



RELAZIONE ILLUSTRATIVA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DELLA BANCA DI IMOLA S.P.A. AI SENSI DELL'ART. 125-ter DEL TUF SUL PRIMO PUNTO DELL'ORDINE DEL GIORNO DELL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI DEL 29 MARZO 2021

La presente relazione illustrativa è a disposizione del pubblico sul sito internet della Banca di Imola S.p.A. (www.bancadiimola.it), nella Sezione "Investors Relations – Assemblea".

Signori Azionisti,

la presente relazione (la "**Relazione**") è stata approvata in data 9 marzo 2021 dal Consiglio di Amministrazione della Banca di Imola S.p.A. ("**Banca**") per illustrare il primo punto dell'Ordine del giorno dell'Assemblea degli Azionisti della Banca, convocata presso la Sede Legale della Banca in Imola, via Emilia n. 196, Sala Polivalente, il giorno 29 marzo 2021, alle ore 16,00 in unica convocazione:

1. Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2020 corredato dalle Relazioni del Consiglio di Amministrazione sulla gestione, del Collegio Sindacale e della Società di revisione; deliberazioni inerenti e conseguenti.

a) Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2020 corredato dalle Relazioni del Consiglio di Amministrazione sulla gestione, del Collegio Sindacale e della Società di Revisione; Presentazione del bilancio al 31 dicembre 2020.

Signori Azionisti,

Vi sottoponiamo il Bilancio al 31 dicembre 2020, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa, corredato dalla Relazione sulla Gestione del Consiglio di Amministrazione e dalla Relazione del Collegio Sindacale (il "**Bilancio 2020**").

Il Bilancio 2020 è stato oggetto di revisione contabile completa da parte di KPMG Spa che ha emesso la propria relazione ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. n. 39 del 27 gennaio 2010 e dell'art. 10 del Regolamento (UE) n. 537/2014 in data 8 marzo 2021.

Facciamo inoltre presente che:

- l'articolo 123-bis del D.Lgs n. 58 del 1998 (Tuf), prevede che la relazione sulla gestione delle società emittenti azioni ammesse alle negoziazione in sistemi multilaterali di negoziazione contenga una specifica sezione, denominata "Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari"; tale Relazione, predisposta in un documento distinto dalla relazione sulla gestione ai sensi del comma 3 della norma, è stata approvata dal Consiglio di Amministrazione, messa a disposizione della Società di revisione entro gli stessi termini previsti per la presentazione del progetto di bilancio, nonchè pubblicata sul sito internet della banca. Per informazioni di dettaglio, il testo integrale della relazione è disponibile sul sito internet della Banca nella sezione *Banca – Corporate Governance* dal 12.03.2021.

I Prospetti Contabili individuali si riassumono nei seguenti dati:

Stato patrimoniale (in euro)

attivo	€	2.002.782.423,28
passivo	€	1.866.510.760,77
patrimonio netto	€	135.227.608,47
utile d'esercizio	€	1.044.054,04

b) Deliberazioni inerenti e conseguenti - destinazione dell'utile d'esercizio

Signori Azionisti,

in data 16 dicembre 2020 la Banca d'Italia ha pubblicato una Raccomandazione sulla distribuzione dei dividendi che invita le banche italiane meno significative, fino al 30 settembre 2021, ad astenersi dal riconoscere o pagare dividendi o limitarne l'importo a non più del 15% degli utili cumulati del 2019-2020 o di 20 punti base del coefficiente CET1 (in ogni caso il minore dei due).

In relazione a quanto sopra, in data 11 febbraio 2021, la Capogruppo Cassa di Ravenna Spa ha inviato apposita lettera alla Banca d'Italia.

Sulla base dell'utile individuale, nel rispetto della sana e prudente gestione ed in coerenza con quanto raccomandato dall'Organo di Vigilanza, Vi sottoponiamo la seguente proposta di distribuire un dividendo di 5 centesimi di euro per azione, per un totale di € 406.009,05.

Utile d'esercizio	1.044.054,04 euro
A riserva di utili a nuovo	-638.044,99 euro
dividendo in contanti agli Azionisti: € 0,05	-406.009,05 euro

* * *

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

a) Approvazione del Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2020 corredato dalle Relazioni del Consiglio di Amministrazione sulla gestione, del Collegio Sindacale e della Società di revisione

"L'Assemblea degli Azionisti,

- esaminato il progetto di bilancio di esercizio della Banca di Imola Spa al 31 dicembre 2020, corredato dalla relazione degli Amministratori sulla gestione, dalla relazione del Collegio Sindacale e dalla relazione della Società di revisione incaricata della revisione legale dei conti;*
- esaminata la relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione e le proposte ivi contenute,*

delibera

di approvare il Bilancio al 31 dicembre 2020 della Banca di Imola S.p.A..

b) Destinazione dell'utile d'esercizio.

L'Assemblea degli Azionisti,

- preso atto dell'utile netto relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 pari a Euro 1.044.054,04;*
- esaminata la relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione, e le proposte ivi contenute;*
- in attuazione della Raccomandazione della Banca d'Italia sulla distribuzione dei dividendi del 16 dicembre 2020;*

delibera

di approvare la proposta di destinazione dell'utile di esercizio e di distribuire un dividendo di 5 centesimi di euro per azione, per un totale di Euro 406.009,05."

* * *

Imola, 9 marzo 2021

Banca di Imola Spa
Il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente