

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

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

Codice Fiscale n. 01181770155

Iscritta nel Registro delle Imprese di Monza e Brianza

Capitale Sociale Euro 70.692.590,28 i.v.

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
e al Fondo Nazionale di Garanzia

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

Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza

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

**RELAZIONE ILLUSTRATIVA AL PUNTO 1
ALL'ORDINE DEL GIORNO
DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA
DEL
17 APRILE 2025
IN PRIMA CONVOCAZIONE**

E OCCORRENDO IN SECONDA CONVOCAZIONE IL GIORNO 18 APRILE 2025

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

**RELAZIONE AL PUNTO N. 1 ALL'ODG DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA
BILANCI AL 31 DICEMBRE 2024**

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

1. Bilanci al 31 dicembre 2024:

1.1 Approvazione del Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2024, corredata dalla Relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione e dalla relazione al Bilancio emessa dalla Società di revisione; presentazione del Bilancio consolidato al 31 dicembre 2024, corredata dalla Relazione sulla gestione consolidata del Consiglio di Amministrazione, contenente la dichiarazione di sostenibilità consolidata, nonché dalle relazioni alla dichiarazione di sostenibilità e al Bilancio emesse dalla Società di revisione e dalla relazione del Collegio Sindacale; presentazione della Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari al 31 dicembre 2024;

1.2 Destinazione dell'utile dell'esercizio 2024 e distribuzione del dividendo.

Si precisa che la novità rilevante del bilancio consolidato 2024 è dovuta al fatto che nella Relazione sulla gestione consolidata è inserita come sezione finale, espressamente contrassegnata in tal senso, la “Rendicontazione di sostenibilità” del Gruppo Banco Desio che è stata predisposta ai sensi dell’art. 4 del D.lgs. 125/24 di recepimento della Direttiva (UE) 2022/2464 (c.d. Corporate Sustainability Reporting Directive – CSRD) che modifica il regolamento 537/2014/UE, la direttiva 2004/109/CE, la direttiva 2006/43/CE e la direttiva 2013/34/UE per quanto riguarda la rendicontazione societaria di sostenibilità.

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 26 marzo 2025 presso la sede sociale e resi consultabili sul sito internet del Banco all’indirizzo www.bancodegio.it, sezione

<https://www.bancodegio.it/it/chi-siamo/governance/sistema-di-governance/assemblea-degli-azionisti>, oltre che sulla piattaforma di stoccaggio 1INFO, all’indirizzo www.1info.it.

Si precisa che il dividendo - una volta deliberato dall’Assemblea - potrà essere riscosso presso i rispettivi intermediari depositari, a decorrere dal giorno 30 aprile 2025, contro stacco della cedola n. 34 (data di stacco della cedola 28 aprile 2025 e data di legittimazione al pagamento - c.d. “record date”¹ – 29 aprile 2025) 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 al 31 dicembre 2024, corredata dalla Relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione e dalla relazione al Bilancio emessa dalla Società di revisione; presentazione del Bilancio consolidato al 31 dicembre 2024, corredata dalla Relazione sulla gestione consolidata del Consiglio di Amministrazione, contenente la dichiarazione di sostenibilità consolidata, nonché dalle relazioni alla dichiarazione di sostenibilità e al Bilancio

¹ Data di legittimazione al pagamento del dividendo ex art. 83-terdecies TUF del D.Lgs. n. 91/2012

emesse dalla Società di revisione e dalla relazione del Collegio Sindacale; presentazione della Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari al 31 dicembre 2024

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

- esaminato il progetto di Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2024 corredato dalla Relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione, dalla Relazione della Società di revisione e dalla Relazione del Collegio Sindacale;*
- preso atto del Bilancio consolidato al 31 dicembre 2024 corredato dalla Relazione sulla gestione consolidata del Consiglio di Amministrazione, contenente la Rendicontazione consolidata di sostenibilità, e dalle Relazioni della Società di revisione;*
- esaminata la Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari al 31 dicembre 2024;*

DELIBERA

di approvare il progetto di Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2024 e la Relazione annuale sul governo societario e sugli assetti proprietari al 31 dicembre 2024.

1.2 Destinazione dell’utile dell’esercizio 2024 e distribuzione del dividendo

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

- dell’approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2024;*
- di quanto previsto dall’art. 28 dello statuto sociale;*
- delle politiche di distribuzione dei dividendi, approvate dal Consiglio di Amministrazione, 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;*

DELIBERA

di destinare l’utile netto di esercizio pari a Euro 124.186.049,75 come segue:

- per il 10% alla riserva legale, in misura di Euro 12.418.605,00;*
- per il 10% alla riserva statutaria, in misura di Euro 12.418.605,00;*
- per Euro 0,4566² a dividendo a favore di ciascuna delle n. 132.589.857 azioni ordinarie, in misura di Euro 60.540.528,71;*
- alla riserva per beneficenza, in misura di Euro 62.104,00;*
- alla riserva statutaria, il residuo di Euro 38.746.207,04.”*

Il rapporto fra il dividendo unitario in proposta e il valore di Borsa medio dell’esercizio (Dividend Yield) si attesta al 9,39%.

Desio, 11 – 26 marzo 2025

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

² Calcolo del dividendo per azione effettuato tenendo conto del numero di azioni ordinarie in circolazione alla data dell’11 marzo 2025. Si precisa che l’importo del dividendo per azione rimarrà invariato anche a seguito della riduzione delle azioni ordinarie in circolazione in esecuzione del programma di *buy back* in corso per cui sono previsti, prima della record date del dividendo, ulteriori acquisti di azioni proprie che non avranno diritto al dividendo. In particolare, l’importo relativo al dividendo delle ulteriori azioni acquistate tra la data di approvazione del Progetto di bilancio e la predetta record date sarà assegnato alla Riserva statutaria.