

Martignacco, 21 marzo 2022

Care Socie e Cari Soci

Purtroppo anche quest' anno l'Assemblea dei Soci non potrà svolgersi con le consuete modalità (in quanto il ritrovarsi insieme sarebbe incompatibile con la prudenza richiesta dalla situazione sanitaria che stiamo ancora vivendo). In attesa di poterci incontrare in un evento all'aperto che stiamo organizzando per l'inizio dell'estate, anticipiamo, in uno con la formale convocazione assembleare, una sintesi dei risultati della nostra Cooperativa.

È passato un altro anno e, purtroppo, come se non bastasse la persistenza della pandemia che ha colpito tutto il Mondo, ci troviamo di fronte alla guerra in Ucraina che sta causando lutti e sofferenze umane indicibili. La lunga pace di cui abbiamo goduto in Europa occidentale negli ultimi 70 anni ci aveva convinto che questa fosse una condizione naturale e irreversibile. Purtroppo quanto sta accadendo dimostra che ci eravamo illusi e che, d'ora in poi, probabilmente dovremo cambiare abitudini e forse rinunciare anche ad una parte di quel benessere che, come la pace, sembrava anch'esso garantito per sempre.

Non è questione di essere ottimisti o pessimisti: non possiamo e non vogliamo che il pessimismo venga scambiato per saggezza e l'ottimismo per ingenua dabbenaggine.

Ma nella consapevolezza che ci saranno problemi e difficoltà, abbiamo il dovere di essere fiduciosi e di diffondere il coraggio e l'entusiasmo di guardare positivamente al futuro. Senza questa fiducia nessuna attività umana avrebbe la spinta necessaria per essere realizzata.

Venendo ai dati di bilancio al 31.12.2021, segnaliamo che le **masse amministrate si attestano a 1,69 miliardi di euro, in incremento del 7,53%**, per effetto della crescita combinata della raccolta diretta ed indiretta.

I prestiti alla clientela hanno superato i 915 milioni di euro (+ 6,6%). Tale sviluppo è stato conseguito mantenendo una profonda attenzione alla qualità dei prestiti, come si evince dal deciso miglioramento dei crediti deteriorati netti, scesi a 36,8 milioni di euro (- 22%) con un indice di copertura del 82,4% e un **indice dei deteriorati lordi (NPL ratio) pari al 3,87%** (in ulteriore discesa dal 5,28% dello scorso anno).

La gestione di questi volumi di masse intermedie e la correlata attività di consulenza e assistenza sulla gestione del risparmio e delle coperture assicurative e previdenziali ha consentito accantonamenti prudenziali netti per crediti, rischi ed oneri e fondi di garanzia per oltre 9 milioni di euro e di sostenere quasi 2 milioni di euro per incentivi all'esodo. Nonostante questi ingenti importi, si registra un utile di 2,1 milioni di euro che porta il **patrimonio di vigilanza a superare i 147 milioni di euro** e fissa il nostro **CET 1 al 22,24%** che costituisce un valore di assoluta qualità.

Registriamo, infine, l'importante somma di **circa 500 mila euro destinata a sponsorizzazioni, beneficenze ed erogazioni liberali a sostegno di iniziative che animano la vita delle nostre Comunità.**

Tutte le previsioni (sia dei principali Istituti di ricerca che degli Organismi di Vigilanza) disegnano scenari foschi e ci invitano a predisporre contromisure adeguate. Ma sappiamo di poter contare su Persone capaci e motivate, su un assetto patrimoniale ed organizzativo che ci consente, da un lato, di guardare agli scenari di incertezza che ci aspettano con assoluta tranquillità e, dall'altro, di continuare a sostenere Famiglie e Imprese nel contesto di crescita dei costi energetici, delle materie prime e dei generi alimentari, che stanno alimentando una spirale inflattiva assai preoccupante

Faremo quanto ci viene richiesto: la nostra storia, le nostre Persone e il nostro patrimonio sono una garanzia in tal senso. Dimosteremo di essere pronti a cogliere – e magari ad anticipare – le innovazioni che potranno aumentare l'efficienza gestionale, ma prestando coerente applicazione di quei principi e valori che garantiscono l'efficacia e la sostenibilità di lungo periodo della nostra azione.

