

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI LESMO – Società Cooperativa

Sede in Lesmo (Mi), Piazza Dante 21/22

Tribunale di Monza - Reg. Soc. n. 5195 – Codice Fiscale 01485550154

Iscritta all'Albo società cooperative al n. A159661

AVVISO DI CONVOCAZIONE DI ASSEMBLEA

STRAORDINARIA E ORDINARIA

Egregio Socio, La invitiamo a partecipare all'Assemblea Straordinaria e Ordinaria dei Soci della Banca di Credito Cooperativo di Lesmo che avrà luogo presso la sala dell'Auditorium di Casatenovo, Via Parini, 1 – mercoledì 29 aprile 2009 alle ore 12,00 in prima convocazione e, qualora non si raggiungesse il numero legale prescritto per la valida costituzione dell'Assemblea, **giovedì 28 maggio 2009 alle ore 20,30**, in seconda convocazione, per discutere e deliberare sul seguente

Ordine del giorno:

Parte Straordinaria

- 1) Modifica degli articoli 7, 30, 32, 35, 40, 41, 42, 43, 44, 47, 48 dello Statuto Sociale;
- 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) 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;
- 4) Determinazione dell'integrazione del compenso dei revisori contabili.

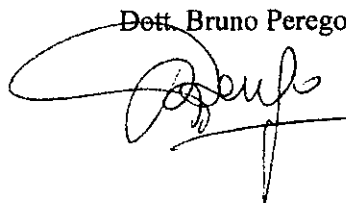
Ai sensi dell'art. 25 dello statuto, hanno diritto di intervenire all'Assemblea ed esercitarvi il diritto di voto i soci che risultano iscritti da almeno novanta giorni nel libro dei soci.

Lesmo, 27 marzo 2009

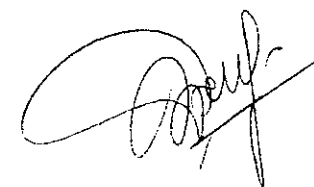
Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Dott. Bruno Perego

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'B. Perego', is written over the printed name. The signature is stylized with a large loop at the beginning and a long horizontal stroke at the end.

STATO PATRIMONIALE	
Voci dell'attivo	2008
10 Cassa e disponibilità liquide	2.399.103
20 Attività finanziarie detenute per la negoziazione	398.705
30 Attività finanziarie valutate al fair value	
40 Attività finanziarie disponibili per la vendita	86.816.327
50 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	
60 Crediti verso banche	24.598.620
70 Crediti verso clientela	342.499.027
80 Derivati di copertura	
90 Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	
100 Partecipazioni	258.000
110 Attività materiali	5.334.269
120 Attività immateriali	10.025
di cui: avviamento	
130 Attività fiscali	1.213.814
a) correnti	156.368
b) differite	1.057.446
140 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	
150 Altre attività	1.202.440
Totale dell'attivo	464.730.330
Voci del passivo e del patrimonio netto	2008
10 Debiti verso banche	12.474.032
20 Debiti verso clientela	228.761.452
30 Titoli in circolazione	164.368.780
40 Passività finanziarie di negoziazione	-
50 Passività finanziarie valutate al fair value	-
60 Derivati di copertura	
70 Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica	
80 Passività fiscali	213.988
a) correnti	22.304
b) differite	191.684
90 Passività associate a gruppi di attività in via di dismissione	
100 Altre passività	6.270.793
110 Trattamento di fine rapporto del personale	2.092.753
120 Fondi per rischi e oneri	473.258
a) quiescenza e obblighi simili	
b) altri fondi	473.258
130 Riserve da valutazione	-810.601
di cui relative ad attività in via di dismissione	
140 Azioni rimborsabili	
150 Strumenti di capitale	
160 Riserve	44.516.721
170 Sovrapprezzi di emissione	824.602
180 Capitale	3.238.809
190 Azioni proprie (-)	
200 Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	2.305.744
Totale del passivo e del patrimonio netto	464.730.330



CONTO ECONOMICO	
Voci	2008
10 Interessi attivi e proventi assimilati	25.307.992
20 Interessi passivi e oneri assimilati	-11.621.768
30 Margine di interesse	13.686.224
40 Commissioni attive	2.999.715
50 Commissioni passive	-637.819
60 Commissioni nette	2.361.896
70 Dividendi e proventi simili	74.752
80 Risultato netto dell'attività di negoziazione	34.656
90 Risultato netto dell'attività di copertura	
100 Utile/perdita da cessione o riacquisto di:	-17.017
a) crediti	
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	-53.583
c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	
d) passività finanziarie	36.566
110 Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	-498
120 Margine di intermediazione	16.140.013
130 Rettifiche/Riprese di valore nette per deterioramento di:	-1.554.478
a) crediti	-1.554.478
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	
c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	
d) altre attività finanziarie	
140 Risultato netto della gestione finanziaria	14.585.535
150 Spese amministrative:	-12.422.644
a) spese per il personale	-6.963.180
b) altre spese amministrative	-5.459.464
160 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-215.894
170 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-511.770
180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-7.467
190 Altri oneri/proventi di gestione	1.720.245
200 Costi operativi	-11.437.530
210 Utili (Perdite) delle partecipazioni	
220 Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	
230 Rettifiche di valore dell'avviamento	
240 Utili (Perdite) da cessione di investimenti	
250 Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	3.148.005
260 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-842.261
270 Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	2.305.744
280 Utile (Perdita) delle attività non correnti in via di dismissione al netto delle imposte	
290 Utile (Perdita) d'esercizio	2.305.744

