

AVVISO di CONVOCAZIONE di ASSEMBLEA ORDINARIA dei SOCI



Prima convocazione Venerdì 29 aprile 2016, ore 7.30

Seconda convocazione Venerdì **20 maggio 2016**, ore 20.30

PRESSO VILLA BIFFI - RANCATE DI TRIUGGIO - VIA SERAFINO BIFFI, 8

ORDINE DEL GIORNO:

1. Bilancio al 31.12.2015: deliberazioni inerenti e conseguenti;
2. Politiche di remunerazione dei consiglieri di amministrazione, dei sindaci, dei dipendenti e dei collaboratori; informative all'assemblea;
3. Determinazione dei compensi degli Amministratori e dei Sindaci;
4. Stipula di polizze relative alla responsabilità civile e infortuni professionali per amministratori e sindaci;
5. Determinazione dei compensi dell'amministratore indipendente;
6. Determinazione dell'ammontare massimo delle posizioni di rischio per soci e clienti e per esponenti aziendali, ai sensi dell'art. 30 dello Statuto Sociale;
7. Elezione dei componenti del Consiglio di Amministrazione, del Presidente e dei componenti del Collegio Sindacale e dei componenti del Collegio dei Probiviri.

Potranno intervenire e prendere parte alle votazioni tutti i soci che, alla data di svolgimento dell'Assemblea, risultino iscritti da almeno novanta giorni nel libro dei soci.

Presso la sede sociale, le succursali e le sedi distaccate risultano depositati il Bilancio e le annesse relazioni.

Il Consiglio di Amministrazione ha svolto un processo di autovalutazione anche al fine di definire la propria adeguata composizione in relazione al prossimo rinnovo. Le relative risultanze sono depositate, a disposizione dei Soci che possono prenderne visione e richiederne copia, presso la sede sociale, le succursali e le sedi distaccate.

Il Regolamento Assembleare è liberamente consultabile dai soci presso la sede sociale, le succursali e le sedi distaccate della Banca. Ciascun socio ha diritto di averne copia gratuita.

Al termine della riunione tra tutti i soci partecipanti personalmente all'Assemblea saranno estratti QUINDICI SOGGIORNI GRATUITI per due persone.

IL PRESIDENTE
Camagni Silvano

N.B. LA PREGHIAMO DI PRESENTARSI ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI MUNITO DEL PRESENTE FOGLIO PER FACILITARE LE OPERAZIONI DIVERIFICA DELLE PRESENZE.

SOCIO n. _____

STATO PATRIMONIALE

VOCI DELL'ATTIVO	31.12.2015	31.12.2014
Cassa e disponibilità liquide	2.962.705	2.857.367
Attività finanziarie detenute per la negoziazione		
Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i>		
Attività finanziarie disponibili per la vendita	320.353.020	309.184.786
Attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
Crediti verso banche	39.123.178	18.629.712
Crediti verso clientela	237.106.265	246.643.218
Derivati di copertura	745.725	1.663.018
Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
Partecipazioni	258.000	258.000
Attività materiali	14.021.403	13.932.210
Attività immateriali di cui: AVVIAMENTO		
Attività fiscali	11.877.010	9.108.685
a) <i>correnti</i>	4.020.257	2.823.084
b) <i>anticipate</i>	5.982.839	6.285.601
b1) <i>di cui alla Legge 214/2011</i>	5.435.836	3.696.304
Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
Altre attività	4.692.279	4.692.279
TOTALE DELL'ATTIVO	631.883.142	606.969.275

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	31.12.2015	31.12.2014
Debiti verso banche	100.909.856	86.341.177
Debiti verso clientela	254.578.996	232.369.158
Titoli in circolazione	206.035.791	215.071.235
Passività finanziarie di negoziazione		
Passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>		
Derivati di copertura	5.229	2.677
Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
Passività fiscali	129.243	4.384.929
a) <i>correnti</i>		4.191.965
b) <i>differite</i>	129.243	192.964
Passività associate ad attività in via di dismissione		
Altre passività	10.281.761	8.875.774
Trattamento di fine rapporto del personale	1.730.520	1.853.417
Fondi per rischi e oneri:	827.656	934.496
a) <i>quiescenza e obblighi simili</i>		
b) <i>altri fondi</i>	827.656	934.496
Riserve da valutazione	977.864	3.500.294
Azioni rimborsabili		
Strumenti di capitale		
Riserve	46.363.830	44.865.103
Acconti sui dividendi		
Sovrapprezzi di emissione	956.530	832.432
Capitale	6.200.331	5.812.562
Azioni proprie (-)		
Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	2.885.535	2.126.021
TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	631.883.142	606.969.275