

PRESIDENZA

Nave, 26 maggio 2021.

A tutti i Soci
Loro sedi**Oggetto: comunicazioni concernenti l'assemblea tenutasi in Nave il giorno 25 maggio 2021.**

Facendo riferimento all'esito dei lavori dell'assemblea in oggetto indicata che, come sapete, si è svolta per il secondo anno consecutivo con una modalità del tutto inedita (a causa dell'emergenza sanitaria in corso), ossia 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. 7.969 Soci aventi diritto di voto, **hanno partecipato all'assemblea n. 1.109 Soci** (tramite assegnazione della delega al Rappresentante Designato).

Bilancio chiuso al 31/12/2020 e destinazione dell'utile netto dell'esercizio

L'assemblea ha approvato con 1.095 voti a favore e con solo un voto contrario e nove astenuti il bilancio chiuso al 31/12/2020 e, con il voto favorevole di 1.084 Soci, la destinazione **dell'utile netto di euro 15.080.970,50** come segue: euro 10.556.679,35 alla riserva legale, euro 452.429,12 al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione, euro 250.440,93 a titolo di distribuzione di dividendi, euro 1.488.572,28 ai Soci a titolo di "ristorni" (interamente riconosciuti tramite aumento di capitale), euro 2.200.000 al Fondo beneficenza e mutualità ed euro 118.720,27 alla Riserva indivisibile a destinazione generica. L'ulteriore somma residuale di euro 14.128,55 è stata imputata alla Riserva Legale.

Pagamento ristorni e dividendi 2020

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

Nomina nuovo amministratore ai sensi dell'art. 2386 cod. civ. e 36.2 dello Statuto Sociale

L'assemblea, con 1.050 voti favorevoli, ha nominato nuovo componente del Consiglio di Amministrazione il signor Dotti Giovanni Battista, consigliere non esecutivo, che resterà in carica fino all'approvazione del bilancio di esercizio chiuso al 31.12.2022.

Determinazione delle percentuali di calcolo dei ristorni ai Soci per l'operatività relativa all'anno 2020, 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:

- 10 per cento sul margine finanziario delle operazioni di "Impiego diretto";
- 18 per cento sul margine finanziario delle operazioni di "Raccolta diretta";
- 12 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 2020 e che sono stati confermati anche per il 2021.

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 2021 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", 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 per le varie categorie di personale ed i meccanismi di differimento della remunerazione variabile ed il limite in termini di mensilità di remunerazione fissa e di ammontare per i compensi previsti in caso di cessazione anticipata del rapporto di lavoro per tutto il Personale.

Si è altresì preso atto dell'attuazione delle "Politiche di Remunerazione" relativamente all'esercizio 2020.

Stipula di polizza relativa alla responsabilità civile per amministratori e sindaci

E' 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.

Nuova denominazione abbreviata della Banca.

L'assemblea, in sessione straordinaria, ha approvato la modifica dell'art. 1 (Denominazione) dello Statuto Sociale limitatamente alla formulazione della forma abbreviata che ora è "Bcc Brescia – Società Cooperativa".

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 Zanì



Informazioni utili (extra Assemblea):

Gentile Socio, Bcc Brescia rispetta la tua privacy e tiene alla sicurezza delle tue informazioni personali. Abbiamo provveduto ad aggiornare l'Informativa Privacy relativa al trattamento dei dati personali dei soci. Ti invitiamo, pertanto, a consultare la nuova Informativa Privacy sul sito internet della Banca all'indirizzo www.bccbrescia.it sezione "Privacy".