



# Banco di Sardegna

## Gruppo BPER Banca

Società per Azioni con Sede legale: Cagliari - Viale Bonaria 33  
Sede amministrativa e Direzione generale: Sassari - Piazzetta Banco di Sardegna 1  
Capitale sociale Euro 155.247.762,00 i.v.

Cod. fisc. e num. iscriz. al Registro delle Imprese di Cagliari n. 01564560900  
Società appartenente al GRUPPO IVA BPER BANCA - Partita IVA 03830780361

Iscrizione all'Albo delle Banche n.5169 – ABI n. 1015.7

Gruppo bancario BPER BANCA S.p.a. n. 5387.6

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia  
Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento di BPER BANCA S.p.a.

[www.bancosardegna.it](http://www.bancosardegna.it)

### VERBALE DI ASSEMBLEA GENERALE ORDINARIA

L'anno 2022 (duemila ventidue) il giorno 15 (quindici) del mese di aprile in Sassari, Piazzetta Banco di Sardegna n. 1, alle ore 10,00, è convocata l'Assemblea ordinaria del BANCO DI SARDEGNA S.P.A, per discutere e deliberare sul seguente:

#### Ordine del Giorno:

1. Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2021: delibere inerenti e conseguenti
2. Nomina del Consiglio di amministrazione e nomina del Presidente e del Vicepresidente
3. Determinazione degli emolumenti dei componenti il Consiglio di amministrazione e dei componenti il Comitato esecutivo
4. Nomina dei sindaci e del Presidente del Collegio sindacale
5. Determinazione degli emolumenti dei componenti il Collegio sindacale
6. Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti comprensiva di:
  - a. politiche di remunerazione 2022 del Gruppo BPER Banca S.p.A.; delibere inerenti e conseguenti
  - b. compensi corrisposti nell'esercizio 2021; delibere inerenti e conseguenti
7. Piano di incentivazione basato su strumenti finanziari ex art. 114-bis del D.Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 del Gruppo BPER Banca; delibere inerenti e conseguenti
8. Piano di incentivazione di Lungo Termine (ILT) 2022-2024 basato su strumenti finanziari ex art. 114-bis del D.Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 del Gruppo BPER Banca; delibere inerenti e conseguenti

Ai sensi dell'art. 9, comma 1°, dello Statuto, assume la Presidenza l'avvocato ANTONIO ANGELO ARRU, Presidente del Consiglio di Amministrazione, nato a Cagliari il giorno 1° agosto 1949 il quale, a norma dell'art. 9, comma 2°, dello Statuto, chiama ad espletare le funzioni di Segretario la dott.ssa Antonella Bagella, Segretario del Consiglio di Amministrazione della Società.



Il Presidente constata e dichiara che:

- l'Assemblea è stata regolarmente convocata su deliberazione del Consiglio di amministrazione con avviso comunicato, ai sensi di Statuto, al Socio BPER BANCA S.p.a. il 30 marzo 2022;
- precisa che detto avviso contiene l'indicazione che "ai sensi di quanto previsto dall'art.106, comma 2, del D.L. 17 marzo 2020 n. 18, convertito con Legge 24 aprile 2020 n. 27, (la cui validità è stata da ultimo prorogata dall'art. 3 del D.L. 30 dicembre 2021 - c.d. Decreto Milleproroghe - fino al 31 luglio 2022) l'intervento in Assemblea degli aventi diritto e l'espressione del voto nelle deliberazioni si svolgerà esclusivamente mediante mezzi di telecomunicazione. È inoltre ammessa la possibilità che il Segretario e il Presidente si trovino in luoghi diversi".

Ciò premesso dà atto che oltre a sé, Presidente del Consiglio di Amministrazione, sono presenti, in collegamento dalla sede amministrativa del Banco di Sardegna S.p.A., Piazzetta Banco di Sardegna 1, Sassari,

- il rag. Giuseppe Cuccurese, Consigliere di amministrazione e Direttore generale;
- il dott. Alberto Marri, Consigliere di amministrazione;
- il dott. Giovanni Ghi, Sindaco effettivo;

che sono altresì presenti:

**in collegamento dalla Sede del Banco in Cagliari:**

- la dott.ssa Viviana Ferri, Consigliere di amministrazione;

**in collegamento audio-video:**

- il dott. Giulio Cicognani, Vice Presidente del Consiglio di amministrazione
- la prof.ssa Sabrina Gigli, Consigliere di amministrazione
- la dott.ssa Lavinia Nieddu, Consigliere di amministrazione
- la dott.ssa Grazia Orlandini, Consigliere di amministrazione
- l'avv. Daniela Petitto, Consigliere di amministrazione
- il dott. Venceslao Stevens, Consigliere di amministrazione
- la dott.ssa Antonella Bortolomasi, Sindaco effettivo
- il dott. Mirco Zucca, Sindaco effettivo

