto assunto dal concetto di capitale di classe 1 rispetto a quello di capitale ammissibile, viene prevista l'introduzione di una norma transitoria di cui all'art. 52. Si coglie l'occasione, inoltre, per allineare il testo del vigente quarto comma alle disposizioni di vigilanza in materia che non limitano il "perimetro" dell'assemblea al solo personale rilevante.

Si propone di integrare il testo al fine di prevedere nello Statuto, in coerenza con le Disposizioni di Vigilanza, la facoltà in capo all'assemblea di deliberare, in sede di approvazione delle politiche di remunerazione e incentivazione, un limite al rapporto tra la componente variabile e quella fissa della remunerazione individuale superiore a 1:1.

Composizione del consiglio di amministrazione

Art. 32

Viene integrato l'elenco delle cause di ineleggibilità e decadenza al fine di anticipare, per talune fattispecie di reato, l'ineleggibilità e la decadenza dell'esponente all'emanazione di sentenza di condanna non definitiva (per tali fattispecie la Legge prevederebbe, invece, l'ineleggibilità e la decadenza solo al verificarsi di condanne con sentenza definitiva). Considerata la peculiarità del reato di usura "bancaria", inoltre, si è ritenuto opportuno escludere dal perimetro di applicazione della disposizione statutaria tale fattispecie (pertanto, l'ineleggibilità/decadenza verrebbe applicata solo in sede di condanna definitiva).

Durata in carica degli amministratori

Art. 33

Viene inserito un nuovo testo in base al quale l'anzianità di carica complessiva media dei componenti del C.d.A., calcolata tenendo in considerazione il numero dei mandati interi e consecutivi già ricoperti nella Banca da ciascun esponente diviso per il numero degli Amministratori, non può essere superiore a cinque. Resta inteso che questa disposizione statutaria - indicata dalla Capogruppo - deve coordinarsi con le previsioni del documento sulla "composizione quali-quantitativa del C.d.A.", richiamate dall'art. 17.2 del "Regolamento assembleare ed elettorale" ove è prevista, per favorire il ricambio generazionale, un'ulteriore limitazione del numero dei mandati interi consecutivi, che non potranno essere superiori a cinque, salvo limitate eccezioni definite al paragrafo "Ricambio generazionale" del citato documento.

Sostituzione di amministratori

Art. 34

Viene modificato il testo della norma al fine di garantirne una maggior chiarezza, adottando/riprendendo l'espressione contenuta nell'art. 2386 del codice civile, in virtù della quale gli Amministratori nominati dall'Assemblea in sostituzione di Amministratori venuti a mancare nel corso dell'esercizio scadono insieme agli Amministratori in carica al momento della sostituzione.

Poteri del consiglio di amministrazione

Art. 35

Vengono modificati la numerazione ed il posizionamento del punto elenco t), già precedentemente collocato al punto p).

Deliberazioni del consiglio di amministrazione

Art. 37

Viene meglio disciplinata la possibilità di tenere le riunioni dell'organo sociale con strumenti di video o tele conferenza (VDC). Inoltre, viene previsto che la riunione si considera tenuta nel luogo dove risulta presente il Segretario, senza la necessità della contemporanea presenza nello stesso luogo del Presidente della riunione.

Compenso degli amministratori

Art. 39

Viene modificato il testo statutario per chiarire che il Consiglio di Amministrazione, sentito il parere del Collegio Sindacale, ha anche la competenza a determinare la remunerazione del Presidente e del Vice Presidente del Comitato Esecutivo, in conformità a quanto previsto dall'art. 2389 C.c.

Composizione e funzionamento del comitato esecutivo

Art. 41

Viene modificato il testo per rafforzare il ruolo della Direzione in seno al Comitato Esecutivo (il nostro Statuto già gli attribuiva, di norma, un potere di proposta). Inoltre, viene previsto che la riunione si considera tenuta nel luogo dove risulta presente il Segretario, senza la necessità della contemporanea presenza nello stesso luogo del Presidente della riunione.

Composizione del collegio sindacale

Art. 42

Nel primo paragrafo viene eliminata la previsione statutaria relativa al requisito di esperienza del Presidente del Collegio Sindacale, alla luce dei requisiti di professionalità modificati dal D.M. n.169/2020.

Si propone di allineare le previsioni della lettera e) con la corrispondente lettera e) dell'articolo 32 per quanto concerne il perimetro delle società escluse dall'ambito dell'applicazione del divieto di concorrenza statutariamente previsto, fermi restando i divieti normativi in tema di interlocking. Si propone di integrare l'elenco delle cause di ineleggibilità e decadenza al fine di anticipare, per talune fattispecie di reato, l'ineleggibilità e la decadenza del Sindaco all'emanazione di sentenza di condanna non definitiva (per ulteriori chiarimenti si rinvia al commento dell'articolo 32).

Correzione del rimando presente al settimo comma - a seguito della cancellazione del secondo comma di cui al primo paragrafo - in merito alla non ricorrenza delle cause di ineleggibilità e decadenza.

Compiti e poteri del collegio sindacale

Art. 43

Viene inserita ex novo la formulazione che consente di tenere le riunioni del Collegio Sindacale con strumenti di video o tele conferenza.

Assunzione di obbligazioni da parte degli esponenti aziendali

Art. 44

Viene corretto il rimando al giusto comma, a seguito della modifica apportata al precedente Art. 42.

Composizione e funzionamento del collegio dei probiviri

Art. 45

Viene adottato il testo tipo che prevede che i membri effettivi e supplenti siano scelti esclusivamente fra i non soci.

Disposizioni transitorie

Art. 52

Su richiesta della Capogruppo, viene inserito un comma che prevede che "I mandati degli amministratori rilevanti ai fini della determinazione della anzianità media di carica di cui all'articolo 33 si iniziano a computare dalla scadenza del mandato degli amministratori in corso al momento dell'adesione della Società al Gruppo bancario cooperativo ICCREA. Ai fini della determinazione della condizione di consecutività dei mandati rilevanti ai sensi dell'articolo 33, non si considerano consecutivi i mandati interrotti per almeno un mandato intero". Viene allineato il vigente 2° comma delle Disposizioni Transitorie a quanto previsto dalla nuova formulazione dell'art. 30 comma 1, in materia di determinazione del "Fido massimo". Inoltre, in riferimento alla modifica applicata al precedente art.45, viene mantenuto e adeguato il vigente comma 3.

SPECIALE ASSEMBLEA

Stato Patrimoniale e Conto Economico 2023

Trasparenza e condivisione dei risultati: il Bilancio al 31 dicembre 2023

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

VOCI DELL'ATTIVO	31.12.2023	31.12.2022
Cassa e disponibilità liquide	96.374.453	189.507.120
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	31.821.852	73.215.904
a. attività finanziarie detenute per la negoziazione	0	75.883
b. attività finanziarie designate al fair value	0	0
c. altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	31.821.852	73.140.021
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	238.982.254	255.025.540
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	4.902.766.472	4.930.487.748
a. crediti verso banche	296.063.696	248.370.857
b. crediti verso clientela	4.606.702.776	4.682.116.891
Derivati di copertura	64.610.264	87.015.324
Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(64.452.415)	(87.018.447)
Partecipazioni	0	0
Attività materiali	65.902.440	67.668.743
Attività immateriali	1.781.491	2.020.483
di cui: a) avviamento	376.539	376.539
Attività fiscali	27.225.892	37.549.227
a. correnti	5.640.336	6.125.621
b. anticipate	21.585.556	31.423.606
Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	1.602.731
Altre attività	178.174.857	147.356.158
Totale dell'attivo	5.543.187.560	5.704.430.531

CONTO ECONOMICO

VOCI	31.12.2023	31.12.2022
Interessi attivi e proventi assimilati di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	175.272.744	171.699.118
Interessi passivi e oneri assimilati	(52.619.872)	(11.845.515)
Margine di interesse	122.652.872	159.853.603
Commissioni attive	49.865.352	47.084.763
Commissioni passive	(8.424.228)	(6.819.174)
Commissioni nette	41.441.124	40.265.589
Dividendi e proventi simili	288.737	107.293
Risultato netto dell'attività di negoziazione	101.836	106.554
Risultato netto dell'attività di copertura	(31.784)	(190.899)
Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(965.853)	(17.382.053)
a. attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.136.461)	(14.736.957)
b. attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	60.418	(2.709.572)
c. passività finanziarie	110.190	64.476
Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	535.272	128.351
a. attività e passività finanziarie designate al fair value	0	0
b. altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	535.272	128.351
Margine di intermediazione	164.022.204	182.888.438
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(4.135.807)	(20.059.173)
a. attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(4.128.150)	(20.031.400)
b. attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(7.657)	(27.773)
Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(453.020)	0
Risultato netto della gestione finanziaria	159.433.377	162.829.265
Spese amministrative	(93.906.402)	(95.327.952)
a. spese per il personale	(52.388.561)	(54.286.501)
b. altre spese amministrative	(41.517.841)	(41.041.451)
Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(1.055.389)	(125.022)
a. impegni e garanzie rilasciate	(1.134.129)	(461.904)
b. altri accantonamenti netti	78.740	336.882
Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(3.919.073)	(3.716.821)
Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(248.727)	(291.651)
Altri oneri/proventi di gestione	9.859.055	13.223.828
Costi operativi	(89.270.536)	(86.237.618)
Utili (Perdite) delle partecipazioni	0	0
Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	0	0
Rettifiche di valore dell'avviamento	0	0
Utili (Perdite) da cessioni di investimenti	(199.594)	(17.475)
Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	69.963.247	76.574.1728
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(12.234.671)	(3.498.004)
Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	57.728.576	73.076.168
Utile (Perdita) dei gruppi delle attività operative cessate al netto delle imposte	0	0
Utile (Perdita) d'esercizio	57.728.576	73.076.168

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

VOCI DEL PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	31.12.2023	31.12.2022
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	4.952.359.020	5.113.098.133
a. debiti verso banche	720.529.294	1.061.224.466
b. debiti verso la clientela	3.539.190.684	3.632.342.408
c. titoli in circolazione	692.639.042	419.531.259
Passività finanziarie di negoziazione	0	75.374
Passività finanziarie designate al fair value	0	0
Derivati di copertura	2.122.770	4.095.254
Passività fiscali	1.208.765	4.164.156
a. correnti	0	3.393.927
b. differite	1.208.765	770.229
Passività associate ad attività in via di dismissione	0	0
Altre passività	51.976.278	103.274.045
Trattamento di fine rapporto del personale	4.902.851	4.916.290
Fondi per rischi e oneri	8.804.626	8.581.122
a. impegni e garanzie rilasciate	8.028.604	7.006.343
b. quiescenza e obblighi simili	0	0
c. altri fondi per rischi e oneri	776.022	1.574.779
Riserve da valutazione	9.325.270	7.509.913
Azioni rimborsabili	0	0
Strumenti di capitale	0	0
Riserve	419.323.792	353.227.732
Sovrapprezzi di emissione	456.999	465.824
Capitale	34.978.623	31.946.657
Azioni proprie (-)	(10)	(137)
Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	57.728.576	73.076.168
Totale del passivo e del patrimonio netto	5.543.187.560	5.704.430.531

PROGETTO DI DESTINAZIONE DELL'UTILE DA SOTTOPORRE ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI

Al Fondo di riserva legale, indivisibile, ai sensi del vigente Statuto Sociale e come richiesto dall'art. 12 della Legge 904/1977	50.994.437
Al Fondo mutualistico per lo sviluppo della Cooperazione (3%)	1.731.857
Ai Soci, come dividendo, in ragione del 2,60% annuo sul valore nominale delle azioni	848.245
A rivalutazione del capitale sociale, ai sensi dell'art. 7 della Legge 59/1992, in ragione del 5,40% del capitale sociale all'inizio dell'esercizio 2023	1.654.036
A disposizione per beneficenza e mutualità	2.500.000
Totale	57.728.576

BANCA

Gruppo BCC Iccrea: approvati i risultati consolidati al 31 dicembre 2023

Il Consiglio di Amministrazione di Iccrea Banca ha esaminato i risultati consolidati del Gruppo BCC Iccrea al 31 dicembre 2023

Il Gruppo BCC Iccrea, cui afferisce anche LA BCC, chiude il 2023 con un utile netto di 1,85 miliardi (+3,4% rispetto all'anno precedente), grazie a un margine di interesse che supera i 4 miliardi (401 milioni in più rispetto al 2022) ed un incremento del 10,9%, trainato dal rialzo dei tassi operato dalla Bce.

In termini di ricavi, il Gruppo nel 2023 ha riportato un margine di intermediazione di 5.590 milioni di euro (+9,5% sul 2022) grazie principalmente alla positiva dinamica del margine di interesse, pari a 4.095 milioni di euro (+11% circa sul 2022), che ha beneficiato del favorevole contesto di mercato (rialzo dei tassi di interesse). Buon andamento anche per le commissioni nette che si sono attestate a 1.348 milioni di euro (+0,7% rispetto al 2022).

