



Ministero dello Sviluppo Economico
**DIREZIONE GENERALE PER LA VIGILANZA SUGLI ENTI, IL SISTEMA
 COOPERATIVO E LE GESTIONI COMMISSARIALI**

**REVISIONE DELLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO
 AI SENSI DELL'ART. 18 D.LGS. 2 AGOSTO 2002 N. 220**

VERBALE DI ISPEZIONE STRAORDINARIA

(conforme al modello approvato con D.M. 23/02/2015 del Ministero dello Sviluppo Economico)

**SEZIONE I - Rilevazione
 DATI IDENTIFICATIVI**

Biennio di revisione: 2023/2024

Data delle eventuali dichiarazioni sostitutive prodotte (art. 6, comma 6, D.lgs. 220/02):

Denominazione della banca	BANCA DI BOLOGNA CREDITO COOPERATIVO SOCIETÀ COOPERATIVA
Sede legale (indirizzo, telefono, e-mail, sito WEB)	Piazza Galvani, 4 (40124) – Bologna Tel. 051/6571111 Pec: info@cert.bancadibologna.it Sito web: www.bancadibologna.it
ABI:	8883.1
Sede amministrativa	Piazza Galvani, 4 (40124) – Bologna
Data costituzione	24/02/1963
Data termine della società	31/12/2050
Codice Fiscale / Numero Registro Imprese	00415760370
Partita IVA n.	02529020220
Data ultima revisione cooperativa:	20/10/2023
Numero R.E.A. (Repertorio Econ. Ammin.)	BO - 160969
Posizione Albo Nazionale Enti Cooperativi	A117115
Data ultima modifica statutaria	17/05/2023
Associazioni di appartenenza	LEGACOOP - Lega Nazionale delle cooperative e mutue

Rappresenta la banca, nel corso della revisione, il Sig. Enzo Mengoli

In qualità di: presidente CdA identificato con documento: CIE n. CA21171RQ rilasciata dal comune di S. Lazzaro di Savena

assistito da: Catia Menegatti, resp. Affari societari e segretaria di direzione

Redigono il presente verbale gli ispettori Laura Iacone, Giorgio Pugliese e Costanza Benvegna

iscritti rispettivamente al n. 6/PA, n. 10/PA e n. 31/PA dell'elenco tenuto presso il Ministero dello Sviluppo Economico (art. 7, co. 6, D. Lgs 220/02)

in qualità di Ispettori incaricati.

A - REQUISITI INERENTI LO STATUTO

Tale sezione raccoglie le indicazioni utili ad accertare il recepimento nello Statuto dei principi minimali, a norma di legge, di mutualità e di assenza di scopi di lucro e la contestuale assenza di previsioni statutarie contrarie.

Lo Statuto prevede:

1. lo scopo mutualistico? Si No
2. l'obbligo della devoluzione di una quota di utili netti annuali ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione? Si No
3. le modalità di scambio mutualistico? Si No
4. il divieto di distribuire i dividendi nella misura eccedente le disposizioni normative? Si No
5. il divieto di remunerare gli strumenti finanziari offerti in sottoscrizione ai soci cooperatori in misura eccedente le disposizioni normative? Si No
6. il divieto di distribuzione delle riserve fra i soci? Si No

B - SCAMBIO MUTUALISTICO

Scopo di questa verifica è valutare l'effettività dello scambio mutualistico nonché la qualità della partecipazione dei soci allo scambio stesso. Il contesto mutualistico cui si fa riferimento non si limita al diritto di usufruire dei servizi e dei vantaggi offerti dalla BCC al singolo socio, ma si estende anche all'insieme delle iniziative per lo sviluppo delle condizioni morali e culturali dei soci. In tali attività rientrano anche tutte le azioni svolte per la promozione della cultura cooperativa, l'educazione al risparmio e alla previdenza.

1. Sono operativamente rispettati i principi e l'effettività dello scambio mutualistico? Si No
- in caso negativo specificare:

2. Tali requisiti sono stati rispettati continuativamente nel biennio antecedente? Si No N.A.

- in caso negativo specificare:

3. L'istituto del ristorno, se previsto, ha trovato corretta applicazione? Si No N.A.

- in caso negativo specificare:

C - EFFETTIVITA' DELLA BASE SOCIALE

Tale sezione intende verificare l'effettività della base sociale e, in particolare, l'adempimento degli obblighi di natura amministrativa connessi alla gestione del libro soci. Tale verifica rappresenta un presupposto per valutare la democrazia interna di cui alla sezione successiva.

- Numero di soci:

	n. soci persone fisiche	n. soci persone giuridiche
Alla data della revisione	13.094	1.945
Al termine del primo esercizio precedente (31/12/2023)	12.861	1.931
Al termine del secondo esercizio precedente (31/12/2022)	12.439	1.911

- 1 Il libro soci risulta aggiornato alla data della verifica, con riferimento alle delibere di:
- a) ammissione Si No
- b) recesso Si No
- c) esclusione Si No
2. Eventuali modifiche ai rappresentanti di soci diversi da persone fisiche sono registrati nel libro soci? Si No
3. Eventuali variazioni richieste dai soci che hanno ceduto le azioni a non soci - previa autorizzazione del Consiglio di amministrazione - sono recepite nel libro dei soci? Si No
4. C'è corrispondenza tra quanto riportato nel libro soci e quanto censito nelle procedure informatiche della banca? Si No
5. Tutti i soci risiedono o hanno sede o svolgono la loro attività in via continuativa nella zona di competenza della BCC? Si No
6. La procedura seguita per l'ammissione, il recesso e l'esclusione dei soci, è conforme alle previsioni di Legge? Si No

- in caso negativo specificare: _____

7. Al socio receduto o escluso o agli aventi causa è stato rimborsato il valore nominale delle azioni e, eventualmente, del sovrapprezzo versato in sede di sottoscrizione, detratti gli utilizzi per la copertura di eventuali perdite risultanti dai bilanci precedenti e da quello dell'esercizio in cui il rapporto sociale si è sciolto? Si No

- in caso negativo specificare: _____

8. La compagine sociale è diminuita nel biennio al di sotto del limite minimo? Si No N.A.
9. Vi sono soci che detengono partecipazioni superiori a € 50.000? Si No
10. Sono presenti soci di minore età? Si No
- in caso affermativo, indicare la percentuale: _____ %
11. Sono presenti soci appartenenti al medesimo gruppo [familiare] [di clienti]? Si No

- in caso affermativo, quale grado di assorbimento hanno dell'attivo della Banca? 36,3%

12. I soci diversi dalle persone fisiche designano per iscritto la persona, scelta fra gli amministratori, autorizzata a rappresentarli? Si No

13. La banca ha individuato e attuato una politica per lo sviluppo della base sociale? Si No

D – ORGANI SOCIALI, PARTECIPAZIONE DEI SOCI ALLA VITA SOCIALE E DEMOCRAZIA INTERNA

Lo scopo di questa verifica è accertare che la BCC sia dotata dei presupposti strumentali (regolamenti assembleari e/o elettorali, etc.) che consentano ai soci la partecipazione attiva alla vita sociale (ad. esempio, Consulta dei soci) senza compromettere l'esercizio dei diritti di espressione, di voto e di candidatura in capo al socio.

1. La Banca si è dotata di un Regolamento Assembleare? Si No
2. È diffuso l'utilizzo della delega? Si No

Il revisore dovrà determinare i seguenti indicatori, con riferimento alle ultime 3 Assemblee ordinarie e straordinarie

ASSEMBLEA ORDINARIA

Data	Numero soci fisicamente intervenuti in Assemblea / totale soci	Numero soci presenti anche a mezzo delega / totale soci	Numero soci presenti a mezzo delega / soci intervenuti in assemblea
15/05/2024	654/15.039	665/15.039	11/665
17/05/2023	453/14.332	543/14.332	90/493
25/05/2022	601/14.062	620/14.062	19/620

ASSEMBLEA STRAORDINARIA

Data	Numero soci fisicamente intervenuti in Assemblea / totale soci	Numero soci presenti anche a mezzo delega / totale soci	Numero soci presenti a mezzo delega / soci intervenuti in assemblea
17/05/2023	453/14.332	543/14.332	90/493
28/11/2018		638/11.643	

3. Sono definite procedure per l'autenticazione delle deleghe? Si No N.A.
4. Le procedure adottate dagli O.S. garantiscono la partecipazione attiva della base sociale? Si No
5. L'Assemblea ha assolto gli obblighi di legge, adottando le deliberazioni, ivi compresa quella relativa all'approvazione del bilancio? Si No

- in caso negativo specificare:

6. Il Consiglio di Amministrazione relaziona, nel corso delle sue adunanze, sulle azioni svolte in coerenza con il carattere mutualistico della cooperativa bancaria? Si No

7. La Relazione all'Assemblea degli Amministratori indica i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi mutualistici della società? Si No

8. Esistono meccanismi che possano ostacolare nel concreto il ricambio dei componenti il CdA? Si No

- in caso affermativo, specificare i motivi:

9. Esistono meccanismi, nello Statuto o nel Regolamento elettorale del CdA, se presente, che agevolano il ricambio dei componenti il CdA prima della scadenza triennale? Si No

10. La relazione all'Assemblea del Collegio sindacale riferisce sui criteri seguiti dagli amministratori nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi mutualistici (art. 2545 c. c.)?

Si No

- in caso negativo, specificare i motivi: _____

E – DATI DI BILANCIO

Gli Ispettori debbono procedere ad una lettura unitaria del Bilancio, effettuando una disamina dei dati patrimoniali ed economici al fine di poter riscontrare, anche dai numeri, l'attitudine mutualistica della cooperativa in esame.

1. Il bilancio è stato approvato nei termini di legge? Si No
2. Il soggetto competente per il controllo contabile ha espresso giudizio favorevole? Si No
3. Il bilancio risulta regolarmente depositato all'Ufficio del Registro delle Imprese? Si No
4. Capitale sociale sottoscritto e versato con indicazione delle date di riferimento:

	CAPITALE SOCIALE SOTTOSCRITTO	CAPITALE SOCIALE VERSATO
Data revisione	€ 44.008.330	€ 44.008.330
Esercizio antecedente 31/12/2023	€ 44.419.798	€ 44.419.798

5. Il capitale sociale, alla data della revisione, è diviso in azioni del valore nominale di € 51,64
6. La destinazione degli utili, a partire dall'ultima revisione, è avvenuta nel rispetto dei limiti di legge (art. 2514 c.c.), preservando la consistenza delle riserve indivisibili? Si No

- Indicare l'importo dell'utile netto determinato con l'approvazione dei bilanci approvati a partire dall'ultima revisione: € 25.421.432 (esercizio 2023); € 17.637.860 (esercizio 2022)

- Indicare la destinazione degli utili (in valore assoluto e in rapporto agli utili netti) risultante dai suddetti bilanci:

Esercizio 2023

€ 20.941.464 (82,38%) - riserva legale
€ 762.643 (3%) - fondi mutualistici
€ _____ (% _____) - aumento gratuito del capitale
€ _____ (% _____) - ristorno ai soci
€ 2.217.325 (8,7%) - dividendi ai soci, nella ragione del 5%
ragguagliata al capitale effettivamente versato
€ _____ (% _____) - riserve indivisibili
€ 1.500.000 (5,9%) - beneficenza e mutualità
€ _____ (% _____) - (...)
tot. € 25.421.432 (% 100)

Esercizio 2022

€ 14.503.456 (% 82,23) - riserva legale
€ 529.136 (% 3) - fondi mutualistici
€ _____ (% _____) - aumento gratuito del capitale
€ _____ (% _____) - ristorno ai soci
€ 1.105.268 (% 6,27) - dividendi ai soci, nella ragione del 2,5%
ragguagliata al capitale effettivamente versato
€ _____ (% _____) - riserve indivisibili
€ 1.500.000 (% 8,5) - beneficenza e mutualità
€ _____ (% _____) - (...)
tot. € 17.637.860 (% 100)

F - ALTRE NOTIZIE

L'obiettivo di tale sezione, che precede il giudizio finale, è quello di raccogliere altre informazioni rilevanti, non direttamente attinenti alle sezioni precedenti, tali da poter completare l'osservazione degli Ispettori e quindi il giudizio finale.

1. I libri obbligatori sono stati regolarmente istituiti, tenuti ed aggiornati? Si No
- in caso negativo specificare: _____

2. Il bilancio è stato sempre depositato presso l'Albo Nazionale degli Enti cooperativi? Si No N.A.
Altro: _____

GIUDIZIO DI SINTESI

sulla natura mutualistica della banca:

. requisiti statutari Si No

IN CASO DI GIUDIZIO NEGATIVO, ELENCARE GLI ELEMENTI CHE LO HANNO DETERMINATO:

Eventuali osservazioni

. effettività dello scambio mutualistico Si No

IN CASO DI GIUDIZIO NEGATIVO, ELENCARE GLI ELEMENTI CHE LO HANNO DETERMINATO:

Ambiti eventuali di miglioramento

Nell'ambito delle verifiche è emersa la presenza di 1.385 soci che non realizzano alcuno scambio mutualistico con la banca (circa il 9% dell'intera platea sociale). In seguito alla richiesta di approfondimenti sul punto, la Banca ha dichiarato di trovarsi nei passaggi conclusivi di definizione del nuovo Piano Industriale 2024-2027, nell'ambito del quale il "cantiere Soci" assume un aspetto strategico. Pertanto, la Banca sta organizzando un piano d'azione per lo sviluppo commerciale di tale cluster di Soci, accumulatosi nel tempo e, ove ciò non risultasse possibile, ha dichiarato che procederà alla loro esclusione.

·effettività della base sociale

[X] Si [] No

IN CASO DI GIUDIZIO NEGATIVO, ELENCARE GLI ELEMENTI CHE LO HANNO DETERMINATO:

Ambiti eventuali di miglioramento

In occasione delle ammissioni di nuovi soci, ovvero di aumento quote, di volture tra vivi e di cessione, nonché delle richieste di voltura e rimborso per decesso, le delibere del Consiglio di Amministrazione si limitano a riportare la seguente dicitura: *“Il Direttore Generale illustra al Consiglio di Amministrazione il prospetto riepilogativo delle operazioni oggetto di disamina tenuto agli atti con prot.... Vengono analizzate le richieste di ammissione a socio per le quali il Consiglio esprime parere favorevole. Il Consiglio prende atto delle operazioni di aumento quote, di volture tra vivi e di cessione, nonché delle richieste di voltura e rimborso per decesso. Inoltre, il Consiglio di Amministrazione prende atto degli avvenuti decessi e delle rispettive quote appostate a capitale sospeso in attesa che gli eredi si esprimano in merito al rimborso o alla voltura delle quote del de cuius”*. Neanche dal prospetto riepilogativo citato nei verbali e tenuto agli atti del protocollo, peraltro, è possibile evincere le valutazioni sottese alle ammissioni di nuovi soci.

Le delibere riferite ad eventi di recesso, di esclusione e/o di eventuali operazioni straordinarie, invece, correttamente presentano l'indicazione nominativa puntuale dei soci cui tali operazioni si riferiscono.

In proposito, si suggerisce al Consiglio di Amministrazione di inserire un richiamo alle procedure espletate per la valutazione dei requisiti di ammissibilità degli aspiranti soci e l'indicazione nominativa degli stessi anche nelle delibere di ammissione di nuovi soci, ovvero di aumento quote, di volture tra vivi e di cessione, nonché delle richieste di voltura e rimborso per decesso.

·effettività della democrazia interna

[X] Si [] No

IN CASO DI GIUDIZIO NEGATIVO, ELENCARE GLI ELEMENTI CHE LO HANNO DETERMINATO:

Ambiti eventuali di miglioramento

Considerato che dalle verifiche effettuate le assemblee risultano poco partecipate, si suggerisce la predisposizione di ogni strumento utile a sollecitare l'interesse dei soci alla condivisione dei momenti importanti della vita sociale.

·dati di bilancio

[X] Si [] No

IN CASO DI GIUDIZIO NEGATIVO, ELENCARE GLI ELEMENTI CHE LO HANNO DETERMINATO:

Ambiti eventuali di miglioramento

IRREGOLARITÀ

– Irregolarità sanabili contestate alla banca:

Irregolarità non sanabili nel termine di trenta giorni:

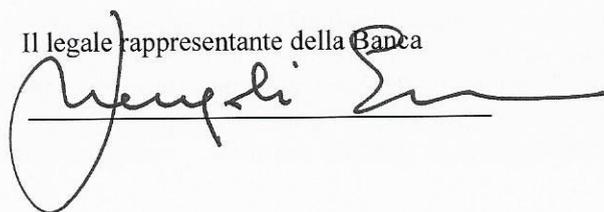
Eventuali osservazioni e controdeduzioni del legale rappresentante:

La presente sezione del verbale debitamente controfirmata, è redatta in n. 2 originali, uno dei quali viene consegnato al rappresentante della banca o, in caso di rifiuto di sottoscrizione, notificato a mezzo raccomandata.

Il rappresentante della banca viene reso edotto della possibilità di presentare, entro 15 giorni dalla data odierna, eventuali ulteriori osservazioni o controdeduzioni al Ministero dello Sviluppo Economico.

Bologna, 13 giugno 2024

Il legale rappresentante della Banca



Gli Ispettori

