

## **VERBALE CONSIGLIO GENERALE E COMITATO 17/06/2024**

=====

Il giorno 17 giugno 2024, alle ore 17.00, a seguito di regolare convocazione del 10 giugno 2024, presso Officina 22 in Foro Buonaparte 22 a Milano, in seduta congiunta si sono riuniti il Consiglio generale e il Comitato per discutere e deliberare sul seguente:

### **Ordine del Giorno**

- 1) Approvazione Ordine del Giorno e dei rispettivi verbali delle riunioni precedenti
  - Bozza verbale del Consiglio generale del 15 gennaio 2024
  - Bozza verbale del Comitato del 8 aprile 2024
- 2) Intervento Maurizio Tamagnini e Fabrizio Burlando
- 3) Comunicazioni del Presidente e dei Consiglieri attivi in iniziative associative
- 4) Intervento Ines Scacchi (Principal Advisor ESBG)
- 5) Discussione collegiale su temi prioritari
- 6) Informativa su attività svolte dal Direttore generale
- 7) Rendiconto 2023; Preventivo 2024 e Relazione Annuale
- 8) Bonus 2023 al Direttore generale: deliberazioni inerenti e conseguenti
- 9) Varie ed eventuali

### **Riservato al Comitato:**

- Proposta all'Assemblea in merito alla riduzione del contributo associativo

=====

Sono presenti il Presidente Sella ing. Pietro; i Vice Presidenti, Passadore dott. Francesco e Pirovano dott. Giovanni; i Consiglieri: Azzoaglio dott.ssa Erica, Belingheri dott. Massimiliano, Campani dott. Angelo (collegamento), Candeli dott. Fabio, Caroli dott. Paolo (collegamento), Cavallini dott. Ferdinando (collegamento), De Francisco dott. Iacopo (collegamento), Decio dott. Alessandro, Garbi dott. Gianluca, Geertman dott. Frederik Herman, Izzi dott. Lucio, Lombardi dott. Giovanni, Maiolini dott. Francesco (collegamento), Masera dott. Franco, Nattino dott. Arturo (collegamento), Pelliciari dott.ssa Lorena (collegamento), Ronzoni dott. Ezio, Rosa dott. Guido, Turinetto dott. Germano (collegamento), Venesio dott. Camillo e Vistalli dott. Paolo (collegamento).

Hanno giustificato la loro assenza i Consiglieri non intervenuti: Basile dott. Raffaele, Bossi dott. Giovanni, Fogiel dott. Frank, Luvìè dott. Massimo, Mayr dott. Peter, Prader dott. Josef, Ragaini dott. Andrea, Ruta dott. Mario e Santoro dott. Maurizio.

Partecipano inoltre alla riunione il Presidente del Collegio dei Revisori, Azzoaglio dott. Simone e i Revisori Tupone dott. Enrico (collegamento) e Villa dott. Federico (collegamento).

Assistono come invitati: Belò dott. Maurizio di Banca Mediolanum (collegamento), Cagol dott. Paolo di Südtirol Bank (collegamento) e Sala dott. Marco di Banca Sistema.

È presente alla riunione il Direttore generale, dott. Emanuele Parisi, il quale, ai sensi dell'articolo 24 dello Statuto, esercita le funzioni di Segretario.

Identificati uno ad uno tutti i partecipanti collegati in video/audio conferenza e verificato che tutti siano in condizione di seguire la discussione e di intervenire in tempo reale alla trattazione degli argomenti all'ordine del giorno.

Prima di iniziare, il **Presidente** rinnova, a nome di tutto il Consiglio, del Comitato e della Direzione, le condoglianze al dott. Simone Azzoaglio, per la recente scomparsa del padre, dott. Francesco Azzoaglio, Presidente Onorario dell'omonimo Banco, e che fu Presidente del Collegio dei Revisori di Pri.Banks per oltre un ventennio, invitando i presenti ad una pausa di raccoglimento.

Al termine interviene il dott. Simone Azzoaglio, ringraziando il Presidente e tutta l'Associazione per le parole di affetto e commozione spese nel ricordo della figura del dott. Francesco Azzoaglio. Riprende la parola il Presidente che dichiara aperta la riunione.

## **PUNTO 1) APPROVAZIONE ORDINE DEL GIORNO E DEI RISPETTIVI VERBALI DELLE RIUNIONI PRECEDENTI**

- **Bozza verbale del Consiglio generale del 15 gennaio 2024**
- **Bozza verbale del Comitato del 8 aprile 2024**

Il **Presidente** richiede l'approvazione dell'ordine del giorno e dei verbali delle riunioni precedenti, ovvero il **Verbale del Consiglio generale del 15 gennaio 2024** e il **Verbale del Comitato del 8 aprile 2024**. Preso atto che le bozze dei verbali sono state trasmesse a mezzo posta elettronica a tutti i Consiglieri e membri del Comitato, e che non è giunta alcuna segnalazione di modifica, il Presidente prende atto dell'approvazione da parte del Consiglio e del Comitato del testo di verbale del 15 gennaio 2024 come inviato in bozza, e da parte del Comitato

del testo di verbale del 8 aprile 2024, come inviato in bozza. Preso atto altresì dell'approvazione dell'odierno Ordine del Giorno, il Presidente avvia puntuale trattazione.

**PUNTO 2) - INTERVENTO MAURIZIO TAMAGNINI (FSI); FABRIZIO BURLANDO (BANCOMAT SPA)**

Il **Presidente**, invita alla riunione il dottor **Maurizio Tamagnini e Fabrizio Burlando**. Il dott. Tamagnini, presa la parola, introduce ai presenti il completamento dell'investimento di FSI in BANCOMAT S.p.A., sottolineando l'importanza di questa operazione come passo fondamentale per lo sviluppo del sistema dei pagamenti in Italia al fine di accelerare l'innovazione e sviluppare nuovi prodotti e servizi. L'ingresso di FSI coincide con la nomina di Fabrizio Burlando a nuovo Amministratore Delegato, a cui si unisce un Consiglio di Amministrazione rinnovato nel quale è stato riconfermato il dott. Giuliano Cassinadri (CREDEM) ad esito della consueta attività di aggregazione elettorale. Il dott. Tamagnini illustra ai presenti il progetto orientato a rafforzare la competitività di BANCOMAT grazie a una nuova infrastruttura tecnologica, e in previsione dello sviluppo di servizi a valore aggiunto (VAS), sinergie con banche e acquisizioni mirate. Tamagnini esprime infine soddisfazione per la collaborazione con banche italiane e partner strategici, evidenziando come questa operazione consolida la leadership di FSI nel settore IT e Digital. Il Presidente, ringrazia i dott. Tamagnini e Burlando e procede alla trattazione dei punti successivi.

## **PUNTO 3) - COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE E DEI CONSIGLIERI ATTIVI IN INIZIATIVE ASSOCIAТИVE**

Il Presidente procede alla trattazione del punto 3 all'Ordine del giorno, **"Aggiornamento Bancomat post Assemblea"**; sul punto, interviene il Presidente Sella per riferire della positiva riconferma del dott. Giuliano Cassinadri (CREDEM) fra i membri del Consiglio di amministrazione della società in occasione del rinnovo dei componenti stante l'approvazione del nuovo statuto della società all'Assemblea del 14 giugno 24. Segue un breve dibattito nel quale sono condivisi alcuni profili di interesse fra i partecipanti in merito alla società Bancomat, fra cui l'ampliamento del perimetro d'azione, il miglioramento della capacità di innovazione e la più rapida adozione di soluzioni digitali, al fine di allineare la strategia ai principali circuiti di pagamento europei. Tra i benefici attesi si annoverano la riduzione dei costi della monetica digitale e la creazione di un'opzione di pagamento domestica, complementare agli operatori internazionali. Infine, emerge che l'investimento da parte di FSI e il nuovo assetto societario potrebbero consentire a BANCOMAT di perseguire questo sviluppo, focalizzandosi sull'innovazione, il rafforzamento dell'offerta, la creazione di nuovi servizi, e acquisizioni strategiche.

Segue un dibattito fra i presenti, alla fine del quale, non rendendosi necessaria delibera alcuna, il Presidente dichiara chiusa la discussione e procede alla trattazione del punto successivo, **"Rinnovo Organi ABI - luglio 2024"**, ricordando ai presenti che l'Assemblea ABI è convocata per il giorno 9 luglio 2024, e che in tale occasione si procederà al rinnovo degli organi dell'Associazione Bancaria Italiana ovvero Comitato Esecutivo e Consiglio.

Al principio della trattazione, emerge fra i presenti che l'occasione del rinnovo degli organi ABI sia per Pri.Banks un momento di fondamentale importanza per ribadire il proprio impegno verso una rappresentanza bancaria inclusiva e coesa, come previsto dallo Statuto dell'Associazione. Tale momento consente a Pri.Banks di contribuire attivamente alla definizione delle linee strategiche dell'Associazione Bancaria Italiana, assicurando che gli interessi delle imprese bancarie siano adeguatamente rappresentati e in pieno allineamento con le altre realtà associative, quali ACRI, ASSPOPOLARI e AIBE. Questo rinnovo, che si inserisce nella naturale cadenza biennale, rappresenta anche un'opportunità per consolidare la cooperazione tra gli attori principali del sistema bancario italiano, rafforzando la collaborazione e promuovendo una visione comune per affrontare le sfide future del settore. Il Presidente, condivisa tale premessa, cede la parola al dott. Venesio, il quale rappresenta alla platea le attività principali che i membri uscenti del Comitato Esecutivo di ABI hanno condotto nel biennio 22-24, esaminando nel dettaglio le principali attività. Dal punto di operativo, sono sottoposte all'attenzione del consiglio alcune comunicazioni relative all'organizzazione interna ABI. In particolare, il Comitato Esecutivo ha approvato in data 8 maggio 2024 all'unanimità la consensuale conclusione del rapporto di lavoro del direttore generale, dottor Giovanni Sabatini. I presenti esprimono un vivo ringraziamento per la serietà, l'impegno e la competenza dimostrati dal 2009. Il comitato ha inoltre incaricato una società specializzata di collaborare alla rapida selezione per la nomina del nuovo direttore generale, assicurando nel frattempo la piena operatività della direzione generale sotto la guida del vicedirettore generale vicario, Gianfranco Torriero. In merito al Rinnovo Sindacale, nell'anno 2023 si è

tenuto il confronto decisivo per il CCNL bancario. La nomina della dott.ssa Borrello (Banca del Piemonte) e della dott.ssa Grosso (Banca Sella) ha contribuito a un accordo che ha bilanciato esigenze di flessibilità operativa e tutele del personale. Per le banche LSI, l'introduzione di misure per maggiore elasticità gestionale e soluzioni di lavoro ibrido ha mitigato gli impatti economici, garantendo competitività e sostenibilità. Il CASL ha inoltre valorizzato il welfare aziendale, favorendo stabilità interna e risposte più agili alle sfide normative e di mercato. Inoltre, il biennio 22-24 è stato caratterizzato da un'intensa attività di networking e dialogo. Quest'attività, svolta attraverso un costante e attento presidio del contesto legislativo e politico di maggiore impatto per le Banche Associate, si è concretizzata mediante iniziative di sensibilizzazione e informazione, declinate in modalità diverse a seconda delle necessità. A tal proposito, è opportuno segnalare alcune iniziative associative condivise con l'ABI e le numerose occasioni di incontro e confronto, tra cui il Convegno Annuale organizzato congiuntamente dalle tre Associazioni. Questo evento, che vede la partecipazione attiva dei vertici ABI, rappresenta una piattaforma di dialogo costruttivo per affrontare i temi di maggiore rilevanza per l'Associazione. Tra questi, la tutela della "biodiversità" bancaria, la salvaguardia dell'imprenditorialità tipica delle Banche Private e l'attenzione all'eccessivo regulatory burden, che impone un carico sproporzionato sulle banche di minori dimensioni.

Inoltre, il biennio 22-24 è stato caratterizzato da una forte coesione emersa all'interno dell'associazione, originata dall'Agorà di gennaio 2024 che ha coinvolto le Associate in un vivo dibattito orientato a comprendere contenuti e dettagli attuativi successive alla pubblicazione di Novembre 2023 di Banca d'Italia in merito

ai “Requisiti Fit And Proper per gli esponenti aziendali”. Questo allineamento di interessi, che ha coinvolto un ampio numero di partecipanti fra gli Associati, oltre alla dott.ssa Palisi di ABI che ha coordinato i lavori, ha consentito di formalizzare una posizione comune fra gli Associati in pieno allineamento con l’azione ABI, finalizzata a sensibilizzare i temi di maggiore interesse delle LSI cui gli orientamenti sono rivolti. Tale comunicazione, alla cui sottoscrizione hanno contribuito anche ACRI, ASSOPOPOLARI e FEDERCASSE, ha condotto da ultimo al Workshop del 26 giugno coordinato dalla Task Force Banca d’Italia Fit and Proper quale occasione di confronto fra le imprese e l’autorità. Questi temi, ispirati dall’attenzione al principio di *proporzionalità*, che mira a calibrare le normative in base alla dimensione e al rischio specifico delle banche, e al principio di *specificità*, che riconosce le peculiarità delle banche private e locali rispetto alle grandi istituzioni, delineano la strategia dell’Associazione Pri.Banks e sono portati avanti anche grazie all’attività dei membri designati nel biennio 22-24 all’interno del Comitato Esecutivo e del Consiglio ABI, con l’obiettivo di le istanze delle Banche Private nelle sedi istituzionali, contribuendo alla loro competitività e sostenibilità in un contesto normativo in costante evoluzione.

In chiusura, il Presidente Sella ha ricordato ai presenti le modalità operative relative al rinnovo degli organi, in linea con la continuità dei precedenti rinnovi. Il biennio 24-26 si preannuncia sfidante, alla luce delle molteplici pressioni interne ed esterne che gravano sul settore bancario e sulle Banche Private. È importante considerare il contesto geopolitico in evoluzione, l’aggravarsi dei conflitti ai confini dell’Europa e la stagione elettorale di fine 2024, che potrebbe influire sugli equilibri globali,

creando instabilità economica e sociale. Inoltre, si prevede che l'evoluzione delle politiche e delle normative europee avrà un impatto sui principali dossier di interesse dell'Associazione, come l'Unione Bancaria, il Mercato Unico dei Capitali e l'Euro Digitale, con le relative implicazioni tecniche, tra cui la CRSDII e altre normative rilevanti. Sul punto interviene il dott. Garbi, soffermandosi sul paragrafo 238 del CRR3 e possibili ambiguità legate al periodo di applicazione transitorio stante la pubblicazione dei testi definitivi del Regolamento CRR3 e della Direttiva CRDVI, pubblicati oggi nella Gazzetta Ufficiale Europea. Il dott. Garbi invita a valutare attentamente i contenuti per addivenire ad interpretazioni corrette. Il dott. Venesio, interviene segnalando l'opportunità di affrontare il tema approfonditamente con il supporto dell'interno dell'Associazione Bancaria, e conclude sottolineando l'importante e condiviso valore di mantenere coesa e attiva la compagine associativa e la rappresentanza per garantire continuità dell'operato. Tale coesione sarà fondamentale per promuovere la tutela e la solidità del sistema e mitigare gli impatti delle evoluzioni regolamentari nella prospettiva delle trascorse elezioni europee di maggio 2024, che determineranno nei mesi a venire l'insediamento di una nuova commissione. Il dott. Venesio, concluso il suo intervento, propone al Presidente Sella di passare al prossimo argomento del giorno, che vedrà la partecipazione della dott.ssa Ines Scacchi, *Principal Advisor* di ESBG. La dott.ssa Scacchi fornirà una panoramica sui risultati elettorali europei e sulle principali ipotesi politiche riguardanti i futuri Commissari Europei.

#### **PUNTO 4) - INTERVENTO INES SCACCHI, PRINCIPAL ADVISOR ESBG**

Giunti alla trattazione del successivo punto 4, il Presidente richiede la convalida dell'accesso da remoto di Ines Scacchi, Principal Advisor di ESBG. La dott.ssa Scacchi interviene sulle **conseguenze delle elezioni europee per il settore e sulle prospettive normative per l'Unione Bancaria e il Mercato Unico dei Capitali**, avvalendosi di una presentazione che resterà allegata agli atti e condivisa con i presenti. Durante il suo intervento, ha evidenziato i **cambiamenti negli equilibri di potere in Parlamento, Commissione e Consiglio** e le implicazioni per le banche italiane, sottolineando come i nuovi assetti istituzionali potrebbero influenzare le priorità normative del settore, inclusi i dossier aperti relativi alla gestione delle crisi bancarie (CMDI, BRRD) e alla regolamentazione del **Digital Euro**.

Soffermando l'attenzione sulla nuova **ripartizione geografica dei seggi** a seguito delle elezioni, con l'Italia che ottiene 76 seggi, e l'impatto di questa rappresentanza sul processo legislativo europeo, la dott.ssa Scacchi illustra le **priorità della Presidenza ungherese dell'UE**, che includono temi di rilievo per la stabilità del settore bancario italiano, tra cui il rafforzamento della competitività e la politica di difesa e coesione. Infine, ricordando l'importanza del **ruolo del Commissario italiano** e del Parlamento Europeo nella definizione delle nuove norme, soprattutto in relazione alla digitalizzazione e all'economia verde, ambiti cruciali per garantire la sostenibilità e la competitività delle banche italiane nel contesto europeo, la dott.ssa Scacchi ricorda l'importanza di mantenere un dialogo costante con le istituzioni europee per assicurare che le specificità del settore bancario italiano siano adeguatamente rappresentate nelle future decisioni normative. Sottolinea,

inoltre, la necessità per le banche italiane di prepararsi ai cambiamenti legislativi imminenti, con particolare attenzione al Digital Euro e alle nuove direttive sulla gestione delle crisi bancarie, evidenziando come queste iniziative possano avere un impatto significativo sulla competitività e sostenibilità del settore.

Concluso l'intervento della dott.ssa Scacchi, a seguito di interventi e domande fra i presenti, il Presidente ringrazia la dott.ssa Scacchi, che abbandona la riunione, e procede con la trattazione del punto successivo.

#### **PUNTO 5) - DISCUSSIONE COLLEGIALE SU TEMI PRIORITARI**

Si apre la discussione collegiale condivisa fra i Consiglieri. Interviene il dott. Caroli per fornire un aggiornamento sulla situazione creatasi in merito ai crediti edilizi. In particolare, segnala che, a seguito della sospensione della cessione del credito e dello sconto in fattura prevista dal Decreto Superbonus (DL 11/2023), sono state concesse solo alcune deroghe, come per i lavori di edilizia libera con acconti già versati o accordi formali presi entro il 17 febbraio. Sono stati inoltre allentati i vincoli relativi alle responsabilità delle banche ed è stata introdotta la possibilità di compensare il 10% dei crediti edilizi detenuti dalle imprese con BTP decennali in scadenza a partire dal 2028. Il dott. Caroli condivide con i presenti che restano ancora crediti incagliati per le imprese, che dal 2 maggio possono optare per la suddivisione del tax credit in 10 rate annuali. Rimangono non cedibili i crediti dei privati, i quali potranno detrarli in 10 quote di pari importo tramite la dichiarazione dei redditi, con la possibilità di saltare un anno d'imposta.

Durante l'intervento, il dott. Caroli solleva un tema riguardante l'effettiva praticabilità delle soluzioni introdotte, chiedendo se le misure di compensazione e

rateizzazione saranno sufficienti a sbloccare i crediti incagliati o se sia necessario prevedere ulteriori interventi per facilitare la liquidità delle imprese e dei privati coinvolti. Segue un breve confronto fra i presenti, che conclude l'intervento.

- **Non essendovi altro a deliberare, il Presidente procede con la trattazione del punto successivo.**

## **PUNTO 6) – INFORMATIVA SU ATTIVITÀ SVOLTE DAL DIRETTORE GENERALE**

Il **Presidente** passa la parola al dottor Parisi.

Il Direttore riferisce in macro-punti i principali aggiornamenti.

- 1. Agorà ICT del 14/06**
- 2. Aggiornamento ESBG (Nomine Working Groups)**
- 3. Aggiornamento Convegno 24**
- 4. Agorà AGORA Rischi Climatici e Ambientali del 21/06**

In merito al punto 1 “**Agorà ICT del 14/06**”, il Direttore Parisi segnala ai presenti che in data 14 giugno si è svolta, online, l’agorà di confronto in materia di adeguamento alle recenti normative di Banca d’Italia. In particolare, Banca d’Italia ha inviato, nel mese di maggio, comunicazioni alle Banche Less Significant (LSI) riguardanti il **“40° aggiornamento della Circolare 285 – Attuazione degli Orientamenti EBA sulla gestione dei rischi ICT e di sicurezza”**. Queste comunicazioni sono state inviate a seguito delle analisi condotte dal Regolatore sulle relazioni trasmesse dagli intermediari in merito alle misure adottate per conformarsi all’aggiornamento. Grazie al contributo di alcune Banche che hanno istruito la trattazione in Agorà, in particolare **Banca Privata Leasing e Banca**

**Macerata**, I principali temi trattati hanno riguardato il livello di dettaglio delle relazioni, i compiti della nuova funzione aziendale di controllo per il rischio ICT e di sicurezza, le responsabilità degli organi aziendali in materia di gestione di tali rischi, l'analisi delle competenze e lo staffing necessari, l'assessment e il reporting del rischio ICT, oltre alla rendicontazione dettagliata delle iniziative di remediation, come la gestione della sicurezza delle informazioni, dei progetti ICT e dei cambiamenti. Sono state inoltre discusse le esternalizzazioni e i requisiti per i servizi di pagamento. Alcune banche stanno utilizzando consulenze specialistiche (gap analysis) per rispondere in modo adeguato alla richiesta di Banca d'Italia di trasmettere una relazione sugli interventi effettuati entro il 1° settembre 2023. All'agorà hanno partecipato 57 soggetti incaricati fra le Banche Associate, conseguendo il risultato di un confronto costruttivo sulle best practice per l'adeguamento alle nuove normative, favorendo la condivisione di soluzioni operative e strategie di compliance comuni per affrontare le sfide legate alla gestione del rischio ICT e di sicurezza. Il Presidente e i Presenti, preso atto dello svolgimento dell'Agorà, segnalano l'importanza di mantenere alta l'attenzione ai profili operativi connessi. Passando al tema successivo, “**Aggiornamento ESBG** (Nomine Working Groups)” il Direttore Parisi riferisce che, a seguito della Call to Action di Marzo 2024 con cui è stato indicato ai Consiglieri di valutare l'ipotesi di un maggior coinvolgimento all'interno dei numerosi gruppi di lavoro di ESBG in merito all'avanzamento dei gruppi di lavoro, il numero dei colleghi coinvolti è aumentato da 13 nel 2023 ad oltre **48 attuali**, in particolare interessati ai working groups di **Taxation, Payments, AML, Sustainability**. Quest'ampia adesione può consentire all'Associazione di monitorare attentamente le evoluzioni normative

dalla prospettiva Europea. I presenti condividono l'utilità di questo approccio ed emerge una diffusa volontà di monitorare nei mesi a venire eventuali evoluzioni nell'interesse delle Banche Private delle attività svolte dai Gruppi di lavoro.

Infine, il Direttore Parisi illustra brevemente ai presenti il programma del Convegno 2024 di Lecce. La XIV edizione del convegno, dal titolo "**Verso Equilibri Dinamici: PMBi e Scenari in Evoluzione**", si terrà a Lecce fra il 18 e il 19 ottobre 2024, ospiti della Banca Popolare Pugliese presieduta dal Presidente Primiceri di ASSOPOPOLARI. Fra i relatori, salvo imprevisti, si segnalano il dott. Ferruccio de Bortoli, che aprirà la sessione con un intervento sugli scenari globali e l'evoluzione delle Piccole e Medie Banche italiane, e il dott. Giovan Battista Sala di Banca d'Italia, che tratterà l'evoluzione delle LSI dal punto di vista della Vigilanza.

Il programma contiene contributi su temi chiave come l'Euro Digitale, presentato dal dott. Alessandro Giovannini della Banca Centrale Europea, e l'Intelligenza Artificiale. La giornata di sabato vedrà interventi di rilievo, tra cui l'Outlook economico del 2025 a cura di Libero Monteforte e un'intervista con il Presidente ABI Antonio Patuelli. Concluderanno gli interventi Alessandra Atripaldi e Federico Cornelli, con un focus sulla Capital Market Union, e il Prof. Mario Comana, che parlerà di efficienza, stabilità e sostenibilità delle banche italiane. Il Direttore Parisi segnala che quest'anno sarà garantito ampio spazio per interventi e domande, al fine di garantire un adeguato confronto. Non essendovi altro a deliberare, il Presidente invita il Direttore Parisi a procedere con il punto successivo.

## **PUNTO 7) - RENDICONTO 2023; PREVENTIVO 2024 E RELAZIONE ANNUALE**

Il Direttore Parisi introduce la trattazione. L'esercizio 2023 si è chiuso con un avanzo di gestione di **€76.936**, superiore alla previsione di **€68.290** e al risultato del 2022 (**€58.415**).

### **Proventi:**

- I proventi totali ammontano a **€513.846**.
- I contributi associativi sono pari a **€470.000**, inferiori alle previsioni di **€485.000** a causa del passaggio di scaglione contributivo di un'associata e dell'ingresso di un nuovo membro.
- Altri proventi (**€43.846**) derivano principalmente dalla sublocazione uffici (€39.390) e dagli interessi su investimenti a breve termine (€4.345).

### **Oneri:**

- Gli oneri totali della gestione sono pari a **€436.910**, inferiori al budget previsto di **€461.100**.
- **Spese di personale:** **€253.453**, in linea con il 2022 (+0,73%), includono due dipendenti e il compenso del Direttore Generale.
- **Servizi:** **€81.635**, con una riduzione del 2,10% rispetto al 2022, comprendono spese per la conduzione dell'ufficio, manutenzione e IT.
- **Generali:** **€11.953**, in calo del 33,46%, con riduzioni significative per Consigli e Assemblee (-38%) e Ufficio e Rappresentanza (-25%).
- **Consulenze e servizi resi agli associati:** **€88.603**, in calo del 36,63%, includono il convegno di San Marino (€31.605) e l'assistenza legale Bancomat (€32.909).

**Perdite, minusvalenze e oneri vari** ammontano a **€1.265** e includono oneri

bancari e sopravvenienze passive.

In generale, i costi sono stati contenuti grazie a risparmi su eventi e riunioni associative, con una gestione positiva che ha permesso di imputare i costi legali ordinari.

Per il **budget 2024**, il Direttore Parisi prevede di confermare gli obiettivi di spesa pari a **€461.100**, già previsti per il 2023, con alcuni incrementi compensati da riduzioni in altre aree. Rispetto al **consuntivo 2023** di **€436.910**, il budget 2024 prevede un aumento del **5,54%**, principalmente dovuto a:

- **Spese di personale:** In crescita da **€253.453** nel 2023 a **€263.500** nel 2024 (+3,96%), principalmente per l'aumento delle retribuzioni dei dipendenti da **€80.000** a **€85.000**, come previsto dal CCNL, e altri contributi previdenziali.
- **Servizi:** Il budget per il 2024 è di **€81.500**, leggermente inferiore rispetto al consuntivo 2023 di **€81.635**, con una gestione stabile dei costi operativi.
- **Consulenze e servizi resi agli associati:** Previste in **€96.600**, in linea con la consueta allocazione di budget per l'organizzazione del convegno annuale e delle altre iniziative a supporto delle associate.

Sul fronte dei **proventi**, si prevede una riduzione del **5,39%**, da **€513.846** nel 2023 a **€486.140** per il 2024.

- il flusso contributivo ordinario è stimato in € 441.750 (-6% rispetto al 2023) in seguito alla riparametrazione del contributo associativo dovuto per l'esercizio 2024 (in virtù dell'avanzo di gestione conseguito) e da sottoporre all'Assemblea odierna per l'approvazione.
- Un'ulteriore riduzione tenuto conto della fusione di due Associate.

Conclude il Direttore Parisi che il **budget 2024** riflette una gestione attenta, con

alcuni aumenti previsti in specifiche voci come le **retribuzioni del personale**, ma bilanciati da riduzioni mirate in altre aree per mantenere l'equilibrio complessivo della gestione finanziaria anche in caso di approvazione di riduzione del contributo associativo da sottoporre all'Assemblea odierna per approvazione.

- **Il Consiglio e Comitato esprimono parere favorevole per sottoporre ad approvazione dell'assemblea del Consuntivo 2023 e del Budget 2024.**

#### **PUNTO 8) - BONUS 2023 AL DIRETTORE GENERALE: DELIBERAZIONI INERENTI E CONSEGUENTI**

Giunti alla trattazione del punto 8, il **Presidente** invita il Direttore generale, Emanuele Parisi a lasciare le riunioni per le opportune consultazioni in riferimento all'erogazione del bonus, come previsto dal suo contratto:

- € 10.000 al raggiungimento dell'avanzo primario
- € 10.000 al raggiungimento degli obiettivi di lobbying e promozione

Il Presidente invita i Consiglieri alla valutazione sul conferimento di tale riconoscimento. Prende la parola il Presidente Onorario Camillo Venesio, che ed esprime un giudizio positivo per l'esercizio 2023 e attesta una situazione positiva per l'Associazione. Propone quindi di riconoscere il premio al Direttore Parisi, sia per il raggiungimento dell'avanzo primario sia per gli obiettivi raggiunti. Il Presidente Sella prende atto e propone ai presenti di esprimere il proprio pensiero. **parole** Seguono interventi di alcuni dei Consiglieri presenti e all'unanimità viene stabilito il pieno riconoscimento.

- **Il Consiglio e Comitato esprimono parere favorevole al riconoscimento del premio al Direttore Parisi.**

Rientrato il Direttore Parisi, e informato circa l'ottenimento del bonus secondo quanto previsto dai termini del contratto, egli ringrazia il Consiglio, il Collegio e il Presidente per la fiducia accordata e l'apprezzato riconoscimento.

#### **PUNTO 9) - VARIE ED EVENTUALI**

**Il Presidente**, constatato che non vi siano altre domande ne temi ulteriori relativi a varie ed eventuali, nulla avendo più a deliberare, dichiara conclusa la discussione per quanto riguarda la parte comune al Consiglio Generale e al Comitato, e procede alla trattazione degli argomenti che lo Statuto assegna alla competenza del solo Comitato.

#### **Riservato al Comitato:**

#### **- PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA IN MERITO ALLA RIDUZIONE DEL CONTRIBUTO ASSOCIATIVO**

**Il Presidente** ricorda che, ai sensi dell'art. 20 lettera M dello Statuto, spetta al Comitato formulare proposte all'Assemblea sull'ammontare e sul termine di versamento del contributo annuo associativo.

Come discusso nel Consiglio generale e Comitato dello scorso 15 gennaio, in considerazione dell'avanzo di gestione 2023 e delle previsioni 2024, il Comitato formula proposta di riduzione del 5% del contributo associativo dovuto per l'anno in corso, rispetto alla misura attualmente vigente, e di stabilire pertanto per il 2024 i seguenti importi:

<b>SCAGLIONI *</b>	Contributo 2023	Contributo 2024
PRIMO scaglione - fino a 1,2 miliardi di euro	5.000	4.750
SECONDO scaglione - da 1,2 a 5 miliardi di euro	15.000	14.250
TERZO scaglione - da 5 a 20 miliardi di euro	30.000	28.500
QUARTO scaglione - > di 20 miliardi di euro	45.000	42.750

\* in migliaia di euro - Totale Attivo Rettificato (base di calcolo dei contributi ABI).

Il contributo associativo sarà dovuto nella metà dell'importo come sopra determinato in caso di nuovi Associati del II, III e IV scaglione, limitatamente ai primi 3 anni di adesione.

- **Il Comitato approva.**

Ricordando inoltre che è stato già versato dagli Associati l'80% dei contributi dello scorso anno, il Comitato delibera di proporre all'Assemblea il versamento a saldo del contributo entro il mese di luglio 2024.

Nulla più essendovi da deliberare e poiché nessuno chiede la parola, il **Presidente** ricorda di collegarsi per i lavori dell'imminente Assemblea tramite il dedicato link trasmesso e dichiara chiusa la riunione alle ore 19.15.

**Il Segretario**

**Il Presidente**