

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 8 ALL'ORDINE DEL GIORNO
DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA
DEL
29 APRILE 2026**

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. 8 ALL'ODG DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA
INTEGRAZIONE, SU PROPOSTA MOTIVATA DEL COLLEGIO SINDACALE,
DEL CORRISPETTIVO DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE KPMG S.P.A.,
INCARICATA DELLA REVISIONE LEGALE PER IL PERIODO 2021-2029.
DELIBERE INERENTI E CONSEGUENTI**

Il Consiglio di Amministrazione sottopone all'approvazione dell'Assemblea la proposta motivata del Collegio Sindacale di Banco di Desio e della Brianza S.p.A., ai sensi dell'articolo 13, comma 1, del D.lgs. n. 39/2010 riguardante l'integrazione del corrispettivo della Società di revisione KPMG S.p.A. incaricata della revisione legale per il periodo 2021-2029, di seguito riportata.

“Signori Azionisti,

Vi informiamo che la società di revisione KPMG S.p.A. (di seguito “KPMG” o la “Società di revisione”), incaricata della revisione legale per il periodo 2021-2029, in data 22 dicembre 2025 ha presentato talune modifiche alle condizioni contrattuali per lo svolgimento dell'incarico di revisione legale dei conti di Banco di Desio e della Brianza S.p.A. (di seguito “Banco Desio”, la “Banca” o la “Capogruppo”) e della controllata Fides S.p.A. (di seguito “Fides” o la “Controllata”) previste nelle rispettive proposte originarie formulate in data 11 dicembre 2020 a seguito della delibera approvata dall'Assemblea degli Azionisti di Banco Desio tenutesi in data 23 aprile 2020.

Nello specifico, KPMG ha richiesto l'integrazione delle tempistiche necessarie e dei relativi corrispettivi inerenti allo svolgimento di attività di revisione aggiuntive rispetto ai servizi di revisione inclusi nella proposta sopra indicata, come già integrata per Banco Desio con lettere datate 9 marzo 2022 e 13 dicembre 2022, in relazione ai maggiori impegni connessi:

- a) alle specifiche attività di revisione da svolgere relativamente al bilancio consolidato del Gruppo Banco Desio al 31 dicembre 2025 che si sono rese necessarie in considerazione dell'acquisizione della società Dynamica Retail S.p.A. (di seguito anche “Dynamica”) e della sua integrazione nella controllata Fides;
- b) alle specifiche attività di revisione da svolgere relativamente al bilancio d'esercizio di Banco Desio al 31 dicembre 2025 che si sono rese necessarie in considerazione dell'acquisizione e dell'integrazione da parte della Banca di un ramo d'azienda composto da n. 14 sportelli bancari (nel seguito anche il “Ramo d'Azienda”) di Banca Popolare di Puglia e Basilicata S.C.p.A. (nel seguito anche “BPPB”);
- c) alle specifiche attività di revisione di carattere ricorrente da svolgere relativamente al bilancio d'esercizio di Fides con riferimento ai bilanci con chiusura dal 31 dicembre 2025 al 31 dicembre 2029 che si sono rese necessarie in considerazione dell'integrazione di Dynamica;
- d) alle specifiche attività di revisione di carattere ricorrente da svolgere relativamente al bilancio d'esercizio di Banco Desio con riferimento ai bilanci con chiusura dal 31 dicembre 2025 al 31 dicembre 2029 che si sono rese necessarie in considerazione (i) dell'integrazione del Ramo d'Azienda e (ii) della maggior complessità dei processi valutativi e alla strategia di diversificazione del business.

Tenuto conto di quanto previsto nel contratto che disciplina l'attuale incarico di revisione – in particolare al punto 6.2 “Aggiornamento e variazioni dei corrispettivi per il periodo oggetto della presente lettera di incarico”, ove è peraltro stabilito che “*Se si dovessero presentare circostanze che comportino un aggravio dei tempi, cambiamenti significativi nella tempistica di svolgimento dell'incarico e/o un cambiamento nel livello professionale dei componenti del team di revisione assegnato all'incarico, incluso l'intervento di specialisti o di esperti esterni diversi o ulteriori, rispetto a quanto stimato nella presente lettera (quali, a titolo esemplificativo, il cambiamento della struttura, dimensione e attività della Società, [...] l'effettuazione di operazioni complesse o straordinarie [...]), esse saranno discusse e concordate con Voi per formulare, in virtù del presente paragrafo, una conseguente integrazione dei corrispettivi originari [...]*”,

