124°
esercizio

ASSEMBLEA

Ordinaria dei Soci
Duemilaventi

26 giugno 2020

senza la presenza fisica dei Soci

BCC CREDITO COOPERATIVO
BCC DEL GARDA
Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea

Assemblea Ordinaria dei Soci

INVITO ALL'ASSEMBLEA senza la presenza fisica dei Soci

AVVISO DI CONVOCAZIONE DI ASSEMBLEA

L'assemblea ordinaria dei Soci della BCC del Garda – Banca di Credito Cooperativo Colli Morenici del Garda – Società Cooperativa è indetta in prima convocazione per il 25 giugno 2020, alle ore 8:00, nei locali della Sede della Banca, in Montichiari, via Trieste, n. 62, e – occorrendo – in seconda convocazione- **Senza la presenza fisica dei Soci** - per il 26 giugno 2020, alle ore 9:30, nei locali della Sede della Banca, in Montichiari, via Trieste, n. 62, per discutere e deliberare sul seguente ordine del giorno:

1. bilancio di esercizio al 31 dicembre 2019: deliberazioni relative;
2. destinazione del risultato di esercizio;
3. determinazione del sovrapprezzo di emissione di nuove azioni;
4. determinazione, ai sensi dell'art. 30 dello Statuto sociale, dell'ammontare massimo delle posizioni di rischio che possono essere assunte nei confronti dei soci, dei clienti e degli esponenti aziendali;
5. informativa sull'attuazione delle politiche di remunerazione durante il decorso esercizio. Approvazione delle "Politiche in materia di remunerazione e incentivazione";
6. determinazione del numero degli amministratori ai sensi dell'art. 21.1 del Regolamento assembleare-elettorale;
7. polizza assicurativa per responsabilità civile e infortuni professionali (ed extra-professionali) degli esponenti aziendali: deliberazioni.

Montichiari, maggio 2020

Il Consiglio di Amministrazione

NOTE PER L'ESERCIZIO DEL VOTO SENZA PRESENZA FISICA

Al fine di ridurre al minimo i rischi connessi all'emergenza sanitaria in corso, BCC del Garda ha deciso di avvalersi della facoltà - stabilita dal Decreto 'Cura Italia' - di prevedere che **l'intervento dei Soci in Assemblea avvenga esclusivamente tramite il Rappresentante Designato** ai sensi dell'articolo 135-undecies del DLgs n.58/98 (TUF), senza partecipazione fisica da parte dei soci.

BCC del Garda in questo modo, tutelando la massima sicurezza per tutti, garantisce che i Soci esercitino il diritto di partecipazione e voto tramite il conferimento di delega.
Quindi l'Assemblea dei Soci che si terrà il 26 giugno non prevede la presenza fisica degli stessi.
Le informazioni per partecipare tramite delega sono disponibili sul sito della Banca www.bccgarda.it, Area "Spazio Soci", Sezione "Documenti assembleari - Assemblea ordinaria 2020" oppure rivolgendosi alla propria filiale di riferimento attraverso il telefono o fissando un appuntamento, nel rispetto delle regole vigenti di distanziamento e tutela della sicurezza e salute di tutti.

Sarà molto importante esercitare il diritto di partecipazione all'Assemblea esprimendo il proprio voto tramite delega al Rappresentante Designato.

Signori Soci,

l'anno 2019 chiude un intenso periodo in cui la nostra Banca ha lavorato incessantemente per costruire e porre le basi della nostra crescita e del nostro futuro.

È stato l'anno del **passaggio del testimone alla presidenza della Banca**. Come annunciato in occasione dell'Assemblea dei Soci del 19 maggio 2019, Alessandro Azzi ha lasciato l'incarico di Presidente, che è stato assunto da Franco Tamburini, affiancato da Marco Morelli nel nuovo ruolo di Vicepresidente Vicario e da Alberto Allegri confermato Vicepresidente. Alessandro Azzi è rimasto nel Consiglio di Amministrazione e continua a prestare la sua preziosa collaborazione alla nostra Banca, oltre che alla Federazione Lombarda delle BCC, dove prosegue nell'incarico di Presidente.

Nei primi mesi del 2019 è inoltre giunto a compimento il processo di **costituzione del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea** (nel seguito, per brevità, anche GBCI) cui la nostra Banca ha aderito. Il GBCI, composto al momento dell'iscrizione da 162 società, rappresentate da 142 BCC Affiliate, dalla Capogruppo Iccrea Banca e dalle altre società da questa direttamente partecipate o controllate dalle stesse BCC, è **il primo gruppo bancario italiano a capitale interamente nazionale**. Questo certamente comporta un determinante elemento di forza e di stabilità per la nostra Banca.

Per quanto attiene più direttamente al Bilancio 2019, i dati che sottoporremo in approvazione alla Assemblea dei Soci premiano le scelte compiute e gli sforzi fatti.

L'esercizio 2019 infatti si chiude con un utile pari a 1,6 milioni di euro, che conferma il positivo risultato ottenuto nel precedente esercizio.

La sintesi di alcuni dei principali dati di bilancio viene illustrata dalla grafica nelle pagine successive.

I dati oggettivi del Bilancio 2019 ci confortano in modo particolare perché divengono elementi ancora più significativi in un contesto tanto drammatico e straordinario come quello che stiamo vivendo.

L'anno appena trascorso sembra infatti molto lontano nella memoria, un'altra epoca storica. Oggi dobbiamo confrontarci con uno scenario completamente differente e molto difficile per il nostro Paese e in particolare il nostro territorio e la nostra comunità, che più di altre è stata duramente colpita dalla pandemia.

La diffusione a livello mondiale del Coronavirus ha certamente cambiato la nostra vita di relazione, le nostre abitudini, i nostri primari comportamenti. **Ha modificato la nostra scala di priorità**.

L'impatto del Covid 19 lo abbiamo sperimentato nell'emergenza sanitaria sopportando un prezzo altissimo a livello umano e sociale, ma gli effetti economici li dovremo registrare nel prossimo futuro e potrebbero essere altrettanto rilevanti.

In questo contesto ciascuno di noi, per la propria parte, è stato chiamato a uno straordinario senso di responsabilità, di determinazione, di coraggio e di impegno per fare la propria parte per sé e per tutte le persone care, per la nostra comunità territoriale e per il nostro Paese.

Da parte nostra vogliamo **confermare a gran voce la presenza della BCC del Garda a supporto del territorio e di tutte le sue istituzioni, al fianco di tutti i nostri soci, dei nostri clienti, dei nostri collaboratori**.

Nel mese di marzo 2020, abbiamo promosso **un'iniziativa a sostegno dell'Ospedale di Montichiari** sostenendo la Fondazione Spedali Civili: con un apposito fondo destinato all'Ospedale sono stati messi immediatamente a disposizione gli aiuti necessari per l'acquisto di alcune urgenti attrezzature. L'iniziativa ha attivato un circuito virtuoso di solidarietà e collaborazione, BCC del Garda ha fatto una donazione immediata di 50.000 euro a cui si sono aggiunti altri 15.000 euro legati alla iniziativa Certificato di deposito solidale "Per Montichiari", subito seguita da Garda Vita (con altri 5.000 euro) e di molti altri che hanno raccolto il nostro appello. Ciò ha permesso di mettere a disposizione dell'Ospedale oltre 270.000 euro.

Il nostro istituto di credito, supportato dalla struttura centrale del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, fin da subito ha attivato tutti gli strumenti idonei e necessari previsti dalle Autorità per sostenere il territorio così duramente messo alla prova. Una sfida importante e una precisa responsabilità che la BCC del Garda ha colto, promuovendo anche **iniziative interne straordinarie e concrete, tra cui lo stanziamento di un plafond per nuovi prestiti e finanziamenti per imprese e privati**, oltre a misure di facilitazione come sospensioni e dilazioni dei pagamenti di mutui e debiti di vario genere.

Come tutti gli istituti di credito, quale servizio essenziale per la comunità, la nostra Banca ha sempre **garantito**, superando

(continua alla pagina successiva)

(segue dalla pagina precedente)

notevoli difficoltà di varia tipologia, **la continuità operativa degli uffici e degli sportelli**, che sono rimasti aperti e che, coerentemente a quanto previsto nei protocolli aziendali e di settore in tema di misure organizzative a contrasto della diffusione dell'epidemia da Covid-19, hanno organizzato la relazione con la clientela su appuntamento e con un sistema di turnazione per offrire tutti i servizi.

Abbiamo continuato con tenacia a credere nel nostro lavoro, a svolgere le attività di servizio alla clientela, al meglio delle nostre possibilità.

Inoltre, dall'inizio della FASE 2 relativa alla gestione della pandemia, la nostra Banca ha attivato BCC Protezione Covid, una polizza gratuita per oltre 10.000 Soci della banca e di Garda Vita che, unica ad oggi nel suo genere, protegge i beneficiari senza limiti di età e senza distinzioni sul tipo di professione in caso di ricovero a seguito di infezione da COVID-19.

Lo sforzo economico è per la nostra Banca molto alto, ma lo riteniamo un doveroso atto di vicinanza e solidarietà per i nostri Soci.

Ci auguriamo, in questo modo, di aver contribuito positivamente alla tenuta del sistema e, in particolare, della nostra economia e del ***ben-essere*** di chi da sempre lavora con noi con fiducia. Abbiamo realizzato consapevolmente e con responsabilità la nostra funzione di Banca della comunità.

