

I M P O R T A N T E

Il presente avviso è indispensabile per la partecipazione all'Assemblea e va consegnato al momento della identificazione della qualità di Socio, unitamente ad un documento di identità valido.

Bologna, 29 marzo 2019

Egregio Socio,
a norma di Statuto e delle generali disposizioni vigenti, La invitiamo ad intervenire all'Assemblea Generale Ordinaria dei Soci EMIL BANCA - Credito Cooperativo – Società Cooperativa - indetta, in prima convocazione, per il giorno 29 Aprile 2019 alle ore 08:30 presso la Sede Legale di Bologna, Via Giuseppe Mazzini, 152 ed in seconda convocazione per il giorno:

DOMENICA 19 MAGGIO 2019 – ORE 9:30
presso il Palazzetto dello Sport di Casalecchio di Reno
Via Gino Cervi, 2 – Casalecchio di Reno (BO)

Ordine del giorno

1. Discussione ed approvazione del Bilancio di esercizio al 31/12/2018 di Emil Banca Credito Cooperativo S.C., udita la Relazione sulla Gestione degli Amministratori, riportante specifica sezione con la Dichiarazione di carattere Non Finanziario, la Relazione del Collegio Sindacale e la Relazione della Società di Revisione; deliberazioni inerenti e conseguenti.
2. Approvazione delle politiche di remunerazione dei Consiglieri di Amministrazione, dei Dipendenti e dei Collaboratori non legati alla Società da rapporti di lavoro subordinato.
3. Autorizzazione al rinnovo delle coperture assicurative per Amministratori, Sindaci e Dirigenti della Banca: polizza Infortuni, polizza Responsabilità Civile "D&O", polizza Tutela Legale Penale, Civile e di Circolazione.
4. Proposta di revoca per giusta causa, ai sensi dell'art. 4 del decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 28/12/2012 n. 261, dell'incarico all'attuale società di revisione Baker Tilly Revisa S.p.A. e conferimento dell'incarico di revisione legale dei conti, nell'ambito del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA, per il periodo 2019-2027 ai sensi Decreto Legislativo 39/2010 e dell'art. 43-bis dello Statuto e determinazione del relativo compenso, su proposta motivata del Collegio Sindacale.
5. Comunicazioni del Presidente.

I lavori assembleari, così come quelli propedeutici, saranno svolti nel rispetto delle disposizioni legislative vigenti e di quelle contenute nel Regolamento Assembleare ed Elettorale, consultabile sul sito internet www.emilbanca.it.

(Pubblicato in data 09/04/2019 sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana – Foglio delle Inserzioni nel rispetto dell'art. 24 dello Statuto Sociale)

per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente

Ing. Giulio Magagni



Avviso di convocazione

Assemblea generale ordinaria dei Soci Emil Banca

Cari Soci,

il prossimo 19 maggio è convocata l'Assemblea Ordinaria per l'approvazione del Bilancio dell'esercizio 2018, il primo nel quale la Banca ha operato a pieno regime, dopo le tre fusioni per incorporazione effettuate nel 2017. Un bilancio che si è chiuso molto positivamente, con un utile di oltre 11 milioni di euro che ci consentirà di consolidare ulteriormente la nostra solidità: come cooperativa di credito infatti, il 70% dell'utile conseguito deve essere destinato alle riserve legali cioè al patrimonio.

I Soci saranno chiamati anche a decidere la destinazione della parte di utile che esula dalla componente obbligatoria: quest'anno proporremo all'Assemblea di distribuire un dividendo pari allo 0,75% oltreché una rivalutazione del capitale pari all'1,00%.

La nostra Banca è entrata, come da delibera assembleare dello scorso 9 dicembre, nel Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea che è diventato operativo ai primi di marzo. Ci siamo presentati a questo appuntamento epocale per il Sistema del Credito Cooperativo italiano con tutti gli indicatori in regola secondo quanto disposto dalla normativa, e questo ci garantirà maggiore autonomia nell'esercizio dell'attività così come della governance.

Vi invitiamo a partecipare numerosi all'Assemblea in quanto momento fondamentale per la vita di una cooperativa, nella quale il Socio esercita il suo diritto pieno a partecipare proprio con il suo voto. Per facilitare al massimo la presenza da parte di tutti, anche i più lontani geograficamente, abbiamo messo a disposizione il consueto servizio di navetta.

Nella speranza quindi di trovarvi numerosi come nelle precedenti Assemblee, nella pagina accanto anticipiamo una sintesi del conto economico e dello stato patrimoniale che sarete chiamati ad approvare nel corso dell'adunanza del 19 maggio, durante la quale sarà fornito, per completezza e coerenza, anche un rendiconto di natura sociale.

Vi saluto cordialmente,

Il Presidente
Ing. Giulio Magagni




**SCARICA LA NUOVA APP "PER TE EMIL BANCA" DEDICATA AI SOCI.
IN ASSEMBLEA REGISTRATI UTILIZZANDO LA TESSERA VIRTUALE E
OTTIENI PIÙ PUNTI PER IL CONTEST EMIL BANCA.**

OMAGGIO

A tutti i Soci presenti in Assemblea, al termine sarà consegnato un pacco dono contenente prodotti alimentari dei nostri territori. A coloro che hanno deleghe sarà aggiunta anche una bottiglia di vino.

NOTE INFORMATIVE

- **Conferma partecipazione:** i Soci potranno confermare la partecipazione al numero verde 800-217295, presso la propria filiale o tramite APP
- **Accesso alla sala dell'Assemblea:** ai sensi dell'art. 6 del Regolamento Assembleare è riservato esclusivamente ai Soci aventi diritto
- **Registrazione Soci inizio ore 08.30** ai sensi dell'art. 7 del Regolamento Assembleare, le operazioni di registrazione avranno inizio un'ora prima dell'inizio dell'Assemblea previa presentazione di un documento di identità valido
- **Consultazione documenti** presso i locali della Sede Legale della Banca è a disposizione: il Progetto di Bilancio 2018 completo di nota integrativa, relazione sulla gestione e dichiarazione non finanziaria
- **Servizio navetta** per ragioni organizzative coloro che intendono usufruire di tale servizio sono invitati a prenotarlo presso le filiali entro l'8 maggio 2019.
- **Parcheggio gratuito** con accesso da via Fausto Coppi

DATI PATRIMONIALI

ATTIVO (dati in migliaia di euro)	2018	2017	delta	delta%
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato - Crediti verso banche	111.861	238.213	-126.352	-53%
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato - Crediti verso clientela	2.548.950	2.526.504	22.445	1%
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato - Titoli	1.430.187	17.617	1.412.570	100%
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	66.445	83.289	-16.844	-20%
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (ex AFS)	65.734	1.157.268	-1.091.534	-94%
Altre attività	68.664	67.305	1.359	2%
Totale attività fruttifere	4.291.841	4.090.196	201.645	5%
Altre attività infruttifere	144.483	151.304	-6.821	-5%
Totale attivo	4.436.325	4.241.501	194.824	5%

PASSIVO (dati in migliaia di euro)	2018	2017	delta	delta%
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato - Debiti verso banche	935.241	749.807	185.435	25%
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato - Debiti verso clientela	2.532.435	2.329.836	202.599	9%
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato - Titoli in circolazione	531.576	738.721	-207.144	-28%
Passività finanziarie di negoziazione	14	43	-29	-67%
Passività finanziarie valutate al fair value	4.788	4.913	-125	-3%
Altre passività	107.740	68.942	38.799	56%
Totale passività onerose	4.111.795	3.892.261	219.534	6%
Altre passività infruttifere	25.907	19.002	6.905	36%
Patrimonio	287.271	321.864	-34.593	-11%
Risultato d'esercizio	11.352	8.374	2.978	36%
Totale passivo	4.436.325	4.241.501	194.824	5%

DATI ECONOMICI

CONTO ECONOMICO (dati in migliaia di euro)	2018	2017	delta	delta%
Interessi attivi e proventi assimilati	84.355	76.185	8.170	11%
Interessi passivi e oneri assimilati	-14.031	-16.404	2.373	-14%
Margine di interesse	70.324	59.782	10.543	18%
Risultato gestione servizi	42.697	35.936	6.762	19%
Risultato operazioni finanziarie	1.895	25.360	-23.465	-93%
Margine di intermediazione	114.917	121.078	-6.161	-5%
Altri oneri e proventi di gestione	10.072	9.343	730	8%
Ricavi Totali	124.989	130.421	-5.431	-4%
Spese per il personale	-50.557	-53.181	2.623	-5%
Altre spese amministrative	-38.420	-35.029	-3.390	10%
Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	-2.615	-2.308	-307	13%
Totale costi di funzionamento	-91.592	-90.518	-1.074	1%
Risultato lordo di gestione	33.397	39.903	-6.505	-16%
Accantonamenti netti ai fondi rischi ed oneri	-5.143	728	-5.871	-807%
Rettifiche di valore nette per deterioramento crediti ed altre operazioni	-15.794	-31.012	15.217	-49%
Totale accantonamenti e rettifiche	-20.938	-30.284	9.346	-31%
Utile (perdite) prima delle imposte	12.459	9.618	2.841	30%
Imposte sul reddito dell'esercizio	-1.108	-1.245	137	-11%
UTILE/ PERDITA D'ESERCIZIO	11.352	8.374	2.978	36%

Con la finalità di consentire una valutazione più immediata delle consistenze patrimoniali gli schemi patrimoniali vengono rappresentati in forma sintetica e adattata rispetto all'impianto richiesto dalle vigenti disposizioni in materia di bilancio bancario (ex 5°aggiornamento della Circolare 262/05 della Banca d'Italia).

DELEGA

**ASSEMBLEA GENERALE ORDINARIA
EMIL BANCA – Credito Cooperativo – Società Cooperativa**

PRIMA CONVOCAZIONE: LUNEDÌ 29 APRILE 2019
SECONDA CONVOCAZIONE: DOMENICA 19 MAGGIO 2019

Spett.le

EMIL BANCA

Credito Cooperativo – Società Cooperativa
Via Giuseppe Mazzini 152 – Bologna

Io sottoscritto/a _____
Socio/a di codesta Banca, essendo impossibilitato/a a partecipare alla **Assemblea generale ordinaria** indetta in prima convocazione il giorno 29 aprile 2019 alle ore 08:30 presso la Sede Legale di Bologna, Via Giuseppe Mazzini 152, ed in seconda convocazione **presso il Palazzetto dello Sport di Casalecchio di Reno, Via Gino Cervi, 2 – Casalecchio di Reno (BO), DOMENICA 19 MAGGIO 2019 alle ore 9:30.**

DELEGA

il/la Socio/a _____
conferendogli/le ogni più ampia facoltà di intervento in ordine agli argomenti posti all'ordine del giorno.

data e luogo

firma delegante

*autentica della firma
(riservato alla Banca)*

Art. 25 Statuto Sociale:

“[...] il Socio può farsi rappresentare da altro Socio, persona fisica, che non sia Amministratore, Sindaco o Dipendente della Società, mediante delega scritta, contenente il nome del rappresentante e nella quale la firma del delegante sia autenticata dal Presidente della Società o da un Notaio. La firma dei deleganti potrà altresì essere autenticata da Consiglieri o Dipendenti della Società a ciò espressamente autorizzati dal Consiglio di Amministrazione.
Ogni Socio non può ricevere più di tre deleghe [...]”

N.B. Hanno facoltà di autenticare la firma del delegante tutti i componenti il Consiglio di Amministrazione, il Direttore Generale, i Vice Direttori Generali, i Direttori e Vice Direttori di Area Territoriale e tutti i Direttori di Filiale.