

Caro Socio,

con l'approssimarsi dell'Assemblea dei Soci, desidero, come da tradizione, condividere alcune considerazioni sull'anno appena trascorso; un anno particolarmente significativo per la nostra Banca, che ha chiuso il bilancio d'esercizio 2021 con un utile netto di oltre 11 milioni di euro, il migliore degli ultimi dieci anni, conseguito anche attraverso l'operazione di acquisizione di ventisei sportelli UBI da Intesa Sanpaolo.

La raccolta globale è risultata in crescita del 28,7% superando i 7,3 miliardi di euro. In particolare, la raccolta diretta ha registrato un incremento del 30%, mentre la componente gestita ha superato i 2 miliardi di euro (+35%).

Significativa è stata la riduzione (-76,5 milioni di euro) dei crediti deteriorati netti, con un rapporto "crediti deteriorati netti/impieghi" che si è attestato al 2,4% e un "Texas ratio" pari al 23,8%.

La copertura dei crediti deteriorati, ancora in portafoglio, è cresciuta dal 43,5% al 50,1%. Gli indicatori di solidità patrimoniale evidenziano un patrimonio netto contabile pari a 276,2 milioni di euro, un capitale primario di classe 1 che ammonta a 295,8 milioni di euro, con fondi propri pari a 315,8 milioni di euro; i ratios patrimoniali registrano un CET1 al 14,5%, un TIER 1 al 14,5% e un TCR al 15,5%.

Seppur in un contesto economico condizionato dall'emergenza sanitaria, abbiamo confermato il nostro ruolo di supporto alle economie locali, garantendo nuova liquidità a famiglie e imprese per oltre 400 milioni di euro, con un livello di impieghi a clientela che ha raggiunto 2.665 milioni di euro.

I numeri ricordati avvalorano il nostro percorso di crescita, e ci permettono di proporre alla prossima Assemblea dei Soci la distribuzione di un dividendo pari a 4 centesimi per azione.

Il 2021 è stato anche un anno di importanti riconoscimenti in termini di sostenibilità ambientale e sociale. Siamo stati, infatti, inseriti nella **Top 100** delle aziende italiane più attente al clima nella classifica stilata da Statista e Corriere della sera - Pianeta 2030. La ricerca si è basata sulla riduzione del rapporto Carr (Compound Annual Reduction Rate) tra consumi di anidride carbonica e fatturato.

Inoltre, abbiamo ottenuto la "**Certificazione di Leader di Solidarietà**", l'importante riconoscimento attribuito da Class Editori alle aziende che hanno reagito con slancio e determinazione al difficile periodo innescato dalla pandemia.

Le diverse iniziative sociali e ambientali realizzate durante l'anno appena trascorso, con le quali abbiamo sostenuto il nostro territorio con interventi volti al rilancio socio economico della comunità, sono illustrate in maniera dettagliata nella Dichiarazione non Finanziaria, della quale caldeggio la lettura.

La Banca ha, inoltre, approvato il Piano Strategico 2021-2024 i cui drivers fondanti sono costituiti dalla digitalizzazione e innovazione, la transazione ecologica e l'inclusione sociale.

L'Assemblea Straordinaria e Ordinaria si svolgerà, anche quest'anno, senza la partecipazione fisica dei Soci, ed è prevista in prima convocazione per il giorno 27 aprile, ed occorrendo in seconda convocazione il 29 aprile p.v., ad Altamura.

Nella parte straordinaria, l'Assemblea sarà chiamata ad approvare: l'attribuzione della facoltà al Consiglio di Amministrazione, ai sensi degli artt. 2443 e 2420 ter del cod. civ., a deliberare in una o più volte – entro il termine di 5 anni dalla data di conferimento – l'aumento di capitale scindibile a pagamento oppure anche misto con l'emissione gratuita di azioni, e/o in alternativa emissioni di obbligazioni convertibili in azioni, anche subordinate, per un importo massimo di Euro 50.000.000; e approvare, inoltre, le modifiche agli artt. 5, 6, 12, 22, 30, 31, 32, 33, 37, 38, 40, 42, 43, 44, 47 dello Statuto Sociale vigente.

Nella parte ordinaria, l'Assemblea sarà chiamata, invece, ad approvare il Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2021, corredato delle Relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società di Revisione, la destinazione del risultato di esercizio; la determinazione del compenso dei componenti del Consiglio di Amministrazione per l'esercizio 2022; l'informativa sull'attuazione delle politiche di remunerazione 2021 e la "Policy in materia di politiche di remunerazione ed incentivazione" per l'anno 2022; acquisto e disposizione di azioni proprie. Infine, in ipotesi di approvazione delle modifiche statutarie, verrà richiesto all'Assemblea di approvare la determinazione del valore di emissione di nuove azioni per l'anno 2022, ai sensi del novellato art. 6 dello Statuto Sociale, o in ipotesi di mancata approvazione delle modifiche statutarie, la determinazione del sovrapprezzo di emissione di nuove azioni per l'anno 2022, ai sensi dell'art. 6 dello Statuto Sociale vigente.

Nel rispetto delle misure di contenimento da Covid-19, è interdetto recarsi fisicamente nel luogo fissato per l'adunanza dell'Assemblea; il diritto di voto, pertanto, sarà esercitato esclusivamente per il tramite del Rappresentante Designato, ovvero in via alternativa, tramite il voto per corrispondenza o mediante altri mezzi di telecomunicazione, il cui termine d'inizio per l'esercizio del voto è il 13 aprile ed è possibile esercitarlo entro il 25 aprile 2022.

L'avviso di convocazione integrale è stato pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale Parte Seconda n. 34 e su "Il Giornale" del 24 marzo 2022, ed è disponibile sul sito istituzionale e presso tutte le filiali della Banca.

Guardando con fiducia ad un futuro migliore, ci impegniamo ad operare per raggiungere un benessere comune, a sostegno del nostro territorio, per garantirne la crescita e lo sviluppo, con la consapevolezza del nostro ruolo e del senso di responsabilità nei confronti delle comunità di riferimento.

Desidero, infine, ringraziare a nome mio e dell'intero Consiglio di Amministrazione, tutti i Dipendenti, i Soci e Clienti per l'impegno profuso e per la fiducia accordata, elementi fondamentali per gli importanti obiettivi conseguiti e per quelli futuri che ci attendono.

Con l'augurio a tutti noi di una serena e Santa Pasqua, i miei più cordiali saluti.

Altamura, 11 aprile 2022

Il Presidente
(Avv. **Leonardo Patroni Griffi**)