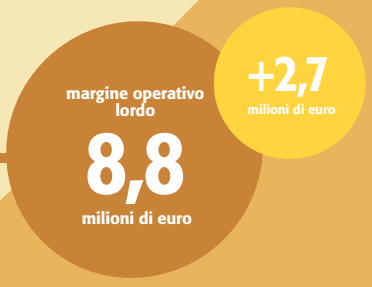
Montichiari, Maggio 2020

Il Consiglio di Amministrazione

Alcuni dati fondamentali dell'andamento della nostra Banca nel 2019

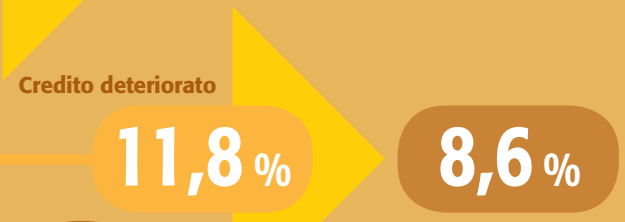
- l' **UTILE NETTO** al 31/12/2019 è stato di 1,6 milioni di euro;

- il **MARGINE OPERATIVO LORDO**, uno dei principali indicatori di redditività, segna nel 2019 un buon risultato pari a 8,8 milioni di euro;



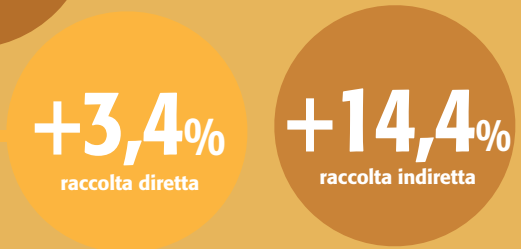
- l'**INCIDENZA DEI COSTI OPERATIVI SUL MARGINE DI INTERMEDIAZIONE** (cost income ratio), importante indice di efficienza, migliora sensibilmente riducendosi dall'84,1% al 78,8%;

- il **CREDITO DETERIORATO**, grazie alle operazioni effettuate nell'anno, si riduce ancora in modo cospicuo; l'incidenza dei crediti deteriorati netti sul totale dei crediti alla clientela si attesta all'8,6%, a fronte dell'11,8% di dicembre 2018;



- dopo anni di contrazione, torna a crescere del 3,1% il **CREDITO IN BONIS** alla clientela, grazie alla conferma della migliorata qualità delle nuove erogazioni (918 milioni di euro complessive effettuate dal 2011), che presentano una percentuale di decadimento contenuta al 2,59%;

- sia la **RACCOLTA DIRETTA**, sia la **RACCOLTA INDIRETTA** gestita da clientela si confermano anche nel 2019 in aumento, rispettivamente del 3,3% e del 14,4%;



- **SONO STATI RAGGIUNTI TUTTI GLI OBIETTIVI PATRIMONIALI, ECONOMICI E FINANZIARI FISSATI** per il 2019 in coordinamento della Capogruppo, confermando così la piena autonomia gestionale della Banca.

124°
esercizio

ASSEMBLEA
Ordinaria dei Soci
Duemilaventi

26 giugno 2020
senza la presenza fisica dei Soci

Note operative per esprimere il proprio voto per l'Assemblea

- L'ASSEMBLEA DEI SOCI È PREVISTA IL 26 GIUGNO 2020
- A CAUSA DELL'EMERGENZA COVID-19 I SOCI NON POSSONO PARTECIPARE DI PERSONA ALL'ASSEMBLEA
- I SOCI DEVONO DELEGARE IL RAPPRESENTANTE DESIGNATO DALLA BANCA
- PER DELEGARE IL RAPPRESENTANTE SI PUÒ ACCEDERE ALL'AREA RISERVATA AI SOCI DEL SITO INTERNET DELLA BANCA WWW.BCCGARDA.IT. QUI SI TROVANO LE ISTRUZIONI RELATIVE ALL'ASSEMBLEA E IL LINK PER SCARICARE I DOCUMENTI ASSEMBLEARI
- OPPURE È POSSIBILE PRENDERE UN APPUNTAMENTO PRESSO LA PROPRIA FILIALE (CON UNA TELEFONATA OPPURE TRAMITE IL BANNER SUL SITO DELLA BANCA) PER AVERE ASSISTENZA NELLA COMPILAZIONE DELLE DELEGHE
- È POSSIBILE COMPILARE ONLINE I MODULI CHE SI TROVANO NELL'AREA RISERVATA E INVIARLI AGLI INDIRIZZI DI POSTA INDICATI
- ANCHE SE NON SI PUO' INTERVENIRE DI PERSONA È IMPORTANTE PARTECIPARE ED ESPRIMERE IL PROPRIO VOTO TRAMITE IL RAPPRESENTANTE DESIGNATO

www.bccgarda.it

BCC CREDITO COOPERATIVO
BCC DEL GARDA
Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea