



**DELIBERAZIONI DELL'ASSEMBLEA
ORDINARIA DEI SOCI**

del 5 marzo 2005 (seconda convocazione)

ORDINE DEL GIORNO

- 1) Presentazione del bilancio al 31 dicembre 2004: relazione degli amministratori sulla gestione e proposta di ripartizione dell'utile; relazione del Collegio sindacale; deliberazioni consequenziali;
- 2) Determinazione del compenso degli amministratori;
- 3) Conferimento – ai sensi dell'art. 159 del Decreto legislativo 24 febbraio 1998 n. 58 – dell'incarico di revisione del bilancio di esercizio, del bilancio consolidato e della relazione semestrale per il triennio 2005/2007;
- 4) Nomina di amministratori.

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.

L'Assemblea, udita la relazione degli amministratori sulla gestione dell'esercizio 2004 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 delle imprese sottoposte a influenza notevole,

ha approvato:

- 1) la relazione degli amministratori sulla gestione;
- 2) il bilancio al 31 dicembre 2004 nelle risultanze evidenziate negli schemi di stato patrimoniale e di conto economico e connessa nota integrativa; bilancio che presenta un utile d'esercizio di € 73.210.556. L'Assemblea ha inoltre approvato la destinazione dell'utile d'esercizio di € 73.210.556 come proposta dal Consiglio di amministrazione conformemente a quanto stabilito dalla Legge e dallo statuto sociale, e più precisamente ha deliberato:
 - a) di destinare:

– alla riserva legale il 10%	€	7.321.055,60
– alla riserva statutaria il 30%	€	21.963.166,80
 - b) di determinare in € 0,17 il dividendo da assegnare a ciascuna delle n. 220.105.703 azioni in circolazione al 31/12/2004 e aventi godimento 1/1/2004, con trasferimento alla riserva statutaria dell'ammontare dei dividendi delle azioni proprie even-

tualmente in carico il giorno lavorativo antecedente quello dello stacco, per un importo complessivo di	€	37.417.969,51
c) di destinare alla riserva per azioni proprie	€	6.000.000,00
d) di destinare l'utile residuo:		
– al fondo beneficenza	€	250.000,00
– alla riserva legale, altri	€	258.364,09

L'Assemblea ha pure determinato in € 29.000.000 – iscritti in bilancio alla voce «Altre 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) il conferimento alla Deloitte & Touche spa di Milano dell'incarico di revisione contabile del bilancio d'esercizio della banca e del bilancio consolidato del gruppo per gli esercizi 2005-2006-2007 e di revisione contabile limitata della situazione semestrale al 30 giugno 2005-2006-2007, determinandone il corrispettivo;
- 5) la nomina a consiglieri di amministrazione per il triennio 2005/2007 dei signori Aldo Balgera, Gianluigi Bonisolo, Piero Melazzini, Miles Emilio Negri e Lino Enrico Stoppani.

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

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.

INDICE

- 5 *Organi societari*
- 6 *Organizzazione territoriale*
- 11 *La crescita della banca in sintesi (1994/2004)*
- 13 *Convocazione di assemblea*
- 15 *Relazione degli amministratori sulla gestione*
- 16 Sintesi dei risultati
- 19 Richiami internazionali
- 24 Situazione italiana
- 25 Mercato del credito
- 27 Provvedimenti e aspetti normativi
- 27 L'economia della provincia di Sondrio
- 37 Espansione territoriale
- 42 Raccolta
- 46 Impieghi
- 50 Attività in titoli e tesoreria
- 56 Partecipazioni
- 74 Servizio internazionale
- 76 Servizi, iniziative e struttura della banca
- 88 La gestione dei rischi
- 91 Risorse umane
- 93 Attività promozionali e culturali
- 105 Aggiornamento del documento programmatico sulla sicurezza
- 105 Patrimonio
- 108 Conto economico
- 111 L'avvicinamento ai nuovi principi contabili IFRS
- 112 Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio
- 113 La prevedibile evoluzione della gestione
- 114 Riparto dell'utile d'esercizio
- 114 L'assetto patrimoniale
- 119 *Relazione del Collegio sindacale all'assemblea dei Soci*
- 123 *Bilancio al 31 dicembre 2004*
- 124 Stato patrimoniale
- 127 Conto economico
- 129 *Nota integrativa*
- 130 Criteri di valutazione
- 134 Informazioni sullo stato patrimoniale
- 159 Informazioni sul conto economico
- 166 Altre informazioni
- 169 *Allegati*
- 171 Rendiconto finanziario
- 172 Prospetto delle variazioni nei conti di patrimonio netto
- 174 Rendiconto del fondo di quiescenza
- 175 Prospetto delle partecipazioni rilevanti
- 176 Elenco beni immobili di proprietà con indicazione delle rivalutazioni effettuate
- 179 *Bilanci delle società controllate e delle imprese sottoposte a influenza notevole*
- 180 Banca Popolare di Sondrio (SUISSE) SA
- 184 Pirovano Stelvio spa
- 188 Sinergia Seconda srl
- 192 Ripoval spa
- 196 Arca Vita spa
- 207 *Relazione della Società di revisione*
- 209 *Bilancio consolidato del Gruppo Banca Popolare di Sondrio*
- 213 Relazione sulla gestione
- 221 Relazione del Collegio sindacale all'assemblea dei Soci riferita al bilancio consolidato dell'esercizio 2004
- 223 Bilancio consolidato al 31 dicembre 2004
- 224 Stato patrimoniale
- 227 Conto economico
- 229 Nota integrativa
- 263 Relazione della Società di revisione sul bilancio consolidato
- 265 Rendiconto finanziario
- 266 Prospetto delle variazioni nei conti di patrimonio netto
- 269 Deliberazioni dell'Assemblea ordinaria dei Soci
- 273- *Il progresso della Banca Popolare di Sondrio nelle principali voci di bilancio*

Fotografi:

MARINO AMONINI
ARCHIVIO PIROVANO
GIOVANNI BONVINI
ANDREA COLTURI
STEFANO DALLA VALLE
FOTOLAB BORMIO
FOTO SGUALDINO
MAURO LANFRANCHI
OLYCOM
EUGENIO PIFFARI
ROBY TRABUCCHI

Impostazione:

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

Realizzazione:

CASTELLI BOLIS POLIGRAFICHE SpA