

PRESIDENZA

Nave, 9 maggio 2022.

A tutti i Soci
Loro sedi**Oggetto: comunicazioni concernenti l'assemblea tenutasi in Nave il giorno 3 maggio 2022.**

Facendo riferimento all'esito dei lavori dell'assemblea in oggetto indicata che, come sapete, si è svolta per il terzo anno consecutivo tramite il conferimento della delega al 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. 8.495 Soci aventi diritto di voto, **hanno partecipato all'assemblea n. 992 Soci** (tramite assegnazione della delega al Rappresentante Designato).

Bilancio chiuso al 31/12/2021 e destinazione dell'utile netto dell'esercizio

L'assemblea ha approvato con 977 voti a favore e con solo un voto contrario e tredici astenuti ed un socio non votante il bilancio chiuso al 31/12/2021 e, con il voto favorevole di 952 Soci, la destinazione **dell'utile netto di euro 15.324.928,82** come segue: euro 10.727.450,17 alla riserva legale, euro 459.747,86 al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione, euro 276.162,42 a titolo di distribuzione di dividendi, euro 220.933,59 a titolo di aumento del valore nominale delle azioni, euro 1.532.416,80 ai Soci a titolo di "ristorni" (interamente riconosciuti tramite aumento di capitale), euro 2.000.000 al Fondo beneficenza e mutualità ed euro 94.659,40 alla Riserva indivisibile a destinazione generica. L'ulteriore somma residuale di euro 13.558,58 è stata imputata alla Riserva Legale.

Pagamento ristorni, rivalutazione annuale e dividendi 2021

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.

Altresì l'assemblea ha approvato a maggioranza l'appostazione in bilancio di un vincolo fiscale su una quota della Riserva legale per un importo di euro 1.143.389.

Determinazione delle percentuali di calcolo dei ristorni ai Soci per l'operatività relativa all'anno 2021, 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:

- 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 2021 e che sono stati confermati anche per il 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 2022 che, recependo le indicazioni della Capogruppo Cassa Centrale Banca, introduce alcune novità rispetto al documento precedentemente in vigore. Le principali riguardano l'identificazione di 18 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 ed i meccanismi di "malus e claw back". 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 2021.

Stipula di polizza relativa alla responsabilità civile per amministratori e sindaci

È 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.

Informativa relativa all'adozione da parte del Consiglio di Amministrazione delle modifiche apportate allo Statuto Sociale.

L'assemblea ha preso favorevolmente atto delle modifiche apportate allo statuto sociale per conformarlo alle previsioni del 35° aggiornamento della circolare 285/2013 della Banca d'Italia e, quindi, allo Statuto tipo previsto dalla Capogruppo. Le modifiche, che hanno introdotto sostanzialmente nuove disposizioni in tema di rispetto delle quote di genere relativamente alla composizione degli organi di amministrazione e controllo e indicazioni nella composizione degli eventuali Comitati Endo-consiliari, hanno riguardato i seguenti articoli: art. 30 – Maggioranze assembleari; art. 34 – Composizione del Consiglio di Amministrazione; art. 35 – Durata in carica degli amministratori; art. 36 – Sostituzione degli amministratori; art. 37 – Poteri del Consiglio di Amministrazione; art. 45 – Composizione del Collegio Sindacale.

Il testo del nuovo statuto è stato pubblicato sul sito internet www.bccbrescia.it ed è possibile averne una copia stampata chiedendola alla propria filiale di riferimento.

Modifica del Regolamento assembleare ed elettorale.

L'assemblea ha approvato la revisione del Regolamento Assembleare ed Elettorale vigente alla luce delle novità normative introdotte per effetto del Decreto Ministeriale 169/2020, della Circolare del 5 maggio 2021 della Banca d'Italia attuativa di suddetto Decreto, e dell'aggiornamento n. 35 della Circolare 285/2013 della Banca d'Italia in tema di Governo Societario tramite l'introduzione del nuovo comma 3 dell'art. 31.

Determinazione in via anticipata del numero degli amministratori componenti il Consiglio di Amministrazione per il prossimo rinnovo delle cariche sociali.

L'assemblea ha confermato in 9 il numero degli amministratori componenti il Consiglio di Amministrazione in vista del prossimo rinnovo delle cariche sociali.

Informativa in merito all'aggiornamento del Regolamento di Gruppo per la gestione delle operazioni con soggetti collegati.

È stato preso atto dell'aggiornamento del Regolamento di Gruppo per la gestione delle operazioni con soggetti collegati, resi necessari oltre che per recepire le modifiche normative introdotte con il 33° aggiornamento della Circolare 285, anche al fine di raccogliere taluni contenuti riscontrati dopo una prima fase di applicazione. Copia del regolamento è disponibile sul sito internet della Banca.

Con l'occasione ringraziamo i Soci per la disponibilità manifestata partecipando con una significativa presenza all'assemblea, seppur in un contesto non facile e con le descritte modalità.

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

Cordiali saluti.

Il Presidente
Dott. Ennio Zanji



Informazioni utili (extra Assemblea):

Caro Socio, BCC Brescia rispetta la Sua privacy e presta particolare attenzione alla sicurezza delle informazioni personali. Per indicazioni sul trattamento dei Suoi dati personali, è disponibile nella sezione privacy del sito Internet: www.bccbrescia.it l'informativa completa ai sensi del Regolamento 2016/679/UE (GDPR), in cui sono specificate le finalità del trattamento ed i diritti sulla protezione dei Suoi dati personali.

BCCBRESZIA - 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.creditooperativodibrescia.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

DAL 1903 TESTA, CUORE, ANIMA DI BRESCIA —