

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI TERAMO**Società cooperativa**

sede: 64100 Teramo, viale Crucioli, 3
Codice Fiscale e/o Partita IVA: 00908380678

Avviso di convocazione dell'assemblea ordinaria dei soci

A tutti i soci

I signori Soci sono invitati a partecipare all'Assemblea Ordinaria della Banca di Teramo di Credito Cooperativo - SC, prevista, in prima convocazione, per il giorno martedì 30 aprile 2013 alle ore 9.30, presso la Sala Polifunzionale della Banca di Teramo, sita in località Sant'Atto Zona Industriale di Teramo, Frazione San Nicolò a Tordino, e, se necessario, in seconda convocazione alla stessa ora e nello stesso luogo il giorno sabato 18 maggio 2013 per trattare il seguente ordine del giorno:

1. Bilancio al 31.12.2012: deliberazioni inerenti e conseguenti.
2. Politiche di remunerazione e incentivazione a favore dei consiglieri di amministrazione, dei sindaci, dei dipendenti e dei collaboratori non legati alla Società da rapporti di lavoro subordinato:
 - a. Modificazioni;
 - b. informative all'Assemblea previste dalla normativa di Vigilanza.
3. Determinazione, ai sensi dell'art. 30 dello statuto, dell'ammontare massimo delle posizioni di rischio che possono essere assunte nei confronti dei soci, dei clienti e degli esponenti aziendali.
4. Determinazione dei compensi dell'amministratore indipendente e delle modalità di determinazione dei rimborsi di spese sostenute per l'espletamento del mandato.
5. Determinazione dei compensi per i componenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale e delle modalità di determinazione



dei rimborsi di spese sostenute per l'espletamento del mandato.

6. Elezione del Presidente e degli altri componenti il Consiglio di Amministrazione previa determinazione del numero dei componenti il Consiglio di Amministrazione medesimo.

7. Elezione del Presidente e degli altri componenti il Collegio Sindacale.

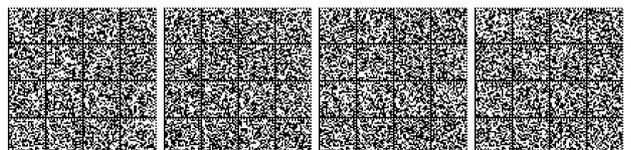
8. Elezione dei componenti il Collegio dei Proviviri.

9. Comunicazioni del Presidente.

Possono intervenire e hanno diritto di voto coloro che, il giorno dell'adunanza assembleare, risultano iscritti da almeno novanta giorni nel libro dei soci.

I signori soci potranno essere rappresentati, per delega scritta, da un altro socio - persona fisica - purché non sia amministratore, sindaco revisore o dipendente della Banca. Ogni socio può portare non più di tre deleghe. Le deleghe dovranno essere completate in ogni loro parte, e autenticate dal Presidente del Consiglio di Amministrazione o da chi per lui delegato dal Consiglio di Amministrazione.

Si rammenta che il bilancio, insieme con le relazioni degli amministratori e dei sindaci, durante i 15 giorni che precedono l'assemblea, e fintanto che lo stesso non sia approvato, resterà depositato in copia presso la Sede Sociale, presso le succursali e le sedi distaccate della Banca. Si rammenta che la Banca ha adottato un Regolamento Assembleare ed Elettorale; esso è liberamente consultabile dai soci presso la sede sociale, presso le succursali e le sedi distaccate della Banca e ciascun socio ha diritto ad averne una copia gratuita. Cordiali saluti.



Teramo, 28 marzo 2013

Per Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente (Cristiano Artoni)

Cristiano Artoni

INFORMATIVA PER L'ILLUSTRAZIONE DEI PUNTI ALL'ORDINE DEL GIORNO

Caro socio, al fine di permetterti di poter partecipare fattivamente all'Assemblea Ordinaria della Banca di Teramo di c.c. SC, prevista in prima convocazione per il 30 aprile 2013 ed in seconda per il 18 maggio 2013, sono di seguito ad illustrarti i punti su cui sarai chiamato a deliberare:

Punto 1) - sull'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2012, a tal proposito mi prego comunicarti alcuni dati essenziali del bilancio:

- a. gli impieghi bancari ammontano a 146 mln di euro, il portafoglio titoli di proprietà supera i 44 mln di euro, la raccolta da clientela, a vista e a tempo, si attesta a 184 mln di euro;
- b. la prudenza adottata nella classificazione dei crediti "deteriorati" ha comportato svalutazioni per 3,5 mln di euro con conseguente rilevazione di una perdita di esercizio di 1,29 mln di euro. Tale perdita è in parte compensata dalla ripresa di valore dei titoli in portafoglio, svalutati nel precedente esercizio, che porta a determinare una redditività complessiva negativa di 0,5 mln di euro;
- c. il patrimonio della banca ammonta a 14,72 mln di euro; il TIER1 è pari al 9,96% e il total capital ratio è pari all'11,32%, ben superiore ai minimi previsti dalle disposizioni di Banca d'Italia.



Punto 2)- a) si sottopone alla deliberazione assembleare il nuovo testo delle Politiche di remunerazione; b) gli organi sociali e le funzioni di controllo interno della banca informano i soci sulle verifiche effettuate circa l'attuazione delle Politiche di remunerazione adottate.

Punto 3)- ai sensi dell'art. 30 dello statuto viene sottoposto all'approvazione dell'assemblea il limite di fido concedibile, in misura percentuale rispetto al patrimonio di vigilanza, ai soci, ai clienti e agli esponenti aziendali.

Punto 4) - sulla determinazione dei compensi da attribuire all'amministratore indipendente e sulle modalità di determinazione dei rimborsi spese.

Punto 5) - sulla determinazione dei compensi da attribuire agli organi sociali e sulle modalità di determinazione dei rimborsi spese.

Punti 6), 7), 8) - l'assemblea è chiamata alla elezione degli organi sociali della Banca sulla base del Regolamento Assembleare ed Elettorale adottato.

Teramo, 28 marzo 2013

Per Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente (Cristiano Artoni)

Cristiano Artoni

Delega - Banca di Teramo di Credito Cooperativo SC

Luogo, data

Spett. le Banca di Teramo di Credito Cooperativo S.C. Viale Crucoli, 3

Teramo

Vi prego di prendere atto che con la presente io sottoscritto (Nome e



Cognome / Ragione Sociale) delego il socio (Nome e Cognome) a rappresentarmi a tutti gli effetti nell'Assemblea Ordinaria dei soci indetta presso la Sala Polifunzionale della Banca di Teramo sita in località Sant'Atto Zona Industriale di Teramo, Frazione San Nicolò a Tordino, in prima convocazione per il giorno 30 aprile 2013 alle ore 9.30 ed in seconda convocazione per il giorno 18 maggio 2013 alle ore 9.30, stesso luogo, conferendogli i necessari poteri per le deliberazioni conseguenti gli argomenti posti all'ordine del giorno dichiarando di tener per rato e fermo il suo operato.

Distinti saluti.

Firma_____

nato a (luogo di nascita)_____ il (data di nascita)_____

Non è consentito rilasciare deleghe senza il nome del delegato, né autenticare firme di deleganti che non indichino contestualmente il nome del delegato.

Per il consiglio di amministrazione
Il presidente
Cristiano Artoni

TC13AAA4342 (A pagamento).

