

## SI TORNA IN PRESENZA

Finalmente, dopo quattro anni, si torna a tenere l'assemblea dei soci in presenza. La terremo a Capriolo il 7 maggio alle ore 10 presso la palestra delle scuole, ci sposteremo poi nel palazzetto dello sport per il tradizionale pranzo sociale. Ringrazio la Polisportiva Capriolese per aver concesso l'uso delle palestre.

Il 2022 è stato un anno particolare, la forte accelerazione dell'economia dopo due anni di pandemia ha generato carenza di componenti e di materie prime e un conseguente livello di inflazione che non si vedeva dagli anni '80. L'intervento delle banche centrali per calmierare i prezzi è stato tardivo e molto ripido. L'impennata dei tassi ha inizialmente aiutato le banche che nel 2022 hanno chiuso i bilanci con alta redditività, ma il crollo dei corsi obbligazionari sta ora generando problemi alle banche troppo esposte a questo rischio.

Anche la nostra banca ha chiuso un bilancio 2022 decisamente positivo, la raccolta totale ha raggiunto i 490 milioni di euro con un incremento dell'1,4% nonostante il calo dei mercati finanziari, mentre gli impieghi, condizionati dagli alti tassi di interesse, si sono ridotti del 4,1%. L'utile ha segnato il livello record di 3,2 milioni di euro, in crescita del 28% grazie anche al rendimento dei "Titoli Inflation".

Relativamente al rischio tasso la nostra banca ha adottato una oculata politica di copertura ed ha investito in titoli con una "duration" molto bassa, quindi poco esposti a tale rischio e velocemente re-investibili ai nuovi tassi di mercato. Questa attenta gestione, unita all'elevata capitalizzazione, rende la nostra banca assolutamente sicura.

Il dato più significativo del nostro bilancio è certamente la quota di utile che proporremo di destinare a Fondo Beneficenza, quest'anno sono 850.000 euro, il più alto di sempre. Negli ultimi 4 anni abbiamo destinato a questo Fondo 2.510.000 euro a riprova di quanto la nostra banca sia impegnata nel perseguire il bene comune, non solo con l'attività bancaria ma anche con una importante attività extra-bancaria a supporto del sociale, del volontariato, dell'arte e della cultura.

Proprio in campo culturale, nell'anno di Bergamo e Brescia capitali italiane della cultura, la nostra banca ha in programma alcuni eventi di rilievo. Tra questi segnalo: la rassegna teatrale della BCC, le serate del "Festival Rinascimento Culturale" con relatori d'eccezione come Massimo Gramellini, Giuseppe Remuzzi e Stefano Zamagni e la prima mostra antologica del pittore capriolese Guerrino Assoni organizzata dalla Fondazione Cassa Rurale e Artigiana di Capriolo presso l'auditorium BCC dal 22 aprile al primo maggio prossimi.

Un altro segnale di superamento della pandemia è dato dalla ripresa delle gite sociali e della festa del Primo Maggio a S. Onofrio dove la BCC offrirà, tramite l'associazione Agapha, panini e salamelle a tutta la popolazione.

Dandovi appuntamento in assemblea colgo l'occasione per un cordiale saluto.

Vittorino Lanza - Presidente C.D.A.



**ASSEMBLEA**

**DEI SOCI**

convocazione Assembleare

**7 MAGGIO 2023**

alle ore

**10.00**

presso

**PALESTRA DELLE  
SCUOLE  
DI CAPRIOLO**

seguirà

**PRANZO  
SOCIALE**

**PALAZZETTO DELLO SPORT  
CAPRIOLO - Via Fossadelli**



# Bilancio al 31 Dicembre 2022

## Stato Patrimoniale

| Voci dell'attivo   | 31-12-2022         | 31-12-2021         |
|--|--------------------|--------------------|
| Cassa e disponibilità liquide  | 16.830.194         | 23.550.699         |
| Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a))             | 5.947.209          | 5.985.002          |
| b) attività finanziarie designate al fair value;   | 23.358             | 31.208             |
| c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value   | 5.923.852          | 5.953.794          |
| Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h)) | 52.383.880         | 42.161.553         |
| Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f))                                   | 349.261.627        | 369.685.417        |
| a) crediti verso banche  | 66.788.241         | 88.058.195         |
| b) crediti verso clientela   | 282.473.386        | 281.627.222        |
| Derivati di copertura  | 2.495.628          | 214.333            |
| Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)                           | (2.098.316)        | (126.871)          |
| Attività materiali   | 2.683.102          | 2.991.906          |
| Attività immateriali   | 1.125              | 2.444              |
| Attività fiscali   | 2.529.535          | 3.098.385          |
| a) correnti  | 123.829            | 321.182            |
| b) anticipate  | 2.405.706          | 2.777.203          |
| Altre attività   | 8.511.606          | 3.000.344          |
| <b>Totale dell'attivo</b>  | <b>438.545.590</b> | <b>450.563.213</b> |
| Voci del passivo e del patrimonio netto  | 31-12-2022         | 31-12-2021         |
| Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g))                                  | 368.880.642        | 381.845.706        |
| a) debiti verso banche   | 66.491.243         | 73.360.545         |
| b) debiti verso la clientela   | 297.232.751        | 296.227.260        |
| c) titoli in circolazione  | 5.156.649          | 12.257.901         |
| Passività finanziarie di negoziazione  | 621                | 3.645              |
| Derivati di copertura  | 333.945            | 87.752             |
| Passività fiscali  | 10.879             | 197.301            |
| b) differite   | 10.879             | 197.301            |
| Altre passività  | 6.837.350          | 7.572.616          |
| Trattamento di fine rapporto del personale   | 390.950            | 518.034            |
| Fondi per rischi e oneri:  | 1.457.563          | 1.311.733          |
| a) impegni e garanzie rilasciate   | 412.621            | 319.080            |
| c) altri fondi per rischi e oneri  | 1.044.943          | 992.652            |
| Riserve da valutazione   | -76.932            | 774.402            |
| Riserve  | 57.219.804         | 55.464.396         |
| Sovrapprezzi di emissione  | 279.660            | 278.916            |
| Capitale   | 3.958              | 3.981              |
| Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)  | 3.207.151          | 2.504.732          |
| <b>Totale del passivo</b>  | <b>438.545.590</b> | <b>450.563.213</b> |

## Conto Economico

| Voci  | 31-12-2022         | 31-12-2021         |
|---|--------------------|--------------------|
| Interessi attivi e proventi assimilati  | 8.337.274          | 6.166.291          |
| di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo                                    | 7.962.041          | 5.574.741          |
| Interessi passivi e oneri assimilati  | (682.360)          | (776.799)          |
| <b>Margine di interesse</b>   | <b>7.654.913</b>   | <b>5.389.492</b>   |
| Commissioni attive  | 3.603.381          | 3.520.755          |
| Commissioni passive   | (497.099)          | (442.482)          |
| <b>Commissioni nette</b>  | <b>3.106.282</b>   | <b>3.078.273</b>   |
| Risultato netto dell'attività di negoziazione   | (66.477)           | 5.268              |
| Risultato netto dell'attività di copertura  | 10.765             | (9.279)            |
| Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:  | (348.157)          | 537.500            |
| a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato  | 189.794            | 541.517            |
| b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva                    | (540.749)          | (6.162)            |
| c) passività finanziarie  | 2.797              | 2.145              |
| Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | (37.283)           | 5.854              |
| a) attività e passività finanziarie designate al fair value   | (2.154)            | (1.090)            |
| b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value                                      | (35.129)           | 6.944              |
| <b>Margine di intermediazione</b>   | <b>10.320.044</b>  | <b>9.007.109</b>   |
| Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:   | 496.080            | 617.167            |
| a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato  | 506.016            | 618.633            |
| b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva                    | (9.936)            | (1.466)            |
| <b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>   | <b>10.816.124</b>  | <b>9.624.276</b>   |
| Spese amministrative:   | (7.686.385)        | (7.432.717)        |
| a) spese per il personale   | (4.245.545)        | (4.030.776)        |
| b) altre spese amministrative   | (3.440.839)        | (3.401.940)        |
| Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri  | (57.203)           | 78.006             |
| a) impegni e garanzie rilasciate  | (100.081)          | 3.552              |
| b) altri accantonamenti netti   | 42.877             | 74.454             |
| Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali  | (349.820)          | (360.863)          |
| Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali  | (1.319)            | (1.104)            |
| Altri oneri/proventi di gestione  | 941.966            | 768.489            |
| <b>Costi operativi</b>  | <b>(7.152.761)</b> | <b>(6.948.189)</b> |
| Utili (Perdite) da cessione di investimenti   |                    | 2.264              |
| <b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>                                    | <b>3.663.363</b>   | <b>2.678.352</b>   |
| Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente  | (456.212)          | (173.619)          |
| <b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>  | <b>3.207.151</b>   | <b>2.504.732</b>   |



## INFORMATIVA CONCERNENTE GLI ARGOMENTI POSTI ALL'ORDINE DEL GIORNO, DA ALLEGARE ALL'AVVISO DI CONVOCAZIONE TRASMESSO AI SOCI.

Signori Soci, nel corso dell'Assemblea ordinaria 2023 della nostra Banca sono sottoposte alle Vostre deliberazioni le seguenti materie all'ordine del giorno, riguardo alle quali sono di seguito riportate brevi note illustrative e le proposte che il Consiglio di Amministrazione intende sottoporre alla Vostra approvazione.

### 1) bilancio di esercizio al 31 dicembre 2022: deliberazioni inerenti e conseguenti.

L'esercizio appena trascorso ha evidenziato un incremento delle masse complessivamente amministrate per conto della clientela, costituite dalla raccolta diretta, amministrata e del risparmio gestito, che ammontano al 31.12.22 a oltre 490 milioni di euro, +1,04% rispetto ai 484 milioni del 2021.

All'interno dell'aggregato spicca la crescita della raccolta indiretta, che nonostante mercati molto volatili, segna un aumento del 6,32%, pari a 11,1 milioni. Al netto dell'andamento dei mercati la raccolta netta avrebbe superato i 30 milioni.

I crediti lordi verso la clientela si sono attestati a 182,6/milioni, in calo del 4,1% rispetto a fine 2021. La Banca ha comunque erogato nel corso dell'anno mutui e finanziamenti per oltre 41/milioni, mantenendo un'attenzione privilegiata verso il territorio di competenza, a supporto di famiglie e imprese.

Nell'ambito degli impieghi alla clientela, particolarmente significativa risulta la riduzione dei crediti deteriorati, costituiti da sofferenze, inadempienze probabili ed esposizioni scadute. La somma di tali esposizioni deteriorate si è ridotta di 1,18/milioni passando da 4,41/milioni a 3,23/milioni, con un decremento del 26,5%. Nel complesso, l'incidenza dei crediti deteriorati lordi sul totale degli impieghi lordi ("Npl ratio") si attesta al 1,72%, mentre il grado di copertura complessivo è pari al 86,87%. In dettaglio, la percentuale di copertura delle sofferenze è pari al 90,34%, quella sulle inadempienze probabili è pari al 86,82%. Al 31/12/2022 i crediti deteriorati netti sommano complessivamente a 0,43/mil., valore che rappresenta un minimo storico. La riduzione del 40,33% da inizio anno conferma l'andamento di progressiva riduzione già evidenziatosi negli esercizi precedenti.

### CONTO ECONOMICO:

Nonostante un contesto economico (alta inflazione) e politico (guerra in Ucraina) molto problematico, la Banca ha mantenuto una prudente ed attenta gestione, chiudendo ancora una volta l'esercizio con un risultato netto positivo. L'utile del 2022 si attesta a 3,2 milioni, in crescita del 28% rispetto all'anno precedente (2,5 milioni).

Per quanto attiene all'attività bancaria caratteristica, il margine di interesse ha visto un significativo incremento, +42%, passando da 5,3/mil. a 7,6/mil. Le commissioni nette sono risultate stabili, di poco superiori a 3,1/milioni, mentre il margine di intermediazione ha superato i 10 milioni, attestandosi a 10,3/mil. in crescita del 14,5%.

