

N. 25494 Repertorio

N. 15412 di Raccolta

VERBALE DI ASSEMBLEA

REPUBBLICA ITALIANA

23 maggio 2023

L'anno duemilaventitre, il giorno ventitre del mese di maggio.

In Milano, via Metastasio n. 5.

Io sottoscritto MARIO NOTARI, Notaio in Milano, iscritto nel Collegio Notarile di Milano, procedo alla redazione e sottoscrizione del verbale di assemblea ordinaria e straordinaria della società

“BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA – Società per Azioni”,

con sede in Desio (MB), Via Rovagnati n. 1, iscritta nel Registro delle Imprese di Milano al numero di iscrizione e codice fiscale 01181770155, Repertorio Economico Amministrativo n. 129094, capitale sociale euro 70.692.590,28 interamente versato, 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 e Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al numero 3440/5, società di nazionalità italiana, con azioni negoziate presso il mercato Euronext Milan (di seguito anche la “Società”),

tenutasi in data 27 aprile 2023

con la mia costante partecipazione ai lavori assembleari, nel luogo di convocazione.

Il presente verbale viene redatto, successivamente alla riunione assembleare, nei tempi necessari per la tempestiva esecuzione degli obblighi di deposito e pubblicazione, in forma integrale, comprensiva della parte straordinaria e della parte ordinaria, fatta precisazione che il verbale della sola parte straordinaria è già stato da me redatto e iscritto nel registro imprese ai soli fini dell'espletamento degli adempimenti di pubblicità legale relativamente alla deliberazione di modifica dello statuto.

L'assemblea si è svolta come segue.

* * * * *

Il giorno 27 aprile 2023, alle ore 11,05 assume la presidenza dell'assemblea, su unanime designazione degli intervenuti, ai sensi dell'art. 10 dello statuto sociale, STEFANO LADO, nella sua qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione, presente nel luogo di svolgimento della riunione.

Il Presidente, al fine della verifica della costituzione dell'assemblea, comunica:

- che, a cura del personale da lui autorizzato, è stata accertata la legittimazione degli azionisti presenti ad intervenire all'assemblea ed in particolare è stata verificata la rispondenza alle vigenti norme di legge e di statuto delle deleghe portate dagli intervenuti;

- che sono fino a questo momento presenti, in proprio o per delega, numero 48 azionisti rappresentanti numero 103.481.442 azioni pari al 77,01% delle

complessive n. 134.363.049 azioni ordinarie.

Dichiara pertanto validamente costituita in prima convocazione la presente assemblea per deliberare sulle materie all'ordine del giorno.

Ai sensi dell'articolo 10 dello statuto sociale, mi designa quale Segretario e Notaio dell'Assemblea, con l'incarico di assistenza per lo svolgimento dei lavori assembleari e di redazione del verbale in forma pubblica.

Prima di passare alla trattazione dell'ordine del giorno, accoglie gli azionisti con la proiezione del video di presentazione della DNF 2022 con i principali risultati raggiunti e le sfide che ci attendono la Società.

Precisa inoltre che il Gruppo Banco Desio, nel rispetto dell'ambiente, ha deciso di non stampare la documentazione assembleare, compresi il Bilancio di esercizio e il Bilancio di sostenibilità, e di renderla disponibile esclusivamente in forma digitale navigabile, ai sensi delle norme di legge.

Mi invita a questo punto a fornire, per suo conto, le informazioni preliminari e le disposizioni procedurali dei lavori assembleari.

A seguito dell'incarico ricevuto porto a conoscenza:

- che le azioni ordinarie della società sono attualmente negoziate presso Euronext Milan gestito da Borsa Italiana S.p.A.;
- che l'avviso di convocazione della presente assemblea, indetta per oggi alle ore 11,00 in Desio (MB) via Rovagnati n. 1, in prima convocazione, è stato pubblicato per estratto sul quotidiano Il Sole 24 Ore in data 18 marzo 2023, e messo a disposizione in forma integrale sul sito internet della società in data 17 marzo 2023 e sul meccanismo di diffusione e stoccaggio autorizzato ONEInfo all'indirizzo www.1info.it;
- che non è pervenuta alla società, da parte degli azionisti, alcuna richiesta di integrazione dell'ordine del giorno, nè proposte di deliberazione su materie già all'ordine del giorno, ai sensi dell'art. 126-bis del d.lgs. n. 58/1998 ("TUF");
- che non risulta sia stata promossa alcuna sollecitazione di deleghe di voto ai sensi dell'articolo 136 e seguenti del TUF;
- che, per il Consiglio di Amministrazione, partecipano alla riunione, oltre al Presidente Stefano Lado, i Consiglieri Agostino Gavazzi, Alessandro Decio (Amministratore Delegato e Direttore Generale), Graziella Maria Bologna, Gerolamo Giuseppe Gavazzi, Tito Gavazzi, Valentina Maria Carla Casella e Laura Tulli, essendo assenti giustificati i Consiglieri Ulrico Dragoni, Giulia Pusterla e Cristina Finocchi Mahne;
- che, per il Collegio Sindacale, partecipano alla riunione il Presidente Emiliano Barcaroli e i Sindaci effettivi Rodolfo Anghileri e Stefania Chiaruttini;
- che assistono all'assemblea alcuni Dirigenti, nonché altri dipendenti e collaboratori della società, nonché i rappresentanti della società di revisione KPMG SpA;
- che il capitale sociale di euro 70.692.590,28 è diviso in n. 134.363.049 azioni prive di indicazione del valore nominale;
- che la Società non possiede azioni proprie;
- che mi riservo di comunicare le variazioni delle presenze che saranno via via aggiornate, durante lo svolgimento dell'assemblea;
- che l'elenco nominativo degli azionisti partecipanti in proprio o per delega

alla presente assemblea con specificazione delle azioni possedute e con indicazione della presenza per ciascuna singola votazione – con riscontro orario degli eventuali allontanamenti prima di ogni votazione – costituirà allegato del verbale assembleare;

- che gli azionisti che detengono, direttamente o indirettamente, una partecipazione al capitale sociale in misura superiore al cinque per cento, secondo le risultanze del libro dei soci, integrate dalle comunicazioni ricevute ai sensi dell'articolo 120 TUF e da altre informazioni a disposizione, sono i seguenti:

● **BRIANZA UNIONE DI LUIGI GAVAZZI e STEFANO LADO Sapa:** n. 67.735.323 azioni, pari ad una partecipazione di circa il 50,41%;

● **AVOCETTA SpA:** n. 11.293.991 azioni, pari ad una partecipazione di circa il 8,41%;

● **LADO STEFANO:** n. 9.910.678 azioni, pari ad una partecipazione di circa il 7,38% (di cui direttamente n. 2.353.957 azioni e indirettamente n. 7.556.721 azioni).

Invito gli intervenuti a dichiarare l'eventuale esistenza di cause di impedimento o sospensione – a norma di legge – del diritto di voto, relativamente a tutte le materie espressamente elencate all'ordine del giorno, ivi comprese quelle relative al mancato rispetto degli obblighi di comunicazione e di pubblicità dei patti parasociali, ai sensi dell'art. 122 TUF. Nessuna dichiarazione viene resa.

A questo punto:

- informo che la società non ha designato un rappresentante per l'invio di deleghe ai sensi dell'art. 135-undecies TUF;

- chiedo ai partecipanti dell'assemblea che dovessero uscire dalla sala di segnalare al personale addetto il proprio nome e cognome affinché sia rilevata l'ora di uscita;

- faccio presente che nel corso della discussione saranno accettati interventi solo se attinenti alla proposta di volta in volta formulata su ciascun punto all'ordine del giorno, contenuti entro convenienti limiti di tempo e che è fatta salva la possibilità di effettuare repliche e dichiarazioni di voto;

- faccio presente che alle domande sarà data risposta al termine degli interventi dai partecipanti al tavolo della presidenza, eventualmente con l'ausilio di dipendenti, collaboratori o consulenti della Società;

- comunico ai partecipanti che verrà effettuata la verbalizzazione in sintesi dei loro eventuali interventi, salva la facoltà di presentare testo scritto degli interventi stessi;

- comunico che le votazioni avverranno tramite procedura elettronica, come illustrato in seguito;

- avverto che è in corso la registrazione audio dei lavori assembleari, al fine di facilitare la verbalizzazione, fatta precisazione che la registrazione verrà conservata dalla società per il tempo necessario alla verbalizzazione stessa;

- specifico che il trattamento dei dati personali viene effettuato in osservanza delle disposizioni applicabili come da apposita informativa distribuita ai presenti e che l'utilizzo di strumenti di registrazione di qualsiasi genere o di apparecchi fotografici non è consentita senza specifica autorizzazione.

Do quindi lettura dell'ORDINE DEL GIORNO:

Parte Straordinaria

1. *Modifica dell'articolo 2 dello Statuto sociale. Deliberazioni inerenti e conseguenti.*

Parte Ordinaria

1. *Bilanci al 31 dicembre 2022:*

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 dichiarazione consolidata di carattere non finanziario (c.d. "Bilancio di sostenibilità") del Gruppo;*

1.2 *Destinazione del risultato di esercizio;*

2. *Relazione annuale sulla politica di remunerazione e sui compensi corrisposti. Deliberazioni inerenti e conseguenti ai sensi dell'art. 123-ter del D. Lgs. n. 58/1998:*

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;*

3. *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;*

4. *Approvazione, anche ai sensi dell'art. 114-bis del TUF, del Piano di Incentivazione del Personale a Lungo Termine e deliberazioni connesse;*

5. *Nomina del Consiglio di Amministrazione:*

5.1 *Determinazione del numero dei membri del Consiglio;*

5.2 *Determinazione della durata della carica;*

5.3 *Nomina dei membri del Consiglio;*

5.4 *Determinazione dei compensi;*

6. *Nomina del Collegio Sindacale per gli esercizi 2023 – 2025:*

6.1 *Nomina dei Sindaci Effettivi e dei Sindaci Supplenti;*

6.2 *Nomina del Presidente del Collegio Sindacale;*

6.3 *Determinazione dei compensi;*

7. *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"*

Ricordo che tutta la documentazione relativa agli argomenti all'ordine del giorno è stata preventivamente resa pubblica nei modi e nei termini di legge; in particolare, è stata depositata presso la sede sociale, sul meccanismo di stoccaggio autorizzato ONEinfo all'indirizzo www.1info.it e pubblicata sul sito internet del Banco la Relazione illustrativa sulle materie all'Ordine del Giorno. Pertanto, se ne omette la lettura.

Ai sensi dell'art. 11 dello statuto, comunico ora le modalità di voto e di scrutinio stabilite per le votazioni, invitando gli intervenuti ad esprimere da subito eventuali richieste di chiarimento.

Per tutte le votazioni, diverse da quelle inerenti alle modalità di svolgimento dei lavori assembleari, il voto sarà espresso tramite procedura elettronica.

All'atto della registrazione, a ciascun intervenuto è stata consegnata un'apposita apparecchiatura elettronica denominata "radiovoter", nella quale è memorizzato un codice di identificazione dell'avente diritto al voto e delle relative azioni possedute. Unitamente al "radiovoter", è stata consegnata una scheda che contiene indicazioni sull'utilizzo di tale apparecchio. Le votazioni avverranno sempre mediante l'utilizzo del "radiovoter".

Il "radiovoter" è ad uso strettamente personale e funge anche da pass per l'accesso ai locali in cui si tiene l'assemblea.

Nel corso dell'Assemblea ciascun partecipante potrà uscire dalla sala dell'assemblea accostando il "radiovoter" assegnato ad uno dei lettori appositamente predisposti per la rilevazione dell'accesso alla sala assembleare e consegnando i "radiovoter" al personale di sorveglianza.

All'ingresso in sala ovvero al rientro, il partecipante dovrà accostare il "radiovoter" assegnato ad uno dei lettori appositamente predisposti per la rilevazione dell'accesso. Ciò comporterà la rilevazione nel sistema informatico della sua "presenza".

Aperta la votazione, ad eccezione di quelle per la nomina del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale mediante voto di lista, ciascun partecipante potrà esprimere il proprio voto digitando:

- tasto con simbolo verde – favorevole;
- tasto con simbolo rosso – contrario;
- tasto con simbolo giallo – astenuto.

Per la nomina del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale mediante voto di lista, ciascun partecipante potrà esprimere il proprio voto digitando:

- tasto 1 – favorevole alla Lista 1;
- tasto 2 – favorevole alla Lista 2;
- tasto con simbolo rosso – contrario a tutte le liste;
- tasto con simbolo giallo – astenuto.

Il voto non può essere validamente espresso prima dell'apertura della votazione. Durante la votazione è possibile ripetere l'espressione di voto rileszionando uno dei citati tasti; la conferma del voto appare sul display medesimo ed è effettuata premendo il tasto "ok" presente sul radiovoter.

Coloro che non voteranno o non confermeranno il loro voto con il tasto OK verranno classificati come "NON VOTANTI". I voti favorevoli, contrari e di astensione così espressi e i non votanti verranno registrati automaticamente e riportati analiticamente in allegato al verbale dell'Assemblea.

Unicamente per i portatori di deleghe che intendono esprimere voti diversificati nell'ambito delle azioni complessivamente rappresentate è stata predisposta l'apposita postazione denominata "voto assistito".

Al termine di ciascuna votazione saranno proclamati i relativi risultati.

Per ogni dubbio sulle votazioni è comunque presente in sala il personale addetto che potrà dare assistenza ove necessario.

Il "radiovoter" sarà utilizzato anche per la rilevazione delle presenze ogni volta che si entra o si esce temporaneamente dalla sala assembleare e dovrà poi essere restituito al personale incaricato nel momento di abbandono definitivo dell'Assemblea o al termine della medesima.

* * *

Il Presidente conferma le comunicazioni e le dichiarazioni da me fatte e passa alla trattazione degli argomenti all'ordine del giorno.

Passa alla trattazione dell'**unico punto all'ordine del giorno di parte straordinaria** e ricorda che l'assemblea straordinaria è chiamata a deliberare in merito alla proposta di modifica dell'art. 2 dello statuto sociale, in adeguamento al 39° aggiornamento della Circolare n. 285 della Banca d'Italia, inserendo la precisazione che alla Società, quale Capogruppo bancario, sono attribuiti *"i poteri e le risorse necessari per assicurare il rispetto delle norme che disciplinano l'attività bancaria su base consolidata"*. Tale modifica statutaria ha carattere formale in quanto ricognitiva di una situazione fattuale in cui il Banco Desio esercita da tempo in modo strutturale l'attività di direzione e coordinamento sulle proprie controllate, come previsto dai Regolamenti di Gruppo e dalle procedure operative ad essi sottostanti, nonché da meccanismi di governo societario e di coordinamento strategico, gestionale e tecnico operativo.

Si segnala infine che:

- in data 5 settembre 2022 è stata trasmessa a Banca d'Italia l'istanza prevista dalla legge in relazione alla proposta modifica statutaria;
- contestualmente, Brianza Unione ha inviato alla Banca d'Italia l'istanza di esenzione dal ruolo di capogruppo bancaria ai sensi dell'art. 60 bis, co. 3, TUB.;
- in data 3 marzo 2023 Banca d'Italia ha rilasciato il provvedimento di accertamento ai sensi degli artt. 56 e 61 TUB.

A questo punto, mi chiede di dare lettura della proposta di deliberazione contenuta nella relazione illustrativa.

La proposta è la seguente.

"L'Assemblea straordinaria degli azionisti di Banco di Desio e della Brianza S.p.A.

DELIBERA

a) di modificare l'articolo 2 dello Statuto Sociale come risulta dal testo trascritto nella Relazione illustrativa degli Amministratori;

b) di conferire al Consiglio di Amministrazione, e per esso al suo Presidente pro-tempore in carica, ogni più ampio potere per rendere esecutiva a norma di legge la deliberazione di cui sopra, anche introducendo nella stessa eventuali modifiche od integrazioni (che non alterino la sostanza della deliberazione medesima) che fossero richieste per l'iscrizione nel Registro delle Imprese e provvedere a qualsivoglia adempimento all'uopo necessario."

Aprò quindi la discussione per conto del Presidente ed invito coloro che desiderino intervenire a comunicare il proprio nominativo. Le risposte alle domande verranno date alla fine degli interventi.

Nessuno chiedendo la parola, per conto del Presidente pongo quindi ai voti la proposta di deliberazione e procedo con le operazioni di votazione.

Do atto che sono in questo momento presenti, in proprio o per delega, numero 55 azionisti rappresentanti numero 113.585.499 azioni pari al 84,53% delle complessive n. 134.363.049 azioni ordinarie.

Al termine della votazione do atto del seguente risultato:

- favorevoli: n. 112.799.379;
- contrari: n. 0;
- astenuti n. 786.120.

Il Presidente dichiara che la proposta è approvata a maggioranza degli intervenuti.

Nel richiamare tutte le dichiarazioni di apertura di parte straordinaria, il Presidente passa alla trattazione del **primo punto all'ordine del giorno di parte ordinaria** e ricorda che l'assemblea ordinaria è chiamata ad approvare il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2022 e la destinazione dell'utile di esercizio, quali sotto-punti del primo argomento all'ordine del giorno di parte ordinaria.

Informa che il fascicolo di bilancio, ivi compresi la Relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione, la Relazione sul governo societario e sugli assetti proprietari, la Relazione del Collegio Sindacale, la Relazione della Società di Revisione, il Bilancio consolidato 2022 e il Bilancio di sostenibilità del Gruppo sono stati messi a disposizione degli interessati nei modi e nei termini di legge.

Passa quindi la parola all'Amministratore Delegato perché fornisca all'assemblea una sintesi dei fatti salienti avvenuti nell'esercizio 2022.

L'Amministratore Delegato, avvalendosi della proiezione di alcune slides, illustra all'assemblea in forma sintetica l'attività nel corso dell'esercizio 2022, sottolineando come i risultati siano migliori rispetto alle attese, anche considerando il conflitto in Ucraina.

Egli inoltre illustra alle principali caratteristiche dell'operazione che ha portato la Società ad acquisire il 15% della società Anthilia Capital Partners SGR S.p.A., con analisi dei relativi vantaggi economici e commerciali, specificando peraltro che gli altri principali soci di Anthilia Capital Partners SGR S.p.A. sono Cassa Lombarda S.p.A. e un pool di soggetti con una significativa esperienza nel settore dell'asset management, tra cui Giovanni Landi, Presidente di Anthilia Holding (società che detiene il controllo della SGR) e persona che ha tra l'altro ricoperto nel tempo diversi incarichi di vertice nel comparto dell'asset management dell'attuale Gruppo Intesa Sanpaolo S.p.A.

Il Presidente riprende la parola e comunica l'aggiornamento del rating di sostenibilità a cura dell'agenzia specializzata "Standard Ethics" che, in data 26 aprile 2023, ha aggiornato il Corporate rating SER di Banco Desio che viene confermato in "EE-", in area sustainable grade, riconoscendo altresì il miglioramento dell'outlook a "Positivo".

A questo punto, mi chiede di dare lettura delle proposte di deliberazione, contenute della relazione illustrativa, su entrambi i sotto-punti di cui al presente argomento all'ordine del giorno, prima di porli separatamente in votazione.

Le proposte sono le seguenti.

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 (trentuno) dicembre 2022 (duemilaventidue);
- 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 (ottantottomilionicentottantanove miladuecentocinquanta due virgola quattordici) come segue:

- per il 10 % alla riserva ordinaria, in misura di Euro 8.818.925,00 (ottomilionioctocentodiciottomilanovecentoventicinque virgola zero zero)
- per il 10% alla riserva statutaria, in misura di Euro 8.818.925,00 (ottomilionioctocentodiciottomilanovecentoventicinque virgola zero zero)
- per Euro 0,1969 a dividendo a favore di ciascuna delle n. 134.363.049 (centotrentaquattromilionitrecentosessantatremilaquarantanove) azioni ordinarie, in misura di Euro 26.456.084,35 (ventiseimilioniquattrocentocinquantaseimilaottantaquattro virgola trentacinque)
- alla riserva per beneficenza, in misura di Euro 80.000,00 (ottantamila virgola zero zero)
- alla riserva statutaria, il residuo di Euro euro 44.015.317,79".

Aprò quindi la discussione per conto del Presidente ed invito coloro che desiderino intervenire a comunicare il proprio nominativo. Le risposte alle domande verranno date alla fine degli interventi.

Prende la parola il socio Paolo Nicodano, il quale chiede per quali ragioni il valore di quotazione delle azioni della Società, e in particolare il rapporto tra il valore di libro del titolo e il valore di quotazione, sia più basso rispetto a quello delle altre banche quotate, alla luce del fatto che l'Amministratore Delegato ha comunicato all'assemblea che i dati di bilancio sono

particolarmente positivi, tali da porre la Società tra le banche di primario standing.

Ad opinione del socio, ciò non può spiegarsi esclusivamente sulla base della limitatezza del flottante della Società, poiché è sempre stata una caratteristica delle azioni di Banco Desio.

Prende la parola il socio Giuseppe Tocchetti il quale, dopo aver accennato alla propria expertise finanziaria, chiede se per le prossime assemblee il materiale di bilancio possa essere fornito anche in forma cartacea, pur comprendendo le ragioni di sostenibilità ambientali enunciate dal Presidente. Personalmente, ritiene infatti che la forma cartacea risulti più immediata ai fini della partecipazione attiva dei soci. Plaude al fatto che ritornando alle assemblee a porte aperte sia stato ritrovato “lo spirito delle assemblee di un tempo” che a suo avviso consente di affrontare e discutere i problemi della Società e del mercato bancario in generale in maniera più proficua.

Successivamente, congratulandosi con l'organo amministrativo della Società per i risultati raggiunti e per la resilienza dimostrata in questi anni di crisi pandemica e bellica, egli osserva tuttavia che, tra i problemi del mercato di riferimento della Società, vi sono da parte delle Banche una non adeguata assistenza alla clientela nella gestione dei risparmi e la sempre più frequente commistione tra Banche e Assicurazioni.

A quest'ultimo proposito, il socio aggiunge come nella documentazione di bilancio emerga un peso della componente assicurativa pari a circa il 37% della raccolta indiretta, il che a suo parere è eccessivo.

Aggiunge che, sebbene si tratti di un business redditizio per le Banche, tale fenomeno, oltre a snaturare il tradizionale “mestiere” bancario, espone a qualche rischio, come si è recentemente manifestato nel caso “Eurovita”.

Infine, conclude il proprio intervento chiedendo al Presidente e all'Amministratore Delegato: (i) il motivo per cui gli investimenti della Banca in OICR ammontino solo a una percentuale assai modesta dell'attivo, benchè essi possano risultare spesso molto remunerativi; (ii) se gli investimenti in derivati siano effettuati su strumenti di speculazione o copertura, distinzione che, in ottemperanza alla normativa nazionale ed internazionale in materia di bilancio, dovrebbe emergere a suo avviso in modo più evidente dalla documentazione di bilancio.

Esprime infine qualche perplessità sulla recente acquisizione di sportelli bancari dal Gruppo BPER.

Prende la parola Maria Luisa Anelli, in qualità di delegata del socio Gianfranco Maria Caradonna, la quale espone che dalla documentazione di bilancio emerge che uno degli obiettivi della Società è quello di valorizzare le professionalità interne, per mezzo di avanzamenti professionali, e di valorizzare i giovani talenti e la diversity, perseguendo quindi un obiettivo di riequilibrio del livello di inquadramento e della retribuzione della popolazione femminile.

A fronte di quanto esposto, chiede a che punto sia questo processo di riequilibrio.

A tal proposito ricorda anche che nel bilancio di sostenibilità della Società è stata evidenziata una riduzione del cd. “gender pay gap”, e chiede pertanto quando si prevede di arrivare ad un riequilibrio definitivo.

Sul tema, chiede inoltre quante siano le figure femminili che occupano ruoli

dirigenziali in Società e qual è la politica occupazionale e retributiva (sempre con riferimento al gender pay gap) che la Società intende adottare con particolare riferimento agli sportelli bancari recentemente acquisiti.

Chiede inoltre se sia stata fatta una valutazione circa la possibilità di acquisire la certificazione in tema di parità di genere, conferita da certificatori esterni e, qualora siano state avviate le pratiche per ottenerla, in quale stato siano.

Sempre in tema occupazionale, la delegata, letti i dati relativi alle assunzioni di dipendenti di genere femminile chiede se possa desumersi un tema scarsa appetibilità della Banca per le lavoratrici e se sul punto siano state fatte delle analisi e siano state predisposte delle politiche per accogliere sempre più giovani talenti di sesso femminile.

Passando ad un ulteriore argomento, ricorda come la Società abbia predisposto l'attribuzione di un voucher del valore di euro 500 a favore di ciascun dipendente, inclusi quelli degli sportelli bancari di nuova acquisizione. La delegata chiede a tal proposito se questo strumento viene attribuito indiscriminatamente a ogni dipendente o se vi sono delle differenziazioni basate sulla retribuzione lorda percepita da ciascuno, essendo evidente il diverso impatto di questa pur apprezzabile misura a seconda del reddito del beneficiario.

Segnala che il socio Caradonna, di cui è delegata, ha applicato strumenti di intelligenza artificiale al sito della Banca e ha rilevato che ci sono pagine apparentemente bloccate. A tal proposito chiede se gli aspetti legati alla sicurezza del sito internet siano affidati ad un gestore esterno e in tal caso quanto costa tale servizio.

Conclude citando l'analisi di Goldman Sachs pubblicata nel marzo 2023 intitolata "The potentially large effect of Artificial Intelligence on economy growth" secondo cui la diffusione dell'intelligenza artificiale porterà ad un ridimensionamento del personale di molte aziende, non solo per lavori ripetitivi ma anche per chi svolge attività a maggiore valore aggiunto. Chiede pertanto se sia stata fatta una valutazione su quanto l'intelligenza artificiale impatterà a livello occupazionale almeno sulle mansioni ripetitive e se siano eventualmente stati previsti corsi di formazione in materia.

Riprende la parola il Presidente, il quale, in risposta all'intervento del socio Paolo Nicodano, evidenzia che il titolo risulta essere stato particolarmente apprezzato sul mercato negli ultimi mesi e ritiene che, per quanto il socio interveniente abbia dichiarato preventivamente di non essere d'accordo, non si possa negare che la limitatezza del flottante incide comunque in maniera rilevante sulla quotazione del titolo.

L'Amministratore Delegato conferma che anche a suo avviso la limitatezza del flottante e la scarsa contendibilità della Società sono caratteristiche obiettivamente strutturali che incidono in maniera significativa sul valore del titolo.

Il Presidente, in risposta all'intervento del socio Giuseppe Tocchetti, sottolinea l'approccio costruttivo che rispetto a BPER il Banco intende mantenere nei confronti di clienti e dipendenti delle filiali acquisite e che, tra le motivazioni che hanno portato all'operazione cd. "Lanternina" vi è quello di cogliere un'opportunità di crescere più velocemente sul mercato e aumentare i valori della raccolta e degli impieghi nonché di incrementare stabilmente la base di clientela. Dal punto di vista economico l'operazione

citata, a suo modo di vedere, ha dei razionali altrettanto solidi.

Quanto alla commistione tra Banca e Assicurazione, ritiene che si tratti di un fenomeno di mercato ormai strutturale e peraltro determinato da iniziative espansive di entrambe le parti (forse dalla parte assicurativa prima ancora che da quella bancaria). D'altra parte, i prodotti assicurativi che la Società offre sono molto richiesti dai clienti, tanto che in passato ne lamentavano la scarsità, generano commissioni interessanti anche dal punto di vista dei soci e sono comunque del tutto equiparabili a quelli offerti da altri competitor.

Quanto alla vendita di prodotti assicurativi, aggiunge poi che in alcuni casi questi consentono anche di coprire i rischi che la banca fronteggia nello svolgimento della sua attività principale, senza che ciò porti all'assunzione dei rischi tipici delle compagnie assicurative. Il Presidente cita quindi come esempio significativo di tale vantaggio il caso in cui una polizza vita sia abbinata ad un mutuo ipotecario, il che, offrendo un prodotto interessante per il cliente, consente di tutelare in caso di morte del finanziato sia i suoi eredi che il finanziatore stesso.

Per quanto attiene al "gender gap" il Presidente riconosce che, dopo qualche iniziale incertezza, forse dovuta alla tendenza naturale di molte organizzazioni a mantenere lo status quo, la Banca si è progressivamente attivata con sempre maggiore convinzione per raggiungere obiettivi ambiziosi di parità di genere. In particolare, egli ricorda che parecchio è già stato fatto in questo campo, anche a livello dirigenziale, e a titolo di esempio cita i nominativi di alcune dirigenti di genere femminile all'interno della Società in relazione alle posizioni chiave da esse ricoperte.

Ribadisce che rispetto alla scelta dei candidati a ricoprire tali posizioni, questa è in primo luogo guidata dal canone della professionalità dei candidati e, in caso di professionalità sostanzialmente equivalente, la Banca intende preferire le lavoratrici di genere femminile proprio al fine di colmare il citato gap.

Prende la parola a questo punto l'Amministratore Delegato, ringraziando gli intervenuti che si sono congratulati per i risultati economici raggiunti nel corso dell'esercizio e afferma di aver accolto con una chiave di lettura positiva lo spunto del socio Giuseppe Tocchetti sull'importanza dell'attività di supporto alla clientela tramite consulenza nella gestione del risparmio. A tal fine illustra che la Banca ha già investito seriamente soprattutto negli ultimi anni per implementare il settore del wealth management e che all'interno della struttura aziendale (dove è stata creata una Direzione Wealth Management a riporto dello stesso Amministratore Delegato) è presente da tempo un "ufficio gestioni patrimoniali" riconosciuto ogni anno come uno dei più efficienti ed efficaci sul mercato italiano. Tutto ciò premesso ritiene che la qualità della consulenza prestata dalla Società sia sempre più elevata anche attraverso la messa a disposizione di strumenti informatici evoluti e che in ogni caso rimane un obiettivo strategico della Società sviluppare detta attività cercando di rispondere in modo adeguatamente personalizzato ai bisogni della clientela.

Quanto al tema derivati, afferma che la banca ha in portafoglio sostanzialmente solo derivati a copertura del rischio di fluttuazione dei tassi. Lo stesso può peraltro dirsi per quanto attiene ai derivati collocati presso i clienti. Il tutto in coerenza con i rispettivi profili di rischio.

Rispetto all'intervento del medesimo socio in tema di bancassicurazione, ritiene sia necessario distinguere tale materia tra ramo danni e ramo vita.

Quanto al ramo danni, illustra come il mercato italiano sia chiaramente sotto assicurato e pertanto come egli veda con favore che il canale bancario tenda a rappresentare il principale canale distributivo almeno per la copertura dei rischi di tipo standardizzato.

Con riferimento al ramo vita, invece, evidenzia che si tratta di prodotti alternativi alla gestione del risparmio, laddove nel portafogli dei clienti vi è una parte importante di prodotti vita, ritenuti particolarmente interessanti dai medesimi anche per motivi fiscali e di passaggio generazionale. Ritiene quindi fondamentale che la Banca offra una gamma di prodotti qualitativamente elevati anche in questo settore.

Quanto all'operazione con BPER, ribadisce quanto esposto dal Presidente e conferma l'importanza strategica dell'operazione principalmente sul piano della crescita della base di clientela della Società.

Rispetto all'intervento in tema di "gender diversity", conferma che la Banca crede fortemente che a qualunque livello la diversità sia un valore fondamentale e anche personalmente condivide lo spirito dell'intervento della delegata del socio Caradonna nel suo complesso.

In tema di occupazione, relativamente all'operazione con BPER, dichiara che allo stato non sono previste esodazioni e che, anzi, sono in programma nuove assunzioni di colleghi con portafogli di clientela.

Sul tema retributivo in generale, afferma che il citato voucher è stato attribuito a tutti i dipendenti indiscriminatamente, e che si tratta di uno sforzo che la Banca ha voluto fare per consentire ai suoi dipendenti di meglio sopportare gli effetti dell'inflazione.

Sul tema del gender pay gap, ammette che è ancora presente una residua differenza retributiva strutturale tra lavoratori di genere diverso a cui sono affidate le medesime mansioni, soprattutto nelle filiali di minori dimensioni. La manovra di adeguamento salariale messa in atto lo scorso anno è stata comunque in larga parte focalizzata proprio a ridurre il tale gap che ad oggi è stato infatti significativamente assorbito. Afferma inoltre che bisognerà continuare ad impegnarsi affinché in banca vi siano sempre più figure femminili anche in posizioni chiave e cita ad esempio la recente assunzione esterna di una figura di coordinamento per le filiali sarde.

Infine, sul tema intelligenza artificiale, l'Amministratore Delegato afferma che non ha letto il report di Goldman Sachs citato, ma ritiene che l'impatto dell'intelligenza artificiale nel nostro settore pur molto rilevante sarà molto diluito nel tempo. È infatti sicuramente vero che il processo di digitalizzazione degli ultimi anni ha portato ad una riduzione delle filiali in Italia e quindi dei lavoratori occupati in mansioni più operative, ma ritiene che saranno comunque necessari parecchi anni per produrre eventualmente effetti di tale magnitudo almeno in Europa e in particolare in Italia.

In ambito bancario peraltro afferma di essere convinto che un approccio totalmente digitale non giovi al rapporto con la clientela, come peraltro risulta da altri competitor che hanno implementato un approccio ibrido, sia digitale che fisico.

Ciò premesso, dichiara di essere comunque ben consapevole che l'intelligenza artificiale avrà una valenza determinante anche nel settore

bancario come è peraltro dimostrato dal fatto che già oggi in alcuni comparti dello stesso queste tecnologie vengono integrate e applicate come ad esempio nel caso del cd. “roboadvisory”, oltre alla costituzione di un team di data engineers che sta supportando in maniera importante l’attività commerciale. Ciò ha peraltro avuto effetti occupazionali rilevanti anche di segno positivo quali nuove assunzioni nei dipartimenti di Data Science. In ogni caso, soprattutto in una realtà come Banco Desio con una forte vocazione di banca di prossimità, sarà sempre importante la presenza umana soprattutto in filiale, al fine di educare i clienti all’utilizzo delle risorse informatiche messo a loro disposizione.

Prende la parola il socio Giuseppe Tocchetti, il quale replica affermando, a scanso di equivoci, che non è contrario al fatto che la Banca offra prodotti assicurativi in generale, ma ritiene potenzialmente dannosi alcuni di questi, quali i prodotti “Unit Linked” e “Index Linked” in quanto presentano rischi di difficile valutazione come avvenuto nel caso Eurovita già citato.

Prende la parola la delegata Luisa Anelli, la quale rileva che sul tema del “gender gap” il Presidente sembra mostrare un approccio conservativo, mentre dall’intervento dell’Amministratore Delegato ricava un’impressione complessivamente più favorevole circa la prospettiva della Banca, per cui propende infine per votare a favore della lista di maggioranza per il rinnovo delle cariche.

Il Presidente ritiene a questo punto doveroso precisare il proprio pensiero (che sul punto sembra essere stato frainteso) ribadendo la sua sensibilità anche personale alla diversità di genere, purché beninteso non vada a discapito del merito delle risorse e quindi dell’interesse della Banca, che, lungi dal rifiutare i cambiamenti culturali (come del resto ha dimostrato soprattutto negli ultimi anni), ritiene comunque opportuno metabolizzarli facendo evolvere le proprie prassi societarie e gestionali attraverso un percorso ragionevolmente graduale.

Nessuno più chiedendo la parola, per conto del Presidente pongo quindi ai voti la proposta di deliberazione e procedo con le operazioni di votazione.

Do atto che sono in questo momento presenti, in proprio o per delega, numero 55 azionisti rappresentanti numero 113.585.499 azioni pari al 84,53% delle complessive n. 134.363.049 azioni ordinarie.

Al termine della votazione do atto dei seguenti risultati:

1.1 Approvazione del Bilancio di esercizio e documenti connessi

- favorevoli: n. 109.972.024;
- contrari: n. 0;
- astenuti n. 3.613.475.

Il Presidente dichiara che la proposta è approvata a maggioranza degli intervenuti.

1.2 Destinazione del risultato di esercizio

- favorevoli: n. 109.972.024;
- contrari: n. 0;
- astenuti n. 3.613.475.

Il Presidente dichiara che la proposta è approvata a maggioranza degli intervenuti.

Passa alla trattazione del **secondo punto all'ordine del giorno di parte ordinaria** e ricorda che l’assemblea è chiamata ad esprimersi in merito alla

Politica di remunerazione ed incentivazione 2023 e all'informativa sui compensi corrisposti nell'esercizio 2022, quali sotto-punti del secondo argomento all'ordine del giorno di parte ordinaria.

A questo punto, mi chiede di dare lettura delle proposte di deliberazione contenute della relazione illustrativa, su entrambi i sotto-punti di cui al presente argomento all'ordine del giorno, prima di porli separatamente in votazione.

Le proposte sono le seguenti.

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

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)”.

Aprò quindi la discussione per conto del Presidente ed invito coloro che desiderino intervenire a comunicare il proprio nominativo. Le risposte alle domande verranno date alla fine degli interventi.

Nessuno chiedendo la parola, per conto del Presidente pongo quindi ai voti la proposta di deliberazione e procedo con le operazioni di votazione.

Do atto che sono in questo momento presenti, in proprio o per delega, numero 55 azionisti rappresentanti numero 113.585.499 azioni pari al 84,53% delle complessive n. 134.363.049 azioni ordinarie.

Al termine della votazione do atto dei seguenti risultati:

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

- favorevoli: n. 109.972.024;
- contrari: n. 0;
- astenuti n. 3.613.475.

Il Presidente dichiara che la proposta è approvata a maggioranza degli intervenuti.

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

- favorevoli: n. 109.972.024;
- contrari: n. 0;
- astenuti n. 3.613.475.

Il Presidente dichiara che la proposta è approvata a maggioranza degli intervenuti.

Passa alla trattazione del **terzo punto all'ordine del giorno di parte ordinaria** e ricorda che l'assemblea è chiamata a deliberare, ai sensi degli artt. 2359 c.c. e 114-bis, comma 1, TUF, 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 Emittenti messo a disposizione del pubblico.

A questo punto, mi chiede di dare lettura della proposta di deliberazione contenuta nella relazione illustrativa.

La proposta è la seguente.

“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 messo 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 2023», 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, tutti i poteri occorrenti alla concreta attuazione del 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.”

Aprò quindi la discussione per conto del Presidente ed invito coloro che desiderino intervenire a comunicare il proprio nominativo. Le risposte alle domande verranno date alla fine degli interventi.

Nessuno chiedendo la parola, per conto del Presidente pongo quindi ai voti la proposta di deliberazione e procedo con le operazioni di votazione.

Do atto che sono in questo momento presenti, in proprio o per delega, numero 54 azionisti rappresentanti numero 113.585.496 azioni pari al 84,53% delle complessive n. 134.363.049 azioni ordinarie.

Al termine della votazione do atto del seguente risultato:

- favorevoli: n. 109.972.021;
- contrari: n. 0;
- astenuti n. 3.613.475.

Il Presidente dichiara che la proposta è approvata a maggioranza degli intervenuti.

Passa alla trattazione del **quarto punto all'ordine del giorno di parte ordinaria** e ricorda che l'assemblea è chiamata a deliberare, ai sensi dell'art. 114-bis TUF, in merito all'approvazione 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 predisposto ai sensi dell'art. 84-bis del Regolamento Emittenti si rinvia al documento informativo messo a disposizione del pubblico.

A questo punto, mi chiede di dare lettura della proposta di deliberazione contenuta della relazione illustrativa.

La proposta è la seguente.

"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 e dell'art. 84-bis, comma 1, Regolamento Emittenti, 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, 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 del 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".*

Aprò quindi la discussione per conto del Presidente ed invito coloro che desiderino intervenire a comunicare il proprio nominativo. Le risposte alle

domande verranno date alla fine degli interventi.

Nessuno chiedendo la parola, per conto del Presidente pongo quindi ai voti la proposta di deliberazione e procedo con le operazioni di votazione.

Do atto che sono in questo momento presenti, in proprio o per delega, numero 54 azionisti rappresentanti numero 113.585.496 azioni pari al 84,53% delle complessive n. 134.363.049 azioni ordinarie.

Al termine della votazione do atto del seguente risultato:

- favorevoli: n. 109.857.253;
- contrari: n. 114.768;
- astenuti n. 3.613.475.

Il Presidente dichiara che la proposta è approvata a maggioranza degli intervenuti.

Passa alla trattazione del **quinto punto all'ordine del giorno di parte ordinaria** e ricorda che, con l'approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2022, viene a scadere il mandato dell'attuale Consiglio di Amministrazione.

A tal proposito, ricorda che:

- ai sensi dell'art. 14 dello statuto sociale, la durata in carica dell'organo amministrativo non può essere superiore a tre esercizi ed il numero dei suoi componenti non può essere inferiore a nove e superiore a undici, compreso il Presidente;
- gli Amministratori devono possedere i requisiti previsti dalle vigenti disposizioni di legge e di statuto;
- la nomina dei candidati alla carica di componente del Consiglio di Amministrazione, deve essere effettuata con il sistema di liste previsto dall'art. 14 dello statuto sociale e dalle vigenti disposizioni di legge;
- almeno un quarto dei componenti del Consiglio di Amministrazione deve possedere i requisiti di indipendenza stabiliti dalla legge tempo per tempo vigente e dalle disposizioni regolamentari tempo per tempo applicabili;
- ai sensi dell'articolo 14 dello statuto sociale è garantito il principio di equilibrio dei generi, in ossequio al comma 1-ter dell'art. 147-ter TUF.

Segnala che sono state presentate, ai sensi di legge e di statuto, le seguenti liste di candidati, corredate da tutta la documentazione accessoria prescritta dalla legge e dallo statuto sociale:

(A) LISTA N. 1, presentata dal socio BRIANZA UNIONE DI LUIGI GAVAZZI E STEFANO LADO S.A.P.A., composta dai seguenti nominativi:

- Stefano Lado
- Alessandro Decio
- Agostino Gavazzi
- Gerolamo Gavazzi
- Tito Gavazzi
- Graziella Bologna
- Valentina Casella (indipendente)
- Laura Tulli (indipendente)
- Paola Bruno (indipendente)
- Alessandra Maraffini (indipendente)
- Luigi Gavazzi

(B) LISTA N. 2, presentata dal socio FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TERNI E NARNI, composta dai seguenti nominativi:

- Ulrico Dragoni (indipendente)
- Luigi Carlini (indipendente)

Il Socio BRIANZA UNIONE DI LUIGI GAVAZZI E STEFANO LADO ha inoltre fatto pervenire una proposta di deliberazione sugli altri sotto-punti di cui al presente argomento all'ordine del giorno, circa la determinazione del numero dei membri del nuovo Consiglio di Amministrazione, la durata in carica e la determinazione del compenso.

Anche delle suddette proposte del socio di maggioranza è stata data pubblicità ai sensi di legge.

In considerazione del fatto che non sono state presentate ulteriori liste né diverse proposte di deliberazione, si procederà con quattro distinte votazioni:

- la prima, la seconda e la quarta, a maggioranza, sulle proposte presentate dal socio di maggioranza in merito al numero dei Consiglieri, alla durata e al compenso;
- la terza, sulla nomina dei candidati, secondo il metodo del voto di lista.

A questo punto, mi chiede di dare lettura delle proposte di deliberazione presentate dal socio di maggioranza, su tutti i 4 sotto-punti di cui al presente argomento all'ordine del giorno, prima di porli separatamente in votazione.

Le proposte sono le seguenti.

5.1 Determinazione del numero dei membri del Consiglio

"L'Assemblea Ordinaria degli Azionisti del Banco di Desio e della Brianza S.p.A., preso atto della proposta di deliberazione del socio BRIANZA UNIONE DI LUIGI GAVAZZI E STEFANO LADO S.A.P.A.,

DELIBERA

di determinare in undici il numero dei membri del nominando Consiglio di Amministrazione."

5.2 Determinazione della durata della carica

"L'Assemblea Ordinaria degli Azionisti del Banco di Desio e della Brianza S.p.A., preso atto della proposta di deliberazione del socio BRIANZA UNIONE DI LUIGI GAVAZZI E STEFANO LADO S.A.P.A.,

DELIBERA

di determinare in tre esercizi la durata della carica del Consiglio di Amministrazione, con scadenza alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2025."

5.4 Determinazione dei compensi.

"L'Assemblea Ordinaria degli Azionisti del Banco di Desio e della Brianza S.p.A., preso atto della proposta di deliberazione del socio BRIANZA UNIONE DI LUIGI GAVAZZI E STEFANO LADO S.A.P.A.,

DELIBERA

- di confermare in Euro 300 (trecento) al lordo di ritenute di legge, i "gettoni di presenza" per i membri del Consiglio di Amministrazione e per i membri del Comitato Esecutivo, per l'intera durata della carica, fermo restando che in caso di partecipazioni a più riunioni degli Organi consiliari che si tengono nella stessa giornata sarà conteggiata un'unica presenza;

- di determinare in Euro 1.000.000 (un milione) al lordo delle ritenute di legge, il compenso complessivo che il Consiglio di Amministrazione ripartirà, secondo le proporzioni dallo stesso stabilite, tra tutti gli amministratori diversi dal Presidente, dal Vice Presidente se nominato e da eventuali Amministratori con deleghe o incarichi particolari, intendendosi

pertanto detto importo come limite massimo complessivo, fatto salvo quanto stabilito all'art. 19 comma 4 dello Statuto Sociale.”

Aprò quindi la discussione per conto del Presidente ed invito coloro che desiderino intervenire a comunicare il proprio nominativo. Le risposte alle domande verranno date alla fine degli interventi.

Prende la parola Maria Luisa Anelli, delegata del socio Caradonna, la quale afferma che avrebbe avuto intenzione di votare a sfavore della Lista n. 1 in ragione della risposta data dal Presidente alla domanda in tema di parità di genere, ma che, al contrario, voterà favorevolmente, avendo apprezzato le risposte dell'Amministratore Delegato.

Il Presidente prende la parola per puntualizzare quanto ha precedentemente illustrato in risposta alla delegata del socio Caradonna e per evitare qualunque fraintendimento, affermando che ha in passato preso atto dell'esistenza del gender gap e che sono state predisposte delle misure per ridurlo, prestando personalmente molta attenzione al tema della diversità di genere. In ogni caso conclude scusandosi se la sua risposta non era stata pienamente compresa.

Nessuno più chiedendo la parola, per conto del Presidente pongo quindi ai voti le liste di candidati e le proposte di deliberazione e procedo con le operazioni di votazione.

Do atto che sono in questo momento presenti, in proprio o per delega, numero 54 azionisti rappresentanti numero 113.585.496 azioni pari al 84,53% delle complessive n. 134.363.049 azioni ordinarie.

Al termine della votazione do atto dei seguenti risultati:

5.1 Determinazione del numero dei membri del Consiglio

- favorevoli: n. 109.972.021;
- contrari: n. 0;
- astenuti n. 3.613.475.

Il Presidente dichiara che la proposta è approvata a maggioranza degli intervenuti.

5.2 Determinazione della durata della carica

- favorevoli: n. 113.585.496;
- contrari: n. 0;
- astenuti n. 0.

Il Presidente dichiara che la proposta è approvata all'unanimità degli intervenuti.

5.3 Nomina dei membri del Consiglio

- favorevoli alla LISTA 1: n. 97.190.389;
- favorevoli alla LISTA 2: n. 15.608.987;
- contrari: n. 0;
- astenuti n. 786.120.

Il Presidente dichiara che la LISTA 1 ha ottenuto il maggior numero di voti.

5.4 Determinazione dei compensi

- favorevoli: n. 112.799.376;
- contrari: n. 0;
- astenuti n. 786.120.

Il Presidente dichiara che la proposta è approvata a maggioranza degli intervenuti.

Pertanto, risulta nominato un Consiglio di Amministrazione di 11 componenti, che rimarrà in carica per tre esercizi, sino all'approvazione del

bilancio di esercizio al 31 dicembre 2025, in persona dei signori:

- Stefano Melchiorre Maria Giovanni Battista Lado, nato a Milano, il 17 aprile 1960, codice fiscale LDASFN60D17F205L;
- Alessandro Maria Decio, nato a Milano il 10 gennaio 1966, codice fiscale DCELSN66A10F205X;
- Agostino Gavazzi, nato a Desio (MB), il 5 aprile 1945, codice fiscale GVZGTN45D05D286B;
- Gerolamo Giuseppe Gavazzi, nato a Desio (MB) il 18 giugno 1943, codice fiscale GVZGLM43H18D286F;
- Tito Gavazzi, nato a Desio (MB), il 20 ottobre 1976, codice fiscale GVZTTI76R20D286J;
- Graziella Maria Bologna, nata a Torino l'8 dicembre 1954, codice fiscale BLGGZL54T48L219C;
- Valentina Maria Carla Casella (indipendente), nata a Boston (USA) il 19 ottobre 1979, codice fiscale CSLVNT79R59Z404I;
- Laura Tulli (indipendente), nata a Spoleto (PG) l'8 agosto 1980, codice fiscale TLLLRA80M48I921J;
- Paola Bruno (indipendente), nata a Roma il 23 febbraio 1967, codice fiscale BRNPLA67B63H501H;
- Alessandra Maraffini (indipendente), nata a Roma l'8 luglio 1966, codice fiscale MRFLSN66L48H501W;
- Ulrico Dragoni (indipendente), nato a Terni il 21 luglio 1947, codice fiscale DRGLRC47L21L117H;

tutti domiciliati per la carica presso la sede sociale, i quali hanno dichiarato l'inesistenza delle cause di ineleggibilità previste dall'art. 2382 c.c. e di cause di interdizione dall'ufficio di amministratore adottate nei propri confronti in uno Stato membro dell'Unione Europea.

Il Presidente passa alla trattazione del **sesto punto all'ordine del giorno di parte ordinaria** e ricorda che con l'approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2022 viene a scadere il mandato dell'attuale Collegio Sindacale.

A tal proposito, ricorda che:

- ai sensi dell'art. 24 dello statuto sociale, la durata in carica del Collegio Sindacale è di tre esercizi ed il numero dei suoi componenti è pari a tre Sindaci effettivi e tre supplenti;
- i Sindaci devono possedere i requisiti previsti dalle vigenti disposizioni di legge e di statuto;
- la nomina dei candidati alla carica di componente del Collegio Sindacale, deve essere effettuata con il sistema di liste previsto dall'art. 25 dello statuto sociale e dalle vigenti disposizioni di legge;
- ai sensi dell'articolo 24 dello statuto sociale è garantito il principio di equilibrio dei generi, in ossequio al comma 1-bis dell'art. 148 TUF.

Segnala che sono state presentate, ai sensi di legge e di statuto, le seguenti liste di candidati, corredate da tutta la documentazione accessoria prescritta dalla legge e dallo statuto sociale:

(A) LISTA N. 1, presentata dal socio BRIANZA UNIONE DI LUIGI GAVAZZI E STEFANO LADO S.A.P.A., composta dai seguenti nominativi,

- Rodolfo Anghileri (Sindaco effettivo)
- Stefania Chiaruttini (Sindaco effettivo)

- Daniela D'Agata (Sindaco effettivo)
- Silvia Re (Sindaco supplente)
- Erminio Beretta (Sindaco supplente)
- Massimo Celli (Sindaco supplente)

(B) LISTA N. 2, presentata dal socio FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TERNI E NARNI, composta dai seguenti nominativi,

- Emiliano Barcaroli (Sindaco effettivo)
- Stefano Antonini (Sindaco supplente)

Il Socio BRIANZA UNIONE DI LUIGI GAVAZZI E STEFANO LADO ha inoltre fatto pervenire una proposta di deliberazione sull'altro sotto-punto di cui al presente argomento all'ordine del giorno, circa la determinazione del compenso dei Sindaci.

Anche della suddetta proposta del socio di maggioranza è stata data pubblicità ai sensi di legge.

In considerazione del fatto che non sono state presentate ulteriori liste né diverse proposte di deliberazione, si procederà con due distinte votazioni:

- la prima sulla nomina dei candidati proposti nelle liste presentate dai soci.
- la seconda sulla proposta presentata dal socio di maggioranza in merito al compenso dei Sindaci.

Segnala infine che non si rende necessario votare in merito alla nomina del Presidente del Collegio Sindacale (sotto-punto 6.2), in quanto sono state presentate due liste di candidati e pertanto, ai sensi di legge e di statuto, sarà eletto Presidente del Collegio Sindacale il candidato Sindaco Effettivo tratto dalla lista che otterrà il secondo numero di voti.

A questo punto, mi chiede di dare lettura della proposta di deliberazione presentata dal socio di maggioranza in merito ai compensi, prima di porre separatamente in votazione le liste e la suddetta proposta.

La proposta è la seguente.

6.3 Determinazione dei compensi.

"L'Assemblea Ordinaria degli Azionisti del Banco di Desio e della Brianza S.p.A., preso atto della proposta di deliberazione del socio BRIANZA UNIONE DI LUIGI GAVAZZI E STEFANO LADO S.A.P.A.,

DELIBERA

- di determinare come segue i compensi assegnati ai componenti del Collegio Sindacale (inclusa la funzione di Organismo di Vigilanza ai sensi del D.Lgs. 231/2001):

- *Euro 100.000 (centomila) al Presidente del Collegio Sindacale;*
 - *Euro 85.000 (ottantacinquemila) ad ognuno dei Sindaci Effettivi;*
- oltre ad Euro 10.000 (diecimila) tanto al Presidente quanto ad ognuno dei Sindaci Effettivi a titolo di rimborso spese forfettario."*

Aprò quindi la discussione per conto del Presidente ed invito coloro che desiderino intervenire a comunicare il proprio nominativo. Le risposte alle domande verranno date alla fine degli interventi.

Nessuno chiedendo la parola, per conto del Presidente pongo quindi ai voti le liste di candidati e la proposta di deliberazione e procedo con le operazioni di votazione.

Do atto che sono in questo momento presenti, in proprio o per delega, numero 53 azionisti rappresentanti numero 113.585.487 azioni pari al 84,53% delle complessive n. 134.363.049 azioni ordinarie.

Al termine della votazione do atto dei seguenti risultati:

6.1 Nomina dei Sindaci Effettivi e dei Sindaci Supplenti

- favorevoli alla LISTA 1: n. 97.190.380;
- favorevoli alla LISTA 2: n. 15.607.302;
- contrari: n. 0;
- astenuti n. 786.120.

Il Presidente dichiara che la LISTA 1 ha ottenuto il maggior numero di voti.

6.3 - Determinazione dei compensi

- favorevoli: n. 112.799.367;
- contrari: n. 0;
- astenuti n. 786.120.

Il Presidente dichiara che la proposta è approvata a maggioranza degli intervenuti.

Pertanto, risulta nominato un Collegio Sindacale di 3 componenti effettivi e 3 supplenti, che rimarrà in carica per tre esercizi, sino all'approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2025, in persona dei signori:

- Emiliano Barcaroli (Presidente), nato a Terni il 19 dicembre 1972, codice fiscale BRCMLN72T19L117F;
 - Rodolfo Anghileri (Sindaco effettivo), nato a Lecco il 28 febbraio 1948, codice fiscale NGHRLF48B28E507L;
 - Stefania Chiaruttini (Sindaco effettivo), nata a Este (PD) l'11 agosto 1962, codice fiscale CHRFSN62M51D442V;
 - Silvia Re (Sindaco supplente), nata a Milano il 1 gennaio 1962, codice fiscale REXSLV62A41F205V;
 - Stefano Antonini (Sindaco supplente), nato a Terni il 21 gennaio 1960, codice fiscale NTNSFN60A21L117U;
 - Erminio Beretta (Sindaco supplente), nato a Milano il 7 dicembre 1960, codice fiscale BRTRMN60T07F205S;
- tutti domiciliati per la carica presso la sede sociale.

Il Presidente passa alla trattazione del settimo punto all'ordine del giorno di parte ordinaria e ricorda che l'assemblea è chiamata a deliberare in merito all'integrazione del corrispettivo di Kpmg S.p.A., incaricata della revisione legale della Società per il periodo 2021-2029, nelle misure e con le motivazioni riportate nella Relazione illustrativa.

Il Collegio Sindacale, in osservanza a quanto previsto dall'articolo 13, comma 1, del D.Lgs. n. 39/2010 ha preso in esame la richiesta della società di revisione, al fine di formulare la relativa proposta da sottoporre all'Assemblea.

Il Presidente del Collegio Sindacale conferma quanto già esposto dal Collegio nella redazione della citata proposta motivata.

A questo punto, mi chiede di dare lettura della proposta di deliberazione contenuta della relazione illustrativa, sulla base dei contenuti del parere motivato del Collegio Sindacale.

La proposta è la seguente.

"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.”

Aprò quindi la discussione per conto del Presidente ed invito coloro che desiderino intervenire a comunicare il proprio nominativo. Le risposte alle domande verranno date alla fine degli interventi.

Nessuno chiedendo la parola, per conto del Presidente pongo quindi ai voti la proposta di deliberazione e procedo con le operazioni di votazione.

Do atto che sono in questo momento presenti, in proprio o per delega, numero 52 azionisti rappresentanti numero 113.585.417 azioni pari al 84,53% delle complessive n. 134.363.049 azioni ordinarie.

Al termine della votazione do atto del seguente risultato:

- favorevoli: n. 109.971.947;
- contrari: n. 0;
- astenuti n. 3.613.470.

Il Presidente dichiara che la proposta è approvata a maggioranza degli intervenuti.

Null'altro essendovi a deliberare, il Presidente dichiara conclusi i lavori assembleari alle ore 13.00.

A richiesta del Presidente, si allegano al presente atto:

“A” Elenco degli intervenuti e risultati delle votazioni;

“B” Relazioni illustrative (in unica fascicolazione)

“C” Provvedimento di Banca d'Italia di accertamento ai sensi degli artt. 56 e 61 TUB

“D” Slides di presentazione del bilancio 2022

“E” Statuto sociale aggiornato.

Copie e Trattamento dati personali

Il Presidente ha preso atto che il notaio è tenuto a rilasciare, a chiunque ne faccia richiesta, copie, estratti e certificati del presente atto.

Il Presidente ha autorizzato il notaio a inviare, anche attraverso la piattaforma di condivisione documentale dello studio notarile, copie, estratti e certificati del presente atto e dei relativi adempimenti, unitamente ai dati personali in essi contenuti, alla stessa Società, nonché ai professionisti e/o rappresentanti da essa indicati.

I dati personali sono trattati per le finalità e con le modalità indicate nell'informativa resa disponibile sul sito internet e nei locali dello studio notarile.

Il presente verbale viene da me notaio sottoscritto alle ore 11,30 di questo giorno ventitre maggio duemilaventitre.

Scritto con sistema elettronico da persona di mia fiducia e da me notaio completato a mano, consta il presente atto di dodici fogli ed occupa ventiquattro pagine sin qui.

Firmato Mario Notari

Elenco Interventuti (Tutti ordinati cronologicamente)

Assemblea Straordinaria/Ordinaria

Allegato "A" all'atto
in data 23-5-2023...
n. 25494/15612 rep.

Badge	Titolare	Tipo Rap.	Deleganti / Rappresentati legalmente	Ordinaria	Straordinaria
6605	BOVE KATRIN			3 0,000002%	3 0,000002%
12480	SIENA MARCELLO			70 0,000052%	70 0,000052%
8610	LOIZZI GERMANA			3 0,000002%	3 0,000002%
8516	RODINO' DEMETRIO			9 0,000007%	9 0,000007%
10922	CAZZANIGA CLAUDIO			1.500 0,001116%	1.500 0,001116%
8563	GAVAZZI LUIGI			213.686 0,159036%	213.686 0,159036%
7823	ANELLI MARIA LUISA			0	0
1	D CARADONNA GIANFRANCO MARIA			5	5
			Totale azioni	5 0,000004%	5 0,000004%
11540	ESPOSITO MARCO			0	0
1	D STRATEGIC INTERNATIONAL EQUITY FUND			1.278	1.278
2	D GESTIELLE PRO ITALIA			146.097	146.097
3	D ANIMA CRESCITA ITALIA			412.756	412.756
4	D ANIMA ITALIA			2.320.663	2.320.663
5	D ANIMA INIZIATIVA ITALIA			2.390.200	2.390.200
6	D ANIMA CRESCITA ITALIA NEW			106.715	106.715
7	D ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION			32.781	32.781
8	D UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS			1.685	1.685
9	D JHF II INT'L SMALL CO FUND			13.389	13.389
10	D JHVIT INT'L SMALL CO TRUST			2.610	2.610
11	D DFA INTERNATIONAL SMALL CAP VALUE PNS GROUP INC			439.390	439.390
12	D THE CONTINENTAL SMALL COMPANY SERIES NY			241.954	241.954
13	D INTERNATIONAL CORE EQUITY PORTFOLIO OF DFA INVESTMENT DIMENSIONS GROUP INC			100.099	100.099
14	D LEADERSEL P.M.I			317.600	317.600
15	D SPDR PORTFOLIO EUROPE ETF			1.440	1.440
16	D LVIP DIMENSIONAL INTERNATIONAL CORE EQUITY FUND			4.685	4.685
17	D MARYLAND STATE RETIREMENT PENSION SYSTEM			2.893	2.893
18	D ANIMA FUNDS PUBLIC LIMITED COMPANY			110.328	110.328
19	D TRUST II BRIGHTHOUSEDIMENSIONALINT SMALL COMPANY PORTFOLIO			20.306	20.306
20	D AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL EQUITY ETF			1.492	1.492
21	D AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL SMALL CAP VALUE			113.276	113.276
			Totale azioni	6.781.637 5,047249%	6.781.637 5,047249%
8851	TOCCHETTI GIUSEPPE			1.000 0,000744%	1.000 0,000744%
8905	GAVAZZI AGOSTINO			11.590	11.590
1	R BRIANZA UNIONE DI LUIGI GAVAZZI E STEFANO LADO S.A.P.A			67.735.323	67.735.323

Elenco Interventuti (Tutti ordinati cronologicamente)

Assemblea Straordinaria/Ordinaria

Badge	Titolare		Ordinaria	Straordinaria
	Tipo Rap.	Deleganti / Rappresentati legalmente		
		Totale azioni	67.746.913 50,420792%	67.746.913 50,420792%
7977		GALIMBERTI ATTILIO	2.000 0,001489%	2.000 0,001489%
11577		PALAZZINI VALERIA MARIA	0	0
1	D	REALE DAVIDE GIORGIO	1	1
		Totale azioni	1 0,000001%	1 0,000001
6154		NICODANO PAOLO	440.056	440.056
1	D	FEROGGIO EMILIA	346.064	346.064
		Totale azioni	786.120 0,585072%	786.120 0,585072
11325		RODINO' WALTER	9 0,000007%	9 0,000007%
10515		CARLINI LUIGI	0	0
1	R	FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TERNI E NARNI	6.000.000	6.000.000
2	D	SPOLETO - CREDITO E SERVIZI-SOCIETA' COOPERATIVA IN FALLIMENTO	2.827.350	2.827.350
		Totale azioni	8.827.350 6,569775%	8.827.350 6,569775
12481		DELLA ROSA FIORENZO	787.725 0,586266%	787.725 0,586266%
6222		GAVAZZI GEROLAMO	0	0
1	R	FONDAZIONE GEROLAMO GAVAZZI	19.400	19.400
2	R	AVERLA SRL	4.863.826	4.863.826
		Totale azioni	4.883.226 3,634352%	4.883.226 3,634352
10168		ALMASIO PIETRO	9.880 0,007353%	9.880 0,007353%
10747		GAVAZZI TERESA	26.034 0,019376%	26.034 0,019376%
11403		GAVAZZI CAMILLA	57.568 0,042845%	57.568 0,042845%
10578		POZZOLI FABIO ANTONIO	19.880	19.880
1	R	CAMINETTO NUOVO S.P.A.	1.113.360	1.113.360
		Totale azioni	1.133.240 0,843416%	1.133.240 0,843416
11497		LADO STEFANO	2.353.957 1,751938%	2.353.957 1,751938%
6852		GAVAZZI MARCO RODOLFO	404.841	404.841
1	D	DEL FAVERO GAVAZZI BIANCA MARIA	524.640	524.640
2	R	AVOCETTA S.P.A.	11.293.991	11.293.991
3	D	VEGA FINANZIARIA SPA	7.556.721	7.556.721
4	D	LADO GIULIA	91.785	91.785
5	D	LADO PIETRO	91.785	91.785
6	D	RUSCONI CLERICI FRANCESCA ELISABETTA	6.500	6.500

Elenco Interventuti (Tutti ordinati cronologicamente)

Assemblea Straordinaria/Ordinaria

Badge	Titolare		Ordinaria	Straordinaria
	Tipo Rap.	Deleganti / Rappresentati legalmente		
		Totale azioni	19.970.263 14,862913%	19.970.263 14,862913
11730	POZZOLI FRANCESCO ANTONIO		3.300 0,002456%	3.300 0,002456%
		Totale azioni in proprio	4.333.111	4.333.111
		Totale azioni in delega	18.226.488	18.226.488
		Totale azioni in rappresentanza legale	91.025.900	91.025.900
		TOTALE AZIONI	113.585.499	113.585.499
			84,536262%	84,536262%
		Totale azionisti in proprio	19	19
		Totale azionisti in delega	30	30
		Totale azionisti in rappresentanza legale	6	6
		TOTALE AZIONISTI	55	55
		TOTALE PERSONE INTERVENUTE	24	24

Legenda:

D: Delegante R: Rappresentato legalmente

SPAZIO ANNULLATO

Assemblea Straordinaria del 27 aprile 2023ESITO VOTAZIONE

Oggetto : 1S - Modifica dell'articolo 2 dello Statuto sociale.

Hanno partecipato alla votazione:

n° 55 azionisti che rappresentano in proprio o per delega

n° 113.585.499 azioni ordinarie pari al 84,536262 % del capitale sociale

Hanno votato:

		%AZIONI ORDINARIE RAPPRESENTATE (Quorum deliberativo)	%AZIONI AMMESSE AL VOTO	%CAP.SOC.
Favorevoli	112.799.379	99,307905	99,307905	83,951190
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	112.799.379	99,307905	99,307905	83,951190
Astenuti	786.120	0,692095	0,692095	0,585072
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	786.120	0,692095	0,692095	0,585072
Totale	113.585.499	100,000000	100,000000	84,536262

SPAZIO ANNULLATO

ELENCO PARTECIPANTI

	RISULTATI ALLE VOTAZIONI	
	Straordinaria	
	1	
	Parziale	Totale
NOMINATIVO PARTECIPANTE		
DELEGANTI E RAPPRESENTATI		
ALMASIO PIETRO	9.880	
		9.880
ANELLI MARIA LUISA	0	
- PER DELEGA DI		
CARADONNA GIANFRANCO MARIA	5	
		5
BOVE KATRIN	3	
		3
CARLINI LUIGI	0	
- PER DELEGA DI		
SPOLETO - CREDITO E SERVIZI-SOCIETA' COOPERATIVA IN FALLIMENTO	2.827.350	
- IN RAPPRESENTANZA DI		
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TERNI E NARNI	6.000.000	
		8.827.350
CAZZANIGA CLAUDIO	1.500	
		1.500
DELLA ROSA FIORENZO	787.725	
		787.725
ESPOSITO MARCO	0	
- PER DELEGA DI		
STRATEGIC INTERNATIONAL EQUITY FUND	1.278	
JHVIT INT'L SMALL CO TRUST	2.610	
DFA INTERNATIONAL SMALL CAP VALUE PNS GROUP INC	439.390	
THE CONTINENTAL SMALL COMPANY SERIES NY	241.954	
INTERNATIONAL CORE EQUITY PORTFOLIO OF DFA INVESTMENT DIMENSIONS GROUP INC	100.099	
LEADERSSEL P.M.I	317.600	
SPDR PORTFOLIO EUROPE ETF	1.440	
LVP DIMENSIONAL INTERNATIONAL CORE EQUITY FUND	4.685	
MARYLAND STATE RETIREMENT PENSION SYSTEM	2.893	
ANIMA FUNDS PUBLIC LIMITED COMPANY	110.328	
TRUST II BRIGHTHOUSE DIMENSIONAL INT SMALL COMPANY PORTFOLIO	20.306	
GESTIELLE PRO ITALIA	146.097	
AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL EQUITY ETF	1.492	
AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL SMALL CAP VALUE	113.276	
ANIMA CRESCITA ITALIA	412.756	

ELENCO PARTECIPANTI

NOMINATIVO PARTECIPANTE DELEGANTI E RAPPRESENTATI	RISULTATI ALLE VOTAZIONI	
	Strordinaria	1
ANIMA ITALIA	F	
ANIMA INIZIATIVA ITALIA	F	
ANIMA CRESCITA ITALIA NEW	F	
ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION	F	
UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS	F	
JHF II INT'L SMALL CO FUND	F	6.781.637
GALIMBERTI ATTILIO	F	2.000
GAVAZZI AGOSTINO	F	11.590
- IN RAPPRESENTANZA DI		
BRIANZA UNIONE DI LUIGI GAVAZZI E STEFANO LADO S.A.P.A.	F	67.735.323
GAVAZZI CAMILLA	F	57.568
GAVAZZI GEROLAMO	F	57.568
- IN RAPPRESENTANZA DI		0
FONDAZIONE GEROLAMO GAVAZZI	F	19.400
AVERLA SRL	F	4.863.826
GAVAZZI LUIGI	F	213.686
GAVAZZI MARCO RODOLFO	F	404.841
- PER DELEGA DI		
DEL FAVERO GAVAZZI BIANCA MARIA	F	524.640
VEGA FINANZIARIA SPA	F	7.556.721
LADO GIULIA	F	91.785
LADO PIETRO	F	91.785
RUSCONI CLERICI FRANCESCA ELISABETTA	F	6.500
- IN RAPPRESENTANZA DI		
AVOCETTA S.P.A.	F	11.293.991
GAVAZZI TERESA	F	26.034
LADO STEFANO	F	26.034
LOIZZI GERMANA	F	2.353.957
	F	3
		3
		19.970.263
		2.353.957
		213.686
		4.883.226
		67.746.913
		67.746.913
		2.000
		6.781.637
		11.590
		13.389
		1.685
		32.781
		106.715
		2.390.200
		2.320.663
		Totale

ELENCO PARTECIPANTI

		RISULTATI ALLE VOTAZIONI	
		Straordinaria	
		1	
NOMINATIVO PARTECIPANTE DELEGANTI E RAPPRESENTATI	Parziale	Totale	
NICODANO PAOLO - PER DELEGA DI FEROGGIO EMILIA	440.056 346.064	786.120	A
PALAZZINI VALERIA MARIA - PER DELEGA DI REALE DAVIDE GIORGIO	0 1		F
POZZOLI FABIO ANTONIO - IN RAPPRESENTANZA DI CAMINETTO NUOVO S.P.A.	19.880 1.113.360	1	F
POZZOLI FRANCESCO ANTONIO	3.300	1.133.240	F
RODINO' DEMETRIO	9	3.300	F
RODINO' WALTER	9	9	F
SIENA MARCELLO	70	9	F
TOCCHETTI GIUSEPPE	1.000	70	F
		1.000	F

Legenda:

1 15 - Modifica dell'articolo 2 dello Statuto sociale.

SPAZIO ANNULLATO

Assemblea Ordinaria del 27 aprile 2023ESITO VOTAZIONE

Oggetto : 1.1 - Bilancio al 31 dicembre 2022

Hanno partecipato alla votazione:

n° 55 azionisti che rappresentano in proprio o per delega

n° 113.585.499 azioni ordinarie pari al 84,536262 % del capitale sociale

Hanno votato:

		%AZIONI ORDINARIE RAPPRESENTATE (Quorum deliberativo)	%AZIONI AMMESSE AL VOTO	%CAP.SOC.
Favorevoli	109.972.024	96,818718	96,818718	81,846925
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	109.972.024	96,818718	96,818718	81,846925
Astenuti	3.613.475	3,181282	3,181282	2,689337
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	3.613.475	3,181282	3,181282	2,689337
Totale	113.585.499	100,000000	100,000000	84,536262



Assemblea Ordinaria del 27 aprile 2023ESITO VOTAZIONE

Oggetto : 1.2 - Destinazione del risultato di esercizio

Hanno partecipato alla votazione:

n° 55 azionisti che rappresentano in proprio o per delega

n° 113.585.499 azioni ordinarie pari al 84,536262 % del capitale sociale

Hanno votato:

		%AZIONI ORDINARIE RAPPRESENTATE (Quorum deliberativo)	%AZIONI AMMESSE AL VOTO	%CAP.SOC.
Favorevoli	109.972.024	96,818718	96,818718	81,846925
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	109.972.024	96,818718	96,818718	81,846925
Astenuti	3.613.475	3,181282	3,181282	2,689337
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	3.613.475	3,181282	3,181282	2,689337
Totale	113.585.499	100,000000	100,000000	84,536262



Assemblea Ordinaria del 27 aprile 2023ESITO VOTAZIONE

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

Hanno partecipato alla votazione:

n° 54 azionisti che rappresentano in proprio o per delega

n° 113.585.496 azioni ordinarie pari al 84,536260 % del capitale sociale

Hanno votato:

		%AZIONI ORDINARIE RAPPRESENTATE (Quorum deliberativo)	%AZIONI AMMESSE AL VOTO	%CAP.SOC.
Favorevoli	109.972.021	96,818718	96,818718	81,846923
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	109.972.021	96,818718	96,818718	81,846923
Astenuti	3.613.475	3,181282	3,181282	2,689337
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	3.613.475	3,181282	3,181282	2,689337
Totale	113.585.496	100,000000	100,000000	84,536260

Assemblea Ordinaria del 27 aprile 2023ESITO VOTAZIONE

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

Hanno partecipato alla votazione:

n° 54 azionisti che rappresentano in proprio o per delega

n° 113.585.496 azioni ordinarie pari al 84,536260 % del capitale sociale

Hanno votato:

		%AZIONI ORDINARIE RAPPRESENTATE (Quorum deliberativo)	%AZIONI AMMESSE AL VOTO	%CAP.SOC.
Favorevoli	109.972.021	96,818718	96,818718	81,846923
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	109.972.021	96,818718	96,818718	81,846923
Astenuti	3.613.475	3,181282	3,181282	2,689337
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	3.613.475	3,181282	3,181282	2,689337
Totale	113.585.496	100,000000	100,000000	84,536260

Assemblea Ordinaria del 27 aprile 2023ESITO VOTAZIONE

Oggetto : 3 - Approvazione Piano di incentivazione annuale denominato `Sistema incentivante 2023`

Hanno partecipato alla votazione:

n° 54 azionisti che rappresentano in proprio o per delega

n° 113.585.496 azioni ordinarie pari al 84,536260 % del capitale sociale

Hanno votato:

		%AZIONI ORDINARIE RAPPRESENTATE (Quorum deliberativo)	%AZIONI AMMESSE AL VOTO	%CAP.SOC.
Favorevoli	109.972.021	96,818718	96,818718	81,846923
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	109.972.021	96,818718	96,818718	81,846923
Astenuti	3.613.475	3,181282	3,181282	2,689337
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	3.613.475	3,181282	3,181282	2,689337
Totale	113.585.496	100,000000	100,000000	84,536260

Assemblea Ordinaria del 27 aprile 2023ESITO VOTAZIONE

Oggetto : 4 - Approvazione del Piano di incentivazione del Personale a Lungo Termine

Hanno partecipato alla votazione:

n° 54 azionisti che rappresentano in proprio o per delega

n° 113.585.496 azioni ordinarie pari al 84,536260 % del capitale sociale

Hanno votato:

		%AZIONI ORDINARIE RAPPRESENTATE (Quorum deliberativo)	%AZIONI AMMESSE AL VOTO	%CAP.SOC.
Favorevoli	109.857.253	96,717677	96,717677	81,761506
Contrari	114.768	0,101041	0,101041	0,085416
SubTotale	109.972.021	96,818718	96,818718	81,846923
Astenuti	3.613.475	3,181282	3,181282	2,689337
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	3.613.475	3,181282	3,181282	2,689337
Totale	113.585.496	100,000000	100,000000	84,536260

Assemblea Ordinaria del 27 aprile 2023ESITO VOTAZIONE

Oggetto : 5.1 - Determinazione del numero dei membri del Consiglio

Hanno partecipato alla votazione:

n° 54 azionisti che rappresentano in proprio o per delega

n° 113.585.496 azioni ordinarie pari al 84,536260 % del capitale sociale

Hanno votato:

		%AZIONI ORDINARIE RAPPRESENTATE (Quorum deliberativo)	%AZIONI AMMESSE AL VOTO	%CAP.SOC.
Favorevoli	112.799.376	99,307905	99,307905	83,951188
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	112.799.376	99,307905	99,307905	83,951188
Astenuti	786.120	0,692095	0,692095	0,585072
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	786.120	0,692095	0,692095	0,585072
Totale	113.585.496	100,000000	100,000000	84,536260

Assemblea Ordinaria del 27 aprile 2023ESITO VOTAZIONE

Oggetto : 5.2 - Determinazione della durata della carica

Hanno partecipato alla votazione:

n° 54 azionisti che rappresentano in proprio o per delega

n° 113.585.496 azioni ordinarie pari al 84,536260 % del capitale sociale

Hanno votato:

		%AZIONI ORDINARIE RAPPRESENTATE (Quorum deliberativo)	%AZIONI AMMESSE AL VOTO	%CAP.SOC.
Favorevoli	113.585.496	100,000000	100,000000	84,536260
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	113.585.496	100,000000	100,000000	84,536260
Astenuti	0	0,000000	0,000000	0,000000
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	0	0,000000	0,000000	0,000000
Totale	113.585.496	100,000000	100,000000	84,536260



Assemblea Ordinaria del 27 aprile 2023ESITO VOTAZIONE

Oggetto : 5.3 - Nomina dei membri del Consiglio

Hanno partecipato alla votazione:

n° 54 azionisti che rappresentano in proprio o per delega

n° 113.585.496 azioni ordinarie pari al 84,536260 % del capitale sociale

Hanno votato:

		%AZIONI ORDINARIE RAPPRESENTATE (Quorum deliberativo)	%AZIONI AMMESSE AL VOTO	%CAP.SOC.
LISTA 1	97.190.389	85,565845	85,565845	72,334165
LISTA 2	15.608.987	13,742060	13,742060	11,617024
SubTotale	112.799.376	99,307905	99,307905	83,951188
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
Astenuti	786.120	0,692095	0,692095	0,585072
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	786.120	0,692095	0,692095	0,585072
Totale	113.585.496	100,000000	100,000000	84,536260



Assemblea Ordinaria del 27 aprile 2023ESITO VOTAZIONE

Oggetto : 5.4 - Determinazione dei compensi

Hanno partecipato alla votazione:

n° 54 azionisti che rappresentano in proprio o per delega

n° 113.585.496 azioni ordinarie pari al 84,536260 % del capitale sociale

Hanno votato:

		%AZIONI ORDINARIE RAPPRESENTATE (Quorum deliberativo)	%AZIONI AMMESSE AL VOTO	%CAP.SOC.
Favorevoli	112.799.376	99,307905	99,307905	83,951188
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	112.799.376	99,307905	99,307905	83,951188
Astenuti	786.120	0,692095	0,692095	0,585072
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	786.120	0,692095	0,692095	0,585072
Totale	113.585.496	100,000000	100,000000	84,536260



Assemblea Ordinaria del 27 aprile 2023ESITO VOTAZIONE

Oggetto : 6.1 - Nomina dei Sindaci Effettivi e dei Sindaci Supplenti

Hanno partecipato alla votazione:

n° 53 azionisti che rappresentano in proprio o per delega

n° 113.585.487 azioni ordinarie pari al 84,536253 % del capitale sociale

Hanno votato:

		%AZIONI ORDINARIE RAPPRESENTATE (Quorum deliberativo)	%AZIONI AMMESSE AL VOTO	%CAP.SOC.
LISTA 1	97.190.380	85,565843	85,565843	72,334158
LISTA 2	15.607.302	13,740578	13,740578	11,615769
SubTotale	112.797.682	99,306421	99,306421	83,949927
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
Astenuti	786.120	0,692095	0,692095	0,585072
Non Votanti	1.685	0,001483	0,001483	0,001254
SubTotale	787.805	0,693579	0,693579	0,586326
Totale	113.585.487	100,000000	100,000000	84,536253



Assemblea Ordinaria del 27 aprile 2023ESITO VOTAZIONE

Oggetto : 6.3 - Determinazione dei compensi

Hanno partecipato alla votazione:

n° 53 azionisti che rappresentano in proprio o per delega

n° 113.585.487 azioni ordinarie pari al 84,536253 % del capitale sociale

Hanno votato:

		%AZIONI ORDINARIE RAPPRESENTATE (Quorum deliberativo)	%AZIONI AMMESSE AL VOTO	%CAP.SOC.
Favorevoli	112.799.367	99,307905	99,307905	83,951181
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	112.799.367	99,307905	99,307905	83,951181
Astenuti	786.120	0,692095	0,692095	0,585072
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	786.120	0,692095	0,692095	0,585072
Totale	113.585.487	100,000000	100,000000	84,536253



Assemblea Ordinaria del 27 aprile 2023ESITO VOTAZIONE

Oggetto : 7 - Integrazione del corrispettivo della Società di revisione

Hanno partecipato alla votazione:

n° 52 azionisti che rappresentano in proprio o per delega

n° 113.585.417 azioni ordinarie pari al 84,536201 % del capitale sociale

Hanno votato:

		%AZIONI ORDINARIE RAPPRESENTATE (Quorum deliberativo)	%AZIONI AMMESSE AL VOTO	%CAP.SOC.
Favorevoli	109.971.947	96,818720	96,818720	81,846868
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	109.971.947	96,818720	96,818720	81,846868
Astenuti	3.613.470	3,181280	3,181280	2,689333
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
SubTotale	3.613.470	3,181280	3,181280	2,689333
Totale	113.585.417	100,000000	100,000000	84,536201

SPAZIO ANNULLATO

ELENCO PARTECIPANTI

	Parziale	Totale	RISULTATI ALLE VOTAZIONI												
			Ordinaria												
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
NOMINATIVO PARTECIPANTE															
DELEGANTI E RAPPRESENTATI															
ALMASIO PIETRO	9.880	9.880	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
ANELLI MARIA LUISA	0														
- PER DELEGA DI															
CARADONNA GIANFRANCO MARIA	5		A	A	A	A	A	A	A	F	F	F	F	F	F
BOVE KATRIN	3	5	F	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
CARLINI LUIGI	0	3													
- PER DELEGA DI															
SPOLETO - CREDITO E SERVIZI-SOCIETA' COOPERATIVA IN FALLIMENTO	2.827.350		A	A	A	A	A	A	F	F	F	F	F	F	A
- IN RAPPRESENTANZA DI															
FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TERNI E NARNI	6.000.000		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
CAZZANIGA CLAUDIO	1.500	8.827.350	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
DELLA ROSA FIORENZO	787.725	1.500	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
ESPOSITO MARCO	0	787.725													
- PER DELEGA DI															
STRATEGIC INTERNATIONAL EQUITY FUND	1.278		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
JHVIT INT'L SMALL CO TRUST	2.610		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
DFA INTERNATIONAL SMALL CAP VALUE PNS GROUP INC	439.390		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
THE CONTINENTAL SMALL COMPANY SERIES NY	241.954		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
INTERNATIONAL CORE EQUITY PORTFOLIO OF DFA INVESTMENT DIMENSIONS GROUP INC	100.099		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
LEADERSEL P.M.I	317.600		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
SPDR PORTFOLIO EUROPE ETF	1.440		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
LVP DIMENSIONAL INTERNATIONAL CORE EQUITY FUND	4.685		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
MARYLAND STATE RETIREMENT PENSION SYSTEM	2.893		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
ANIMA FUNDS PUBLIC LIMITED COMPANY	110.328		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
TRUST II BRIGHTHOUSE DIMENSIONAL INT SMALL COMPANY PORTFOLIO	20.306		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
GESTIELLE PRO ITALIA	146.097		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL EQUITY ETF	1.492		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F

ELENCO PARTECIPANTI

NOMINATIVO PARTECIPANTE DELEGANTI E RAPPRESENTATI	Parziale	Totale	RISULTATI ALLE VOTAZIONI																			
			Ordinaria																			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13							
AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL SMALL CAP VALUE	113.276		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
ANIMA CRESCITA ITALIA	412.756		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
ANIMA ITALIA	2.320.663		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
ANIMA INIZIATIVA ITALIA	2.390.200		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
ANIMA CRESCITA ITALIA NEW	106.715		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION	32.781		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS	1.685		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
JHF II INT'L SMALL CO FUND	13.389		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
GALIMBERTI ATTILIO	2.000	6.781.637	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
GAVAZZI AGOSTINO - IN RAPPRESENTANZA DI	11.590	2.000	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
BRIANZA UNIONE DI LUIGI GAVAZZI E STEFANO LADO S.A.P.A	67.735.323	67.746.913	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
GAVAZZI CAMILLA	57.568	57.568	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
GAVAZZI GEROLAMO - IN RAPPRESENTANZA DI	0																					
FONDAZIONE GEROLAMO GAVAZZI	19.400		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
AVERLA SRL	4.863.826	4.863.226	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
GAVAZZI LUIGI	213.686	213.686	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
GAVAZZI MARCO RODOLFO - PER DELEGA DI	404.841		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
DEL FAVERO GAVAZZI BIANCA MARIA	524.640		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
VEGA FINANZIARIA SPA	7.556.721		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
LADO GIULIA	91.785		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
LADO PIETRO	91.785		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
RUSCONI CLERICI FRANCESCA ELISABETTA - IN RAPPRESENTANZA DI	6.500		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
AVOCETTA S.P.A.	11.293.991	19.970.263	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
GAVAZZI TERESA	26.034		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F

ELENCO PARTECIPANTI

NOMINATIVO PARTECIPANTE DELEGANTI E RAPPRESENTATI	Parziale	Totale	RISULTATI ALLE VOTAZIONI																					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13									
LADO STEFANO	26.034	26.034	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
LOIZZI GERMANA	2.353.957	2.353.957	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
NICODANO PAOLO - PER DELEGA DI	3	3	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A
FEROGGIO EMILIA	346.064	786.120	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A
PALAZZINI VALERIA MARIA - PER DELEGA DI	0																							
REALE DAVIDE GIORGIO	1	1	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
POZZOLI FABIO ANTONIO - IN RAPPRESENTANZA DI	19.880	1	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
CAMINETTO NUOVO S.P.A.	1.113.360		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
POZZOLI FRANCESCO ANTONIO	3.300	1.133.240	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
RODINO' DEMETRIO	9	3.300	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
RODINO' WALTER	9	9	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	X	X	X	X
SIENA MARCELLO	70	9	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
TOCCHETTI GIUSEPPE	1.000	70	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
		1.000	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F

Aut

ELENCO PARTECIPANTI

NOMINATIVO PARTECIPANTE
DELEGANTI E RAPPRESENTATI

RISULTATI ALLE VOTAZIONI												
Ordinaria												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Totale

Parziale



Allegato " ^B " all'atto
in data... 23-5-2023
n. 25494/15412 rep.

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)**

nd

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, sezione "*Home/La Banca/Governance/Assemblea*", oltre che sulla piattaforma di stoccaggio INFO, all'indirizzo www.linfo.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, sezione "Home/La Banca/Governance/Assemblea", oltre che sulla piattaforma di stoccaggio IINFO, all'indirizzo www.iinfo.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, sezione "Home/La Banca/Governance/Assemblea", oltre che sulla piattaforma di stoccaggio INFO, all'indirizzo www.1info.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, sezione "Home/La Banca/Governance/Assemblea", oltre che sulla piattaforma di stoccaggio INFO, all'indirizzo 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
Totale	387	27.767	(7.767)	20.000	62

- 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
Totale	1.500	116.020	(21.020)	95.000	63
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
Totale	415	32.099	(10.099)	22.000	53

* 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
Totale	5.718	320.705	2.302	140.276	8.020	460.981	57

* 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
Totale	5.718	320.705	802	45.276	6.520	365.981	56

* 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
Totale	5.391	320.705	802	45.276	6.193	365.981	59

* 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



SPAZIO ANNULLATO

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 AL PUNTO 1
ALL'ORDINE DEL GIORNO
DELL'ASSEMBLEA STRAORDINARIA E AI PUNTI 5
E 6 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 Straordinaria per deliberare sull'argomento di seguito illustrato:

**RELAZIONE AL PUNTO N. 1 ALL'ODG DELL'ASSEMBLEA STRAORDINARIA
MODIFICA DELL'ARTICOLO 2 DELLO STATUTO SOCIALE. DELIBERAZIONI
INERENTI E CONSEGUENTI**

Il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto di proporre all'Assemblea di modificare l'art. 2 dello Statuto sociale, in adeguamento al 39° aggiornamento della Circolare n. 285 della Banca d'Italia inserendo la precisazione che al Banco stesso, quale Capogruppo bancaria, sono attribuiti "i poteri e le risorse necessari per assicurare il rispetto delle norme che disciplinano l'attività bancaria su base consolidata".

Tale modifica statutaria ha carattere formale in quanto ricognitiva di una situazione fattuale in cui il Banco Desio esercita da tempo in modo strutturale l'attività di direzione e coordinamento sulle proprie controllate come previsto dai Regolamenti di Gruppo e dalle procedure operative ad essi sottostanti, nonché da meccanismi di governo societario e di coordinamento strategico, gestionale e tecnico-operativo ben collaudati. Con delibera consiliare del 28 luglio 2022, il Consiglio di Amministrazione del Banco ha avviato l'iter relativo alle modifiche statutarie in argomento.

In data 5 settembre 2022 il Banco ha inviato l'istanza in relazione al progetto di modifiche statutarie di cui sopra a Banca d'Italia. Contestualmente, Brianza Unione ha inviato alla Banca d'Italia l'istanza di esenzione dal ruolo di capogruppo bancaria ai sensi dell'art. 60 bis, co. 3, TUB. Il provvedimento di accertamento ai sensi dell'art. 56 e 61 del D.Lgs. n. 385/1993 è stato rilasciato da Banca d'Italia in data 3 marzo 2023.

Si precisa che per tale modifica statutaria non è previsto l'esercizio del diritto di recesso da parte degli azionisti.

Lo schema della modifica proposta, con il raffronto tra il testo attualmente vigente e il testo modificato, è il seguente:

Testo vigente	Testo proposto
Art. 1 Invariato	Art. 1 Invariato
Art. 2 - Oggetto sociale 1. - La società ha per oggetto la raccolta del risparmio e l'esercizio del credito nelle sue varie forme. 2. - Essa, con l'osservanza delle disposizioni vigenti, può svolgere, anche tramite società controllate, tutte le operazioni ed i servizi bancari, finanziari e di investimento consentiti, nonché ogni altra operazione strumentale o comunque connessa al raggiungimento dello scopo sociale, munendosi, ove previsto, delle necessarie autorizzazioni. 3. - Nell'ambito delle operazioni strumentali e connesse all'oggetto sociale, la società può, tra l'altro e sempre nel rispetto delle vigenti disposizioni di vigilanza in materia, procedere all'acquisto, vendita, permuta, usufrutto, locazione, concessione in uso, sfruttamento ed utilizzo di beni mobili ed immobili di ogni specie, compresi quelli soggetti ad iscrizione in pubblici registri. 4. - La società può emettere obbligazioni conformemente	Art. 2 - Oggetto sociale 1. - La società ha per oggetto la raccolta del risparmio e l'esercizio del credito nelle sue varie forme. 2. - Essa, con l'osservanza delle disposizioni vigenti, può svolgere, anche tramite società controllate, tutte le operazioni ed i servizi bancari, finanziari e di investimento consentiti, nonché ogni altra operazione strumentale o comunque connessa al raggiungimento dello scopo sociale, munendosi, ove previsto, delle necessarie autorizzazioni. 3. - Nell'ambito delle operazioni strumentali e connesse all'oggetto sociale, la società può, tra l'altro e sempre nel rispetto delle vigenti disposizioni di vigilanza in materia, procedere all'acquisto, vendita, permuta, usufrutto, locazione, concessione in uso, sfruttamento ed utilizzo di beni mobili ed immobili di ogni specie, compresi quelli soggetti ad iscrizione in pubblici registri. 4. - La società può emettere obbligazioni conformemente alle vigenti disposizioni normative.

alle vigenti disposizioni normative. 5. - La società, nella sua qualità di capogruppo del gruppo bancario "Banco di Desio e della Brianza" (o, in breve, "Gruppo Banco Desio") ai sensi dell'art. 61 del D. Lgs. 1° settembre 1993 n. 385, emana, nell'esercizio dell'attività di direzione e coordinamento, disposizioni alle componenti il gruppo per l'esecuzione delle istruzioni impartite dalla Banca d'Italia nell'interesse della stabilità del gruppo stesso.	5. - La società, nella sua qualità di capogruppo del gruppo bancario "Banco di Desio e della Brianza" (o, in breve, "Gruppo Banco Desio") ai sensi dell'art. 61 del D. Lgs. 1° settembre 1993 n. 385, emana, nell'esercizio dell'attività di direzione e coordinamento, disposizioni alle componenti il gruppo per l'esecuzione delle istruzioni impartite dalla Banca d'Italia nell'interesse della stabilità del gruppo stesso. <i>Alla società sono attribuiti i poteri e le risorse necessari per assicurare il rispetto delle norme che disciplinano l'attività bancaria su base consolidata.</i>
<u>Art. 3 – Art. 30</u> Tutti invariati	<u>Art. 3 – Art. 30</u> Tutti invariati

Premesso quanto sopra, si sottopone all'approvazione dell'Assemblea la seguente proposta:

- "a) di modificare l'articolo 2 dello Statuto Sociale come risulta dal testo trascritto nella Relazione illustrativa degli Amministratori;*
- b) di conferire al Consiglio di Amministrazione, e per esso al suo Presidente pro-tempore in carica, ogni più ampio potere per rendere esecutiva a norma di legge la deliberazione di cui sopra, anche introducendo nella stessa eventuali modifiche od integrazioni (che non alterino la sostanza della deliberazione medesima) che fossero richieste per l'iscrizione nel Registro delle Imprese e provvedere a qualsivoglia adempimento all'uopo necessario."*

Desio, 2 marzo 2023

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



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

**RELAZIONE AL PUNTO N. 5 ALL'ODG DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA
NOMINA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE PER GLI ESERCIZI 2023 – 2025**

L'argomento in esame viene trattato in modo unitario e risulta articolato in quattro sottopunti, come segue:

- 5.1 Determinazione del numero dei membri del Consiglio;**
- 5.2 Determinazione della durata della carica;**
- 5.3 Nomina dei membri del Consiglio;**
- 5.4 Determinazione dei compensi.**

Nomina del Consiglio di Amministrazione

Con l'approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2022 scade il mandato agli Amministratori in carica, nominati dall'Assemblea Ordinaria del 23 aprile 2020.

Si rende pertanto necessario procedere alla nomina del Consiglio di Amministrazione, per gli esercizi 2023 - 2025 secondo le disposizioni dell'art. 14 dello Statuto Sociale, nel rispetto dell'equilibrio tra i generi negli organi di amministrazione e controllo delle società quotate ai sensi della legge 27 dicembre 2019, n.160 che ha modificato l'articolo 147-ter comma 1-ter del D. Lgs n. 58/98.

Composizione e durata

Il Consiglio di Amministrazione è composto da un minimo di nove ad un massimo di undici membri secondo determinazione dell'Assemblea e nel rispetto dell'equilibrio fra i generi ai sensi della legge 27 dicembre 2019, n.160 che ha modificato l'articolo 147-ter comma 1-ter del D. Lgs n. 58/98; pertanto, almeno 2/5 dei componenti del Consiglio di Amministrazione dovranno appartenere al genere meno rappresentato, con arrotondamento, in caso di numero frazionario all'unità superiore, tale criterio di riparto si applica per sei mandati consecutivi. Gli Amministratori possono essere anche non soci, durano in carica, sempre secondo determinazione dell'Assemblea, per uno o più esercizi con un massimo di tre e scadono alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica; sono rieleggibili.

L'Assemblea sarà, pertanto, preventivamente chiamata a deliberare sul numero dei componenti del Consiglio di Amministrazione e sulla durata della carica. Gli Azionisti sono invitati a formulare proposte e a deliberare in merito.

Requisiti

Gli Amministratori delle "banche quotate" devono possedere i requisiti prescritti dalle disposizioni di legge e regolamentari *pro tempore* vigenti, ivi inclusi l'assenza delle situazioni di ineleggibilità e decadenza previste dalla legge e i requisiti di professionalità e di onorabilità stabiliti dalle disposizioni speciali applicabili, nonché il rispetto dei limiti al cumulo degli incarichi e il rispetto dei criteri di correttezza e competenza (requisiti e criteri attualmente fissati, per tutti gli esponenti aziendali, dall'art. 26 TUB, dal DM 169/2020 e dalle Disposizioni della Banca d'Italia in materia emanate con provvedimento del 4 maggio 2021). Inoltre, in capo agli Amministratori dovrà risultare l'assenza di incompatibilità con riferimento al divieto di cui all'art. 36 della Legge n. 214/2011 (c.d. "divieto di *interlocking*"), ovvero il divieto per i titolari di cariche negli organi gestionali, di sorveglianza e di controllo e per i funzionari di vertice in imprese o gruppi di imprese operanti nei mercati del credito, assicurativi e finanziari di assumere o esercitare analoghe cariche in imprese o gruppi di imprese in concorrenza con l'impresa o con il gruppo di appartenenza.

Si ricorda altresì che gli esponenti aziendali degli enti creditizi sono tenuti a dedicare il tempo necessario all'efficace espletamento dell'incarico, in modo da garantire la sana e prudente gestione della banca.

Infine, almeno 1/4 quarto degli Amministratori¹ devono possedere i requisiti di indipendenza prescritti dalle disposizioni di legge e regolamentari *pro tempore* vigenti e applicabili, nonché quelli adottati dalla società in adesione alle raccomandazioni del Codice di Corporate Governance delle Società Quotate.

La definizione di indipendenza prevista per gli Amministratori dallo Statuto sociale in vigore è in linea con quella stabilita dal T.U.F. e con quella indicata dal Codice di Autodisciplina delle Società Quotate. A seguito dell'introduzione da parte del citato D.M. n. 169/2020 del c.d. "Fit&Proper Assessment", il Banco Desio ha provveduto ad adottare, con delibera consiliare del 3 agosto 2021, la Policy «Fit&Proper», aggiornata da ultimo con delibera consiliare del 23 giugno 2022, che definisce gli obblighi sostanziali e procedurali in merito all'idoneità sia del complessivo Organo amministrativo (Consiglio di Amministrazione) e dell'Organo di controllo (Collegio Sindacale), sia dei singoli Esponenti, l'impegno in termini di tempo sufficiente al ruolo ricoperto, i principi di onestà, integrità e indipendenza di giudizio, nonché i requisiti di conoscenza, competenza ed esperienza. L'aggiornamento della Policy è consistito nell'affinamento dei parametri quantitativi e dei criteri qualitativi, anche definiti in termini monetari e in percentuale della remunerazione attribuita per la carica e per la partecipazione a Comitati endoconsiliari (c.d. "remunerazione societaria"), definiti ex ante per valutare la significatività delle eventuali relazioni commerciali, finanziarie o professionali e delle eventuali remunerazioni aggiuntive ai fini dell'indipendenza degli Esponenti del Banco Desio ai sensi del TUF e del Decreto MEF (vedasi anche successivo paragrafo), parametri e criteri che vengono ora indicati nel nuovo Allegato A alla Policy che viene allegato anche alla presente Relazione come Allegato A.

La assenza/perdita dei requisiti prescritti, così come il sopraggiungere di situazioni impeditive, comporta la decadenza dalla carica.

L'accertamento dei requisiti previsti dalle disposizioni di legge e regolamentari *pro tempore* vigenti, sarà svolto dal Consiglio di Amministrazione di nuova nomina, sentito il Collegio Sindacale, con la procedura e nei termini prescritti dalla normativa di vigilanza.

Presentazione delle liste di candidati

La nomina del Consiglio di Amministrazione avverrà sulla base di liste di candidati preventivamente presentate dagli azionisti, secondo il meccanismo di votazione ed elezione in seguito descritto.

Sono legittimati a presentare una lista di candidati gli azionisti che, da soli o congiuntamente, siano titolari di azioni ordinarie rappresentative almeno del 2,5% delle azioni ordinarie esistenti (ossia almeno n. 3.359.076 sulle totali n. 134.363.049). Tale soglia è stata confermata dalla Consob, tenuto conto della capitalizzazione, del flottante e degli assetti proprietari del Banco Desio. I singoli soci, nonché i soci appartenenti ad un medesimo gruppo o aderenti ad un medesimo patto parasociale avente oggetto azioni del Banco Desio, non possono presentare più di una lista, anche per interposta persona o tramite fiduciari, né possono votare liste diverse, ed ogni candidato potrà presentarsi in una sola lista a pena di ineleggibilità.

Le liste di candidati devono essere depositate presso la sede sociale in Desio, via Rovagnati n. 1, Area Affari Societari, ovvero trasmesse all'indirizzo di posta elettronica certificata segreteria@pec.bancodesio.it, congiuntamente con le informazioni che consentano l'identificazione del soggetto legittimato che procede alla trasmissione delle liste stesse, entro il venticinquesimo giorno precedente la data dell'Assemblea.

Le liste devono indicare i candidati in ordine progressivo. Le liste che presentino un numero di candidati pari o superiore a tre, debbono assicurare la presenza di entrambi i generi, così che i candidati del genere meno rappresentato siano almeno 2/5 del totale con arrotondamento, in caso di numero frazionario, all'unità superiore. Almeno 1/4 dei candidati indicati devono possedere i requisiti di indipendenza previsti dalle disposizioni di legge e regolamentari *pro tempore* vigenti e dallo Statuto della Banca.

Le liste, sottoscritte dai soci presentatori o loro legali rappresentanti, contengono informazioni sull'identità dei soci medesimi, con l'indicazione della percentuale di partecipazione da essi singolarmente e complessivamente detenuta. Le liste devono altresì essere corredate della seguente documentazione:

a) copia della certificazione comprovante la titolarità delle azioni ordinarie necessarie alla

¹ Con arrotondamento, in caso di numero frazionario, all'unità inferiore se il primo decimale è pari o inferiore a 5 o, diversamente, all'unità superiore.

presentazione delle liste, ciò può avvenire anche successivamente al deposito della lista purché entro il termine previsto dalla legge o dai regolamenti vigenti in materia, per la pubblicazione delle liste da parte della Società; si raccomanda agli azionisti persone giuridiche di allegare copia del documento attestante i poteri rappresentativi del soggetto che sottoscrive la lista;

- b) informativa sulle caratteristiche personali e professionali dei candidati in relazione al “profilo teorico” (c.d. “Orientamenti agli azionisti”) pubblicato contestualmente alla presente Relazione e dichiarazioni con le quali gli stessi accettano la candidatura e attestano il rispetto di tutto quanto indicato nel precedente paragrafo “Requisiti”;
- c) dichiarazione, da parte dei soci presentatori, diversi dall’azionista di maggioranza (anche relativa), attestante l’assenza di rapporti di collegamento con quest’ultimo, come individuati dalle norme di legge e regolamentati stabilite per l’elezione del Collegio Sindacale, tenendo altresì in considerazione le raccomandazioni formulate dalla Consob in materia; per i rapporti di collegamento si fa riferimento all’art. 144-quinquies del Regolamento Emittenti Consob (Delibera n. 11971/1999 e succ. mod. e int.), al quale si rimanda. Ulteriori indicazioni in materia sono contenute nella Comunicazione Consob n. DEM 9017893 del 26 febbraio 2009.

Ogni candidato può essere presente in una sola lista, a pena di ineleggibilità; un Amministratore uscente può candidarsi per una lista presentata da soci diversi da coloro che lo hanno candidato o votato in precedenza.

Le liste presentate senza l’osservanza delle prescrizioni statutarie saranno considerate come non presentate.

In base alle vigenti disposizioni Consob, le copie delle liste di candidati depositate e della relativa documentazione di corredo, saranno messe a disposizione del pubblico, entro il ventunesimo giorno di calendario precedente l’Assemblea, presso la sede sociale in Desio, via Rovagnati n. 1, Area Affari Societari e sul sito internet (all’indirizzo www.bancodesio.it, sezione “Home/La Banca/Governance/Assemblea”), e presso la Borsa Italiana S.p.A.

Modalità di elezione degli Amministratori

Nel caso siano state validamente presentate due o più liste di candidati, il Consiglio di Amministrazione sarà nominato con un meccanismo di elezione di tipo “maggioritario” e precisamente:

- dalla lista che ha ottenuto il maggior numero di voti espressi in Assemblea (lista di maggioranza), saranno eletti nell’ordine indicato, tanti amministratori secondo il numero predeterminato dall’Assemblea, meno uno (quindi dalla lista di “maggioranza” saranno nominati da un minimo di 8 ad un massimo di 10 Amministratori);
- tra le altre liste di “minoranza” che non siano collegate, neppure indirettamente, ai soci che abbiano presentato o votato la lista di maggioranza è eletto Amministratore il primo candidato della lista che ha ottenuto il maggior numero di voti espressi. Qualora la composizione dell’organo che ne derivi non consenta il rispetto dell’equilibrio tra i generi o il numero minimo di Amministratori indipendenti previsto dalla disposizioni di legge e regolamentari *pro tempore* vigenti, tenuto conto del loro ordine di elencazione in lista, gli ultimi eletti della lista di maggioranza del genere più rappresentato decadono nel numero necessario ad assicurare l’ottemperanza a tali requisiti, e sono sostituiti dai primi candidati non eletti della stessa lista del genere meno rappresentato. In mancanza di candidati del genere meno rappresentato all’interno della lista di maggioranza in numero sufficiente a procedere alla sostituzione, l’Assemblea integra l’organo a maggioranza di legge, previa presentazione di candidature di soggetti in possesso dei citati requisiti;
- in caso di parità di voti tra due o più liste di minoranza, si procederà al ballottaggio tra le stesse da parte dell’intera Assemblea, risultando eletto il candidato della lista che avrà ottenuto la maggioranza relativa dei voti espressi nel rispetto, comunque, del criterio di riparto tra i generi previsto dalla legge 27 dicembre 2019, n.160 che ha modificato gli articoli 147-ter e 148 comma 1-bis del D. Lgs n. 58/98.

Ai fini del riparto degli amministratori da eleggere, non si tiene conto delle liste che non abbiano conseguito una percentuale di voti almeno pari alla metà di quella richiesta per la loro presentazione; in altri termini, una lista deve ottenere almeno n. 1.679.538 voti a favore (pari all’1,25% delle azioni ordinarie esistenti).

Nel caso di presentazione di una sola lista (ovvero nell’ipotesi di mancata presentazione di liste o di impossibilità di applicazione della procedura descritta) l’Assemblea delibererà con le modalità e le

maggioranze di legge, nel rispetto, comunque, del numero minimo di Amministratori Indipendenti e del criterio di riparto in materia di equilibrio tra generi richiesti dalla disciplina normativa e regolamentare *pro tempore* vigente.

Determinazione dei compensi

Si ricorda infine che, ai sensi dell'art. 19 dello Statuto Sociale agli Amministratori spetta il rimborso delle spese per l'espletamento della carica e la corresponsione di gettoni di presenza per le sedute del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo, il cui importo deve essere determinato dall'Assemblea per l'intera durata del mandato.

Inoltre, ai sensi dell'art. 2389 terzo comma C.C., l'Assemblea determina il compenso globale che il Consiglio di Amministrazione ripartirà al proprio interno tra gli Amministratori diversi dal Presidente, dal o dai Vice Presidenti e dall'Amministratore Delegato (se nominato); i compensi del Presidente, del o dei Vice Presidenti e dell'Amministratore Delegato (se nominato), nonché gli eventuali compensi aggiuntivi a favore degli amministratori con deleghe o incarichi particolari², che saranno nominati dal Consiglio di Amministrazione nella prima riunione dopo l'Assemblea, saranno stabiliti dal Consiglio di Amministrazione medesimo, sentito il parere del Collegio Sindacale, nell'ambito delle politiche di remunerazione approvate dall'Assemblea. Gli Azionisti sono invitati a formulare proposte e a deliberare in merito.

Il documento contenente gli Orientamenti agli azionisti sulla composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione approvato dallo stesso in data 21 febbraio 2023 viene allegato alla presente Relazione come Allegato B.

Desio, 2 marzo 2023

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



² La previsione di cui all'art 2389 c. 3 c.c., riferita agli "amministratori investiti di particolari cariche in conformità dello statuto", s'intende estesa anche ad eventuali figure di amministratori con deleghe non operative o incarichi particolari

**RELAZIONE AL PUNTO N. 6 ALL'ODG DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA
NOMINA DEL COLLEGIO SINDACALE PER GLI ESERCIZI 2023 – 2025**

L'argomento in esame viene trattato in modo unitario e risulta articolato in tre sottopunti, come segue:

- 6.1 Nomina dei Sindaci Effettivi e dei Sindaci Supplenti;**
- 6.2 Nomina del Presidente del Collegio Sindacale;**
- 6.3 Determinazione dei compensi.**

Nomina del Collegio Sindacale

Con l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2022 scade anche il mandato "triennale" ai Sindaci in carica, anch'essi nominati dall'Assemblea Ordinaria del 23 aprile 2020.

Si rende quindi necessario nominare il Collegio Sindacale ed il suo Presidente per gli esercizi 2023 – 2025 secondo le disposizioni degli artt. 25 e 26 dello Statuto Sociale, nel rispetto dell'equilibrio tra i generi ai sensi dell'articolo 148 comma 1 bis decreto legislativo 58/1998, modificato dalla legge 27 dicembre 2019 n. 160, che in seguito viene richiamato e precisato, anche al fine di un'adeguata informativa per l'esercizio dei diritti degli Azionisti.

Composizione e durata

Il Collegio Sindacale è composto da tre Sindaci effettivi e tre Sindaci supplenti, nel rispetto dell'equilibrio fra i generi ai sensi dell'articolo 148 comma 1 bis decreto legislativo 24 febbraio 1998 n. 58, modificato dalla legge 27 dicembre 2019 n. 160; pertanto, almeno 2/5 dei componenti dovranno appartenere al genere meno rappresentato con arrotondamento, in caso di numero frazionario, all'unità inferiore. I Sindaci, che durano in carica, ai sensi di legge, per tre esercizi sociali, scadono alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio dell'ultimo esercizio della loro carica; sono rieleggibili.

Requisiti

I Sindaci delle "banche quotate" devono possedere i requisiti prescritti dalle disposizioni di legge e regolamentari *pro tempore* vigenti, ivi inclusi l'assenza delle situazioni di ineleggibilità e decadenza previste dalla legge e i requisiti di professionalità, onorabilità ed indipendenza stabiliti dalle disposizioni speciali applicabili, nonché il rispetto dei limiti al cumulo degli incarichi e il rispetto dei criteri di correttezza e competenza (requisiti e criteri attualmente stabiliti, per tutti gli Esponenti, dall'art. 26 TUB, dal DM 169/2020 e dalle Disposizioni della Banca d'Italia in materia emanate con provvedimento del 4 maggio 2021 e, per i Sindaci, dal D.M. n. 162 del 30 marzo 2000 e, quanto all'indipendenza, dall'art. 148, comma 3 del T.U.F.).

I Sindaci sono inoltre tenuti al rispetto delle vigenti disposizioni sui limiti al cumulo degli incarichi che possono essere assunti (attualmente fissati dall'art. 148-bis del T.U.F., dall'art. 144-terdecies del Regolamento Emittenti Consob, ai quali si rinvia). Inoltre, in capo ai Sindaci dovrà risultare l'assenza di incompatibilità con riferimento al divieto di cui all'art. 36 della Legge n. 214/2011 (c.d. "divieto di *interlocking*"), ovvero il divieto per i titolari di cariche negli organi gestionali, di sorveglianza e di controllo e per i funzionari di vertice in imprese o gruppi di imprese operanti nei mercati del credito, assicurativi e finanziari di assumere o esercitare analoghe cariche in imprese o gruppi di imprese in concorrenza con l'impresa o con il gruppo di appartenenza.

Si ricorda altresì che gli esponenti aziendali degli enti creditizi sono tenuti a dedicare il tempo necessario all'efficace espletamento dell'incarico, in modo da garantire la sana e prudente gestione della banca.

I sindaci devono possedere i seguenti requisiti di professionalità, fatti salvi gli ulteriori requisiti previsti dalla normativa di legge e regolamentare applicabile: D) almeno uno dei sindaci effettivi e almeno uno dei sindaci supplenti devono essere scelti tra gli iscritti nel Registro dei revisori legali ed aver esercitato l'attività di revisione legale dei conti per un periodo non inferiore a tre anni; tale requisito deve

comunque essere posseduto dal Presidente del Collegio Sindacale; II) i sindaci che non sono in possesso del requisito di cui al punto I) sono scelti tra coloro che abbiano maturato un'esperienza complessiva di almeno un triennio nell'esercizio di: a) attività di amministrazione o controllo ovvero compiti direttivi presso società di capitali del settore creditizio, finanziario e assicurativo, che abbiano un capitale sociale non inferiore a due milioni di Euro; ovvero b) attività professionali o di insegnamento universitario di ruolo in materie giuridiche, economiche, finanziarie e tecnico-scientifiche strettamente attinenti all'attività dell'impresa; ovvero c) funzioni dirigenziali presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni operanti nei settori creditizio, finanziario e assicurativo o comunque in settori strettamente attinenti all'attività dell'impresa. Sono considerate materie e settori di attività strettamente attinenti all'attività dell'impresa: le materie giuridiche, economiche, finanziarie e tecnico-scientifiche relative alle imprese bancarie, alle società d'intermediazione mobiliare, alle società di gestione del risparmio, alle società finanziarie in genere e alle imprese di assicurazione; i settori di attività relativi al credito, all'intermediazione mobiliare, alla gestione del risparmio e alla finanza in genere, all'assicurazione, nonché alla consulenza tecnica, economica e giuridica nelle stesse materie.

La perdita dei requisiti prescritti, così come il sopraggiungere di situazioni impeditive comporta la decadenza dalla carica.

I Sindaci devono possedere anche i requisiti di indipendenza aggiuntivi previsti dal Codice di Autodisciplina delle Società Quotate.

A seguito dell'introduzione da parte del citato D.M. n. 169/2020 del c.d. "Fit&Proper Assessment", il Banco Desio ha provveduto ad adottare, con delibera consiliare del 3 agosto 2021, la Policy «Fit&Proper», aggiornata da ultimo con delibera consiliare del 23 giugno 2022, che definisce gli obblighi sostanziali e procedurali in merito all'idoneità sia del complessivo Organo amministrativo (Consiglio di Amministrazione) e dell'Organo di controllo (Collegio Sindacale), sia dei singoli Esponenti, l'impegno in termini di tempo sufficiente al ruolo ricoperto, i principi di onestà, integrità e indipendenza di giudizio, nonché i requisiti di conoscenza, competenza ed esperienza. L'aggiornamento della Policy è consistito nell'affinamento dei parametri quantitativi e dei criteri qualitativi, anche definiti in termini monetari e in percentuale della remunerazione attribuita per la carica e per la partecipazione a Comitati endoconsiliari (c.d. "remunerazione societaria"), definiti ex ante per valutare la significatività delle eventuali relazioni commerciali, finanziarie o professionali e delle eventuali remunerazioni aggiuntive ai fini dell'indipendenza degli Esponenti del Banco Desio ai sensi del TUF e del Decreto MEF (vedasi anche successivo paragrafo), parametri e criteri che vengono ora indicati nel nuovo Allegato A alla Policy che viene allegato anche alla presente Relazione come Allegato A.

L'accertamento dei predetti requisiti sarà svolto, contestualmente a quello degli Amministratori, con la procedura e nei termini prescritti dalla normativa di vigilanza.

Presentazione delle liste di candidati

Anche la nomina del Collegio Sindacale avverrà sulla base di liste di candidati preventivamente presentate dagli azionisti, secondo il meccanismo di votazione ed elezione in seguito descritto.

Sono legittimati a presentare una lista di candidati gli azionisti che, da soli o congiuntamente, siano titolari di azioni ordinarie rappresentative almeno del 2,5% delle azioni ordinarie esistenti (ossia almeno n. 3.359.076 sulle totali n. 134.363.049). Tale soglia è stata confermata dalla Consob, tenuto conto della capitalizzazione, del flottante e degli assetti proprietari del Banco Desio. I singoli soci, nonché i soci appartenenti ad un medesimo gruppo o aderenti ad un medesimo patto parasociale avente oggetto azioni del Banco Desio, non possono presentare più di una sola lista, anche per interposta persona o tramite fiduciari, né possono votare liste diverse, ed ogni candidato potrà presentarsi in una sola lista a pena di inleggibilità.

Le liste di candidati devono essere depositate presso la sede sociale in Desio, via Rovagnati n. 1, Area Affari Societari, ovvero trasmesse all'indirizzo di posta elettronica certificata segreteria@pec.bancodesio.it, congiuntamente con le informazioni che consentano l'identificazione del soggetto legittimato che procede alla trasmissione delle liste stesse, entro il venticinquesimo giorno precedente la data dell'Assemblea.

Le liste devono comporsi di due sezioni (una per i candidati alla carica di Sindaco effettivo, una per i candidati alla carica di Sindaco supplente) e non più di sei candidati (tre effettivi e tre supplenti), elencati in ordine progressivo; in ogni caso, devono essere espressamente indicati i candidati alla carica di sindaco effettivo ed i candidati alla carica di sindaco supplente.

Le liste che, considerando entrambe le sezioni, presentano un numero di candidati pari o superiore a tre,

devono inoltre includere candidati di genere diverso, in modo da assicurare una composizione del Collegio Sindacale che rispetti quanto previsto dalla citata normativa vigente in materia di equilibrio tra i generi.

Le liste, sottoscritte dai soci presentatori o loro legali rappresentanti, contengono informazioni sull'identità dei soci medesimi, con l'indicazione della percentuale di partecipazione da essi singolarmente e complessivamente detenuta. Le liste devono altresì essere corredate della seguente documentazione:

- a) copia della certificazione comprovante la titolarità delle azioni ordinarie necessarie alla presentazione delle liste, ciò può avvenire anche successivamente al deposito della lista purché entro il termine previsto dalla legge o dai regolamenti vigenti in materia, per la pubblicazione delle liste da parte della Società; si raccomanda agli azionisti persone giuridiche di allegare copia del documento attestante i poteri rappresentativi del soggetto che sottoscrive la lista;
- b) informativa sulle caratteristiche personali e professionali dei candidati in relazione al "profilo teorico" (c.d. "Orientamenti agli azionisti") pubblicato contestualmente alla presente Relazione e dichiarazioni con le quali gli stessi accettano la candidatura e attestano il rispetto di tutto quanto indicato nel precedente paragrafo "Requisiti";
- c) dichiarazione, da parte dei soci diversi dall'azionista di maggioranza (anche relativa), attestante l'assenza di rapporti di collegamento con quest'ultimo; per i rapporti di collegamento si fa riferimento all'art. 144-quinquies del Regolamento Emittenti Consob (Delibera n. 11971/1999 e succ. mod. e int.), al quale si rimanda. Ulteriori indicazioni in materia sono contenute nella Comunicazione Consob n. DEM 9017893 del 26 febbraio 2009.

Ogni candidato può essere presente in una sola lista, a pena di ineleggibilità; un sindaco uscente può candidarsi per una lista presentata da soci diversi da coloro che lo hanno candidato o votato in precedenza.

Nel caso in cui entro il termine del venticinquesimo giorno antecedente la data dell'Assemblea:

- sia stata depositata una sola lista; ovvero
- siano state depositate più liste, ma le stesse siano riconducibili a soci tra loro collegati secondo le disposizioni citate; ovvero
- siano state depositate più liste, ma una sola sia considerata validamente presentata in base alle richiamate disposizioni di legge e di statuto;

la Società ne darà tempestiva notizia tramite comunicato stampa diffuso con le modalità prescritte dalle disposizioni di legge e regolamentari *pro tempore* vigenti. Il comunicato specificherà, altresì, che potranno essere presentate liste sino al termine stabilito dalla legge o dai regolamenti vigenti in materia e che il quorum di presentazione è ridotto della metà (ossia 1,25%, pari a n. 1.679.538 azioni ordinarie esistenti).

Le liste presentate senza l'osservanza delle prescrizioni statutarie saranno considerate come non presentate.

In base alle vigenti disposizioni Consob, le copie delle liste di candidati depositate e della relativa documentazione di corredo, saranno messe a disposizione del pubblico non oltre il ventunesimo giorno di calendario precedente l'Assemblea, presso la sede sociale in Desio, via Rovagnati n. 1, Area Affari Societari e sul sito internet (all'indirizzo www.bancodesio.it, sezione "Home/La Banca/Governance/Assemblea") e presso la Borsa Italiana S.p.A.

Modalità di elezione dei Sindaci e del Presidente

Nel caso siano state validamente presentate due o più liste di candidati, il Collegio Sindacale sarà parimenti nominato con un meccanismo di elezione di tipo "maggioritario" e precisamente:

- dalla lista che ha ottenuto il maggior numero di voti (lista di "maggioranza") espressi in Assemblea, saranno eletti nell'ordine progressivo indicato, due Sindaci effettivi e due Sindaci supplenti;
- tra le liste di "minoranza" che non siano collegate, neppure indirettamente, ai soci che abbiano presentato e/o votato la lista di maggioranza, sono eletti dalla lista che ha ottenuto il maggior numero di voti espressi, un Sindaco effettivo, che assumerà automaticamente la carica di Presidente ed un Sindaco supplente. Qualora la composizione dell'organo collegiale o della categoria dei sindaci

supplenti che ne derivi non consenta il rispetto dell'equilibrio tra i generi, tenuto conto del loro ordine di elencazione nella rispettiva sezione, gli ultimi eletti della lista di maggioranza del genere più rappresentato decadono nel numero necessario ad assicurare l'ottemperanza al requisito, e sono sostituiti dai primi candidati non eletti della stessa lista e della stessa sezione del genere meno rappresentato. In assenza di candidati del genere meno rappresentato all'interno della sezione rilevante della lista di maggioranza in numero sufficiente a procedere alla sostituzione, l'Assemblea nomina i sindaci effettivi o supplenti mancanti con le maggioranze di legge, assicurando il soddisfacimento del requisito.

- in caso di parità di voti tra due o più liste di minoranza, si procederà al ballottaggio tra le stesse da parte dell'intera Assemblea, risultando eletti i candidati della lista che avrà ottenuto la maggioranza relativa dei voti espressi, nel rispetto, comunque, del criterio di riparto tra i generi previsto dall'art. 148, comma 1 bis del decreto legislativo 24 febbraio 1998 n. 58 modificato dalla legge 27 dicembre 2019 n. 160.

Diversamente da quanto previsto per l'elezione del Consiglio di Amministrazione, per la nomina dei Sindaci non è consentito prevedere per statuto che le liste debbano ottenere una percentuale minima di voti, per concorrere all'esito della votazione. I rapporti di collegamento, anche ai fini del computo dei voti di lista, sussistono nei casi previsti da citato art. 144-quinquies del Regolamento Emittenti Consob. Tuttavia qualora un socio collegato agli azionisti che abbiano presentato e/o votato la lista di maggioranza, abbia votato per una lista di minoranza, il rapporto di collegamento assume rilievo solo se il voto sia stato determinante per l'elezione dei Sindaci.

Nell'ipotesi limite di mancata presentazione di liste, ovvero nel caso in cui l'unica lista presentata non contenga un numero di candidati sufficiente a nominare l'intero Collegio Sindacale, ovvero nel caso di impossibilità di applicazione della procedura descritta, l'Assemblea delibererà con le modalità e le maggioranze di legge, nel rispetto, comunque, delle disposizioni normative in materia di equilibrio fra i generi.

Ai sensi dell'art. 26 comma 1 dello Statuto Sociale, il Collegio Sindacale svolge anche la funzione di Organismo di Vigilanza 231 ai sensi del D.Lgs. 231/2001.

Determinazione dei Compensi

L'Assemblea è chiamata altresì a deliberare sulla retribuzione annuale spettante ai Sindaci, oltre al rimborso delle spese sostenute per l'adempimento del loro ufficio, incluso quanto spettante per lo svolgimento delle funzioni di Organismo di Vigilanza ai sensi del D.Lgs. 231/2001. Gli Azionisti sono invitati a formulare proposte e a deliberare in merito.

Il documento contenente gli Orientamenti agli azionisti sulla composizione quali-quantitativa ottimale del Collegio Sindacale approvato dallo stesso in data 23 marzo 2023 viene allegato alla presente Relazione come Allegato B.

Desio, 23 marzo 2023

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



Allegato A
alle Relazioni Illustrative all'Assemblea Ordinaria del 27 aprile 2023 sui punti 5 e 6
all'ordine del giorno

Banco di Desio e della Brianza SpA

POLICY "FIT & PROPER"
PER GLI ESPONENTI AZIENDALI

CdA 23 giugno 2022

ALLEGATO A – CRITERI QUANTITATIVI E QUALITATIVI ASSUNTI DALLA BANCA

1 Criteri quantitativi

Relazioni commerciali, finanziarie o professionali

Per quanto attiene ai criteri quantitativi, viene convenzionalmente assunto dalla Banca, come indice di non significatività, il criterio di "esiguità" stabilito dal Regolamento Interno Operazioni con Soggetti Collegati.

Più precisamente, assumono rilievo i rapporti di natura commerciale, finanziaria o professionale che l'Amministratore – la cui indipendenza sia oggetto di valutazione – abbia in essere o abbia intrattenuto nell'esercizio nel corso del quale viene resa la dichiarazione di indipendenza ovvero nei tre esercizi precedenti rispetto alla data in cui viene resa la dichiarazione medesima (il "Periodo di Riferimento") con i seguenti soggetti (congiuntamente, i "Soggetti Rilevanti"):

- (i) la Banca, le società da essa controllate e le società sottoposte a comune controllo, i relativi amministratori e il *top management* (e il coniuge, i parenti e gli affini entro il quarto grado di tali amministratori / *top management*), nonché
- (ii) i partecipanti alla Banca¹ e comunque il soggetto che, anche insieme ad altri attraverso un patto parasociale, controlla la Banca; se il partecipante o controllante è una società o ente, i relativi amministratori o il *top management* (e il coniuge, i parenti e gli affini entro il quarto grado di

¹ Si intende il soggetto tenuto a chiedere le autorizzazioni di cui agli articoli 19 e ss. del TUB.

tali amministratori / *top management*).

I predetti rapporti con i Soggetti Rilevanti sono da considerare di norma significativi – e quindi in grado di compromettere l'indipendenza dell'Amministratore – se abbiano comportato, singolarmente o cumulativamente considerati, un riconoscimento economico annuo superiore all'importo previsto dal Regolamento Interno Operazioni con Soggetti Collegati ai fini dell'individuazione delle “operazioni di importo esiguo”:

- per le controparti persone fisiche, qualora i rapporti con i Soggetti Rilevanti siano intrattenuti direttamente dall'Amministratore;
- per le controparti persone giuridiche, qualora i rapporti con i Soggetti Rilevanti siano intrattenuti dall'Amministratore indirettamente (ad esempio, attraverso società controllate o delle quali esso sia Amministratore esecutivo, o in quanto *partner* di uno studio professionale o di una società di consulenza).

Si precisa che, ai fini di quanto precede, rilevano anche i rapporti intrattenuti con i Soggetti Rilevanti da uno stretto familiare dell'Amministratore, per tale intendendosi: (i) i genitori, (ii) i figli, (iii) il coniuge non legalmente separato e i (iv) conviventi (ciascuno, lo “Stretto Familiare”).

Remunerazione aggiuntiva

Con particolare riferimento alla remunerazione percepita, anche nel Periodo di Riferimento, dall'Amministratore, assume rilievo la somma di qualsiasi remunerazione aggiuntiva riconosciuta a quest'ultimo da parte:

- della Banca,
- di una sua controllata, e/o
- dei partecipanti alla Banca² e comunque del soggetto che, anche indirettamente, controlla la Banca,

per incarichi professionali o consulenze rispetto al compenso fisso per la carica³ e a quello previsto per la partecipazione ai comitati (o organismi) raccomandati dal Codice di Corporate Governance delle Società Quotate o previsti dalla normativa vigente.

Assume rilievo a tal fine anche la remunerazione percepita dall'Amministratore sotto forma di partecipazione agli eventuali piani di incentivazione legati alla *performance* aziendale.

La remunerazione aggiuntiva è da considerare di norma significativa – e quindi in grado di compromettere l'indipendenza dell'Amministratore interessato – se, singolarmente o cumulativamente considerata, sia, nel Periodo di Riferimento, superiore al 100% dell'importo complessivamente percepito dall'Amministratore per la carica e per l'eventuale partecipazione ai comitati (o organismi) raccomandati dal Codice di Corporate Governance delle Società Quotate o previsti dalla normativa vigente.

Si precisa che costituisce circostanza idonea a compromettere l'indipendenza dell'Amministratore

² Si intende il soggetto tenuto a chiedere le autorizzazioni di cui agli articoli 19 e ss. del TUB.

³ Per “compenso fisso per la carica” si intende: (i) la remunerazione determinata dall'Assemblea per tutti gli Amministratori o stabilita dall'Organo di amministrazione per tutti gli Amministratori non esecutivi nell'ambito dell'importo complessivo deliberato dall'Assemblea per l'intero Organo di amministrazione; (ii) l'eventuale compenso attribuito in ragione della particolare carica assunta dal singolo Amministratore non esecutivo all'interno dell'Organo di amministrazione determinato secondo le *best practice* previste dalla Raccomandazione 25 del Codice di Corporate Governance delle Società Quotate.

Al contrario, il compenso ricevuto dall'Amministratore della Società per gli incarichi nella società controllante o nella società controllata è considerato quale “remunerazione aggiuntiva” ed è pertanto valutato nella sua “significatività”.



anche il fatto di essere uno Stretto Familiare di una persona che si trovi in una delle situazioni di cui al presente paragrafo 1.

1. Criteri qualitativi

Per quanto attiene ai criteri qualitativi, viene convenzionalmente assunto dalla Banca, come indice di non significatività, il criterio di “ordinarietà” stabilito dal Regolamento Interno Operazioni con Soggetti Collegati (fermo restando che si considerano in ogni caso significative le relazioni derivanti da operazioni classificate “di maggiore rilevanza” o ad esse assimilate, ai sensi del medesimo Regolamento, ancorché aventi carattere di ordinarietà come nel caso delle operazioni di affidamento).

Nel caso in cui l’Amministratore sia anche *partner* di uno studio professionale o di una società di consulenza si qualificano inoltre come significative – indipendentemente dai parametri quantitativi sopra riportati *sub* 1 – le relazioni professionali dello studio e/o della società di consulenza con i Soggetti Rilevanti che:

- a) possono avere un effetto sulla sua posizione e sul suo ruolo all’interno dello studio o della società di consulenza; o
- b) comunque attengono a importanti operazioni della Banca e del gruppo ad essa facente capo. La significatività di tali relazioni è valutata tenuto conto della complessiva attività professionale normalmente esercitata dall’Amministratore, degli incarichi ad esso normalmente affidati, nonché della rilevanza che tali relazioni possono assumere per l’Amministratore in termini reputazionali all’interno della propria organizzazione.

Ai fini della valutazione della significatività dei rapporti di cui è parte l’Amministratore, il Consiglio di Amministrazione può, in relazione alle specifiche situazioni riguardanti ciascun Amministratore – quali la posizione, le caratteristiche individuali e la complessiva attività professionale – considerare ogni ulteriore elemento ritenuto utile e/o opportuno, adottando criteri aggiuntivi e/o parzialmente difformi da quanto sopra riportato che privilegino la sostanza sulla forma.

In particolare, il Consiglio di Amministrazione può, dandone adeguata motivazione in sede di delibera:

- (i) prendere in considerazione anche le relazioni che, pur prive di contenuto e carattere economico ovvero economicamente non significative, siano particolarmente rilevanti per il prestigio dell’Amministratore interessato ovvero idonee a incidere in concreto sulla sua indipendenza e autonomia di giudizio;
- (ii) valutare, sulla base delle circostanze concrete, la sussistenza e/o il mantenimento dei requisiti di indipendenza in capo ad un Amministratore pur in presenza di uno dei presenti criteri di significatività sopra indicati.

Allegato B
alla Relazione illustrativa all'Assemblea Ordinaria
del 27 aprile 2023 sul punto 5 all'ordine del giorno



**Orientamenti agli Azionisti
sulla Composizione Quali-Quantitativa Ottimale
del Consiglio di Amministrazione**

ml

2022

Contenuti

Premessa	pag. 3
Governance e struttura del Consiglio di Amministrazione	pag. 4
Composizione quantitativa del Consiglio di Amministrazione	pag. 5
Composizione qualitativa del Consiglio di Amministrazione	pag. 6
Skill Matrix	pag. 7
Requisiti di professionalità e competenza	pag. 8
Matrice delle competenze	pag. 9
Profili attitudinali	pag. 10
Ruoli di particolare rilevanza del Consiglio d'amministrazione	pag. 11
Presidente del Consiglio di Amministrazione	pag. 11
Amministratore Delegato	pag. 11
Altri Amministratori	pag. 11
Disponibilità di tempo e il numero di incarichi	pag. 12
Disponibilità di tempo	pag. 12
Numero di incarichi	pag. 13
Requisiti di onorabilità e di indipendenza	pag. 14
Onorabilità	pag. 14
Indipendenza	pag. 14
Induction e Formazione	pag. 14



PREMESSA

In ottemperanza a quanto previsto dalle vigenti Disposizioni di Vigilanza per le banche in materia di governo societario, emanate dalla Banca d'Italia (circolare n. 285 del 17 dicembre 2013, Parte I, Titolo IV, Capitolo 1), i Consigli di Amministrazione delle banche sono tenuti ad identificare la propria composizione quali-quantitativa ritenuta ottimale per l'efficace assolvimento dei compiti e responsabilità che sono loro affidati dalla legge, dalle disposizioni di vigilanza e dallo statuto sociale.

Le Disposizioni richiedono che l'attenzione vada posta su tutti i componenti, ivi compresi quelli non esecutivi, in quanto compartecipi delle decisioni assunte dall'intero Consiglio e chiamati a svolgere un'importante funzione dialettica e di monitoraggio sulle scelte compiute dagli esponenti esecutivi.

Le Disposizioni della Banca d'Italia prescrivono, altresì, che nell'Organo che svolge la funzione di supervisione strategica, devono essere nominati soggetti indipendenti che vigilino con autonomia di giudizio sulla gestione sociale, contribuendo ad assicurare che essa sia svolta nell'interesse della società e in modo coerente con gli obiettivi di sana e prudente gestione.

Viene altresì raccomandato il coinvolgimento degli Amministratori Indipendenti nell'ambito dei Comitati Endo-consiliari costituiti, con compiti istruttori, consultivi e propositivi al fine di favorire l'assunzione di decisioni maggiormente ponderate, soprattutto con riferimento ai settori di attività più complessi o in cui il rischio che si verifichino situazioni di conflitto di interessi è più elevato.

Con l'obiettivo di garantire, sia in occasione di nuove nomine, sia nella gestione corrente, che negli organi di vertice siano presenti soggetti capaci di assicurare una efficace copertura del proprio ruolo, la normativa di riferimento richiede di definire *ex-ante* le professionalità necessarie a realizzare questo risultato, precedendo successivi momenti di verifica nel tempo.

Con il presente Documento, predisposto a esito della predetta analisi, il Consiglio intende mettere a disposizione degli Azionisti le indicazioni utili per favorire la migliore individuazione delle candidature da proporre per la nomina degli Amministratori.

I consiglieri, in particolare, condividono le valutazioni e i suggerimenti maturati con l'esperienza di governo della Banca, nel mandato in scadenza, e importanti per gli Orientamenti agli Azionisti per: (i) la dimensione e composizione ottimale del futuro CdA; (ii) l'appropriato rapporto innovazione/continuità della composizione del futuro CdA; (iii) la coerenza della composizione del nuovo Consiglio di Amministrazione con le esigenze di conoscenza, esperienza e competenza richieste.

In materia di idoneità dei componenti degli organi di amministrazione e controllo delle banche trova applicazione la seguente disciplina:

- art.26 del Testo Unico Bancario ("TUB")
- Decreto 23 novembre 2020 n.169 del Ministro dell'Economia e delle Finanze recante il "Regolamento in materia di requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali delle banche, degli intermediari finanziari, dei confidi, degli istituti di moneta elettronica, degli istituti di pagamento e dei sistemi di garanzia dei depositanti" attuativo dell'art.26 del TUB ("DM 169/2020");



- art.36 del Decreto Legge 6 dicembre 2011, n.201 (c.d. "Salva Italia") convertito, con modificazioni, dalla Legge 22 dicembre 2011, n.214 (c.d. "Interlocking Directorship").

Rilevano inoltre:

- Banca d'Italia, Disposizioni di vigilanza per le banche, Circolare n.285 del 17 dicembre 2013 in materia di governo societario (Parte I, Titolo IV, Capitolo 1) ("Disposizioni di vigilanza");
- Orientamenti della Banca d'Italia sulla composizione e sul funzionamento dei Consigli di Amministrazione delle LSI – 29 novembre 2022
- EBA/ESMA "Joint guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders" – settembre 2017; ("Linee Guida EBA/ESMA");
- BCE – "Guide to fit and proper assessments in line with the Joint ESMA and EBA GL on suitability" del 15 maggio 2017 e da ultimo aggiornata in data 8 dicembre 2021 ("Guida BCE");
- Codice di Corporate Governance delle Società Quotate promosso dal Comitato per la Corporate Governance costituito, nell'attuale configurazione, dalle Associazioni di Impresa (ABI, ANIA, Assonime, Confindustria), Borsa Italiana e l'Associazione degli investitori professionali (Assogestioni) – gennaio 2020 ("Codice di Corporate Governance").

GOVERNANCE E STRUTTURA DEL CONSIGLIO D'AMMINISTRAZIONE

Lo Statuto di Banco Desio prevede che il Consiglio di Amministrazione sia investito di tutti i poteri di ordinaria e straordinaria amministrazione, eccetto quanto tassativamente riservato dalla legge all'Assemblea, e che, nell'ambito del modello tradizionale di amministrazione e controllo sia composto da un minimo di 9 ad un massimo di 11 membri (Statuto Art.14), eletti dall'Assemblea. Prevede altresì che:

- salvo diverse disposizioni normative, almeno un quarto dei membri del Consiglio sia costituito da Amministratori che posseggano i requisiti di indipendenza prescritti dalle disposizioni anche regolamentari e/o di vigilanza, pro tempore vigenti e applicabili, nonché quelli adottati dalla società in adesione alle raccomandazioni del Codice di Corporate Governance delle Società Quotate;
- al genere meno rappresentato siano attribuiti, salvo diverse disposizioni normative, almeno due quinti, con arrotondamento all'intero superiore, dei membri del Consiglio;

La *governance* di Banco Desio descritta nello Statuto, prevede la presenza dei seguenti organi: l'Assemblea dei Soci; il Consiglio d'Amministrazione; i Comitati Endo-consiliari, attualmente articolati in un Comitato Controllo Rischi e Sostenibilità, un Comitato per le Nomine, un Comitato per le Remunerazioni e un Comitato Parti Correlate e Soggetti Collegati; il Comitato Esecutivo; il Presidente; l'Amministratore Delegato; il Collegio Sindacale.



COMPOSIZIONE QUANTITATIVA DEL CONSIGLIO D'AMMINISTRAZIONE

Con l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2022, termina il mandato 2020-2022 del Consiglio di Amministrazione di Banco Desio, pertanto, gli Azionisti saranno chiamati in occasione della prossima Assemblea a deliberare la nomina *inter alia* dei nuovi amministratori.

Alla luce di quanto emerso dall'esercizio di Autovalutazione 2022, svolto dal Consiglio di Amministrazione uscente, si rileva come largamente condivisa la considerazione generale relativa l'importanza di preservare l'attuale profilo del Consiglio in termini di composizione quantitativa.

Nello specifico, salvo quanto indicato più puntualmente nel proseguo del documento, il Consiglio di Amministrazione uscente:

1. ritiene adeguato il numero attuale di 11 membri e da mantenere invariato in vista del prossimo rinnovo;
2. valuta appropriato l'attuale rapporto tra Consiglieri Non Indipendenti e Indipendenti, sia in relazione alla dimensione del Consiglio e alle esigenze dei Comitati Endo-consiliari, sia per la corretta gestione da parte del Consiglio delle eventuali situazioni di conflitto di interesse;
3. con riferimento ai Comitati, ritiene opportuna la conferma dell'attuale articolazione e assetto, anche in termini di compiti (fatti salvi i fisiologici adeguamenti conseguenti al quadro normativo vigente alla data di costituzione degli stessi) e dimensione.
4. il Consiglio uscente propone la costituzione di un Comitato Sostenibilità a sé stante e non più accorpato al Comitato Controllo Rischi e Sostenibilità.

Il Consiglio, anche in coerenza con la predetta disciplina, e tenuto conto dell'esperienza maturata nel corso dell'ultimo mandato e delle prospettive future, raccomanda che:

- tutti i Comitati, ad eccezione del Comitato Esecutivo, siano composti da componenti a maggioranza Indipendenti e tutti non esecutivi;
- tutti i predetti Comitati si distinguano per almeno un componente e, ove sia presente un Consigliere espressione delle minoranze, questi faccia parte di almeno un comitato;
- il presidente del Comitato Controllo Rischi non coincida con il Presidente del CdA o con il Presidente di altri Comitati;
- in ogni Comitato Endo-consiliare almeno un membro sia del genere meno rappresentato;
- il Presidente di ciascun Comitato sia scelto tra i Consiglieri Indipendenti;
- il Comitato per le Operazioni con Parti Correlate e Soggetti Collegati sia composto esclusivamente da Consiglieri Indipendenti.

md



COMPOSIZIONE QUALITATIVA DEL CONSIGLIO D'AMMINISTRAZIONE

Nel formulare le indicazioni rivolte ai Soci che presentano le liste dei candidati, in merito alle professionalità, competenze ed esperienze ritenute necessarie, ai fini di una composizione qualitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione di Banco Desio, quest'ultimo esprime e sottolinea l'importanza di:

- assicurare all'Organo Amministrativo una solida ed equilibrata combinazione di profili professionali ed esperienze necessarie per affrontare ed efficacemente gestire le attività conseguenti alle importanti operazioni straordinarie concluse nel corso del mandato che va a terminare, e quelle che emergeranno dall'evoluzione prevedibile del mercato e dalla predisposizione e realizzazione degli obiettivi strategici di Banco Desio nel prossimo triennio;**
- identificare profili con idonee caratteristiche personali e attitudinali, in grado di assicurare una efficace collaborazione e positiva dinamica relazionale nello svolgimento ottimale dell'incarico da parte degli Amministratori;**
- identificare profili in grado di garantire adeguata disponibilità di tempo, per permettere un efficace e informato adempimento del ruolo di Amministratore nel Consiglio e nei Comitati;**
- promuovere ulteriormente i requisiti di diversità, in tema, oltre che di genere, di esperienza professionale, provenienza geografica, diversificazione anagrafica, di settori di provenienza e diversificazione tra fasce d'età. A tal riguardo, il Consiglio uscente ritiene di non fissare limiti, ritenendo che l'età dei componenti il CdA costituisca infatti un importante elemento di diversità che, unitamente agli altri, arricchisce e valorizza l'organo collegiale, contribuendo ad alimentare un equilibrio di esperienze altrimenti non garantito.**

Per la valutazione delle competenze individuali occorre considerare tanto la conoscenza teorica acquisita attraverso studi o percorsi di formazione, quanto l'esperienza pratica maturata attraverso l'attività professionale, le competenze acquisite in ambito lavorativo oltre che in forza di incarichi consiliari.

Considerando che, negli esiti del processo di Autovalutazione 2022 del Consiglio, l'articolazione e la qualità dei profili professionali dell'attuale composizione qualitativa del Consiglio emergono adeguati in termini di conoscenze, competenze e diffusione, con limitate indicazioni di possibili ulteriori opportunità di sviluppo e arricchimento, il Consiglio di Amministrazione sottopone agli Azionisti i propri Orientamenti sulla composizione qualitativa ottimale delle professionalità del futuro Consiglio di Amministrazione.



Skill Matrix

Autovalutazione da parte di ciascun Consigliere sul proprio livello di competenza per ogni indicatore di esperienze e conoscenze identificato

- A (alto) = conoscenza ed esperienza specifica sul tema
- B (medio) = comprensione adeguata per una partecipazione informata
- C (basso) = esperienze non specifica e solo parzialmente migliorabile attraverso *induction*

Conoscenza del business bancario, attività e prodotti, delle strategie tipiche del settore e delle tematiche di gestione dei rischi	A	A	A	A	B	A	A	A	B	B	A
Capacità di lettura e di interpretazione dei dati di bilancio di un'istituzione finanziaria	A	A	A	A	A	A	A	A	B	B	A
Capacità di business judgement e capacità di analisi e decisione	A	A	A	B	A	A	B	B	A	B	A
Competenza di risk management	A	A	A	A	A	A	A	B	B	B	A
Conoscenza del quadro normativo e regolatorio dei meccanismi di governance degli enti creditizi	A	A	A	B	B	A	A	B	A	B	A
Conoscenza del contesto competitivo e della sua evoluzione e innovazione	A	A	A	B	A	A	A	A	B	B	A
Conoscenza dei sistemi di remunerazione e incentivazione	A	A	B	A	A	B	A	A	B	B	A
Esperienza di gestione imprenditoriale e/o manageriale	A	A	A	A	A	B	B	A	A	B	A
Conoscenza delle tematiche inerenti all'organizzazione e alla gestione del personale	A	A	B	A	A	B	A	A	B	B	A
Esperienza in tema di contabilità e revisione	B	A	A	B	B	A	B	B	A	B	A
Conoscenza delle tematiche inerenti a: digital information, fintech e cyber security	C	B	C	C	B	B	A	B	B	C	B

Alla luce di queste considerazioni il Consiglio di Amministrazione auspica che, nel definire le liste per il mandato 2023-2025 gli Azionisti di Banco Desio:

- valutino e si orientino a proporre all'Assemblea una continuità di presenza degli Amministratori del Consiglio in scadenza, al netto di specifiche situazioni di perdita di indipendenza e/o di numero di incarichi ricoperti in altre società, assicurando così che una adeguata parte delle esperienze e competenze d'insieme dell'attuale Organo Amministrativo continui ad essere rappresentato anche nel nuovo Consiglio.
- valutino profili professionali e personali di elevata qualità, autorevolezza e competenza e autonomia di giudizio. Ciò con lo scopo di preservare ed eventualmente incrementare ulteriormente la capacità del Consiglio di esercitare le proprie funzioni di indirizzo e controllo, di consolidare la *governance* della Banca e di promuovere un adeguato rinnovo della composizione del Consiglio;
- valutino gli esiti dell'Autovalutazione svolta nel 2022, terzo anno del ciclo di mandato consiliare, dalla quale emergono giudizio positivi sia sull'efficacia del governo della Banca sia sul buon funzionamento del Consiglio e dei Comitati.

ml

Si invitano gli Azionisti a tenere in considerazione che, oltre al rispetto dei requisiti dei singoli esponenti nel rispetto dell'art. 26 del TUB e del DM 169/2020 (alla cui lettura integrale si rinvia ai fini delle suggerite verifiche ex ante ai fini della predisposizione delle eventuali liste di candidati), la composizione dell'organo di amministrazione dovrà esprimere, nel complesso, conoscenze, competenze, capacità ed esperienze adeguate per essere in grado di comprendere le attività della Banca, ivi compresi i principali rischi cui la stessa è esposta.

La composizione collettiva dovrà altresì essere adeguatamente diversificata, sotto il profilo dell'età, del percorso formativo-professionale e delle qualità e competenze personali, del genere, della diversità e della durata di permanenza nell'incarico, in modo da:

- Alimentare il confronto e la dialettica interna all'organo;
- Favorire l'emersione di una pluralità di approcci e prospettive nell'analisi dei temi e nell'assunzione delle decisioni;
- Supportare efficacemente i processi aziendali di elaborazione delle strategie, della gestione delle attività e dei rischi, di controllo sull'operato dell'alta dirigenza;

Requisiti di professionalità e competenza

Al Consiglio di Amministrazione è stato richiesto di esprimere, nel processo di Autovalutazione 2022 e di predisposizione dei presenti Orientamenti agli Azionisti, le proprie indicazioni circa le principali competenze professionali indicate che dovranno caratterizzare, con la loro diversa diffusione, il nuovo Consiglio.

Il Consiglio, premesso che a tutti i candidati Consiglieri viene innanzitutto richiesto il possesso di una conoscenza "*di base*", del settore bancario, propedeutica allo sviluppo del proprio ruolo e alla permanenza in Consiglio, esprime, di seguito, la Matrice di Competenze, individuando per ogni fattore di competenza specifico, quanto questo debba idealmente essere diffuso nel Consiglio di Amministrazione della Banca.



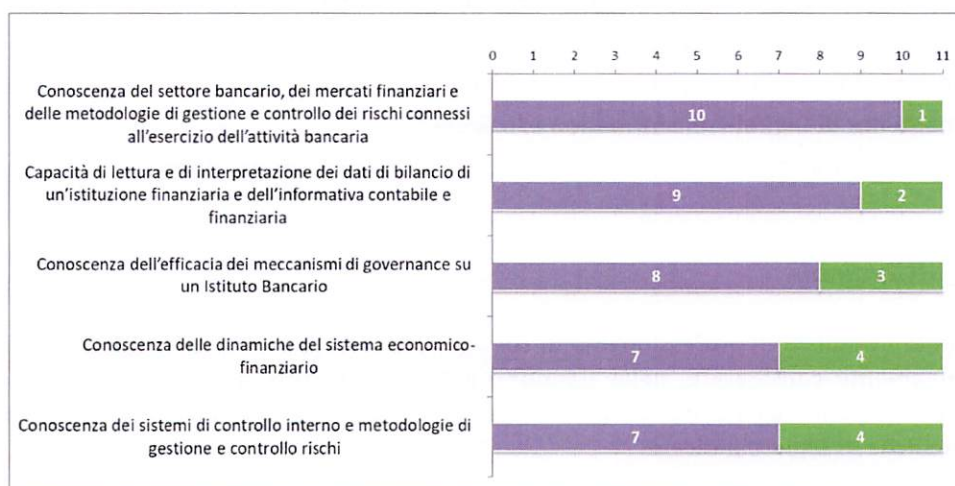
Matrice delle Competenze

Nella Matrice delle Competenze si riporta l'opinione, espressa dagli attuali Consiglieri, circa la diffusione e bilanciamento ideali di ogni singola competenza nella composizione ideale del Consiglio di Amministrazione.

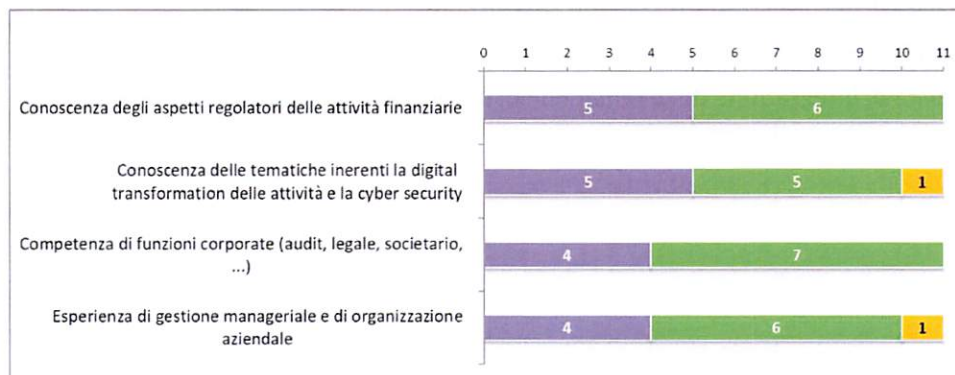
Le valutazioni si articolano in:

- molto diffusa
- diffusa
- meno diffusa

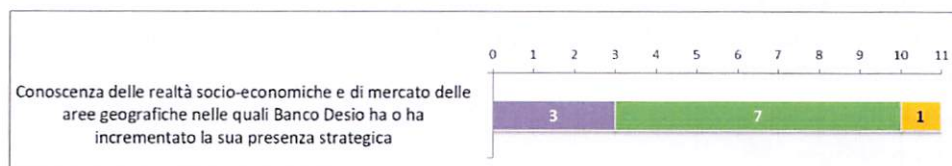
- **conoscenze e competenze molto diffuse: possedute da un numero di candidati Consiglieri superiore alla metà della dimensione del Consiglio**



- **conoscenze e competenze diffuse: posseduta da almeno un numero di candidati tra un quarto e la metà della dimensione del Consiglio:**



- conoscenze e competenze meno diffuse: possedute anche solo da un membro del Consiglio:



Nelle valutazioni e suggerimenti espressi dai Consiglieri si suggerisce la possibilità di valutare candidature le quali, in aggiunta a una copertura almeno adeguata di alcune delle competenze indicate, possano inoltre apportare al nuovo organo:

- ✓ Competenza manageriale bancaria moderna e con visione;
- ✓ Competenze manageriali, anche non bancarie;
- ✓ Esperienza in un CdA finanziario e di Presidente di Comitato;
- ✓ Competenze di Digital Transformation e/o fintech
- ✓ Competenze manageriali o consulenziali in tema di organizational change

Profili attitudinali

In aggiunta i requisiti di professionalità di cui sopra, il Consiglio uscente raccomanda che siano opportunamente considerate, nella selezione delle candidature, anche le caratteristiche e le capacità personali dell'esponente (c.d. *"soft skill"*), attribuendo rilevanza e centralità alle caratteristiche di seguito indicate:

- Capacità di lavorare in team;
- Indipendenza di pensiero e integrità;
- Capacità di interazione con il management;
- Capacità di gestire i conflitti in modo costruttivo;
- Intelligenza sociale;
- Capacità di integrazione delle tematiche di sostenibilità nella visione del *business*.



RUOLI DI PARTICOLARE RILEVANZA DEL CONSIGLIO D'AMMINISTRAZIONE

Fermo restando il rispetto del quadro normativo in ordine ai requisiti che i Consiglieri della Banca devono soddisfare, il Consiglio di Amministrazione di Banco Desio, consapevole dell'elevata importanza di alcuni ruoli, ritiene di esprimere specifici suggerimenti agli Azionisti in relazione alle figure ritenute più appropriate.

Presidente del Consiglio di Amministrazione

- essere una figura dotata di autorevolezza e prestigio personale, professionale e valoriale, tale da assicurare, nel corso del mandato, una gestione corretta e trasparente del funzionamento del Consiglio di Amministrazione e da rivestire il ruolo di garanzia nei confronti di tutti gli Azionisti, degli *Stakeholder* della Banca e nelle relazioni istituzionali;
- possedere caratteristiche personali tali da consentire di creare un forte spirito di collaborazione e un forte senso di coesione tra i componenti del Consiglio;
- disporre di un'adeguata preparazione in materia di governo societario, avendo maturato precedenti e significative esperienze nell'ambito, e preferibilmente alla guida, di Consigli di Amministrazione di società quotate di adeguata complessità e dimensione, e avendo mostrato nell'espletamento di tali incarichi una spiccata sensibilità verso i temi della *governance*;
- possedere esperienza e consuetudine a gestire, nell'ambito del Consiglio di Amministrazione, tematiche di rilevanza strategica, oltre che specifiche di *business*;
- possedere competenze in campo economico-finanziario e giuridico, e possibilmente conoscenze tecniche di base nel settore bancario.

Amministratore Delegato

- avere una profonda conoscenza del settore delle istituzioni finanziarie e della sua evoluzione;
- disporre di significative competenze tecniche in ambito economico-finanziario e per ciò che riguarda i servizi bancari e finanziari;
- avere maturato esperienze professionali significative e di successo al vertice di istituzioni bancarie o finanziarie complesse;
- possedere una riconosciuta visione strategica, un elevato orientamento strategico e solido *business judgment*;
- essere una figura dotata di autorevolezza di riconosciuta *leadership* e di uno stile di gestione orientato a creare spirito di *team* tra i collaboratori.

Altri Amministratori

- possedere un'adeguata seniority, intesa come comprovata esperienza in contesti organizzativi complessi in ambito aziendale e/o professionale e/o accademico e/o istituzionale;
- avere maturato esperienze nell'ambito di consigli di amministrazione di società, quotate, di paragonabili dimensioni e complessità;
- possedere, o essere in grado di acquisire, anche attraverso opportune attività di *induction*, le conoscenze tecniche necessarie a comprendere l'attività del Banco.



nd

Fermo quanto precede, il Consiglio raccomanda, altresì, che almeno un candidato indicabile come "Indipendente" possieda una qualificata esperienza per far parte del Comitato Rischi (un'adeguata conoscenza ed esperienza in materia contabile e finanziaria o di gestione dei rischi) in modo da contribuire efficacemente al governo dei rischi a cui la Banca si espone, compito che la Banca d'Italia individua nelle sue Disposizioni di Vigilanza fra quelli principali degli Organi aziendali.

DISPONIBILITÀ DI TEMPO E NUMERO DI INCARICHI

Disponibilità di tempo

Alla luce delle previsioni della disciplina applicabile, la disponibilità di tempo da dedicare allo svolgimento dell'incarico in ragione della natura, qualità e complessità dello stesso, risulta essere un requisito fondamentale che i candidati Amministratori devono assicurare, anche in relazione all'attività derivanti dalla partecipazione ai lavori dei Comitati consiliari.

Il Consiglio di Amministrazione rende noti, di seguito, il numero delle riunioni e la loro durata media, del Consiglio e dei Comitati, per consentire agli Azionisti e agli stessi candidati una valutazione puntuale della quantità di tempo da dedicare all'incarico, entrando a far parte degli organi sociali di Banco Desio.

RIUNIONI	2022	TEMPI MEDI
Consiglio di Amministrazione	18	3h 15m
Comitato per le Operazioni con Parti Correlate e Soggetti Collegati*	8	50m
Comitato per le Remunerazioni	10	35m
Comitato per le Nomine	10	1h
Comitato Controllo, Rischi e Sostenibilità	17	2h 45m
Comitato Esecutivo	13	1h
Riunioni di Induction	7	2h 50m

* i tempi del COPC sono calcolati in assenza di operazioni straordinarie.

Oltre ai tempi necessari a partecipare alle riunioni, è necessario considerare anche il tempo di preparazione di ciascun incontro e, per i Presidenti del Consiglio e di ciascuno dei Comitati, anche quello dedicato allo svolgimento del ruolo e alle attività di preparazione, organizzazione e coordinamento delle riunioni di Consiglio e di Comitato.

Occorre anche considerare l'impegno necessario per la partecipazione alle riunioni dedicate all'*induction* e alla formazione ricorrente oltre che ad eventuali eventi off-site nel corso del triennio.

A quanto sopra andranno aggiunti i tempi necessari per gli eventuali trasferimenti e l'attività preparatoria in vista degli appuntamenti societari.

Il Consiglio di Amministrazione di Banco Desio, con l'obiettivo di assicurare il buon funzionamento del Consiglio e il contributo di ciascun membro alla dialettica interna dell'Organo, ha effettuato



una stima, da intendersi quale riferimento per valutare il tempo minimo ritenuto necessario per l'efficace partecipazione alle riunioni:

Presidente del Consiglio	*
Amministratore Delegato	Tempo pieno
Consigliere Esecutivo	150 ore anno
Consigliere Non Esecutivo	150 ore anno

(*) La carica di Presidente del Banco richiede un impegno tendenzialmente a tempo pieno considerando, oltre alle attività consiliari, le altre attività connesse al ruolo quali ad esempio le attività di rappresentanza nei confronti degli stakeholders e le cariche in associazioni di categoria, organismi di sistema, fondazioni, ecc.

Ore/anno aggiuntive per particolari cariche:

Comitato per le Operazioni con Parti Correlate e Soggetti Collegati (Presidente / membro)	30/22,5 ore anno
Comitato per le Remunerazioni (Presidente / membro)	45/30 ore anno
Comitato per le Nomine (Presidente / membro)	30/22,5 ore anno
Comitato Controllo, Rischi e Sostenibilità (Presidente / membro)	150/112,5 ore anno
Comitato Esecutivo (Presidente / membro)	112,5/75 ore anno

In considerazione di quanto precede, Il Consiglio raccomanda che i candidati accettino la carica quando ritengano di potervi dedicare il tempo necessario, tenendo conto sia del numero e della quantità degli incarichi rivestiti negli organi di amministrazione e di controllo di altre società, sia all'impegno loro richiesto da ulteriori attività lavorative e professionali ed eventuali cariche ricoperte, verificando inoltre che la propria situazione sia allineata alle eventuali policy adottate al riguardo dalla Banca.

Numero di incarichi

Alla data di redazione del presente Orientamento, trovano applicazione i limiti al cumulo degli incarichi previsti dagli Artt.17 e 18 del DM 169/2020, cu si rinvia.

Ciascun esponente non può assumere un numero complessivo di incarichi in banche o in altre società commerciali (per la cui definizione si rinvia al Decreto Ministeriale) superiore a una delle seguenti combinazioni alternative:

- a) n.1 incarico esecutivo e n.2 incarichi non esecutivi;
- b) n.4 incarichi non esecutivi.

Ai fini del calcolo dei limiti di cui sopra, si include l'incarico ricoperto in Banca



Si rinvia al dettato dell'art.18 del DM 169/2020 per la spiegazione di dettagli in merito alle esenzioni e alle modalità di aggregazione degli incarichi.

Nel caso in cui accerti il superamento del limite al cumulo degli incarichi e l'esponente interessato non rinunci all'incarico o agli incarichi che determinano il superamento del limite, l'organo competente pronuncia la decadenza.

REQUISITI DI ONORABILITÀ E DI INDIPENDENZA

Onorabilità

Quanto ai requisiti di onorabilità, trovano applicazione le previsioni di cui all'Art.3 del citato DM 169/2020, cui si rinvia.

Si richiama, inoltre, l'attenzione sulle cause di sospensione dalla funzione di Amministratore previste all'Art.6 del citato DM 169/2020.

In aggiunta ai requisiti di onorabilità, gli esponenti soddisfano criteri di correttezza nelle condotte personali e professionali pregresse. Per l'elencazione esaustiva delle fattispecie che vengono prese in considerazione ai fini della valutazione, si rinvia agli Artt.4 e 5 del DM 169/2020.

Indipendenza

Quanto ai requisiti di indipendenza, trovano applicazione: le previsioni di cui all'Art. 13 del citato DM 169/2020 e all'Art. 148, comma3, come richiamato dall'Art.147-ter del TUF e il dettato del Codice di Corporate Governance, revisione 2020, al quale Banco Desio aderisce, come da Art.2 Principio 5 Raccomandazione 6 e 7.

➤ **Indipendenza di Giudizio**

Quanto ai requisiti di indipendenza di giudizio (che devono possedere tutti i Consiglieri), trovano applicazione le previsioni di cui all'Art.15 del citato DM 169/2020, cui si rinvia.

In particolare, si ricorda che tutti gli esponenti agiscono con piena indipendenza di giudizio e consapevolezza dei doveri e dei diritti inerenti all'incarico, nell'interesse della sana e prudente gestione della Banca e nel rispetto della legge e di ogni altra norma applicabile.

INDUCTION E FORMAZIONE

Facendo seguito alle previsioni dell'Art.12 del Decreto 169/2020, alla raccomandazione delle Disposizioni di Vigilanza della Banche il Consiglio uscente promuove la partecipazione dei Consiglieri ad apposite iniziative di formazione volte a:

- fornire a tutti i Consiglieri una approfondita conoscenza dei settori in cui opera la Banca e il relativo Gruppo e a garantire la continuità e la salvaguardia dell'esperienza maturata, nel corso degli anni, dal Consiglio di Amministrazione;
- svolgere degli approfondimenti personalizzati sulla base di particolari interessi o responsabilità che il singolo Consigliere potrà assumere nei Comitati Endo-consiliari.



Il Consiglio auspica quindi che i futuri Consiglieri, in particolare di nuova nomina, beneficino di un adeguato percorso di Onboarding e di *Induction*, in continuità con quanto svolto in passato, considerando che, per ciascun anno del triennio di mandato, la Banca ha sempre promosso una serie di iniziative di formazione continua, tra le quali, quelle relative a tematiche di rilevanza aziendale e di valenza strategica.



Crisci & Partners è una società indipendente che vanta una lunga e significativa esperienza di consulenza volta al continuo miglioramento della impostazione e della prassi del governo societario, della composizione, del funzionamento, dell'autovalutazione e della formazione del Consiglio di Amministrazione e dei suoi Comitati, e dello sviluppo della leadership al Vertice d'Azienda. Crisci & Partners compone e completa i Consigli di Amministrazione, le valutazioni del Consiglio e dei Comitati, presentando inoltre proposte per piani di sviluppo dedicati al Consiglio, ai Comitati e a singoli Consiglieri.

Via Brera, 16, 20121 Milano

Tel. +39 02 89453200

www.criscpartners.net

CRISCI & PARTNERS
MEMBER OF THE ANSO BOARD OF ITALY



Allegato B
alla Relazione Illustrativa all'Assemblea Ordinaria
del 27 aprile 2023 sul punto 6 all'ordine del giorno

Orientamenti del Collegio Sindacale agli Azionisti sulla Composizione Quali-quantitativa del Futuro Collegio Sindacale



Premessa

I membri del Collegio Sindacale di Banco Desio sono tenuti a soddisfare costantemente i requisiti di idoneità alla carica stabiliti dalla normativa vigente, dallo Statuto Sociale e dal Regolamento sulla composizione del Collegio Sindacale, in modo da salvaguardare la sana e prudente gestione della Banca, tenendo anche conto delle migliori prassi di governo societario. In base alle vigenti normative, i Sindaci devono possedere i requisiti di professionalità, onorabilità e indipendenza e rispettare i criteri di competenza, correttezza, indipendenza di giudizio e dedizione di tempo e gli specifici limiti al cumulo degli incarichi prescritti dall'art 36, D.L. 6 dicembre 2011, n.201.

Il Decreto n.169 del 23/11/20 del Ministero dell'Economia e delle Finanze, oltre a confermare, analogamente agli altri esponenti aziendali, l'obbligo della costante verifica, da parte della Banca, dei requisiti di idoneità, prevede nello specifico (art.9), per il Collegio Sindacale e i suoi componenti:

“Requisiti di professionalità per i componenti del collegio sindacale

- 1. Almeno uno dei Sindaci effettivi, se questi sono in numeri di tre, o almeno due dei Sindaci effettivi, se questo sono in numero superiore a tre e m in entrambi i casi, almeno uno dei Sindaci supplenti sono scelti tra gli iscritti nel registro dei revisori legali che abbiano esercitato l'attività di revisione legale dei conti per un periodo non inferiore a tre anni.*
- 2. Gli altri componenti del Collegio Sindacale sono scelti fra persone che abbiano esercitato per almeno tre anni, anche alternativamente, l'attività di revisione legale o una delle attività di cui all'articolo 7, comma2.*
- 3. Il Presidente del Collegio Sindacale è scelto tra le persone di cui al comma 1 o al comma 2 che abbiano maturato una esperienza professionale di almeno due anni in più rispetto a quella richiesta dai medesimi commi.*
- 4. Ai fini della sussistenza dei requisiti di cui ai commi precedenti, per i Sindaci che non sono iscritti nel registro dei revisori legali si tiene conto dell'esperienza maturata nel corso dei venti anni precedenti all'assunzione dell'incarico; esperienze maturate contestualmente in più funzioni si conteggiano per il solo periodo di tempo in cui sono state svolte, senza cumularle.”*

Il Collegio Sindacale di Banco Desio, il cui mandato scade con l'approvazione del bilancio dell'esercizio 2022, in ottemperanza a quanto previsto dalle Norme di Comportamento del Collegio Sindacale di Società Quotate del CNDCEC (26/4/2018), tenuto conto degli esiti dell'Autovalutazione, sottopone agli Azionisti il proprio orientamento per la definizione delle migliori proposte all'Assemblea per la composizione quantitativa e qualitativa del Collegio Sindacale, in vista del rinnovo dell'Organo per il prossimo mandato.



Dimensione, Diversity e Permanenza in Carica

Dal processo di Autovalutazione del Collegio Sindacale di Banco Desio, per l'esercizio 2022, sono emerse delle raccomandazioni e suggerimenti utili per gli Orientamenti del Collegio agli Azionisti, che riepiloghiamo di seguito:

- l'attuale composizione, con tre Sindaci effettivi e tre supplenti è considerata pienamente adeguata alle necessità e complessità della Banca, assicurando:
 - ✓ un adeguato mix di competenze professionali diversificate;
 - ✓ il presidio delle numerose funzioni e responsabilità attribuite al Collegio;
 - ✓ la partecipazione alle attività degli Organi consiliari (CdA e Comitati).
- la diversità di età, di genere e di professionalità del Collegio attuale, nonché degli stili e approcci relazionali, in presenza di comuni valori deontologici e dedizione al ruolo, assicurano una bilanciata combinazione e sono giudicate più che adeguate.
- Non si suggeriscono modifiche nella composizione del prossimo Collegio rispetto alle *diversity* rappresentate nell'attuale.
- l'anzianità di carica complessiva del Collegio vede due Sindaci al termine del primo mandato (tra cui il Presidente) e uno in carica dal 2002, cui viene riconosciuta e confermata, oltre alle competenze e alle esperienze richieste dalla normativa citata, l'importante ruolo di assicurare la memoria storica dell'evoluzione molto significativa della Banca negli anni.
- la buona collaborazione tra i membri, la complementarietà dei ruoli e il clima di fiducia, oltre alla capacità di fare sintesi e di interloquire con l'Autorità di Vigilanza, hanno generato una costruttiva ed efficace sinergia per il Collegio.
- le valutazioni espresse dal Collegio Sindacale sottolineano l'importanza di assicurare una adeguata continuità, in termini di composizione, per il futuro Collegio, per preservare l'importante bagaglio di esperienze e di conoscenza acquisite e per assicurare alla Società il continuo e costante esercizio delle funzioni di controllo.
- nell'ipotesi, comunque non suggerita, che gli Azionisti intendano valutare possibili meccanismi di rotazione nella composizione del Collegio per il prossimo mandato consiliare, viene indicato utile l'inserimento di un profilo autorevole, con un taglio professionale e conoscenze nell'ambito delle dinamiche societarie, con precedenti esperienze in analoghi ruoli di Sindaco, in Banche e con conoscenze della normativa specifica di settore.

ml



Disponibilità di Tempo

Tutti i candidati a futuri Sindaci debbono dare piena evidenza di garantire la disponibilità di tempo necessaria a partecipare, fisicamente o al più mediante video-conferenza, e a prepararsi per le riunioni dell'Organo, per le riunioni del CdA e dei Comitati Endo-consiliari, oltre che a partecipare a sessioni di *onboarding/induction* e a incontri di coordinamento nell'ambito dell'intero Gruppo.

	N. RIUNIONI 2022	TEMPI
Collegio Sindacale	22	ore/anno 40h 40m
Ispezioni Filiali	12	*
OdV	16	ore/anno 9h 45m
Consiglio di Amministrazione	18	Tempo medio: 3h 15m
Comitato per le Operazioni con Parti Correlate e Soggetti Collegati	8	Tempo medio: 50m**
Comitato per le Remunerazioni	10	Tempo medio: 35m
Comitato per le Nomine	10	Tempo medio: 1h
Comitato Controllo, Rischi e Sostenibilità	17 (di cui 6 congiunte)	Tempo medio: 2h 45m
Comitato Esecutivo	13	Tempo medio: 1h

*Per le ispezioni in Filiale si stimano circa 4 ore cadauna con partecipazione di un solo membro del Collegio Sindacale a rotazione

** i tempi del COPC sono calcolati in assenza di operazioni straordinarie.

Ai tempi necessari a partecipare alle riunioni, è necessario aggiungere anche il tempo di preparazione di ciascun incontro e, per il Presidente del Collegio, anche quello dedicato allo svolgimento del ruolo e alle attività di preparazione, organizzazione e coordinamento delle attività e delle riunioni del Collegio. I tempi complessivi di partecipazione e preparazione riferiti a tali riunioni (incluse quelle in veste di OdV che richiedono tra l'altro la disamina dei flussi specifici) sono stimati rispettivamente in circa 290 ore anno per un Sindaco effettivo e in circa 310 ore per il Presidente del Collegio.

Si raccomanda, inoltre, di considerare il cumulo di cariche dei candidati Sindaci.

I Sindaci raccomandano di valutare l'adeguatezza del compenso economico previsto in relazione alla importante disponibilità di tempo, attenzione e impegno, richiesti dal ruolo e alle significative e crescenti responsabilità ad esso connesse.

Esperienze, Competenze

Nell'Autovalutazione 2022, i Sindaci, sulla base dell'esperienza maturata e delle sfide che la Banca, e di converso al Collegio dovranno affrontare, raccomandano che il Collegio -sindacale del prossimo mandato possieda, su base collettiva, le seguenti competenze:

- regolamentazione nel settore bancario e finanziario
- assetti organizzativi e di governo societari



- gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi)
- sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi
- attività e prodotti bancari e finanziari
- informativa contabile e finanziaria

Si ritiene importante che il Collegio Sindacale nel prossimo mandato segua un programma di *induction* specifico, da strutturare sulla base degli argomenti identificati come rilevanti dai membri dell'Organo.

Tali argomenti potranno essere affrontati sia ricorrendo a relatori interni, che coinvolgendo esterni esperti sulle singole aree. È altresì auspicabile la partecipazione a programmi per il Collegio Sindacale organizzati da associazioni specializzate, quali ad es. ABI, al fine di creare occasioni di relazione e confronto con colleghi di altre realtà bancarie.



Crisci & Partners è una società indipendente che vanta una lunga e significativa esperienza di consulenza volta al continuo miglioramento della impostazione e della prassi del governo societario, della composizione, del funzionamento, dell'autovalutazione e della formazione del Consiglio di Amministrazione e dei suoi Comitati, e dello sviluppo della leadership al Vertice d'Azienda. Crisci & Partners compone e completa i Consigli di Amministrazione, le valutazioni del Consiglio e dei Comitati, presentando inoltre proposte per piani di sviluppo dedicati al Consiglio, ai Comitati e a singoli Consiglieri.

Via Brera, 16, 20121 Milano

Tel. +39 02 89453200

www.criscipartners.net

CRISCI & PARTNERS
CONSULENZA SOCIETARIA



Mario Fu Giovanni





2022

**Assemblea
degli Azionisti**

I risultati del Gruppo

Analisi dei risultati consolidati

nd

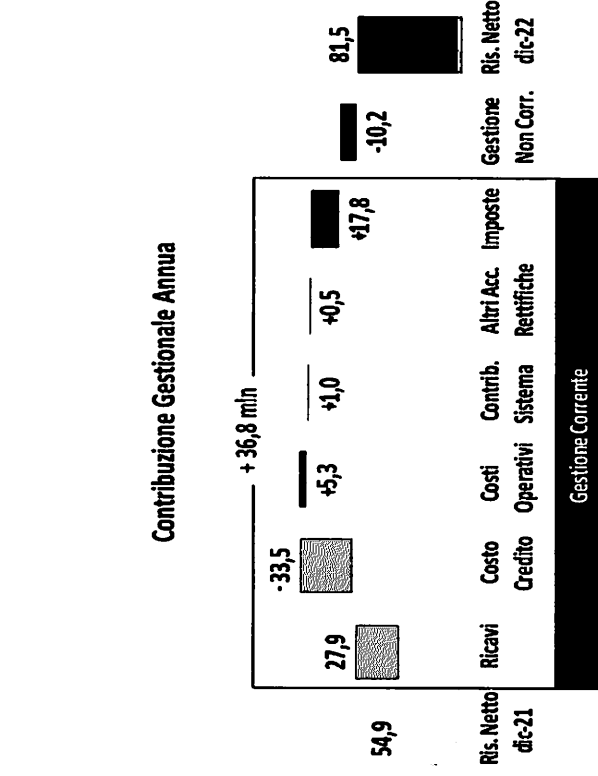
Agenda

- **Executive Summary**
- **Il Conto Economico Consolidato**
 - Analisi dei Proventi Operativi*
 - *View per Comparto*
 - *View per Business Line*
 - Focus: Prodotto Bancario & Pricing*
 - Oneri Operativi*
 - Rettifiche ed Accantonamenti*
- **I Risultati delle Società del Gruppo**
- **L' Asset Quality**
- **Il Patrimonio**



Executive Summary

Highlights Dicembre 2022



↓ RATIO PATRIMONIALI

Ratios solidi ma in lieve peggioramento (CET1 Gruppo Bancario -85 bps YTD) per effetto del progressivo riassorbimento del phase-in IFRS9, della dinamica RWA (Credito + Derivati).

← REDDITIVITA'

Redditività in aumento (ROE al 7,8% ex 5,3% nel 2021) grazie ai contributi annui positivi dei Ricavi, del Costo del Credito e nonostante i Costi Straordinari (5,3 mln) ed i maggiori Oneri di Sistema.

← MARGINE OPERATIVO

Trend annuo in sensibile miglioramento (+12%): Ricavi in crescita (+6,1%) accompagnati dalla debole crescita degli Oneri Operativi (+2,0%) comprensivi degli oneri straordinari Covid (2,3 mln complessivi, -0,3 mln rispetto al 2021) e degli impatti di inflazione/energia. Cost Income al 59,1% (ex 61,4% a dicembre 2021) grazie alla dinamica dei ricavi.

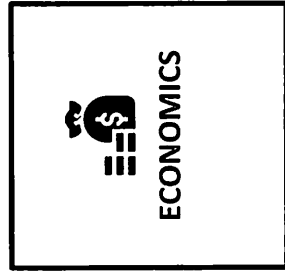
← RICAVI

Ricavi complessivi in crescita annua (+6,1%). La dinamica annua è in parte influenzata anche dal rialzo dei tassi di policy (+250 bps) avvenuto nel corso del secondo semestre con complessivi benefici sui ricavi delle Business Lines di Clientela e Finanza, e negativi sulle Banche per effetto della dinamica TLTRO. I ricavi del gestito scontano il contesto di mercato

ml

Executive Summary

Principali KPI



UTILE NETTO
Banco Desio
Fides

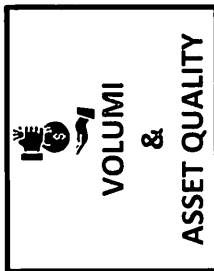
Proventi Operativi
di cui: Comm. Nette

ROE

CIR
al netto dei contributi al Sistema

Costo del Credito

	dic-22	dic-21	Δ % YOY
	81,5	54,9	48,4%
	88,2	52,4	68,3%
	3,5	6,9	-49,4%
	486,1	458,2	6,1%
	198,1	202,6	-2,2%
	7,8%	5,3%	2,5
	59,1%	61,4%	-2,2
	56,2%	58,4%	-2,3
	0,50%	0,81%	-0,32



Crediti a Clientela
di cui Fruttiferi

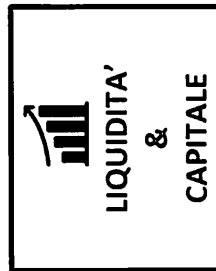
Funding

Raccolta Indiretta

NPL Ratio

Coverage
lordo cancellaz.

	dic-22	dic-21	Δ % YTD
	11.776,7	11.472,1	2,7%
	11.594,1	11.214,5	3,4%
	12.646,5	12.448,9	1,6%
	17.082,6	18.018,0	-5,2%
	3,3%	4,1%	-0,8
	49,6%	50,8%	-1,2
	49,9%	51,5%	-1,6
	152,4%	199,9%	-47,5



LCR

CET1 (phase in)
Gruppo Bancario
B.zza Unione
Minimo

TCR (phase in)
Gruppo Bancario
B.zza Unione
Minimo

	dic-22	dic-21	Δ % YTD
	14,77%	15,62%	-0,85
	11,03%	11,65%	-0,62
	7,60%	7,35%	
	14,77%	15,68%	-0,90
	12,91%	13,48%	-0,57
	11,50%	11,10%	



Dipendenti

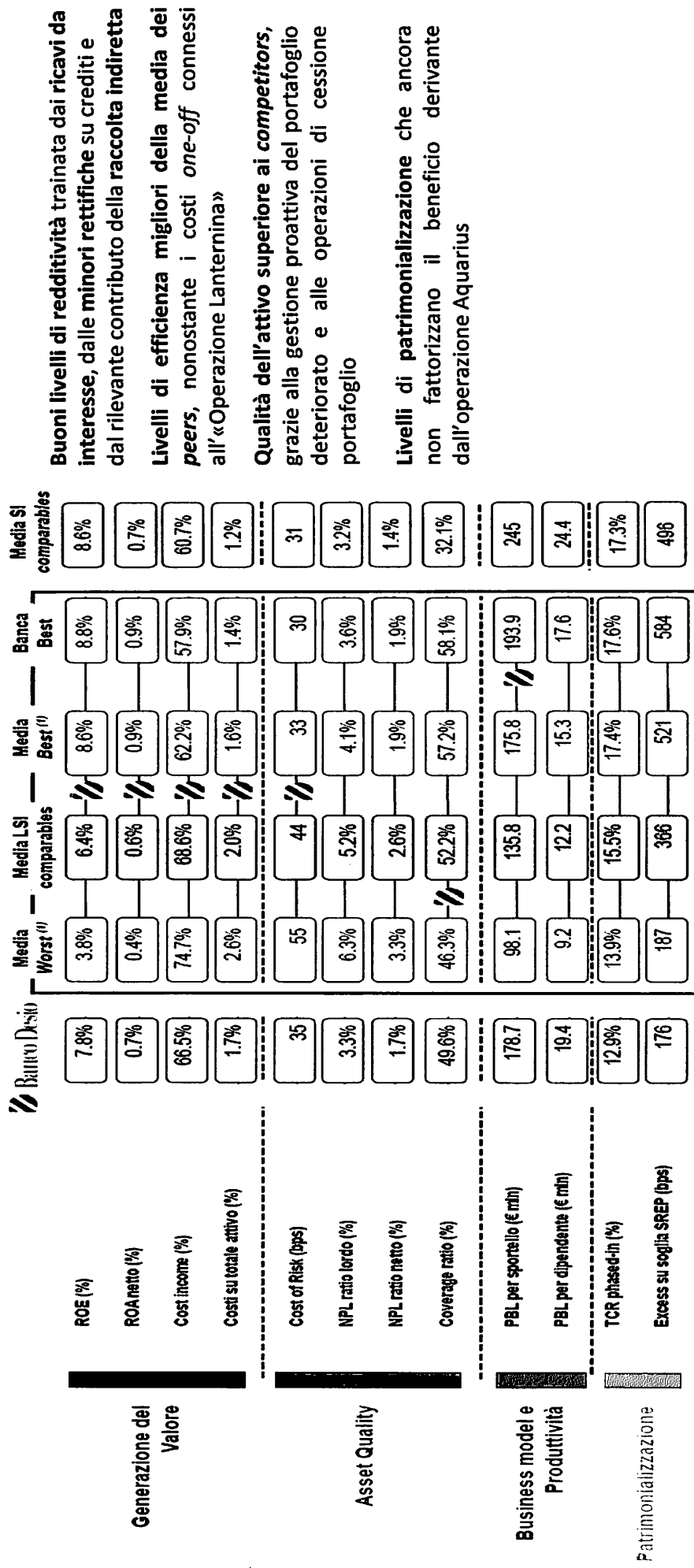
Filiali

	dic-22	dic-21	Δ % YTD
	2.115	2.141	-26
	232	232	0

- **Redditività in aumento (ROE al 7,8% ex 5,3% nel 2021) con oneri operativi e costo del rischio sotto controllo, quest'ultimo caratterizzato da un approccio rigoroso su Bonis e Deteriorato e mantenimento di adeguate coperture. NPL ratio in riduzione (3,3% ex 4,1% a fine 2021) grazie anche alle cessioni oltre NPL Plan (+55 mln overbudget, 140 mln YTD).**
- **Cost Income al 59,1% (ex 61,4%) grazie alla dinamica dei ricavi.**
- **IMPIEGHI in crescita YOY migliore del Sistema per effetto della dinamica delle erogazioni a Famiglie e Imprese (erogati 1,5 mld a MLT nel corso dell'anno), nonché dell'impulso al consumer lending (plus switch Findomestic).**
- **FUNDING positivo a conferma della forte relazione con la clientela, con raccolta indiretta penalizzata dall' effetto mercato (-1,5 mld) legato alla performance negativa dei mercati lungo tutte le asset class.**
- **LIQUIDITA' ampiamente sopra i minimi di Vigilanza.**
- **Q4 caratterizzato da una buona dinamica dei ricavi trasversale a Clientela (+4,7%) e Finanza (+123%) e, al contempo, dall'approccio cautelativo e rigoroso sul rischio di credito con attenta pulizia degli attivi.**
- **HR in calo YTD di 26 risorse, Sportelli invariati.**

Executive Summary

Benchmarking 2022



Buoni livelli di redditività trainata dai ricavi da interesse, dalle minori rettifiche su crediti e dal rilevante contributo della raccolta indiretta

Livelli di efficienza migliori della media dei peers, nonostante i costi *one-off* connessi all'«Operazione Lanterna»

Qualità dell'attivo superiore ai competitors, grazie alla gestione proattiva del portafoglio deteriorato e alle operazioni di cessione portafoglio

Livelli di patrimonializzazione che ancora non fattorizzano il beneficio derivante dall'operazione Aquarius

Ratio Economici calcolati su Schema Banca d'Italia | Panel LSI: Banca Sella, Sparkasse, Mediocredito Centrale, CR Asti, Volksbank | Panel SI: Credem, BPSO
 (1) Media semplice delle 2 Banche migliori e peggiori nel peer delle LSI comparables

nd

Il Conto Economico

La Redditività Corrente presenta valori in forte crescita (+68% yoy), grazie alla dinamica positiva dei Ricavi supportata dal rialzo dei tassi ed a Costi Operativi sotto controllo. Il Costo del Credito scende su base annua (-37%).

	dic-22	dic-21	Δ % YOY
CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO			
<i>Euro / milioni</i>			
Gestione corrente			
PROVENTI OPERATIVI	486,1	458,2	6,1%
Clientela**	418,8	404,7	3,5%
Banche, Istituzionali & Partecipaz.	14,8	22,7	-34,7%
Finanza	52,5	30,9	70,2%
ONERI OPERATIVI	-273,0	-267,8	2,0%
RISULTATO GESTIONE OPERATIVA	213,1	190,4	11,9%
RETTIFICHE, ACCANTON. e CONTRIB. AL SISTEMA	-78,3	-110,2	-29,0%
di cui: Costo del Credito	-57,9	-91,3	-36,6%
RISULTATO LORDO GESTIONE CORRENTE	134,8	80,2	68,1%
Imposte correnti	-44,2	-26,4	67,3%
RISULTATO NETTO GESTIONE CORRENTE	90,6	53,8	68,4%
Gestione non ricorrente			
RISULTATO NETTO GESTIONE NON RICORRENTE	-9,1	1,1	n.s.
Risultato di terzi	0,00	0,00	n.s.
RISULTATO NETTO	81,5	54,9	48,4%

	2022	2021
RIS. NON RICORRENTE	-9,1 mln	+1,1 mln
YOY	Accant. Cred. Fiscali (-2,3 mln) Accant. Lexitor (-2,1 mln) Costi Pgt Lanterna (-3,5 mln) Rimborso Irap (+1,5 mln) DGS agg. (-2,4 mln)	Afrancamento Fiscale Adeguam. F.do Esodo Rilascio Lexitor Stanziamento cautelativo Cred. Fiscali Oneri Cessione Cedacri SRM Str. + DGS agg.

** al netto della Componente del Covered Bond

Focus: i Proventi Operativi – view per comparto

Ricavi in crescita annua (+6,1%): la Clientela migliora (+3,5% yoy) nonostante il forte rallentamento sul gestito causa contesto macro, sulla monetica (1,2 mln di sopravvenienze passive) e per switch Findomestic. In calo il contributo delle Banche (effetto TLTRO), in crescita la Finanza nonostante la volatilità dei mercati.

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO

Euro /milioni

Gestione corrente

	dic-22	dic-21	Δ % YOY
Margine d'interesse	273,9	245,1	11,7%
Dividendi	0,6	0,7	n.s.
Commissioni nette	198,1	201,5	-1,7%
Risultato finanziario	10,4	8,5	22,5%
Altri oneri e proventi netti di gestione	3,1	2,4	31,1%
PROVENTI OPERATIVI	486,1	458,2	6,1%
Clientela**	418,8	404,7	3,5%
Banche, Istituzionali & Partecipaz.	14,8	22,7	-34,7%
Finanza	52,5	30,9	70,2%

MARGINE DI INTERESSE CLIENTELA

L'attivo fruttifero è cresciuto YOY più del Sistema (+3,4% Vs +1,4%) analogamente al passivo oneroso (-0,8% vs. -1,7%). Il margine finanziario ha beneficiato dell'effetto volumi e del progressivo miglioramento dello spread da clientela (+55bp) grazie al recupero dei tassi attivi (+79 bp) parzialmente compensato dagli incrementi sul Funding (+24 bp)

VOLUMI*	Var. % annua	Sistema
Crediti Fruttiferi	3,4%	1,4%
Raccolta Diretta	-0,8%	-1,7%

FOCUS COMMISSIONI	dic-22	dic-21	Var. %
Commissioni Nette	198,1	202,6	-2,2%
Tenuta e Gestione C/C	76,5	76,6	-0,1%
Servizi di Incasso e Pagamento	34,8	33,4	4,2%
Collocam. Titoli & Collocamento OICR	34,1	37,2	-8,4%
Prodotti Assicurativi	26,0	26,2	-0,9%
GPM, Ricev/Trasm Ordini, Custodia, Valute	17,3	17,3	0,1%
Altre Commissioni	9,5	11,9	-20,1%

FINANZA

Il Comparto ha generato Ricavi per 52,5 mln (ex 30,9 mln a dicembre 2021) di cui Interessi per 42,1 mln, Utili su Attività Finanziarie per 12 mln (9,7 mln da HTCS/HTC, 2,3 mln da Trading), Utili su cambi per 3,0 mln. Minus complessiva pari a 7,3 mln

* Valori lordi, al netto operazioni con Cassa Compensaz. e Garanzia. Fonte Sistema: ABI – IRS / ** al netto della Componente OBG

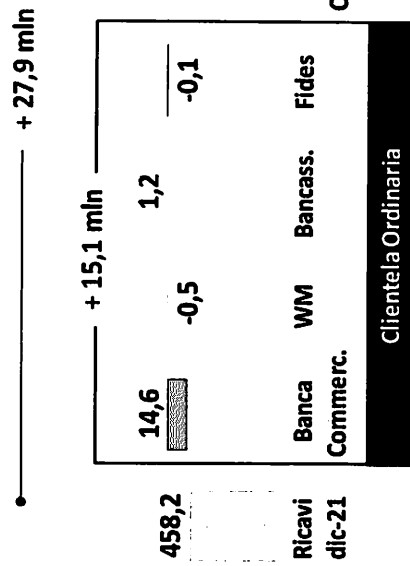
ad

Focus: i Proventi Operativi – view per business line

Forte crescita della Finanza e di Banca Commerciale supportata dal rialzo dei tassi. Continua crescita di Bancassurance per sviluppo dell'attività commerciale. Wealth Management impattato da riduzione delle masse gestite

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO		dic-21		dic-22		Δ % YOY	
Euro / milioni							
<u>Gestione corrente</u>							
<u>PROVENTI OPERATIVI</u>							
Banca Commerciale		486,1	458,2	6,1%			
Wealth Management		323,9	309,3	4,7%			
Bancassurance		32,3	32,9	-1,7%			
Fides		28,9	27,7	4,3%			
Altra Clientela		33,8	33,9	-0,4%			
Banche, Istituzionali & Partecipazioni		-0,1	0,9	n.s.			
Finanza		14,8	22,7	-34,7%			
		52,5	30,9	70,2%			

Evoluzione Annua Ricavi



Focus: i Proventi Operativi – Prodotto Bancario & Pricing

I Crediti fruttiferi sono cresciuti YTD in misura maggiore rispetto al Sistema (+3,4% Vs. +1,4%). Trend Depositi Clientela Ordinaria migliore del mercato (-1,1% Vs. -1,9%). La dinamica dei tassi riflette l'incremento dei tassi di policy avvenuto nel corso dell'anno. La Raccolta Indiretta è calata a causa dell'impatto dell'effetto Mercato (-1,5 mld).

IMPIEGHI e RACCOLTA (analisi gestionale)

Euro / milioni

Crediti verso clientela (val. lordi) ****

di cui: Crediti al netto delle Sofferenze

Crediti verso clientela (netto Rettifiche) ****

di cui: Crediti ordinari al netto delle Sofferenze

Raccolta Diretta

a) Raccolta diretta da clientela ordinaria

di cui: Depositi

Obbligazioni

b) Raccolta diretta da clientela istituzionale**

Loan to deposit****

Raccolta Indiretta

a) Raccolta indiretta da clientela ordinaria

di cui: Raccolta Amministrata

Raccolta Gestita

b) Raccolta indiretta da clientela istituzionale

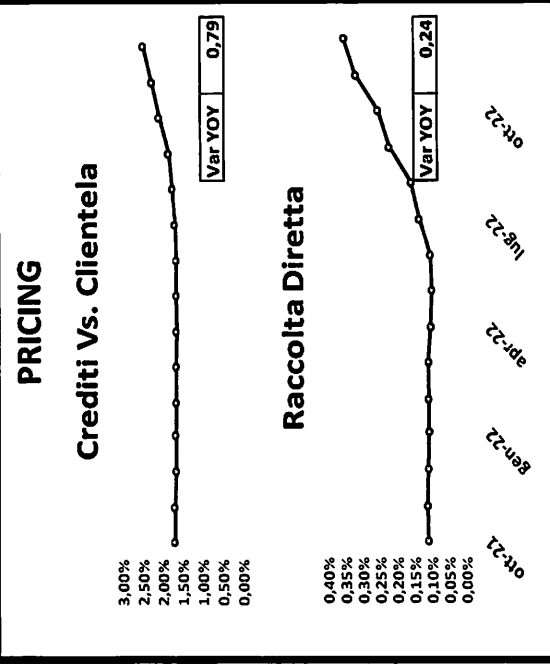
	dic-22	dic-21	Δ % YTD	Sistema*
Crediti verso clientela (val. lordi) ****	11.776,7	11.472,1	2,7%	1,1%
di cui: Crediti al netto delle Sofferenze	11.594,1	11.214,5	3,4%	1,4%
Sofferenze	182,6	257,6	-29,1%	-11,0%
Crediti verso clientela (netto Rettifiche) ****	11.480,6	11.127,8	3,2%	
di cui: Crediti ordinari al netto delle Sofferenze	11.420,8	11.033,2	3,5%	
Raccolta Diretta	12.646,5	12.448,9	1,6%	
a) Raccolta diretta da clientela ordinaria	12.143,4	12.241,2	-0,8%	-1,7%
di cui: Depositi	10.615,6	10.729,2	-1,1%	-1,9%
Obbligazioni	1.527,8	1.512,0	1,0%	0,0%
b) Raccolta diretta da clientela istituzionale**	503,1	207,7	n.s.	
Loan to deposit****	94,5%	90,9%	0,04	
Raccolta Indiretta	17.082,6	18.018,0	-5,2%	
a) Raccolta indiretta da clientela ordinaria	10.135,3	11.033,5	-8,1%	
di cui: Raccolta Amministrata	3.093,4	3.203,6	-3,4%	
Raccolta Gestita	7.042,0	7.829,8	-10,1%	
b) Raccolta indiretta da clientela istituzionale	6.947,3	6.984,6	-0,5%	

* Fonte: ABI Monthly Outlook (Dati al netto delle cartolarizzazioni/cessioni)

** operazioni con CCG

*** al netto della clientela istituzionale (operazioni con CCG, se presenti)

**** I dati sono esposti al netto dei Titoli di Debito (al contrario degli schemi ufficiali di bilancio che recepiscono la circolare 262, 6° emendamento)



RACCOLTA INDIRETTA ORDINARIA

VOLUMI	+583 MLN
MERCATO	-1.481 MLN



nd

Focus: gli Oneri Operativi

Gli Oneri Operativi (al netto dei contributi al Sistema) risultano in leggera crescita su base annua (+2,0%): al loro interno il Costo del Personale è stabile (+0,4%) mentre le ASA crescono (+4,7%) prevalentemente per effetto degli impatti della crescita dell'inflazione e del costo dell'energia.

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO	dic-22		dic-21		Δ % YOY
<i>Euro / milioni</i>					
<u>Gestione corrente</u>					
PROVENTI OPERATIVI	486,1	458,2	6,1%		
Spese del personale	-176,1	-175,4	0,4%		
Altre spese amministrative	-86,9	-83,0	4,7%		
Ammortamenti	-10,1	-9,3	8,0%		
ONERI OPERATIVI	-273,0	-267,8	2,0%		
RISULTATO GESTIONE OPERATIVA	213,1	190,4	11,9%		

ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE

- Le ASA comprendono 2,3 mln euro di costi straordinari Covid-19 (-0,3 mln YOY)
- Tutte le componenti, ad eccezione delle Spese per Locazioni (-0,6 mln), Manutenzioni/Fitti (-0,4 mln), delle Spese per Stampati (-0,3 mln) e delle Visure (-0,6 mln) presentano maggiori costi su base annua.
- Le crescite maggiori si osservano nelle Utenze Acqua/Luce/Gas (+3,0 mln, +100% yoy), nelle Spese di Trasporto (+0,2 mln, + 20% yoy) e nei Premi Assicurativi (+0,1 mln, +10% yoy).
- Le Spese Amministrative non comprendono 5,3 mln di Costi Straordinari del Progetto Lanterna, riclassificati nella Gestione Non Corrente

Focus: Rettifiche & Accantonamenti

In entrambi i periodi esposti le Rettifiche su Crediti presentano effetti prudenziali una tantum su Deteriorato (13 mln Vs. 16,5 mln nel 2021) ma si mantengono nel 2022 in calo annuo, con un costo del credito sotto controllo (0,50% ex 0,81%).

	CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO		Δ % YOY
	dic-22	dic-21	
<i>Euro / milioni</i>			
<u>Gestione corrente</u>			
RISULTATO GESTIONE OPERATIVA	213,1	190,4	11,9%
Costo del Credito	-57,9	-91,3	-36,6%
Rettifiche su attività finanziarie	-3,0	-1,2	n.s.
Utile/perdita da modif. contrattuali senza cancellazioni	0,0	-0,1	n.s.
Accantonamenti fondi rischi	-2,9	-4,1	-29,0%
Oneri relativi al Sistema Bancario	-14,5	-13,5	7,3%
Utile/perdita delle partecipazioni	-0,0	-	-
RETTIFICHE, ACCANTON. e CONTRIB. AL SISTEMA	-78,3	-110,2	-29,0%
RISULTATO LORDO GESTIONE CORRENTE	134,8	80,2	68,1%
Imposte correnti	-44,2	-26,4	67,3%
RISULTATO NETTO GESTIONE CORRENTE	90,6	53,8	68,4%

PROVISIONS

- Il costo del credito cala YOY (0,50% ex 0,81%) attestandosi ad un livello inferiore anche alle attese del periodo (0,81%)
- Parallelamente alla dinamica di mantenimento dei Coverage post cessioni, i flussi di NPL, guidati dalle attività di continua verifica della qualità del credito, hanno registrato un incremento negli ingressi netti da Bonis (+9%) ed un calo degli incassi (-10%). In aumento i passaggi a Sofferenza (+30% al netto degli effetti delle cessioni).

	dic-21	dic-22	Δ % YOY	Δ ass. YOY
INGRESSI DA BONIS	89.687	105.052	17,1%	15.365
RITORNI IN BONIS	- 6.358	- 14.344	125,6%	- 7.986
DIFFERENZIALE	83.329	90.709	8,9%	7.379
INCASSI UTP	55.677	50.671	-9,0%	- 5.006
INCASSI SOFF.	20.698	18.059	-12,8%	- 2.639
TOTALE INCASSI	76.375	68.730	-10,0%	- 7.645
PASSAGGI A SOFF.	63.110	82.642	30,9%	19.532
CESSIONI UTP	- 32.520	- 33.103	1,8%	583
CESSIONI SOFF.	- 73.750	-106.364	44,2%	32.613
TOTALE CESSIONI	-106.270	-139.466	31,2%	33.196

Gli incassi ed i passaggi a sofferenza non includono gli effetti delle cessioni.

nd

I Conti Economici delle Società del Gruppo

Fides: Redditività Corrente in crescita (+11%) nonostante i maggiori Oneri Operativi (+20%).

Per entrambe le società sui Risultati Netti incidono le poste non correnti (Crediti Fiscali, Costi Lanterna, Oneri Sistema, Lexitor)

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO (Analisi Gestionale)

Euro / milioni

Gestione corrente

PROVENTI OPERATIVI	Clientela**
Banche, Istituzionali & Partecipaz.	Finanza
ONERI OPERATIVI	
RISULTATO GESTIONE OPERATIVA	
RETTIFICHE e ACCANTONAMENTI	di cui: Costo del Credito
RISULTATO LORDO GESTIONE CORRENTE	
Imposte correnti	
RISULTATO NETTO GESTIONE CORRENTE	
RISULTATO NETTO GESTIONE NON RICORRENTE	
RISULTATO NETTO	

** al netto della Componente del Covered Bond

BANCO DESIO

	dic-22	Δ % YOY
	471,8	6,2%
	404,5	3,5%
	14,8	-34,7%
	52,5	70,2%
	-263,8	1,4%
	208,0	13,0%
	-71,5	-33,2%
	-56,3	-37,6%
	136,5	76,9%
	-41,4	71,9%
	95,2	79,2%
	-7,0	n.s.
	88,2	68,3%

FIDES

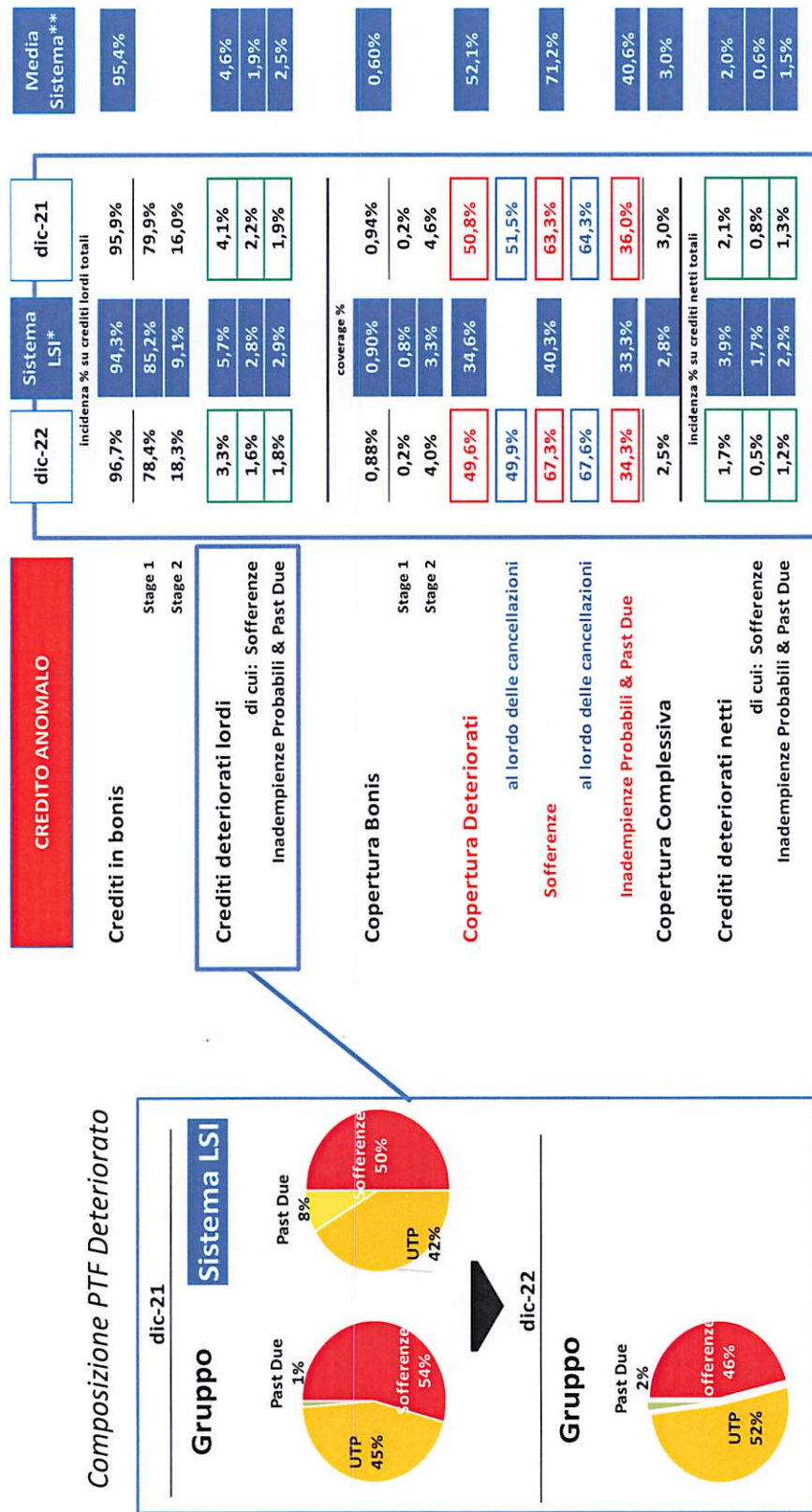
	dic-22	Δ % YOY
	18,8	16,2%
	-9,2	20,0%
	9,6	12,8%
	-1,1	n.s.
	-1,3	n.s.
	8,5	13,9%
	-2,9	19,5%
	5,6	11,3%
	-2,1	0,0%
	3,5	-49,4%

PROVENTI OPERATIVI

- BANCO DESIO**
 La crescita annua dei proventi da Clientela (+6,2%) è legata al boost dei margini di interesse (+8% grazie a Ecobonus e rialzo tassi policy) stante il contributo flat dei margini da servizi (-1%). Significativo l'apporto della Finanza.
- FIDES**
 I proventi operativi (+22%) hanno beneficiato del boost sui Prestiti personali (switch Findomestic) e dell'effetto del costo ammortizzato per le spese di istruttoria

Il Credito Deteriorato

Nel confronto con il Sistema, il Deteriorato mantiene un'incidenza % inferiore (3,3% Vs. 5,7%); nel complesso l'Asset Quality si conferma ampiamente sotto controllo. Collettiva in leggera riduzione causa «smontamento» overlay su moratorie peraltro ricalcolato su settori più fragili. Le cessioni ammontano complessivamente a 140 mln (di cui 106 mln di Sofferenze) con valori superiori all' NPL Plan (+55 mln)



* Fonte: BKI 01/2022 Banche Less Significant - BKI Relazione sulla Stabilità Finanziaria (Nov. 2022 - dati a giu-22)
 ** Elaborazione interna su Panel di Banche (Credem, ISP, UNI, BPER, BP, BpSO, MPS) al 30.06.22

Ratio Patrimoniali

Ratio solidi ma in leggero peggioramento (CET1 Gruppo Bancario ca -85 bps YTD) per effetto progressivo riassorbimento del phase-in IFRS9, dinamica RWA (Credito e Derivati) ed impatto patrimoniale HTCS.

Applicazione REGIME TRANSITORIO

NO (Fully Loaded)	
senza IFRS9	Fully Loaded

SI'
(Phase in)

RATIO PATRIMONIALI	dic-22	dic-22
--------------------	--------	--------

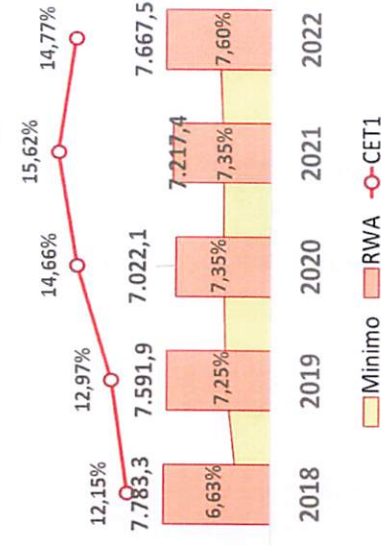
Euro / milioni

Common Equity Tier 1 (CET1)	14,28%	14,10%
RATIO di VIGILANZA	7,60%	7,60%
Buffer	6,68%	6,50%
Tier 1 (CET1 + AT1)	14,28%	14,10%
RATIO di VIGILANZA	9,30%	9,30%
ECEDENZA/(DEFICIT)	378,3	365,1
TOTAL CAPITAL RATIO	14,28%	14,10%
RATIO di VIGILANZA	11,50%	11,50%
Common Equity Tier 1 (CET1)	10,77%	10,70%
RATIO di VIGILANZA	7,60%	7,60%
Buffer	3,17%	3,10%
Tier 1 (CET1 + AT1)	11,59%	11,51%
RATIO di VIGILANZA	9,30%	9,30%
TOTAL CAPITAL RATIO	12,66%	12,57%
RATIO di VIGILANZA	11,50%	11,50%

	dic-22	dic-21
Common Equity Tier 1 (CET1)	14,77%	15,62%
RATIO di VIGILANZA	7,60%	7,35%
Buffer	7,17%	8,27%
Tier 1 (CET1 + AT1)	14,77%	15,62%
RATIO di VIGILANZA	9,30%	8,95%
ECEDENZA/(DEFICIT)	419,8	481,4
TOTAL CAPITAL RATIO	14,77%	15,68%
RATIO di VIGILANZA	11,50%	11,10%
Common Equity Tier 1 (CET1)	11,03%	11,65%
RATIO di VIGILANZA	7,60%	7,35%
Buffer	3,43%	4,30%
Tier 1 (CET1 + AT1)	11,84%	12,45%
RATIO di VIGILANZA	9,30%	8,95%
TOTAL CAPITAL RATIO	12,91%	13,48%
RATIO di VIGILANZA	11,50%	11,10%

RWA & CET1

Andamento 2018-2022

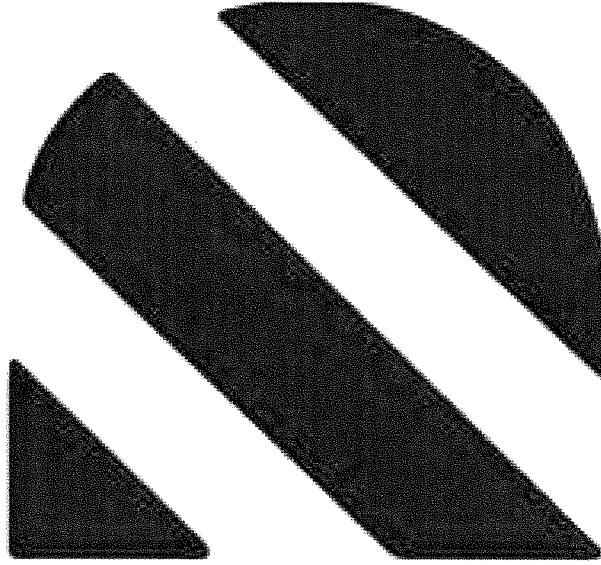


**GRUPPO
BANCARIO**

**BRIANZA
UNIONE**

 **Banco Desio**
Gruppo Banco Desio

 **Fides**
Gruppo Banco Desio



M. Uboldi

ad



REGISTRAZIONE

<input type="checkbox"/>	Atto nei termini di registrazione e di assolvimento dell'imposta di bollo ex art. 1-bis della Tariffa d.p.r. 642/1972.
<input checked="" type="checkbox"/>	Atto registrato presso l'Agenzia delle Entrate di Milano DP II, in data 24/05/2023 al n. 48940 serie 1T con versamento di € 200,00.

IMPOSTA DI BOLLO

L'imposta di bollo per l'originale del presente atto e per la copia conforme ad uso registrazione, nonché per la copia conforme per l'esecuzione delle eventuali formalità ipotecarie, comprese le note di trascrizione e le domande di annotazione e voltura, viene assolta, *ove dovuta*, mediante Modello Unico informatico (M.U.I.) ai sensi dell'art. 1-bis, Tariffa d.p.r. 642/1972.

La presente copia viene rilasciata:

<input checked="" type="checkbox"/>	In bollo: con assolvimento dell'imposta mediante Modello Unico Informatico (M.U.I.), ovvero tramite la competente Camera di Commercio.
<input type="checkbox"/>	In bollo: con assolvimento dell'imposta in modo virtuale, in base ad Autorizzazione dell'Agenzia delle Entrate di Milano in data 9 febbraio 2007 n. 9836/2007.
<input type="checkbox"/>	In bollo: per gli usi consentiti dalla legge.
<input type="checkbox"/>	In carta libera: per gli usi consentiti dalla legge ovvero in quanto esente ai sensi di legge.

COPIA CONFORME

<input checked="" type="checkbox"/>	Copia su supporto informatico: il testo di cui alle precedenti pagine è conforme all'originale cartaceo, munito delle prescritte sottoscrizioni, omessi gli allegati "C" ed "E", ai sensi dell'art. 22 d.lgs. 82/2005, da trasmettere con modalità telematica per gli usi previsti dalla legge. Milano, data registrata dal sistema al momento dell'apposizione della firma digitale.
<input type="checkbox"/>	Copia cartacea: la copia di cui alle precedenti pagine è conforme all'originale cartaceo, munito delle prescritte sottoscrizioni, omessi gli allegati "C" ed "E" per gli usi previsti dalla legge. Milano, data apposta in calce

Imposta di bollo assolta in modo virtuale tramite la Camera di Commercio Metropolitana di Milano-Monza-Brianza-Lodi, autorizzata dalla Direzione Regionale della Lombardia dell'Agenzia delle Entrate n. 108375/2017 del 28 luglio 2017.