

RELAZIONE SUI PUNTI ALL'ORDINE DEL PER LE ASSEMBLEE DELLE BANCHE AFFILIATE

Punto 1) Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2020: destinazione del risultato di esercizio

Signori Soci,

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.

Premesso che:

1. 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 e che la stessa è disponibile ai soci sul sito internet della Banca, (www.bccdeicastelliedegliiblei.it).
2. il progetto di bilancio, così come la proposta di destinazione dell'utile, sono stati approvati dal Consiglio di Amministrazione nel corso della riunione del 25 marzo 2021.

In relazione a quanto precede, vengono di seguito illustrati gli aspetti più significativi e salienti del bilancio chiuso al 31 dicembre 2020, contenuti nella Relazione degli Amministratori sulla Gestione.

Analisi della situazione patrimoniale ed economica

Vengono di seguito commentate le principali voci di stato patrimoniale e conto economico al 31 dicembre 2020 operando il confronto con i valori patrimoniali ed economici al 31 dicembre 2019.

La **raccolta complessiva** della Banca si è attestata a **241.857.022** euro, in aumento di 24.726.561 euro (+11,39%) rispetto al 31/12/2019, per effetto sia della diretta che presenta un saldo di 220.841.480 euro, in crescita di 21.837.848 euro (+10,97%), che della raccolta indiretta che presenta un saldo di 21.015.542 euro, in crescita di 2.888.713 euro (+15,94%).

La dinamica riflette:

- l'ingresso di nuovi clienti;
- l'atteggiamento prudente di famiglie e imprese di fronte all'emergenza sanitaria da Covid 19;
- le misure straordinarie di sostegno all'economia adottate dal governo.

I **crediti lordi** verso la clientela della Banca si sono attestati a **81.749.300** euro, in riduzione di 1.448.983 euro, pari all'1,74%, rispetto al dato al 31/12/2019, per effetto soprattutto del *write-off* delle sofferenze.

I **crediti netti** verso la clientela della Banca si sono attestati a **73.264.765** euro, in aumento dello 0,29% rispetto al dato comparato.

Con riferimento alla qualità del credito, la Banca ha mantenuto una politica estremamente rigorosa nella valutazione dei crediti deteriorati, soprattutto in riferimento alle garanzie immobiliari e ai tempi di recupero attesi, anche alla luce degli indirizzi a riguardo ribaditi dalla Banca d'Italia.

In coerenza con le vigenti definizioni di vigilanza, le attività finanziarie deteriorate sono ripartite nelle categorie delle sofferenze, delle inadempienze probabili, delle esposizioni scadute e/o sconfinanti. Sono infine, individuate, le esposizioni *forborne*, *performing* e non *performing*.

Con riguardo alle esposizioni creditizie non deteriorate, sono stati definiti gli elementi che costituiscono le principali determinanti per il passaggio di stage 1, 2 e 3.

La Banca applica alle esposizioni in bonis svalutazioni collettive. Con riferimento alle esposizioni dello stage 3 le rettifiche di valore sono determinate come svalutazioni analitiche, talvolta sotto specifiche soglie, determinate con modalità forfaitarie. Sempre per quanto attiene alle esposizioni creditizie allocate nello stage 3 si evidenzia che non sono stati considerati scenari di vendita di parte del portafoglio deteriorato, ponderati per la relativa probabilità di accadimento, collegati agli obiettivi aziendali di conseguimento e mantenimento di specifici obiettivi di NPL-Ratio.

Il totale dei **crediti deteriorati lordi** si attesta a **9.127.039** euro, esprimendo un'incidenza sul totale degli impieghi lordi pari all'**11,16%**, in notevole riduzione rispetto al dato al 31/12/2019, pari al 13,35%, per effetto delle operazioni di *write-off* delle sofferenze.

Tutto ciò premesso, al 31 dicembre 2020 la percentuale di **copertura delle sofferenze** si è attestata al **97,33%** (96,80% al 31/12/2019), quella delle **inadempienze probabili** al **51,55%** (44,40% al 31/12/2019), mentre le esposizioni **scadute/sconfinanti** deteriorate evidenziano un coverage medio del **40%** in linea con quello al 31/12/2019.

La percentuale di **copertura del complesso dei crediti deteriorati** è pari al **73,61%**, sostanzialmente stabile rispetto al 73,49% del 31/12/2019. La copertura dei crediti in stage 2 è pari al 9,46% (4,4% al 31/12/2019), mentre il grado di copertura dei crediti in stage 1 è dell'**1,13%** (2,2% al 31/12/2019).

Il conto economico fa registrare un **utile netto** d'esercizio pari ad Euro **3.024.194**, rispetto ad Euro 3.863.209 del 2019.

Sintesi del giudizio rilevato nella relazione del **Collegio Sindacale** sul Bilancio dell'esercizio 2020,:

“Il Collegio Sindacale, in ottemperanza alle disposizioni di cui all'art. 2 Legge n. 59/1992 e dell'art. 2545 cod. civ., comunica di condividere i criteri seguiti dal Consiglio di Amministrazione nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi mutualistici in conformità col carattere cooperativo della Banca e dettagliati nella relazione sulla gestione presentata dagli stessi Amministratori.

In considerazione di quanto sopra, 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.”

Sintesi del giudizio rilevato nella relazione dalla **Società di revisione legale dei conti KPMG S.p.A.** sul bilancio dell'esercizio 2020:

Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10

Gli Amministratori della Banca di Credito Cooperativo dei Castelli e degli Iblei Società Cooperativa sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della Banca di Credito Cooperativo dei Castelli e degli Iblei Società Cooperativa al 31 dicembre 2020, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Banca di Credito

Cooperativo dei Castelli e degli Iblei Società Cooperativa al 31 dicembre 2020 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Banca di Credito Cooperativo dei Castelli e degli Iblei Società Cooperativa al 31 dicembre 2020 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

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 BCC "dei Castelli e degli Iblei", esaminato il Progetto di Bilancio dell'esercizio 2020 e le collegate Relazioni;

su proposta del Consiglio di Amministrazione

DELIBERA

di approvare il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2020 completo delle collegate Relazioni, da rubricare agli atti del verbale di questa delibera assembleare.

In relazione a quanto precede si è disposto di proporVi di procedere alla seguente destinazione dell'utile netto d'esercizio di Euro **3.024.194,44**, nel rispetto all'articolo 53 dello Statuto e nei termini qui di seguito riportati.

Signori Soci,

il Consiglio di Amministrazione Vi invita ad adottare la seguente deliberazione:

L'Assemblea dei Soci della BCC "dei Castelli e degli Iblei", esaminata la proposta del Consiglio di Amministrazione sulla destinazione dell'utile dell'esercizio 2020,

DELIBERA

di approvare la destinazione dell'utile netto di Euro **3.024.194,44**, nel rispetto dell'articolo 53 dello Statuto e nei termini qui di seguito riportati:

- | | |
|---|-------------------|
| 1. Alla <u>riserva legale</u> , di cui all'art. 53, comma 1. lettera a) dello Statuto (pari al 70% degli utili netti annuali) | Euro 2.116.936,11 |
| 2. Ai <u>fondi mutualistici</u> , 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 90.725,83 |
| 3. Ai fini di <u>beneficenza o mutualità</u> , di cui all'art. 53, comma 2. dello Statuto: | Euro 816.532,50 |
| di cui: | |
| - a disposizione del Consiglio di Amministrazione | Euro 16.532,50 |
| - da destinare alla Fondazione BCC dei Castelli e degli Iblei | Euro 800.000,00 |

Mazzarino, 14 Aprile 2021

Banca di Credito Cooperativo "dei Castelli e degli Iblei"

Il Presidente

F.to D'Aleo Carmela Rita

Punto 2) “Governo societario: informativa all’assemblea degli esiti dell’autovalutazione degli organi sociali”

Signori Soci,

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 degli Organi 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.

Si ricorda altresì l’importanza del processo di autovalutazione, non soltanto dal punto di vista normativo, in ottemperanza alle Disposizioni di Vigilanza in materia di organizzazione e buon governo societario delle Banche, ma soprattutto in relazione all’obiettivo di un miglioramento continuo e sostanziale della qualità complessiva della governance della Banca.

Con questo fine, il Consiglio di Amministrazione, insieme al Collegio Sindacale, è chiamato quindi a condurre periodicamente un processo di autovalutazione sui temi fondamentali quali: l’attività di governo, la gestione ed il controllo dei rischi ed il conseguente esercizio dei propri ruoli, considerandone le dimensioni di professionalità e composizione, nonché le regole di funzionamento, avendo cura di formalizzare le eventuali azioni intraprese per rimediare ai punti di debolezza identificati.

Di seguito viene riepilogato il risultato dell’autovalutazione condotta congiuntamente dal Consiglio di Amministrazione e dal Collegio Sindacale nella seduta dell’11/03/2021:

Le risultanze del processo di auto-valutazione hanno evidenziato che la composizione e il funzionamento degli Organi Sociali della Banca di Credito Cooperativo “dei Castelli e degli Iblei” risultano idonei. La valutazione è pertanto, individualmente e complessivamente, positiva.

Risulta infatti quanto segue:

● **Consiglio di Amministrazione – Requisiti Individuali**

- Tutti i componenti del Consiglio di Amministrazione - tenuto conto del ruolo specifico - soddisfano il criterio dell’onorabilità e possiedono le conoscenze, le competenze e l’esperienza sufficienti per svolgere i compiti loro assegnati.
- Tutti i componenti del Consiglio di Amministrazione appaiono in grado di agire con onestà, integrità e indipendenza di giudizio.
- Tutti i componenti del Consiglio di Amministrazione - tenuto conto del ruolo specifico - appaiono in grado di dedicare tempo sufficiente per svolgere le proprie funzioni connesse alla carica ricoperta.
- N. 2 Consiglieri, eletti in occasione del rinnovo delle cariche del 2019, dovranno completare il percorso formativo che sarà concluso entro il mese di maggio 2021.

● **Consiglio di Amministrazione – Requisiti Collegiali**

- La dimensione e composizione del Consiglio di Amministrazione è stata complessivamente valutata adeguata.
- È stata accertata la sussistenza nel Consiglio di Amministrazione di tutte le aree di conoscenza e di specializzazione. La composizione del Consiglio di Amministrazione riflette, complessivamente, tutte le conoscenze, le competenze e l’esperienza necessarie per l’adempimento dei propri compiti.
- Il Consiglio di Amministrazione risulta dunque in grado di comprendere le attività dell’ente su base complessiva, ivi compresi i rischi principali.

● **Collegio Sindacale – Requisiti Individuali**

- Tutti i componenti del Collegio Sindacale - tenuto conto del ruolo specifico - soddisfano il criterio dell’onorabilità e possiedono le conoscenze, le competenze e l’esperienza sufficienti per svolgere i

compiti loro assegnati.

- Tutti i componenti del Collegio Sindacale appaiono in grado di agire con onestà, integrità e indipendenza di giudizio.
- Tutti i componenti del Collegio Sindacale - tenuto conto del ruolo specifico - appaiono in grado di dedicare tempo sufficiente per svolgere le proprie funzioni connesse alla carica ricoperta.
- **Collegio Sindacale – Requisiti Collegiali**
 - La dimensione e composizione del Collegio Sindacale è stata complessivamente valutata adeguata.
 - È stata accertata la sussistenza nel Collegio Sindacale di tutte le aree di conoscenza e di specializzazione. La composizione del Collegio Sindacale riflette, complessivamente, tutte le conoscenze, le competenze e l'esperienza necessarie per l'adempimento dei propri compiti.
 - Il Collegio Sindacale risulta dunque in grado di comprendere le attività dell'ente su base complessiva, ivi compresi i rischi principali.

