

**ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI 2021**  
**GRAVINA IN PUGLIA 15 - 16 APRILE 2021**

***Punto 1 all'ordine del giorno***

***“Approvazione del Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2020, corredato delle Relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società di Revisione. Destinazione del risultato di esercizio e della riserva di utili in sospensione COVID. Deliberazioni inerenti e conseguenti”.***

***Approvato dal Consiglio di Amministrazione del 10 marzo 2021***

Con riferimento al **punto 1** all'ordine del giorno

Il Consiglio di Amministrazione propone di:

- a) approvare le Relazioni del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale, il Bilancio al 31 dicembre 2020 contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, il prospetto della redditività, il prospetto delle variazioni del patrimonio netto, il rendiconto finanziario e la Nota Integrativa (così come sottoposto a revisione legale dalla società PricewaterhouseCoopers SpA), il tutto da approvarsi nel loro complesso e nelle singole appostazioni;
- b) destinare l'utile netto dell'esercizio 2020, pari a Euro 205.519 come segue:
  - 10% alla Riserva Legale pari ad Euro 20.552
  - 20% alla Riserva Statutaria per Euro 41.104
  - Residuo a Riserva Statutaria per Euro 143.863
- c) Per quanto riguarda la destinazione del risultato d'esercizio 2019 si ricorda che, a seguito della Comunicazione del 27 marzo 2020, la Banca d'Italia ha raccomandato alle banche italiane meno significative di non pagare dividendi e astenersi dal riacquisto di azioni proprie fino al 1° ottobre 2020, invitando inoltre ad adottare un approccio prudente e lungimirante anche nelle politiche di remunerazioni. Pertanto ne è conseguita la mancata trattazione del punto 1) dell'ordine del giorno dell'Assemblea di approvazione del Bilancio 2019 "Destinazione del risultato di esercizio 2019", con iscrizione in una riserva da utili disponibile alla distribuzione per euro 2.938.172.

Nel corso dell'anno la Banca d'Italia:

- in data 28 luglio 2020 ha esteso l'ambito di applicazione della precedente raccomandazione e ne ha posticipato la durata almeno fino al 1° gennaio 2021;
- in data 16 dicembre 2020 ha nuovamente raccomandato, alle banche italiane meno significative, fino al 30 settembre 2021, di astenersi dal riconoscere o pagare dividendi o limitare l'importo a non più del 15% degli utili cumulati nel 2019-2020 o di 20 punti base del CET1, oltre ad astenersi dal riconoscimento o pagamento di dividendi provvisori sul 2021 ed infine di esercitare un'estrema prudenza nelle pratiche di remunerazione variabile.

Tutto ciò al fine di salvaguardare la capacità delle banche di assorbire le perdite e concedere prestiti per sostenere l'economia, verificando preventivamente la solidità patrimoniale e le relative capacità di autofinanziamento, attuali e prospettive.

Il Consiglio di Amministrazione, preso atto di quanto sopra rappresentato, sottopone all'approvazione la destinazione, in via definitiva, della riserva di utili 2019 pari ad € 2.938.172 alla riserva statutaria.