

ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI

9 maggio 2024
alexander girardi hall
cortina d'amezzo

punti all'ordine
del giorno

ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI 2024

L'Assemblea è il principale momento comunitario di partecipazione sociale: essa rappresenta l'universalità dei Soci e le sue deliberazioni obbligano i Soci ancorché non intervenuti o dissenzienti. È l'occasione per fare il punto sull'attività della Banca e per condividere insieme i risultati ottenuti e gli obiettivi da raggiungere.

Con questo pieghevole vogliamo illustrarTi in breve i Punti all'Ordine del Giorno, sottoposti all'approvazione dell'Assemblea. Per qualsiasi approfondimento potrai intervenire nel corso della riunione o consultare la documentazione integrale (Bilancio di Esercizio, Nota Integrativa), a Tua disposizione sul sito internet www.cortinabanca.it o, su richiesta, all'ingresso della sala.

Gentile Socio, Gentile Socia

quest'anno la nostra Banca compie 130 anni di vita ed oggi, come allora, il nostro obiettivo è quello di offrire i migliori servizi e prodotti nell'interesse principale dei propri soci e non del proprio profitto (principio di mutualità).

CORTINABANCA è un istituto bancario di Credito Cooperativo e come tale i propri obiettivi di natura economica sono direttamente collegati al supporto al territorio di propria competenza, che nel nostro caso si identifica con buona parte della Provincia di Belluno.

CORTINABANCA è pertanto **Banca del territorio**: i soci sono espressione del contesto in cui l'azienda opera; è **Banca per il territorio**; il risparmio raccolto viene reinvestito nel nostro territorio; è **Banca nel territorio**: appartiene al contesto sociale al quale è legata da un rapporto di reciprocità.

L'art. 2.1 dello Statuto, infatti stabilisce la che *“La Società ha lo scopo di favorire i soci cooperatori... e gli appartenenti alle comunità locali nelle operazioni e nei servizi di banca, perseguendo il miglioramento delle **condizioni morali, culturali ed economiche** degli stessi e promuovendo lo sviluppo della cooperazione e l'educazione al risparmio e alla previdenza, nonché la coesione sociale e **la crescita responsabile e sostenibile del territorio** nel quale opera.”* Di fatto le banche di Credito Cooperativo hanno anticipato il concetto di sostenibilità che oggi si declina in **ESG: E – Environmental - S – Social - G – Governance** da quando le Nazioni Unite hanno approvato, nel 2015, l'**Agenda Globale per lo sviluppo sostenibile (Sustainable Development Goals, SDGS)**, da raggiungere entro il 2030. Le banche di Credito Cooperativo incorporano i concetti di tradizione e modernità con un occhio costante al futuro per garantire solidità e continuità nello svolgimento delle attività bancarie.

Per il Consiglio di Amministrazione



**1. PRESENTAZIONE E APPROVAZIONE DEL BILANCIO
AL 31 DICEMBRE 2023: DESTINAZIONE DEL RISULTATO
DI ESERCIZIO.**

Il **punto 1.** all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea approvi il Bilancio al 31 dicembre 2023 e deliberi in merito alla destinazione del risultato di esercizio. Si forniscono di seguito i principali indici del Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2023:

INDICI	31/12/2023	31/12/2022	VARIAZIONE %
INDICI DI STRUTTURA			
Crediti verso clientela / Totale Attivo	46,66%	49,22%	-5,20%
Raccolta diretta / Totale Attivo	71,82%	73,59%	-2,40%
Patrimonio netto / Totale Attivo	11,11%	9,78%	13,70%
Patrimonio netto / Impieghi lordi	12,15%	10,83%	12,20%
Patrimonio netto / Raccolta diretta da clientela	15,47%	13,28%	16,50%
Impieghi netti / Depositi	64,87%	66,88%	-3,00%
INDICI DI REDDITIVITÀ			
Utile netto / Patrimonio netto (ROE)	13,46%	7,87%	71,10%
Utile netto / Totale Attivo (ROA)	1,50%	0,77%	94,40%
Cost to income ratio (Costi operativi / margine di intermediazione)	49,65%	55,95%	-11,30%
Margine di interesse / Margine di intermediazione	90,44%	104,98%	-13,90%
INDICI DI RISCHIOSITÀ			
Sofferenze nette / Crediti netti verso clientela	0%	0%	
Altri crediti deteriorati / Crediti netti verso clientela	0,53%	0,50%	5,10%
Rettifiche di valore su sofferenze / Sofferenze lorde	100,00%	100,00%	0,00%
Rettifiche di valore su altri crediti deteriorati/altri crediti deteriorati lordi	87,02%	89,57%	-2,90%
Rettifiche di valore su crediti in bonis / Crediti lordi in bonis	0,84%	0,81%	4,10%
INDICI DI PRODUTTIVITÀ			
Margine di intermediazione per dipendente	278.605	252.304	10,40%
Spese del personale dipendente	82.520	72.661	13,60%

Si riportano inoltre di seguito alcuni indicatori di performance, espressi in migliaia di euro, che permettono di valutare l'andamento di CORTINABANCA negli ultimi cinque anni.

	2019	2020	2021	2022	2023
RACCOLTA DIRETTA	412.287	433.834	499.479	537.955	525.915
RACCOLTA INDIRETTA	157.005	168.327	179.864	176.730	215.638
RACCOLTA TOTALE	569.292	602.161	679.343	714.685	741.553
IMPIEGHI VERSO LA CLIENTELA	319.982	355.500	374.717	359.803	341.167
TOTALE ATTIVO	555.493	655.604	688.434	731.063	732.266

Gli schemi di bilancio (Stato Patrimoniale e Conto Economico) sono riportati nell'Allegato 1 al presente documento. (vedi pag.9)

Destinazione dell'utile sociale di Euro 10.949.589,83, in accordo con l'articolo 53 dello Statuto e nei termini qui di seguito riportati:

	EURO
Alla riserva legale di cui al comma 1 art. 37 D.Lgs. 1.9.1993 n. 385 (almeno il 70 % degli utili netti annuali)	7.721.102,12
Ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione pari al 3% degli utili netti annuali	328.487,71
A fondo beneficenza o mutualità	2.900.000,00

2. COSTITUZIONE IN SEDE DI APPROVAZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO DI UN VINCOLO DI NON DISTRIBUIBILITÀ SU UNA QUOTA DI RISERVA COSTITUITA CON L'UTILE 2023 PER UN IMPORTO DI 1.529.920,00 EURO, AI SENSI DELL'ARTICOLO 26, COMMA 5-BIS DEL DECRETO LEGGE 10 AGOSTO 2023, N. 104 CONVERTITO DALLA LEGGE 9 OTTOBRE 2023, N. 136.

Il **punto 2.** all'ordine del giorno non prevede alcuna operazione di voto, trattandosi di un'informativa.

La legge menzionata si riferisce alla "tassa extra profitti" dovuta dalle banche nell'anno 2023 per lo straordinario scenario macroeconomico sviluppatosi a livello europeo; alle banche di Credito Cooperativo è stato consentito di destinare tale importo ad una specifica riserva di capitale non distribuibile.

3. GOVERNO SOCIETARIO: INFORMATIVA ALL'ASSEMBLEA DEGLI ESITI DELL'AUTOVALUTAZIONE DEGLI ORGANI SOCIALI

Il **punto 3.** all'ordine del giorno non prevede alcuna operazione di voto, trattandosi di un'informativa.

Si rammenta che il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio Sindacale sono tenuti a condurre con cadenza annuale una autovalutazione sulla composizione ed il funzionamento degli Organi stessi, ed informare degli esiti di tale valutazione l'Assemblea dei Soci.

4. ELEZIONE DEI COMPONENTI IL COLLEGIO DEI PROBIVIRI/NOMINA DI N. 2 PROBIVIRI EFFETTIVI E DI N. 2 PROBIVIRI SUPPLEMENTI AI SENSI DELL'ART.49 DELLO STATUTO.

Il **punto 4.** all'ordine del giorno "Elezione dei componenti il Collegio dei Probiviri/Nomina di n. 2 Probiviri Effettivi e di n. 2 Probiviri Supplenti ai sensi dell'art. 49 dello Statuto" prevede che l'Assemblea dei Soci elegga i componenti il Collegio dei Probiviri.

Il Collegio dei Probiviri è un organo interno della Società ed ha funzione di perseguire la bonaria composizione delle liti che dovessero insorgere tra Socio Cooperatore e Società. Esso è composto di tre membri effettivi e due supplenti, scelti tra i non Soci. Il Presidente, che provvede alla convocazione del Collegio e ne dirige i lavori, è designato dalla Capogruppo e gli altri quattro componenti sono nominati dall'Assemblea dei Soci. I probiviri restano in carica per tre esercizi e sono rieleggibili. Essi prestano il loro ufficio gratuitamente, salvo il rimborso delle spese. Nel corso della seduta del 19 marzo 2024, il Consiglio di Amministrazione ha provveduto ad indicare i candidati alla carica di membri effettivi e di membri supplenti del Collegio dei Probiviri.

Di seguito si fornisce una breve informativa sui singoli candidati:

MEMBRI EFFETTIVI COLLEGIO PROBIVIRI

CANDIDATO MEMBRO EFFETTIVO COLLEGIO

Cognome e Nome BEGGIATO Gabriele (riproposto)

Data di nascita 23/06/1954

Attività principale ed attuale Coordinatore operativo Federazione Veneta del Nord Est

CANDIDATO MEMBRO EFFETTIVO COLLEGIO

Cognome e Nome DE LUCA Luca (riproposto)

Data di nascita 05/08/1965

Attività principale ed attuale Vice Presidente di BCC Affiliata Gruppo Cassa Centrale Banca

MEMBRI SUPPLEMENTI COLLEGIO PROBIVIRI

CANDIDATO MEMBRO EFFETTIVO COLLEGIO

Cognome e Nome MALACARNE Stefania (riproposto)

Data di nascita 10/07/1977

Attività principale ed attuale Dottore Commercialista e Revisore Legale in regime di libera professione

CANDIDATO MEMBRO EFFETTIVO COLLEGIO

Cognome e Nome POLO Francesco (nuovo)

Data di nascita 09/06/1992

Attività principale ed attuale Direttore Federazione Veneta del Nord Est

5. DETERMINAZIONE DEI COMPENSI E DEI RIMBORSI SPESE AGLI AMMINISTRATORI, ALL'AMMINISTRATORE INDIPENDENTE ED AL COLLEGIO SINDACALE

Il **punto 5.** all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea definisca i compensi e i rimborsi spese per gli Amministratori, per l'Amministratore indipendente e per i Sindaci della Banca.

L'art. 42 dello Statuto vigente prevede che sia l'Assemblea dei Soci a determinare i compensi ed i rimborsi spese spettanti agli Organi dalla stessa nominati.

Il Gruppo Cassa Centrale Banca, al fine di dare uniformità ai compensi corrisposti agli Organi sociali e di graduarli alla dimensione della Banca e di conseguenza all'assunzione delle responsabilità e all'impegno che ne consegue, ha emanato per tutte le banche affiliate le "Linee guida per la determinazione dei compensi degli Organi Sociali", nelle quali vengono definiti i valori di riferimento per la determinazione dei compensi dei componenti il Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale.

6. APPROVAZIONE DELLE POLITICHE DI REMUNERAZIONE E INCENTIVAZIONE, COMPRENSIVE DEI CRITERI PER DETERMINAZIONE DEI COMPENSI IN CASO DI CONCLUSIONE ANTICIPATA DEL RAPPORTO DI LAVORO O CESSAZIONE ANTICIPATA DELLA CARICA. INFORMATIVA ALL'ASSEMBLEA SULL'ATTUAZIONE DELLE POLITICHE 2023.

Il **punto 6.** all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea approvi 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 per il 2024, nonché prenda atto dell'informativa sull'attuazione delle politiche 2023.

7. DETERMINAZIONE, AI SENSI DELL'ART. 32.1 DELLO STATUTO, DELL'AMMONTARE MASSIMO DELLE ESPOSIZIONI COME DEFINITE DALLA DISCIPLINA PRUDENZIALE IN MATERIA DI GRANDI ESPOSIZIONI, CHE POSSONO ESSERE ASSUNTE NEI CONFRONTI DEI SOCI E CLIENTI.

Il **punto 7.** all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea determini, su proposta del Consiglio di Amministrazione, l'ammontare massimo delle esposizioni così come definite dalla disciplina prudenziale in materia di concentrazione dei rischi nei confronti dei Soci, dei Clienti e dei Soggetti Collegati.

8. ATTIVITÀ SOCIALI

Il **punto 8.** all'ordine del giorno non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto.

Le attività che CORTINABANCA ha promosso per la crescita sociale e per l'economia del territorio sono descritte nel consueto "Bilancio di Coerenza", consegnato all'ingresso dell'Assemblea.

Anche quest'anno verranno celebrati i Soci appartenenti alla compagine sociale da 50 anni e verranno estratti 100 nominativi, 30 tra i presenti per delega e 70 tra i presenti in sala, che beneficeranno di un buono spesa del valore di 350,00 euro ciascuno, spendibile presso alcune cooperative e supermercati delle nostre zone di competenza.

Il prossimo 25 luglio 2024 la banca celebrerà i suoi 130 anni dalla costituzione e per l'occasione sono previste alcune iniziative che verranno comunicate non appena definitivamente formalizzate. Per ora abbiamo il piacere di omaggiarVi con una bottiglia, che riceverete all'uscita, per brindare al raggiungimento di questo storico traguardo.

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

VOCI DELL'ATTIVO	31/12/2023	31/12/2022
10. Cassa e disponibilità liquide	43.292.863	56.469.009
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.872.052	1.800.983
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	987	105
b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.871.065	1.800.878
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	135.910.635	95.443.065
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	532.832.799	561.532.371
a) crediti verso banche	7.669.681	8.567.187
a) crediti verso clientela	525.163.118	552.965.184
50. Derivati di copertura	-	-
60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70. Partecipazioni	9.069	13.786
80. Attività materiali	4.379.839	3.986.864
90. Attività immateriali di cui:	12.061	
a) avviamento	-	-
100. Attività fiscali	996.108	1.710.894
a) correnti - 210.248	-	210.248
a) anticipate	996.108	1.500.646
110. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120. Altre attività	12.960.424	10.106.155
TOTALE DELL'ATTIVO	732.265.850	731.063.127

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	31/12/2023	31/12/2022
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	639.976.156	649.661.436
a) debiti verso banche	114.061.632	111.706.558
b) debiti verso clientela	430.002.682	467.622.359
c) titoli in circolazione	95.911.842	70.332.519
20. Passività finanziarie di negoziazione	824	11
30. Passività finanziarie designate al fair value	-	-
40. Derivati di copertura	-	-
50. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
60. Passività fiscali	777.617	527.584
a) correnti	575.745	298.079
b) differite	201.872	229.505
70. Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80. Altre passività	4.838.928	4.666.342
90. Trattamento di fine rapporto del personale	570.736	553.713
100. Fondi per rischi e oneri	4.742.408	4.186.982
a) impegni e garanzie rilasciate	1.669.538	1.747.916
b) quiescenza e obblighi simili	-	-
c) altri fondi per rischi e oneri	3.072.870	2.439.066
110. Riserve da valutazione	2.270.833	1.986.009
120. Azioni rimborsabili	-	-
130. Strumenti di capitale	-	-
140. Riserve	67.567.514	63.313.336
150. Sovrapprezzi di emissione	507.012	476.079
160. Capitale	64.232	68.780
170. Azioni proprie (-)	-	-
180. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	10.949.590	5.622.855
TOTALE DEL PASSIVO DEL PATRIMONIO NETTO	732.265.850	731.063.127

CONTO ECONOMICO

VOCI	31/12/2023	31/12/2022
10. Interessi attivi e proventi assimilati di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	27.124.203 27.124.203	22.686.832 22.498.494
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(7.219.549)	(2.557.086)
30. Margine di interesse	19.904.654	20.129.746
40. Commissioni attive	4.597.894	4.495.297
50. Commissioni passive	(551.751)	(459.944)
60. Commissioni nette	4.046.143	4.035.353
70. Dividendi e proventi simili	257.947	274.512
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	40.822	27.190
90. Risultato netto dell'attività di copertura	-	-
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(2.363.352)	(5.045.254)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.783.975)	(4.518.238)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(579.735)	(527.749)
c) passività finanziarie	358	733
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	123.546	(246.478)
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	123.546	(246.478)
120. Margine di intermediazione	22.009.760	19.175.069
130. Rettifiche / riprese di valore nette per rischio di credito di:	1.787.995	(2.128.265)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.804.386	(2.122.312)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(16.391)	(5.953)
140. Utili / perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(1.522)	(780)
150. Risultato netto della gestione finanziaria	23.796.233	17.046.024
160. Spese amministrative:	(11.949.061)	(10.711.638)
a) spese per il personale	(6.847.770)	(5.812.103)
b) altre spese amministrative	(5.101.291)	(4.899.535)
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	185.722	(734.877)
a) impegni e garanzie rilasciate	59.192	(734.877)
b) altri accantonamenti netti	126.530	
180. Rettifiche / Riprese di valore nette su attività materiali	(371.698)	(354.951)
190. Rettifiche / Riprese di valore nette su attività immateriali	(3.799)	(115)
200. Altri oneri / proventi di gestione	1.211.663	1.073.223

VOCI	31/12/2023	31/12/2022
210. Costi operativi	(10.927.173)	(10.728.358)
220. Utili (Perdite) delle partecipazioni	(4.717)	-
230 Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-
240. Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-
250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	4.704	-
260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	12.869.047	6.317.666
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.919.457)	(694.811)
280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	10.949.590	5.622.855
290. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300. Utile (Perdita) d'esercizio	10.949.590	5.622.855



SEDE

CORTINA D'AMPEZZO

32043 Corso Italia 80

Tel 0436 883880

www.cortinabanca.it

cortinabanca@cortinabanca.it

FILIALI

CORTINA D'AMPEZZO

32043 Località Pian da Lago 47/C

Tel 0436 861793

piandalago@cortinabanca.it

SAN VITO DI CADORE

32046 Via Nazionale 4/6

Tel 0436 9772

sanvito@cortinabanca.it

ROCCA PIETORE

32023 Via Capoluogo 92

Tel 0437 721454

rocca@cortinabanca.it

ALLEGHE

32022 Piazza J.F.Kennedy 3

Tel 0437 523244

VAL DI ZOLDO

Frazione Pecol

32012 Via M. Civetta 2

Tel 0437 788888

zoldo@cortinabanca.it

PIEVE DI CADORE

Tai di Cadore

32044 Piazza Venezia 16/17

Tel 0435 33307

pieve@cortinabanca.it

PONTE NELLE ALPI

32014 Viale Dolomiti 21/E

Tel 0437 990048

ponte@cortinabanca.it

BELLUNO

32100 Viale Europa 29

Tel 0437 950437

belluno@cortinabanca.it

ALPAGO

32016 Viale Alpago 68

Tel 0437 451130

alpago@cortinabanca.it



SPORTELLI AUTOMATICI

CORTINA D'AMPEZZO

32043 Via G. Marconi

(ingresso biglietteria SEAM)

SELVA DI CADORE

32020 Via S. Fosca 3

L'Assemblea dei Soci, da sempre, è il nostro momento:
Ti ringraziamo per la partecipazione e per essere parte
attiva del nostro percorso di crescita.

Colgo l'occasione per porgerTi i nostri migliori saluti,
a nome mio e di tutto il Consiglio di Amministrazione
di CORTINABANCA.

Il Presidente
Avv. Massimo Antonelli

