

ASSEMBLEA DEI SOCI 11.5.2020/12.5.2020

PARTE ORDINARIA

PROPOSTE AL PRIMO PUNTO ALL' ORDINE DEL GIORNO

Sig.ri Soci,

in relazione alle proposte al primo punto All'ordine del giorno "Presentazione del Bilancio di esercizio al 31.12.2019, corredato dalle Relazioni del Consiglio di Amministrazione sulla gestione, del Collegio Sindacale, della Società di Revisione e dei prospetti riepilogativi delle Società Controllate, ai sensi dell'art. 2429 del Codice Civile; presentazione del Bilancio consolidato; informativa sulle politiche e prassi di remunerazione e incentivazione e proposta di approvazione del documento relativo al 2020; proposta di ripartizione dell'utile e di determinazione del valore di rimborso delle azioni per i casi di scioglimento del rapporto sociale; proposta di determinazione dell'ammontare complessivo da destinare a scopi di beneficenza, assistenza e di pubblico interesse, ai sensi dell'art.3 dello Statuto Sociale; proposta di determinazione del compenso degli amministratori ai sensi dell'art.33 dello Statuto Sociale; deliberazioni inerenti e conseguenti."

- Visto il Bilancio di Esercizio al 31 dicembre 2019 che espone un utile di € 10.705.132,00;
- vista la relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione dell'esercizio 2019;
- preso atto della relazione del Collegio Sindacale e di quella della Società di Revisione;
- preso atto che nella redazione del Bilancio è stato tenuto conto delle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 38 del 28 febbraio 2005 e di quelle emanate dalla Banca d'Italia;
- preso atto che il Bilancio è stato redatto con chiarezza e precisione e che la valutazione delle sue componenti è conforme all'esigenza di una rappresentazione veritiera e corretta della situazione Patrimoniale, Finanziaria ed Economica della Banca;
- preso atto del dettato dell'art. 3 dello Statuto sociale, in relazione alla quota dell'utile di esercizio da destinare a scopi di beneficenza, assistenza e di pubblico interesse;
- preso atto del dettato dell'art.6 dello Statuto sociale secondo il quale, 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 nell'esercizio e che allo stesso valore complessivo ha luogo il rimborso delle azioni per i casi di scioglimento del rapporto sociale

previsti dallo Statuto che si verificano nel corso dell'esercizio. Che le modalità di rimborso sono deliberate dal Consiglio di Amministrazione, sentito il Collegio Sindacale, avendo riguardo alla situazione di liquidità, finanziaria e patrimoniale attuale prospettica della Società e del Gruppo, nonché nei limiti e alle condizioni previste dalla normativa primaria e regolamentare applicabile;

- preso atto che, per la determinazione del patrimonio netto contabile e la sua rilevanza ai fini della determinazione del valore da attribuire alle azioni, la politica adottata dal Consiglio di amministrazione è di far concorrere complessivamente le Riserve su titoli valutati al fair value con impatto sulla redditività complessiva e gli utili (perdite)attuariali su piani a benefici definiti, al netto dell'effetto fiscale, come elemento rettificativo quando esso assume complessivamente uno sbilancio negativo, rendendolo invece ininfluenza quando lo sbilancio è positivo. Che, pertanto, il valore delle azioni viene determinato dalla somma algebrica delle seguenti voci dello Stato patrimoniale, della sezione del Passivo e del patrimonio netto: voce 140, Riserve; voce 150, Sovraprezzi di emissione; voce 160, Capitale; voce 180, Utile (Perdita) di esercizio, limitatamente alla quota degli utili destinati alle riserve; voce 110, Riserve da Valutazione, con l'eventuale neutralizzazione delle Riserve su titoli valutati al fair value con impatto sulla redditività complessiva e degli Utili (perdite) attuariali su piani e benefici definiti se complessivamente determinano un valore positivo. Che tale ammontare sarà suddiviso per il numero delle azioni che rappresentano il capitale sociale, con l'arrotondamento del secondo decimale al valore superiore;
- Vista la relazione della funzione di Risk management in merito alla metodologia per determinazione del valore delle azioni;
- preso atto che, conformemente alle Raccomandazioni della Banca d'Italia, del 31 marzo 2020, in merito al pagamento dei dividendi durante la pandemia da COVID-19, il pagamento dei dividendi sarà sottoposto a condizione sospensiva, almeno sino al 1° ottobre 2020 e che da tale data si procederà alla distribuzione, in tutto o in parte, dei dividendi, purché: i) in presenza di un livello di patrimonializzazione, al 30.06.2020, che possa evidenziare una riduzione massima non superiore ad un punto percentuale rispetto a quello registrato al 31.12.2019 ($19,51\% - 1\% = 18,51\%$); ii) risultino rispettati profili di liquidità (LCR e NSFR), nella media del semestre, non inferiori alle soglie previste nel RAF (LCR:156% ; NSFR 108%); iii) il risultato economico netto al 30.6.2020 non risulti negativo; iv) in ogni caso, subordinatamente alle ulteriori indicazioni che potrebbero essere fornite

dalla BCE e dalla Banca d'Italia.; preso atto che Il termine per la verifica della condizione è comunque stabilito al 31.10.2020 e che all'esito della detta verifica si provvederà al pagamento, ovvero - nel caso di mancato avverarsi delle summenzionate condizioni o della proposta di un pagamento parziale in conseguenza del permanere dello stato di emergenza e tenuto conto delle prospettive economico/patrimoniali della Banca, pur avveratesi le condizioni stesse – si provvederà a convocare l'Assemblea dei soci per la destinazione alle riserve dell'utile non distribuito.

- preso atto dell'informativa sulle modalità di attuazione delle politiche di remunerazione approvate dall'assemblea;
- visto il Documento sulle politiche di remunerazione e incentivazione del Gruppo BPL, approvato dal Consiglio di Amministrazione il 9/4/2020, con verbale n.625;
- preso atto: del dettato dell'art. 33 dello Statuto sociale che rimette all'Assemblea dei Soci di determinare annualmente la misura dei compensi spettanti ai membri del Consiglio di Amministrazione e al Consiglio di Amministrazione di determinare i criteri di ripartizione dell'importo deliberato dall'assemblea fra i suoi componenti, in linea con le politiche approvate dall'Assemblea; che agli Amministratori sono altresì riconosciute medaglie di presenza per la partecipazione a sedute del Consiglio, del Comitato esecutivo e degli altri eventuali Comitati consiliari nella misura stabilita dall'Assemblea dei Soci;
- preso atto del parere favorevole espresso dal Collegio Sindacale in merito alla proposta dei compensi spettanti ai membri del Consiglio di Amministrazione;
- considerate, ai sensi degli artt. n. 52 e 6 dello Statuto Sociale, sia delle proposte formulate sia in tema di assegnazione del dividendo ai soci, sia della proposta di determinazione del valore di rimborso delle azioni per i casi di scioglimento del rapporto sociale;
- letti gli schemi di Stato Patrimoniale, di Conto Economico, del Prospetto della Redditività Complessiva, del Prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto, del Rendiconto Finanziario e della Nota Integrativa;
- letto il Bilancio consolidato;

Vi proponiamo di approvare:

- la relazione degli Amministratori sulla gestione;

- il Bilancio al 31 dicembre 2019, nelle risultanze evidenziate negli schemi dello Stato Patrimoniale, del Conto Economico, del Prospetto della Redditività complessiva, delle Variazioni del Patrimonio Netto, del Rendiconto Finanziario e della Nota Integrativa;
- la destinazione dell'1,0%, dell'utile dell'esercizio precedente a scopi di beneficenza, assistenza e di pubblico interesse, per complessivi € 85.625,70;
- la destinazione dell'utile di esercizio così come proposta dal Consiglio di Amministrazione in conformità alle disposizioni della Legge e dello Statuto Sociale che viene di seguito confermata:

- 10% Riserva Legale	1.070.513,20
- 10% Riserva Statutaria	1.070.513,20
- Riserva acquisto proprie azioni	4.000.000,00
- Agli Azionisti € 0,60 x n. 7.396.876 azioni	4.438.125,60
- Ad integrazione della Riserva Statutaria, ex c. 2 art. 52 Statuto sociale	125.980,00
Totale come sopra	10.705.132,00

- La condizione sospensiva, almeno sino al 1° ottobre 2020 del pagamento dei dividendi; dopo tale data si procederà alla distribuzione, in tutto o in parte, dei dividendi, purché: i) in presenza di un livello di patrimonializzazione, al 30.06.2020, che possa evidenziare una riduzione massima non superiore ad un punto percentuale rispetto a quello registrato al 31.12.2019 (19,51% -1% = 18,51%); ii) risultino rispettati profili di liquidità (LCR e NSFR), nella media del semestre, non inferiori alle soglie previste nel RAF (LCR:156% ; NSFR 108%); iii) il risultato economico netto al 30.6.2020 non risulti negativo; iv) in ogni caso, subordinatamente alle ulteriori indicazioni che potrebbero essere fornite dalla BCE e dalla Banca d'Italia; il termine per la verifica della condizione è comunque stabilito al 31.10.2020 e all'esito della detta verifica si provvederà al pagamento, ovvero - nel caso di mancato

avverarsi delle summenzionate condizioni o della proposta di un pagamento parziale in conseguenza del permanere dello stato di emergenza e tenuto conto delle prospettive economico/patrimoniali della banca , pur avveratesi le condizioni stesse - a convocare l'Assemblea dei soci per la destinazione alle riserve dell'utile non distribuito;

- l'ammontare di € 32,84, da corrispondersi in aggiunta al valore nominale per ogni azione eventualmente emessa nell'esercizio e nei casi di rimborsi per i casi di scioglimento del rapporto sociale, calcolato in conformità alle modalità di quantificazione ed ai criteri di determinazione proposti dagli Amministratori: pertanto, in relazione a quanto sopra esposto, unitamente al valore nominale, l'azione della Banca per l'anno 2020 assume il valore complessivo di € 35,84, con un incremento € 0,79, pari al 2,25;
- il Documento sulle politiche di remunerazione e incentivazione del Gruppo BPL, approvato dal Consiglio di Amministrazione il 9/4/2020, con verbale n.625;
- in € 270.000,00 le somme da corrispondere al Consiglio di amministrazione per l'esercizio 2020, secondo quanto previsto dal 1° comma dell'art. 33 dello Statuto Sociale, oltre alla conferma delle medaglie di presenza di € 400,00 per la partecipazione a sedute del Consiglio, del Comitato esecutivo e degli altri eventuali Comitati consiliari, comunque non coincidenti nelle medesime date; altresì, di stabilire che, così come previsto dalle citate politiche approvate dall'assemblea, l'importo relativo ai compensi deliberati sia ripartito in quota pari tra gli amministratori.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE