

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
18 APRILE 2024
IN PRIMA CONVOCAZIONE**

E OCCORRENDO IN SECONDA CONVOCAZIONE IL GIORNO 19 APRILE 2024

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 2023

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 (essendo i documenti sub 1.1 oggetto solo di presentazione e non anche di votazione):

1. Bilanci al 31 dicembre 2023:

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 27 marzo 2024 presso la sede sociale e resi consultabili sul sito internet del Banco all'indirizzo www.bancodesio.it, sezione "Home/La Banca/Governance/Corporate Governance/Assemblea", oltre che sulla piattaforma di stoccaggio IINFO, all'indirizzo www.iinfo.it.

Si precisa che il dividendo - una volta deliberato dall'Assemblea - potrà essere riscosso presso i rispettivi intermediari depositari, a decorrere dal giorno 24 aprile 2024, contro stacco della cedola n. 33 (data di stacco della cedola 22 aprile 2024 e data di legittimazione al pagamento - c.d. "record date" - 23 aprile 2024) sulle azioni ordinarie cod. ISIN IT0001041000.

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

2.1 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"),

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 2023 ed il bilancio

individuale di Banco di Desio e della Brianza al 31 dicembre 2023, nelle sue componenti di stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa.

2.2 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 2023;*
- *di quanto previsto dall’art. 28 dello statuto sociale;*
- *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;*
- *delle modifiche approvate alle politiche di distribuzione in data 23 marzo 2023, che prevedono l’applicazione del pay-out sull’utile al netto delle componenti non ricorrenti positive di operazioni straordinarie (come le operazioni di acquisizione, cessione, conferimento o altri eventi straordinari riguardanti partecipazioni o rami d’azienda che generino un impatto positivo al risultato di conto economico);*
- *di quanto previsto dall’art. 26 del Decreto-legge 10 agosto 2023 n. 104 convertito con modificazioni dalla Legge 9 ottobre 2023 n. 136 e della conseguente delibera assunta dal Consiglio nella seduta del 9 novembre 2023 di vincolare un importo pari a 2,5 volte l’importo dell’imposta straordinaria prevista dal Decreto;*
- *che la società di revisione KPMG SPA ha rilasciato, in data 9 febbraio 2024, la lettera di attestazione provvisoria (comfort letter) al fine di includere nei Fondi Propri l’utile non distribuito al 31 dicembre 2023 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 7,83% (ex 6,58%);*

DELIBERA

di destinare l’utile netto di esercizio pari a Euro 238.044.542,60 come segue:

- *per il 10% alla riserva legale, in misura di Euro 23.804.454,00;*
- *per il 10% alla riserva statutaria, in misura di Euro 23.804.454,00;*
- *alla riserva vincolata ex art. 26 del Decreto-legge 10 agosto 2023 n. 104, in misura di Euro 46.700.000,00*;*
- *per Euro 0,2634 a dividendo a favore di ciascuna delle n. 134.363.049 azioni ordinarie, in misura di Euro 35.391.227,11;*
- *alla riserva per beneficenza, in misura di Euro 65.000,00;*
- *alla riserva statutaria, il residuo di Euro 108.279.407,49.”*

**Importo derivante dall’arrotondamento del dato puntuale di euro 46.623.468 calcolato come 2,5 volte il valore dell’imposta determinata sul limite massimo dello 0,26% del totale dell’esposizione al rischio su base individuale.*

Desio, 12 - 19 marzo 2024

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