BCCBRESCIA
CREDITO COOPERATIVO ITALIANO

La tua banca a Brescia.

PRESIDENZA

Nave, 7 giugno 2024

Stimatissimi Soci
Loro Sedi

Oggetto: **comunicazioni concernenti l'assemblea tenutasi presso il Brixia Forum (Brescia) il giorno 18 maggio 2024.**

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. 10.637 Soci aventi diritto di voto, ***hanno partecipato all'assemblea n. 542 soci,*** *di cui 486 presenti in proprio e n. 56 presenti per delega.*

Bilancio chiuso al 31/12/2023 e destinazione dell'utile netto dell'esercizio

L'assemblea ha approvato all'unanimità il bilancio chiuso al 31/12/2023 e la destinazione **dell'utile netto di euro 53.348.693,23** come segue: euro 7.758.936,28 alla Riserva Legale vincolata a copertura di 2,5 volte l'imposta calcolata sugli "extra-profitti", euro 29.585.148,98 alla riserva legale, euro 1.600.460,80 al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione, **euro 532.807,48 a titolo di distribuzione di dividendi**, **euro 959.063,52 a titolo di aumento del valore nominale delle azioni**, **euro 3.490.058,88 ai Soci a titolo di "ristorni"** (interamente riconosciuti tramite aumento di capitale), **euro 5.000.000 al Fondo beneficenza e mutualità** ed euro 4.401.173,80 alla Riserva indivisibile a destinazione generica. L'ulteriore somma residuale di euro 21.043,49 è stata imputata alla Riserva Legale.

Pagamento ristorni, rivalutazione annuale e dividendi 2023

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 2023, 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:

- 14 per cento sul margine finanziario delle operazioni di "Impiego diretto";
- 19 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 2023.

Costituzione in sede di approvazione del bilancio di esercizio di un vincolo di non distribuibilità su una quota della Riserva costituita con l'utile 2023 per un importo di 7.758.936,28 euro, ai sensi dell'articolo 26, comma 5-bis, del decreto-legge 10 agosto 2023, n. 104 convertito con modificazioni dalla L. 9 ottobre 2023, n. 136

L'Assemblea ha deliberato di non procedere al versamento dell'imposta straordinaria sull'incremento del margine di interesse fra gli esercizi 2021 e 2023, proponendo la costituzione di una Riserva non distribuibile della quota degli utili netti 2023 pari a euro 7.758.936,28 necessaria per costituire il vincolo patrimoniale atto a evitare il versamento dell'imposta, e da allocare a "Riserva non distribuibile - art. 26 dl n. 104-2023 - imp. straordinaria extraprofitti".

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 ed 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).

BCCBRESCIA - Banca di Credito Cooperativo di Brescia - Società Cooperativa
Sede Amministrativa e Direzione Generale: via Brescia 118 - 25075 Nave (BS) • **Sede Legale**: via Reverberi, 1 (ang. via Oberdan) - 25128 - Brescia
Iscritta al Registro delle Imprese di Brescia **n. REA**: BS -14578 • **C.F.** 00385040175 • Iscritta all'Albo delle società Cooperative al n. A159293 e all'Albo delle Banche • **ABI**: 8692.6
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo ed al Fondo Nazionale di Garanzia.
Contacts: **Pec** segreteria@pec.creditocooperativodibrescia.it • **Mail** info@bccbrescia.it • **Web** www.bccbrescia.it • **Tel** 030 253 91 • **Fax** 030 253 76 95 • **Codice Swift/BIC** CCRT IT 2T H00
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari.
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca • **P. IVA** 02529020220 • **Codice univoco destinatario** ZS100U1

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

L'assemblea ha approvato il nuovo regolamento Politiche di Remunerazione 2024 che, tra gli aspetti più rilevanti prevede l'adozione da parte del Gruppo Cassa Centrale di prassi concrete nell'ambito della Diversità, Equità e Inclusione, presidi di contenimento del rischio in ambito servizi di investimento (MiFID) analoghi a quelli già previsti per i Soggetti rilevanti ai sensi delle Disposizioni di trasparenza in ambito trasparenza bancaria; in materia di *Severance*, prevede l'inserimento della formalizzazione del coinvolgimento delle funzioni aziendali di Controllo (Risk Management e Compliance) nel processo di riferimento, l'inserimento di obiettivi ESG nell'ambito del sistema incentivante MBO (cioè con obiettivi condivisi) per il Personale più Rilevante di Gruppo.
Copia del regolamento è pubblicato sul sito internet www.bccbrescia.it.

Si è altresì preso atto dell'attuazione delle "Politiche di Remunerazione" relativamente all'esercizio 2023.

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, confermando il massimale di € 5.000.000, con premio complessivo di euro 26.060,80 annui, interamente a carico della banca e da contrarre con la compagnia assicurativa del movimento cooperativo Assimoco spa tramite l'agenzia di riferimento per il Gruppo CCB Assicura Broker. 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.

Determinazione del compenso e dei rimborsi spese per i componenti del Consiglio di Amministrazione e Collegio Sindacale

L'Assemblea ha approvato la revisione dei compensi e rimborsi spese degli Amministratori e Sindaci, in conformità alle linee guida della Capogruppo.

Al termine della discussione, il Presidente ha comunicato con dispiacere che, a fronte della scomparsa del notaio Adriano Metelli, la Capogruppo ha approvato la proposta della Banca di nominare il notaio Alessandra Casini quale nuovo Presidente del Collego dei Probiviri.

Infine, è stata comunicata la data della prossima **assemblea straordinaria**, che si terrà sabato **26 ottobre 2024** presso il Brixia Forum per l'approvazione definitiva dell'apertura di una sede distaccata nel comune di Albino (BG). In quell'occasione verranno anche premiati i soci con 30 e 50 anni di anzianità. Siete, pertanto, invitati ad appuntarvi tale data.

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

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 sezione "Privacy".