

ASSODIRBANK

ASSEMBLEA ANNUALE dei DELEGATI Verbale della riunione tenutasi a Brescia il 18 giugno 2015

presso Centro Pastorale Paolo VI, Via G. Calini 30, BRESCIA

L'Assemblea, con avviso inviato il 5 aprile 2015, è stata convocata per il giorno il 17 giugno 2015 alle ore 7,30 presso il Centro Pastorale Paolo VI in Via Gezio Calini, 30 a Brescia in prima convocazione e per il giorno 18 giugno 2015 alle ore 09,30 in seconda convocazione, con i seguenti o.d.g.:

1. Nomina del Presidente dell'Assemblea
2. Nomina del Segretario dell'Assemblea
3. Ratifica nomina C.E.N. Commissione Verifica Poteri e Elettorale
4. Nomina di due delegati per la sottoscrizione del processo del verbale
5. approvazione del verbale Assemblea settembre 2014 di Brescia

A – PARTE STRAORDINARIA

1. Proposte di modifica statutaria

B – PARTE ORDINARIA

1. Relazione della C.E.N. elezione dei Delegati
2. Relazione del Presidente su attività del triennio
3. Relazione del Tesoriere del bilancio consuntivo esercizio 2014
4. Relazione del Collegio dei Revisori dei conti e approvazione bilancio
5. Elezione del Presidente
6. Elezione dei 19 componenti il Consiglio
7. Elezione del Tesoriere
8. Elezione del Collegio dei Revisori dei Conti (3 effettivi e 2 supplenti)
9. Elezione del Collegio dei Proviviri (3 effettivi e 2 supplenti)

Alle ore 10,00 del 18 giugno 2015, in seconda convocazione, sono presenti:

il Presidente Onorario Tino Gipponi, il Presidente Ferruccio Lorenzoni ed i seguenti Delegati:

CT 1) Claveri Ezio, Vandoni Giuseppe, Coda Ernesto, Micheletti Silvia con delega a Vandoni,

CT2) Casartelli Renato, Rizzi Carlo, Boltri Marco, Ventura Giorgio,

CT 3) Airaghi Antonio, Marini Mario. Soldà Giovanni, Azzolina Giuseppe, Faleschini Pier Paolo, Ramella Flavio, Garagiola Roberto con delega a Marini,

CT 4), Vegetali Paolo, Scalabrin Fulvio, Paganessi Silvana, Marcolin Piermario, Alborghetti Diego, Crespi Giuseppe (in sostituzione di Taricco Mario),

CT 5 Kirchmayr Bruno, Barba Antonio, Paiardi Giampaolo,

CT 6) Cavenaghi Gianfranco, Tenca Adeodante, Negri Sergio,

CT 7) Cremona Vittorio, Taverna Carlo, Tagliapietra Luigi, Cattarossi Luigi, Pizzeghello Fiorenzo, Menegoni Alberto con delega a Cremona, Rosini Tullio con delega a Taverna.

CT 8) Minutolo Marcello, Pellacani Carlo, Masironi Luigi, Goi Luigi con delega a Minutolo,

CT 9) Fognani Maria Linda, Benelli Silvio, Barsotti Libero, Antognoli Gianfranco, Vasta Silvio con delega a Benelli,

CT 10) Cassarà Agostino, Ibrido Giuseppe, Di Luzio Enio, Santini Paggi Paola, Felicini Corrado.

Sono presenti 44 delegati , portatori inoltre di 6 deleghe , per un totale di 50 delegati.

All'assemblea presenziano anche per i Probiviri Baldoni Paolo e Miotto Franco, i Consiglieri uscenti Flisi Giuseppe e Longobardi Pietro, per la C.E.N. il Presidente Caprioli Pietro e il Segretario Pegurri Gianantonio. Il Segretario Airaghi, accertata la presenza di numero 50 delegati su 50 comunica al Presidente la validità dell'Assemblea.

Il Presidente Ferruccio Lorenzoni inizia, con il saluto agli intervenuti, dopodichè, passa alla trattazione degli argomenti all'o.d.g. dell'Assemblea.

1. Nomina del Presidente dell'Assemblea.

Il Presidente Ferruccio Lorenzoni propone la nomina del Presidente dell'Assemblea nella persona del Presidente onorario Tino Gipponi . Proposta approvata all'unanimità.

2. Nomina del Segretario dell'Assemblea

Assume la presidenza dell'Assemblea Tino Gipponi e propone come Segretario Airaghi. Proposta approvata all'unanimità .

3. Ratifica nomina C.E.N. Commissione Verifica Poteri e Elettorale

Il Presidente dell'Assemblea Gipponi chiede di ratificare la C.E.N. come Commissione Verifica Poteri e Elettorale, presente nella persona del Presidente Caprioli Pietro, ottenendo approvazione unanime.

4. Nomina di due delegati per la sottoscrizione del processo verbale

Necessitando di due Delegati per la sottoscrizione del processo verbale, tra gli stessi presenti, vengono individuati i sigg.ri Cremona Vittorio e Tagliapietra Luigi, entrambi del CT 7,i quali accettano.

5. Approvazione verbale assemblea settembre 2014 di Brescia

Il Presidente dell'Assemblea Gipponi propone l' approvazione del verbale, documento trasmesso a tutti i Delegati. Documento che viene approvato all'unanimità con la sola eccezione di coloro i quali risultavano assenti alla convocazione.

A – PARTE STRAORDINARIA

1. Proposte di modifica statutaria

Le previste proposte di modifiche statutarie vengono illustrate dal Presidente Gipponi che commenta anche le motivazioni che hanno portato a tale decisione. Gli articoli da modificare vengono letti nelle due formulazioni: attuale e proposta. Essi sono oggetto di attenta rilettura da parte dei delegati e non mancano gli interventi a proporre ulteriori affinamenti nella riscrittura. Alla fine del proficuo confronto, le formule definitive risultano essere le seguenti:

TESTO ATTUALE	PROPOSTA MODIFICA
<p>3.1 Soci Ultimo capoverso</p> <p>I Soci Fondatori e i Soci Ordinari nei cui confronti è provato il ricevimento delle comunicazioni del Consiglio o che hanno espresso e/o riconfermato, su richiesta del Consiglio, in forma scritta, la propria volontà di mantenere l'adesione alla Associazione possono esercitare il diritto di partecipazione all'Associazione e sono denominati Soci con diritto di voto.</p> <p>5.8) Designazione candidati Organi Nazionali</p> <p>I Comitati Territoriali in carica sono tenuti a far pervenire al Presidente almeno 20 gironi prima dell'Assemblea di rinnovo delle cariche sociali, le candidature DEI LORO SOCI alla Presidenza, a componente del Consiglio, del Collegio dei Revisori, del Collegio dei Probiviri, a Tesoriere.</p> <p>5.9) Presentazione da parte del socio votante di una sola candidatura - A ogni socio con diritto di voto, è consentito di presentare la propria candidatura a non più di un, organo sociale esclusivamente tramite il proprio Comitato Territoriale, entro 30 giorni dalla data</p>	<p>3.1 Soci Ultimo capoverso</p> <p>I Soci Fondatori e i Soci Ordinari che hanno espresso e riconfermato, su richiesta del Consiglio, in forma scritta, la propria volontà di mantenere l'adesione alla Associazione possono esercitare il diritto di partecipazione all'Associazione e sono denominati Soci con diritto di voto.</p> <p>5.8) Designazione candidati Organi Nazionali -</p> <p>I Comitati Territoriali in carica sono tenuti a far pervenire al Presidente almeno 20 gironi prima dell'Assemblea di rinnovo delle cariche sociali.</p> <ul style="list-style-type: none"> a- le candidature dei loro Soci Delegati alla Presidenza e/o a componente del Consiglio; b- le candidature dei loro Soci con diritto di voto a componente del Collegio dei Revisori, oppure a componente del Collegio dei Probiviri, oppure a Tesoriere oppure a Segretario . <p>5.9) Presentazione da parte del socio di una sola candidatura</p> <p>A ogni socio con diritto di voto, è consentito presentare la propria candidatura a una sola fra le cariche di Revisore, Probiviro, Tesoriere e Segretario, mentre a ogni socio Delegato a Presidente e Consigliere, secondo le modalità previste per ciascuna di esse, esclusivamente tramite il proprio Comitato Territoriale,</p>

dell'Assemblea di rinnovo delle cariche sociali,

almeno 30 giorni prima dalla data dell'Assemblea di rinnovo delle cariche sociali

5.10) Incompatibilità

Nel caso di elezione alle cariche di Revisore o Proboviro, di un candidato che sia delegato, lo stesso nel caso di accettazione della nuova carica nazionale rinuncia a quella di delegato.

In tema di incompatibilità si precisa che la candidatura a Presidente dell'Associazione non esclude la candidatura a Consigliere.

9) Segretario

Il Segretario cura la redazione e conservazione dei verbali delle riunioni dell'Associazione ed esegue le mansioni assegnate di volta in volta dal Presidente. Il Segretario partecipa alle Assemblee ed alle sedute del Consiglio senza diritto di voto, se non delegato.

Quando richiesto, partecipa a quelle delle Commissioni e degli altri Organi. Cura che ne siano redatti espliciti verbali e provvede alla loro conservazione insieme alla documentazione nell'archivio dell'Associazione.

10) Tesoriere

Il Tesoriere partecipa alle Assemblee ed alle sedute del Consiglio senza diritto di voto se non delegato.

11) Collegio dei Revisori dei Conti

La funzione di Revisore dei Conti è incompatibile con l'appartenenza a qualsiasi altro Organo della

9) Segretario

Il Segretario cura la redazione e conservazione dei verbali delle riunioni dell'Associazione ed esegue le mansioni assegnate di volta in volta dal Presidente.

Egli partecipa di diritto alle sedute del Consiglio e, quando richiesto, a quelle delle Commissioni e degli altri Organi. Cura che ne siano redatti espliciti verbali e provvede alla loro conservazione insieme alla documentazione nell'archivio dell'Associazione

10) Tesoriere

Il Tesoriere partecipa alle Assemblee ed alle sedute del Consiglio senza diritto di voto.



<p>11) Collegio dei Revisori dei Conti</p> <p>La funzione di Revisore è incompatibile con l'appartenenza a qualsiasi altro Organo dell'Associazione ad eccezione del proprio Comitato Territoriale.</p>	<p>Associazione.</p>
--	----------------------

Per giusta notizia, all'unanimità nella votazione, manca il solo voto contrario di Kirchmayr.

B – PARTE ORDINARIA

1. Relazione della C.E.N elezione dei Delegati

L'attività svolta da parte della C.E.N. nel trascorso quadriennio viene riassunto da una articolata relazione che viene esposta da parte del Presidente Caprioli, ancorchè già a mani di tutti in quanto consegnata col fascicolo di presentazione dell'Assemblea. La stessa viene apprezzata dagli auditori che approvano con un applauso.

2. Relazione del Presidente sull'attività del triennio

A questo punto Il Presidente dell'Assemblea Gipponi invita il Presidente uscente Ferruccio Lorenzoni a dare lettura della Relazione, il cui testo è stato consegnato a tutti i presenti. Ultimata la lettura nessuno chiede di intervenire e la relazione viene approvata all'unanimità con un convinto applauso. Viene quindi data la parola ai due Delegati che l'hanno richiesta. Dal CT 10 Ibrido Giuseppe si limita a manifestare apprezzamento per la relazione e aggiunge la sua soddisfazione nell'essere rientrato tra i Delegati dopo una assenza di un quadriennio. Più articolato l'intervento di Boltri Marco del CT 2 che pur ringraziando il Presidente Lorenzoni sulla esaustiva relazione, puntualizza che la società European Brokers srl ha avvicinato Assodirbank non su sua



proposta, come letto nella relazione, ma da un altro interlocutore. Infine accenna a chiarimenti su contatti avuti con la nuova realtà First Cisl nelle trattative con Dircredito come pure alla possibile, futura, eventuale, estinzione del mutuo in capo al bene di Milano, nel caso di una cessione dello stesso ottenendo una precisa risposta da parte del Presidente dell'Assemblea Gipponi alla quale non seguono repliche.

3. Relazione del Tesoriere del bilancio consuntivo esercizio 2014

Viene ora data la parola al Tesoriere che illustra il Bilancio consuntivo 2014. Sia la relazione che i dati di Bilancio sono già stati consegnati agli astanti. Il Tesoriere sottolinea i punti più salienti del documento con dovizia di particolari. Al termine della relazione, come per gli esercizi precedenti, lo stesso richiede all'Assemblea la copertura della perdita d'esercizio rilevata con la pari decurtazione del Patrimonio Netto.

4. Relazione del Collegio dei Revisori dei conti e approvazione bilancio

Richiesto dal Presidente Gipponi, interviene il Presidente del Collegio dei Revisori Kirchmayr che legge la relazione di seguito indicata:

"RELAZIONE AL BILANCIO 2014 DEL COLLEGIO DEI REVISORI DI ASSODIRBANK"

L'Esercizio 2014 chiude con una perdita di Euro 94.488,93 che al netto dell'ammortamento annuale sugli immobili di proprietà risulta essere effettivamente di Euro 47.780,42.

I ricavi per locazioni hanno subito la prevista flessione in conseguenza della disdetta da parte del locatore del contratto di affitto di Roma a decorrere dall'agosto 2013.

Apprezzabile l'impegno di Presidenza e Consiglio volto al contenimento dei costi di esercizio: si evidenzia l'accordo che prevede l'accollo dell'IMU di Milano da parte di Dircredito di un importo pari ai costi dell'IMU per l'immobile di Milano.

Significativo è stato il risparmio effettuato sulle spese attinenti l'attività degli Organi dell'Associazione che, nonostante il ricorso ad una Assemblea straordinaria per la ratifica della decisione di alienare l'immobile di Roma portata avanti con determinazione dal Comitato di Presidenza, hanno evidenziato un calo di circa 11.000 euro. Di contro abbiamo registrato circa 6.000 euro di maggiori spese postali necessarie per il percorso elettorale statutariamente previsto per il 2015.

A tal proposito ci corre l'obbligo di sollecitare ai delegati un ringraziamento particolare ai membri della C.E.N. per il gravoso impegno sostenuto con successo nel promuovere tutti gli adempimenti di questo indispensabile passaggio democratico.

Le Passività dello **Stato Patrimoniale** rilevano una posta di 200.000 Euro corrispondenti all'anticipo da parte di E-Work per la stipula del preliminare di vendita dell'immobile di Roma la cui conclusione con regolare rogito è prevista entro il corrente anno una volta superati tutti gli adempimenti previsti dalla legge, di natura burocratica, richiesti dal notaio incaricato dalla società acquirente.

Detto importo ha consentito di presentare nelle **Attività** un saldo delle disponibilità liquide di

Euro 232.428, che hanno dato e daranno nel 2015 maggior tranquillità gestionale all'Associazione.

I Revisori segnalano la partecipazione a tutti i Consigli della "Legislatura" con interventi attinenti la loro sfera di competenze; inoltre preme sottolineare di avere trovato nella stragrande maggioranza dei casi coerenza tra le richieste di rimborso e i documenti presentati, e di aver controllato i Libri obbligatori riscontrandone il sistematico aggiornamento.

Il **Collegio dei Revisori** propone all'Assemblea di approvare il bilancio 2014 portando la perdita d'esercizio a decurtazione del Patrimonio Netto.

Con l'approvazione del presente Consuntivo termina l'impegno, durato quattro anni del Collegio dei Revisori uscente, periodo che ha visto sostanziale e solida sintonia tra i suoi componenti e di questi col Tesoriere Airaghi del quale si è potuto apprezzare, unitamente all'impegno particolarmente pesante del ruolo, la totale collaborazione, e che viene pertanto proposto al Consesso dei Soci per il ringraziamento più convinto e sincero.

IL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

Bruno Kirchmayr

Mario Marini

Paolo Vegetali"

Letto il verbale, il Presidente dell'Assemblea Gipponi richiede ora l'approvazione sia del Bilancio consuntivo 2014, con l'appostazione della perdita rilevata a decurtazione del Patrimonio Netto, sia l'approvazione della relazione dei Revisori dei Conti all'esercizio 2014 ottenendo unanime adesione.

5. Elezione del Presidente

A questo punto viene dato inizio alla procedura per l'elezione del Presidente tramite votazione a scrutinio segreto. In punto, chiede la parola il candidato Rizzi Carlo. Lo stesso dichiara che, essendo sopraggiunte imprevedibili difficoltà di carattere personale si vede costretto, suo malgrado, a rinunciare alla prevista candidatura alla carica di Presidente dell'Associazione.

Il Presidente dell'Assemblea Gipponi prende atto e, sottolineando come rimanga un solo candidato alla carica di Presidente, propone l'elezione per acclamazione di Carlo Taverna evitando in tale modo il ricorso alle urne. Un applauso scrosciante di tutto il consesso sancisce l'elezione del nuovo Presidente Assodirbank nella persona di CARLO TAVERNA, che governerà l'Associazione per i prossimi 3 anni. (vedasi Verbale Ufficiale Elezione Organi Sociali 2015 ai punti 8 e 9)

7. Elezione del Tesoriere

La medesima situazione si presenta per l'elezione del Tesoriere. Il Presidente dell'Assemblea Gipponi suggerisce pertanto di anticipare il punto 7 ed essendoci un solo candidato all'incarico, propone analoga elezione per acclamazione di Antonio Airaghi. Un applauso di tutti i presenti riconferma nel ruolo il candidato Antonio Airaghi. (Vedasi Verbale Ufficiale Elezione Organi Sociali 2015 ai punti 8 e 9)

6. Elezione dei 19 componenti il Consiglio



Si procede ora, sotto la responsabilità dei rappresentanti della C.E.N., alla ben più impegnativa procedura per l'individuazione dei 19 nominativi che comporranno il Consiglio per il prossimo triennio. Allo scopo, i rappresentanti della CEN vengono coadiuvati nel compito da due volontari che vengono individuati tra i Delegati nelle persone di De Domeneghi Carlo appartenente al CT 7, e di Negri Sergio appartenente al CT 6.

Le schede per la votazione, vidimate, sono state già regolarmente distribuite e ogni delegato è chiamato a votare. Si precisa che le Schede elettorali sono uniche sia per l'elezione dei componenti il Consiglio, che per l'elezione dei componenti il Collegio dei Revisori dei Conti come pure per l'elezione del collegio dei Probiviri. Le schede, piegate in quattro, verranno depositate in una apposita urna sigillata. Alle ore 12,20 la votazione termina e la "Commissione Elettorale Nazionale integrata" inizia immediatamente lo spoglio. Vanno in intervallo tutti i partecipanti non coinvolti nelle operazioni di spoglio. Le operazioni di spoglio delle schede elettorali si concludono alle ore 14,30 e gli incaricati, a loro volta hanno un momento di intervallo.

Tutti i Delegati vengono richiamati nella Sala Assembleare per la ripresa della seduta alle ore 15,30, nel momento in cui la "Commissione Elettorale Nazionale integrata" ha predisposto il relativo verbale contenente i risultati definitivi. (Vedasi Verbale Ufficiale Elezione Organi Sociali 2015 ai punti 8 e 9).

8. Elezione del Collegio dei Revisori dei Conti (3 effettivi e 2 supplenti)

9. Elezione del Collegio dei Probiviri (3 effettivi e 2 supplenti)

Sui due punti si rimanda alla procedura di cui al precedente n. 6 in quanto le schede elettorali sono uniche per l'elezione nei 3 organi in questione. Il risultato definitivo, comunicato all'Assemblea da parte del Presidente CEN Caprioli risulta essere il seguente:

Assodirbank

Verbale Elezioni Organi Sociali - Brescia 18 giugno 2015

Elezione del Presidente dell'Associazione

Presenti 50 (n.6 per delega)

votanti 50

Eletto per acclamazione
TAVERNA CARLO

Elezione del Tesoriere dell'Associazione



Presenti **50** (n.6 per delega) votanti **50**

Per acclamazione viene riconfermato Tesoriere dell'Associazione
ANTONIO AIRAGHI

Elezione del Consiglio

Presenti **50** (n. 6 per delega) votanti **50**

Sulla base di quanto stabilito dallo Statuto dell'Associazione risultano eletti:

Comitato Territoriale 1

CLAVERI EZIO	con voti 41
VANDONI GIUSEPPE	con voti 28

Comitato Territoriale 2

VENTURA GIORGIO	con voti 32
BOLTRI MARCO	con voti 22

Comitato Territoriale 3

MARINI MARIO	con voti 44
GARAGIOLA ROBERTO	con voti 32
FALESCHINI PIER PAOLO	con voti 27

Comitato Territoriale 4

TARICCO MARIO	con voti 32
PAGANESSI SILVANA	con voti 29
SCALABRIN FULVIO	con voti 23

Comitato Territoriale 5

BARBA ANTONIO	con voti 25
LORENZONI FERRUCCIO	con voti 22

Comitato Territoriale 6

CAVENAGHI G.FRANCO	con voti 33
--------------------	-------------

Comitato Territoriale 7

TAGLIAPIETRA LUIGI	con voti 36
CREMONA VITTORIO	con voti 32
MENEGONI ALBERTO	con voti 24

Comitato Territoriale 8

PELLACANI CARLO	con voti 33
-----------------	-------------

Comitato Territoriale 9

BENELLI SILVIO	con voti 44
----------------	-------------

Comitato Territoriale 10

CASSARA' AGOSTINO	con voti 32
-------------------	-------------

Hanno inoltre ottenuto voti

Marcolin Piermario	voti 22	c.t. 4
Ibrido Giuseppe	voti 20	c.t. 10
Paiardi Giampaolo	voti 20	c.t. 5
Fognani Maria Linda	voti 15	c.t. 9
Rosini Tullio	voti 14	c.t. 7
Alborghetti Diego	voti 14	c.t. 4
Santini Paggi Paola	voti 13	c.t. 10
Felicini Corrado	voti 13	c.t. 10
Ramella Flavio	voti 7	c.t. 3
Minutolo Marcello	voti 6	c.t. 8
Vasta Silvio	voti 5	c.t. 9

Elezione del Collegio dei Revisori dei Conti

Presenti 50 (n.6 x delega) votanti 50

Risultano eletti Revisori Effettivi

KIRCHMAYR BRUNO	con voti 33	c.t. 5
VEGETALI PAOLO	con voti 25	c.t. 4
SOLDA' GIOVANNI	con voti 24	c.t. 3

Risultano eletti Revisori Supplenti

ANTOGNOLI GIANFRANCO	con voti	17	c.t.	9
MIOTTO FRANCO	con voti	13	c.t.	7

Hanno inoltre ottenuto voti

Casartelli Renato	voti	11	c.t.	2
Coda Ernesto	voti	4	c.t.	1

Elezione del Collegio dei Probiviri

Presenti 50 (n.6 per delega) votanti 50

Risultano eletti Probiviri Effettivi

BELLAGAMBA GIORGIO	con voti	24	c.t.	9
BALDONI PAOLO	con voti	22	c.t.	10
AZZOLINA GIUSEPPE	con voti	18	c.t.	3

Risultano eletti Probiviri Supplenti

TENCA ADEODANTE (1936)	con voti	15	c.t.	6
ZAMENGO ITALO (1953)	con voti	15	c.t.	7

Hanno inoltre ottenuto voti

Irace Raffaele (1944)	voti	14	c.t.	5
Flisi Sergio (1947)	voti	14	c.t.	6
Longobardi Pietro	voti	11	c.t.	10

La Commissione Elettorale Nazionale Integrata:

Piero Caprioli - Gianantonio Pegurri – De Domeneghi Carlo – Negri Sergio -

Brescia 18 giugno 2015 “

Alle ore 16,10 Il Presidente dell'Assemblea Gipponi, dopo aver verificato che tutti gli argomenti previsti dall'o. d. g. sono stati trattati , dichiara terminato l'incontro assembleare.



I Delegati per la sottoscrizione del processo del Verbale :

Cremona Vittorio

Tagliapietra Luigi

IL SEGRETARIO

Antonio Airaghi

IL PRESIDENTE dell'ASSEMBLEA

Tino Gipponi

