

Stimatissimo Socio

Oggetto: **comunicazioni concernenti l'assemblea tenutasi in Nave il giorno 29 giugno 2020.**

Facendo riferimento all'esito dei lavori dell'assemblea in oggetto indicata che, come sapete, quest'anno si è svolta con una modalità del tutto inedita (a causa dell'emergenza sanitaria in corso) ossia tramite la nomina di un Rappresentante Designato identificato nella persona del notaio Dott.ssa Alessandra Casini, Vi informiamo, oltre che sui dati concernenti la partecipazione dei Soci, circa il contenuto e gli effetti delle deliberazioni assunte:

Partecipazione dei Soci all'assemblea

Su un totale di n. 7.622 Soci aventi diritto di presenza e di voto, **hanno partecipato all'assemblea n. 1.022 Soci** (tramite assegnazione della delega al Rappresentante Designato).

Bilancio chiuso al 31/12/2019 e destinazione dell'utile netto dell'esercizio

L'assemblea ha approvato con solo otto astenuti il bilancio chiuso al 31/12/2019 e, con il voto favorevole di 1.001 Soci, la destinazione **dell'utile netto di euro 15.336.633,85** come segue: euro 10.735.643,70 alla riserva legale, euro 460.099,02 al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione, euro 57.082,00 a titolo di aumento del valore nominale delle azioni (corrispondente alla rivalutazione annuale Istat dell'0,5%), euro 1.297.162,08 ai Soci a titolo di "ristorni" (interamente riconosciuto tramite aumento di capitale), euro 2.400.000 al Fondo beneficenza e mutualità ed euro 373.223,43 alla Riserva indivisibile a destinazione generica. L'ulteriore somma residuale di € 13.423,62 è stata anch'essa imputata alla Riserva Legale.

Pagamento ristorni 2019

Il pagamento dei ristorni ai Soci che ne hanno titolo è effettuato dalla Banca esclusivamente tramite aumento di capitale.

Determinazione delle percentuali di calcolo dei ristorni ai Soci per l'operatività relativa all'anno 2019, nonché l'elenco dei contratti e delle relative condizioni economiche rilevanti per i ristorni

L'assemblea ha approvato con ampia maggioranza le percentuali di calcolo dei ristorni che il Consiglio di amministrazione, con il parere favorevole del Collegio sindacale, ha determinato tenendo conto di criteri di sana e prudente gestione e nel rispetto di tutti i vincoli e dei limiti stabiliti dall'Autorità di Vigilanza e dal regolamento interno. In dettaglio, le percentuali, di calcolo dei ristorni sono le seguenti:

- 10 per cento sul margine finanziario delle operazioni di "Impiego diretto";
- 20 per cento sul margine finanziario delle operazioni di "Raccolta diretta";
- 8 per cento sulle spese e sulle commissioni dei "Servizi resi".

L'assemblea ha approvato altresì l'elenco dei contratti e delle relative condizioni economiche sui quali sono stati applicati i ristorni per l'operatività riferita all'anno 2019.

Determinazione dell'ammontare massimo delle esposizioni assunte nei confronti di Soci e Clienti

L'assemblea ha deliberato, ai sensi dell'art. 32.1 dello Statuto Sociale, l'ammontare massimo delle esposizioni assunte nei confronti di Soci e Clienti, nelle seguenti misure:

- euro 7,5 milioni a persone fisiche soci e clienti;
- euro 15 milioni per persone giuridiche e società, consorzi e cooperative fra imprese (nonché a cooperative edilizie), e per ciascun "gruppo di obbligati connessi", intendendosi come tale l'insieme, sotto il profilo del rischio, di due o più soggetti per connessione giuridica o economica; con esclusione della Capogruppo e delle società del Gruppo;
- euro 15 milioni per le anticipazioni di cassa a Comuni e Enti per i quali vengono espletati servizi di tesoreria;
- euro 15 milioni per le istituzioni finanziarie, eventualmente ridotto in base al rating assegnato all'istituzione stessa (come previsto dal Regolamento del Credito di Gruppo adottato dalla Banca).

Politiche di remunerazione dei consiglieri di amministrazione, dei sindaci, dei dipendenti e dei collaboratori

L'assemblea ha approvato il nuovo regolamento Politiche di Remunerazione che, recependo le indicazioni della Capogruppo Cassa Centrale Banca, introduce alcune novità rispetto al documento precedentemente in vigore. Le principali riguardano l'identificazione di 23 soggetti appartenenti al "Personale più rilevante della Banca", la fissazione dei limiti dell'incidenza della Remunerazione variabile sulla remunerazione fissa in funzione della categoria di appartenenza del Personale, distinguendo fra il Personale rilevante non appartenente alle Funzioni aziendali di controllo (75%), il Personale rilevante appartenente alle Funzioni aziendali di controllo (33%) e il restante personale (50%). E' stata inoltre introdotta la facoltà che in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o di cessazione anticipata della carica nella Banca possa essere riconosciuto un compenso pari, come ammontare massimo, a 29 mensilità della retribuzione fissa oltre alle previsioni contrattuali, nel limite massimo di 300.000 euro. Infine per il Personale più rilevante della banca che non sia identificato come Personale più rilevante "di gruppo" la componente variabile è soggetta, per una quota pari al 20% a sistemi di pagamento differito per un

periodo di tempo pari a un anno. La remunerazione variabile di importo uguale o inferiore ad € 50.000 e che non rappresenti più di un terzo del totale della remunerazione, viene erogata interamente in contanti ed in unica soluzione.

Si è altresì preso atto dell'attuazione delle "Politiche di Remunerazione" relativamente all'esercizio.

Rinnovo cariche – Elezione per gli esercizi 2020, 2021 e 2022 dei componenti del Consiglio di Amministrazione, nonché del Presidente e degli altri componenti del Collegio Sindacale e definizione compensi

L'assemblea, con 985 voti favorevoli, ha eletto i 9 amministratori che compongono il Consiglio di Amministrazione (soggetti proposti con la Lista del Cda, l'unica candidata al rinnovo delle cariche sociali) definendone altresì i compensi; elezioni completatesi poi con la riunione consiliare tenutasi il successivo 1 luglio. Alla carica di Amministratori sono stati eletti i signori: Zani Ennio (Presidente), Gaspari Vincenzo (Vice-presidente vicario), Sala Piero (Vice-presidente), Faini Carla, Ferrari Roberto Alessandro, Marchetti Danilo, Pasolini Giorgio, Pezzoni Pietro e Renaldini Giuditta. Alla carica di Sindaci i signori: Zubani Giorgio (Presidente), Gregorini Marco e Ambrosetti Saramaria (sindaci effettivi), Tonni Raffaella e Zoldan Giuseppe (sindaci supplenti). Come noto il Collegio Sindacale ricoprirà anche l'incarico di Organismo di Vigilanza ai sensi del D. Lgs. 231/2001.

Stipula di polizza relativa alla responsabilità civile per amministratori e sindaci

E' stato approvato il rinnovo della polizza assicurativa a favore degli amministratori e sindaci a seguito della crescente complessità dell'attività svolta dagli stessi e dei connessi rischi di responsabilità, senza aggravii economici rispetto a quanto deliberato lo scorso anno. Tale copertura assicurativa non è efficace in caso di sanzioni comminate dalla Banca d'Italia a seguito di visite ispettive o, comunque, violazioni delle normative vigenti.

Nomina del Collegio dei Probiviri

L'assemblea ha rinnovato il Collegio dei Probiviri confermandone presidente il notaio Adriano Metelli, componenti effettivi il dirigente Andrea Crovato ed il notaio Nicola Ariasi e supplenti l'avv. Vittorio Minervini e l'avv. Riccardo Frati.

Con l'occasione ringraziamo i Soci per la disponibilità manifestata partecipando con grande disponibilità, seppur in un contesto non facile, all'assemblea.

Ricordiamo ai Soci che possono prendere visione del fascicolo di bilancio tramite il sito www.bccbrescia.it.

Cordiali saluti.

Il Presidente
Dott. Ennio Zani

