

PRESIDENZA

Nave, 29 maggio 2026

**Stimatissimi Soci
Loro Sedi**

Oggetto: **comunicazioni concernenti l'assemblea tenutasi presso il Brixia Forum (Brescia) il giorno 23 maggio 2026.**

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. 13.294 Soci aventi diritto di voto, **hanno partecipato personalmente all'assemblea n. 713 soci, a cui vanno aggiunti 552 soci presenti per delega.**

Bilancio chiuso al 31/12/2025 e destinazione dell'utile netto dell'esercizio

L'assemblea ha approvato all'unanimità il bilancio chiuso al 31/12/2025 e la destinazione **dell'utile netto di euro 76.459.259,89** come segue: euro 53.521.481,92 alla riserva legale, euro 2.293.777,80 al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione, **euro 774.619,63 a titolo di distribuzione di dividendi, euro 361.485,84 a titolo di aumento del valore nominale delle azioni, euro 5.025.965,27 ai Soci a titolo di "ristorni"** (interamente riconosciuti tramite aumento di capitale), **euro 14.000.000 al Fondo beneficenza e mutualità** ed euro 481.929,43 alla Riserva indivisibile a destinazione generica.

Pagamento ristorni, rivalutazione annuale e dividendi 2025

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 2025, 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:

- 34 per cento sul margine finanziario delle operazioni di "Impiego diretto";
- 28 per cento sul margine finanziario delle operazioni di "Raccolta diretta";
- 30 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 2025.

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

L'assemblea ha approvato il nuovo regolamento Politiche di Remunerazione 2026 che, tra gli aspetti più rilevanti, prevede che il premio dei Dirigenti viene ora assoggettato a tutte le previsioni previste dalle PdR, è stata introdotta la previsione di una performance minima di raggiungimento della scheda obiettivi, viene regolamentato il processo del "Welfare on Top" 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 2025.

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, confermando il massimale ad € 15.000.000, con premio complessivo di massimi euro 72.000 annui, interamente a carico della banca e da contrarre con primarie compagnie di assicurazioni 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.

Nomina del Collegio dei Proviviri

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

Rinnovo cariche – Elezione per gli esercizi 2026, 2027 e 2028 dei componenti del Consiglio di Amministrazione, nonché del Presidente e degli altri componenti del Collegio Sindacale e definizione compensi

L'assemblea, con 1.262 voti favorevoli, ha eletto i 11 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. Il rinnovo delle cariche sociali si è poi completato con la riunione consiliare tenutasi il successivo 28 maggio. 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, Renaldini Giuditta, Vivante Nadia e Zubani Giorgio. Alla carica di Sindaci i signori: Gregorini Marco (Presidente), Ambrosetti Saramaria e Carini Cristian (sindaci effettivi), Franceschini Marta e Ghidini Michela (sindaci supplenti). Come noto il Collegio Sindacale ricoprirà anche l'incarico di Organismo di Vigilanza ai sensi del D. Lgs. 231/2001.

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 **24 ottobre 2026** 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.

Altresì è stata data informativa in merito alle "esposizioni massime" concedibili, la cui definizione è ora di competenza del Consiglio di Amministrazione, che ha deliberato un tetto di euro 10 milioni per le persone fisiche, soci e clienti e di euro 20 milioni per tutte le altre categorie o gruppi di "prenditori di credito". Infine, nel ricordare che entro il 14.6.2026 può essere visitata la mostra "Liberty – l'arte dell'Italia moderna" allestita presso Palazzo Martinengo, con condizioni di favore per soci e clienti, è stato annunciato che il prossimo 22.6.2026 aprirà la filiale di Osio Sotto, in provincia di Bergamo: la 63^a filiale di BCC Brescia!

In conclusione, si segnala che durante l'Assemblea è stato distribuito il fascicolo 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 il 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 2025.

Al termine tutti i presenti hanno assistito ad un emozionante e apprezzatissimo concerto proposto dalla "Si può fare band", una realtà musicale composta da persone con disabilità, famiglie, educatori, musicisti e professionisti, che si è esibita, tra gli altri, anche al primo G7 "inclusione e disabilità" ad Assisi nel 2024, all'Onu di New York nel 2025, alle paralimpiadi di Milano-Cortina e, recentemente, presso il Parlamento Europeo di Bruxelles.

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".