

PRESIDENZA

Nave, 8 giugno 2023

**Stimatissimi Soci  
Loro Sedi**

Oggetto: **comunicazioni concernenti l'assemblea tenutasi presso il Brixia Forum (Brescia) il giorno 28 maggio 2023.**

Facendo riferimento all'esito dei lavori dell'assemblea in oggetto indicata, 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. 10.007 Soci aventi diritto di voto, **hanno partecipato in presenza all'assemblea n. 470 Soci che, con le deleghe, hanno portato n. 627 i Soci presenti per la sessione ordinaria ed a n. 1.170 per quella straordinaria.**

**Bilancio chiuso al 31/12/2022 e destinazione dell'utile netto dell'esercizio**

L'assemblea ha approvato all'unanimità il bilancio chiuso al 31/12/2022 e la destinazione **dell'utile netto di euro 23.574.244,22** come segue: euro 16.501.970,95 alla riserva legale, euro 654.912,51 al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione, euro 303.796,90 a titolo di distribuzione di dividendi, euro 1.230.369,44 a titolo di aumento del valore nominale delle azioni, euro 1.743.827,16 ai Soci a titolo di "ristorni" (interamente riconosciuti tramite aumento di capitale), euro 3.000.000 al Fondo beneficenza e mutualità ed euro 116.963,58 alla Riserva indivisibile a destinazione generica. L'ulteriore somma residuale di euro 22.403,68 è stata imputata alla Riserva Legale.

**Pagamento ristorni, rivalutazione annuale e dividendi 2022**

Il pagamento dei ristorni ai Soci che ne hanno titolo, così come la rivalutazione annuale delle azioni, è effettuato dalla Banca esclusivamente tramite aumento di capitale, mentre i dividendi verranno accreditati sul conto corrente intestato ad ogni Socio.

**Determinazione delle percentuali di calcolo dei ristorni ai Soci per l'operatività relativa all'anno 2022, nonché l'elenco dei contratti e delle relative condizioni economiche rilevanti per i ristorni**

L'assemblea ha approvato 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:

- 12 per cento sul margine finanziario delle operazioni di "Impiego diretto";
- 18 per cento sul margine finanziario delle operazioni di "Raccolta diretta";
- 15 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 2022.

**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 2023 che, recependo le indicazioni della Capogruppo Cassa Centrale Banca, introduce alcune novità rispetto al documento precedentemente in vigore. Le principali riguardano l'identificazione di 17 soggetti appartenenti al "Personale più rilevante della Banca", l'inclusione di specifiche previsioni in merito al principio della neutralità delle politiche di remunerazione rispetto al genere, il processo

per la definizione e determinazione della remunerazione variabile basata sulla performance, il limite massimo di incidenza della Remunerazione variabile rispetto a quella fissa ed i connessi differimenti, compresi i meccanismi di "malus e claw back". Copia del regolamento è pubblicato sul sito internet [www.bccbrescia.it](http://www.bccbrescia.it).

Si è altresì preso atto dell'attuazione delle "Politiche di Remunerazione" relativamente all'esercizio 2022.

#### **Stipula di polizza relativa alla responsabilità civile per amministratori e sindaci**

È stato approvato il rinnovo della polizza assicurativa a favore degli amministratori, sindaci e funzioni apicali a seguito della crescente complessità dell'attività svolta dagli stessi e dei connessi rischi di responsabilità. 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.

#### **Delibera di risoluzione consensuale dell'incarico di Revisore Legale e conferimento nuovo incarico**

L'assemblea, recependo le indicazioni della Capogruppo, ha approvato all'unanimità la risoluzione consensuale dell'incarico di Revisione Legale in essere con KPMG S.p.A. ed ha conferito il nuovo incarico alla società Deloitte S.p.A. per il novennio 2023 – 2031.

#### **Nomina del Collegio dei Proviviri**

L'assemblea ha rinnovato il Collegio dei Proviviri 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.

#### **Proposta all'assemblea di revoca della delega attribuita al Consiglio di Amministrazione di aumentare il capitale sociale a pagamento e riattribuzione di delega**

L'assemblea, in sessione straordinaria, ha deliberato all'unanimità la revoca della delega attribuita al Consiglio di Amministrazione e prevista dall'art. 21.3 dello statuto sociale finalizzata all'aumento di capitale sociale a pagamento per un ammontare nominale massimo di euro 7.000.004,40 e la contestuale riattribuzione di una nuova delega al Consiglio di Amministrazione finalizzata all'aumento del capitale sociale a pagamento – riservato alla Capogruppo - per un ammontare nominale massimo di € 12.000.003,12. La richiamata delega ha scadenza il 24.5.2028. L'assemblea ha altresì deliberato la conseguente modifica dell'art. 21.3 dello Statuto Sociale.

#### **Rinnovo cariche – Elezione per gli esercizi 2023, 2024 e 2025 dei componenti del Consiglio di Amministrazione, nonché del Presidente e degli altri componenti del Collegio Sindacale e definizione compensi**

L'assemblea, con 590 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 (preso atto delle novità intervenute con la Legge 49 del 20.5.2023 e della necessità di comprenderne la corretta applicazione). Il rinnovo delle cariche sociali si è poi completato con la riunione consiliare tenutasi il successivo 1 giugno. Alla carica di Amministratori sono stati eletti i signori: Zani Ennio (Presidente), Gaspari Vincenzo (Vice-presidente vicario), Sala Piero (Vice-presidente), Albani Piero, Chiarolini Ippolita, Faini Carla, Marchetti Danilo, Pasolini Giorgio, e Renaldini Giuditta. Alla carica di Sindaci i signori: Zubani Giorgio (Presidente), Gregorini Marco e Ambrosetti Saramaria (sindaci effettivi), Carini Cristian e Franceschini Marta (sindaci supplenti). Come noto il Collegio Sindacale ricoprirà anche l'incarico di Organismo di Vigilanza ai sensi del D. Lgs. 231/2001.

Durante l'assemblea è stato espresso vivo ringraziamento ai consiglieri uscenti Dotti Giovanni Battista e Pezzoni Pietro per l'apprezzato lavoro svolto in tanti anni di appassionata presenza in Consiglio di Amministrazione.

Con l'occasione ringraziamo i Soci per la disponibilità manifestata partecipando all'assemblea.

Ricordiamo che è possibile prendere visione del fascicolo di bilancio tramite il sito [www.bccbrescia.it](http://www.bccbrescia.it) oppure chiederne copia alla propria filiale.

Cordiali saluti.

Il Presidente  
Dott. Ennio Zani



Informazioni utili (extra Assemblea):

Gentile Socio, la Bcc Brescia rispetta la tua privacy e tiene alla sicurezza delle tue informazioni personali. Puoi consultare l'informativa Privacy sul sito internet della Banca all'indirizzo [www.bccbrescia.it](http://www.bccbrescia.it) sezione "Privacy".