



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 DELL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI DEL 29 APRILE 2024**

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 dell’Assemblea ordinaria degli Azionisti della Banca, convocata presso la sede legale di CR Asti, in Asti, Piazza Libertà n. 23, il giorno **29 aprile 2024, alle ore 17, in prima convocazione** e, occorrendo, il giorno 30 aprile 2024, stessi luogo ed ora, in seconda convocazione:

1. Bilancio d’esercizio al 31 dicembre 2023:

- a) approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2023 e documenti connessi;**
- b) destinazione dell’utile**

* * *

1. a) Approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2023 e documenti connessi.

Sottoponiamo alla Vostra approvazione il Bilancio al 31 dicembre 2023, 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 2023”).

Il bilancio 2023 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 ottavo aggiornamento del mese di novembre 2022 e successive integrazioni.

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

Il bilancio 2023 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.

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

- Prospetti di raccordo al 31/12/2023 tra i prospetti di bilancio riclassificati riportati nella Relazione sulla gestione e gli schemi di bilancio obbligatori;
- Elenco immobilizzazioni rivalutate in patrimonio al 31/12/2023 ai sensi art.10 Legge 19 Marzo 1983 n. 72;
- Elenco partecipazioni al 31/12/2023;
- Prospetti con i principali dati delle società controllate.

E’ stato inoltre 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 2023 sono state predisposte la “Dichiarazione non Finanziaria” e la “Relazione sul Governo Societario e sugli Assetti Proprietari”.

Il Bilancio, il Bilancio Consolidato, la “Dichiarazione non Finanziaria” e la “Relazione sul Governo Societario e sugli Assetti Proprietari” al 31 dicembre 2023 saranno a disposizione del pubblico sul sito internet della Banca (www.bancadiasti.it), nella Sezione “Investors Relations – Assemblea dei Soci”.

b) Destinazione dell'utile

L'esercizio 2023 si chiude con un utile netto di circa 85 milioni di euro (+114,21% rispetto al dato dell'esercizio 2022).

Si propone di attribuire alle azioni in circolazione un dividendo unitario pari a 0,30 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 2023 di CR Asti come segue:

UTILE NETTO DI ESERCIZIO	EURO
Utile netto di esercizio	84.961.455,72
- Alla riserva legale	4.248.072,79
- Alla riserva ordinaria	12.744.218,36
- Alla riserva indisponibile ex.art.26 D.Lgs.104/2023 ⁽¹⁾	36.171.950,88
- Alle numero 70.537.048 azioni ordinarie, godimento 1° gennaio 2023, un dividendo unitario di euro 0,30 per complessivi	21.161.114,40
- Alla riserva straordinaria	10.636.099,29

⁽¹⁾ Ai sensi del D.L. 10 agosto 2023, n. 104 (c.d. "Decreto Assets") convertito con modificazioni dalla L. 9 ottobre 2023, n. 136, l'imposta straordinaria calcolata sull'incremento del margine di interesse (c.d. *tassa extraprofiti*) di cui all'art. 26 del predetto D.L., deve essere iscritta in una riserva indisponibile.

Il totale degli accantonamenti ai Fondi di Riserva è pertanto pari a euro 63.800.341,32.

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

TOTALE PATRIMONIO NETTO	EURO
Capitale sociale	363.971.167,68
Strumenti di capitale	97.567.056,85
Riserva da sovrapprezzo azioni	339.369.849,33
Riserva legale	38.658.466,46
Riserva ordinaria	131.564.530,43
Riserva straordinaria	292.349.116,02
Altre riserve statutarie	25.687.679,90
Riserva indisponibile ex.art.26 D.Lgs.104/2023 ⁽¹⁾	36.171.950,88
Riserva da prima applicazione principi contabili IFRS 9	-237.499.784,10
Riserva di valutazione attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	-33.747.752,10
Riserva da valutazione per variazione merito creditizio	53.690,89
Riserva di utili/perdite attuariali	-1.077.835,15
Riserva di valutazione copertura flussi finanziari	-3.413.486,88
Riserva per azioni proprie in portafoglio	13.117.284,80
Riserva da valutazione crediti fiscali HTCS	183.722,66
Totale	1.062.955.657,67
Azioni proprie in portafoglio	-13.117.284,80
Totale Patrimonio netto	1.049.838.372,87

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

Approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2023. Deliberazioni relative

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

- esaminato il Bilancio 2023 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 2023 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 2023 pari a 85 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 2023 come in appresso:

UTILE NETTO DI ESERCIZIO	EURO
Utile netto di esercizio	84.961.455,72
- Alla riserva legale	4.248.072,79
- Alla riserva ordinaria	12.744.218,36
- Alla riserva indisponibile ex.art.26 D.Lgs.104/2023 ⁽¹⁾	36.171.950,88
- Alle numero 70.537.048 azioni ordinarie, godimento 1° gennaio 2023, un dividendo unitario di euro 0,30 per complessivi	21.161.114,40
- Alla riserva straordinaria	10.636.099,29

⁽¹⁾ Ai sensi del D.L. 10 agosto 2023, n. 104 (c.d. “Decreto Assets”) convertito con modificazioni dalla L. 9 ottobre 2023, n. 136, l’imposta straordinaria calcolata sull’incremento del margine di interesse (c.d. tasso extraprofitto) di cui all’art. 26 del predetto D.L., deve essere iscritta in una riserva indisponibile.

* * *

Asti, 11 aprile 2024

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Giorgio Galvagno