

**Sede sociale e Direzione Generale: Imola, Via Emilia n. 196**  
**Capitale Sociale 7.668.082,80 Euro interamente versato**  
**Banca iscritta all'Albo delle Banche al n. 1332.6.0**  
**Iscrizione al Registro delle Imprese di Bologna e Codice Fiscale n. 00293070371**  
**Partita I.V.A. n. 00499741205**  
**Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi**

**NOTA DI SINTESI**  
DEL PROGRAMMA DI OFFERTA  
DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI DENOMINATI  
"OBBLIGAZIONI BANCA DI IMOLA STEP-UP"

Il presente documento (la "Nota di Sintesi"), redatto ai sensi dell'articolo 5, comma 2 della Direttiva 2003/71/CE deve essere letta come introduzione al Documento di Registrazione sull'Emittente ed alla Nota Informativa (tali documenti, unitamente alla Nota di Sintesi, costituiscono congiuntamente il "Prospetto di Base") predisposti dall'Emittente in relazione al Programma di emissione di prestiti obbligazionari denominati "OBBLIGAZIONI BANCA DI IMOLA STEP-UP"

La presente Nota di Sintesi è stata pubblicata mediante deposito presso la Consob in data 22 settembre 2006 a seguito di nulla osta comunicato con nota n. 6075595 del 20 settembre 2006.

**L'adempimento di pubblicazione della presente Nota di Sintesi non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.**

La presente Nota di Sintesi, unitamente al Documento di Registrazione ed alla Nota Informativa è a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede legale dell'Emittente Via Emilia 196, 40026 Imola (Bo) ed è consultabile sul sito internet della stessa <http://www.bancadiimola.it/>

Per tutte le informazioni rilevanti concernenti l'Emittente e le emissioni obbligazionarie emesse ai sensi del Programma si invitano gli investitori a consultare il "Prospetto di Base" nella sua interezza; in particolare qualsiasi decisione d'investimento nelle obbligazioni bancarie "BANCA DI IMOLA SPA" deve essere compiuta solo dopo aver attentamente esaminato tutte le informazioni contenute nel Prospetto di Base.

Qualsiasi responsabilità in ordine al contenuto della Nota di Sintesi potrà essere imputata all'Emittente soltanto qualora la stessa risulti fuorviante, imprecisa o incoerente se letta congiuntamente alle altre parti del Prospetto di Base.

Qualora sia proposto un ricorso davanti all'Autorità giudiziaria in merito alle informazioni contenute nel Prospetto di Base l'investitore ricorrente potrebbe essere tenuto, a norma del diritto nazionale degli stati membri a sostenere le spese di traduzione prima dell'inizio del procedimento.

## INDICE

1	IDENTITA' DEGLI AMMINISTRATORI, DEI SINDACI, DEGLI ALTI DIRIGENTI E REVISORI CONTABILI	3
1.1	Consiglio di Amministrazione	3
1.2	Collegio Sindacale	3
1.3	Direttore Generale	4
1.4	Società di Revisione	4
2	STATISTICHE RELATIVE ALL'OFFERTA	4
3	DATI FINANZIARI E PATRIMONIALI SELEZIONATI ; FONDI PROPRI E INDEBITAMENTO; RAGIONI DELL'OFFERTA E IMPIEGO DEI PROVENTI; FATTORI DI RISCHIO	4
3.1	Dati finanziari e patrimoniali selezionati	4
3.2	Ragioni dell'offerta e impiego dei proventi	5
3.3	Fattori di rischio relativi all'Emittente	5
3.4	Fattori di rischio relativi ai titoli offerti	6
4	INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE	7
4.1	Storia ed evoluzione dell'emittente	7
4.2	Panoramica delle attività aziendali	7
5	RISULTATO OPERATIVO E SITUAZIONE FINANZIARIA	7
5.1	Resoconto	7
5.2	Tendenze Previste	8
6	DIPENDENTI	8
7	PRINCIPALI AZIONISTI	8
8	DETTAGLI DELL'OFFERTA	8
8.1	Dettagli dell'Offerta	8
8.2	Collocamento	9
8.3	Destinatari dell'offerta	9
8.4	Criteri di riparto	9
8.5	Spese legate all'emissione	9
8.6	Regime Fiscale	9
8.7	Ammissione alla negoziazione	9
8.8	Restrizione alla trasferibilità	10
9	INDICAZIONI COMPLEMENTARI	10
9.1	Capitale sociale	10
9.2	Documenti accessibili al pubblico	10

## **1 IDENTITA' DEGLI AMMINISTRATORI, DEGLI ALTI DIRIGENTI, DEI CONSULENTI E DEI REVISORI CONTABILI**

### **1.1 Consiglio di Amministrazione**

La Banca di Imola S.p.A. è amministrata da un Consiglio di Amministrazione composto da 12 membri. Il Consiglio elegge al suo interno il Presidente e un Vice Presidente. Ai fini rappresentativi e funzionali lo statuto contempla anche la figura del Consigliere Anziano. Gli amministratori restano in carica tre esercizi, scadono alla data di Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica e sono rieleggibili.

Il Consiglio risulta attualmente così composto:

<b>Carica</b>	<b>Nome e cognome</b>	<b>Luogo di nascita</b>	<b>Data di nascita</b>
Presidente	P.I. Alberto Domenicali	Imola	21/08/1938
Vice Presidente	Dott. Antonio Patuelli	Bologna	10/02/1951
Consigliere Anziano	Comm. Dott. Achille Saporetti	Ravenna	20/1/1933
Consigliere	Avv. Gianluigi Baccolini	Bologna	31/03/1961
Consigliere	Comm. Avv. Daniele Bulgarelli	Ravenna	13/12/1933
Consigliere	Rag. Micaela Cenni	Imola	28/12/1969
Consigliere	P.A. Graziano Ciaranfi	Imola	08/08/1942
Consigliere	Avv. Silvio Fabbri	Bologna	10/11/1923
Consigliere	Comm. M. Egisto Pelliconi	Faenza	03/09/1938
Consigliere	Sig. Enzo Poli	Imola	22/07/1946
Consigliere	Rag. Mario Salerno	Bologna	26/11/1939
Consigliere	Grand'Uff. Giorgio Sarti	Ravenna	26/05/1942

Tutti i Consiglieri sono domiciliati per la carica presso la sede sociale della Banca di Imola SpA, Via Emilia n. 196, Imola.

Tutti i Consiglieri sono stati eletti dall'Assemblea del 27 aprile 2006.

### **1.2 Collegio Sindacale**

Il Collegio Sindacale è composto da tre membri effettivi e due supplenti, che durano in carica tre esercizi e scadono alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio del loro incarico.

Il Collegio risulta così composto:

<b>Carica</b>	<b>Nome e cognome</b>	<b>Luogo di nascita</b>	<b>Data di nascita</b>
Presidente	Dott. Mario Bacigalupo	Reggio Emilia	26/10/1935
Sindaco effettivo	Rag. Augusto Berdondini	Imola	12/03/1930
Sindaco effettivo	Dott. Ferruccio Fronzoni	Pesaro	24/11/1932
Sindaco supplente	Rag. Guido Sansoni	La Spezia	15/08/1937
Sindaco supplente	Dott. Luca Zaccherini	Imola	14/02/1962

Tutti i Sindaci sono domiciliati per la carica presso la sede della Banca di Imola SpA, Via

Emilia n. 196, Imola.

Tutti i Sindaci sono iscritti all'Albo dei revisori contabili.

### 1.3 Direttore Generale

Carica	Dal	Nome e cognome	Luogo di nascita	Data nascita
Direttore Generale	24/02/2003	Rag. Giovanni Righi	Forlì	09/06/1946

### 1.4 Società di revisione

L'Assemblea ordinaria dell'Emittente Banca di Imola Spa in data 29 giugno 2004 ai sensi dell'articolo 2409 bis e seguenti del codice civile ed in conformità alla disciplina del Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria ha conferito l'incarico di controllo contabile per gli esercizi 2004, 2005 e 2006 alla società di revisione Deloitte & Touche Spa con sede legale in Milano, Via Tortona 25, iscritta nell'Albo speciale delle Società di Revisione.

## 2 STATISTICHE RELATIVE ALL'OFFERTA E CALENDARIO PREVISTO

Nelle condizioni definitive sarà indicato, per ciascun prestito, l'Ammontare Totale ed il periodo di Offerta nonché il valore nominale ed il prezzo di emissione e di rimborso delle Obbligazioni.

## 3 DATI FINANZIARI E PATRIMONIALI SELEZIONATI; FONDI PROPRI E INDEBITAMENTO; RAGIONI DELL'OFFERTA E IMPIEGO DEI PROVENTI; FATTORI DI RISCHIO

### 3.1 Dati Finanziari e patrimoniali selezionati (in migliaia di Euro)

INDICATORI DI SOLVIBILITA'	2005	2004
Tier 1 ratio*	8,02%	8,12%
Total capital ratio**	9,40%	9,63%
Sofferenze lorde su impieghi lordi	0,85%	0,69%
Sofferenze nette su impieghi netti	0,34%	0,22%
Partite anomale lorde su impieghi lordi	1,35%	0,89%
Patrimonio di Base	75.455	71.724
Patrimonio di Vigilanza	88.463	85.265
Free Capital	73.945	68.904
Coefficiente copertura	38,65%	41,68%

\* Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate

\*\* Patrimonio di Vigilanza/Attività di rischio ponderate

PRINCIPALI DATI ECONOMICO/PATRIMONIALI	2005	2004
Margine di interesse	30.148	27.303
Margine di intermediazione	47.308	43.124
Utile lordo	18.036	15.555
Utile netto	8.679	7.880
Crediti verso clientela	932.417	881.447
Totale Attivo	1.171.105	1.068.211
Raccolta diretta da clientela ordinaria	990.182	916.045
Patrimonio netto	78.589	75.217
Capitale sociale	7.668	7.668

Per maggiori dettagli in merito alle informazioni finanziarie e patrimoniali dell'Emittente si rinvia al Documento di Registrazione.

### **3.2 Ragioni dell'offerta e impiego dei proventi**

I ricavi netti delle emissioni, di cui alla Nota Integrativa sugli strumenti finanziari, sono finalizzati all'esercizio dell'attività creditizia della Banca di Imola Spa.

### **3.3 Fattori di rischio relativi all'Emittente**

La Banca di Imola, nello svolgimento della sua attività bancaria, è soggetta ad una serie di rischi tra cui i maggiori sono:

- a) **rischio di credito;**
- b) **rischi di mercato:**
  - di tasso di interesse
  - di prezzo
  - di cambio
- c) **rischio di liquidità;**
- d) **rischi operativi.**

#### **A) Rischio di credito**

Il rischio finanziario generato dall'attività creditizia, è connesso all'eventualità che l'emittente per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di adempiere alle obbligazioni assunte.

Linee guida nel processo di erogazione del credito presso la Banca di Imola Spa sono:

- la diversificazione delle attività;
- la selezione della clientela ed il frazionamento dei rischi;
- la correlazione fra il fattore rischio ed il fattore rendimento (senza che il secondo prevalga sul primo);
- il perseguimento di un basso livello di insolvenze e perdite.

#### **B) Rischio di mercato**

Il rischio di mercato che si distingue in variazioni sfavorevoli dei prezzi di mercato di attività detenute in portafoglio, nonché in oscillazioni di tasso di interesse e di cambio è fronteggiato sia attraverso la formalizzazione di linee guida di investimento del portafoglio di proprietà volte a garantire il mantenimento di un adeguato livello di frazionamento degli investimenti, sia attraverso l'analisi quotidiana del Valore al Rischio ("VaR") che consente di determinare la massima perdita potenziale che il portafoglio potrebbe subire in un definito intervallo temporale associato a definiti livelli di probabilità.

#### **C) Rischio di liquidità**

L'esposizione complessiva della Banca al rischio di liquidità viene mantenuta su livelli modesti grazie alla oculata ripartizione del portafoglio finanziario. La composizione del portafoglio permette di mantenere condizioni sostanziali di equilibrio finanziario data anche la presenza di una elevata correlazione tra la duration media degli strumenti dell'attivo e del passivo e la netta prevalenza di attività finanziarie scambiate su mercati efficienti e, pertanto, prontamente liquidabili.

Il fabbisogno di liquidità a livello consolidato, alla data del 31.12.2005, risultava interamente coperto dalle attività liquide.

#### **D) Rischio operativo**

Il rischio operativo, definito come "il rischio di perdite derivanti da disfunzioni a livello di procedure, personale e sistemi interni, oppure da eventi esogeni", è stato recentemente oggetto di ulteriore attenzione con la conduzione di simulazioni che mostrano un assorbimento di capitale tale da non determinare vincoli significativi alla normale operatività.

### **3.4 Fattori di rischio relativi ai titoli offerti**

Le obbligazioni che verranno emesse nell'ambito del programma "Obbligazioni Banca di Imola Spa step-up" sono titoli di debito che garantiscono il rimborso del 100% del valore nominale. Inoltre le obbligazioni danno diritto al pagamento di cedole il cui ammontare è determinato in ragione di un tasso di interesse prefissato alla data di emissione, che durante la vita del titolo potrà aumentare a partire da una certa data di pagamento nella misura indicata nelle condizioni definitive di ciascun prestito.

#### **Rischio emittente**

E' il rischio che il debitore non onori alle scadenze contrattuali i propri obblighi. Sottoscrivendo le obbligazioni si diventa infatti finanziatori di Banca di Imola Spa acquisendo il diritto ad ottenere il pagamento degli interessi nonché il rimborso del capitale investito. Il sottoscrittore si assume pertanto il rischio che in caso di impossibilità finanziaria dell'emittente ad onorare i propri obblighi, tale diritto possa essere pregiudicato.

I titoli non sono assistiti dalla garanzia del fondo interbancario di tutela dei depositi.

#### **Rischio di tasso e di mercato**

E' il rischio che le variazioni che interverranno sulla curva dei tassi di interesse possano avere riflessi sul prezzo di mercato del titolo durante la sua vita (in particolare la crescita dei tassi di mercato comporterebbe una diminuzione potenziale del valore del titolo). La garanzia di integrale rimborso del capitale a scadenza permette all'investitore di poter rientrare in possesso del proprio capitale e cioè indipendentemente dai tassi di mercato. Se tuttavia l'investitore volesse vendere il titolo prima della scadenza naturale il valore dello stesso potrebbe risultare inferiore al prezzo di sottoscrizione.

Con riferimento al rendimento ottenibile, il rischio è quello di ottenere un rendimento a scadenza inferiore a quello altrimenti ottenibile sul mercato, nell'eventualità di un aumento dei tassi di mercato.

#### **Rischio di liquidità'**

Non essendo prevista la presentazione di una domanda di ammissione alle negoziazioni presso alcun mercato regolamentato delle obbligazioni di cui alla Nota Informativa, l'obbligazionista potrebbe trovarsi nell'impossibilità o nella difficoltà di poter liquidare il proprio investimento prima della sua naturale scadenza in quanto le richieste di vendita potrebbero non trovare tempestiva ed adeguata contropartita.

Inoltre l'investitore potrebbe incorrere in perdite in conto capitale se l'eventuale vendita avvenisse ad un prezzo inferiore al prezzo di emissione dei titoli. L'Obbligazionista dovrà avere bene presente che l'orizzonte temporale dell'investimento deve essere in linea con le future esigenze di liquidità.

#### **Rischio legato alle caratteristiche delle singole emissioni effettuate nell'ambito del programma**

Le caratteristiche delle obbligazioni che saranno emesse nell'ambito del programma saranno individuate per ciascun prestito nelle condizioni definitive. Secondo le caratteristiche di ciascun prestito il titolo potrebbe essere altresì soggetto al rischio di rimborso anticipato (qualora l'emittente si riservi la facoltà di procedere al rimborso anticipato)

Per ciascun prestito tali rischi saranno di volta in volta indicati nelle condizioni definitive.

