

**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

**RELAZIONI ILLUSTRATIVE  
AI PUNTI 1, 2, 3, 4 E 7 ALL'ORDINE DEL GIORNO  
DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA  
DEL  
27 APRILE 2023**

**(IN PRIMA CONVOCAZIONE  
E OCCORRENDO DEL 28 APRILE 2022 IN SECONDA CONVOCAZIONE)**

Signori Azionisti,  
siete stati convocati in Assemblea Ordinaria per deliberare sugli argomenti di seguito illustrati:

## **RELAZIONE AL PUNTO N. 1 ALL'ODG DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA BILANCI AL 31 DICEMBRE 2022**

---

L'argomento in esame viene trattato in modo unitario e risulta articolato in quattro sottopunti, al fine di consentire una votazione specifica sui punti 1.1 e 1.2, come segue (essendo i documenti sub 1.3 e 1.4 oggetto solo di presentazione e non anche di votazione):

### **1. Bilanci al 31 dicembre 2022:**

#### **1.1 Approvazione del Bilancio di esercizio e documenti connessi:**

- Approvazione della Relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione;
- Approvazione della 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 dichiarazione consolidata di carattere non finanziario (c.d. "Bilancio di sostenibilità") del Gruppo.

#### **1.2 Destinazione del risultato di esercizio;**

Si precisa che la Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario (c.d. "Bilancio di sostenibilità") è redatta in conformità al D.Lgs. 254/2016.

La presente Relazione è redatta ai sensi dell'art. 125-ter c. 1 del D.Lgs. 58/1998 (T.U.F.) come successivamente modificato.

Per gli opportuni approfondimenti si rinvia ai singoli documenti sopraelencati, che saranno messi a disposizione del Pubblico entro il 5 aprile 2023 presso la sede sociale e resi consultabili sul sito internet del Banco all'indirizzo [www.bancodesio.it](http://www.bancodesio.it), sezione "Home/La Banca/Governance/Assemblea", oltre che sulla piattaforma di stoccaggio IINFO, all'indirizzo [www.1info.it](http://www.1info.it).

Si precisa che il dividendo - una volta deliberato dall'Assemblea - potrà essere riscosso presso i rispettivi intermediari depositari, a decorrere dal giorno 10 maggio 2023, contro stacco della cedola n. 32 (data di stacco della cedola 8 maggio 2023 e data di legittimazione al pagamento - c.d. "record date" - 9 maggio 2023) sulle azioni ordinarie cod. ISIN IT0001041000.

Tenuto conto di quanto precede, il Consiglio di Amministrazione sottopone all'Assemblea Ordinaria le seguenti proposte di delibera:

### **1.1 Approvazione del Bilancio di esercizio e documenti connessi**

*"L'Assemblea Ordinaria del Banco di Desio e della Brianza S.p.A., preso atto della Relazione degli Amministratori sulla Gestione individuale e consolidata, nonché della connessa Relazione annuale sul governo societario e sugli assetti proprietari del Gruppo, della Relazione del Collegio Sindacale, della Relazione della Società di Revisione, degli schemi di stato patrimoniale e di conto economico individuali e consolidati, della relativa nota integrativa individuale e consolidata, dell'attestazione prevista dall'art. 154-bis del D.Lgs. n. 58/1998, della Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario (c.d. "Bilancio di sostenibilità") e delle lettere della Società di Revisione relative al Bilancio consolidato e al Bilancio di sostenibilità,*

*DELIBERA*

*di approvare la Relazione degli Amministratori sulla Gestione nonché la connessa Relazione annuale*

*sul governo societario e sugli assetti proprietari del Gruppo relativa all'esercizio 2022 ed il bilancio individuale di Banco di Desio e della Brianza al 31 dicembre 2022, nelle sue componenti di stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa.*

## **1.2 Destinazione del risultato di esercizio**

*“L'Assemblea Ordinaria del Banco di Desio e della Brianza S.p.A., tenuto conto:*

- dell'approvazione del bilancio individuale al 31 dicembre 2022;*
- delle politiche di distribuzione dei dividendi, approvate dal Consiglio di Amministrazione il 13 maggio 2014, che tengono 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;*
- che la società di revisione KPMG SPA ha rilasciato, in data 10 febbraio 2023, la lettera di attestazione provvisoria (comfort letter) al fine di includere nei Fondi Propri l'utile non distribuito al 31 dicembre 2022 in conformità all'art. 26 (2) del Regolamento (UE) n. 575/2013 (ECB/2015/4) ed alla comunicazione di Banca d'Italia del 22 gennaio 2016;*
- che il rapporto fra il dividendo unitario in proposta e il valore di Borsa medio dell'esercizio (Dividend Yield) si attesta al 6,58%;*

### **DELIBERA**

*di destinare l'utile netto di esercizio pari a Euro 88.189.252,14 come segue:*

- per il 10 % alla riserva ordinaria, in misura di Euro 8.818.925,00*
- per il 10% alla riserva statutaria, in misura di Euro 8.818.925,00*
- per Euro 0,1969 a dividendo a favore di ciascuna delle n. 134.363.049 azioni ordinarie, in misura di Euro 26.456.084,35*
- alla riserva per beneficenza, in misura di Euro 80.000,00*
- alla riserva statutaria, il residuo di Euro 44.015.317,79”*

Desio, 2 marzo 2023

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

**RELAZIONE AL PUNTO N. 2 ALL'ODG DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA  
RELAZIONE SULLA POLITICA DI REMUNERAZIONE E SUI COMPENSI  
CORRISPOSTI. DELIBERAZIONI INERENTI E CONSEGUENTI AI SENSI  
DELL'ART. 123-TER DEL D. LGS. N. 58/1998.**

---

L'argomento in esame viene trattato in modo unitario e risulta articolato in due sottopunti, al fine di consentire una votazione distinta sui sottopunti 2.1 e 2.2, come segue:

**2.1 Approvazione della Sezione I - Politica di remunerazione ed incentivazione 2023**

**2.2 Deliberazione non vincolante sulla Sezione II - Informativa sui compensi corrisposti nell'esercizio 2022**

La Relazione annuale sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti è redatta, oltre che ai sensi dell'art. 123-ter T.U.F. come da ultimo modificato con il D.Lgs 49/2019, anche ai fini dell'Informativa al pubblico ai sensi delle Disposizioni di Vigilanza di Banca d'Italia in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione nelle banche e nei gruppi bancari emanate in data 24 novembre 2021 con il 37° aggiornamento della Circolare 285/201 (pubblicato in Gazzetta Ufficiale in data 4 dicembre 2021) e - tra l'altro - tiene conto delle disposizioni rivenienti dal recepimento delle direttive MiFID volte a garantire il rispetto delle norme di correttezza e trasparenza nella prestazione dei servizi di investimento e la gestione dei potenziali conflitti di interesse, degli Orientamenti EBA su sane politiche di remunerazione, degli Orientamenti EBA in materia di politiche e prassi di remunerazione relative alla vendita e alla fornitura di prodotti e servizi bancari al dettaglio e del Regolamento Delegato della Commissione Europea n. 923/2021 per l'identificazione del personale più rilevante. La Relazione tiene inoltre conto della Delibera Consob n. 21623 del 10 dicembre 2020 "Modifiche al Regolamento di attuazione del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, concernente la disciplina degli Emittenti, adottato con delibera del 14 maggio 1999, n. 11971, e successive modificazioni", che ha apportato alcune modifiche con riferimento al tema della trasparenza della remunerazione degli amministratori.

La presente Relazione è redatta ai sensi dell'art. 125-ter c. 1 del D.Lgs. 58/1998 (T.U.F.) come successivamente modificato.

Per gli opportuni approfondimenti si rinvia alla Relazione annuale sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti redatta, come detto, ai sensi dell'art. 123-ter T.U.F., che verrà messa a disposizione del Pubblico entro il 5 aprile 2023 presso la sede sociale del Banco e resa consultabile sul sito internet dello stesso all'indirizzo [www.bancodesio.it](http://www.bancodesio.it), sezione "Home/La Banca/Governance/Assemblea", oltre che sulla piattaforma di stoccaggio IINFO, all'indirizzo [www.1info.it](http://www.1info.it).

In considerazione di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione sottopone all'Assemblea la seguente proposta di delibera:

**2.1 Approvazione della Sezione I - Politica di remunerazione ed incentivazione 2023**

*"L'Assemblea Ordinaria degli Azionisti del Banco di Desio e della Brianza S.p.A., preso atto della Relazione annuale sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti redatta ai sensi dell'art. 123-ter T.U.F., approvata in data 23 marzo 2023 dal Consiglio di Amministrazione del Banco e messa a disposizione degli azionisti, nonché della Relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione sul punto 2) all'ordine del giorno,*

DELIBERA

*2.1 L'approvazione (in via vincolante) della Politica di Remunerazione ed incentivazione 2023 (sezione I della Relazione).*

**2.2 Deliberazione non vincolante sulla Sezione II - Informativa sui compensi corrisposti nell'esercizio 2022**

*“L’Assemblea Ordinaria degli Azionisti del Banco di Desio e della Brianza S.p.A., preso atto della Relazione annuale sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti redatta ai sensi dell’art. 123-ter T.U.F., approvata in data 23 marzo 2023 dal Consiglio di Amministrazione del Banco e messa a disposizione degli azionisti, nonché della Relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione sul punto 2) all’ordine del giorno,*

**DELIBERA**

*L’approvazione (non vincolante) dell’Informativa sui compensi corrisposti nell’esercizio 2022 (sezione II della Relazione)”.*

Desio, 23 marzo 2023

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

**RELAZIONE AL PUNTO N. 3 ALL'ODG DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA  
RELAZIONE SULL'APPROVAZIONE, AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI DI  
VIGILANZA, DEL PIANO DI INCENTIVAZIONE ANNUALE DENOMINATO  
"SISTEMA INCENTIVANTE 2023", BASATO SULL'ASSEGNAZIONE DI  
"PHANTOM SHARES", DESTINATO ALL'AMMINISTRATORE DELEGATO E  
DIRETTORE GENERALE NONCHÉ AL RESTANTE PERSONALE PIÙ  
RILEVANTE DELLA BANCA E DI SOCIETÀ DA ESSA CONTROLLATE**

L'argomento in esame riguarda la discussione e la deliberazione, ai sensi dell'art. 2359 del codice civile, previsto dall'art. 114-bis, comma 1, Testo Unico Finanza, in merito all'approvazione di un Piano di incentivazione annuale denominato «Sistema incentivante 2023», basato sull'assegnazione di Phantom Share e destinato all'Amministratore Delegato e Direttore Generale e al restante personale più rilevante di Banco di Desio e della Brianza S.p.A. e di società da questa controllate, nonché il conferimento al Consiglio di Amministrazione di idonei poteri per darvi esecuzione.

Per una descrizione del contenuto del nuovo Piano «Sistema incentivante 2023» si rinvia al documento informativo predisposto ai sensi dell'art. 84-bis del regolamento adottato dalla Consob con delibera n. 11971 del 14 maggio 1999, come successivamente modificato, che verrà messo a disposizione del Pubblico entro il 5 aprile 2023 presso la sede sociale del Banco e reso consultabile sul sito internet dello stesso all'indirizzo [www.bancodesio.it](http://www.bancodesio.it), sezione "Home/La Banca/Governance/Assemblea", oltre che sulla piattaforma di stoccaggio IINFO, all'indirizzo [www.iinfo.it](http://www.iinfo.it).

In considerazione di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione sottopone all'Assemblea la seguente proposta di delibera:

*"L'Assemblea del Banco di Desio e della Brianza S.p.A, preso atto del Documento Informativo relativo al Piano "Sistema Incentivante 2023" basato sull'assegnazione di Phantom Shares", redatto ai sensi dell'art. 114-bis, comma 1, Testo Unico Finanza e dell'art. 84-bis, comma 1, Regolamento Emittenti, approvato in data 23 marzo 2023 dal Consiglio di Amministrazione del Banco e messa a disposizione degli azionisti, nonché della Relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione sul punto 3) all'ordine del giorno,*

**DELIBERA**

1. *di approvare il Piano di incentivazione annuale denominato «Sistema incentivante 2022», basato sull'assegnazione di Phantom Share, destinato all'Amministratore Delegato e Direttore Generale nonché al restante personale più rilevante di Banco di Desio e della Brianza S.p.A. e di società da questa controllate ai sensi dell'art. 2359 del codice civile;*
2. *di attribuire al Consiglio di Amministrazione, con facoltà di subdelega, di tutti i poteri occorrenti alla concreta attuazione al Piano «Sistema incentivante 2023», da esercitare nel rispetto di quanto indicato nel relativo documento informativo. A tal fine, il Consiglio di Amministrazione potrà provvedere, a titolo esemplificativo e non esaustivo, all'assegnazione dei diritti ai beneficiari, all'approvazione del regolamento di attuazione del Piano e, sussistendone i presupposti, alla corresponsione del premio."*

Desio, 23 marzo 2023

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente: Stefano Lado

**RELAZIONE AL PUNTO N. 4 ALL'ODG DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA  
RELAZIONE SULL'APPROVAZIONE, ANCHE AI SENSI DELL'ART. 114-BIS  
DEL TUF, DEL PIANO DI INCENTIVAZIONE DEL PERSONALE A LUNGO  
TERMINE E DELIBERAZIONI CONNESSE**

---

L'argomento in esame riguarda la discussione e la deliberazione, anche ai sensi dell'art. 114-bis, del Piano di Incentivazione del Personale a Lungo Termine di Banco di Desio e della Brianza S.p.A., basato sull'assegnazione di Phantom Share e destinato all'Amministratore Delegato e Direttore Generale e ad altri ruoli manageriali del gruppo, selezionati in base al livello della posizione tra il personale più rilevante e non.

Per una descrizione del contenuto del Piano di Incentivazione del Personale a Lungo Termine si rinvia al documento informativo, che verrà messo a disposizione del Pubblico entro il 5 aprile 2023 presso la sede sociale del Banco e reso consultabile sul sito internet dello stesso all'indirizzo [www.bancodesio.it](http://www.bancodesio.it), sezione "Home/La Banca/Governance/Assemblea", oltre che sulla piattaforma di stoccaggio IINFO, all'indirizzo [www.linfo.it](http://www.linfo.it).

In considerazione di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione sottopone all'Assemblea la seguente proposta di delibera:

*"L'Assemblea del Banco di Desio e della Brianza S.p.A, preso atto del documento informativo relativo al Piano di Incentivazione del Personale a Lungo Termine, redatto anche ai sensi dell'art. 114-bis del TUF, approvato in data 2 marzo 2023 dal Consiglio di Amministrazione del Banco e messo a disposizione degli azionisti, nonché della Relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione sul punto 4) all'ordine del giorno,*

**DELIBERA**

1. *di approvare il Piano di Incentivazione del Personale a Lungo Termine di Banco di Desio e della Brianza S.p.A.;*
2. *di attribuire al Consiglio di Amministrazione, con facoltà di subdelega, di tutti i poteri occorrenti alla concreta attuazione del Piano di Incentivazione del Personale a Lungo Termine e per provvedere a rendere esecutiva la presente delibera e i documenti che ne costituiscono parte integrante, anche apportando le modifiche e/o integrazioni che si rendessero necessarie per la realizzazione di quanto deliberato dall'odierna Assemblea (che non alterino la sostanza della deliberazione) o per garantire il rispetto delle disposizioni normative e regolamentari (anche in materia fiscale) tempo per tempo vigenti, il tutto da esercitarsi nel rispetto di quanto indicato nel relativo documento informativo. A tal fine, il Consiglio di Amministrazione potrà provvedere, a titolo esemplificativo e non esaustivo, all'approvazione dell'eventuale regolamento di attuazione del Piano e di sue eventuali modifiche, nonché – anche per il tramite dell'Amministratore Delegato – alla individuazione dei destinatari del Piano medesimo e a tutto quanto occorra ai fini dell'esecuzione del Piano, nel rispetto delle disposizioni normative applicabili".*

Desio, 2 marzo 2023

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente: Stefano Lado

**RELAZIONE AL PUNTO N. 7 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, 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”) previste nella proposta originaria formulata in data 11 dicembre 2020 a seguito della delibera approvata dall'Assemblea straordinaria 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 in relazione ai maggiori impegni:

- a) connessi alla redazione della Relazione finanziaria annuale secondo le disposizioni di cui al Regolamento Delegato (UE) 2019/815 (cd. “Regolamento ESEF” – *European Single Electronic Format*), a partire dall'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, di cui alla lettera di integrazione del 9 marzo 2022;
- b) conseguenti all'operazione di acquisizione dei rami d'azienda composti da n. 40 filiali di proprietà di BPER Banca S.p.A. (in precedenza di Banca Carige S.p.A.) e n. 8 filiali di Banco di Sardegna S.p.A., con efficacia dal mese di febbraio 2023, di cui alla lettera di integrazione del 13 dicembre 2022.

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, [...] cambiamenti di principi contabili e/o di revisione, nuovi orientamenti professionali, l'effettuazione di operazioni complesse o straordinarie da parte della Banca e/o delle società partecipate incluse nella presente lettera di incarico), 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. [...]”* – 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.

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

- a) *Maggiori impegni connessi alla redazione della Relazione finanziaria annuale secondo le disposizioni di cui al Regolamento Delegato (UE) 2019/815 (cd. “Regolamento ESEF” – European Single Electronic Format)*

Il Regolamento Delegato (UE) 2018/815 (di seguito, il “Regolamento ESEF”), integrante la Direttiva 2004/109/CE del Parlamento Europeo e del Consiglio, prevede che, a partire dall'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, le relazioni finanziarie degli emittenti debbano essere redatte nel formato XHTML (*eXtensible HyperText Markup Language*) e che, qualora la relazione finanziaria contenga un bilancio consolidato redatto in base agli IFRS omologati dall'UE, quest'ultimo debba essere marcato in conformità alla “tassonomia di base” allegata al Regolamento, utilizzando il linguaggio XBRL (*eXtensible Business Reporting Language*). In particolare, gli emittenti sono tenuti a marcare con il linguaggio XBRL alcune informazioni basilari indicate dal Regolamento medesimo e tutti i numeri presenti negli schemi di bilancio (i cd. “prospetti primari” e dunque lo stato patrimoniale, il conto economico, il prospetto della redditività complessiva, il rendiconto finanziario e il prospetto di movimentazione del patrimonio netto).

A partire dall'esercizio finanziario che avrà inizio il 1° gennaio 2022, gli emittenti devono altresì marcare con il linguaggio XBRL anche tutte le informazioni, di natura testuale e/o numerica, rese nei bilanci consolidati IFRS che corrispondono agli elementi obbligatori della tassonomia di base contenuti nell'Allegato II del Regolamento.

Il nuovo formato ESEF è una combinazione fra il linguaggio XHTML per la presentazione delle relazioni finanziarie in un formato leggibile da utenti umani ed i *markup* XBRL, con il fine di agevolare l'accessibilità, l'analisi e la comparabilità dei bilanci consolidati redatti secondo gli *International Financial Reporting Standard* (IFRS).

Il Legislatore ha allineato la normativa in materia di relazione finanziaria annuale alla disciplina europea attraverso una modifica dell'art. 154-ter del D.Lgs. n. 58/98 inserendo due nuovi commi in vigore dal 1° febbraio 2022. Conseguentemente, con Determina del Ministero dell'economia e delle finanze (Ragioneria Generale dello Stato) dell'11 febbraio 2022, è stato adottato il nuovo principio di revisione (SA) Italia 700B "Le responsabilità del soggetto incaricato della revisione legale con riferimento al bilancio redatto secondo il formato elettronico unico di comunicazione (ESEF – *European Single Electronic Format*)", in vigore per le revisioni contabili dei bilanci dei periodi amministrativi che iniziano in data 1° gennaio 2021 o successivamente.

Sulla base del mutato quadro normativo di riferimento, il revisore legale deve esprimere un giudizio sulla conformità del bilancio alle disposizioni del Regolamento ESEF. In particolare, in uno specifico paragrafo della sezione "Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari" della relazione di revisione, per il bilancio d'esercizio, il revisore deve esprimere un giudizio sul fatto che lo stesso sia redatto nel formato XHTML, mentre per il bilancio consolidato il revisore deve esprimere, oltre a un giudizio sul fatto che lo stesso sia redatto nel formato XHTML, anche un giudizio sulla marcatura in conformità alle disposizioni del Regolamento ESEF (utilizzo del linguaggio di *markup* XBRL, degli elementi della tassonomia di base previsti e conformità alle regole comuni di marcatura).

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:

Maggiori impegni connessi all'integrazione ESEF per ciascun esercizio dal 2021 al 2029					
Esercizi dal 2021 al 2029	Effort (Ore)	Onorario stimato (Euro)	Riduzione (Euro)	Onorario netto (Euro)	Rate medio (Euro)
Bilancio individuale	387	27.767	(7.767)	20.000	52
<b>Totale</b>	<b>387</b>	<b>27.767</b>	<b>(7.767)</b>	<b>20.000</b>	<b>52</b>

- b) *Maggiori impegni conseguenti all'operazione di acquisizione dei rami d'azienda composti da n. 40 filiali di proprietà di BPER Banca S.p.A. (in precedenza di Banca Carige S.p.A.) e n. 8 filiali di Banco di Sardegna S.p.A.*

La Società di revisione, nella sua richiesta di integrazione, ha rappresentato che il perfezionamento dell'operazione di acquisizione dei rami d'azienda composti da n. 40 filiali di proprietà di BPER Banca S.p.A. (in precedenza di Banca Carige S.p.A.) e n. 8 filiali di Banco di Sardegna S.p.A. comporta, rispetto a quanto in precedenza stimato, integrare:

- 1) le procedure di revisione sul bilancio al 31 dicembre 2023 per le attività aggiuntive necessarie:
  - (i) all'ottenimento di adeguate evidenze di revisione sul processo di migrazione sui sistemi informativi di Banco Desio dei saldi dei rami d'azienda incorporati, e
  - (ii) 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 di bilancio, e
- 2) le procedure di revisione sui bilanci con chiusura dal 31 dicembre 2023 al 31 dicembre 2029 in relazione alle specifiche attività di revisione di carattere ricorrente conseguenti all'integrazione dei rami 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:

Maggiori impegni conseguenti all'acquisizione dei Rami d'azienda da BPER					
Esercizio 2023 (one-off)	Effort (Ore)	Onorario stimato (Euro) *	Riduzione (Euro)	Onorario netto (Euro)	Rate medio (Euro)
Bilancio d'esercizio (i) per la migrazione e l'integrazione informatica e (ii) per la rilevazione e l'informativa dell'acquisizione (processo di Purchase Price Allocation – PPA)	1.500	116.020	(21.020)	95.000	63
<b>Totale</b>	<b>1.500</b>	<b>116.020</b>	<b>(21.020)</b>	<b>95.000</b>	<b>63</b>
Esercizi dal 2023 al 2025 (recurring)	Effort (Ore)	Onorario stimato (Euro) *	Riduzione (Euro)	Onorario netto (Euro)	Rate medio (Euro)

Bilancio d'esercizio per maggiori volumi	415	32.099	(10.099)	22.000	53
<b>Totale</b>	<b>415</b>	<b>32.099</b>	<b>(10.099)</b>	<b>22.000</b>	<b>53</b>

\* Comprensivo di adeguamento ISTAT al 30 giugno 2022

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:

Esercizio 2023	Proposta originaria		Integrazioni richieste		Proposta aggiornata		
	Effort (Ore)	Onorario (Euro) *	Effort (Ore)	Onorario (Euro) *	Effort (Ore)	Onorario (Euro) *	Rate medio (Euro)
Revisione legale bilancio d'esercizio	2.355	137.984	1.915	118.716	4.270	256.700	60
Verifiche regolare tenuta contabilità	451	22.638			451	22.638	50
Sottoscrizione dichiarazioni fiscali	53	2.156			53	2.156	41
Attestazione FNG	43	1.617			43	1.617	38
Revisione legale bilancio consolidato	454	25.872	387	21.560	841	47.432	56
Revisione limitata prospetti contabili 31 marzo	697	38.269			697	38.269	55
Revisione limitata prospetti contabili 30 giugno	260	14.553			260	14.553	56
Revisione limitata prospetti contabili 30 settembre	697	38.269			697	38.269	55
Revisione limitata bilancio semestrale abbreviato	708	39.347			708	39.347	56
<b>Totale</b>	<b>5.718</b>	<b>320.705</b>	<b>2.302</b>	<b>140.276</b>	<b>8.020</b>	<b>460.981</b>	<b>57</b>

\* Comprensivo di adeguamento ISTAT al 30 giugno 2022

Esercizio 2024	Proposta originaria		Integrazioni richieste		Proposta aggiornata		
	Effort (Ore)	Onorario (Euro) *	Effort (Ore)	Onorario (Euro) *	Effort (Ore)	Onorario (Euro) *	Rate medio (Euro)
Revisione legale bilancio d'esercizio	2.355	137.984	415	23.716	2.770	161.700	58
Verifiche regolare tenuta contabilità	451	22.638			451	22.638	50
Sottoscrizione dichiarazioni fiscali	53	2.156			53	2.156	41
Attestazione FNG	43	1.617			43	1.617	38
Revisione legale bilancio consolidato	454	25.872	387	21.560	841	47.432	56
Revisione limitata prospetti contabili 31 marzo	697	38.269			697	38.269	55
Revisione limitata prospetti contabili 30 giugno	260	14.553			260	14.553	56
Revisione limitata prospetti contabili 30 settembre	697	38.269			697	38.269	55
Revisione limitata bilancio semestrale abbreviato	708	39.347			708	39.347	56
<b>Totale</b>	<b>5.718</b>	<b>320.705</b>	<b>802</b>	<b>45.276</b>	<b>6.520</b>	<b>365.981</b>	<b>56</b>

\* Comprensivo di adeguamento ISTAT al 30 giugno 2022

Esercizi dal 2025 al 2029 (ciascuno)	Proposta originaria		Integrazioni richieste		Proposta aggiornata		
	Effort (Ore)	Onorario (Euro) *	Effort (Ore)	Onorario (Euro) *	Effort (Ore)	Onorario (Euro) *	Rate medio (Euro)
Revisione legale bilancio d'esercizio	2.231	137.984	415	23.716	2.646	161.700	61
Verifiche regolare tenuta contabilità	399	22.638			399	22.638	57
Sottoscrizione dichiarazioni fiscali	50	2.156			50	2.156	43
Attestazione FNG	41	1.617			41	1.617	39
Revisione legale bilancio consolidato	430	25.872	387	21.560	817	47.432	58
Revisione limitata prospetti contabili 31 marzo	661	38.269			661	38.269	58
Revisione limitata prospetti contabili 30 giugno	247	14.553			247	14.553	59
Revisione limitata prospetti contabili 30 settembre	661	38.269			661	38.269	58
Revisione limitata bilancio semestrale abbreviato	671	39.347			671	39.347	59
<b>Totale</b>	<b>5.391</b>	<b>320.705</b>	<b>802</b>	<b>45.276</b>	<b>6.193</b>	<b>365.981</b>	<b>59</b>

\* Comprensivo di adeguamento ISTAT al 30 giugno 2022

Le richieste di integrazione formulate dalla Società di revisione:

- confermano comunque che rimangono 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 sono stati calcolati sulla base delle tariffe applicate nella proposta originaria, con previsione di adeguamento annuale ogni 1° luglio, a partire dal 1° luglio 2022 in base alla variazione dell'indice ISTAT (indice prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati) rispetto all'anno precedente;
- sono corredate dal dettaglio dei *mix* professionali riconducibili ai corrispettivi aggiuntivi stimati (ore e compensi).

\*\*\*

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), 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) relativamente ai maggiori impegni connessi all'integrazione ESEF:
  - la stima delle ore incrementalmente per l'attività di revisione di carattere ricorrente conseguenti alle novità normative in tema di redazione della Relazione finanziaria annuale rispetto alla proposta originaria
  - 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 ed
  - la valorizzazione delle maggiori ore, effettuata alle medesime condizioni economiche della proposta di revisione originaria
- b) con riguardo ai maggiori impegni conseguenti all'operazione di acquisizione dei rami d'azienda dal Gruppo BPER Banca:
  - la stima delle ore incrementalmente per l'attività di revisione di carattere non ricorrente relative al bilancio d'esercizio 2023 (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 dei rami d'azienda, applicata in maniera lineare lungo il periodo 2023-2029;
  - 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 ed
  - la valorizzazione delle maggiori ore, effettuata alle medesime condizioni economiche della proposta di revisione originaria, tenuto conto dell'adeguamento ISTAT al 1° luglio 2022

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 originariamente stimato e richiamato in precedenza.

\*\*\*

Tutto ciò premesso, il Collegio Sindacale sottopone all'approvazione dell'Assemblea la propria proposta di aggiornare, coerentemente con i termini della richiesta di integrazione formulata 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) agli impatti derivanti dall'applicazione del Regolamento Delegato (UE) 2019/815 nonché (ii) all'operazione di acquisizione dei rami d'azienda composti da n. 40 filiali di proprietà di BPER Banca S.p.A. (in precedenza di Banca Carige S.p.A.) e n. 8 filiali di Banco di Sardegna S.p.A., la società di revisione KPMG S.p.A., incaricata della revisione legale dei conti per gli esercizi dal 2021 al 2029, ha formalizzato rispettivamente in data 9 marzo 2022 e in data 13 dicembre 2022 le proprie richieste di integrazione dei tempi previsti e dei relativi corrispettivi inerenti ad attività di revisione aggiuntive rispetto ai servizi di revisione inclusi nella proposta originaria formalizzata in data 11 dicembre 2020;*
- *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;*

delibera

1. di aggiornare per quanto occorra in ratifica per gli esercizi 2021 e 2022 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 2022);
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, 16 gennaio 2023

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) agli impatti derivanti dall'applicazione del Regolamento Delegato (UE) 2019/815 nonché (ii) all'operazione di acquisizione dei rami d'azienda composti da n. 40 filiali di proprietà di BPER Banca S.p.A. (in precedenza di Banca Carige S.p.A.) e n. 8 filiali di Banco di Sardegna S.p.A., la società di revisione KPMG S.p.A., incaricata della revisione legale dei conti per gli esercizi dal 2021 al 2029, ha formalizzato rispettivamente in data 9 marzo 2022 e in data 13 dicembre 2022 le proprie richieste di integrazione dei tempi previsti e dei relativi corrispettivi inerenti ad attività di revisione aggiuntive rispetto ai servizi di revisione inclusi nella proposta originaria formalizzata in data 11 dicembre 2020;*
- *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;*

#### DELIBERA

- a) *di aggiornare per quanto occorra in ratifica per gli esercizi 2021 e 2022 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 2022);*
- b) *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, 2 marzo 2023

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