che potrà riguardare, a seconda delle circostanze, il singolo esercizio o anche i restanti esercizi oggetto della presente lettera. [...]”¹ – la Società di revisione ha comunicato che, a seguito dei maggiori impegni conseguenti alle predette evidenze, si è reso e si renderà necessario lo svolgimento di attività aggiuntive nell’ambito dell’incarico per la revisione legale dei conti per gli esercizi dal 2021 al 2029 del bilancio d’impresa e consolidato di Banco Desio e del bilancio d’impresa della controllata Fides.

In particolare, la Società di revisione, nelle sue richieste di integrazione, ha rappresentato quanto segue.

A) Maggiori impegni conseguenti all’operazione di acquisizione della società Dinamica e della sua integrazione nella controllata Fides

La Società di revisione, nella sua richiesta di integrazione, ha rappresentato che il perfezionamento dell’operazione di acquisizione della società Dinamica comporta, rispetto a quanto in precedenza stimato, la necessità di integrare:

- 1) le procedure di revisione sul bilancio al 31 dicembre 2025 per le attività aggiuntive necessarie:
 - (i) alle verifiche sia in termini di corretta applicazione dei principi contabili di riferimento, che in termini di trattamenti di effetti fiscali e di relativa informativa nel bilancio consolidato di Banco Desio, e
 - (ii) all’ottenimento di adeguate evidenze di revisione sul processo di migrazione sui sistemi informativi di Fides dei saldi dell’incorporata Dinamica, e
- 2) le procedure di revisione sui bilanci con chiusura dal 31 dicembre 2025 al 31 dicembre 2029 in relazione alle specifiche attività di revisione di carattere ricorrente conseguenti all’integrazione di Dinamica in Fides.

La situazione descritta comporta un maggior onere relativamente agli incarichi in precedenza assegnati alla Società di revisione, stimato, in termini di numero di ore di lavoro e dei relativi corrispettivi aggiuntivi (importi arrotondati all’unità di Euro), come di seguito riportato:

BANCO DESIO Maggiori impegni conseguenti all’acquisizione di Dinamica					
Esercizio 2025 (one-off)	Effort (Ore)	Onorario stimato (Euro) *	Riduzione (Euro)	Onorario netto (Euro)	Rate medio (Euro)
Bilancio consolidato per la rilevazione e l’informativa dell’acquisizione (processo di Purchase Price Allocation – PPA)	400	30.880	(5.880)	25.000	63
Totale	400	30.880	(5.880)	25.000	63

FIDES Maggiori impegni conseguenti all’integrazione di Dinamica					
Esercizio 2025 (one-off)	Effort (Ore)	Onorario stimato (Euro) *	Riduzione (Euro)	Onorario netto (Euro)	Rate medio (Euro)
Bilancio d’esercizio per la migrazione e l’integrazione informatica	400	30.880	(10.880)	20.000	50
Totale	400	30.880	(10.880)	20.000	50
Esercizi dal 2025 al 2029 (recurring)	Effort (Ore)	Onorario stimato (Euro) *	Riduzione (Euro)	Onorario netto (Euro)	Rate medio (Euro)
Bilancio d’esercizio per maggiori volumi	400	30.880	(20.880)	10.000	25
Totale per ciascun esercizio	400	30.880	(20.880)	10.000	25

* Comprensivo di adeguamento ISTAT al 30 giugno 2025

B) Maggiori impegni conseguenti all’operazione di acquisizione del ramo d’azienda di BPPB

La Società di revisione, nella sua richiesta di integrazione, ha rappresentato che il perfezionamento dell’operazione di acquisizione del ramo d’azienda composto da n. 14 sportelli bancari di BPPB comporta, rispetto a quanto in precedenza stimato, la necessità di integrare:

- 1) le procedure di revisione sul bilancio al 31 dicembre 2025 per le attività aggiuntive necessarie:

