

Gruppo Cassa di Risparmio di Asti
Sede Legale e Direzione Generale in Asti, Piazza Libertà n. 23 – 14100 Asti
Capitale Sociale € 363.971.167,68 (interamente versato)
P.IVA 01654870052 - Codice Destinatario SDI 75HCYT1
Codice Fiscale e Registro delle Imprese 00060550050, n. REA AT 76036,
iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 6085,
aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
e-mail: info@bancadiasti.it – indirizzo *internet*: www.bancadiasti.it

**RELAZIONE ILLUSTRATIVA PREDISPOSTA DAL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
DELLA CASSA DI RISPARMIO DI ASTI S.P.A. SUL PRIMO PUNTO DELL'ORDINE DEL
GIORNO DELLA PARTE ORDINARIA DELL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI DEL 28
APRILE 2022**

La presente relazione illustrativa è a disposizione del pubblico sul sito internet di Cassa di Risparmio di Asti S.p.A. (www.bancadiasti.it), nella Sezione "Investors Relations – Assemblea dei Soci".

Signori Azionisti,

la presente relazione (la “**Relazione**”) è stata redatta dal Consiglio di Amministrazione della Cassa di Risparmio di Asti S.p.A. (“**CR Asti**” o la “**Banca**”) per illustrare il primo punto dell’ordine del giorno della Parte Ordinaria dell’Assemblea degli Azionisti della Banca, convocata presso la sede legale di CR Asti, in Asti, Piazza Libertà n. 23, il giorno **28 aprile 2022, alle ore 16.00, in prima convocazione** e, occorrendo, il giorno 29 aprile 2022, stessi luogo ed ora, in seconda convocazione:

1. Bilancio d’esercizio al 31 dicembre 2021:

a) approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2021. Deliberazioni relative.

* * *

1. Approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2021. Deliberazioni relative.

Sottoponiamo alla Vostra approvazione il Bilancio al 31 dicembre 2021, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dal Prospetto della Redditività Complessiva, dal Prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto, dal Rendiconto Finanziario, dalla Nota Integrativa e dai vari prospetti allegati, corredato dalla Relazione sulla Gestione del Consiglio di Amministrazione e dalla Relazione del Collegio Sindacale (“il Bilancio 2021”).

Il bilancio 2021 è stato redatto in conformità ai principi contabili internazionali IAS/IFRS omologati dalla Commissione Europea. La Nota Integrativa è stata redatta in applicazione della Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005- "Il Bilancio Bancario: schemi e regole di compilazione" rivista con il suo settimo aggiornamento del mese di ottobre 2021 e successive integrazioni.

Il collegio ha redatto la sua relazione, contenuta nel fascicolo di bilancio.

Il bilancio 2021 è stato sottoposto alla verifica della società di revisione Deloitte & Touche S.p.A., in esecuzione alla delibera assembleare del 30 aprile 2019 che ha conferito l’incarico a tale società per gli esercizi dal 2019 al 2027 e che ha emesso la propria relazione.

L’esercizio 2021 si chiude con un utile netto di 34,6 milioni di euro. il risultato dell’esercizio 2021 è stato influenzato da oneri non ricorrenti correlati alle operazioni di *derisking* effettuate in linea con la NPL *strategy* di Gruppo, dai contributi a sostegno straordinario del sistema bancario e dal contesto di mercato che ha ancora risentito degli effetti negativi connessi alla pandemia Covid-19.

A corredo della Nota Integrativa vengono presentati i seguenti allegati contenenti informazioni aggiuntive rispetto a quelle già esposte:

- Raccordo delle riclassifiche apportate agli Schemi di Bilancio 2020;
- Rideterminazione degli Schemi riclassificati del Bilancio di Banca di Asti al 31/12/2020;
- Prospetti di raccordo al 31/12/2021 tra i prospetti di bilancio riclassificati riportati nella Relazione sulla gestione e gli schemi di bilancio obbligatori;
- Elenco immobilizzazioni rivalutate al 31/12/2021 ai sensi art.10 Legge 19 Marzo 1983 n. 72;
- Elenco partecipazioni al 31/12/2021;
- Prospetti con i principali dati delle società controllate.