Mazzarino, 14 Aprile 2021

Banca di Credito Cooperativo "dei Castelli e degli Iblei"
Il Presidente
F.to D'Aleo Carmela Rita

Punto 3) “Approvazione 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”

Signori Soci,

il **punto 3)** all’ordine del giorno prevede che l’Assemblea approvi 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 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, si dato atto che:

- a) 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 di questa BCC, approvate dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 13/04/2021;
- b) l’**informativa** sull’attuazione delle politiche di remunerazione e incentivazione, a favore dei consiglieri di amministrazione e dei dipendenti o dei collaboratori non legati alla Società da rapporti di lavoro subordinato, adottate da questa BCC nell’esercizio 2020;

sono state messe a disposizione dei Soci, per il periodo previsto dalla legge, presso la Sede sociale e pubblicate sul sito web istituzionale www.bccdeicastelliedegliiblei.it

Le **Politiche di remunerazione della Banca per l’esercizio 2021**, in versione integrale, vengono allegate al verbale assembleare.

Con riferimento all’informativa **sull’attuazione delle Politiche dell’esercizio 2020**, secondo quanto previsto dalla Circolare 285 della Banca d’Italia, la Banca fornisce all’Assemblea, almeno annualmente, le informazioni relative all’applicazione delle Politiche di remunerazione per l’esercizio di riferimento.

Con riguardo alla determinazione dei compensi degli Amministratori e dei Sindaci, coerentemente con la delibera assembleare del 18/05/2019, il Consiglio di Amministrazione, sentito il parere del Collegio sindacale, ha stabilito, nella seduta del 24/05/2019, la remunerazione del Presidente e del Vice Presidente, in base all’impegno e alle responsabilità assunte. In nessun caso gli Amministratori, anche se investiti di particolari cariche, sono stati destinatari di remunerazione a fronte del raggiungimento di indici di redditività o di utili.

Il trattamento economico riconosciuto al Personale più rilevante è stato determinato dal Consiglio di Amministrazione nel rispetto della normativa vigente e della disciplina del Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro per i Dirigenti delle Banche di Credito Cooperativo-Casse Rurali ed Artigiane e del Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro per i quadri direttivi e per il personale delle aree professionali delle Banche di Credito Cooperativo - Casse Rurali ed Artigiane.

Le retribuzioni corrisposte al personale non rilevante sono state definite dal Consiglio di Amministrazione, tenuto conto delle previsioni contrattuali e della contrattazione di secondo livello secondo gli accordi stipulati dalla Federazione regionale di categoria.

Di seguito viene fornito maggior dettaglio in merito alle forme di remunerazione variabile basata sulle performance 2020 e i criteri applicati per la determinazione dei premi.

Remunerazione variabile basata sulle performance del Personale più rilevante:

- Premio annuale, erogato sulla base dei risultati aziendali conseguiti, ai sensi dell'art. 18 del CCNL Dirigenti; l'erogazione del Direttore generale è avvenuta sulla base dei seguenti criteri atti ad assicurare la correlazione del premio con i risultati effettivamente conseguiti a partire dai seguenti indicatori: 2,5 volte del premio di risultato del dipendente con il grado più alto e/o con la maggiore retribuzione.
- Sistema incentivante non previsto.
- Ulteriori erogazioni connesse a prestazioni meritevoli (premi una tantum). Consistono in erogazioni di natura discrezionale e non continuativa, riconosciute in unica soluzione, definite nel loro ammontare individuale e complessivo nel pieno rispetto del principio di sana e prudente gestione dei rischi, non riferibili a previsioni di contratto collettivo o a sistemi incentivanti adottati dalla Banca. Con riferimento all'esercizio 2020 non sono stati riconosciuti premi di natura discrezionale e non continuativa.
- In nessun caso, per il Personale più rilevante, l'importo complessivo della remunerazione variabile ha superato il limite del 40% della retribuzione fissa del Personale più rilevante previsto dalle Politiche in materia di remunerazione vigenti nel corso del 2020.
- La remunerazione variabile del Personale più rilevante non è soggetta a meccanismi di differimento.

Remunerazione variabile basata sulla performance del restante personale.

- Premio di risultato, previsto dall'art. 48 del relativo CCNL, definito dal Contratto integrativo Regionale, secondo i parametri stabiliti dagli accordi collettivi nazionali, rapportando i risultati inerenti all'esercizio di riferimento con quelli ottenuti nel corso dei due esercizi precedenti. L'importo per il 2020 è stato pari ad una percentuale del 12% della retribuzione fissa del restante personale.
- Sistema incentivante. Non previsto.
- Ulteriori erogazioni connesse a prestazioni meritevoli (premi una tantum). Consistono in erogazioni di natura discrezionale e non continuativa, riconosciute in unica soluzione, definite nel loro ammontare individuale e complessivo nel rispetto del principio di sana e prudente gestione dei rischi, non riferibili a previsioni di contratto collettivo o a sistemi incentivanti adottati dalla Banca. Con riferimento all'esercizio 2020 non sono stati riconosciuti premi di natura discrezionale e non continuativa.
- In nessun caso, per il restante personale, l'importo complessivo della remunerazione variabile ha superato il limite del 30% della retribuzione fissa previsto dalle Politiche di remunerazione vigenti nel corso del 2020.

Viene, inoltre, data informativa all'Assemblea del **giudizio dell'Internal Audit** della Capogruppo, con report n. 2/2021 del 15/03/2021, **sulle politiche adottate dalla Banca nel 2020** che di seguito si trascrive:

“Le analisi condotte hanno fatto emergere una situazione di sostanziale adeguatezza, da cui consegue un rischio residuo basso. I compensi pagati nel 2020 ad Amministratori e Sindaci sono stati determinati e corrisposti in conformità alle delibere Assembleari e Consiliari assunte. Le retribuzioni corrisposte a tutto il personale dipendente nel 2020 hanno sostanzialmente rispettato le indicazioni definite nelle politiche di remunerazione e di incentivazione approvate dall'Assemblea dei Soci e sviluppate in conformità alla normativa di riferimento e allo standard emanato dalla Capogruppo Cassa Centrale Banca. Per tutto il personale dipendente l'analisi del rapporto tra remunerazione variabile e fissa relativa ai compensi corrisposti nel 2020 ha rispettato i limiti fissati nelle politiche assembleari. La Banca ha adempiuto agli obblighi di informativa al pubblico previsti dalla normativa di riferimento. Quali aree di miglioramento, si suggerisce alla Banca di porre maggiore attenzione: i) a subordinare il riconoscimento di severance al personale dipendente in occasione di conclusioni anticipate del rapporto di lavoro al rispetto dei requisiti, in termini di liquidità e patrimonio, previsti dalle Politiche vigenti; ii) a fornire piena rappresentazione all'Assemblea sia del testo delle Politiche oggetto di approvazione che delle informazioni relative alle remunerazioni corrisposte nel corso dell'esercizio precedente; iii) ad attenersi alle indicazioni fornite dalla Capogruppo in relazione al recepimento, da parte del CdA, delle Linee Guida per il recepimento e l'applicazione delle Politiche di remunerazione e incentivazione di Gruppo.”

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 BCC “dei Castelli e degli Iblei”, esaminate le politiche di remunerazione per l'esercizio 2021 sulla scorta delle indicazioni della Capogruppo;
su proposta del Consiglio di Amministrazione

DELIBERA

di approvare le politiche di remunerazione per l'esercizio 2021 come proposte dal Consiglio di Amministrazione, da rubricare, in forma integrale, agli atti del verbale di questa delibera assembleare.

Mazzerino, 14 Aprile 2021

Banca di Credito Cooperativo “dei Castelli e degli Iblei”

Il Presidente

F.to D'Aleo Carmela Rita