

VERBALE DI ASSEMBLEA
DELLA"SPOLETO - CREDITO E SERVIZI SOC. COOP."
REPUBBLICA ITALIANA

Il giorno ventotto maggio duemilaundici.

(28 . 5 . 2011)

In Spoleto, presso l'**Albornoz Palace Hotel**, Viale G. Matteotti.

Alle ore dieci.

Avanti a me dottor MARCO PIRONE, Notaio iscritto presso il Collegio Notarile dei Distretti Riuniti di Terni, Orvieto e Spoleto, con residenza in Spoleto, è presente il signor:

- ANTONINI **Giovannino**, nato a **Castel Ritaldi** il 12 luglio 1952, ivi domiciliato per la carica in Spoleto, Piazza Pianciani n. 5.

Il medesimo, della cui identità personale io Notaio sono certo, mi dichiara la sua qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione della "SPOLETO - CREDITO E SERVIZI - Società **Cooperativa**", con sede in Spoleto, Piazza Pianciani n. 5, capitale sociale Euro 66.192.100,00 (**sessantaseimilionicentonovantaduemilacent**o/00),

numero di iscrizione nel registro delle Imprese di Perugia e codice fiscale 00185080546, e mi richiede di redigere il Verbale dell'Assemblea della predetta società che si riunisce in questo luogo, giorno ed ora per deliberare sulle materie iscritte al seguente:

ORDINE DEL GIORNO

1) Approvazione del Bilancio al 31 dicembre 2010, previa relazione del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale; deliberazioni relative e conseguenti;

2) determinazione dei compensi ex art. 2389 codice civile;

3) **determinazioni** ai sensi dell'art.2528, comma 2 C.C.

Il richiedente dichiara che l'assemblea ordinaria, ai sensi dell'art. 16, comma V del vigente Statuto, è validamente costituita, in seconda convocazione, qualunque sia il numero dei soci presenti o rappresentati.

Il Presidente comunica che sono presenti in proprio o per delega n. 222 (**duecentoventidue**) azionisti, titolari di n. 769.351,00 (**settecentosessantavemilatrecentocinquantuno** virgola zero zero) azioni, pari al 30,62% (trenta virgola **sessantadue** per cento) dell'intero capitale sociale, come risulta dall'elenco nominativo che si allega al presente verbale sotto la lettera "A", omessane la lettura per dispensa **fattamene** dai comparenti.

Il Presidente dichiara validamente costituita l'assemblea ordinaria, ne assume la presidenza, apre la seduta e dà lettura dell'ordine del giorno:

- 1) Approvazione del Bilancio al 31 dicembre 2010, previa relazione del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale; deliberazioni relative e conseguenti;
- 2) determinazione dei compensi ex art. 2389 codice civile;
- 3) **determinazioni** ai sensi dell'art.2528, comma 2 C.C.

Il Presidente propone di nominare segretario dell'assemblea me Notaio.

L'assemblea all'unanimità approva.

Il Presidente propone inoltre all'assemblea ai sensi dell'art.16 dello Statuto Sociale di nominare n. 3 (tre) **scrutatori** designati tra i soci nelle persone di:

- **Donatella Proietti**, nata a Spoleto il 30 aprile 1972, ivi residente, Colle San **Tommaso** n. 9;
- Carlo **Santoni**, nato a Spoleto il 17 settembre 1943, ivi residente, via **Marconi** n. 141;
- **Luca Lazzarini**, nato a Spoleto il 15 marzo 1966, ivi residente, loc. **Pontebari** n. 41.

L'assemblea all'unanimità approva.

Il Presidente informa che intende avvalersi dei consulenti nelle persone di:

- **Prof. Umberto Morera**
- **Avv. Roberto Tieghi**.

Il Presidente dà atto che sono presenti:

- i Consiglieri:
- **Fausto Protasi**;
- Marco Bellingacci;
- **Fabrizio Raggi**;
- **Danilo Solfaroli**;
- **Michelangelo Zuccari**;
- Francesco Cucchetto;

nonché per il Collegio Sindacale:

- dott. **Roberto Rossi** - Presidente;
- dott. Dante **Cerbella** - Sindaco Effettivo;
- dott. **Roberto Mallardo** - Sindaco Effettivo;
- il Direttore dr. Alessandro Cardarelli.

Il Presidente dichiara che è altresì presente il Presidente della Banca Popolare di Spoleto signor **Nazzareno D'Atanasio**, mentre a causa di impegni **concomitanti**, è assente il Direttore Generale dott. Francesco **Tuccari**, al quale egli **rivolge** un saluto di benvenuto.

Dichiara che sono stati **perfezionati** tutti gli adempimenti previsti dalla vigente normativa in materia e che l'assemblea è stata convocata in sede ordinaria in Spoleto presso **l'Albornoz Palace Hotel**, Viale G. **Matteotti** n. 10, in prima convocazione per il giorno 27 maggio 2011 alle ore 19,00 e,

occorrendo in seconda convocazione per il giorno 28 maggio 2011 alle ore 9,30, stesso luogo, mediante avviso pubblicato sul sito **internet** aziendale sin dal 13 Aprile 2011, sul quotidiano "Il **Messaggero**" e nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana n. 52 del 7 maggio 2011.

Sono stati regolarmente **espletati** gli altri adempimenti informativi previsti dal regolamento Consob n. 11971/99, mediante tempestivo deposito della documentazione di cui alla normativa vigente presso la sede sociale, a disposizione del pubblico. Per maggiore diffusione, si è provveduto a far **affiggere** manifesti con il suddetto ordine del giorno nel Comune di Spoleto ed in tutte le agenzie della Banca Popolare di Spoleto.

Il Presidente dichiara che l'assemblea del 27 maggio 2011 è andata deserta come da **constatazione** di verbale notarile, redatto in pari data, Rep. 76278.

Il Presidente **rammenta** che ad oggi il capitale della società ammonta ad Euro 66.192.100,00 (**sessantaseimilionicentonovantaduemilacento/00**), suddiviso in numero 2.545.850 (**duemilionicinquecentoquarantacinquemilaottocentocinquanta**) azioni ordinarie del valore nominale di Euro 26 (ventisei/00) ciascuna.

Il Presidente comunica che:

- è stata verificata l'osservanza delle norme e delle prescrizioni previste dalla legge e dallo statuto sociale in ordine all'intervento dei soci in assemblea e al rilascio delle deleghe anche ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2372 C.C. e dell'art. 16 dello statuto sociale;

- in ottemperanza a quanto richiesto dall'art. 85 regolamento Consob n. 11971/99, secondo le risultanze del libro soci, non risultano **possessi** azionari superiori al 2% (due per cento) del capitale, salvo che per la Banca Monte dei **Paschi** di Siena S.p.A., intestataria di n. 750.000 (**settecentocinquantamila**) azioni, pari al 29,40% (ventinove virgola quaranta per cento) del capitale sociale.

Il Presidente richiede agli intervenuti di far presente eventuali esclusioni dal diritto di voto ai sensi della vigente normativa o dello statuto sociale e comunica che dai riscontri effettuati sulla posizione dei soci intervenuti non si sono rilevate situazioni comportanti tale esclusione.

In virtù dei poteri conferiti al Presidente dall'art. 16 dello Statuto Sociale e dall'art.2371 C.C., e per **l'ottimale** svolgimento dei lavori assembleari:

- consente l'intervento in assemblea dei membri del Consiglio di Amministrazione, dei Sindaci e del Direttore senza formalità;

- si **avvarrà** dei consulenti, anche non soci,

- competenti in relazione alle materie da trattare;
- coloro che intendono prendere la parola dovranno farne richiesta alla segreteria di presidenza, **presentando** domanda scritta contenente l'indicazione dell'argomento sul quale intendono intervenire;
 - sono ammessi esclusivamente interventi che **attengano** agli argomenti all'ordine del giorno;
 - gli interventi potranno essere richiesti fino al momento in cui il Presidente **dichiarerà** chiusa la discussione sull'argomento al quale si riferisce la domanda d'intervento;
 - il tempo a disposizione di ciascun socio verrà determinato tenendo conto del numero dei richiedenti l'intervento per ciascun argomento, ma non potrà in ogni caso superare i 5 minuti;
 - il Presidente **dichiarerà** chiusa la discussione su ciascun argomento una volta esauriti tutti gli interventi;
 - al termine degli interventi, risponderà personalmente, ovvero farà rispondere dalle persone che lo assistono;
 - ai sensi dell'art. 17 secondo comma della Statuto sociale, tutte le votazioni avranno luogo in modo palese.

Si passa alla discussione del primo punto all'ordine del giorno:

“APPROVAZIONE DEL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2010, PREVIA RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE E DEL COLLEGIO SINDACALE; DELIBERAZIONI RELATIVE E CONSEGUENTI.”