#### **Rischio di conflitto di interessi**

Poiché la Banca di Imola spa riveste contestualmente il ruolo di emittente e agente di calcolo questo può determinare una situazione di conflitto di interessi. In particolare, relativamente alle valutazioni effettuate e alle determinazioni assunte in qualità di agente di calcolo, l'emittente deve rispettare criteri di neutralità rispetto agli interessi propri e quelli dell'investitore.

## **4 INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE**

### **4.1. Storia ed evoluzione dell'emittente**

La Banca di Imola è una banca autorizzata alla raccolta del risparmio e all'esercizio del credito, iscritta all'albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 1332.6.0.

La Banca di Imola è stata costituita come società cooperativa a responsabilità limitata, ("Banca Cooperativa di Imola") con atto in data 22 Dicembre 1901 ed è stata originariamente autorizzata con decreto del Tribunale di Bologna in data 20 Gennaio 1902.

La Banca Cooperativa di Imola è entrata a far parte, nel 1997, del Gruppo bancario Cassa di Risparmio di Ravenna spa.

In occasione di tale operazione l'Assemblea Straordinaria della Banca di Imola, in data 12 Gennaio 1997, deliberava l'aumento a titolo gratuito del capitale sociale da € 1.693.277,79 a € 6.773.111,18, attraverso l'incremento del valore nominale azionario da € 0,25 a 1,03 per ogni azione mediante utilizzo di riserve, nonché la trasformazione della società da cooperativa a responsabilità limitata a società per azioni.

Le relative deliberazioni sono state omologate dal Tribunale di Bologna con decreto n. 468/L in data 23 Gennaio 1997.

In occasione della conversione da lira ad euro del capitale sociale, con effetto dal 31 maggio 2001, il valore nominale unitario delle azioni è stato determinato in € 1,05.

Sin dalla sua costituzione, la Banca di Imola ha svolto l'attività bancaria tipica, sviluppandola nel tempo in linea con l'evoluzione del settore a livello nazionale. Negli ultimi anni, tra l'altro, la Banca di Imola ha promosso una significativa attività di marketing dei propri servizi, proseguendo la propria affermazione sul territorio.

### **Denominazione legale**

La Banca di Imola SpA con sede sociale in Imola (Bologna), Via Emilia 196, è costituita nella forma giuridica di società per azioni.

### **Legislazione in base alla quale opera**

La Banca di Imola Spa è una società esistente ed operante in base al diritto italiano.

### **4.2 Panoramica delle attività aziendali**

La Banca di Imola Spa è autorizzata alla raccolta del risparmio ed all'esercizio del credito nelle diverse forme tecniche; svolge inoltre tutti i principali servizi collaterali e strumentali (negoiazione, collocamento, amministrazione e custodia strumenti finanziari, risparmio gestito, collocamento prodotti di bancassicurazione e fondi previdenziali, operazioni valutarie e in cambi, emissione di assegni circolari, custodia valori, servizi di incasso e pagamento, leasing, factoring e riscossione tributi anche tramite società partecipate). La Banca effettua, altresì, direttamente operazioni di credito speciale e a medio e lungo termine. Negli ultimi anni grande attenzione è stata dedicata ai servizi di banca telematica, settore nel quale è presente con prodotti che hanno incontrato il favore della clientela sia d'impresa che privata.

## **5 RISULTATO OPERATIVO E SITUAZIONE FINANZIARIA: RESOCONTO E PROSPETTIVE**

### **5.1 Resoconto**

Nel 2005 lo sviluppo dell'attività consolidata, dominata dalla componente bancaria, ha evidenziato un andamento favorevole per le società componenti che hanno operato, come di consueto, in perfetta sintonia con gli obiettivi strategici del Gruppo.

Il conto economico del 2005 registra un margine d'intermediazione di 47.308 migliaia di euro, in crescita del 9,70% rispetto alle 43.124 migliaia di euro del 2004. In quest'ambito, il margine di interesse ammonta a 30.148 migliaia di euro, con un aumento dell'10,4% rispetto al 2004. Le commissioni nette registrano un incremento dell'11,11%, salendo a 12.349 migliaia di euro dalle 11.114 migliaia di euro dell'anno precedente.

I costi generali ammontano a 24.001 migliaia di euro, in crescita dell' 8,00%. In quest'ambito, i costi del personale crescono del 5,9% a 13.010 migliaia di euro rispetto alle 12.291 migliaia di euro del precedente esercizio.

Conseguentemente, il risultato della gestione (al lordo delle rettifiche su crediti ed altre attività) si attesta a 16.571 migliaia di euro nel 2005 (+8,00% sul 2004).

Il complesso delle rettifiche di valore è pari a 4.480 migliaia di euro, in calo del 3,4% rispetto alle 4.639 migliaia del 2004.

Dopo la contabilizzazione di imposte per 7.657 migliaia di euro l'utile netto si attesta a 8.679 migliaia di euro.

Per quanto riguarda lo stato patrimoniale, al 31 dicembre 2005 i crediti verso la clientela ammontano a 932.417 migliaia di euro, in crescita del 5,8% rispetto al 31 dicembre 2004. L'ammontare dei crediti dubbi netti (comprensivi dei crediti scaduti) ammonta a 14.295 migliaia di euro, con un'incidenza sui crediti complessivi pari all'1,53%.

La raccolta globale per conto della clientela risulta pari a 2.289.832 migliaia di euro, in crescita del 13,00% rispetto al 31 dicembre 2004.

Il Patrimonio netto si attesta a 87.269 migliaia di euro contro le 83.097 migliaia di euro del 2004.

I coefficienti patrimoniali al 31 dicembre 2005 risultano pari al 8,02% per il Tier 1 ratio ed al 9,40% per il coefficiente patrimoniale totale.

## **5.2 Tendenze previste**

Si dichiara che non si è a conoscenza di informazioni su tendenze, incertezze, richieste impegni o fatti noti che potrebbero ragionevolmente avere ripercussioni significative negative sulle prospettive della Banca, almeno per l'esercizio in corso.

## **6 DIPENDENTI**

Alla data del 31/12/2005 l'organico è di 236 unità delle quali 206 in pianta stabile e 30 con contratto a tempo determinato.

## **7 PRINCIPALI AZIONISTI**

Dal libro soci, dalle comunicazioni ricevute o da altre informazioni a disposizione della società non risultano alla data del presente documento di registrazione azionisti diversi dalla So. Fi. Ba. R., Cassa di Risparmio di Ravenna e Venezia Assicurazioni Spa, che detengono partecipazioni superiori al 2% del capitale sociale della Banca di Imola S.p.A.

La Banca di Imola Spa ha emesso obbligazioni convertibili nel 1999; la conversione in azioni è avvenuta nell'anno 2002.

## **8 DETTAGLI DELL'OFFERTA**

### **8.1 Dettagli dell'Offerta**

Le OBBLIGAZIONI STEP UP determinano l'obbligo per l'emittente di rimborsare l'investitore, a scadenza, il 100% del loro valore nominale.

Le stesse danno diritto al pagamento periodico di cedole il cui ammontare è determinato in ragione di tassi di interesse prefissati nella misura che sarà indicato alla data di emissione.

Il tasso di interesse sarà differenziato nella misura espressa nelle Condizioni Definitive e comunque i tassi di remunerazione dei prestiti registreranno una cedola più elevata nell'ultimo

periodo di godimento rispetto a quello iniziale. In relazione a ciascun prestito le date di pagamento delle cedole saranno indicate nelle Condizioni Definitive.

Il codice Isin delle obbligazioni facente parte di ciascun prestito sarà anche esso indicato nelle Condizioni Definitive.

La durata del periodo di Offerta per tutte le Obbligazioni, sarà indicata nelle Condizioni Definitive e potrà essere fissata dall'Emittente in modo tale che detto periodo abbia termine ad una data successiva a quella di inizio Godimento.

In qualsiasi momento durante il periodo di Offerta, l'Emittente potrà:

- estendere la durata del Periodo di Offerta;
- procedere alla chiusura anticipata dell'offerta, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste e
- aumentare l'ammontare totale del singolo prestito obbligazionario.

dandone comunicazione mediante apposito avviso da pubblicarsi sul proprio sito internet e, contestualmente trasmettendo tale avviso alla CONSOB.

## **8.2 Collocamento**

Le obbligazioni saranno offerte tramite collocamento presso la rete delle filiali della Banca di Imola Spa, la quale opererà quale responsabile del collocamento ai sensi della disciplina vigente.

## **8.3 Destinatari dell'Offerta**

Le obbligazioni saranno offerte al pubblico indistinto in Italia.

## **8.4 Criteri di riparto**

Non sono previsti criteri di riparto. Saranno assegnate tutte le obbligazioni richieste dai sottoscrittori durante il periodo di Offerta, fino al raggiungimento dell'importo totale massimo disponibile. Le richieste di sottoscrizione saranno soddisfatte secondo l'ordine cronologico di prenotazione ed entro i limiti dell'importo massimo disponibile.

In caso di chiusura anticipata dell'offerta verranno immediatamente sospese le accettazioni di ulteriori richieste e la stessa sarà comunicata al pubblico con apposito avviso da pubblicarsi sul proprio sito internet <http://www.bancadiimola.it/> tempestivamente e contestualmente trasmesso alla CONSOB.

Per ogni prenotazione soddisfatta sarà inviata apposita comunicazione ai sottoscrittori attestante l'avvenuta assegnazione delle obbligazioni e le condizioni di aggiudicazione delle stesse.

## **8.5 Spese legate all'emissione**

Non sono previste commissioni di collocamento a carico dell'investitore.

## **8.6 Regime fiscale**

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e le tasse presenti e future che per legge regolano le obbligazioni e/o i relativi interessi, premi ed altri frutti. Attualmente si rende applicabile l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,50% secondo le disposizioni previste dal D.Lgs. 1° aprile 1996 n. 239 e successive modifiche.

## **8.7 Ammissione alla negoziazione**

Le obbligazioni della Banca di Imola Spa non saranno oggetto di alcuna domanda di ammissione alla negoziazione finalizzata alla distribuzione nei mercati regolamentati.

La Banca di Imola Spa si impegna a far ammettere le obbligazioni emesse al sistema di scambi organizzati gestito dalla Banca medesima ai sensi dell'art. 78 del D.Lgs 58/98.

### 8.8 Restrizioni alla trasferibilità

Non esistono restrizioni imposte dalle condizioni di emissione alla libera trasferibilità degli strumenti finanziari, salvo quelle stabilite dalla normativa vigente.

## 9 INDICAZIONI COMPLEMENTARI

### 9.1 Capitale sociale

Alla data del presente documento il capitale sociale dell'emittente è pari a Euro 7.668.082,80 rappresentato da n. 7.302.936 azioni ordinarie del valore nominale unitario di Euro 1,05.

### 9.2 Documenti accessibili al pubblico

Presso la sede legale della Banca di Imola, Spa sarà possibile consultare la seguente documentazione:

- 1) relativamente agli ultimi due esercizi passati  
copia dei bilanci individuali  
copia delle relazioni di certificazione redatte in relazione ai suddetti bilanci
- 2) statuto sociale della Banca di Imola Spa, atto costitutivo dell'emittente
- 3) Documento di Registrazione, Nota Informativa e Nota di Sintesi.

La documentazione di cui ai punti 1) e 3) è disponibile sul sito dell'Emittente <http://www.bancadiimola.it/> mentre la documentazione di cui al punto 2) è disponibile presso la sede legale dell'Emittente.

BANCA DI IMOLA S.p.A.  
IL PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE

BANCA DI IMOLA S.p.A.  
IL PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE