



# Banco Desio

**RELAZIONE ILLUSTRATIVA E PROPOSTE  
ALL'ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI**

**28 SETTEMBRE 2007 – 1<sup>^</sup> CONVOCAZIONE**

**BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA S.p.A.**  
Sede sociale in Desio – Via Rovagnati, 1  
Capitale Sociale Euro 67.705.040/00 = i.v.  
R. I. e C.F. 01181770155  
Capogruppo del GRUPPO BANCO DESIO  
Iscritta all'Albo dei Gruppo Bancari

## CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

---

<i>Presidente</i>	Agostino GAVAZZI	*
-------------------	------------------	---

---

<i>Vice Presidente</i>	Guido POZZOLI	*
------------------------	---------------	---

---

<i>Amministratore Delegato</i>	Nereo DACCI	*
--------------------------------	-------------	---

---

<i>Consiglieri</i>	Francesco CESARINI	**
	Luigi GAVAZZI	
	Paolo GAVAZZI	**
	Luigi GUATRI	**
	Stefano LADO	*
	Gerolamo PELLICANO'	**

---

\* *Membri del Comitato Esecutivo*

\*\* *Amministratori indipendenti*

## COLLEGIO SINDACALE

---

<i>Presidente</i>	Eugenio MASCHERONI
-------------------	--------------------

---

<i>Sindaci Effettivi</i>	Rodolfo ANGHILERI
	Marco PIAZZA

---

<i>Sindaci Supplenti</i>	Giovanni CUCCHIANI
	Clemente DOMENICI
	Rizziero GARATTINI

---

## DIRETTORE GENERALE

Alberto MOCCHI

# BANCO di DESIO e della BRIANZA S.p.A.

Sede sociale in Desio - Via Rovagnati, 1  
Capitale sociale Euro 67.705.040/00 = i.v.  
R.I. e C.F. 01181770155

Capogruppo del GRUPPO BANCO DESIO - Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari

## AVVISO AI SENSI DELL'ART. 84 DEL REGOLAMENTO CONSOB EMITTENTI (Reg. 11971/1999 e succ. modifiche ed integrazioni)

### CONVOCAZIONE DI ASSEMBLEA ORDINARIA

Gli Azionisti sono convocati in Assemblea Ordinaria presso la sede sociale in Desio, Via Rovagnati 1, **per il giorno 28 settembre 2007, ore 11.00, in prima convocazione** e, occorrendo, in seconda convocazione per il giorno 29 settembre 2007, stessi ora e luogo, per discutere e deliberare sul seguente

#### Ordine del giorno

#### **1. Proposta di distribuzione di un dividendo straordinario da prelevare dalle riserve disponibili.**

Ai sensi dell'art. 10 dello Statuto, sono legittimati ad intervenire in Assemblea, in proprio o per delega, gli Azionisti cui spetta il diritto di voto, per i quali sia pervenuta alla Società, dai rispettivi intermediari autorizzati, la prescritta Comunicazione almeno due giorni non festivi prima della data dell'Assemblea.

Per l'intervento mediante rappresentante delegato si applicano le norme di legge, senza deroghe o limitazioni statutarie.

Al fine di agevolare le operazioni di accertamento della legittimazione all'intervento in proprio o per delega, si raccomanda di esibire copia della suddetta Comunicazione, unitamente alla documentazione eventualmente necessaria per attestare i poteri rappresentativi spettanti.

La Relazione del Consiglio di Amministrazione all'Assemblea sarà resa pubblica presso la sede sociale e la Borsa Italiana S.p.A. con i modi e nei termini prescritti.

***In base all'art. 9 dello statuto sociale, l'avviso di formale convocazione dell'Assemblea è stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, nei termini prescritti dalla legge.***

Desio, 6 settembre 2007

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente: Agostino Gavazzi



# Banco Desio

[www.bancodesio.it](http://www.bancodesio.it)

MAJFIN

**PROPOSTA DI DISTRIBUZIONE DI UN DIVIDENDO STRAORDINARIO DA PRELEVARE DALLE RISERVE DISPONIBILI**

Il Consiglio di Amministrazione del Banco, tenuto conto del favorevole andamento della gestione, peraltro rafforzato dagli effetti economico-finanziari della cessione di una quota complessivamente pari al 29,72% del capitale di Anima Sgr, ha deliberato di sottoporre all'approvazione dell'Assemblea la distribuzione di un dividendo straordinario da prelevarsi dalle riserve disponibili.

In particolare, il C.d.A. ha ritenuto congruo proporre la distribuzione di un dividendo unitario lordo di importo superiore di una volta e mezzo a quello distribuito con l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2006, così suddiviso per categorie di azioni (tenuto conto di quanto previsto all'art. 31 dello Statuto Sociale a favore delle azioni di risparmio):

- Euro 0,14325 per le n. 117.000.000 azioni ordinarie (totali Euro 16.760.250,00);
- Euro 0,1725 per le n. 13.202.000 azioni di risparmio non convertibili (totali Euro 2.277.345,00);

per un esborso complessivo di Euro 19.037.595,00 lordi, che verrebbe prelevato dalla Riserva Statutaria, attingendo dalla parte certamente disponibile, rappresentata da una quota accantonata negli ultimi esercizi in eccesso rispetto al 10% dell'utile netto stabilito dall'art. 31 dello Statuto Sociale. In dettaglio, gli accantonamenti a Riserva Statutaria a titolo di "avanzo utili" dopo l'assegnazione del dividendo ordinario, stanziati negli ultimi sette esercizi sono i seguenti (importi in Euro):

Accantonamento esercizio 2006	29.218.023,28
Accantonamento esercizio 2005	69.648.171,16
meno: prelievo per accantonamento al Fdo acquisto azioni proprie	(8.000.000,00)
meno: prelievo per distribuzione di un dividendo straordinario nel 2005	(11.031.200,00)
accantonamento esercizio 2004	3.726.925,36
accantonamento esercizio 2003	2.315.525,53
accantonamento esercizio 2002	2.328.566,05
accantonamento esercizio 2001	2.143.724,43
accantonamento esercizio 2000	2.043.399,34
Totale della parte disponibile della Riserva Statutaria	<hr/> 92.393.135,15

Il C.d.A. ricorda che sulla base del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2006 approvato dall'Assemblea Ordinaria del 27 aprile 2007 e della conseguente destinazione dell'utile dell'esercizio, la Riserva Statutaria ammonta a circa Euro 180 milioni.

Il C.d.A. rileva inoltre che, dalle risultanze contabili al 30 giugno 2007 oggi approvate, si evince un andamento reddituale del Banco tale da non intaccare la consistenza della suddetta riserva.

Il C.d.A. ha peraltro ritenuto opportuno richiedere alla Società di Revisione PricewaterhouseCoopers S.p.A. un parere di ragionevolezza sulla disponibilità delle riserve distribuite; la proposta sarà inoltre esaminata dal Collegio Sindacale nell'ambito delle proprie competenze. Le rispettive relazioni saranno rese note in tempo utile affinché gli Azionisti possano prenderne visione.

Per quanto concerne la tempistica, sono state previste le seguenti date secondo il Calendario di Borsa:

- data stacco cedola (ced. n. 16): 8 ottobre 2007
- data messa in pagamento: dall' 11 ottobre 2007.

Infine il C.d.A. rammenta che, trattandosi di distribuzione di Riserve di utili, il trattamento fiscale è analogo a quello applicato al dividendo ordinario riconosciuto in fase di destinazione dell'utile dell'esercizio.

Il Consiglio di Amministrazione sottopone quindi all'Assemblea la seguente bozza di deliberazione:

*"L'Assemblea Ordinaria del Banco di Desio e della Brianza S.p.A., preso atto della Relazione del Consiglio di Amministrazione, del parere del Collegio Sindacale e della relazione della Società di Revisione,*

*delibera*

*di assegnare agli azionisti un dividendo straordinario in ragione di:*

- Euro 0,14325 per ognuna delle n. 117.000.000 azioni ordinarie, per totali Euro 16.760.250,00;
- Euro 0,1725 per ognuna delle n. 13.202.000 azioni di risparmio non convertibili, per totali Euro 2.277.345,00;

*per un ammontare complessivo di Euro 19.037.595,00 al lordo delle ritenute di legge, da porre in pagamento a decorrere dal giorno 11 ottobre 2007, contro stacco della cedola n. 16 (data stacco 8 ottobre 2007)".*

Desio, 13 settembre 2007

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente: Ing. Agostino Gavazzi

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

Sede sociale in Desio – Via Rovagnati, 1  
Capitale Sociale Euro 67.705.040/00 = i.v.  
R. I. e C.F. 01181770155  
Capogruppo del GRUPPO BANCO DESIO  
Iscritta all'Albo dei Gruppo Bancari

**RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE**

**ALL'ASSEMBLEA ORDINARIA CONVOCATA PER IL 28 SETTEMBRE 2007**

“Signori azionisti,

abbiamo esaminato la proposta di distribuzione di un dividendo straordinario di € 19.037.595,00 complessivi, da assegnare quanto ad € 0,14325 alle n. 117.000.000 azioni ordinarie e ad € 0,1725 alle n. 13.202.000 azioni di risparmio.

Esaminata la Situazione Patrimoniale al 30.06 u.s., Vi diamo atto che l'attribuzione del suddetto dividendo straordinario non intacca la riserva statutaria indisponibile ed è ricompresa integralmente negli ulteriori stanziamenti a riserva effettuati con riferimento agli esercizi dal 2000 al 2006, ammontanti ad € 92.393.135,15 complessivi.

Il patrimonio netto della Società, comprensivo dell'utile in formazione e dedotta la proposta di dividendo straordinario, è comunque superiore a quello del 31.12.2006.

Esprimiamo, pertanto, il nostro parere favorevole alla suddetta distribuzione di dividendo straordinario”.

Desio, 13 settembre 2007

I SINDACI

**Dott. Eugenio Mascheroni**

**Dott. Rodolfo Anghileri**

**Prof. Marco Piazza**

## PARERE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE SUI DOCUMENTI PREDISPOSTI PER LA DISTRIBUZIONE DI UN DIVIDENDO STRAORDINARIO

Al Consiglio di Amministrazione di  
Banco di Desio e della Brianza SpA

Abbiamo esaminato i prospetti contabili al 30 giugno 2007 e la relazione illustrativa degli Amministratori di Banco di Desio della Brianza SpA al 13 settembre 2007 predisposti per la distribuzione di un dividendo straordinario ammontante a Euro 19.037.595 da prelevarsi dalla Riserva Statutaria. La responsabilità della corretta redazione del prospetto contabile e del contenuto della relazione compete agli Amministratori della società, la nostra responsabilità è limitata all'espressione di un parere professionale sulla idoneità della situazione rappresentata dagli amministratori a consentire la distribuzione di un dividendo straordinario, sulla base delle procedure di revisione svolte.

Per le finalità di cui sopra abbiamo svolto le seguenti procedure di verifica:

- Effettuato una revisione contabile limitata sul prospetto contabile al 30 giugno 2007.

La revisione contabile limitata, effettuata in conformità ai criteri raccomandati dalla CONSOB per il controllo contabile della relazione semestrale, è consistita principalmente nella raccolta di informazioni sulle poste dei prospetti contabili e sull'omogeneità dei criteri di valutazione tramite colloqui con la direzione della società e nello svolgimento di analisi di bilancio sui dati contenuti nei prospetti contabili. La revisione contabile limitata ha escluso procedure di revisione quali sondaggi di conformità e verifiche o procedure di validità delle attività e delle passività ed ha comportato un'estensione di lavoro significativamente inferiore a quella di una revisione contabile completa svolta secondo gli statuiti principi di revisione. Di conseguenza, diversamente da quanto effettuato sul bilancio d'esercizio, non esprimiamo un giudizio professionale di revisione sui prospetti contabili al 30 giugno 2007.


- Verificato la corrispondenza dell'ammontare della Riserva Statutaria indicata nella relazione degli Amministratori con il saldo risultante dal bilancio al 31 dicembre 2006. Il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2006 è stato da noi sottoposto a revisione contabile e su di esso abbiamo emesso la relativa relazione in data 11 aprile 2007.

La relazione semestrale consolidata del Gruppo Banco Desio al 30 giugno 2007 è stata da noi sottoposta a revisione contabile limitata e su di essa abbiamo emesso in data odierna la relativa relazione.

Ciò premesso, dal lavoro svolto non sono emersi rilievi o elementi di significatività tale da farci ritenere che i prospetti contabili e la relazione degli Amministratori rispettivamente al 30 giugno 2007 e al 13 settembre 2007 predisposti da Banco di Desio e della Brianza SpA, non siano stati predisposti in modo accurato per la distribuzione di un dividendo straordinario di Euro 19.037.595.

Milano, 14 settembre 2007

PricewaterhouseCoopers SpA



Lia Lucilla Turri  
(Revisore contabile)