LISTA ESTESA DEI PUNTI ALL'ORDINE DEL GIORNO

Assemblea generale 2025 della Banca WIR soc. cooperativa sotto forma di voto per corrispondenza

Lista estesa dei punti all'ordine del giorno per la 92ª assemblea generale («voto per corrispondenza») della Banca WIR soc. cooperativa

1. Approvazione della relazione e del conto annuale per l'esercizio annuo 2024

Tra le altre cose la relazione annuale espone ai sensi dell'art. 961c CO l'andamento degli affari e la situazione economica della Banca WIR soc. cooperativa alla fine dell'esercizio 2024. Inoltre, la relazione annuale fornisce ragguagli sulla media annua di posti di lavoro a tempo pieno, sull'esecuzione di una valutazione dei rischi, lo stato delle ordinazioni e dei mandati, le attività di ricerca e di sviluppo, gli eventi straordinari e le prospettive dell'impresa.

Nell'esercizio 2024, la Banca WIR soc. cooperativa ha conseguito un utile pari a 17,5 milioni di CHF. Inoltre, la banca ha registrato una crescita nell'ambito dei fondi dei clienti, dei crediti ipotecari nonché delle operazioni sugli interessi. La somma di bilancio è aumentata a 6,6 miliardi di CHF. La Deloitte AG, ufficio di revisione della Banca WIR soc. cooperativa, raccomanda di approvare il conto annuale.

Per la versione dettagliata vedi **www.wir.ch/ag2025it**

Proposta del consiglio di amministrazione:	approvazione della relazione e del conto annuale

2. Accordo di scarico al consiglio di amministrazione e al direttorio

Facciamo riferimento alla relazione dell'ufficio di revisione contenuto nel rapporto di gestione, la quale, come menzionato sopra, raccomanda di approvare il conto annuale e non segnala obiezioni.

Per la versione dettagliata vedi **www.wir.ch/ag2025it**

Proposta del consiglio di amministrazione:	accordo di scarico ai membri del consiglio di amministrazione e al direttorio per l'esercizio 2025

3. Approvazione dell'impiego dell'utile e ripartizione

In merito all'utile annuo di 17,5 milioni di CHF nonché al riporto dell'utile di 1,0 milioni di CHF, per un totale di 18,5 milioni di CHF, il consiglio di amministrazione propone di attribuire 17,5 milioni di CHF alle riserve facoltative da utili e di riportare 1,0 milioni di CHF sul nuovo conto.

Il buon andamento degli affari nel 2024 permette **una distribuzione alle titolari e ai titolari di certificati di quota e di buoni di partecipazione.**

La proposta seguente in merito all'impiego dell'utile (attribuzione alle riserve facoltative e riporto sul nuovo conto) si basa sui seguenti indicatori.

	In CHF 1000
Utile annuo	17 492
Riporto dell'utile	1 042
A disposizione dell'assemblea generale	18 534
• attribuzione alle riserve facoltative da utili	17 500
• riporto sul nuovo conto	1 034
Distribuzione proposta (anno precedente: CHF 10.75) per certificato di quota e buono di partecipazione *	**CHF 11.00**
Totale della distribuzione dalle riserve per apporti di capitale (tale distribuzione è esente dall'imposta preventiva) * I certificati di quota e i buoni di partecipazione esistenti hanno diritto alla distribuzione al momento della distribuzione. L'importo indicato si basa sui certificati di quota e sui buoni di partecipazione esistenti al 31 dicembre 2024. Se l'importo totale finale è superiore o inferiore, la differenza sarà compensata dalle riserve facoltative da utili.	13 166

In merito alla ripartizione le titolari e i titolari di buoni di partecipazione hanno le seguenti opzioni:

a. Versamento in CHF
b. «possibilità di reinvestimento» della ripartizione sotto forma di ulteriori buoni di partecipazione

La banca spedirà alle titolari e ai titolari di buoni di partecipazione un formulario, con il quale sarà possibile scegliere una delle due opzioni menzionate. La distribuzione sui certificati di quota dei soci cooperatori sarà effettuata in CHF.

Proposta del consiglio di amministrazione:	approvazione dell'impiego dell'utile ai sensi della tabella di cui sopra nonché della ripartizione di **11.00 CHF per certificato di quota e buono di partecipazione** dalle riserve per gli apporti di capitale.

4. Elezioni

In occasione dell'assemblea generale 2025 si terranno le elezioni per il rinnovo integrale del consiglio di amministrazione della Banca WIR. Marc Reimann, attuale presidente del consiglio di amministrazione, lascerà l'organo per avere raggiunto i termini di durata del mandato. Germann Wiggli, attuale vicepresidente, si candida alla carica di presidente del consiglio di amministrazione. La sua candidatura è sostenuta dai restanti membri del consiglio di amministrazione. Heinz Fuchs, membro dell'Audit & Risk Committee, non si presenta più a causa dei suoi piani di pensionamento. I quattro membri attuali si ripresentano. I nuovi candidati per un seggio nel consiglio di amministrazione sono due.

Nota: Secondo l'articolo 23 degli statuti, i soci cooperatori che desiderano candidarsi a membri del consiglio di amministrazione possono comunicare la propria candidatura entro il termine che va definito dal consiglio di amministrazione. Tale termine deve essere di almeno 60 giorni, come era finora, affinché intercorra abbastanza tempo per predisporre quanto necessario per l'elezione del consiglio di amministrazione nel corso dell'assemblea generale. I candidati hanno inoltrato la propria candidatura nei tempi previsti.

4.1 Elezione del presidente del consiglio di amministrazione

Secondo gli articoli 25 e 26 degli statuti, il presidente è eletto direttamente dall'assemblea generale e prima degli altri membri. Il consiglio di amministrazione propone all'unanimità

Germann Wiggli, Seewen / SO

alla carica di presidente del consiglio di amministrazione.

Germann Wiggli è membro del consiglio di amministrazione dal 2019 e dal 2023 ricopre la carica di vicepresidente. Germann Wiggli è inoltre presidente dell'Audit & Risk Committee.

Entrato in Banca WIR nel 1993, ha ricoperto il ruolo di CEO dal 2006 al 2019, contribuendo in modo determinante a scrivere la storia della Banca. Sotto la sua guida, la Banca cooperativa svizzera si è trasformata da operatore di nicchia a fornitore di servizi per tutta la Svizzera nei settori investimenti, pagamenti, risparmio, previdenza e finanziamenti. Grazie alla partecipazione alla fintech VIAC, durante il suo mandato di CEO è stata lanciata sul mercato la prima soluzione di previdenza 100% digitale della Svizzera. Germann Wiggli è un impiegato di commercio qualificato e ha sostenuto l'esame professionale superiore in ambito bancario.

Proposta del consiglio di amministrazione:	elezione di Germann Wiggli alla carica di presidente del consiglio di amministrazione per un mandato di due anni

4.2 Elezione di sei altri membri del consiglio di amministrazione

Quattro degli attuali membri del consiglio di amministrazione (in ordine di durata del mandato) sono disponibili per un successivo incarico di due anni. Per maggiori informazioni sui rispettivi profili andare all'indirizzo www.wir.ch/corp-gov. Per sei posti sono state presentate sei candidature:

4.2.1 Christoph Lenz, Minusio, ATTUALE
Membro dal 2021
Fiduciario con attestato professionale federale

4.2.2 Philipp Berger, Nottwil, ATTUALE
Membro dal 2022
Architetto dipl. SUP

4.2.3 Michael Benes, Pratteln, ATTUALE
Membro dal 2023
Economista aziendale dipl. SUP
Esperto contabile dipl. e perito revisore abilitato

4.2.4 Chantal Lutz, Berna, ATTUALE
Membro dal 2023
Avvocato

Nuovi candidati a far parte del consiglio di amministrazione (in ordine alfabetico):

4.2.5 Daniel Hug, Zurigo, NUOVO
Corso di studi in economia aziendale presso l'Università di Berna (lic. rer. pol.)
Master of Business Administration presso l'Università di Ginevra
Executive Master of Business Administration presso la Carnegie Mellon University di Pittsburgh
Revisore abilitato ASR

4.2.6 Yvonne Seiler Zimmermann, Basilea, NUOVA
Laurea in Scienze Economiche (Economia Aziendale ed Economia Politica) all'Università di Berna (lic. rer. pol.)
Certificate in Economics, Graham School of General Studies/GSB dell'Università di Chicago
Dottorato presso la Facoltà di Scienze Economiche dell'Università di Basilea (Dr. rer. pol.)

Oltre ai presenti punti all'ordine del giorno, troverà a parte una breve presentazione dei due nuovi candidati.

Proposta del consiglio di amministrazione:	conferma dei quattro membri attuali del consiglio di amministrazione ed elezione di due nuovi membri

5. Elezione di conferma dell'organo di revisione, Deloitte AG, Basilea

Ai sensi dell'art. 31 degli Statuti l'organo di revisione di diritto societario cooperativo designato conformemente alla legge sulle banche va eletto ogni anno. Il consiglio d'amministrazione propone di **eleggere nuovamente in qualità di revisore la Deloitte AG**.

Proposta del consiglio di amministrazione:	elezione di conferma della Deloitte AG per un ulteriore anno

6. Deliberazione sul compenso al consiglio di amministrazione

Ai sensi dell'art. 38 degli statuti, l'assemblea generale delibera sull'importo complessivo massimo dei compensi fissi per l'esercizio 2025 nonché sull'importo dei compensi variabili per l'anno 2024.

Informazioni sul compenso fisso per l'anno 2024
A scopo informativo, in seguito sarà elencato il compenso fisso al consiglio di amministrazione per l'esercizio 2024, come approvato dall'assemblea generale del 5 giugno 2024 e poi anche effettivamente erogato al consiglio di amministrazione:

	Informazione su: COMPENSO FISSO per 2024	
	Approvato dall'AG 2024	**Erogato all'intero CdA per il 2024**
Indennità forfettaria	235 000	235 000
Indennità giornaliera	305 000	259 505
Riserve per imprevisti	30 000	-
Contributi sociali	80 000	68 786
Totale	**650 000**	**563 291**

Pro memoria: il compenso che non viene erogato sotto forma di buoni di partecipazione è versato per il 70% in CHF e per il 30% in WIR.

6.1. Compenso variabile per l'esercizio 2024

Ai sensi dell'art. 37 degli Statuti, il sistema dei compensi al consiglio di amministrazione è strutturato in funzione del risultato sostenibile conseguito dalla cooperativa ed è volto ad incentivare un'assunzione adeguata e controllata dei rischi e a riconoscere la responsabilità e la funzione direttiva del consiglio di amministrazione. Il compenso corrisposto al consiglio di amministrazione è rappresentato da un'indennità di base (compenso fisso) e può includere un'indennità variabile. A seconda dell'andamento degli affari, l'indennità variabile può ammontare a un valore tra 0 e un massimo di 20 000 CHF per ogni membro del CdA, conformemente alla descrizione del mandato del consiglio di amministrazione. Il compenso variabile è corrisposto sempre in buoni di partecipazione. L'indicatore «risultato di gestione/fondi propri necessari» (RORE) è determinante per la commisurazione del compenso variabile.

L'eccellente andamento degli affari e l'indicatore summenzionato consentono di corrispondere un compenso variabile. Il **compenso variabile** secondo la commisurazione summenzionata ammonta a **20 000 CHF per ogni membro del**

CdA avente diritto. Tale compenso è corrisposto in buoni di partecipazione e si calcola sulla base del tasso medio del 1° trimestre 2024. La differenza su 20 000 CHF viene corrisposta in CHW.

Il **compenso variabile** corrisposto per l'esercizio 2024 equivale pertanto a **140 000 CHF**, oltre ai rispettivi contributi sociali.

I buoni di partecipazione corrisposti hanno un periodo di blocco di 10 anni e non possono pertanto essere assegnati durante questo arco di tempo.

Proposta del consiglio di amministrazione: approvazione del compenso variabile per l'anno 2024

6.2. Compenso fisso per l'esercizio 2025

All'assemblea generale è proposto il seguente importo complessivo del compenso fisso per l'esercizio 2025:

	Importo massimo del COMPENSO FISSO per l'anno 2025
Indennità forfettaria	245 000
Indennità giornaliera	295 000
Riserva per imprevisti	30 000
Contributi sociali	80 000
Totale	**650 000**

Pro memoria: il compenso che non viene erogato sotto forma di buoni di partecipazione, è versato per il 70% in CHF e per il restante 30% in WIR. Il compenso effettivamente versato sarà reso noto all'assemblea generale del 2026.

Proposta del consiglio di amministrazione: approvazione dell'importo massimo del compenso fisso per il 2025

7. Proposta di modifica degli statuti da parte di un cooperatore

7.1. Osservazioni preliminari

La socia Meyer AG Werkzeug- und Haushaltcenter (di seguito «Meyer»), rappresentata dal signor Adrian Meyer, ha presentato una richiesta di iscrizione di un punto all'ordine del giorno per la modifica di una disposizione statutaria.

Segue il testo esatto della disposizione statutaria proposta da Meyer, completa della motivazione. Seguono poi le delucidazioni e la raccomandazione di voto del consiglio di amministrazione all'attenzione dell'assemblea generale.

Nota: nel corso dell'assemblea generale 2025, non sono previste modifiche agli statuti da parte del consiglio di amministrazione.

Per la modifica degli statuti è richiesta la **maggioranza di due terzi dei voti espressi**.

7.2. Testo esatto della proposta Meyer e motivazione

meyer ag
Werkzeug- und Haushaltcenter T 062 758 16 75 F 062 758 20 61
6260 Reiden · Friedmattstrasse 24 E-Mail: info@e-meyer-reiden.ch

EINGEGANGEN
14. JAN. 2025

Einschreiben

An den Verwaltungsrat
WIR Bank
Auberg 1
4002 Basel

6260 Reiden, 13. Januar 2025

Antrag zHv Generalversammlung der WIR Bank Genossenschaft

Sehr geehrter Herr VR-Präsident
Sehr geehrte Dame und Herren Verwaltungsräte

Hiermit stelle ich folgenden Antrag auf Statutenänderung:

Art. 15 1

„Die ordentlich Generalversammlung findet spätestens bis zum 30. Juni eines jeden Jahres statt **und muss in der Regel pysisch mit Anwesenheit der Genossenschafter stattfinden** und wird durch den Verwaltungsrat mindestens 21 Tage vor dem Versammlungsdatum einberufen"

(Ergänzung ist in fett-Schrift)

Begründung des Antrages:

An einer physisch abgehaltenen GV können die Genossenschafter Fragen stellen, Probleme besprechen und diskutieren.

Der direkte Kontakt zur Basis sollte eigentlich bei einer Genossenschafts-Bank sehr wichtig sein für den VR und GL. Wo bekommen Sie sonst so wichtige Inputs ?

Auch unter den Teilnehmer kann es beim Apero oder Mittage interessante Kontakte und Geschäfte geben.

Der VR und GL haben wohl Angst vor Fragen und Diskussionen des Publikums. Deshalb möchten Sie nur noch Urabstimmungen machen ?

Vorschlag:
Die GV sollte wie früher am Morgen um 10.15 beginnen und danach ein Mittagessen für die Teilnehmer.

Der WIR-Umsatz ist bedenklich geschwunden. Für die KMU wäre das WIR ein tolles Marketing-Mittel.

Leider hat die Bank zuviel verändert, seien es zB die Annahmesätze flex oder 3 %.

Bei Flex oder 3 % nehme ich an, dass diese eigentlich keine WIR wollen ??

Das alte System wäre doch viel transparenter, man müsste sich doch ernsthaft überlegen wieder stille Teilnehmer ins Boot zu holen ?

Für weitere Fragen oder Stellungsnahme stehe ich Ihnen gerne zur Verfügung.

Freundliche Grüsse

meyer ag reiden

Adrian Meyer

Traduzione

Proposta all'attenzione dell'assemblea generale della Banca WIR soc. cooperativa

Gentile signor presidente del consiglio di amministrazione,
Gentili signore ed egregi signori membri del consiglio di amministrazione,

con la presente formulo la seguente proposta di modifica degli statuti:

Art. 15.1

«L'assemblea generale ordinaria ha luogo al più tardi entro il 30 giugno di ogni anno, ***deve svolgersi come regola con la presenza fisica dei soci*** *ed è convocata dal consiglio di amministrazione almeno 21 giorni prima dell'assemblea generale**
(l'integrazione figura in grassetto)

Motivazione della proposta:
Lo svolgimento dell'assemblea generale con la presenza fisica dei soci permette di porre domande, affrontare eventuali problemi e discutere.
Il consiglio di amministrazione e il direttorio dovrebbero attribuire grande importanza al contatto diretto con la base, a maggior ragione nel caso di una banca cooperativa. Da dove riceverebbero altrimenti gli spunti importanti?
Inoltre, durante l'aperitivo o il pranzo, anche per i partecipanti si crea l'occasione per stringere contatti e avviare affari interessanti.
In realtà, il CdA e il direttorio temono le domande e le discussioni aperte. È questo il motivo per cui vogliono basarsi soltanto sul voto per corrispondenza?

Suggerimento:
L'assemblea generale dovrebbe iniziare alle ore 10.15, come avveniva prima, ed essere poi seguita dal pranzo dei partecipanti.

Il fatturato WIR è diminuito in modo preoccupante. Per le PMI il WIR rappresenta un eccellente strumento di marketing.
Sfortunatamente la Banca ha cambiato troppe cose, ad es. le quote di accettazione flex o al 3%.
Nel caso di flex o 3% presumo che non si vogliano accettare WIR, giusto??
Il vecchio sistema sarebbe molto più trasparente. Bisognerebbe riflettere seriamente se riammettere i partecipanti non ufficiali?

Sono a vostra completa disposizione per eventuali domande o pareri.

Cordiali saluti
Meyer ag reiden
Adrian Meyer

7.3. Parere del consiglio di amministrazione

Adrian Meyer propone la seguente modifica degli statuti:

Versione in vigore	Proposta Meyer
Art. 15 Convocazione	Titolo invariato
[1] L'assemblea generale ordinaria ha luogo al più tardi entro il 30 giugno di ogni anno ed è convocata dal consiglio di amministrazione almeno 21 giorni prima dell'assemblea generale.	[1] L'assemblea generale ordinaria ha luogo al più tardi entro il 30 giugno di ogni anno, **deve svolgersi come regola con la presenza fisica dei soci** ed è convocata dal consiglio di amministrazione almeno 21 giorni prima dell'assemblea generale*

Nota: in caso di approvazione della modifica degli statuti (art. 15 cpv. 1 («assemblea generale in presenza come regola»), l'articolo 40 («Entrata in vigore») sarebbe modificato come segue:

Versione in vigore	Nuova versione
Art. 40 Entrata in vigore	Titolo invariato
I presenti statuti sono stati approvati dall'assemblea generale ordinaria del 5 giugno 2023 e sostituiscono gli statuti del 1° luglio 2022. Essi entreranno in vigore il 1° luglio 2023 – a condizione che vengano approvati dalle autorità competenti.	Gli statuti sostituiscono quelli del **1° luglio 2023**. Sono stati accettati dall'assemblea generale ordinaria del **5 giugno 2025** ed entrano in vigore il **1° luglio 2025,** fatta salva la loro approvazione da parte delle autorità competenti.

Delucidazioni del consiglio di amministrazione

Il consiglio di amministrazione raccomanda ai soci di respingere la proposta, in quanto prevede come regola lo svolgimento dell'assemblea generale con la presenza fisica dei membri. In occasione dell'assemblea generale 2023, Adrian Meyer aveva presentato una proposta praticamente identica, respinta a larga maggioranza dai membri della società cooperativa presenti con 144 voti contrari e 49 voti favorevoli. Seguono le motivazioni contro l'attuale proposta.

- **Flessibilità e capacità di adattamento**

Gli attuali statuti prevedono lo svolgimento dell'assemblea generale in tutte e tre le modalità: fisica, virtuale e mediante voto per corrispondenza. Questa flessibilità permette alla Banca di reagire alle circostanze di qualsiasi genere in maniera rapida e con efficienza. Il vincolo di un'assemblea generale svolta in presenza comprometterebbe questa importante capacità di adattamento.

- **Percentuale di partecipazione più elevata e minori ostacoli**

Le esperienze relative all'assemblea generale svolta per iscritto, come durante gli anni della pandemia di Covid-19 (2020-2022) hanno dimostrato che la partecipazione al voto era decisamente superiore rispetto alle assemblee generali svolte in presenza (34-38% rispetto al 9-20%). Le modalità che non prevedono la presenza fisica permettono a un numero maggiore di membri di partecipare attivamente al processo decisionale, in quanto il dispendio in termini di tempo e di organizzazione è di gran lunga inferiore. Le decisioni dell'assemblea generale godono pertanto di un più ampio sostegno, sono più democratiche e riflettono l'opinione di un maggior numero di membri. Nel caso del voto per corrispondenza, i tempi più lunghi per la presentazione delle proposte di merito e la maggiore flessibilità nell'espressione del proprio voto rendono addirittura più democratico il processo decisionale.

All'ultima assemblea generale svoltasi in presenza nel 2023 hanno partecipato 217 soci. Al voto per corrispondenza del 2024 hanno preso parte circa 500 partecipanti.

- **Efficienza dei costi e certezza della pianificazione**

Rispetto alla partecipazione fisica, il voto per corrispondenza e l'assemblea generale virtuale offrono molteplici vantaggi, in particolare in termini di efficienza dei costi e certezza della pianificazione. Non devono essere sostenute le spese per locazione della sala, servizio di catering e logistica e questo consente un notevole risparmio finanziario. Inoltre non si rendono necessari gravosi processi di pianificazione, che richiedono molto tempo per l'organizzazione sul posto. Il che assicura uno svolgimento più flessibile e rapido.

Si risparmia anche sulle risorse umane, dato che non occorrono attività di coordinamento e assistenza sul luogo dell'evento. Queste capacità non utilizzate e quindi disponibili possono essere destinate a migliorare i vantaggi per la clientela.

Un ulteriore vantaggio è la certezza della pianificazione: avvenimenti imprevedibili, come condizioni climatiche, restrizioni di viaggio o pandemie non hanno alcuna ripercussione sulla modalità di svolgimento virtuale, in quanto i membri possono partecipare in sicurezza e indipendentemente dal luogo in cui si trovano. In tal modo migliorano il raggio d'azione e la partecipazione.

Nel complesso il voto per corrispondenza e le assemblee generali virtuali garantiscono un'alternativa moderna, efficiente e parsimoniosa, che va a vantaggio sia dell'azienda sia dei partecipanti e che è stata approvata a larga maggioranza dai soci con la votazione all'assemblea generale 2023. Il consiglio di amministrazione si rammaricherebbe molto se con l'accettazione della proposta Meyer si facesse un passo indietro e l'assemblea generale non potesse più svolgersi con una modalità di svolgimento adeguata alla situazione attuale.

- **Ulteriore sviluppo tecnologico**

Sebbene l'assemblea generale virtuale non sia ancora una realtà, essa rappresenta una prospettiva interessante per il futuro. I moderni mezzi elettronici rendono infatti possibile la partecipazione diretta dei membri. Se oggi fosse accolta la proposta Meyer, si impedirebbe alla Banca cooperativa di continuare a svilupparsi in questa direzione.

- **Sostenibilità e tendenze**

I formati digitali non soddisfano soltanto gli attuali sviluppi del diritto societario cooperativo e azionario, ma anche un'evidente tendenza, come per le banche Raiffeisen. Oggi come oggi, circa due terzi delle banche Raiffeisen svizzere utilizzano il voto per corrispondenza. Per di più, rinunciando all'assemblea generale puramente in presenza si contribuisce alla salvaguardia delle risorse.

Il consiglio di amministrazione è persuaso che i diritti di partecipazione dei membri siano garantiti indipendentemente dalla modalità di svolgimento prescelta e che gli attuali statuti tengano conto in maniera ottimale degli interessi della società cooperativa e dei rispettivi membri.

Proposta del consiglio di amministrazione:	respingere la modifica proposta da Adrian Meyer («assemblea generale fisica come regola») dell'articolo 15 capoverso 1 degli statuti e quindi di non adeguare l'articolo 40 («Entrata in vigore»).

Basilea, 25 marzo 2025

Marc Reimann
Presidente del consiglio di amministrazione e presidente dell'assemblea generale

Germann Wiggli
Vicepresidente del consiglio di amministrazione