¹ Si fa riferimento alla specifica lettera per l’incarico di revisione legale conferito a KPMG da Banco Desio; analoga formulazione è contenuta nella lettera per l’incarico di revisione legale conferito a KPMG dalla controllata Fides

- (i) alle verifiche sia in termini di corretta applicazione dei principi contabili di riferimento, che in termini di trattamenti di effetti fiscali e di relativa informativa nel bilancio di Banco Desio, e
 - (ii) all'ottenimento di adeguate evidenze di revisione sul processo di migrazione sui sistemi informativi di Banco Desio dei saldi del ramo d'azienda incorporato, e
- 2) le procedure di revisione sui bilanci con chiusura dal 31 dicembre 2025 al 31 dicembre 2029 in relazione alle specifiche attività di revisione di carattere ricorrente conseguenti all'integrazione del ramo d'azienda in Banco Desio.

La situazione descritta comporta un maggior onere relativamente agli incarichi in precedenza assegnati alla Società di revisione, stimato, in termini di numero di ore di lavoro e dei relativi corrispettivi aggiuntivi (importi arrotondati all'unità di Euro), come di seguito riportato:

BANCO DESIO Maggiori impegni conseguenti all'acquisizione del Ramo d'azienda di Banca Popolare di Puglia e Basilicata					
Esercizio 2025 (one-off)	Effort (Ore)	Onorario stimato (Euro) *	Riduzione (Euro)	Onorario netto (Euro)	Rate medio (Euro)
Bilancio d'esercizio (i) per la rilevazione e l'informativa dell'acquisizione (processo di Purchase Price Allocation – PPA) e (ii) per la migrazione e l'integrazione informatica	360	27.792	(2.792)	25.000	69
Totale	360	27.792	(2.792)	25.000	69
Esercizi dal 2025 al 2029 (recurring)	Effort (Ore)	Onorario stimato (Euro) *	Riduzione (Euro)	Onorario netto (Euro)	Rate medio (Euro)
Bilancio d'esercizio per maggiori volumi	80	5.816	(816)	5.000	63
Totale per ciascun esercizio	80	5.816	(816)	5.000	63

* Comprensivo di adeguamento ISTAT al 30 giugno 2025

C) Maggiori impegni dovuti alla maggior complessità dei processi valutativi e alla strategia di diversificazione del business

La Società di revisione, nella sua richiesta di integrazione, ha rappresentato che nel corso degli ultimi anni il Gruppo ha intrapreso un percorso evolutivo che si è riflesso in una crescente complessità dei processi interni, della struttura organizzativa e degli assetti di governance che comporta, rispetto a quanto in precedenza stimato, la necessità di integrare le procedure di revisione sui bilanci con chiusura dal 31 dicembre 2025 al 31 dicembre 2029 in relazione alle specifiche attività di revisione di carattere ricorrente che prevedono un maggior coinvolgimento di specialisti della rete KPMG.

La situazione descritta comporta un maggior onere relativamente agli incarichi in precedenza assegnati alla Società di revisione, stimato, in termini di numero di ore di lavoro e dei relativi corrispettivi aggiuntivi (importi arrotondati all'unità di Euro), come di seguito riportato:

BANCO DESIO Maggiori impegni connessi a specific accounting treatment e maggior coinvolgimento di specialisti del network KPMG					
Esercizi dal 2025 al 2029 (recurring)	Effort (Ore)	Onorario stimato (Euro) *	Riduzione (Euro)	Onorario netto (Euro)	Rate medio (Euro)
Bilancio d'esercizio per maggior complessità	536	41.379	(11.379)	30.000	56
Totale per ciascun esercizio	536	41.379	(11.379)	30.000	56

* Comprensivo di adeguamento ISTAT al 30 giugno 2025

In relazione a quanto precedentemente illustrato, le ore e gli onorari complessivi (importi arrotondati all'unità di Euro) sono stati e saranno pertanto i seguenti:

BANCO DESIO	Incarico attuale			Integrazione richiesta		Incarico aggiornato		
	Effort (Ore)	Onorario (Euro) *	Rate medio (Euro)	Effort (Ore)	Onorario (Euro)	Effort (Ore)	Onorario (Euro) *	Rate medio (Euro)
Esercizio 2025								
Revisione legale bilancio d'esercizio	2.646	173.504	66	976	60.000	3.622	233.504	64
Revisione legale bilancio consolidato	817	51.440	63	400	25.000	1.217	76.440	63
Revisione limitata bilancio semestrale abbreviato	671	42.672	64			671	42.672	64

Revisione limitata prospetti contabili 31 marzo	661	40.890	62			661	40.890	62
Revisione limitata prospetti contabili 30 giugno	247	15.783	64			247	15.783	64
Revisione limitata prospetti contabili 30 settembre	661	41.503	63			661	41.503	63
Verifiche regolare tenuta contabilità	399	24.551	62			399	24.551	62
Sottoscrizione dichiarazioni fiscali	50	2.338	47			50	2.338	47
Attestazione FNG	41	1.754	43			41	1.754	43
Totale	6.193	394.435	64	1.376	85.000	7.569	479.435	63

Esercizi dal 2026 al 2029	Effort (Ore)	Onorario (Euro) *	Rate medio (Euro)	Effort (Ore)	Onorario (Euro)	Effort (Ore)	Onorario (Euro) *	Rate medio (Euro)
Revisione legale bilancio d'esercizio	2.646	173.504	66	616	35.000	3.262	208.504	64
Revisione legale bilancio consolidato	817	51.440	63			817	51.440	63
Revisione limitata bilancio semestrale abbreviato	671	42.672	64			671	42.672	64
Revisione limitata prospetti contabili 31 marzo	661	40.890	62			661	40.890	62
Revisione limitata prospetti contabili 30 giugno	247	15.783	64			247	15.783	64
Revisione limitata prospetti contabili 30 settembre	661	41.503	63			661	41.503	63
Verifiche regolare tenuta contabilità	399	24.551	62			399	24.551	62
Sottoscrizione dichiarazioni fiscali	50	2.338	47			50	2.338	47
Attestazione FNG	41	1.754	43			41	1.754	43
Totale per ciascun esercizio	6.193	394.435	64	616	35.000	6.809	429.435	63

* Comprensivo di adeguamento ISTAT al 30 giugno 2025

FIDES	Incarico attuale			Integrazione richiesta		Incarico aggiornato		
Esercizio 2025	Effort (Ore)	Onorario (Euro) *	Rate medio (Euro)	Effort (Ore)	Onorario (Euro)	Effort (Ore)	Onorario (Euro) *	Rate medio (Euro)
Revisione legale bilancio d'esercizio	365	17.536	48	800	30.000	1.165	47.536	41
Revisione limitata prospetti contabili 31 marzo	117	5.759	49			117	5.759	49
Revisione limitata prospetti contabili 30 giugno	117	5.845	50			117	5.845	50
Revisione limitata prospetti contabili 30 settembre	117	5.845	50			117	5.845	50
Verifiche regolare tenuta contabilità	91	4.092	45			91	4.092	45
Sottoscrizione dichiarazioni fiscali	18	1.169	65			18	1.169	65
Totale	825	40.248	49	800	30.000	1.625	70.248	43
Esercizi dal 2026 al 2029	Effort (Ore)	Onorario (Euro) *	Rate medio (Euro)	Effort (Ore)	Onorario (Euro)	Effort (Ore)	Onorario (Euro) *	Rate medio (Euro)
Revisione legale bilancio d'esercizio	365	17.536	48	400	10.000	765	27.536	36
Revisione limitata prospetti contabili 31 marzo	117	5.759	49			117	5.759	49
Revisione limitata prospetti contabili 30 giugno	117	5.845	50			117	5.845	50
Revisione limitata prospetti contabili 30 settembre	117	5.845	50			117	5.845	50
Verifiche regolare tenuta contabilità	91	4.092	45			91	4.092	45
Sottoscrizione dichiarazioni fiscali	18	1.169	65			18	1.169	65
Totale per ciascun esercizio	825	40.248	49	400	10.000	1.225	50.248	41

* Comprensivo di adeguamento ISTAT al 30 giugno 2025

Le richieste di integrazione formulate dalla Società di revisione:

