

BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA S.p.A.

Sede legale via Rovagnati,1 – 20832 Desio (MB)

Codice Fiscale n. 01181770155

Iscritta nel Registro delle Imprese di Monza e Brianza

Capitale Sociale Euro 70.692.590,28 i.v.

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

e al Fondo Nazionale di Garanzia

Iscritta all'Albo delle Banche al Cod. ABI n. 3440/5

Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza

Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 3440/5

**RELAZIONE ILLUSTRATIVA AL PUNTO 1
ALL'ORDINE DEL GIORNO
DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA
DEL
29 APRILE 2026
IN PRIMA CONVOCAZIONE**

E OCCORRENDO IN SECONDA CONVOCAZIONE IL GIORNO 30 APRILE 2026

Signori Azionisti,
siete stati convocati in Assemblea Ordinaria per deliberare sull'argomento di seguito illustrato:

RELAZIONE AL PUNTO N. 1 ALL'ODG DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA BILANCI AL 31 DICEMBRE 2025

L'argomento in esame viene trattato in modo unitario e risulta articolato in sottopunti, al fine di consentire una votazione specifica sui punti 1.1 e 1.2, come segue:

1. Bilanci al 31 dicembre 2025:

1.1 Approvazione del Bilancio di esercizio e documenti connessi:

- Approvazione Relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione;
- Approvazione Relazione sul governo societario e sugli assetti proprietari;
- Presentazione della Relazione del Collegio Sindacale;
- Presentazione della Relazione della Società di Revisione;
- Presentazione del bilancio consolidato;
- Presentazione della Rendicontazione di Sostenibilità del Gruppo;

1.2 Destinazione del risultato di esercizio;

1.1 Approvazione del Bilancio di esercizio e documenti connessi

Nel rispetto di quanto previsto dall'art. 2364 del Codice Civile e dagli artt. 7 e 27 dello Statuto di Banco di Desio e della Brianza S.p.A. (la "Banca" o la "Capogruppo"), l'Assemblea degli Azionisti è chiamata a deliberare l'approvazione del bilancio della Banca dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025, che evidenzia un utile pari ad Euro 134.241.593,50.

All'Assemblea viene inoltre presentato il bilancio consolidato al 31 dicembre 2025 del Gruppo Banco Desio, che chiude con un utile di Euro 127.309 migliaia, interamente di pertinenza della Capogruppo. Nella Relazione sulla gestione consolidata è inserita come sezione finale, espressamente contrassegnata in tal senso, la "Rendicontazione di sostenibilità" del Gruppo Banco Desio che è stata predisposta ai sensi dell'art. 4 del D.lgs. 125/24 di recepimento della Direttiva (UE) 2022/2464 (c.d. Corporate Sustainability Reporting Directive – CSRD).

In merito ai contenuti di dettaglio si rinvia al progetto di bilancio dell'esercizio 2025 approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 12 marzo 2026, unitamente alle Relazioni del Consiglio di Amministrazione, della Società di Revisione e del Collegio Sindacale, nonché al bilancio consolidato approvato dal Consiglio di Amministrazione nella medesima data, unitamente alle Relazioni del Consiglio di Amministrazione e della Società di Revisione, nonché alla Relazione sul governo societario e sugli assetti proprietari approvata dal Consiglio di Amministrazione in data 12 marzo 2026, che sono stati messi a disposizione degli Azionisti con le modalità ed i termini prescritti dalle norme di legge e regolamentari in vigore e consultabili sul sito internet o www.bancodesio.it, nella sezione Chi siamo / Governance / Sistema di governance / Assemblea degli azionisti al link <https://www.bancodesio.it/it/chi->

[siamo/governance/sistema-di-governance/assemblea-degli-azionisti](#), oltre che sulla piattaforma di stoccaggio IINFO, all'indirizzo www.1info.it.

Proposta di delibera:

Signore Azioniste, Signori Azionisti, Vi invitiamo ad assumere la seguente deliberazione:

“L’Assemblea Ordinaria del Banco di Desio e della Brianza S.p.A.,

– esaminato il progetto di Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2025 corredato dalla Relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione, dalla Relazione della Società di revisione e dalla Relazione del Collegio Sindacale;

– preso atto del Bilancio consolidato al 31 dicembre 2025 corredato dalla Relazione sulla gestione consolidata del Consiglio di Amministrazione, contenente la Rendicontazione consolidata di sostenibilità, e dalle Relazioni della Società di revisione;

– esaminata la Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari al 31 dicembre 2025;

DELIBERA

di approvare il progetto di Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2025, che evidenzia un utile pari ad Euro 134.241.593,50, e la Relazione annuale sul governo societario e sugli assetti proprietari al 31 dicembre 2025.”

1.2 Destinazione del risultato di esercizio

Come anticipato in data 10 febbraio 2026, il Consiglio di Amministrazione della Banca ha informato il mercato in merito alla distribuzione del dividendo. In data 12 marzo 2026, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di proporre all’Assemblea il pagamento di un dividendo ai termini ed alle condizioni di seguito rappresentate.

Si propone pertanto all’Assemblea di deliberare in ordine alla distribuzione dell’utile di esercizio 2025, secondo la ripartizione di seguito indicata, nel rispetto della normativa di legge e regolamentare vigente.

In merito si ricorda che:

- (i) l’art. 2430 del Codice Civile prevede che dagli utili netti annuali debba essere dedotta una somma corrispondente almeno alla ventesima parte di essi per costituire la riserva legale, fino a che questa non abbia raggiunto il quinto del capitale sociale;
- (ii) l’art. 27 dello Statuto della Banca stabilisce che: *“L’utile netto risultante dal bilancio di esercizio, dedotta la quota del 10% spettante alla riserva legale, nonché un ulteriore quota non inferiore al 10% da destinare a riserva statutaria, sarà ripartito (in tutto o in parte) fra tutte le azioni, aventi diritto, costituenti il capitale sociale, a titolo di dividendo, e/o accantonato ad ulteriore incremento della stessa riserva statutaria, e/o accantonato ad altre riserve, e/o destinato a contribuzioni per scopi socio-culturali, e/o riportato “a nuovo”, il tutto in conformità alle deliberazioni assembleari.”;*
- (iii) la politica di distribuzione dei dividendi, adottata dalla Banca in conformità alle indicazioni delle competenti Autorità di Vigilanza, tiene conto delle indicazioni a suo tempo ricevute dalla Banca d’Italia affinché le politiche di distribuzione dei dividendi siano improntate alla prudenza

soprattutto quando l'evoluzione delle prospettive macroeconomiche si caratterizza per elementi di particolare incertezza.

Alla luce di tali prescrizioni, si propone di ripartire l'utile netto dell'esercizio 2025 come segue:

- destinazione a riserva legale di un importo pari al 10% dell'utile maturato corrispondente ad Euro 13.424.159,00, in conformità alle previsioni dell'art. 27 dello Statuto;
- destinazione a riserva statutaria di un importo pari al 10% dell'utile maturato corrispondente ad Euro 13.424.159,00, in conformità a quanto previsto dall'art. 27 dello Statuto;
- destinazione agli Azionisti, con distribuzione di un dividendo unitario di 0,5105 Euro per ogni azione in circolazione, avente diritto al pagamento del dividendo, per un importo complessivo di Euro 67.117.888,97;
- destinazione a riserva straordinaria del residuo utile pari a Euro 40.275.386,53.

Ai sensi della normativa di legge e regolamentare vigente, si propone che la distribuzione del dividendo avvenga con le seguenti modalità e tempistiche:

✓ data stacco cedola (ex date): 4 maggio 2026;

✓ data pagamento (payment day): 6 maggio 2026.

Ai sensi dell'art. 83-terdecies D.Lgs. n. 58/1998 e s.m.i. ("TUF") saranno, pertanto, legittimati a percepire il dividendo coloro che risulteranno azionisti in base alle evidenze dei conti relative al termine della giornata contabile del 5 maggio 2026 (record date).

Proposta di delibera:

Signore Azioniste, Signori Azionisti,

Vi invitiamo ad assumere la seguente deliberazione:

"L'Assemblea Ordinaria del Banco di Desio e della Brianza S.p.A., a seguito dell'approvazione del Bilancio di esercizio della Banca al 31 dicembre 2025,

DELIBERA

di destinare l'utile di esercizio 2025:

- *a riserva legale per un importo pari al 10% dell'utile maturato corrispondente ad Euro 13.424.159,00 in conformità alle previsioni dell'art. 27 dello Statuto;*
- *a riserva statutaria per un importo pari al 10% dell'utile maturato corrispondente ad Euro 13.424.159,00, in conformità a quanto previsto dall'art. 27 dello Statuto;*
- *agli Azionisti, con distribuzione di un dividendo unitario di Euro 0,5105 per ogni azione in circolazione, avente diritto al pagamento del dividendo, per un importo complessivo di Euro 67.117.888,97;*
- *a riserva straordinaria del residuo utile per un importo pari a Euro 40.275.386,53."*

Desio, 12 marzo 2026

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente: Avv. Stefano Lado