



ASSEMBLEA ORDINARIA 2019

Relazione sul punto n. 1 all'ordine del giorno:

"Presentazione del Bilancio d'esercizio e del Bilancio consolidato al 31 dicembre 2018, corredati dalle relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società di revisione legale dei conti; determinazione del sovrapprezzo di emissione, in via ordinaria, delle nuove azioni e dell'importo da destinare a beneficenza – esame e deliberazioni relative"

Approvata dal Consiglio di Amministrazione del 13 aprile 2019

Signori Soci,

l'Assemblea ordinaria – convocata per il giorno 26 aprile 2019 in prima convocazione e, occorrendo, per il giorno 4 maggio 2019 in seconda convocazione – è chiamata a deliberare sul seguente punto 1 all'ordine del giorno: "*Presentazione del Bilancio d'esercizio e del Bilancio consolidato al 31 dicembre 2018, corredati dalle relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società di revisione legale dei conti; determinazione del sovrapprezzo di emissione, in via ordinaria, delle nuove azioni e dell'importo da destinare a beneficenza – esame e deliberazioni relative*".

Nel rinviare alla Relazione degli Amministratori inclusa nel fascicolo di bilancio sottoposto all'approvazione dell'Assemblea per una compiuta illustrazione del progetto di bilancio, si ricorda che l'esercizio 2018 si chiude con una perdita di Euro 8.582.236, che si propone di coprire, nel rispetto delle disposizioni di legge e dell'articolo 53 dello Statuto Sociale, con l'utilizzo della voce 150 dello Stato Patrimoniale – Sovrapprezzi di emissione.

Ciò posto, si ricorda inoltre che ai sensi dell'articolo 6, comma 1, dello Statuto Sociale - e in conformità a quanto previsto dall'articolo 2528, comma 2, del codice civile - "*Su proposta degli Amministratori, sentito il Collegio sindacale, l'Assemblea dei Soci determina annualmente, in sede di approvazione del bilancio, tenuto conto delle riserve patrimoniali risultanti dallo stesso, l'importo che deve essere versato in aggiunta al valore nominale per ogni nuova azione emessa*".

Accertati dunque i risultati conseguiti nel corso del 2018 e valutate le riserve esistenti, in caso di approvazione del Bilancio 2018 così come proposto si invita a stabilire in Euro 26,00 il sovrapprezzo unitario ai sensi della richiamata disposizione statutaria. Tale sovrapprezzo, sommato al valore nominale delle azioni (Euro 3,00) porta a Euro 29,00 il corrispettivo unitario da versare ai fini della sottoscrizione di azioni di nuova emissione e al quale ha luogo il rimborso delle azioni in caso di scioglimento del rapporto sociale.

L'importo di Euro 29,00 corrisponde al valore del Patrimonio Netto per azione alla data del 31 dicembre 2018, che per effetto delle perdite registrate evidenzia una riduzione del 21,62% rispetto al 2017.

È tuttavia doveroso evidenziare che l'ammontare di cui sopra rappresenta una pura indicazione contabile del patrimonio netto per azione, non derivante dall'applicazione di metodologie valutative specifiche. Esso non può dunque in alcun modo ritenersi espressione dell'effettivo valore della Banca per qualsivoglia finalità considerata. Si segnala inoltre che nell'attuale contesto di mercato italiano, il valore attribuito alle banche può discostarsi, anche molto significativamente, dai valori contabili.

Infine, con riferimento all'articolo 3 dello Statuto Sociale, sebbene il 2018 si sia chiuso con una perdita, Vi proponiamo di determinare per l'anno corrente una somma non superiore ad Euro 80.000 da destinare a scopi di beneficenza, assistenza e pubblico interesse a favore dei territori serviti dalla Banca.

*** **

Gentili Soci,

alla luce di tutto quanto sopra, il Consiglio di Amministrazione Vi propone di approvare lo stato patrimoniale, il conto economico, il prospetto delle variazioni del patrimonio netto, il rendiconto finanziario e la nota integrativa, unitamente alla Relazione sulla Gestione, nonché, come proposto, la copertura della perdita dell'esercizio 2018, la determinazione del sovrapprezzo delle azioni da emettere, nonché l'importo massimo da destinare alla beneficenza nei termini a Voi proposti.

Il Consiglio assicura che continuerà a lavorare con il massimo impegno per garantire sicurezza e stabilità alla Banca.

San Felice sul Panaro, 13 aprile 2019

p. il Consiglio di Amministrazione

il Presidente

Gen. Dott. Flavio Zanini