

Comunicato Stampa

Assemblea Ordinaria di Banca Profilo

- **Approvato il Bilancio 2021 con utile netto consolidato a 11,7 milioni di euro e CET 1 ratio al 25,6%**
- **Approvata la distribuzione di un dividendo ordinario e straordinario complessivo pari a 0,031 euro per azione così suddiviso:**
 - **dividendo su utile 2021 pari a 0,022 euro azione (comprensivo dell'acconto già versato a novembre 2021 pari a 0,016 euro per azione)**
 - **dividendo straordinario a valere su riserve di utili esercizi precedenti pari a 0,009 euro per azione**
- **Deliberato il pagamento del dividendo risultante di 0,015 euro (al netto dell'acconto) in data 4 maggio 2022 – equivalente ad un *dividend yield* del 6,8% (14% complessivo)**
- **Approvate le delibere ed informative in materia di remunerazione ed incentivazione del personale e la proposta di parziale ri-destinazione delle azioni proprie al servizio del Piano di Stock Grant**
- **Integrato il Collegio Sindacale**

Milano, 28 aprile 2022 - L'Assemblea Ordinaria degli azionisti di Banca Profilo si è riunita oggi sotto la presidenza del Professor Giorgio Di Giorgio per approvare, tra l'altro, il Bilancio 2021, la proposta di destinazione dell'utile di esercizio e la distribuzione di un dividendo straordinario a valere sulle riserve generatesi con gli utili degli esercizi precedenti, la Politica di Remunerazione e connesse deliberazioni, la ridestinazione delle azioni proprie al servizio del Piano di *Stock Grant* e l'integrazione del Collegio Sindacale.

Approvazione del Bilancio 2021, destinazione dell'utile netto di esercizio e distribuzione di un dividendo straordinario a valere sulle riserve generatesi con gli utili degli esercizi precedenti

Banca Profilo ha chiuso il **bilancio consolidato** al 31 dicembre 2021 con un **utile netto** di 11,7 milioni di euro (+34,5% a/a), in crescita di 3 milioni di euro rispetto al risultato dello scorso esercizio, inclusa la plusvalenza da cessione di *Banque Profil de Gestion S.A.* (BPdG) pari a 2,3 milioni di euro.

Al 31 dicembre 2021, la **raccolta totale** amministrata e gestita, inclusa la raccolta fiduciaria netta, si attesta a 5,9 miliardi di euro (+10,0% a/a), in aumento di circa 0,6 miliardi di euro rispetto ai 5,3 miliardi di euro del 31 dicembre 2020.

Il totale dei **ricavi netti** consolidati è pari a 65,8 milioni di euro (+13,9% a/a), in crescita di 8 milioni di euro rispetto ai 57,8 milioni di euro dell'anno precedente. Il **risultato della gestione operativa**, pari a 16,8 milioni di euro, è in crescita di 1,8 milioni di euro rispetto al 2020 (+11,7%).

In termini patrimoniali, il **totale attivo** consolidato si attesta a 1.666,7 milioni di euro contro i 1.846,4 milioni di euro del 31 dicembre 2020 (-9,7%). I **Fondi Propri** di Banca Profilo alla data del 31 dicembre 2021 sono pari a 151,3 milioni di euro, con un **CET 1 Capital Ratio**, calcolato in base alle disposizioni transitorie previste a seguito dell'entrata in vigore del principio contabile IFRS 9, del 25,6%, in crescita rispetto al 22,3% del 2020.

Passando ai **risultati individuali**, l'Assemblea ha approvato il Bilancio Individuale al 31 dicembre 2021, che si è chiuso con un **utile netto** pari a 16,5 milioni di euro, in aumento di 3,4 milioni di euro rispetto al risultato dello scorso esercizio. Il **totale attivo** individuale di Banca Profilo è pari a 1.670,8 milioni di euro, il **patrimonio netto** individuale è pari a 162,2 milioni di euro.

L'Assemblea ha deliberato la seguente **destinazione dell'utile netto** risultante dal Bilancio chiuso al 31 dicembre 2021, pari ad euro 16.459.766:

- quanto ad euro 1.645.977, a **riserva legale**;
- quanto ad euro 14.409.342 agli Azionisti a titolo di **dividendo ordinario** in ragione di euro 0,022 per azione, al lordo delle ritenute di legge, se applicabili, di cui:
 - 0,016 euro per azione già distribuiti a titolo di acconto nel novembre 2021 da Banca Profilo S.p.A. a valere su un totale di 677.997.856 azioni costituenti il capitale sociale della società, al netto delle 23.406.391 azioni proprie detenute alla data del pagamento dell'acconto, e
 - 0,006 euro per azione quale residuo dividendo a valere su un totale di 677.997.856 azioni costituenti il capitale sociale della società, al netto delle 22.018.009 azioni proprie detenute alla data del 28 aprile 2022 e che verrà distribuito come di seguito specificato;
- quanto all'importo residuo di euro 404.447 ad **altre riserve**;

L'Assemblea ha altresì deliberato di mettere in distribuzione 5.903.819 euro agli Azionisti a titolo di **dividendo straordinario** in ragione di euro 0,009 per azione, al lordo delle ritenute di legge, se applicabili, a valere sulle riserve generatesi con gli utili degli esercizi precedenti che verrà distribuito come di seguito specificato. Lo stesso è calcolato su un totale di 677.997.856 azioni costituenti il capitale sociale della società, al netto delle 22.018.009 azioni proprie detenute alla data del 28 aprile 2022.

L'Assemblea odierna ha deliberato di mettere in pagamento il dividendo complessivo come sopra descritto pari a 0,015 euro per azione, al netto dell'acconto dividendo già erogato a novembre 2021, il 4 maggio 2022, con stacco della cedola n. 23 al 2 maggio 2022, secondo le risultanze dei conti al termine della giornata contabile del 3 maggio 2022 (*record date* per il dividendo). Rapportando l'importo unitario del suddetto dividendo al prezzo di riferimento registrato il 27 aprile 2022 risulterebbe un rendimento (*dividend yield*) pari al 6,8%.

Delibere ed informative in materia di remunerazione ed incentivazione del personale ai sensi delle disposizioni applicabili

L'Assemblea ha approvato la Politica di Remunerazione della Banca per l'esercizio 2021 e deliberato favorevolmente con riferimento alla seconda sezione della Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti relativa all'effettiva applicazione della Politica di Remunerazione nell'esercizio 2021.

Proposta di parziale ri-destinazione delle azioni proprie al servizio del Piano di *Stock Grant*.

L'Assemblea ha deliberato di destinare n. 4.000.000 di azioni proprie al servizio del vigente Piano di *Stock Grant* e di eventuali futuri piani di compensi basati su strumenti finanziari a favore del personale, con delega agli organi aziendali competenti per l'attuazione della delibera nei modi e termini dettagliatamente descritti nel piano medesimo.

Integrazione del Collegio Sindacale

A seguito delle dimissioni presentate dal Sindaco Effettivo Professor Andrea Amaduzzi il 3 agosto 2021, era subentrata al suo posto l'Avv. Maria Sardelli, già Sindaco Supplente, divenendo quindi Sindaco Effettivo. Si rendeva, pertanto, necessario che l'Assemblea dei Soci deliberasse in merito all'integrazione del Collegio Sindacale.

L'Assemblea dei Soci, a seguito della proposta formulata dal Socio Arepo BP, ha deliberato di confermare nella carica di Sindaco Effettivo l'Avv. **Maria Sardelli** e di nominare nella carica di Sindaco Supplente il Dott. **Daniel Vezzani**.

DICHIARAZIONE DEL DIRIGENTE PREPOSTO ALLA REDAZIONE DEI DOCUMENTI CONTABILI SOCIETARI
Il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Giuseppe Penna, dichiara ai sensi del comma 2 articolo 154-*bis* del Testo Unico della Finanza che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Il Gruppo Banca Profilo è attivo nel Private e Investment Banking, in Finanza e nel settore del Fintech, ed è presente a Milano, Roma, Genova, Reggio Emilia, Torino, Brescia e Padova.

Per Informazioni:

Investor relations

Francesca Sabatini, +39 02 58408.461

Community

Marco Rubino di Musebbi, +39 335 6509552