

ASSEMBLEA DEI SOCI DI BANCA MALATESTIANA
SABATO 7 MAGGIO 2022

Care Socie, cari Soci,

un altro anno è passato e, nonostante i miglioramenti occorsi sul versante sanitario, ci vediamo ancora una volta costretti a rinunciare alla possibilità di condividere di persona l'appuntamento più importante della vita sociale della nostra Banca.

Siamo speranzosi che sia l'ultima occasione persa, ma il rimpianto di non vedersi è ancora più cogente poiché l'esercizio appena trascorso ha rappresentato per Banca Malatestiana un anno davvero straordinario.

Un anno che ci ha consentito di superare i **50 mila Clienti**, che ha visto traguardare i **6.000 Soci** e che ha rassegnato **dati economici sorprendenti**.

Ma è stato un anno di passaggio ad eventi altrettanto preoccupanti, a cui la Banca ha deciso di dare una risposta tangibile, inaugurando un impegno serio e concreto nei confronti dell'**ambiente**, delle energie rinnovabili e della transizione ecologica.

Lo stiamo facendo nella convinzione che il contributo di ognuno sia prezioso e indispensabile.

Lo stiamo facendo perché siamo diversi nei fatti e anche oggi abbiamo deciso di rispondere alle sfide con concretezza e senso del dovere.

Ma siamo consapevoli e orgogliosi di sapere che tutto ciò che riusciamo a fare è merito dei nostri Clienti e di Voi Soci che ogni giorno continuate a sceglierci e a confermarci fiducia e stima.

Ed è con questi propositi che, unitamente all'intero Consiglio di Amministrazione, siamo a trasmetterVi l'avviso di convocazione all'**Assemblea sociale 2022** della nostra Banca.

Tra i punti all'ordine del giorno della riunione ricordiamo in primo luogo la discussione e le deliberazioni inerenti il **Bilancio di Esercizio 2021**, il documento economico e patrimoniale che rappresenta lo stato di salute della nostra impresa. Unitamente a quello di esercizio, illustreremo il **Bilancio Sociale, o di Coerenza**, che chiarisce come sono state perseguite nel 2021 le finalità cooperativistiche da parte della Banca.

Tra gli altri punti, oltre a quelli consueti delle politiche di remunerazione e delle polizze assicurative di amministratori e sindaci, ricordiamo in particolare:

- **l'aggiornamento del Regolamento assembleare sul ristorno**, che prevede novità sui soggetti beneficiari, la modifica al limite massimo del ristorno e la proposta di adeguamento dei contratti bancari sui quali è calcolato il ristorno;

- l'appostazione in bilancio di un vincolo fiscale su una quota della Riserva legale come diretta conseguenza della rivalutazione generale dei beni d'impresa e delle partecipazioni operata dalla Banca ai sensi dall'articolo 110 c. 4 del Decreto-legge del 14 agosto 2020, n. 104, convertito nella Legge del 13 ottobre 2020, n. 126;
- l'Informativa relativa all'adozione da parte del Consiglio di Amministrazione delle modifiche allo Statuto Sociale per conformarlo alle previsioni del 35° aggiornamento della Circolare 285/2013 della Banca d'Italia in tema di rappresentanza di genere nonché in ordine all'introduzione di competenze esclusive dell'organo amministrativo della Banca Affiliata;
- l'**aggiornamento del Regolamento Assembleare ed Elettorale** della Banca alla luce delle novità normative intervenute in materia di rappresentatività di genere;
- l'informativa in merito all'aggiornamento del Regolamento di Gruppo per la gestione delle operazioni con soggetti collegati e l'informativa degli esiti dell'autovalutazione degli Organi Sociali.

** ** *

Come lo scorso, l'**Assemblea sociale della nostra Banca** si svolgerà **senza la presenza fisica** dei Soci, i quali potranno **partecipare all'appuntamento solamente dando delega ed istruzioni di voto al Rappresentante Designato**.

