

**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**

## **PROSPETTO BASE**

DEL PROGRAMMA DI OFFERTA DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI DENOMINATI  
"OBBLIGAZIONI BANCA DI IMOLA ZERO COUPON"

### **NOTA DI SINTESI**

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 ZERO COUPON"

La presente Nota di Sintesi è stata pubblicata mediante deposito presso la Consob in data 18 ottobre 2007 a seguito dell'approvazione comunicata con nota n. 7090955 dell' 11 ottobre 2007.

**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	INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE	3
1.1	Storia ed evoluzione dell'emittente	3
1.2	Panoramica delle attività aziendali	
2	IDENTITA' DEGLI AMMINISTRATORI, DEI SINDACI, DEGLI ALTI DIRIGENTI E REVISORI CONTABILI	3
2.1	Consiglio di Amministrazione	3
2.2	Collegio Sindacale	4
2.3	Direttore Generale	5
2.4	Società di Revisione	5
3	PRINCIPALI AZIONISTI	5
4	RISULTATO OPERATIVO E SITUAZIONE FINANZIARIA	5
4.1	Resoconto	5
4.2	Tendenze Previste	6
5	DIPENDENTI	6
6	DATI FINANZIARI E PATRIMONIALI SELEZIONATI; FONDI PROPRI E INDEBITAMENTO; RAGIONI DELL'OFFERTA E IMPIEGO DEI PROVENTI; FATTORI DI RISCHIO	6
6.1	Dati finanziari e patrimoniali selezionati	6
6.2	Ragioni dell'offerta e impiego dei proventi	6
6.3	Fattori di rischio relativi all'Emittente	7
7	DETTAGLI DELL'OFFERTA ; FATTORI DI RISCHIO	7
7.1	Dettagli dell'Offerta	7
7.2	Collocamento	7
7.3	Destinatari dell'offerta	7
7.4	Criteri di riparto	7
7.5	Spese legate all'emissione	8
7.6	Regime Fiscale	8
7.7	Ammissione alla negoziazione	8
7.8	Restrizione alla trasferibilità	8
7.9	Fattori di rischio relativi ai titoli offerti	8
8	STATISTICHE RELATIVE ALL'OFFERTA E CALENDARIO PREVISTO	9
9	INDICAZIONI COMPLEMENTARI	9
9.8	Capitale sociale	9
9.9	Documenti accessibili al pubblico	9

## **1 INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE**

### **1.1. 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.

### **1.2 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 (negoziante, 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.

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

### **2.1 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 Saporetto	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	Dott. Ugo Marco Neri	Bologna	20/02/1939
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, ad eccezione del Dott. Ugo Marco Neri, che è subentrato in data 26 febbraio 2007 per cooptazione in seguito decesso dell'Avv. Silvio Fabbri, e confermato nella carica dall'Assemblea ordinaria degli Azionisti del 27 aprile 2007. Il loro mandato scade in occasione dell'approvazione del bilancio di esercizio 2008.

## **2.2 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. Paolo Pasquali	Lugo	21/06/1956
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 stati eletti dall'Assemblea ordinaria degli azionisti del 27 aprile 2007. Il loro mandato scade in occasione dell'approvazione del bilancio dell'esercizio 2009.

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

## 2.3 Direttore Generale

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

## 2.4 Società di revisione

L'Assemblea ordinaria dell'Emittente Banca di Imola Spa in data 27 aprile 2007 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 2007, 2008 e 2009 alla società di revisione Deloitte & Touche Spa con sede legale in Milano, Via Tortona 25, iscritta nell'Albo speciale delle Società di Revisione.

## 3 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.

## 4 RISULTATO OPERATIVO E SITUAZIONE FINANZIARIA: RESOCONTO E PROSPETTIVE

### 4.1 Resoconto

Nel 2006 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 2006 registra un margine d'intermediazione di 46.766 migliaia di euro, in crescita del 6,56% rispetto alle 43.888 migliaia di euro del 2005 riclassificato secondo le nuove normative IAS. In quest'ambito, il margine di interesse ammonta a 33.395 migliaia di euro, con un aumento dell'10.0% rispetto al 2005. Le commissioni nette registrano un incremento del 5,31%, salendo a 12.848 migliaia di euro dalle 12.200 migliaia di euro dell'anno precedente.

Le spese amministrative ammontano a 26.495 migliaia di euro, in crescita dell'11.37%. In quest'ambito, i costi del personale crescono del 12.26% a 14.664 migliaia di euro rispetto alle 13.062 migliaia di euro del precedente esercizio.

Il complesso delle rettifiche per deterioramento è pari a 4.731 migliaia di euro, in crescita del 3.34% rispetto alle 4.578 migliaia del 2005.

Dopo la contabilizzazione di imposte per 7.417 migliaia di euro l'utile netto si attesta a 10.285 migliaia di euro.

Per quanto riguarda lo stato patrimoniale, al 31 dicembre 2006 i crediti verso la clientela ammontano a 999.936 migliaia di euro, in crescita del 7.0% rispetto al 31 dicembre 2005. L'ammontare delle attività deteriorate nette (comprensivi dei crediti scaduti) ammonta a 15.578 migliaia di euro, con un'incidenza sui crediti complessivi pari all'1,56%.

La raccolta globale per conto della clientela risulta pari a 2.526.603 migliaia di euro, in crescita del 9,8% rispetto al 31 dicembre 2005.

Il Patrimonio dell'impresa comprensivo dell'utile d'esercizio si attesta a 105.435 migliaia di euro contro i 101.868 migliaia di euro del 2005.

I coefficienti patrimoniali al 31 dicembre 2006 risultano pari al 8.17% per il Tier 1 ratio ed al 9.36% per il coefficiente patrimoniale totale.

#### 4.2 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 Cassa, almeno per l'esercizio in corso.

#### 5 DIPENDENTI

Alla data del 31/12/2006 l'organico è di 261 unità delle quali 228 in pianta stabile e 33 con contratto a tempo determinato.

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

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

INDICATORI DI SOLVIBILITA'	1° Sem.2007	2006	2005
Tier 1 ratio*	8,71%	8,17%	8,02%
Total capital ratio**	9,95%	9,36%	9,40%
Sofferenze lorde su impieghi lordi	1,01%	0,91%	0,85%
Sofferenze nette su impieghi netti	0,38%	0,38%	0,34%
Partite anomale lorde su impieghi lordi	2,21%	2,27%	1,35%
Partite anomale nette su impieghi netti	1,41%	1,56%	1,44%
Patrimonio di Base	87.001	85.561	75.455
Patrimonio di Vigilanza	99.398	97.985	88.463
Free Capital	73.265	71.627	73.945
Coefficiente copertura	44,79%	37,70%	38,65%

\* Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate

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

PRINCIPALI DATI ECONOMICO/PATRIMONIALI	1° Sem.2007	2006	2005
Margine di interesse	17.551	33.395	30.148
Margine di intermediazione	24.719	46.766	47.308
Utile lordo	9.267	17.705	18.036
Utile netto	5.071	10.285	8.679
Crediti verso clientela	1.003.516	999.936	932.417
Totale Attivo	1.273.695	1.252.053	1.171.105
Raccolta diretta da clientela ordinaria	1.057.576	1.056.596	990.182
Patrimonio netto	98.132	95.150	78.589
Capitale sociale	7.668	7.668	7.668

Free Capital = Patrimonio di vigilanza – sofferenze nette – partecipazioni – attività materiali – attività immateriali

Partite anomale = sofferenze + incagli + sconfinati

Coefficiente di copertura = Rettifiche di valore di sofferenze e incagli diviso sofferenze e incagli lordi

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

#### 6.2 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.

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

Il sottoscrittore, diventando finanziatore dell'Emittente, si assume 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.

## **7 DETTAGLI DELL'OFFERTA; FATTORI DI RISCHIO**

### **7.1 Dettagli dell'Offerta**

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

Le OBBLIGAZIONI ZERO COUPON sono emesse ad un prezzo di emissione inferiore al valore nominale.

Le stesse danno diritto alla corresponsione di interessi per un importo pari alla differenza tra il valore nominale ed il prezzo di emissione.

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.

### **7.2 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.

### **7.3 Destinatari dell'Offerta**

Le obbligazioni saranno offerte al pubblico indistinto in Italia.

### **7.4 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.

## **7.5 Spese legate all'emissione**

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

## **7.6 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 .

## **7.7 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 Cassa medesima ai sensi dell'art. 78 del D.Lgs 58/98.

## **7.8 Restrizioni alla trasferibilità**

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

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

Le obbligazioni che verranno emesse nell'ambito del programma "OBBLIGAZIONI BANCA DI IMOLA SPA ZERO COUPON " sono titoli di debito a medio lungo termine, con durata indicativa compresa tra i 2 ed i 30 anni (la specifica durata sarà indicata nelle Condizioni Definitive), che garantiscono il rimborso del 100% del valore nominale. Inoltre le obbligazioni danno diritto al pagamento di interessi per un ammontare pari alla differenza tra l'ammontare del valore nominale corrisposto a scadenza ed il prezzo di emissione.

Non sono previsti altri oneri, gravami di qualsiasi natura che possano incidere sui diritti dei portatori dei titoli.

Le obbligazioni saranno rimborsate in un'unica soluzione alla data di scadenza, come specificato nelle Condizioni Definitive.

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. Tuttavia l'Emittente potrà assumere la veste di controparte diretta nella negoziazione dei titoli obbligazionari inserendo tali titoli nel proprio Sistema di Scambi Organizzati (SSO), la cui attività è soggetta agli adempimenti di cui all'art.78 D.Lgs. 58/98 (TUF), in modo da fornire su base continuativa prezzi di acquisto e di vendita, secondo le regole proprie di tale SSO.

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 di conflitto di interessi**

Poiche' la Banca di Imola spa riveste contestualmente il ruolo di emittente e agente di calcolo questo puo' 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.

## **8 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.

## **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.