



Banca Centro Emilia

VIA STATALE, 39- 44042 CORPORENO (FE)

TEL. 051/ 972711 Fax 051 972246

Soc. Coop per azioni a.r.l. iscritta all'Albo delle Banche – Cod ABI 8509

REG IMPRESE FERRARA N. 137791/97 C.F e P.IVA 01402600389

Corporeno, 18 Aprile 2018

AVVISO DI CONVOCAZIONE PER L'ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI

I Signori Soci sono invitati a partecipare all'Assemblea Generale Ordinaria dei Soci, convocata in prima convocazione, per il giorno 27 Aprile 2018 alle ore 13,00 presso la Sede Sociale in Corporeno di Cento, Via Statale n.39 e, occorrendo, in seconda convocazione:

GIOVEDÌ 17 MAGGIO 2018 – ORE 17,00

presso CENTRO POLIFUNZIONALE "PANDURERA" DI CENTO, VIA XXV APRILE 11

Per discutere e deliberare il seguente:

ORDINE DEL GIORNO

1. Bilancio al 31 dicembre 2017: deliberazioni inerenti e conseguenti.
2. Politiche di remunerazione. Informativa all'assemblea.
3. Stipula della polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali (ed extra-professionali) degli amministratori e sindaci.
4. Determinazione, ai sensi dell'art. 30 dello statuto, dell'ammontare massimo delle posizioni di rischio che possono essere assunte nei confronti dei soci, dei clienti e degli esponenti aziendali.
5. Comunicazioni del Presidente.

Per agevolare le procedure di accredito dei partecipanti la invitiamo a presentare questa lettera di invito o in alternativa la tessera socio.

A conclusione dei lavori è previsto un momento conviviale per salutarla personalmente.

Qualora non possa intervenire personalmente, a norma dell'art. 25 dello Statuto, può utilizzare la delega allegata, designando un altro Socio della Banca a rappresentarla.

Possono intervenire all'Assemblea e hanno diritto al voto, ai sensi dell'art. 25 dello Statuto Sociale, i soci iscritti nel libro dei soci da almeno novanta giorni.

Gentilissima/o Socia/o,

con grande piacere La invitiamo a partecipare alla prossima Assemblea dei soci che si terrà, quest'anno, a Cento presso il **Centro Polifunzionale "Pandurera"** il prossimo 17 Maggio.

Come avrà letto nella convocazione il primo punto all'ordine del giorno prevede l'approvazione del bilancio di esercizio 2017. È divenuta ormai consuetudine "approfittare" di questa comunicazione per anticipare a voi soci, i proprietari della Banca, i principali risultati dell'esercizio appena concluso, che chiude con un utile netto superiore ai **2 milioni di euro**. Un risultato di cui possiamo andare fieri, in un contesto normativo ed economico di certo non favorevole e che è frutto della sua fedeltà alla Banca e del nostro impegno a perseguire il benessere economico delle comunità in cui operiamo.

In linea con le previsioni statutarie, l'utile sarà per il 70% destinato a patrimonio, un 3% andrà al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione, e confermando il trend degli ultimi 6 anni, **proporremo la distribuzione del dividendo** a voi Soci. Si consolidano i requisiti patrimoniali della Banca: il coefficiente di capitale complessivo ("Total Capital Ratio") determinato dal rapporto tra l'ammontare dei Fondi propri e il totale delle attività ponderate per il rischio, si attesta al **16,06%, ben al di sopra dei limiti normativi minimi obbligatori**. La rivista "Altroconsumo" prende a riferimento questo valore per analizzare gli istituti bancari dal punto di vista della solidità patrimoniale ed ha confermato, ancora una volta, il giudizio sulla nostra Banca assegnando un rating di 4 stelle su una scala di 5, valutandola così **una delle Banche più solide del nostro territorio**.

Troverà inoltre all'ordine del giorno un argomento "Comunicazioni del Presidente" inserito per aggiornarLa rispetto ad alcune importanti novità che riguardano il futuro della Sua Banca. Tali comunicazioni, seppur non sottoposte alla Sua approvazione in questa seduta, sono state inserite per darLe opportuna informazione, nella massima trasparenza, poiché consideriamo una priorità la consapevolezza dei nostri soci sulle scelte strategiche che ci riguarderanno.

In primo luogo desideriamo informarLa rispetto all'adesione della nostra Banca **al costituendo Gruppo Bancario Cooperativo facente capo a Cassa Centrale – Credito Cooperativo del NordEst S.p.a**, deliberata lo scorso anno, proprio in occasione dell'Assemblea Ordinaria di Maggio e resa obbligatoria per tutte le BCC attraverso una Legge del 2016.

Dando corso alla delibera da Voi approvata, la Banca ha partecipato all'aumento di capitale della futura capogruppo contribuendo, assieme alle circa 100 BCC italiane che hanno scelto il gruppo trentino, alla dotazione patrimoniale richiesta per legge alle aspiranti capogruppo e pari ad oltre 1 miliardo di euro. Cassa Centrale potrà così presentare, già nelle prossime settimane, l'istanza di candidatura a capogruppo soggetta all'esame di Banca d'Italia e della Banca Centrale Europea. Concluso l'iter di approvazione, la nostra Banca sarà chiamata ad adottare un nuovo Statuto e avremo la necessità di coinvolgerla nuovamente per un'altra Assemblea, questa volta in seduta straordinaria. Contribuiremo a dare vita ad uno dei primi 10 gruppi bancari a livello nazionale e, collocandoci fra le banche con rating di tripla A del perimetro di Cassa Centrale Banca, ci assicureremo in base al modello risk-based previsto dalla nostra capogruppo, il massimo livello di autonomia decisionale nei territori ove operiamo.

Per farsi trovare pronta a questo importante appuntamento la Banca si sta già impegnando per proporre ai clienti prodotti e servizi compresi nell'offerta della futura capogruppo, garantendo in questo modo il conseguimento di economie di scala e standard tecnologici all'avanguardia sul mercato. In concreto, già da ora, potrà richiedere, ad esempio, una nuova carta di credito Nexi (il nuovo marchio di Cartasi), dotata di tecnologia *contactless* e abilitata al pagamento con Nexi Pay; la app che autorizza le transazioni mediante il sistema di riconoscimento dello smartphone (impronta o facciale) in massima sicurezza. Esclusivamente per i nostri soci la Banca ha riservato le nuove carte di credito Nexi a condizioni molto vantaggiose, le più concorrenziali sul mercato e la invitiamo dunque, se ancora non lo ha fatto, a rivolgersi quanto prima alla sua filiale per scoprire tutti i vantaggi e le novità che Le abbiamo destinato.

Nell'attesa di incontrarla personalmente, porgiamo i nostri saluti più cordiali.

Il Presidente
Giuseppe Accorsi



Il Direttore Generale
Giovanni Govoni