Per Rappresentante Designato si intende un unico nominativo delegato per tutti i Soci che vorranno partecipare all'Assemblea e che potranno farlo esclusivamente conferendogli **delega ed istruzioni di voto**, con le modalità previste e di cui si dà informativa nel prosieguo.

La Banca anche per il 2022 ha designato **quale Rappresentante Designato il Notaio Pietro Bernardi Fabbrani in Rimini**, con **deleghe e istruzioni di voto** che dovranno pervenirgli tassativamente **entro mercoledì 27 aprile 2022 alle ore 16.00**, secondo quanto precisato nell'Avviso di Convocazione riportato nella presente lettera e pubblicato integralmente, assieme a tutto il **materiale assembleare**, sul **sito internet della Banca**, nell'**area riservata ai Soci** cui si accede digitando nella barra degli indirizzi del browser di navigazione in internet del proprio computer o dispositivo (Chrome, Internet Explorer, Safari, Firefox, ecc...) l'indirizzo internet riservato ai Soci.

Le modalità di conferimento delle deleghe e delle istruzioni di voto al Rappresentante Designato per la partecipazione all'Assemblea 2022 di Banca Malatestiana sono, alternativamente ed esclusivamente, le seguenti:

BANCA MALATESTIANA – CREDITO COOPERATIVO – SOCIETÀ COOPERATIVA

Iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n. A104549 – Data iscrizione 14/02/2005
Sezione: Cooperative a Mutualità Prevalente di Diritto
Iscritta all'albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 5532
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti e degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo
Sede: 47923 Rimini (RN) – Via XX Settembre 1870, 63 – Tel. 0541.315.811 / Fax 0541.315.990

Iscritta all'Ufficio Registro delle Imprese presso CCIAA di Rimini al n. 03310710409
Codice A.B.I. 07090.4 – CCIAA n° REA: 287035 – Codice Fiscale 03310710409
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220
Iscritta nella sezione D del registro intermediari assicurativi e riassicurativi al n. D000186427
Codice Swift CCRITIT2MAL
Capitale Sociale al 31/12/2020 Euro 7.654.574; Riserve al 31/12/2020 Euro 180.397.619
Sito Internet: www.bancamalatestiana.it
Mail: info@bancamalatestiana.it - PEC: bm@postacer.bancamalatestiana.it

- a) Compilazione e firma della documentazione di partecipazione all'Assemblea presso ciascuna Filiale della Banca;
- b) Compilazione e stampa della documentazione di partecipazione all'Assemblea, firma, scansione e trasmissione mediante posta elettronica, unitamente alla fotocopia di un documento di identità, a uno dei seguenti indirizzi di posta elettronica del Rappresentante Designato: **Omissis**; oppure **Omissis**;
- c) Compilazione e stampa della documentazione di partecipazione all'Assemblea, firma e spedizione per posta raccomandata o consegna a mano al Rappresentante Designato.

Per ogni eventuale necessità, il Socio può rivolgersi in orario di apertura Banca ai numeri telefonici: 0541/315.910, 0541/315.877 (Ufficio Segreteria e Affari Generali), 0541/315.882 (Ufficio Soci e Relazioni Esterne), oppure agli indirizzi mail: bm.segreteria.generale@bancamalatestiana.it, bm.soci@bancamalatestiana.it, oppure recarsi presso la propria Filiale di riferimento.

Al predetto indirizzo Internet riservato ai Soci e, come sempre, presso la Sede e tutte le Filiali della Banca, i Soci troveranno quindi tutta l'assistenza, le informazioni utili e il materiale occorrente per una partecipazione all'Assemblea informata e un esercizio del diritto di voto consapevole.

** ** *

Nell'augurio di poterci incontrare presto di persona e nel ricordare la data del **27 aprile** prossimo per l'esercizio della delega di partecipazione all'Assemblea, Ti siano graditi i più cordiali saluti a nome mio e di tutto il Consiglio di Amministrazione di Banca Malatestiana.

Rimini, 24 marzo 2022

BANCA MALATESTIANA

Il Presidente

Dott.ssa Enrica Cavalli



AVVISO DI CONVOCAZIONE DI ASSEMBLEA ORDINARIA

L'assemblea ordinaria dei Soci di **BANCA MALATESTIANA – CREDITO COOPERATIVO – SOCIETA' COOPERATIVA** è indetta in prima convocazione per il 30 aprile 2022, alle ore 9.00, presso la Sede sociale in Rimini, via XX settembre 1870, n. 63 e – occorrendo - in seconda convocazione per il **7 maggio 2022, alle ore 11.00**, stesso luogo, per discutere e deliberare sul seguente

ORDINE DEL GIORNO

1. *Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2021 e destinazione del risultato di esercizio*
2. *Aggiornamento del Regolamento assembleare sul ritorno*
3. *Appostazione in bilancio, ai sensi dall'articolo 110 c. 4 del Decreto-legge del 14 agosto 2020, n. 104, convertito nella Legge del 13 ottobre 2020, n. 126, di un vincolo fiscale su una quota della Riserva legale per un importo di 4.941.048 euro*
4. *Informativa relativa all'adozione da parte del Consiglio di Amministrazione delle modifiche allo Statuto Sociale per conformarlo alle previsioni del 35° aggiornamento della Circolare 285/2013 della Banca d'Italia*
5. *Modifica del Regolamento assembleare ed elettorale*
6. *Informativa all'Assemblea degli esiti dell'autovalutazione degli Organi Sociali*
7. *Autorizzazione alla stipula della polizza relativa alla responsabilità civile e agli infortuni professionali ed extraprofessionali per gli Amministratori e i Sindaci*
8. *Approvazione delle politiche di remunerazione e incentivazione 2022; informativa all'Assemblea sull'attuazione delle politiche 2021*
9. *Informativa in merito all'aggiornamento del Regolamento di Gruppo per la gestione delle operazioni con soggetti collegati*

MODALITA' DI PARTECIPAZIONE ALL'ASSEMBLEA

In considerazione dell'emergenza sanitaria ancora in corso e tenuto conto delle previsioni normative emanate per la sua gestione, il Consiglio di Amministrazione della Banca ha deliberato di avvalersi della facoltà stabilita dall'art. 106 del D. L. 17 marzo 2020, n. 18, convertito nella L. 27/20, e s.m.i., e prorogato fino al 31.07.2022 dall'art. 3 comma 1 del D.L. 30.12.2021 n. 228.

Tale norma prevede che l'Assemblea si tenga **senza la presenza fisica dei Soci**, e quindi **esclusivamente** tramite il conferimento di **delega** e relative **istruzioni di voto** al **Rappresentante Designato**, ai sensi dell'art. 135-undecies del D. Lgs. n. 58/1998 (c.d. T.U.

finanza o TUF); delega che potrà essere consegnata entro e non oltre il **27 aprile 2022 alle ore 16.00** come meglio specificato nelle "indicazioni per la compilazione delle deleghe e delle istruzioni da parte dei Soci" (documento 4)

Inoltre, il conferimento delle deleghe al Rappresentante Designato avverrà in deroga alle previsioni di legge e di statuto che impongono limiti al numero di deleghe conferibili a uno stesso soggetto.

I Soci non potranno partecipare all'Assemblea con mezzi elettronici né votare per corrispondenza, né delegare soggetti diversi dal Rappresentante Designato.

In linea con la normativa vigente, gli Amministratori, i Sindaci, il Rappresentante Designato nonché gli altri Soggetti dei quali sia richiesta la partecipazione, diversi dai Soci, potranno intervenire in Assemblea anche mediante mezzi di telecomunicazione che ne garantiscano l'identificazione e la partecipazione, senza in ogni caso la necessità che si trovino nel medesimo luogo il Presidente e il Segretario verbalizzante.

LEGITTIMAZIONE DEI SOCI AD ESERCITARE I DIRITTI ASSEMBLEARI

Secondo quanto stabilito dall'articolo 27.1 dello Statuto, **possono intervenire all'Assemblea e hanno diritto di voto**, esclusivamente tramite il Rappresentante Designato, i Soci cooperatori iscritti nel libro dei Soci da almeno 90 (novanta) giorni prima di quello fissato per l'Assemblea in prima convocazione (vale a dire dal **30 gennaio 2022**) ed i Soci finanziatori dalla data di acquisto della qualità di Socio.

Pertanto, i **Soci aventi diritto di voto sono n. 6.003**.

Al fine del computo dei quorum costitutivi, l'art. 29.1 dello statuto sociale prevede che in prima convocazione l'Assemblea ordinaria è valida con l'intervento di almeno un terzo dei soci, mentre in seconda convocazione, qualunque sia il numero dei soci intervenuti.

Ogni socio ha diritto ad un voto, qualunque sia il numero delle azioni ad egli intestate.

DOCUMENTAZIONE E INFORMAZIONI

I documenti relativi agli argomenti posti all'ordine del giorno, consistenti, oltre che negli specifici atti sottoposti ad approvazione, anche in brevi relazioni riguardanti i singoli argomenti in parola, comprensive delle integrali proposte che il Consiglio di Amministrazione intende sottoporre all'approvazione dei Soci, sono disponibili presso la Sede (Ufficio Segreteria e Affari Generali), le Filiali e pubblicati sul sito internet della Banca all'indirizzo riservato ai Soci, ove ciascun Socio li può consultare e scaricare per stamparli.

In considerazione degli obblighi di "distanziamento interpersonale" derivanti dalla suddetta emergenza, i Soci che preferissero consultare e ritirare la suddetta documentazione accedendo alla Sede e alle Filiali della Banca sono tenuti a rispettare le relative prescrizioni in atto per contenere la contemporanea presenza di persone nelle sedi in parola.

Per ogni eventuale necessità di **informazioni** i Soci possono rivolgersi in orario di apertura Banca ai numeri telefonici 0541/315.910 e 0541/315.877 (Ufficio Segreteria e Affari Generali) e 0541/315.882 (Ufficio Soci e Relazioni Esterne), oppure agli indirizzi mail bm.segreteria.generale@bancamalatestiana.it e bm.soci@bancamalatestiana.it, oppure alla propria Filiale di riferimento.

PARTICOLARI FACOLTA' DEI SOCI

DOMANDE

In considerazione delle straordinarie modalità di intervento all'assemblea e di espressione del voto, i Soci legittimati ad esercitare i diritti assembleari possono porre **domande sugli argomenti all'ordine del giorno dell'Assemblea** entro il **20 aprile 2022** (10° giorno precedente la data di 1^ convocazione); la risposta sarà fornita entro il **26 aprile 2022** (4° giorno precedente la data di 1^ convocazione) sul sito internet della Banca.

PROPOSTE

I Soci possono formulare **motivate proposte alternative a quelle del Consiglio di Amministrazione** soltanto sugli argomenti all'ordine del giorno sui quali è possibile apportare modifiche o integrazione da parte dei Soci stessi, trasmettendole entro il **20 aprile 2022** (10° giorno precedente la data di 1^ convocazione), con le seguenti modalità alternative:

- posta elettronica all'indirizzo bm.segreteria.generale@bancamalatestiana.it;
- PEC all'indirizzo bm@postacer.bancamalatestiana.it;
- Posta ordinaria all'indirizzo BANCA MALATESTIANA – CREDITO COOPERATIVO – SOCIETA' COOPERATIVA, Ufficio Segreteria e Affari Generali, via XX settembre 1870, n. 63 – 47923 Rimini (RN), specificando sulla busta "Proposte motivate per l'assemblea del 30 aprile 2022";
- Consegna a mano presso la Sede oppure una delle Filiali della Banca specificando sulla busta "Proposte motivate per l'assemblea del 30 aprile 2022", e allegando al messaggio/missiva fotocopia di documento di identità o scansione dello stesso.

Non sono ammesse proposte alternative per gli argomenti per i quali l'Assemblea può deliberare, a norma di legge o di statuto, solo sulla proposta del Consiglio di Amministrazione o su un progetto o relazione da esso predisposta; non saranno altresì considerate ammissibili proposte alternative prive di esplicita motivazione.

Le modalità di trasmissione delle domande e delle proposte, nonché delle correlate incombenze della Banca, sono indicate, unitamente ad ogni altro aspetto rilevante al riguardo, nei documenti pubblicati sul sito internet della Banca all'indirizzo riservato ai Soci.

RAPPRESENTANTE DESIGNATO DALLA SOCIETA'

Ciascun Socio legittimato può esercitare i diritti assembleari per il tramite del Rappresentante Designato, mediante delega predisposta dalla Banca ai sensi delle vigenti disposizioni.

Il Rappresentante Designato dalla Banca, ai sensi dell'art. 135-*undecies* del TUF, è il **Notaio Pietro Bernardi Fabbrani**, con studio in Rimini, Piazza Cavour n. 32, al quale potrà essere conferita delega scritta, senza spese per il delegante (fatta eccezione per le eventuali spese di spedizione), con istruzioni di voto su tutte o alcune delle proposte relative agli argomenti all'ordine del giorno.

Il **modulo di delega**, comprensivo della sezione utilizzabile per fornire le **istruzioni di voto**, e il modulo di revoca sono disponibili presso la Sede e le Filiali della Banca e sono reperibili, unitamente ad altre informazioni al riguardo, sul sito internet della Banca all'indirizzo riservato ai Soci, ove ciascun Socio li può consultare e scaricare per stamparli.

La delega al Rappresentante Designato potrà essere conferita mediante la sottoscrizione **in forma analogica o digitale** e consegnata/inviata nelle seguenti modalità alternative:

- ANALOGICA (CARTACEA) consegnata a mano agli sportelli della Banca;
- ANALOGICA (CARTACEA) spedita per posta raccomandata o consegnata a mano al Rappresentante Designato presso il suo studio;
- DIGITALE spedita via mail o PEC al Rappresentante Designato agli indirizzi:
 - mail: **Omissis**
 - Pec: **Omissis**

con le modalità indicate nell'allegato documento 4 "Indicazioni per la compilazione delle deleghe e delle istruzioni da parte dei Soci".

La mancata espressione del voto o di istruzioni su una o più proposte di deliberazione si intende come voto di astensione.

Le deleghe conferite al Rappresentante Designato e le relative istruzioni di voto sono revocabili con le medesime modalità ed entro gli stessi termini innanzi indicati per il conferimento delle deleghe in parola e per fornire le istruzioni di voto.

Per eventuali richieste di chiarimento in ordine al conferimento della delega al Rappresentante Designato (e, in particolare, per la compilazione del modulo di delega, comprese le istruzioni di voto, e il relativo recapito) è possibile contattare, oltre che il Rappresentante Designato al n. 0541/52113, o via posta elettronica all'indirizzo **Omissis**; anche la Banca ai predetti recapiti, alla quale potrà pure essere richiesto che il predetto modulo di delega sia trasmesso al proprio indirizzo di posta elettronica.

INFORMATIVA POST-ASSEMBLEARE

Considerate le straordinarie modalità di intervento/espressione del voto in assemblea innanzi indicate, entro la fine del giorno lavorativo successivo allo svolgimento dei lavori assembleari sarà pubblicato sul sito internet della Banca all'indirizzo riservato ai Soci, un breve resoconto delle risultanze delle decisioni assunte.

* * *

Le informazioni contenute nel presente avviso potranno subire aggiornamenti, variazioni o integrazioni in considerazione dell'attuale situazione di emergenza legata all'epidemia da "COVID-19" e dei conseguenti provvedimenti, tempo per tempo, adottati dalle competenti Autorità.

Rimini, li 24 marzo 2022

BANCA MALATESTIANA

Il Presidente
Dott.ssa Enrica Cavalli