Il Presidente informa che unitamente al bilancio di esercizio della società al 31 dicembre 2010, redatto in conformità ai nuovi principi contabili internazionali IAS/IFRS, ed oggetto di approvazione da parte dell'odierna assemblea, è stato consegnato il bilancio **consolidato**, anch'esso redatto in conformità agli IAS/IFRS, che, peraltro, non richiede approvazione specifica dell'assemblea.

Tenuto conto che il bilancio è stato a disposizione dei soci presso la sede sociale della società nei termini di legge e che i soci ne hanno potuto prendere visione; che i prospetti contabili sono stati comunicati alla Consob, nonché pubblicati nel sito **internet** aziendale;

il Presidente propone all'assemblea di consentire la sola lettura di alcuni stralci della Relazione sulla Gestione, del proposto **riparto** dell'utile, della relazione del Collegio Sindacale e della Relazione della Società di Revisione, dando per letto tutto il resto.

L'assemblea all'unanimità approva.

Il Presidente cede la parola al Direttore, che provvede a dare lettura di uno stralcio della Relazione sulla Gestione e dei Prospetti contabili

relativi allo stato patrimoniale ed al conto economico.

Il Presidente del Collegio Sindacale dà lettura della Relazione del Collegio Sindacale.

Il Direttore dà lettura delle Relazioni della Società di Revisione **Kpmg** riferite alla Società ed al Gruppo.

Il Presidente chiede ai soci, per motivi di correttezza e per dare accesso a tutti gli interventi, di limitare la durata dell'intervento in un ambito temporale non superiore a 5 (cinque) minuti.

Egli **risponderà**, o farà rispondere, ad eventuali domande formulate al termine di tutti gli interventi.

Intervengono i soci:

- Angelo MARIANI, che esprime **apprezzamento** per l'operato degli amministratori, e chiede chiarimenti sull'avvenuta revoca del mandato del Presidente **Fausto Protasi**;

- **Renato BARTOLINI**, che elogia l'andamento della Società e della controllata Banca Popolare di Spoleto S.p.A.;

- Pietro ROSCINI, che formula critiche sull'utile trimestrale della Banca Popolare di Spoleto S.p.A. di soli Euro 900.000,00 (novecentomila/00), anche in confronto con altri Istituti Bancari; aggiunge che il "cost/**income**" non appare equilibrato, e propone all'assemblea di rinunciare alla modesta distribuzione di dividendo proposta dal Consiglio;

- **Cesare CATTUTO**, che **ripercorrendo** gli ultimi anni dell'Istituzione augura agli attuali amministratori di continuare l'operato dei precedenti;

- Mario ARCANGELI, che **sottolinea l'impossibilità** di ottenere un aumento di capitale sociale, senza una notevole **maggiorazione** dell'attuale numero dei soci, e propone all'assemblea di rinunciare alla modesta distribuzione di dividendo proposta dal Consiglio;

- **Luigi PICCOLO**, che, ricordando **positivamente** l'operato del Presidente **Protasi**, **rivolge** un **incoraggiamento** al Presidente **Antonini** ed all'intero Consiglio di Amministrazione;

- **Fabio RUFFO**, che propone all'assemblea di rinunciare alla modesta distribuzione di dividendo proposta dal Consiglio;

- **Virgilio ALOISI**, che **sottolinea** l'importanza del "**cooperativismo**", di cui sono interpreti sia la Società sia la controllata Banca Popolare di Spoleto S.p.A.;

- Mario BENOTTI, che dichiara di apprezzare la Società e la controllata Banca Popolare di Spoleto S.p.A. come Istituzioni **Spoletine**, senza tacere che le problematiche delle Banche Popolari hanno carattere nazionale;

- **Leodino** GALLI, che propone all'assemblea di rinunciare alla modesta distribuzione di dividendo proposta dal Consiglio, anche in **continuazione** dello spirito di collaborazione **instauratosi** sin dal 1988. Agli intervenuti replica il Presidente **Antonini**, secondo il quale **l'autonomia** della Banca Popolare di Spoleto S.p.A. si **salvaguarda** solo **rafforzando** la Spoleto Credito e Servizi.

Aggiunge che, d'altronde, la Società detiene da circa 20 (venti) anni la maggiore Banca locale in un periodo che è stato caratterizzato **dall'inglobamento** di **moltissime** e rilevanti **realtà** bancarie locali, da parte di Gruppi Nazionali,

e si dichiara fiducioso sul raggiungimento degli obiettivi di forte incremento dei soci della stessa Spoleto Credito e Servizi.

Per quanto concerne la distribuzione del piccolo dividendo proposta, essa appare comunque utile per la **remunerazione** del capitale.

Il Presidente dà lettura all'assemblea della proposta del Consiglio di Amministrazione, così articolata:

- approvazione del bilancio d'esercizio 2010 e distribuzione dell'utile di esercizio di € 1.269.218,00 (**unmilione duecentosessantanove mila duecentodiciotto/00**), con il seguente riparto:

- RISERVA ORDINARIA Euro 253.844,00 (**duecentocinquantatremilaottocentoquarantaquattro/00**);

- RISERVA STRAORDINARIA Euro 4.666,00 (**quattromilaseicentosessantasei/00**);

- FONDO BENEFICENZA Euro 63.461,00 (**sessantatremilaquattrocentosessantuno/00**);

- FONDO MUTUALISTICO Euro 38.077,00 (**trentottomilasettantasette/00**);

- FONDO ACQUISTO AZIONI PROPRIE Euro 400.000,00 (quattrocentomila/00);

- RESIDUO Euro 509.170,00 (**cinquecentonove milacentosettanta/00**),

che consente di **distribuire** un dividendo pari ad € 0,20 (zero virgola venti),

a partire dal 1° luglio 2011,

mentre il dividendo di pertinenza delle azioni proprie detenute in **portafoglio** alla data di pagamento andrebbe destinato ad una specifica riserva di patrimonio.

L'assemblea all'unanimità approva,

con **l'astensione** del socio **Leodino** Galli.

Il Presidente apre la discussione sul secondo punto all'ordine del giorno:

- "DETERMINAZIONE DEI COMPENSI EX ART.2389"

Il Presidente fa presente che il Consiglio di Amministrazione **doverosamente** ha inteso rimettersi alla volontà dell'assemblea per quanto concerne gli adempimenti di cui all'art.2389 c.c., relativi alla

fissazione dei compensi, medaglie di presenza e rimborso spese dei membri del Consiglio di Amministrazione, e comunica che i membri del Consiglio non hanno richiesto alcun aumento del compenso che è fermo ad Euro 25.000,00 (venticinquemila/00) **annui** lordi, per **ciscun** amministratore, sin dall'anno 2006.

Non essendovi interventi, il Presidente mette ai voti la proposta del Consiglio, secondo la quale, stante l'impegno richiesto ai membri del Consiglio di Amministrazione, appare opportuno confermarne l'attuale compenso annuo e confermare l'ammontare delle medaglie di presenza per ciascuna seduta del Consiglio di Amministrazione, nonché l'eventuale rimborso spese a **piè** di lista.

L'assemblea all'unanimità approva.

Il Presidente apre la discussione sul terzo ed ultimo punto all'ordine del giorno:

- "DETERMINAZIONI AI SENSI DELL'ART.2528, COMMA 2 C.C."

Sul punto, il Presidente dichiara che il Consiglio di Amministrazione ha proposto un **sovrapprezzo** di € 21,00 (ventuno/00) per le domande di ammissione e sottoscrizione di azioni **pervenute** alla società a partire dal 1° gennaio 2012.

Tale **sovrapprezzo** viene determinato dividendo il patrimonio netto al 31 dicembre 2010 di Euro 84.431.512,00 (**ottantaquattromilioniquattrocentotrentunomilacinquecentododici/00**) per il corrispondente numero di azioni in circolazione pari a 1.795.850,00 (**unmilionesettecentonovantacinquemilaottocentocinquanta** virgola zero zero), **pervenendo** così ad un valore patrimoniale **unitario** ad azione di Euro 47,01 (**quarantasette** virgola zero uno),

che si propone di **arrotondare** ad Euro 47,00 (**quarantasette** virgola zero zero).

Considerando che il valore nominale è di Euro 26,00 (ventisei/00),

il **sovrapprezzo** si determina in Euro 21,00 (ventuno virgola zero zero).

Non **essendoci** interventi, il Presidente mette ai voti la proposta del Consiglio di Amministrazione.

L'Assemblea all'unanimità approva.

Null'altro essendovi da deliberare il Presidente dichiara chiusa l'assemblea alle ore dodici e minuti venti.

Richiesto io Notaio ho redatto il presente verbale scritto da persona di mia fiducia e me Notaio su sei fogli per intere diciannove pagine e parte della **ventesima** e da me letto ai comparenti.

Antonini Giovannino

Donatella Proietti

Carlo Santoni
Luca Cesarini
Marco Pirone Notaio.