

**DELIBERAZIONI DELL'ASSEMBLEA
ORDINARIA E STRAORDINARIA DEI SOCI**
dell'8 aprile 2006 (seconda convocazione)

ORDINE DEL GIORNO

Parte ordinaria

- 1) *Presentazione del bilancio al 31 dicembre 2005: relazione degli amministratori sulla gestione e proposta di ripartizione dell'utile; relazione del Collegio sindacale; deliberazioni consequenziali;*
- 2) *Determinazione del compenso degli amministratori;*
- 3) *Nomina di amministratori;*
- 4) *Nomina dei sindaci effettivi e supplenti e del presidente del collegio sindacale per il triennio 2006-2008; determinazione dell'emolumento annuale.*

Parte straordinaria

- 1) *Modifica dei seguenti articoli dello statuto sociale: 1 e 2 (costituzione, denominazione e oggetto), 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23 (patrimonio sociale, soci, azioni), 26, 27, 28, 29, 30 (assemblea dei soci), 34, 35, 36, 38, 41, 42 (consiglio di amministrazione), 43 (comitato di presidenza), 46, 47, 51 (collegio sindacale), 52 (collegio dei probiviri), 56 (rappresentanza e firma sociale), 58 (ripartizione utili), 59 (riserve). Si propone inoltre la modifica e la rinumerazione dell'articolo 61 (scioglimento e liquidazione) e l'introduzione del nuovo articolo 61 (controllo contabile). Deliberazioni inerenti e conseguenti e conferimento di poteri.*

L'Assemblea, legalmente costituita, è stata presieduta dal cavaliere del lavoro rag. Piero Melazzini, presidente del Consiglio di amministrazione della banca.

Dopo la nomina del segretario nella persona del signor dott. Francesco Surace, notaio, e degli scrutatori, il Presidente ha dato corso ai lavori, secondo l'ordine del giorno.

Per la parte ordinaria, l'Assemblea, udita la relazione degli amministratori sulla gestione dell'esercizio 2005 e la proposta di ripartizione dell'utile d'esercizio, preso atto della relazione del Collegio dei sindaci e di quella della Società di revisione, dati per letti gli schemi di stato patrimoniale e di conto economico, la nota integrativa e, inoltre, i bilanci delle società controllate e collegate,

ha approvato:

- 1) la relazione degli amministratori sulla gestione;
- 2) il bilancio al 31 dicembre 2005 nelle risultanze evidenziate negli schemi di stato patrimoniale e di conto economico e connessa nota integrativa; bilancio che presenta un utile d'esercizio di € 85.178.406,00. L'Assemblea ha inoltre approvato la destinazione dell'utile d'esercizio di € 85.178.406,00 come proposta dal Consiglio di amministrazione conformemente a quan-

to stabilito dalla Legge e dallo statuto sociale, e più precisamente ha deliberato:

- a) di destinare:
 - alla riserva legale il 10% € 8.517.841,00
 - alla riserva statutaria il 30% € 25.553.522,00
- b) di determinare in € 0,19 il dividendo da assegnare a ciascuna delle n. 220.105.703 azioni in circolazione al 31/12/2005 e aventi godimento 1/1/2005, con trasferimento alla riserva statutaria dell'ammontare dei dividendi delle azioni proprie eventualmente in carico il giorno lavorativo antecedente quello dello stacco, per un importo complessivo di € 41.820.083,57
- c) di destinare alla riserva per azioni proprie € 9.000.000,00
- d) di destinare l'utile residuo:
 - al fondo beneficenza € 250.000,00
 - alla riserva legale, altri € 36.959,43

L'Assemblea ha pure determinato in € 38.000.000 – iscritti in bilancio alla voce «Riserve» – l'importo a disposizione del Consiglio di amministrazione per effettuare, ai sensi dell'art. 21 dello statuto, acquisti e vendite di azioni sociali a prezzi di mercato, entro il limite del predetto importo e della parte di esso che si renda via via disponibile per successive vendite delle azioni acquistate; il tutto nell'ambito di una normale attività d'intermediazione volta a favorire la circolazione dei titoli;

- 3) la determinazione del compenso degli amministratori;
- 4) la nomina a consiglieri di amministrazione per il triennio 2006/2008 dei signori Claudio Benedetti, Attilio Piero Ferrari, Giuseppe Fontana, Carlo Grassi, Renato Sozzani.
- 5) la nomina, per il triennio 2006/2008, a sindaci effettivi dei signori Egidio Alessandri – presidente del Collegio sindacale –, Pio Bersani e Piergiuseppe Forni, e a sindaci supplenti dei signori Marco Antonio Dell'Acqua e Mario Vitali, determinandone l'emolumento annuale.

