



BACKER GENEROSO ANDRIA

Società per Azioni

Sede sociale in Giffoni Valle Piana (SA)

Piazza Umberto I, 39/41

Capitale Sociale € 6.200.000 (int. vers.)
Riserve € 263.236

**Codice Fiscale/ Partita IVA e
n.ro di Iscrizione al Registro
delle Imprese di Salerno** 03922940659

**Iscrizione R.E.A. c/o C.C.I.A.A.
di Salerno n.ro** 330505

**Iscrizione Albo Intermediari Finanz.
Banca d'Italia ex art. 106 TUB n.ro** 169

Telefono 089 868548
Fax 089 9228082
E-mail bga@financier.com
Pec info@postacer.backergroup.it

Bilancio al 31/12/2021

***Verbale
dell'Assemblea dei Soci***

L'anno duemilaventidue il giorno ventinove del mese di aprile, presso la sede sociale, alle ore 12,30 i soci della società Backer Generoso Andria S.p.a. si sono riuniti in Assemblea ordinaria, in adunanza di prima convocazione, come da avviso diramato con lettera del 10/04/2022, per discutere e deliberare sul seguente ordine del giorno:

- deliberazioni ex art. 2364, 1° comma - n.ro 1), del Codice Civile (*Approvazione del bilancio e deliberazioni conseguenti*).

Sono presenti gli azionisti Avv. Iolanda Andria, portatrice di n.ro 1.005.000 azioni, Dott.ssa Caterina Andria portatrice di n.ro 1.000.000 azioni, Rag. Antonio Andria portatore di n.ro 1.005.000 azioni, on.le Dott. Generoso Andria portatore di n.ro 105.000 azioni, e Rag. Pasquale Antonio Serra, portatore di nr. 3.085.000 azioni; tutti i suddetti azionisti risultano iscritti nel libro dei soci, agli effetti di quanto previsto dal vigente statuto per la partecipazione alle assemblee.

Sono, altresì, presenti, il Consiglio d'Amministrazione, nelle persone, oltre al Presidente Generoso Andria, dei consiglieri Sig. Antonio Di Muro, Sig. Mario Romano, dott. Gerardo Franco, dott. Rocco Amabile ed Avv. Giuseppe Alfieri ed il Collegio Sindacale nelle persone del Presidente dott. Gianvito Morretta e dei sindaci effettivi dr.ssa Giovanna Rossomando e dott. Thomas Kraicsovits.

Assume la Presidenza per acclamazione, a norma di statuto, il Dott. Generoso Andria il quale, con il consenso dei presenti, chiama a fungere da segretario verbalizzante la dr.ssa Iolanda Andria. Il Presidente, preliminarmente, constata e fa constatare che l'assemblea è validamente costituita in quanto convocata mediante avviso spedito, con mezzi idonei a garantirne la ricezione, in data 10 aprile 2022 e, comunque, costituita in forma totalitaria, essendo intervenuti, in proprio, tutti i soci che rappresentano l'intero capitale sociale nonché l'intero Consiglio di Amministrazione e tutti i componenti del Collegio Sindacale.

Ai fini dell'accertamento della idoneità dell'assemblea a deliberare validamente, il Presidente procede, inoltre, alla verifica della legittimazione dei soci presenti ad essere ammessi alle votazioni ai sensi dell'art. 110, 1° comma, del TUBC approvato con D.Lgs. 1/9/1993, n. 385. Il Presidente dà atto che la compagine societaria non è mutata rispetto a quella esistente alla data del provvedimento autorizzativo della Banca d'Italia, e, conseguentemente, tutti i soci hanno adempiuto agli obblighi previsti dal citato articolo 110 e, pertanto, ammette tutti i soci presenti alle votazioni. I presenti si dichiarano edotti

e a conoscenza degli argomenti posti all'ordine del giorno e, quindi, si passa alla trattazione delle materie oggetto di delibera:

1) Approvazione del Bilancio al 31/12/2021 e deliberazioni conseguenti. Il Dott. Generoso Andria, nella sua qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione, espone all'Assemblea la relazione sulla gestione, dalla quale si evince lo scenario economico di riferimento e l'attività svolta dalla società durante il trascorso esercizio e nella quale vengono fornite le informazioni sui principali aggregati di bilancio e quelle previste dalla vigente normativa. Il Presidente del Consiglio di Amministrazione dà lettura, dagli schemi di bilancio, degli elementi attivi e passivi esposti nella situazione patrimoniale, i cui totali bilancianti ammontano ad **€ 9.001.025** e dei costi e dei ricavi esposti nel conto economico, che determinano una perdita di esercizio pari ad **€ 172.320**. A riguardo, il Presidente precisa, come indicato nella relazione sulla gestione, che tale risultato è conseguente alla rettifiche di valore su crediti emerse a seguito dell'accertamento ispettivo della Banca d'Italia, alle quali la Società ha ritenuto di adeguarsi, riferibili, per circa un terzo, ad attualizzazioni di flussi di recupero e ad una stima più stringente dei valori di recupero assicurati dalle garanzie; per questo motivo viene ritenuto episodico e straordinario e tale da non pregiudicare gli equilibri e le prospettive gestionali future, tenuto conto del robusto assetto patrimoniale della Backer.

Tutti i dati dei conti di bilancio vengono raffrontati con gli importi dell'anno precedente e vengono maggiormente dettagliati ed evidenziati nella nota integrativa, di cui viene data lettura, che è parte integrante del bilancio unitamente al rendiconto finanziario. Al termine della relazione sulla gestione il Presidente del Consiglio di Amministrazione, a nome dell'intero organo collegiale, invita l'assemblea ad approvare il bilancio così come predisposto, illustrando, altresì, la proposta di copertura della perdita di esercizio di € 1732.320 formulata dal Consiglio d'Amministrazione, che prevede di utilizzare, fino a concorrenza di tale importo, la quota disponibile della riserva straordinaria, la cui consistenza è di € 554.182.

Il Presidente dell'assemblea, quindi, passa la parola al dott. Gianvito Morretta, Presidente del Collegio Sindacale, per l'illustrazione della relazione predisposta dall'organo di controllo. Dalla lettura della relazione si evince, preliminarmente, che il Collegio ha svolto esclusivamente le funzioni di vigilanza in quanto la revisione legale è stata svolta, ai sensi del D. Lgs. 39/2010, dalla società di revisione BDO Italia Spa. Il

Collegio ha svolto le attività di cui all'art. 2403 e ss. C. C., dalle quali non sono emersi fatti significativi; nello specifico sono state condotte verifiche in ordine all'adeguatezza del sistema amministrativo-contabile a rappresentare correttamente i fatti di gestione, al funzionale assetto organizzativo e dei sistemi di controllo interno. Il Collegio attesta che non sono pervenute denunce dai soci e, in riferimento al bilancio, dà atto che gli amministratori non hanno derogato alle norme di legge e che dalla relazione di revisione legale emessa dalla BDO Italia non sono emerse criticità. Al termine della relazione il Collegio Sindacale propone all'assemblea l'approvazione del bilancio così come redatto dagli amministratori, concordando con la proposta di copertura della perdita di esercizio da essi formulata ed indicata nella relazione sulla gestione.

Il Presidente dell'assemblea dà lettura, infine, della relazione della società di revisione BDO Italia Spa, che ha svolto la revisione legale dei conti dell'esercizio 2021 ai sensi del D.Lgs. 39/2010, con incarico novennale conferito dalla Assemblea del 19/1/2018 per l'assunzione della qualifica di "Ente sottoposto a regime intermedio" a seguito dell'iscrizione nell'Albo unico degli intermediari finanziari. Da tale relazione, emessa in data 13 aprile 2022, risulta che il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 della Backer Generoso Andria Spa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, il risultato economico e i flussi di cassa della Società, in conformità agli International Financial Reporting Standards adottati dall'Unione Europea ed ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 43 del D. Lgs. 136/15 e che la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Dopo un breve dibattito sulle poste del bilancio e sugli elementi che hanno concorso a formarlo, al quale prendono parte tutti i presenti, il Presidente propone all'Assemblea di approvare il Bilancio al 31/12/2021 costituito da Situazione Patrimoniale, Conto Economico, Nota Integrativa e Rendiconto Finanziario, così come è stato predisposto dal Consiglio d'Amministrazione, che presenta una perdita di esercizio di € 172.320, e di ripianare tale perdita mediante utilizzo di quota parte, disponibile, della riserva straordinaria di € 554.182, iscritta in bilancio, con altre, sotto la voce 'Riserve' dello Stato Patrimoniale.

I soci, dopo aver ascoltato la relazione del Consiglio di Amministrazione ed il parere favorevole espresso dal Collegio Sindacale, tenuto conto del giudizio positivo sul bilancio espresso dalla società di revisione nella sua relazione, deliberano, all'unanimità, di approvare il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021, così come è stato predisposto dal Consiglio d'Amministrazione, e di provvedere alla copertura della perdita di esercizio di € 172.320 così come proposto dal Consiglio d'Amministrazione a chiusura della sua relazione sulla gestione, ossia mediante utilizzo di quota parte, disponibile, della riserva straordinaria di € 554.182, iscritta in bilancio, con altre, sotto la voce 'Riserve' dello Stato Patrimoniale

Non essendoci altro da deliberare e nessuno dei presenti chiedendo la parola, il Presidente alle ore 13,30 dichiara sciolta la seduta. Del che è verbale.

Il Segretario

(dr.ssa Iolanda Andria)

Il Presidente

(On.le dr. Generoso Andria)

IL SOTTOSCRITTO LEGALE RAPPRESENTANTE DICHIARA CHE IL PRESENTE DOCUMENTO INFORMATICO E' CONFORME A QUELLO TRASCritto E SOTTOSCRITTO SUI LIBRI SOCIALI DELLA SOCIETA'.
IMPOSTA DI BOLLO ASSOLTA PER IL TRAMITE DELLA CAMERA DI COMMERCIO DI SALERNO CON AUTORIZZAZIONE N. 14811 DEL 05/11/2001.