**in collegamento audio:**

- il dott. Paolo Rinaldi, Consigliere di amministrazione;



**in collegamento audio-video dalle Sedi di BPER BANCA in Modena:**

- la dott.ssa Maria Rosaria Giordano che rappresenta, in forza di delega scritta conservata agli atti della società, il socio "BPER BANCA Società per azioni", con sede legale in Modena, Via San Carlo n. 8/20, Società titolare di n. 43.981.509 azioni ordinarie, pari al 100% del capitale ordinario del BANCO DI SARDEGNA S.p.a.;
- il dott. Eugenio Garavini, Consigliere di amministrazione;
- il dott. Gian Andrea Guidi, Presidente del Collegio sindacale;

che ha giustificato l'assenza il Sindaco effettivo dott.ssa Maria Laura Vacca.

Il Presidente dell'Assemblea dichiara quindi la stessa validamente costituita, sia per la tempestività della convocazione che per l'entità del capitale rappresentato, e atta a deliberare sull'Ordine del Giorno proposto.

Il Presidente riferisce ancora che, a seguito della diffusione del virus Covid-19 sul territorio italiano, anche quest'anno le misure adottate dal Banco e dal Gruppo nelle diverse fasi dell'emergenza hanno permesso la tutela della salute dei dipendenti e dei clienti nonché garantito continuità ai servizi erogati dalla Banca.

Per far fronte all'emergenza sanitaria, il Banco ha implementato una serie di soluzioni per tutelare la salute delle risorse e porre in sicurezza l'operatività delle stesse.

In particolare, a fronte della recrudescenza del virus avvenuta nella prima parte dell'anno, l'Azienda ha mantenuto una forte attenzione verso i propri dipendenti, intensificando l'utilizzo di leve quali lo *smart working* emergenziale e mettendo a disposizione di dipendenti rientranti in specifiche casistiche (dipendenti con figli minori di 14 anni non compiuti, dipendenti con figli disabili, dipendenti gestanti non in maternità, familiari conviventi di persone immunodepresse) permessi retribuiti e non retribuiti.

Nella seconda parte dell'anno la Banca ha adottato le necessarie misure a seguito dell'emanazione del D.L. 127/2021 del 21 settembre 2021 che ha previsto, anche per l'accesso ai luoghi di lavoro privati, l'obbligo di possedere ed esibire, su richiesta del personale incaricato, il c.d. "Green Pass", ovvero la certificazione verde Covid-19.

Il Presidente rivolge quindi un sentito ringraziamento al Direttore generale e a tutto il Personale per il grande senso di responsabilità e per la forte dedizione dimostrata all'azienda.



Si passa quindi alla trattazione del primo punto all'ordine del giorno dell'Assemblea

**1) Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2021: delibere inerenti e conseguenti**

Il Presidente interpella preliminarmente l'Assemblea circa la necessità che venga data integrale lettura del bilancio d'esercizio e di tutti i suoi allegati, comprese le relazioni del Collegio sindacale e della Società di revisione, in considerazione del fatto che detti documenti - depositati ai sensi di legge - sono stati inoltre trasmessi al Socio ordinario.

Al riguardo la dott.ssa Giordano, in rappresentanza del Socio BPER BANCA S.p.a., dichiara di aver avuto piena conoscenza del bilancio e di tutti i suoi allegati, comprese le relazioni del Collegio sindacale e della Società di revisione e, pertanto, dispensa espressamente il Presidente del Consiglio di amministrazione dalla lettura del bilancio e della relazione sulla gestione e il Presidente del Collegio sindacale dalla lettura della relazione del Collegio stesso.

Il Presidente riassume quindi brevemente le principali voci patrimoniali ed economiche che hanno contraddistinto il bilancio d'esercizio 2021:

- **i finanziamenti netti verso la clientela** salgono a 7,2 miliardi, con la componente in bonis che cresce di 183 milioni: i nuovi **mutui casa** hanno raggiunto l'erogazione record di 630 milioni (+30% a/a), mentre i finanziamenti Covid garantiti dallo Stato raggiungono i 582 milioni.  
I crediti **deteriorati lordi** scendono a 625,4 milioni, in diminuzione di 114,3 milioni (-15,5%) rispetto a dicembre 2020 e sono presidiati da rettifiche per 384,1 milioni. I **finanziamenti deteriorati netti** scendono così a 241,3 milioni, con una riduzione annua di oltre 130 milioni. Il rapporto dei crediti deteriorati lordi sui finanziamenti scende dal 9,8% all'8,2%, mentre il dato netto passa dal 5,2% al 3,4%, con le sofferenze all'1,8% e gli UTP all'1,4%.  
Il tasso di **copertura dei crediti deteriorati** registra un sostanziale incremento, salendo al 61,4% dal 49,8% di dicembre 2020. La copertura delle sole **sofferenze** sale al 69,1% (57,8% nel 2020) e quella degli UTP al 46,9% (39,6% nel 2020). La consistenza dei **titoli in portafoglio** è sostanzialmente stabile a circa 1,6 miliardi, composta principalmente da titoli di Stato italiani. I **finanziamenti interbancari netti** (al netto delle operazioni di pronti contro termine) registrano un saldo positivo di 4,6 miliardi, in aumento di 718 milioni rispetto alla fine dell'esercizio 2020.
- la **raccolta diretta** sale a 11,5 miliardi, in forte crescita rispetto a fine dicembre 2020 (+812,8 milioni, +7,6%). In particolare, i **conti correnti** giungono a 10,9 miliardi



(+912 milioni, +9,2%), mentre i *depositi a risparmio* scendono del 12% a 292,2 milioni.;

- la **raccolta indiretta** sale del 2,2% a 5,8 miliardi (+125 milioni), con la componente gestita che si attesta a 3,4 miliardi (+10%). In crescita anche la componente assicurativa del ramo vita, che supera il miliardo (+12% sul 2020), mentre l'amministrata scende a 1,4 miliardi (-17,6%).

Il **patrimonio netto** si attesta a 896,6 milioni, in diminuzione di 45,2 milioni per via del risultato d'esercizio; il dato comprende anche gli effetti della modifica del criterio di valutazione degli immobili di proprietà, che ha comportato maggiori riserve nette per 18,7 milioni, e della distribuzione di dividendi del 2020 per 14,5 milioni.

Gli **indici di solidità patrimoniale si confermano** su livelli di grande robustezza e largamente superiori ai requisiti normativi. Il Common Equity Tier 1 ratio e il Total Capital ratio, calcolati applicando i criteri transitori in vigore per il 2021, si attestano rispettivamente al 31,75% e al 32,07%, tra i più alti del settore bancario italiano; gli stessi indicatori, anche in termini *fully phased* e quindi a regime, restano su livelli di eccellenza posizionandosi rispettivamente al 27,63% e 27,96%.

- Il **risultato lordo d'esercizio è di 83,3 milioni, rideterminato** escludendo partite non ricorrenti per 150,2 milioni riferite a maggiori rettifiche su crediti per 84,1 milioni, agli oneri *una tantum* (56,4 milioni) relativi al piano di ringiovanimento degli organici previsto dal nuovo piano industriale e alle svalutazioni del patrimonio immobiliare in applicazione del nuovo criterio di valutazione al *fair value* per 9,7 milioni.

Dal punto di vista prettamente contabile, proprio per l'incidenza negativa delle poste di natura straordinaria sopra citate, si registra invece una perdita netta di 45,3 milioni con **imposte sul reddito** positive per 21,6 milioni.

Il Consiglio di amministrazione, in relazione ai risultati conseguiti, propone all'Assemblea degli azionisti:

- di approvare il bilancio dell'esercizio chiuso 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 e dalla nota integrativa, unitamente alle relazioni che lo accompagnano;
- di approvare la proposta di copertura della perdita dell'esercizio pari a 45.270.524 euro mediante utilizzo, di pari ammontare, della Riserva disponibile.



L'entità di tale riserva, dopo l'utilizzo, passerà dagli attuali 358.761.610 euro a 313.491.086 euro.

A questo punto, il Presidente dichiara aperta la discussione sul bilancio del Banco di Sardegna S.p.a.

Prende la parola la dott.ssa Giordano la quale, in rappresentanza del Socio, porta i saluti della dott.ssa Flavia Mazzarella, Presidente di BPER BANCA, insieme al ringraziamento per l'importante lavoro svolto - non solo a beneficio della Banca ma di tutto il Gruppo - dal Presidente avv. Arru, dal Consiglio di amministrazione e dal Collegio sindacale. Esprime quindi voto favorevole alla proposta formulata dal Consiglio.

L'Assemblea, pertanto,

**delibera:**

- di approvare il bilancio dell'esercizio chiuso 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 e dalla nota integrativa, unitamente alle relazioni che lo accompagnano
- di approvare la proposta di copertura della perdita dell'esercizio pari a 45.270.524 euro mediante utilizzo, di pari ammontare, della Riserva disponibile.

Il Presidente dà atto che il bilancio d'esercizio e tutti i suoi allegati, le relazioni del Collegio sindacale e della Società di revisione è riportato in allegato **sub "A"** al presente verbale per formarne parte integrante.

*omissis*

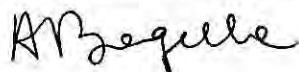
\*\*\*

Esaurita la trattazione dell'Ordine del Giorno e poiché nessuno degli intervenuti chiede la parola, il Presidente, previa approvazione del presente verbale, dichiara sciolta la seduta alle ore 10,34.

Sassari, 15 aprile 2022

IL SEGRETARIO

Dott.ssa Antonella Bagella



IL PRESIDENTE

Avv. Antonio Angelo Arru