Per la parte straordinaria, l'Assemblea, udita la relazione degli amministratori, preso atto della relazione del Collegio sindacale,

ha deliberato:

- 1) – di approvare la nuova formulazione degli articoli 1 e 2 (costituzione, denominazione e oggetto), 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23 (patrimonio sociale, soci, azioni), 26, 27, 28, 29, 30 (assemblea dei soci), 34, 35, 36, 38, 41, 42 (consiglio di amministrazione), 43 (comitato di presidenza), 46, 47, 51 (collegio sindacale), 52 (collegio dei probiviri), 56 (rappresentanza e firma sociale), 58 (ripartizione utili), 59 (riserve) dello statuto sociale, nel testo proposto dal Consiglio di amministrazione;

- di modificare e rinumerare l'articolo 61 (scioglimento e liquidazione) e di introdurre il nuovo articolo 61 (controllo contabile) dello statuto, nel testo proposto dal Consiglio di amministrazione.
- 2) di delegare al Presidente e al Vicepresidente, disgiuntamente tra loro, le facoltà occorrenti per ottenere il rilascio del necessario provvedimento di accertamento da parte della Banca d'Italia e per rendere pubblica ed esecutiva, a norma di legge, la suddetta deliberazione assembleare; inoltre, per apportare alla medesima deliberazione le eventuali modificazioni, soppressioni e/o aggiunte che fossero richieste dalle competenti Autorità ai fini dell'approvazione, deposito, iscrizione e pubblicazione di legge, il tutto con promessa di rato e valido».

IL PROGRESSO DELLA BANCA POPOLARE DI SONDRIO NELLE PRINCIPALI VOCI DI BILANCIO

Anno	Impieghi finanziari euro	Crediti verso clientela euro	Massa fiduciaria euro	Patrimonio (capitale e riserve) euro	Utile d'esercizio euro	Dividendo euro
1871	26	93	37	47	1	0,001
1875	109	675	569	181	21	0,002
1880	46	1.024	777	360	33	0,002
1885	213	1.431	1.161	410	42	0,002
1890	459	1.805	1.646	457	49	0,002
1895	840	1.380	1.631	453	36	0,002
1900	860	1.627	1.987	465	43	0,002
1905	940	2.330	2.834	504	53	0,002
1910	1.460	3.717	4.738	563	68	0,003
1915	2.425	3.399	5.178	658	59	0,002
1920	7.906	9.100	22.320	1.232	186	0,005
1925	9.114	35.692	39.924	2.303	523	0,006
1930	12.899	43.587	54.759	3.230	561	0,006
1935	21.402	30.912	53.190	3.543	339	0,004
1940	24.397	32.808	57.064	3.091	312	0,002
1945	112.239	101.840	191.619	6.491	817	0,002
1950	608.460	892.440	1.359.864	50.496	10.834	0,041
1955	1.413.363	2.372.139	3.573.499	262.122	25.998	0,124
1960	3.474.898	5.864.314	9.124.181	495.960	45.997	0,150
1965	6.564.058	9.861.955	18.238.851	670.265	60.044	0,170
1970	11.228.709	21.140.462	34.440.002	1.577.469	86.800	0,196
1975	49.247.998	46.458.454	103.136.018	4.940.413	336.351	0,284
1980	248.877.713	135.350.391	386.128.259	44.618.760	2.298.768	0,620
1981	303.227.605	149.856.755	435.958.220	70.294.839	3.543.126	0,878
1982	434.505.499	168.991.589	564.440.308	93.988.765	5.876.973	0,930
1983	551.731.767	201.889.280	722.876.267	105.498.725	9.795.722	1,394
1984	657.323.707	244.311.938	885.640.690	117.286.747	11.754.271	1,911
1985	669.773.787	327.572.423	985.454.131	123.347.208	13.332.058	2,582
1986	854.978.708	381.346.894	1.108.118.326	129.106.270	13.582.958	2,169
1987	954.429.924	407.643.937	1.205.007.005	134.486.897	13.588.657	2,169
1988	950.465.324	510.164.638	1.285.408.512	139.730.318	13.665.548	2,272
1989	958.277.398	634.760.956	1.431.120.712	145.100.954	13.984.014	2,324
1990	919.261.388	819.877.375	1.567.539.101	170.006.961	14.919.668	1,653
1991	886.480.827	1.014.385.379	1.708.284.250	192.743.654	16.018.859	1,653
1992	1.162.262.510	1.202.265.949	2.151.786.340	198.979.714	16.304.997	1,704
1993	1.675.065.908	1.441.158.530	2.862.510.529	250.913.662	17.860.906	1,136
1994	1.438.251.891	1.701.208.296	2.922.731.483	258.100.923	16.976.601	1,136
1995	1.828.374.994	1.903.530.111	3.401.567.857	335.480.368	18.688.353	0,413
1996	1.817.497.737	2.120.842.006	3.590.238.215	345.127.951	20.685.619	0,439
1997	1.730.940.393	2.485.706.688	3.844.781.082	353.507.281	20.796.084	0,439
1998	2.005.202.039	2.990.333.100	4.343.203.973	535.162.454	24.784.724	0,196
1999	1.993.529.114	3.724.763.745	5.058.960.710	557.555.696	30.555.532	0,232
2000	2.043.141.602	4.443.945.484	5.829.901.035	576.036.331	38.428.768	0,300
2001	2.618.137.267	5.579.546.805	7.374.954.358	731.304.438	46.064.525	0,180
2002	3.218.789.508	6.246.734.925	8.626.473.276	752.369.741	46.703.800	0,190
2003	2.827.584.863	7.117.211.453	9.139.503.657	773.957.639	60.117.119	0,230
2004	3.492.730.224	8.078.424.234	10.498.481.204	1.031.391.991	73.210.556	0,170
2005	4.029.597.013	9.197.849.967	11.928.279.967	1.119.500.111	85.178.406	0,190

