ASSODIRBANK
ASSOCIAZIONE NO PROFIT DAL 1994

Sede Legale Via Trieste 36 20013 MAGENTA (MI)
Sedi Operative: via Cusani 10 20121 Milano MI e Commissione Elettorale Nazionale Via Carnovali 88 24126 BERGAMO
Libro Verbali delle Assemblee dei Delegati

ASSEMBLEA dei DELEGATI ASSODIRBANK 1 / 2023

Verbale della riunione tenutasi in seconda convocazione il giorno 30 maggio 2023 alle ore 10.30

presso il Centro Pastorale Paolo VI - Via Gezio Calini 30 – Brescia

con il seguente ***Ordine del Giorno***

1 Nomina del Presidente dell'Assemblea;
2 Nomina del Segretario Assemblea;
3 Nomina C.E.N. Commissione Verifica Poteri e Elettorale;
4 Nomina 2 Delegati sottoscrizione del processo verbale;
5 Approvazione Verbale Assemblea Brescia 31 maggio 2022;
6 Relazione del Presidente C.E.N. su elezione Delegati e Consiglieri;
7 Relazione del Presidente su attività;
8 Relazione Tesoriere Bilancio Consuntivo 2022 e Preventivo 2023;
9 Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti e approvazione Bilanci;
10 Elezione del Presidente;
11 Elezione del Tesoriere;
12 Elezione del Collegio dei Revisori dei Conti (3 effettivi 2 supplenti);
13 Elezione del Collegio dei Probiviri (3 effettivi 2 supplenti).

Alle ore 11.00 di martedì 30 maggio 2023, in seconda convocazione, essendo la prima andata deserta, il Presidente Cavenaghi Gianfranco saluta e ringrazia tutti i partecipanti all'incontro e passa la parola al Presidente dell'ultima Assemblea (Statuto art. 6.5 primo comma) Cremona Vittorio.

Cremona Vittorio ringrazia e fa presente che, la Sua precedente nomina, si era resa necessaria solo per l'assenza di Carlo Taverna motivo per il quale, vista l'odierna sua presenza, propone all'Assemblea di eleggere Presidente dell'Assemblea, e per acclamazione, l'emerito Carlo Taverna. I Delegati presenti all'unanimità votano favorevolmente. ***L'Assemblea approva.***

Il Presidente dell'Assemblea dei Delegati 2023 Carlo Taverna ringrazia per la considerazione ricevuta, ritiene così ***assolto il primo punto dell'O.d.G.*** *Prima di passare al punto successivo, ricorda che tutti i Delegati hanno ricevuto regolare Convocazione in data 24/03/2023 unitamente alla documentazione inerente all'O.d.G. Comunica che l'Assemblea conta la presenza di 39 Delegati, di aver ricevuto 10 deleghe, pertanto i Delegati votanti sono 49 e che quindi l'Assemblea è validamente costituita ed aperta.*

Passa quindi al ***punto 2 dell'O.d.G.*** *proponendo ai presenti di nominare Segretario dell'Assemblea Negri Sergio. I Delegati Assodirbank presenti approvano con parere unanime****. L'Assemblea approva.***

Infine il Presidente Taverna da incarico al Segretario Negri Sergio di rendicontare i Delegati presenti, assenti e che hanno consegnato la delega. Il Segretario fornisce il seguente dettaglio, suddiviso per singolo Comitato Territoriale:

Delegati presenti:

C.T. 01 Nord Ovest:	*Coda Ernesto, Giario Luigi , **Vandoni Giuseppe**;*
C.T. 02 Nord Lombardia:	*Galloni Massimo, Guffanti Renato, **Ventura Giorgio;***
C.T. 03 Milano:	*Airaghi Antonio, Faleschini Pier Paolo, Garagiola Roberto, Invernizzi Giuseppe, Marini Mario, Ramella Flavio, Soldà Giovanni;*
C.T. 04 Bergamo:	*Alborghetti Diego, Crespi Giuseppe, Marcolin Piermario, Paganessi Silvana, Taricco Mario*
C.T. 05 Brescia:	*Barba Antonio, Ferrari Angelo, Frugoni Bruno, Kirchmayr Bruno, **Zoppo Gabriele** (socio**);***
C.T. 06 Sud Lombardia:	*Cavenaghi Gianfranco, Flisi Giuseppe, Negri Sergio;*
C.T. 07 Triveneto:	***Cremona Vittorio, De Domeneghi Carlo, Guarnier Giuseppe** (socio), Tagliapietra Luigi, Taverna Carlo, Zamengo Italo;*
C.T. 08 Emilia Romagna:	*Minutolo Marcello, Muratori Massimo, **Pellacani Carlo;***
C.T.09 Toscana Umbria Marche:	*Barsotti Libero Fabrizio, Benelli Silvio; **Micale Piero Luigi**;*
C.T. 10 Centro Sud e Isole:	***Felicini Corrado**, **Ibrido Giuseppe**, Mezzina Vito.*

Per un totale di nr. 39 Delegati presenti.

(in grassetto i Delegati che hanno ricevuto delega)

Hanno ricevuto delega i signori:

C.T. 01:	*Vandoni Giuseppe*	*da*	*Claveri Ezio;*
C.T. 02:	*Ventura Giorgio*	*da*	*Peroli Giovanni;*
C.T. 03:	*nessuna delega*		
C.T. 04:	*nessuna delega*		
C.T. 05:	*Zoppo Gabriele **socio***	*da*	*Paiardi Giampaolo;*
C.T. 06	*nessuna delega*		
C.T. 07:	*Cremona Vittorio*	*da*	*Bogoni Gian Paolo;*
	De Domeneghi Carlo	*da*	*Menegoni Alberto;*
	*Guarnier Giuseppe **socio***	*da*	*Cattarossi Luigi;*
C.T. 08	*Pellacani Carlo*	*da*	*Masironi Luigi;*
C.T. 09:	*Micale Piero Luigi*	*da*	*Fognani Maria Linda;*
C.T. 10	*Felicini Corrado*	*da*	*D'Onofrio Carlo Ernesto*
	Ibrido Giuseppe	*da*	*Santini Paggi Paola;*

Per un totale di nr. 10 deleghe (di cui 2 deleghe a Soci non eletti Delegati) che, aggiunte ai 39 Delegati presenti,

portano ad una espressione di voto di 49 Delegati.

Risultano assenti i seguenti Delegati:
C.T. 09 Antognoli Gianfranco.

Organi Sociali:

	presenti	*assenti*
Presidente Onorario		*Gipponi Tino*
C.E.N.	*Pegurri GianAntonio. Garigiola Claudio, Chiodi Roberto Savy Giorgio*	
Collegio Revisori	*Coda Ernesto, Rosini Tullio, Soldà Giovanni*	
Collegio Probiviri		*Fognani M.Linda Di Luzio Enio,*
Segretario	*Negri Sergio (Delegato)*	
Tesoriere	*Airaghi Antonio (Delegato)*	
CT 2	*Gatti Riccardo (socio)*	
CT 3	*Centurelli Tiziano, Tunesi Carlo (soci)*	
CT 5	*Piergentili Massimo, Mazza Mario (soci)*	
CT 6	*Goffetti Graziano (socio)*	
CT 7	*Fregonese Bruno e Righetto Antonio (soci)*	
CT 9	*Di Sandro Luciano (socio)*	

Fisicamente presenti: 37 Delegati, 2 Soci con Delega, 5 Organi Sociali non Delegati, 9 Soci: in totale 55 partecipanti.

Riprende la parola il Presidente Taverna e passando ***al punto 3 dell'O.d.G.****, propone all'Assemblea, nel rispetto dell'art 6.6 dello Statuto Assodirbank, di affidare alla C.E.N. il controllo della "Commissione Verifica Poteri" visto che si tratta di Assemblea elettiva. Tutti i Delegati esprimono parere favorevole****. L'Assemblea approva.***

Il Presidente Taverna passa al ***punto 4 dell'O.d.G.*** *e propone i Signori Tagliapietra Luigi (CT 7) e Muratori Massimo (CT 8) come "Delegati alla sottoscrizione del processo verbale": i Delegati di Assodirbank presenti approvano all'unanimità.* ***L'Assemblea approva.***

Il Presidente Taverna ringrazia e passa al ***punto 5 dell'O.d.G.:*** *approvazione del Verbale dell'Assemblea nr. 2 del 31 maggio 2022, anticipatamente inviato per la lettura. Chiede ai presenti dubbi, correzioni ed imperfezioni notate sull'elaborato in votazione. Visto che nessun Delegato chiede di intervenire passa quindi alla sua votazione****,*** *Contrari nessuno, Astenuti 2 (Invernizzi e Marcolin) Favorevoli 47.* ***L'Assemblea approva.***

il Presidente dell'Assemblea Taverna passa quindi ***al punto 6 dell'O.d.G.,"*** *Relazione del Presidente C.E.N. su elezione Delegati e Consiglieri" ed invita il Presidente della C.E.N. Pegurri Gianantonio alla proclamazione dei Delegati eletti, relativi Consiglieri ed anticipare le disposizioni alle elezioni in O.d.G. odierno. Il Presidente Pegurri conferma che la CEN ha fattivamente implementato la informatizzazione della scheda soci, assolto a tutte le incombenze G.D.P.R. (privacy) che la nuova normativa europea ha imposto ed è intervenuta massicciamente nella richiesta ai Soci dei loro dati al fine di ridurre drasticamente i costi delle votazioni cartacee. Avvisa che nel fascicolo Assemblea sono riepilogati tutti i dati dei Soci, loro movimenti e loro consistenze al 31.12.2022. Tutto questo grazie all'aiuto prezioso della squadra CEN composta dagli amici Garigiola, Chiodi e Savy.*

Il Presidente Taverna passa così al ***punto 7 dell'O.d.G.*** *"Relazione del Presidente su attività" e invita il Presidente Cavenaghi al microfono.*
Cavenaghi avvisa che non darà lettura della sua relazione già riesposta nel fascicolo assemblea, ma sottolinea solo che il ritorno alla normalità, post pandemia, è molto più vicino e che il futuro dell'Associazione sarà indirizzato agli scopi sociali grazie anche alla maggior liquidità di inizio 2024.
Il Presidente Cavenaghi ringrazia tutti i collaboratori di Presidenza, ringrazia per la fiducia espressa in suo favore dall'Assemblea elettiva di Sorrento e ricorda il punto cruciale del futuro di Assodirbank: trovare una scelta condivisa nella gestione delle disponibilità.

Il Presidente Taverna da la parola a Marcolin che la chiede per alzata di mano.
Marcolin avvisa di aver presentato un "mozione sottoscritta dai CT 4 e CT 5" e chiede di inserirla nella discussione odierna.
Il Presidente Taverna fa presente che questa mozione dovrebbe prima passare al vaglio del Consiglio.
Interviene Cavenaghi ed anticipa che già a settembre la Commissione sviluppo (composta da tutti i Presidenti dei C.T.) porterà in Consiglio il contenuto della mozione.
Prende la parola Ferrari e sostiene che l'Assemblea è l'organo massimo per valutare le scelte associative.
Interviene Negri e sostiene che l'Assemblea deve rispettare l'O.d.G. fissato dal Consiglio.
Mezzina chiede la parola e sostiene che la mozione andrebbe letta e solo la sua valutazione dovrà essere rimandata.
Interviene Zoppo per leggere una nota del candidato Presidente, ma gli viene detto di attendere il punto dell'O.d.G votazioni.
Il Presidente Taverna invita Marcolin a leggere la mozione il quale poi chiede di metterla in votazione.
Taverna ribadisce il suo parere che questa mozione deve passare prima tramite il Consiglio di cui lo stesso Marcolin fa parte.
Barsotti cerca di dare ordine ed afferma che l'organo principale è lo Statuto e proprio lo Statuto riporta che è il Consiglio a proporre all'Assemblea cosa votare e non il contrario. Non esiste.
Interviene anche Pegurri, a suo avviso nella mozione ci sono affermazioni, dubbi e domande che trovano ampie risposte nei dati che la CEN ha laboriosamente ed attentamente inserito nelle tabelle riportate nel fascicolo Assemblea 2023. Aggiunge che ad ogni Presidente di Comitato Territoriale, nell'ottobre 2021, è stata inviato un file con i dati disponibili in anagrafe di soci senza indirizzo e-mail e cellulare, con l'esplicita richiesta di recuperare i dati mancanti: soci interessati 541, ritorno 100 risposte da 7 C.T. (50% solo CT 5 BS), 3 C.T. non hanno risposto.
Riprende la parola Mezzina avvisa che si discute sul nulla, la mozione è stata letta ora votiamo per dare questo indirizzo al Consiglio.
Marcolin conferma che la competenza spetta all'Assemblea.
Taricco sostiene che spetta all'Assemblea dare un indirizzo al Consiglio. Aggiunge che se questa Assemblea non vota questa mozione l'Assemblea viene privata di un diritto fondamentale.

Prosegue dicendo che è giusto che la maggioranza abbia sempre ragione ma, il vertice non ha il diritto di decidere su questa competenza, "siamo al limite dell'indecenza".
Pellacani chiede di proseguire con l'Assemblea.
Il Presidente Taverna conferma che nessuno ha respinto la mozione, anzi addirittura è stata già letta.
Cavenaghi sostiene che i nuovi eletti di Assodirbank avranno il il compito di indirizzare le scelte dell'Associazione, e ricorda che il Consiglio ha già preso in esame l'inserimento di una quota sociale annua e che lo stesso Consiglio ha respinto tale proposta. Consiglio dove erano presenti i Consiglieri del CT 4 e CT 5, alcuni dei quali si sono dichiarati contrari alla proposta.
Interviene Vandoni e sostiene che essendo variato il contesto ritiene giusta la mozione e che il prossimo Consiglio dovrà affrontare l'argomento. Il mio CT 1 è da tantissimo tempo che continua a proporre una soluzione sul futuro di Assodirbank, anzi c'è anche una Commissione costituita ad hoc che ci lavora.
Interviene anche Marini e con calma invita l'Assemblea a rispettare l'Ordine del Giorno indicato nella Convocazione. Aggiunge che il suo voto sarà contrario perché chi determina l'O.d.G. è il Consiglio e questa mozione non ha alcuna priorità.
Riprende la parola Ferrari e sostiene di non vedere per quale motivo non si debba dar corso a questa "richiesta di indirizzo" presentata dal CT 4 e CT 5.
Garagiola interviene rispondendo a Ferrari che la mozione non è all'O.d.G.
Crespi sostiene che Marcolin ha richiesto di inserire la mozione all'O.d.G. senza ottenere alcuna risposta. Ognuno si prenda le sue responsabilità.
Negri chiarisce che la Convocazione con l'O.d.G. è stata inviata il 24 marzo 2023 ed il Consiglio che l'ha indetta si è tenuto il 21 marzo 2023. Considerato che l'incontro del CT 4 e CT5 con la stesura della mozione si è tenuto l'8 maggio 2023, sarebbe stato impossibile inserirla all'O.d.G. Sorprende che ci siano affermazioni non vere con richiamo alle responsabilità altrui.
Pellacani, insofferente, sostiene che non si può bloccare l'Assemblea con questioni marginali.
Il Presidente Taverna, per chiudere, chiede all'Assemblea di esprimersi sulla mozione: votarla o no meglio se per alzata di mano: Favorevoli 16 contrari 33. ***L'assemblea non approva.***
Comunque, il Presidente Taverna, predisporrà una sentita esortazione alla prossima Presidenza, affinchè tenga in considerazione la mozione presentata dal CT 4 e CT 5, pregando che venga posta in discussione nel primo Consiglio utile.

Sempre i Presidente Taverna passa al punto ***nr 8 dell'O.d.G.*** *"Relazione Tesoriere Bilancio Consuntivo 2022 e Preventivo 2023, e cede la parola al Tesoriere Airaghi.*
Airaghi sottolinea che i Bilanci Consuntivi allegati sono due, uno analitico dello Studio CM Data ed uno più formale dello Studio Boni, da diversi anni conoscitore della nostra Associazione e di provata fiducia e competenza. Prima di passare alle singole voci, il Tesoriere ricorda che, l'operazione di tassazione del 3% sul plusvalore della vendita dell'appartamento di Milano ci ha fatto risparmiare ben 140.000,00 di euro rispetto ad una tassazione ordinaria. Prosegue avvisando che a gennaio 2023 è stata pagata l'ultima rata di 35.000,00 euro dell'accordo con Dircredito per la chiusura dell'impegno e liberazione dell'immobile. Informa che nei primi mesi del 2024 ci sarà il definitivo

introito di 1.040.000 euro della vendita dell'immobile di Mi, al lordo ovviamente della chiusura del mutuo di ca 180/m euro dopo la sua riduzione di 100/m euro dello scorso maggio. Questo atteggiamento di ridurre il mutuo, scelto da Consiglio, è dipeso dalla drastica salita dei tassi passivi contro un quasi impercettibile aumento dei tassi sugli investimenti. Oltre alla chiusura Dircredito, si registra un esborso di 58.000 euro quale commissione sulla vendita di via Cusani, più affitti passivi, IMU/TASI iniziative dei Comitati Territoriali sino al raggiungimento di un disavanzo di gestione al 31.12.2022 di euro 178.522,15= Marginali gli introiti.
Non essendoci domande il Tesoriere prosegue con il Bilancio di Previsione 2023 che prevede un disavanzo di gestione di 140/m euro e che ripropone una gestione improntata sulla proseguimento del 2022.

Non essendoci richieste di chiarimenti il Presidente Taverna, prima della votazione e nel rispetto del ***punto nr 9 dell'O.d.G.*** *"Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti e approvazione Bilanci", invita il Presidente del Collegio dei Revisori, Coda Ernesto, a dar lettura alla loro relazione. Coda ringrazia i Componenti del Collegio, i preziosi Soldà e Rosini, ed anche il Tesoriere per la sua ampia disponibilità nell'esaudire le richieste in questi anni e legge la Relazione sul Bilancio al 31.12.2022.*
Il Presidente Taverna ripassa la parola al Tesoriere per un aggiornamento della situazione finanziaria unitamente alle operazioni effettuate sui singoli investimenti con aggiornamenti al primo semestre 2023.

Chiede la parola Ibrido e propone che il Bilancio Preventivo consideri un maggior esborso sulle iniziative dei C.T. in favore dei Soci. Chiede altresì di poter contare su pagamenti anticipati ai fornitori delle diverse iniziative, trovando tardivo il pagamento successivo del Tesoriere, anche perché più volte rifiutato dai ristoratori.

Cavenaghi risponde che con l'introito del 2024 la Commissione, con tutti i Presidenti dei Comitati Territoriali, avranno ampio spazio per convergere su un progetto globale con nuove ulteriori iniziative locali e non.

Il Presidente Taverna passa così alla votazione per l'approvazione del Bilancio Consuntivo al 31.12.2022: contrari nessuno, astenuti nessuno, favorevoli 49. ***L'Assemblea approva.***

Passa quindi alla votazione per l'approvazione del Bilancio di previsione 2023: Contrari nessuno, Astenuti 9 (Ibrido 2, Barba, Ferrari, Frugoni, Marcolin, Paganessi, Ramella, Taricco), Favorevoli 40.
L'Assemblea approva.
(Lo scrivente si chiede come mai Ibrido, Barba e Paganessi abbiamo votato a favore, sul Bilancio di previsione del 2023, nel Consiglio del 21/03/2023 e si astengano in Assemblea del 30.05.2023. Mah)

Il Presidente Taverna passa cosi ai ***punti successivi 10, 11, 12 e 13 dell'O.d.G.:***

Elezione del Presidente;
Elezione del Tesoriere;
Elezione del Collegio dei Revisori dei Conti (3 effettivi 2 supplenti);
Elezione del Collegio dei Probiviri (3 effettivi 2 supplenti).
Il Presidente Taverna ricorda che i candidati alla Presidente sono 3 (Cavenaghi, Paiardi, assente, e Ramella Flavio. Come Tesoriere c'è la candidatura del solo Airaghi Antonio, 5 candidati per il Collegio dei revisori e 5 candidati per il Collegio dei Probiviri.
Taverna ricorda che il Presidente si potrebbe eleggere anche per acclamazione se rimanesse l'unico candidato, però non si registra alcun ritiro motivo per il quale dichiara aperta l'elezione con le schede per tutti i candidati.
Taverna invita Zoppo a leggere la memoria del candidato Paiardi, assente all'Assemblea (ristrutturazioni Organi Sociali, contenimento spese di gestione e solidarietà). Poi invita il candidato Ramella Flavio a presentarsi e ufficializzare il suo progetto (Associazione aperta ai familiari e patrimonio da elargire in unica soluzione). Anche Cavenaghi ricorda che vorrebbe proseguire nel lavoro già svolto (attenzione ai soci, elargizioni ad ospedali e centri di ricerca, borse di studio per universitari e chiusura della vendita dell'immobile di MI).
Taverna prosegue nel presentare anche tutti i candidati ai Collegi Revisori e Probiviri ed alle 12,49 invita i componenti della CEN a consegnare le schede di votazione, considerando anche le deleghe ricevute. Tutti i 49 Delegati aventi diritto hanno ricevuto la scheda di votazione, Taverna chiede all'Assemblea di ricordare i colleghi Lorenzoni, Scalabrin e Cavicchini che tanto hanno dato alla nostra Associazione e alle 13.10, dopo il ritiro di tutte le schede, sospende l'Assemblea per l'aperitivo ed il pranzo, ricordando che i lavori dell'Assemblea riprenderanno alle 14.30=

Alle 14,50 il Presidente Taverna riapre l'Assemblea, ringrazia sentitamente i componenti della C.E.N., che hanno lavorato con efficacia durante il nostro pranzo, e passa a leggere gli esiti delle votazioni.

Elezione del ***Presidente Assodirbank****, hanno ricevuto voti:*

CAVENAGHI Gianfranco	*33 voti*
PAIARDI Gianpaolo	*7 voti*
RMELLA Flavio	*5 voti*
Schede nulle	*0*
Schede bianche	*3*

Elezione del ***Collegio dei Revisori dei Conti****, hanno ricevuto voti:*

SAFFIOTTI Francesco	*36 voti*
ZOPPO Gabriele	*33 voti*
GOFFETTI Fabiano	*31 voti*
LUDOVICI Silvano	*15 voti*

GOI Luigi 14 voti

Elezione del ***Collegio dei Probiviri*** *hanno ricevuto voti:*
SOLDA' Giovanni 38 voti
GIUNTOLI Osvaldo 31 voti
PIOVAN Tiziano 26 voti
FLISI Giuseppe 18 voti
MAZZA Mario 15 voti.

Elezione del ***Tesoriere Assodirbank*** *hanno ricevuto voti:*
AIRAGHI Antonio 46 voti
Schede bianche 3

Alle 15,30 il Presidente Taverna Carlo, prende atto dei risultati delle votazioni, ringrazia sentitamente tutti i presenti per la paziente cortesia avuta nel corso della riunione, ricorda che a seguire ci sarà il Consiglio Assodirbank, augura a tutti, e alle rispettive famiglie, un sereno proseguimento ed, avendo esaurito tutti i punti all'Ordine del Giorno, dichiara chiusa l'Assemblea Assodirbank 2023.

Il Segretario Nazionale *Il Presidente dell'Assemblea*

Negri Sergio ***Taverna Carlo***

Delegati per la sottoscrizione del processo verbale:

Tagliapietra Luigi e Muratori Massimo