



## Bilancio provvisorio dell'esercizio 2007: LA RACCOLTA SUPERA IL MILIARDO DI EURO

I risultati provvisori di bilancio dell'esercizio appena concluso evidenziano con chiarezza che il 2007 è stato un anno positivo per la nostra Cassa Rurale.

Gli impieghi e la raccolta rafforzano il loro trend di sviluppo e la redditività risulta soddisfacente.

La dinamica di espansione del credito si conferma particolarmente elevata, accentuando la crescita rispetto agli esercizi precedenti: con una variazione su base annua superiore al 12%, gli impieghi vivi a fine 2007 si attestano a 709,2 milioni di euro.

La raccolta diretta raggiunge la consistenza di 695,9 milioni di euro, un importo significativamente superiore all'anno precedente (+ 9,1%). Tra le specifiche forme tecniche di raccolta spicca la crescita delle obbligazioni (+ 27,9%) sostenuta anche, va precisato, da emissioni collocate sul mercato interbancario per 25 milioni di euro.

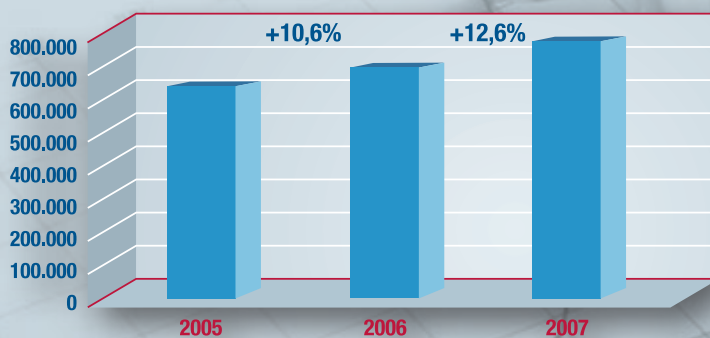
Al netto di tale voce la variazione percentuale della raccolta diretta da clientela risulta pari al 5,3%.

Per quanto riguarda la raccolta indiretta, pari a 307,8 milioni di euro, l'andamento risulta sostanzialmente stabile (-0,3%): si registrano infatti variazioni contenute sia della raccolta amministrata (titoli di terzi e azioni), in calo dell'1,1%, sia della

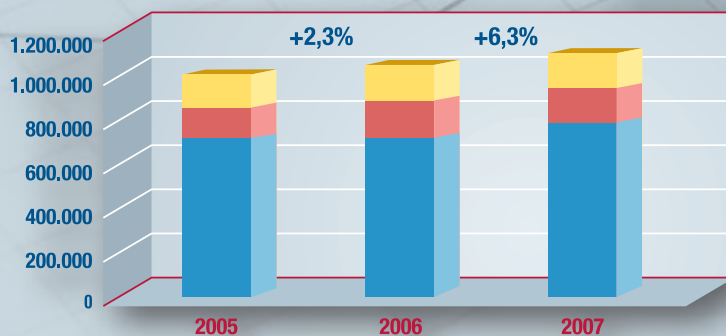
raccolta gestita (gestioni patrimoniali, fondi comuni di investimento, prodotti assicurativi), in rialzo dello 0,6% rispetto all'esercizio precedente.

La raccolta complessiva (diretta + indiretta) a fine 2007 supera il miliardo di euro, raggiungendo, più precisamente, 1.002 milioni di euro; la crescita rispetto al 31 dicembre 2006 è pari al 6,3%.

### Impieghi vivi a clientela



### Raccolta complessiva



■ Raccolta diretta ■ Raccolta indiretta amministrata ■ Raccolta indiretta gestita



# DALL'ASSEMBLEA GENERALE DEI SOCI

I Soci riuniti in assemblea generale lo scorso 29 febbraio hanno approvato con 807 voti favorevoli e con un solo astenuto le modifiche proposte dal Consiglio di Amministrazione ai seguenti articoli dello statuto sociale:

- 13** “Esclusione del socio”
- 25** “Intervento e rappresentanza in assemblea”
- 32** “Composizione del Consiglio di Amministrazione”
- 51** “Disposizioni transitorie”.

Nello specifico in tema di esclusione del Socio, in esecuzione di precise indicazioni da parte della Banca d'Italia, è stata approvata la modifica dell'art. 13 con la soppressione della parte in cui è previsto che possa essere escluso il socio che svolga, a giudizio del Consiglio di Amministrazione, attività in concorrenza con la Società.

Per quanto concerne l'art 25, in tema di intervento e rappresentanza in assemblea del Socio, è stata introdotta anche nel dispositivo statutario la previsione dell'autentica della firma del delegante come già previsto nel regolamento assembleare.

La variazione più importante è quella che riguarda l'art. 32. Infatti, trascorsi i primi tre esercizi successivi alla fusione, pur considerando il fondamentale ruolo svolto da tutti i Consiglieri di amministrazione nella realizzazione del progetto di fusione, soprattutto con riferimento all'attività di collegamento con le rispettive unità, il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto opportuno sottoporre all'Assemblea dei Soci, in linea con la raccomandazione dell'Organo di Vigilanza, la riduzione del numero complessivo degli amministratori dagli attuali 18 a 15.

L'adeguamento del numero, definito sulla base dei dati relativi all'ammon-

tare delle masse amministrate ed al numero dei Soci, avverrà attraverso la riduzione da otto a sei degli Amministratori eletti fra i Soci residenti od operanti nel comune di Arco e da due a uno degli Amministratori eletti fra i Soci residenti o operanti nel comune di Nago-Torbole.

Conseguentemente a tale decisione è stato riformulato anche l'art. 51 (il suo contenuto, decorso il primo triennio dalla fusione, risultava peraltro ormai superato) che fissa la riduzione del numero dei Consiglieri in ragione di una unità per ciascuna delle cariche in scadenza in occasione delle tre prossime assemblee generali ordinarie, e precisamente:

- dei sei Amministratori in scadenza con la prossima assemblea generale del 2008, ne saranno nominati cinque, di cui uno solo, anziché due, riservato al comune di Arco;
- dei sei Amministratori in scadenza con l'assemblea generale del 2009, ne saranno nominati cinque, nessuno dei quali riservato al comune di Nago-Torbole;
- dei sei Amministratori in scadenza con l'assemblea generale del 2010, ne saranno nominati cinque, di cui due, anziché tre, riservati al comune di Arco.

Successivamente si è passati alla parte ordinaria dei lavori con l'adozione all'unanimità dei presenti del nuovo Regolamento assembleare che è stato riscritto per adeguare quello in essere alle predette modifiche statutarie e, più in generale, per renderlo maggiormente in linea con il “Regolamento-tipo” delle Casse Rurali Trentine proposto dalla nostra Federazione, solo parzialmente recepito dal testo precedentemente in vigore.

Il nuovo Regolamento prevede la possibilità che il voto venga espresso in assemblea anche mediante l'uso di strumenti elettronici.

L'utilizzo del voto elettronico, in base alla norma regolamentare approvata (nuovo art. 26-bis), non è però obbligatorio, ma sarà eventualmente deciso volta per volta, in alternativa al sistema tradizionale, dal Consiglio di Amministrazione.

Il nuovo assetto regolamentare non comprende la previsione di provvedere alla convocazione di apposite riunioni, nei Comuni per i quali è prevista la rappresentanza in Consiglio di Amministrazione, finalizzate alla proposta delle candidature alle cariche sociali specificatamente loro riservate.





## IL PROSSIMO APPUNTAMENTO ASSEMBLEARE



Le modifiche statutarie apportate dall'Assemblea dei Soci (descritte nella pagina precedente) sono state ritenute dall'Organo di vigilanza conformi alle previsioni dello statuto-tipo delle Banche di Credito Cooperativo e non contrastanti con le esigenze di sana e prudente gestione ai sensi dell'art. 56 del TUB (Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia). Pertanto il nuovo dispositivo, sia statutario che regolamentare, andrà a disciplinare anche l'annuale appuntamento assembleare previsto per l'approvazione del bilancio ed il rinnovo delle cariche sociali.

### Avviso di convocazione

I Soci della Cassa Rurale Alto Garda - Banca di Credito Cooperativo - Società cooperativa sono convocati in **Assemblea Generale Ordinaria** indetta in prima convocazione per il giorno martedì 29 aprile 2008 ad ore 8,00 presso il PALAFIERE di Riva del Garda - Loc. Baltera ed in seconda convocazione per il giorno **Sabato 10 Maggio 2008 alle ore 18.00 presso il Palafiere di Riva del Garda - Loc. Baltera** per trattare il seguente

#### Ordine del giorno

1. Presentazione del Bilancio al 31 dicembre 2007 (Stato Patrimoniale, Conto Economico, Nota integrativa). Relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione, Relazione del Collegio dei Sindaci e Relazione del Soggetto incaricato del controllo contabile. Approvazione del Bilancio e destinazione degli utili.
2. Elezioni delle cariche sociali. Dei 6 Amministratori in scadenza

ne saranno nominati 5, di cui uno eletto fra i Soci residenti od operanti nel Comune di Arco, uno eletto fra i Soci residenti od operanti nel Comune di Riva del Garda, uno eletto fra i Soci residenti od operanti nel Comune di Dro, uno eletto fra i Soci residenti od operanti nel Comune di Nago-Torbole e uno eletto fra i Soci residenti od operanti nel Comune di Tenno. Scade per compiuto mandato l'intero Collegio Sindacale. Scade per compiuto mandato l'intero Collegio dei probiviri.

3. Determinazione dei compensi agli Amministratori ed ai Sindaci.
4. Eventuale determinazione dell'importo che i nuovi Soci devono versare ai sensi dell'art. 2528 cod. civ.
5. Attribuzione dell'incarico di controllo contabile e determinazione del relativo compenso.
6. Varie ed eventuali.



#### Il Consiglio di Amministrazione ha indetto anche le seguenti riunioni locali:

Per i Soci residenti od operanti nel **COMUNE DI DRO** il giorno lunedì 28 aprile 2008 alle ore 20.00 presso il Teatro dell'Oratorio a Pietramurata

Per i Soci residenti od operanti nel **COMUNE DI NAGO-TORBOLE** il giorno martedì 29 aprile 2008 alle ore 20.00 presso la Casa della Comunità a Nago

Per i Soci residenti od operanti nel **COMUNE DI TENNO** il giorno mercoledì 30 aprile alle ore 20.00 presso il Teatro a Tenno

Il Socio impossibilitato ad intervenire può farsi rappresentare da altro Socio persona fisica mediante delega scritta, redatta sugli appositi moduli, contenente il nome del rappresentante e nella quale la firma del delegante sia autenticata presso le Filiali della Cassa Rurale o presso lo "Sportello deleghe" al Palafiere di Riva del Garda in occasione dell'Assemblea.