E’ inoltre stato predisposto, e viene portato a conoscenza dell’Assemblea, il Bilancio consolidato del Gruppo cassa di Risparmio di Asti.

Infine, a completamento dell’informativa riferita al 31 dicembre 2021 sono state predisposte la “Dichiarazione non Finanziaria” e la “Relazione sul Governo Societario e sugli Assetti Proprietari”.

Il Bilancio 2021, gli schemi del Bilancio Consolidato al 31 dicembre 2021 e la “Relazione sul Governo Societario e sugli Assetti Proprietari” sono a disposizione del pubblico sul sito internet della Banca (www.bancadiasti.it), nella Sezione “Investors Relations – Assemblea dei Soci”.

Bilancio d’esercizio al 31 dicembre 2021. Destinazione dell’utile

Si propone di attribuire alle azioni in circolazione un dividendo unitario pari a 0,15 euro per azione, in aderenza alla policy di Gruppo in materia di dividendi.

Alla luce di quanto precede, Vi proponiamo dunque di ripartire l’utile netto dell’esercizio 2021 di CR Asti come segue:

Utile netto di esercizio	Euro	34.644.351,41
- Alla riserva legale	Euro	1.732.217,57
- Alla riserva ordinaria	Euro	5.196.652,71
	Euro	27.715.481,13
Alle numero 70.537.048 azioni ordinarie, godimento 1° gennaio 2021, un dividendo unitario di euro 0,15 per complessivi	Euro	10.580.557,20
Alla riserva straordinaria	Euro	17.134.923,93

Il totale degli accantonamenti dei Fondi di Riserva è pertanto pari a euro 24.063.794,21.

Se tutto quanto sopra otterrà il Vostro consenso, il patrimonio netto, dopo la destinazione dell’utile, ammonterà come in appresso:

Capitale sociale	E	363.971.167,68
Strumenti di capitale	E	97.567.056,85
Riserva da sovrapprezzo azioni	E	339.375.207,46
Riserva legale	E	32.427.287,28
Riserva ordinaria	E	112.870.992,89
Riserva straordinaria	E	279.312.352,70
Altre riserve statutarie	E	25.687.679,90
Riserva da prima applicazione principi contabili IFRS9	Euro	-237.499.784,10
Riserva di valutazione attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Euro	-35.871.306,66
Riserva da valutazione per variazione merito	E	222.711,23
Riserva di utile/perdite attuariali	E	-2.593.599,31
Riserva di valutazione copertura flussi finanziari	E	-13.555.474,48
Riserva per azioni proprie in portafoglio	E	11.010.133,84
Totale	E	972.924.425,28
Azioni proprie in portafoglio	E	-11.010.133,84
Totale Patrimonio netto	E	961.914.291,14

In considerazione di quanto precede, Vi proponiamo di assumere le seguenti deliberazioni:

Approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2021. Deliberazioni relative

“L’Assemblea degli azionisti della Cassa di Risparmio di Asti S.p.A.,

- esaminato il Bilancio 2021 di Cassa di Risparmio di Asti S.p.A.;

- esaminata la relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione e le proposte ivi contenute,

delibera

di approvare il Bilancio al 31 dicembre 2021 di Cassa di Risparmio di Asti S.p.A., costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dal Prospetto della Redditività Complessiva, dal Prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto, dal Rendiconto Finanziario, dalla Nota Integrativa e dai vari prospetti allegati, corredato dalla Relazione sulla Gestione del Consiglio di Amministrazione e dalla Relazione del Collegio Sindacale

e preso atto dell'utile netto relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 pari a 34,6 milioni di Euro ed esaminata la relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione, e le proposte ivi contenute di destinare l'utile netto relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 come in appresso

Utile netto di esercizio	Euro	34.644.351,41
- Alla riserva legale	Euro	1.732.217,57
- Alla riserva ordinaria	Euro	5.196.652,71
	Euro	27.715.481,13
Alle numero 70.537.048 azioni ordinarie, godimento 1° gennaio 2021, un dividendo unitario di euro 0,15 per complessivi	Euro	10.580.557,20
Alla riserva straordinaria	Euro	17.134.923,93

* * *

Asti, 14 aprile 2022

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Giorgio Galvagno