

AVVISO DI CONVOCAZIONE DELL' ASSEMBLEA STRAORDINARIA E ORDINARIA DEI SOCI

Egregio Socio

Ti comunico che il giorno 29 aprile 2009 alle ore 17,00 è indetta presso la sede sociale di Bovegno, in prima convocazione l'assemblea ordinaria della nostra Banca e, qualora non si raggiungesse il numero legale prescritto per la valida costituzione, l'Assemblea è convocata in **SECONDA CONVOCAZIONE** il giorno

24 MAGGIO 2009 ALLE ORE 9,30

Presso la **Facoltà di Ingegneria dell'Università degli Studi di Brescia - Aula Magna "Camillo Bussolati", Via Branze n° 38, Brescia** per discutere e deliberare il seguente ordine del giorno:

Parte straordinaria

1. Modifiche dello Statuto Sociale ai sensi delle nuove disposizioni di legge derivanti dalla riforma della disciplina delle società di capitali e società cooperative e alla luce di altre esigenze normative ed operative:
 - Proposta di modifica degli attuali articoli: 7, 30, 32, 35, 40, 41, 42, 43, 44, 47 e 48.
2. Attribuzione al Presidente del Consiglio di Amministrazione nonché a chi lo sostituisce a norma di Statuto del potere di apportare alla delibera assembleare e al relativo testo statutario eventuali limitate variazioni per l'ipotesi in cui la Banca d'Italia – ai fini dell'accertamento, mediante attestazione di conformità, ai sensi dell'art. 56 del D.Lgs. n. 385/93 - riscontrasse differenza rispetto al testo dello Statuto tipo delle Banche di Credito Cooperativo.

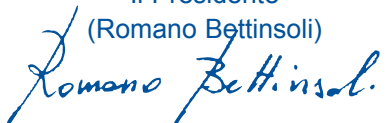
Parte ordinaria

1. Discussione ed approvazione del Bilancio al 31 Dicembre 2008. Deliberazioni inerenti e conseguenti.
2. Approvazione delle politiche di remunerazione dei consiglieri di amministrazione, dei dipendenti e dei collaboratori non legati alla Società da rapporti di lavoro subordinato.
3. Integrazione del Regolamento assembleare ed elettorale della Società con riguardo ai limiti al cumulo degli incarichi di analoga natura degli esponenti aziendali.

Ti invito a fare il possibile per partecipare alla Assemblea della Tua Banca ed in attesa di incontrarti **il 24 maggio p.v.**, porgo, anche a nome del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale, della Direzione e di tutti i dipendenti, i più cordiali saluti.

Banca di Credito Cooperativo
Della Valtrompia
Il Presidente

(Romano Bettinsoli)



Bovegno, 10 aprile 2009

Caro Socio,

Ti anticipo i principali dati di Bilancio, rammentando che presso la Sede Sociale di Bovegno, la Sede distaccata di Gardone VT e le nostre filiali sono a tua disposizione per eventuale consultazione sia il Bilancio completo, sia il dettaglio degli articoli dello Statuto Sociale oggetto di modifica.

Dati andamentali	2008	2007	
Capitale sociale	3.449	2.795	23,40
Numero Soci	2.160	2.055	5,11
Raccolta diretta	94.839	84.513	12,22
Raccolta indiretta	25.324	29.348	-13,71
impieghi economici	86.513	76.493	13,10
Margine di interesse	3.639	3.349	8,66
Margine di intermediazione	4.484	3.985	12,52
Riprese/Rettifiche di valore su crediti	-234	-190	23,16
Risultato della gestione finanziaria	4.236	3.779	12,09
Spese amministrative	-3.362	-2.920	15,14
Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-487	-28	
Utile netto	279	727	-61,66

Variazioni percentuali	Raccolta diretta clienti	Impieghi V/ Clienti
La nostra Banca	12,2	13,1
Bcc Provincia di Brescia	12,9	11,8
Bcc Provincia di Lombarde	12,8	12,4
Bcc Nazionali	12,3	10,3
Sistema Bancario	14,6	8,7