

PRESIDENZA

Nave, 5 giugno 2025

**Stimatissimi Soci
Loro Sedi**

Oggetto: **comunicazioni concernenti l'assemblea tenutasi presso il Brixia Forum (Brescia) il giorno 17 maggio 2025.**

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. 12.159 Soci aventi diritto di voto, ***hanno partecipato personalmente all'assemblea n. 835 soci, a cui vanno aggiunti 258 soci presenti per delega per la sessione ordinaria e 847 soci presenti per delega per la parte straordinaria.***

Bilancio chiuso al 31/12/2024 e destinazione dell'utile netto dell'esercizio

L'assemblea ha approvato all'unanimità il bilancio chiuso al 31/12/2024 e la destinazione **dell'utile netto di euro 68.506.074,05** come segue: euro 47.954.251,84 alla riserva legale, euro 2.055.182,22 al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione, **euro 650.774,12 a titolo di distribuzione di dividendi, euro 173.538,56 a titolo di aumento del valore nominale delle azioni, euro 4.540.976,16 ai Soci a titolo di "ristorni"** (interamente riconosciuti tramite aumento di capitale), **euro 7.000.000 al Fondo beneficenza e mutualità** ed euro 6.131.351,15 alla Riserva indivisibile a destinazione generica.

Pagamento ristorni, rivalutazione annuale e dividendi 2024

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 sono accreditati sul conto corrente intestato ad ogni Socio.

Determinazione delle percentuali di calcolo dei ristorni ai Soci per l'operatività relativa all'anno 2024, 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. Nel dettaglio, le percentuali di calcolo dei ristorni sono le seguenti:

- 18 per cento sul margine finanziario delle operazioni di "Impiego diretto";
- 32 per cento sul margine finanziario delle operazioni di "Raccolta diretta";
- 15 per cento sulle spese e sulle commissioni dei "Servizi resi".

L'assemblea ha altresì confermato l'elenco dei contratti e delle relative condizioni economiche sui quali sono stati applicati i ristorni per l'operatività riferita all'anno 2024.

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).

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

L'assemblea ha approvato il nuovo regolamento Politiche di Remunerazione 2025 che, tra gli aspetti più rilevanti, prevede l'aggiornamento ed affinamento degli obiettivi ESG nell'ambito del sistema incentivante per il Personale più rilevante di Gruppo, l'aggiornamento del valore dell'importo di Remunerazione variabile considerato "particolarmente elevato" ed inserite ulteriori variazioni aventi un impatto marginale col fine però di rendere il testo del Regolamento maggiormente esaustivo.

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 2024.

Stipula di polizza relativa alla responsabilità civile per amministratori e sindaci

È stato approvato all'unanimità 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, innalzando il massimale, anche su indicazione della Capogruppo, ad € 15.000.000, con premio complessivo di euro 62.000 annui, interamente a carico della banca e da contrarre in co-assicurazione con le primarie compagnie AXA e AIG tramite l'agenzia di riferimento del 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.

Informativa sulla revisione del Regolamento di Gruppo per la gestione delle operazioni con soggetti collegati

L'assemblea ha preso atto di alcune limitate modifiche apportate al Regolamento di Gruppo per la gestione delle operazioni con soggetti collegati. In particolare, le modifiche hanno riguardato la riformulazione dall'esenzione da procedure deliberative aggravate con l'introduzione delle operazioni "infragruppo", la modalità di valutazione dell'ordinarietà delle operazioni con esplicita definizione di "condizioni di mercato e standard", la modifica di alcune tipologie di operazioni e delle relative soglie di classificazione e la razionalizzazione dei flussi informativi.

Modifica dello Statuto Sociale

L'assemblea ha approvato all'unanimità le rappresentate modifiche allo Statuto Sociale, coerenti con lo Statuto Tipo elaborato dalla Capogruppo e vagliato favorevolmente dalla BCE. Le principali novità riguardano l'innalzamento del numero teorico dei componenti il Consiglio di Amministrazione - ora identificato nel range 5-13, l'innalzamento del numero delle deleghe attribuibili ad ogni socio, a prescindere che l'assemblea sia ordinaria o straordinaria, che passa a 5, l'introduzione di un nuovo meccanismo che stimoli, nel tempo, il ricambio dei componenti il Consiglio di Amministrazione e la rivisitazione di alcuni livelli di parentela e affinità entro i quali è incompatibile l'assunzione di una carica sociale o l'incarico di Direttore. Vengono inoltre meglio disciplinati i compiti della Commissione Elettorale.

La versione integrale del nuovo Statuto Sociale sarà disponibile a breve, esperiti tutti gli adempimenti di convalida previsti dall'Organo di Vigilanza, presso tutte le filiali e sul sito internet della banca www.bccbrescia.it.

Modifica del Regolamento Assembleare ed Elettorale

L'assemblea ha approvato all'unanimità le rappresentate modifiche al Regolamento Assembleare ed Elettorale, elaborate anche in relazione all'approvazione del nuovo Statuto Sociale. Le principali novità riguardano la definizione in 11 il numero dei componenti il Consiglio di Amministrazione in vista del rinnovo delle cariche sociali del 2026 (numero peraltro confermato con un ulteriore e specifico punto all'odg, che ha accolto l'unanime consenso dell'Assise), la conferma in n. 8 dei consiglieri che devono essere espressione delle "aree storiche" e l'ampliamento a n. 3 dei candidati Consiglieri che non debbono essere legati ad aree di competenza territoriale, consentendo così di identificare soggetti che abbiano qualità e competenze particolarmente adatte a compiti specifici che, tempo per tempo, la normativa impone (es. referente antiriciclaggio o – a tendere – referente ESG o ICT).

Altresì è previsto che il Comitato Esecutivo sia composto da un numero da 3 a 5 amministratori, la cui nomina è svincolata dall'area di appartenenza, così come viene espunta la previsione che il candidato sindaco debba essere, prioritariamente, socio della banca. Viene inoltre rimosso, per i Sindaci, il vincolo di appartenenza alle aree di competenza territoriale. Nel regolamento viene inoltre recepito il numero massimo (5) delle deleghe attribuibili ad un socio.

Al termine dell'Assemblea il Presidente ha comunicato che nel periodo estivo ogni Socio riceverà notizia della riapertura del Bando delle Borse di Studio riservate ai Soci e loro figli ed ha annunciato la data del prossimo **convegno autunnale**, che si terrà sabato **25 ottobre 2025** presso il Brixia Forum, per il quale ogni Socio potrà essere accompagnato da una persona a scelta. Nell'occasione verranno anche premiati i soci con 30 e 50 anni di anzianità. Siete, pertanto, invitati ad appuntarvi tale data.

In conclusione, il Direttore ha rappresentato per sommi capi il contenuto del fascicolo consegnato ad ogni Socio presente all'assemblea intitolato "La Banca che fa per te". Si tratta di uno strumento ricco di notizie che riguardano in particolare l'impronta sociale di BCC BRESCIA e del particolare rapporto con i Soci. Per coloro che ne desiderassero una copia è possibile chiederlo alla filiale di riferimento o può essere consultato sul sito internet della Banca, www.bccbrescia.it, così come al medesimo indirizzo è possibile prendere visione del fascicolo di bilancio 2024.

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

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".