- sono corredate dal dettaglio dei mix professionali riconducibili ai corrispettivi aggiuntivi stimati (ore e compensi);
- determinano un incremento dell'impegno per le attività one-off e per le attività ricorrenti mantenendo fermo il mix per figura professionale del team impiegato (15% socio, 30% manager, 35% senior e 20% assistente);
- utilizzano, per ciascuna figura professionale, tariffe orarie allineate a quelle dell'incarico di revisione legale in corso e applicando poi ai corrispettivi aggiuntivi così determinati una scontistica per cui la tariffa oraria media applicata risulta (leggermente) inferiore rispetto all'attuale;
- confermano che rimangono comunque applicabili tutte le altre clausole previste nella proposta originaria, con la precisazione che gli onorari indicati non comprendono l'IVA, né il contributo di vigilanza a favore della Consob (se ed in quanto applicabili) e con previsione di adeguamento annuale ogni 1° luglio, a partire dal 1° luglio 2026 in base alla variazione dell'indice ISTAT (indice prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati) rispetto all'anno precedente.

Le richieste di integrazione in argomento comportano (i) per Banco Desio un incremento delle ore stimate e dei relativi onorari per la revisione legale del 22% per il solo esercizio 2025 e del 10% e del 9% rispettivamente per ciascuno dei successivi esercizi dal 2026 al 2029 e (ii) per la controllata Fides un incremento delle ore stimate e dei relativi onorari per la revisione legale del 97% e del 75% rispettivamente per il solo esercizio 2025 e del 48% e del 25% rispettivamente per ciascuno dei successivi esercizi dal 2026 al 2029.

Si evidenzia altresì che per effetto dell'incorporazione di Dynamica in Fides, viene meno l'incarico di revisione legale dei conti che l'Assemblea degli Azionisti di Dynamica del 25 ottobre 2017 aveva conferito alla medesima KPMG per gli esercizi 2017-2025 e che per l'esercizio 2025 avrebbe comportato un impegno stimato di 330 ore per un corrispettivo di circa 30.000 euro (comprensivo di adeguamento ISTAT al 30 giugno 2025).

Conseguentemente, per gli esercizi 2025-2029, le richieste di integrazione formulate dalla Società di revisione comportano sostanzialmente per il Gruppo Banco Desio un incremento dei corrispettivi di revisione legale per complessivi 145.000 euro a cui corrispondono 4.590 ore incrementalmente stimate.

Il Collegio Sindacale, in osservanza a quanto previsto dall'articolo 13, comma 1, del D.lgs. n. 39/2010, secondo cui *“l'assemblea, su proposta motivata dell'organo di controllo, conferisce l'incarico di revisione legale e determina il corrispettivo spettante al revisore legale o alla società di revisione legale per l'intera durata dell'incarico e gli eventuali criteri per l'adeguamento di tale corrispettivo durante l'incarico”*, ha preso in esame le suddette richieste della Società di revisione al fine di formulare la relativa proposta da sottoporre all'Assemblea.

Al riguardo, il Collegio Sindacale ha richiesto, anche per il tramite delle strutture aziendali interne, alcune informazioni integrative (fornite da KPMG) ed effettuato la disamina di competenza sugli ulteriori elementi di dettaglio acquisiti (in particolare su compensi orari e composizione del team impiegato nelle attività di revisione del bilancio di Banco Desio e di Fides), anche mediante approfondimenti svolti in collaborazione con le strutture della Banca che hanno condotto le negoziazioni, verificando e/o analizzando, tra l'altro, le motivazioni a supporto nonché le ipotesi e le assunzioni alla base della richiesta di integrazione degli onorari ed in particolare:

- a) con riguardo ai maggiori impegni conseguenti all'operazione di acquisizione e integrazione del ramo d'azienda di BPPB e all'operazione di acquisizione della società Dynamica e della sua integrazione nella controllata Fides:
 - la stima delle ore incrementalmente per l'attività di revisione di carattere non ricorrente relative al bilancio 2025 (i) per la migrazione e l'integrazione informatica e (ii) per la rilevazione e l'informativa dell'acquisizione (processo di Purchase Price Allocation – PPA)
 - la stima delle ore incrementalmente per l'attività di revisione di carattere ricorrente per i maggiori volumi conseguenti all'integrazione del ramo d'azienda di BPPB e della società Dynamica nella controllata Fides, applicata in maniera lineare lungo il periodo 2025-2029;
 - le specifiche inerenti alle figure professionali impiegate per lo svolgimento delle attività integrative e l'invarianza del complessivo mix per figura professionale del team impiegato;

- la valorizzazione delle maggiori ore, effettuata in coerenza con le condizioni economiche della proposta di revisione originaria, tenuto conto dell'adeguamento ISTAT al 1° luglio 2025;
- b) relativamente ai maggiori impegni connessi a *specific accounting treatment* e maggior coinvolgimento di specialisti del network KPMG:
 - la stima delle ore incrementalì per l'attività di revisione di carattere ricorrente conseguenti alla maggior complessità dei processi valutativi e alla strategia di diversificazione del business rispetto all'incarico in corso;
 - le specifiche inerenti alle figure professionali impiegate per lo svolgimento delle attività integrative e l'invarianza del complessivo *mix* per figura professionale del *team* impiegato;
 - la valorizzazione delle maggiori ore, effettuata in coerenza con le condizioni economiche della proposta di revisione originaria, tenuto conto dell'adeguamento ISTAT al 1° luglio 2025.

All'esito delle analisi di cui sopra e delle verifiche direttamente compiute anche con la Società di revisione, il Collegio Sindacale ha concluso di presentare all'Assemblea la proposta di integrazione delle condizioni economiche dell'incarico di revisione legale conferito a KPMG, avendo valutato le richieste formulate complessivamente adeguate in relazione alle attività di revisione aggiuntive rispetto a quanto precedentemente stimato e sopra richiamato.

Tutto ciò premesso, il Collegio Sindacale sottopone all'approvazione dell'Assemblea la propria proposta di aggiornare, coerentemente con i termini delle richieste di integrazione formulate dalla Società di revisione, le condizioni economiche attualmente previste dall'incarico di revisione legale conferito a KPMG S.p.A. nei termini sopra indicati con la seguente proposta di delibera:

“L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di Banco di Desio e della Brianza S.p.A.,

- *preso atto che, in relazione (i) all'operazione di acquisizione della società Dynamica Retail S.p.A. e della sua integrazione nella controllata Fides S.p.A., (ii) all'operazione di acquisizione del ramo d'azienda di Banca Popolare di Puglia e Basilicata S.C.p.A. nonché (iii) alla maggior complessità dei processi valutativi e alla strategia di diversificazione del business, la società di revisione KPMG S.p.A., incaricata della revisione legale dei conti per gli esercizi dal 2021 al 2029, in data 22 dicembre 2025 ha formalizzato le proprie richieste di integrazione dei tempi previsti e dei relativi corrispettivi inerenti ad attività di revisione aggiuntive rispetto ai servizi di revisione inclusi (a) nella proposta originaria formalizzata in data 11 dicembre 2020 con Banco Desio (già integrata con lettera del 9 marzo 2022 e con lettera del 13 dicembre 2022) e (b) nella proposta originaria formalizzata in data 11 dicembre 2020 con Fides;*
- *esaminata la proposta motivata del Collegio Sindacale contenente i termini delle richieste della suddetta società di revisione, formulata all'esito delle analisi e delle verifiche di competenza condotte anche in collaborazione con le strutture di Banco di Desio e della Brianza S.p.A. e con la stessa società di revisione, avendo valutato le richieste avanzate complessivamente adeguate in relazione alle attività di revisione aggiuntive rispetto a quanto originariamente stimato con delibera assembleare del 23 aprile 2020 e integrato con successiva delibera assembleare del 27 aprile 2023;*

delibera

1. *di aggiornare, per quanto occorra in ratifica per l'esercizio 2025, le condizioni economiche previste in relazione all'incarico di revisione legale già conferito a KPMG S.p.A. nei termini indicati nelle richieste di integrazione formalizzate dalla suddetta società di revisione e rappresentati nella medesima proposta motivata del Collegio Sindacale, che si considera qui integralmente richiamata, come quantificazione di ore e relativi corrispettivi, oltre all'IVA e all'addebito (ove applicabile) del contributo di vigilanza previsto dalla Consob nei termini ed alle condizioni convenuti nell'incarico in essere, restando le condizioni di quest'ultimo per il resto invariate (tra cui la rivalutazione ISTAT annuale ogni 1° luglio, a partire dal 1° luglio 2026);*
2. *di delegare al Consiglio di Amministrazione e per esso al Presidente e all'Amministratore Delegato, disgiuntamente tra loro, tutti i più ampi poteri, nel rispetto delle disposizioni di legge, per la completa esecuzione della suddetta delibera, con ogni e qualsiasi potere a tal fine necessario e opportuno, nessuno escluso ed eccettuato, compreso quello di apportare alle intervenute deliberazioni quelle eventuali modificazioni di carattere non sostanziale che fossero ritenute necessarie e/o opportune per*

assolvere a tutti gli adempimenti e le formalità a questa connessi e/o conseguenti, ai sensi della normativa applicabile ovvero richiesti dalle Autorità di Vigilanza.”

Desio, 22 gennaio 2026

Il Collegio Sindacale”

* * * * *

Premesso quanto sopra, tenuto conto della proposta del Collegio Sindacale sopra menzionata, si sottopone all'Assemblea la seguente proposta:

“L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di Banco di Desio e della Brianza S.p.A.,

- preso atto che, in relazione (i) all'operazione di acquisizione della società Dynamica Retail S.p.A. e della sua integrazione nella controllata Fides S.p.A., (ii) all'operazione di acquisizione del ramo d'azienda di Banca Popolare di Puglia e Basilicata S.C.p.A. nonché (iii) alla maggior complessità dei processi valutativi e alla strategia di diversificazione del business, la società di revisione KPMG S.p.A., incaricata della revisione legale dei conti per gli esercizi dal 2021 al 2029, in data 22 dicembre 2025 ha formalizzato le proprie richieste di integrazione dei tempi previsti e dei relativi corrispettivi inerenti ad attività di revisione aggiuntive rispetto ai servizi di revisione inclusi (a) nella proposta originaria formalizzata in data 11 dicembre 2020 con Banco Desio (già integrata con lettera del 9 marzo 2022 e con lettera del 13 dicembre 2022) e (b) nella proposta originaria formalizzata in data 11 dicembre 2020 con Fides;*
- esaminata la proposta motivata del Collegio Sindacale contenente i termini delle richieste della suddetta società di revisione, formulata all'esito delle analisi e delle verifiche di competenza condotte anche in collaborazione con le strutture di Banco di Desio e della Brianza S.p.A. e con la stessa società di revisione, avendo valutato le richieste avanzate complessivamente adeguate in relazione alle attività di revisione aggiuntive rispetto a quanto originariamente stimato con delibera assembleare del 23 aprile 2020 e integrato con successiva delibera assembleare del 27 aprile 2023;*

DELIBERA

- 3. di aggiornare, per quanto occorra in ratifica per l'esercizio 2025, le condizioni economiche previste in relazione all'incarico di revisione legale già conferito a KPMG S.p.A. nei termini indicati nelle richieste di integrazione formalizzate dalla suddetta società di revisione e rappresentati nella medesima proposta motivata del Collegio Sindacale, che si considera qui integralmente richiamata, come quantificazione di ore e relativi corrispettivi, oltre all'IVA e all'addebito (ove applicabile) del contributo di vigilanza previsto dalla Consob nei termini ed alle condizioni convenuti nell'incarico in essere, restando le condizioni di quest'ultimo per il resto invariate (tra cui la rivalutazione ISTAT annuale ogni 1° luglio, a partire dal 1° luglio 2026);*
- 4. di delegare al Consiglio di Amministrazione e per esso al Presidente e all'Amministratore Delegato, disgiuntamente tra loro, tutti i più ampi poteri, nel rispetto delle disposizioni di legge, per la completa esecuzione della suddetta delibera, con ogni e qualsiasi potere a tal fine necessario e opportuno, nessuno escluso ed eccettuato, compreso quello di apportare alle intervenute deliberazioni quelle eventuali modificazioni di carattere non sostanziale che fossero ritenute necessarie e/o opportune per assolvere a tutti gli adempimenti e le formalità a questa connessi e/o conseguenti, ai sensi della normativa applicabile ovvero richiesti dalle Autorità di Vigilanza.”*

Desio, 12 marzo 2026

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