Gli impieghi alla clientela ammontano a complessivi 91 miliardi di euro - comprensivi di nuovi finanziamenti per 15,6 miliardi di euro - e rimangono sostanzialmente stabili rispetto al 2022. La raccolta diretta è di circa 135 miliardi di euro (+5% circa rispetto ai 128 miliardi di

euro a fine 2022). Sono 218.000 i nuovi clienti sui 5,2 milioni complessivi.

In forte miglioramento risulta anche la qualità degli attivi, grazie sia all'attenta gestione del portafoglio crediti che alle iniziative di derisking intraprese in corso d'anno che hanno portato l'NPL ratio lordo al 3,9% (4,5% a fine 2022) e l'NPL ratio netto all'1,1% (1,5% a fine 2022).

In ulteriore miglioramento le coperture (coverage ratio) sui crediti deteriorati pari al 72,2%, oltre 4 punti percentuali in più rispetto al 2022 (67,8%). Tale dato risulta particolarmente rilevante anche in considerazione dell'elevata componente di crediti non performing assistiti da garanzie reali e dalla sempre più contenuta quota di sofferenze in portafoglio (meno di 1/3 circa del totale delle NPE).

Restano ampiamente al di sopra dei requisiti di vigilanza i principali indicatori di liquidità: LCR al 265% e NSFR al 157%. Le riserve di liquidità del Gruppo, prontamente disponibili, ammontano a 40,1 miliardi di euro.

I costi operativi sono risultati pari a 3.095 mi-

lioni di euro (+2,5% rispetto al 2022); il rialzo è principalmente legato all'aumento delle spese del personale correlate al rinnovo del contratto collettivo nazionale.

Il cost/income di Gruppo si è attestato quindi al 55,4% (59,2% nel 2022).

Le rettifiche nette per rischio di credito sono risultate pari a 408 milioni di euro (479 milioni di euro nel 2022) finalizzate a mantenere un prudente e significativo presidio del rischio di credito.

Il patrimonio netto consolidato è salito a 13,9 miliardi di euro (11,9 miliardi nel 2022) e i fondi propri a circa 14,3 miliardi di euro (13,0 miliardi nel 2022).

Le attività ponderate per il rischio (RWA) si sono attestate a 64,4 miliardi di euro, leggermente in crescita rispetto a fine 2022 (63,9 miliardi di euro).

Il CET1 ratio di Gruppo è risultato pari al 21,1% (19,2% a fine 2022), mentre il TC ratio al 22,2% (20,4% a fine 2022), largamente al di sopra dei requisiti regolamentari.

Lotteria della solidarietà: il contributo della BCC

Venerdì 2 febbraio nel Comune di Forlì l'Associazione Amici di Don Dario ha consegnato, unitamente a VolontàRomagna - Forlì Cesena e al Consorzio Solidarietà Sociale i contributi ai progetti vincenti della Lotteria della Solidarietà. La BCC sostiene l'Associazione e il progetto del Sadurano Festival.

Alla conferenza stampa era presente per LA BCC il Vice Presidente Gianni Lombardi (Presidente del Comitato Locale di Forlì). Lombardi ha dichiarato che "la lotteria ha lo scopo di raccogliere ulteriori fondi che, sommati a quelli erogati da sostenitori come la nostra BCC permettono di erogare un

sostegno concreto a progetti di volontariato. In occasione della premiazione abbiamo consegnato gli attestati relativi ai vari contributi".

In questo modo la sinergia fra banca e società civile ha consentito di sostenere il Terzo Settore Locale, nelle sue azioni a favore delle politiche sociali.



Premiazione della lotteria con consegna degli attestati



LA BCC inaugura i nuovi locali della Filiale di Cesena Oltresavio

Mercoledì 28 febbraio sono stati inaugurati i nuovi locali della Filiale della BCC ravennate, forlivese e imolese di Cesena Oltresavio, in via G. Matteotti, 384. Alla cerimonia hanno partecipato il Sindaco di Cesena Enzo Lattuca, don Walter Edgar Milandu e, per LA BCC, il Presidente Giuseppe

Gambi, Tiziano Samorè (amministratore e Presidente Comitato Locale di Romagna Centro), Andrea Ferrini (amministratore), Marco Secci (Direttore Business), Marco Rossi (Direttore Retail), e Massimiliano Cosmas (Capo Area Territoriale Romagna Centro).

La Filiale è stata total-

mente ristrutturata per renderla più funzionale e dotata di quattro uffici nuovi e di due casse automatiche. I lavori sono avvenuti nel rispetto della sostenibilità ambientale e rivolti alla riqualificazione energetica, con l'intento di consolidare lo stretto legame con il territorio, e in particolare con Cesena.

SOSTENIBILITÀ

LA BCC per un'inclusività senza barriere

Il servizio di interpretariato Tellis per persone sorde sarà gratuito per soci e clienti

LA BCC ravennate, forlivese e imolese ha da poco implementato e reso disponibile gratuitamente TELLIS, un innovativo servizio di interpretariato digitale e telefonico rivolto ai propri clienti sordi segnanti, oralisti e ipoacusici, grazie alla partnership con la Società Cooperativa Sociale Service & Work di Ravenna. Sono varie le possibilità che vengono offerte alle persone sorde, accessibili dalla pagina dedicata sul sito della BCC ravennate, forlivese e imolese (www.labcc.it/servizio-tellis) o dall'App e dal sito di TELLIS.

Il servizio è attivo lunedì, mercoledì e venerdì dalle 9 alle 12, martedì e giovedì dalle 15 alle 16,30 e permette prima di tutto di prenotare telefonicamente un appuntamento con la propria filiale di riferimento. Per accedere al servizio basta cliccare sul pulsante presente sul sito della banca: immediatamente si attiverà una videochiamata con un interprete che si metterà in contatto telefonico diretto con la Banca, permettendo all'utente sordo di comunicare in tempo reale con il personale della banca, traducendo dalla LIS (Lingua dei Segni Italiana) all'italiano e viceversa per i sordi segnanti, tramite labiolettura, messaggi di testo (chat) e altre modalità specifiche



per i sordi oralisti (coloro che non utilizzano la LIS o non la conoscono), garantendo così la Total Conversation (Comunicazione Totale). Il servizio, inoltre, si potrà ottenere presentandosi in filiale, anche senza appuntamento (negli orari di attività del servizio). In questo caso, il cliente sordo potrà comunicare con il video-interprete che immediatamente tradurrà per il cassiere o per il consulente, e viceversa per il sordo.

“La nostra mission - dichiara Giuseppe Gambi Presidente della BCC ravennate, forlivese e

imolese - ci spinge a raggiungere ogni giorno nuovi traguardi di inclusione e a creare le condizioni per facilitare la partecipazione e l'accesso ai servizi bancari, avendo un occhio di riguardo per chi affronta maggiori difficoltà. Grazie a questa partnership con una cooperativa del nostro territorio, possiamo offrire un percorso più accessibile per i nostri utenti e consolidare il nostro approccio nel proporre soluzioni innovative e solidali, rafforzando l'impegno nei confronti dello sviluppo sostenibile e inclusivo della nostra comunità”.

Il Presidente della Service & Work, Marian Manea, persona sorda, afferma che “è molto importante che una Banca locale abbia scelto di garantire piena accessibilità ai propri clienti sordi, che potranno avvalersi di un servizio unico nel suo genere in Italia, specializzato nelle video-comunicazioni telefoniche tra sordi e udenti, all'insegna di autonomia, comodità, sicurezza, qualità e innovazione, per una concreta parità di diritti e opportunità. Ringraziamo LA BCC ravennate, forlivese e imolese per questo importante passo in avanti e Confcooperative Romagna per il supporto e la collaborazione”.

Dopo il successo della prima edizione nel 2023, è stato riproposto anche quest'anno l'evento “Wow Women Motor” dedicato alle donne, ma che coinvolge tutti, in una giornata ricca di spunti e riflessioni. L'appuntamento si è svolto venerdì 8 marzo, per tutta la giornata, all'Autodromo Internazionale Enzo e Dino Ferrari di Imola. Ad organizzarlo sono stati il Comune di Imola insieme all'Autodromo, con il patrocinio di Unibo, Muner, Motor Valley, Città dei Motori, oltre a Regione, Città Metropolitana, e Confindustria, con il contributo della BCC. Si tratta di un focus sull'empowerment femminile, che parte dal mondo dell'Automotive ma si allarga a tante altre realtà, abbracciando la formazione azien-

L'8 marzo all'autodromo di Imola torna WOW Women Motor

dale, l'inserimento nel mondo del lavoro con il coinvolgimento delle aziende del territorio. Il target non sono solo donne ma si vuole dare, attraverso la giornata di approfondimento dell'8 marzo, un messaggio di condivisione e di ascolto che non parte dal “genere” ma dalle competenze.

Alla tavola rotonda dedicata a “Women Motor. Le donne motore della crescita” è intervenuta Emanuela Bacchilega, consigliere delegato della BCC alla sostenibilità.

La manifestazione è iniziata al



mattino nella Sala Museo con attività formative e in pista e nel paddock con attività di guida sicura con prove di abilità e test

drive e si prosegue il pomeriggio con un convegno nella sala Museo e in pista e nel paddock con test drive.



Imparando a volare

“Imparando a VOLARE” mostra di sculture di Eros Mariani a Massa Lombarda

È stata inaugurata l'8 marzo e permarrà fino al 6 aprile 2024 presso il Centro Culturale Venturini di Massa Lombarda la mostra delle opere in scultura di Eros Mariani. Organizzata dal Comune di Massa Lombarda, con il patrocinio della Regione Emilia-Romagna e dell'Unione dei Comuni della Bassa Romagna, grazie al contributo della BCC. Presenti all'inaugurazione il Sindaco Daniele Bassi, l'assessore Elisa Fiori, per la BCC Fabiana Turchi (Capo Area Territoriale di Lugo) ed Andrea Zaccherini (preposto della Filiale di Massa Lombarda). Eros Mariani è un artista nato a Ravenna, da tempo risiede in provincia di Bologna. Espone le sue prime opere a Bologna negli anni '80 e dagli anni '90 anche all'estero. Le sue sculture sono figure slanciate verso il cielo, entità antropomorfe che la fantasia dell'artista fa rivivere nel metallo. La mostra è dedicata all'otto marzo per assicurare a tutte le donne del mondo il diritto di imparare a volare; è interesse di tutti garantire tale diritto.

SOSTENIBILITÀ**Prevenzione della salute alla BCC con Fondazione ANT**

Oltre 180 dipendenti della BCC partecipano al progetto di prevenzione del melanoma cutaneo, promosso dal CRAL Circolo Ricreativo Aziendale dei Lavoratori della Banca in collaborazione con la Fondazione ANT Associazione Nazionale Tumori ONLUS. Su base volontaria i dipendenti possono effettuare una visita dermatologica presso l'ambulatorio mobile dell'ANT, posizionato in prossimità delle filiali a Faenza, Forlì, Cesena e Ravenna.

La Banca, in un'ottica di welfare aziendale, riconosce a tutti i dipendenti un permesso retribuito per il tempo necessario per la visita. Il CRAL ed i dipendenti cofinanziano il costo della visita con una erogazione liberale a favore della Fondazione ANT, che da anni si impegna sul fronte della prevenzione oncologica primaria e secondaria, promuovendo visite per la diagnosi precoce di diversi tipi di neoplasie ed un programma di educazione all'alimentazione.

Forlì: i Giovani Soci visitano la mostra "Utopiche seduzioni"

Il Comitato Giovani Soci ha realizzato il primo evento per l'anno 2024 organizzando una visita alla mostra "Utopiche Seduzioni - dai nuovi materiali alla recycled art" allestita presso la Fondazione Dino Zoli di Forlì.

L'incontro ha visto la partecipazione di 50 Giovani Soci che hanno potuto apprezzare l'esposizione realizzata con l'intenzione di sensibilizzare sulle tematiche dell'ecologia, ecosostenibilità, riciclo e riutilizzo.

CONTO+

- + SEMPLICE
- + DINAMICO
- + BENEFICI

CONTOPIÙ IL CONTO CORRENTE SEMPLICE E DINAMICO PER TUTTE LE ETÀ

- * Gratuito per i giovani fino al compimento dei 30 anni
- * Bonus di benvenuto per i nuovi clienti: gratuito i primi 6 mesi

LA BCC RAVENNATE
FORLIVESE
E IMOLESE
GRUPPO BCC ICCREA

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. Per maggiori dettagli sugli eventi sconto applicati al canone trimestrale e su tutte le condizioni contrattuali si rimanda al foglio informativo a disposizione della clientela presso le filiali del credito cooperativo ravennate, forlivese e imolese e consultabili sul sito internet www.labcc.it

www.labcc.it