I dati relativi agli anni antecedenti al 1993 non sono stati resi omogenei con quelli degli esercizi successivi che, come noto, sono aggregati con criteri diversi in applicazione del D. Lgs. 87/92, quelli antecedenti al 2005 non sono stati resi omogenei con tale esercizio per il quale trovano applicazione i principi contabili IAS/IFRS.

INDICE

7	<i>Organi societari</i>	143	<i>Nota integrativa</i>
8	<i>Organizzazione territoriale</i>	143	Politiche contabili
13	<i>La crescita della banca in sintesi (1995/2005)</i>	162	Informazioni sullo stato patrimoniale
14	<i>Convocazione di assemblea</i>	193	Informazioni sul conto economico
17	PARTE ORDINARIA	205	Informativa di settore
19	<i>Relazione degli amministratori sulla gestione</i>	212	Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura
21	Sintesi dei risultati	264	Informazioni sul patrimonio
24	Richiami internazionali	267	Operazioni con parti correlate
29	Situazione italiana	269	<i>Allegati</i>
30	Mercato del credito	271	Prospetto delle partecipazioni rilevanti
31	Provvedimenti e aspetti normativi	272	Elenco beni immobili di proprietà con indicazione delle rivalutazioni effettuate
32	L'economia della provincia di Sondrio	274	<i>Bilanci delle società controllate e collegate</i>
38	Espansione territoriale	276	Banca Popolare di Sondrio (SUISSE) SA
43	Prima applicazione dei principi IAS/IFRS e nuova struttura del bilancio	280	Pirovano Stelvio spa
47	Raccolta	284	Sinergia Seconda srl
50	Impieghi	288	Ripoval spa
56	Attività in titoli e tesoreria	292	Arca Vita spa
60	Partecipazioni	304	<i>Relazione della Società di revisione</i>
67	Interessenze funzionali di minoranza	309	<i>Bilancio consolidato del Gruppo Banca Popolare di Sondrio</i>
77	Servizio internazionale	311	Relazione sulla gestione
80	Servizi, iniziative e struttura della banca	321	Relazione del Collegio sindacale all'assemblea dei Soci riferita al bilancio consolidato dell'esercizio 2005
88	La gestione dei rischi	323	Bilancio consolidato al 31 dicembre 2005
92	Risorse umane	324	Stato patrimoniale
95	Attività promozionali e culturali	327	Conto economico
100	Aggiornamento del documento programmatico sulla sicurezza	328	Prospetto delle variazioni del patrimonio netto
100	Patrimonio	330	Rendiconto finanziario consolidato
102	Conto economico	333	Nota integrativa
104	Criteri dell'attività mutualistica	451	<i>Relazione della Società di revisione sul bilancio consolidato</i>
107	Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio	453	PARTE STRAORDINARIA
108	La prevedibile evoluzione della gestione	455	<i>Relazione degli amministratori</i>
109	Riparto dell'utile d'esercizio	457	Statuto
109	L'assetto patrimoniale	501	<i>Relazione del Collegio sindacale all'assemblea straordinaria dei Soci indetta per l'8 aprile 2006</i>
115	<i>Relazione del Collegio sindacale all'assemblea dei Soci</i>	503	<i>Deliberazioni dell'assemblea ordinaria e straordinaria dei Soci</i>
133	<i>Bilancio al 31 dicembre 2005</i>	509	<i>Il progresso della Banca Popolare di Sondrio nelle principali voci di bilancio</i>
134	Stato patrimoniale		
137	Conto economico		
138	Prospetto delle variazioni del patrimonio netto		
140	Rendiconto finanziario		

Fotografi:

FOTO AGRESTA

FOTO BENATI

FOTO SGUALDINO

MAURO LANFRANCHI

PENTAPHOTO

CLAUDIO SCACCINI

Impostazione:

GRAFICA MARCASSOLI s.r.l., Nembro (Bg)

Stampa:

CASTELLI BOLIS POLIGRAFICHE SpA