

2) Rinuncia alla ricostituzione della riserva di rivalutazione già interamente utilizzata a copertura perdite

Signori Soci,

il punto 2) all'ordine del giorno - Rinuncia alla ricostituzione della riserva di rivalutazione già interamente utilizzata a copertura perdite – prevede che l'Assemblea dei Soci deliberi in merito alla rinuncia alla ricostituzione della riserva di rivalutazione.

Si rammenta che la Banca, a fronte delle perdite civilistiche risultanti dai bilanci 2014 e 2016, aveva proceduto con la copertura delle stesse utilizzando le riserve disponibili.

Nello specifico, l'Assemblea dei Soci del 23 maggio 2015 aveva deliberato l'approvazione del bilancio e la copertura della perdita netta d'esercizio di € 6.015.358,16 con le seguenti riserve:

- 1 – Riserva di prima applicazione IAS (FTA): euro 232.370,11;
- 2 – Riserve di rivalutazione monetaria euro 1.506.433,17;
- 3 – Riserve da sovrapprezzo azioni euro 1.876.162,07;
- 4 – Riserva legale euro 2.400.392,81.

Si precisa che la riserva di prima applicazione IAS (FTA) è stata utilizzata nella misura in cui la stessa era disponibile per la copertura delle perdite, le riserve di rivalutazione monetaria e da sovrapprezzo azioni sono state utilizzate integralmente e la riserva legale nella misura necessaria alla copertura della perdita (ad integrazione delle riserve precedentemente elencate).

Negli anni successivi la Banca ha destinato il 97% degli utili a riserva legale fino a ripianare completamente la perdita; tuttavia, gli utili sono stati imputati tempo per tempo a riserva legale e, non trattandosi di un provvedimento necessario, non sono state ricostituite le singole riserve utilizzate in precedenza.

Al 31.12.24 la riserva legale ammontava a 69.227.382,83 euro e pertanto – confrontando tale dato con il saldo al 31.12.2014 ante perdita – sarebbe stato sufficiente a ricostituire tutte le riserve.

Per poter procedere con la distribuzione dei dividendi occorre eliminare la riserva di rivalutazione monetaria o ricostituirla in misura corrispondente e il Consiglio di Amministrazione, approfondendo la tematica, ha ritenuto di optare per la sua eliminazione, verificando preliminarmente il rispetto delle disposizioni di cui all'art. 2445 c.c.

Il Consiglio di Amministrazione ha pertanto deliberato di procedere con la sottoposizione ai Soci della proposta di rinunciare alla ricostituzione della riserva di rivalutazione già interamente utilizzata a copertura perdite.

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione:

“L'Assemblea dei Soci della Banca di Cherasco,

- preso atto che con deliberazione assunta dall'Assemblea ordinaria dei Soci del 23 maggio 2015 in sede di approvazione del bilancio al 31.12.2024 è stata

- integralmente utilizzata a parziale copertura della perdita dell'esercizio 2024 la riserve di rivalutazione monetaria per un importo di euro 1.506.433,17,
- tenuto conto che le disposizioni normative in tema di rivalutazioni prevedono che non si possa dar luogo alla distribuzione di utili fino a quando le riserve non siano reintegrate o ridotte in misura corrispondente mediante apposita delibera da parte dell'Assemblea Straordinaria dei Soci,

delibera

di rinunciare alla ricostituzione della riserva di rivalutazione già interamente utilizzata a copertura perdite".

Roreto di Cherasco, 10 aprile 2025

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente – Olivero Giovanni Claudio