Il risultato netto della gestione finanziaria è in progresso del 12,3%, da 9,6/milioni a 10,8/milioni, tale dinamica si evidenzia in particolare per l'assenza di costi per rettifiche di valore per rischio di credito, in quanto le somme accantonate nell'esercizio sono risultate inferiori alle riprese di valore.

I costi operativi ammontano complessivamente a 7,1/milioni, rispetto ai precedenti 6,9/milioni, in aumento del 2,9%. Il cost/income, ovvero il rapporto tra i costi operativi ed il margine di intermediazione, scende di quasi 8 punti, dal 77,14% al 69,31%.

### PATRIMONIO:

L'adeguatezza patrimoniale attuale e prospettica rappresenta un elemento fondamentale nell'attività della Banca, a maggior ragione in un contesto che prevede un'importanza sempre più crescente relativa alla dotazione di mezzi propri, sia quale sostegno all'operatività sul territorio, sia nell'ambito del meccanismo di garanzie incrociate, istituito all'interno del gruppo bancario cooperativo di riferimento, ICCREA. Per tali motivi la Banca persegue da tempo politiche di incremento della base sociale e criteri di prudente accantonamento di significative quote di utili, largamente eccedenti il vincolo di destinazione normativamente stabilito. Al 31/12/2022 il patrimonio netto contabile, inclusivo del risultato di fine esercizio, ammonta a 60.633.642 euro, con una variazione positiva sul 2021 di 1.607.215 (+2,72%). Il CET 1, coefficiente di solvibilità, a fine 2022 è pari al 53,16%, in aumento del 4,39% rispetto al 48,77% di fine 2021. Tale coefficiente posiziona la Bcc del Basso Sebino ai vertici assoluti del sistema bancario, sia nazionale, che del mondo cooperativo.

### 2) Destinazione del risultato dell'esercizio 2022.

Con riferimento al punto 2) all'ordine del giorno, l'Assemblea deve deliberare in merito alla destinazione e alla distribuzione dell'utile risultante dal bilancio d'esercizio come previsto dall'art. 2433 del codice civile.

Dal bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2022 della Banca risulta un utile netto pari a Euro 3.207.151.

In relazione al citato risultato di esercizio, la proposta di ripartizione dell'utile netto che formula il Consiglio di Amministrazione è la seguente:

- a Riserva legale indivisibile, euro 2.260.935;
- al Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione (art. 11, comma 4, legge 59/92), euro 96.216;
- ai fini di beneficenza e mutualità, euro 850.000.

### 3) 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.

L'art. 30 dello Statuto sociale demanda all'assemblea ordinaria la determinazione dell'ammontare massimo delle esposizioni, così come definite dalla disciplina prudenziale in materia di grandi esposizioni, che possono essere assunte nei confronti dei soci e clienti e degli esponenti aziendali ancorché non soci.

Preso atto che l'ammontare dei fondi propri al 31/12/2022 è pari ad € 60.529.870 preso atto che lo Statuto sociale stabilisce in misura non superiore al 15 per cento il limite dell'esposizione nei confronti dei soci e clienti ed in misura non superiore al 5 per cento qualora si tratti di esponenti aziendali ancorché non soci, il Consiglio di Amministrazione propone all'Assemblea di deliberarne la nuova misura rispettivamente in € 9.079.481 e 3.026.494.

### 4) Informativa sull'attuazione delle politiche di remunerazione durante il decorso esercizio. Approvazione delle "Politiche in materia di remunerazione e incentivazione", comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica.

Sono fornite le informative previste dalla normativa di Vigilanza sull'attuazione nell'esercizio 2022 delle politiche di remunerazione



# Assemblea 7 Maggio 2023 o.d.g.

e incentivazione, oggetto di delibera nel corso della precedente assemblea, (cd. Resoconto applicazione politiche 2022), contenute nella Sezione II del documento Politiche di remunerazione e incentivazione 2023.

Viene altresì fornita l'informativa concernente gli esiti delle verifiche effettuate dalla revisione interna in merito alla rispondenza delle prassi di remunerazione alle politiche interne definite e alla normativa di Vigilanza in materia (documento pubblicato anche nell'area riservata ai soci del sito della Banca ove è possibile scaricarlo). Sono sottoposte all'approvazione dell'Assemblea le Politiche di remunerazione e incentivazione 2023, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica illustrati nel par. 6.6 delle Politiche (pubblicate anche nell'area riservata ai soci del sito della Banca ove è possibile scaricarle).

## 5) Elezione del Presidente e dei componenti il Collegio dei Proviviri.

In coincidenza con la data di svolgimento dell'assemblea cessano dalla carica per scadenza del termine triennale i componenti del Collegio dei proviviri, per cui si rende necessario che l'Assemblea provveda alla ricomposizione dell'organo per il triennio 2023-2025. La disciplina relativa alla nomina delle cariche sociali e ai connessi adempimenti propedeutici (candidature, pubblicità, ecc.) è contenuta negli articoli 28 e 28-bis dello Statuto sociale e nel Regolamento elettorale e assembleare, ai quali si rinvia, e allo specifico avviso pubblicato sul sito web della Banca ([www.bassosebino.it](http://www.bassosebino.it)), ove è altresì consultabile anche il citato Regolamento.

Le candidature proposte all'Assemblea sono state rese note ai soci mediante pubblicazione sul sito internet istituzionale della Banca ed affisse in modo visibile presso la Sede Sociale.

Il Consiglio propone i seguenti nominativi:

Presidente: **Spina Filippo Edoardo**

Componenti: **Combi Giovanni** (confermato),

**Gorni Luciano** (confermato)

Supplenti: **Giroletti Francesco, Begni Amedeo** (confermato).

## 6) Informativa in merito all'integrazione degli onorari per i servizi di revisione di natura obbligatoria forniti da EY SpA per lo svolgimento delle attività accentrate presso la Capogruppo Iccrea Banca.

Mazars SpA è divenuto nuovo revisore incaricato della certificazione dei bilanci individuali delle banche e delle finanziarie del perimetro diretto e del consolidato di Gruppo Iccrea; ciò non ha fatto tuttavia venir meno l'esigenza di svolgere determinate attività a livello accentrato da parte di EY SpA (ex revisore) in funzione dell'incarico di revisione contabile dei bilanci delle BCC affiliate, tra cui la BCC del Basso Sebino. Il mutato contesto operativo - con l'attuale presenza di due revisori incaricati - ha comportato il venire meno di parte delle economie di scala considerate da EY SpA nella quantificazione degli onorari per la revisione contabile delle BCC, in gran parte derivanti dal vantaggio di essere l'unico revisore del Gruppo. Alla luce di tale dinamica, EY SpA ha concordato con Iccrea Banca SpA di proporre alle Banche di Credito Cooperativo un'integrazione complessiva degli onorari già previsti per lo svolgimento dei servizi di revisione di natura obbligatoria su tale perimetro. L'onere complessivo annuo per la nostra Banca è pertanto il seguente, che sarà sommato agli onorari già previsti per le attività di revisione legale:

**Attività accentrate per lo svolgimento della revisione contabile dei bilanci di esercizio delle Banche di Credito Cooperativo al 31.12: Euro 920 + IVA come per Legge.**

**Attività accentrate per lo svolgimento della revisione limitata della situazione semestrale al 30.6: Euro 605 + IVA come per Legge.**

**Eventuali attività accentrate per lo svolgimento della revisione limitata della situazione trimestrale al 31.3 e 30.9: Euro 124 complessivi + IVA come per Legge (62 per il 31.3 e 62 per il 30.9).**

**dal 26 al 28 Maggio**

**TOSCANA**

**Tre grandi emozioni in Val d'Orcia**



quota  
**390**  
euro

**dal 22 al 29 Luglio**

**SARDEGNA**

**iGV Santagiusta  
viaggio aereo  
+ soggiorno**



quota  
**1.390**  
euro

**Dom. 17 Settembre**

**PIACENZA e  
GRAZZANO  
VISCONTI**



quota  
**50**  
euro

**GITE2023**

 **BCC BASSO SEBINO**  
GRUPPO BCC ICCREA