I bilanci (sia quelli consuntivi che quelli previsionali) che il futuro ci metterà a disposizione andranno analizzati tenendo sempre presenti che i **numeri altro non sono che le conseguenze delle aspettative, degli atteggiamenti e dei comportamenti delle Persone.** Il compito di una Cooperativa di Credito è anche quello di aiutare Famiglie e Imprese ad acquisire nuove competenze e sensibilità funzionali ad uno sviluppo sempre più sostenibile.

Anche se in un clima triste, incerto e fosco per quanto sta accadendo, speriamo di averVi fornito un quadro complessivo delle risultanze contabili dell'attività svolta con grande passione dalle Persone di PrimaCassa. Per maggiori dettagli Vi rinviamo al nostro giornale "PrimaPagina", che nei prossimi giorni troverete pubblicato sul sito e a disposizione nelle succursali e che, per coloro che lo hanno richiesto, verrà inviato a casa, oppure alla documentazione pubblicata sul sito internet in preparazione **all'Assemblea dei Soci che si svolgerà a porte chiuse** nella nostra sede di Martignacco, in prima convocazione sabato 30 aprile 2022 e in **seconda convocazione lunedì 2 maggio 2022.**

Infatti, allo scopo di garantire le necessarie misure di protezione individuale, in linea con le modalità adottate anche dalle altre banche a seguito del D.L. n.18/2020 convertito con L.27/2020 e successive modifiche, anche quest'anno l'intervento dei Soci in Assemblea potrà avvenire esclusivamente tramite il **"Rappresentate Designato"**. In questo modo, ogni Socio, potrà esprimere la propria volontà sui temi all'ordine del giorno, pur non partecipando fisicamente ai lavori assembleari.

Il "Rappresentante Designato", incaricato dalla nostra Cooperativa, è Il Notaio dott. Matteo Mattioni, domiciliato presso lo Studio Notarile Associato Mattioni Lovaria in Udine, Via Quintino Sella n. 1/A.

I Soci sono dunque chiamati a conferire al Notaio dott. Matteo Mattioni, domiciliato presso lo Studio Notarile Associato Mattioni Lovaria in Udine, Via Quintino Sella n. 1/A, una delega con istruzioni di voto sulle proposte all'ordine del giorno. **La delega dovrà essere conferita entro il 28 aprile 2022** ed avrà effetto per le sole proposte in relazione alle quali il Socio impartirà istruzioni di voto.

Nell'avviso di convocazione dell'Assemblea dei Soci, nonché sul sito internet di PrimaCassa (www.primacassafvg.it), sono riportate le istruzioni sulle modalità con le quali impartire le disposizioni al "Rappresentante Designato". Laddove lo riteneste opportuno, con le modalità ivi indicate e preferibilmente con anticipo rispetto al termine ultimo per il rilascio delle deleghe, potrete anche proporre domande a cui provvederemo a fornire tempestiva risposta, comunque, prima dell'Assemblea.

Con la speranza di poterVi presto incontrare nuovamente di persona, non appena questa crisi sarà conclusa, Vi inviamo i più cordiali saluti.

Per Il Consiglio di Amministrazione


Denominazione PrimaCassa Credito Cooperativo FVG – Società Cooperativa
Albo Società Cooperative n. A159300, Albo delle Banche n. 275.80, Codice Abi 08637
Registro delle Imprese e C.F. 00249930306 R.E.A. n. 13282.
Società partecipante al gruppo IVA Cassa Centrale Banca P. IVA 02529020220.
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.
Sede Legale e Direzione Generale: Via Cividina n. 9 – 33035 Martignacco (UD).

Avviso di convocazione di assemblea ordinaria

L'assemblea ordinaria dei soci è convocata per il giorno 30 aprile 2022, alle ore 8:30, presso la Sala Soci in Martignacco (UD), Via della Libertà, 2, in prima convocazione, e per il giorno 02 maggio 2022, alle ore 16:30 in seconda convocazione, presso la Sala Soci in Martignacco (UD), Via della Libertà, 2, per discutere e deliberare sul seguente ordine del giorno:

1) Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2021: destinazione del risultato di esercizio.

* * *

2) Modifica del Regolamento Assembleare ed Elettorale.

* * *

3) Elezione di tre componenti il Consiglio di Amministrazione.

* * *

4) Determinazione dei compensi e dei rimborsi spese agli Amministratori.

* * *

5) Stipula polizze assicurative per Amministratori e Sindaci.

* * *

6) Approvazione delle 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. Informativa all'assemblea sull'attuazione delle politiche 2021.

* * *

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.

* * *

8) 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.

* * *

9) Governo societario: informativa all'assemblea degli esiti dell'autovalutazione degli organi sociali.

* * *

10) Informativa in merito all'adozione del Regolamento di Gruppo per la gestione delle operazioni con soggetti collegati.

Modalità di partecipazione all'Assemblea

In considerazione della situazione sanitaria in corso e tenuto conto delle previsioni normative emanate per la sua gestione, PrimaCassa Credito Cooperativo FVG (la "Banca") ha ritenuto di avvalersi della facoltà stabilita dal Decreto Legge n. 228/2021 (art. 3, comma 1), che prevede l'ulteriore proroga dell'art. 106 del D.L. Cura Italia.

Tale norma prevede che l'intervento dei Soci nell'Assemblea avvenga **esclusivamente tramite il Rappresentante Designato** ai sensi dell'articolo 135-undecies del D.Lgs. n. 58/98 ("TUF"), **senza partecipazione fisica da parte dei Soci**. 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 all'intervento in Assemblea e all'esercizio del diritto di voto

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 29.01.2022) ed i Soci finanziatori dalla data di acquisto della qualità di Socio.

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.

Rappresentanza in Assemblea e delega al Rappresentante Designato

La Banca ha designato il notaio dott. Matteo Mattioni (il "**Rappresentante Designato**"), domiciliato presso lo Studio Notarile Associato Mattioni Lovaria in Udine, via Quintino Sella n. 1/A, quale Rappresentante Designato ai sensi dell'art. 135-undecies del TUF.

Ai sensi del D.L. Cura Italia, i Soci della Banca legittimati all'intervento in Assemblea e all'esercizio del diritto di voto potranno intervenire in Assemblea esclusivamente a mezzo del Rappresentante Designato, conferendo, senza alcun onere a loro carico (salvo le spese di trasmissione), apposita delega al dott. Matteo Mattioni, contenente istruzioni di voto su tutte o alcune delle materie all'ordine del giorno. La delega avrà effetto per le sole materie in relazione alle quali siano conferite istruzioni di voto.

La delega e le istruzioni di voto sono disponibili sul sito internet della Banca all'indirizzo www.primacassafvg.it e presso la sede sociale e le filiali della Banca.

Predetta documentazione, unitamente a copia del documento di identità e, in caso di persona giuridica, della documentazione comprovante i poteri di firma, deve essere fatta pervenire entro la fine del 2° (secondo) giorno antecedente alla data dell'Assemblea in prima convocazione (vale a dire entro il 28.04.2022) con le seguenti modalità alternative:

i) **consegna** del documento cartaceo sottoscritto con firma autografa, in busta chiusa, sottoscritta sui lembi dal delegante, **presso la sede legale o le filiali della Banca** durante gli orari di apertura degli sportelli. La documentazione consegnata con tale modalità dovrà pervenire **entro le ore 12:00 del 27 aprile 2022** onde consentirne la trasmissione in tempo utile al Rappresentante Designato;

ii) invio del documento cartaceo sottoscritto con firma autografa tramite **raccomandata AR o corriere a: Studio Notarile Associato Mattioni Lovaria**, Via Quintino Sella n. 1/A, 33100 Udine. La documentazione inviata con tale modalità dovrà pervenire al Rappresentante Designato **entro il 28 aprile 2022**;

iii) **consegna** della documentazione cartacea sottoscritta con firma autografa, con modalità che garantiscano la segretezza delle istruzioni di voto (busta chiusa sottoscritta sui lembi dal Socio), contro rilascio di ricevuta, **presso le seguenti sedi dello Studio Notarile Associato Mattioni Lovaria entro il 28 aprile 2022**:

- Via Quintino Sella n. 1/A, **Udine** (dal lunedì al venerdì dalle ore 09:00 alle ore 13:00 e dalle ore 14:00 alle ore 18:00);
- Via del Monte n. 7, **San Daniele del Friuli** (dal lunedì al venerdì dalle ore 09:00 alle ore 12:00 e dalle ore 15:00 alle ore 18:00);
- Piazza Unità d'Italia n. 34, **Fagagna** (il lunedì e il giovedì dalle ore 15:00 alle ore 18:00);
- Via Divisione Julia n. 60/H, **Buttrio** (dal martedì al giovedì dalle ore 09:00 alle ore 13:00 e dalle ore 14:30 alle ore 18:00);

iv) trasmissione all'indirizzo di posta elettronica certificata **assembleaprimacassa@pec.it** (oggetto "Delega Assemblea PrimaCassa 2022") di copia riprodotta informaticamente (formato PDF) sottoscritta con firma elettronica qualificata o digitale dalla casella di posta elettronica certificata del socio titolare del diritto di voto. La documentazione inviata con posta elettronica certificata dovrà pervenire al Rappresentante Designato **entro le ore 23:59 del 28 aprile 2022**.

Entro il medesimo termine, la delega e le istruzioni di voto potranno essere modificate o revocate, con le medesime modalità previste per il rilascio.

Il modulo di delega indica nel dettaglio i singoli argomenti che saranno posti in votazione.

Per eventuali chiarimenti inerenti al conferimento della delega al Rappresentante Designato (e in particolare circa la compilazione del modulo di delega e delle istruzioni di voto e la loro trasmissione) è possibile contattare lo Studio Notarile Associato Mattioni Lovaria via e-mail all'indirizzo infodeleghe@mattionilovaria.it o al seguente numero telefonico: 0432 957047 (il martedì e il giovedì dalle 9:00 alle 12:30).

Come indicato nel modulo di delega, il Rappresentante Designato esprime i voti in Assemblea secondo le istruzioni dei soci e non vota in modo da esse difforme. Fino all'Assemblea ha obbligo di riservatezza in merito alle istruzioni pervenute.

Facoltà dei Soci

In considerazione del fatto che la partecipazione in Assemblea potrà avvenire solo per il tramite del Rappresentante Designato, è prevista la facoltà per i Soci legittimati ad intervenire e votare in Assemblea di porre domande sulle materie all'ordine del giorno. La Banca potrà fornire una risposta unitaria alle domande aventi lo stesso contenuto entro i termini utili. Le risposte alle domande eventualmente presentate, saranno rese pubbliche mediante pubblicazione delle stesse sul sito internet della Banca all'indirizzo www.primacassafvg.it.

Per l'esercizio dei diritti sociali relativi all'Assemblea in conformità alla disciplina applicabile, fatti salvi diversi termini indicati nel presente avviso, sono stabiliti i seguenti termini:

- per la presentazione da parte dei Soci entro 7 giorni precedenti la prima convocazione;
- il riscontro sarà fornito entro 4 giorni precedenti la prima convocazione.

Documentazione

La documentazione prevista dalla vigente normativa e relativa agli argomenti posti all'ordine del giorno dell'Assemblea – tra cui, in particolare, le relazioni illustrative del Consiglio di Amministrazione sulle materie all'ordine del giorno contenenti le proposte di deliberazione – sarà depositata presso la sede legale e le filiali il cui elenco è disponibile sul sito internet della Banca entro quindici giorni antecedenti l'Assemblea.

In relazione alla nomina di tre componenti il Consiglio di Amministrazione, si invitano i Soci a prendere visione del Regolamento Assembleare ed Elettorale della Banca e delle informazioni pubblicate sul sito internet della Banca all'indirizzo sopra indicato.

Informativa post - assembleare

Considerate le straordinarie modalità di intervento/espressione del voto in Assemblea innanzi indicate, entro la fine del 5° giorno lavorativo successivo allo svolgimento dei lavori assembleari sarà pubblicato sul sito internet della Banca 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.

L'estratto dell'avviso di convocazione sarà pubblicato a cura della Banca sul quotidiano "Messaggero Veneto".

PrimaCassa FVG rispetta la tua privacy e tiene alla sicurezza delle tue informazioni personali. Abbiamo provveduto ad aggiornare l'Informativa Privacy relativa al trattamento dei dati personali dei soci. Ti invitiamo, pertanto, a consultare la nuova Informativa Privacy sul sito internet della Banca all'indirizzo www.primacassafvg.it.

Distinti saluti.

p. Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente