

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 67.705.040,00 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 DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
ALL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI
DEL 26 APRILE 2012

Punto n. 3 all'ordine del giorno

CONFERIMENTO DELL'INCARICO DI REVISIONE LEGALE
(AI SENSI DELL'ART. 13, COMMA 1, D.LGS. 27 GENNAIO 2010 N. 39)

Signori Azionisti,

con il rilascio della relazione sul bilancio al 31 dicembre 2011 scade, senza possibilità di rinnovo ai sensi di legge, l'incarico di revisione legale a suo tempo conferito dall'Assemblea alla Pricewaterhousecoopers S.p.A. Si rende quindi necessario deliberare in merito in ordine al conferimento dell'incarico, in conformità a quanto previsto dall'art. 13 comma 1, nonché dall'art. 17 comma 1, del D.Lgs. n. 39/2010, considerato che il Banco di Desio e della Brianza S.p.A. si configura come "ente di interesse pubblico" ai sensi dell'art. 16 comma 1 del medesimo D.Lgs..

Il Consiglio sottopone pertanto all'approvazione dell'Assemblea la proposta motivata del Collegio Sindacale, come da Relazione allegata alla presente (di cui il Consiglio stesso ha preso atto), avente

ad oggetto il conferimento dell'incarico di revisione legale dei conti per il novennio 1° gennaio 2012 - 31 dicembre 2020 alla DELOITTE & TOUCHE SPA, per il corrispettivo dettagliato nella stessa Relazione allegata.

Siete pertanto invitati ad approvare la proposta relativa al conferimento dell'incarico di revisione legale dei conti secondo i termini e le modalità indicati nella Relazione dal Collegio Sindacale, a cui integralmente si rinvia per ogni ulteriore considerazione.

Desio, 23 febbraio 2012

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente

All: Relazione del Collegio Sindacale

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 67.705.040,00 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

**PROPOSTA MOTIVATA
DEL COLLEGIO SINDACALE
PER IL CONFERIMENTO DELL'INCARICO DI REVISIONE LEGALE DEI CONTI
AI SENSI DELL'ART. 13 D.LGS. N. 39/2010**

Signori Azionisti,

essendo giunto a scadenza per avvenuta decorrenza dei termini l'incarico di revisione legale dei conti a suo tempo conferito all'attuale Società di revisione PricewaterhouseCoopers SpA, si rende necessario da parte Vostra deliberare in merito all'affidamento di tale incarico.

PREMESSO

- A) Che l'incarico conferito all'attuale Società di Revisione PriceWaterhouse Coopers S.p.A., essendosi complessivamente protratto per nove esercizi non risulta ulteriormente rinnovabile.
- B) che l'art. 13 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, richiede che l'Assemblea conferisca l'incarico su proposta motivata del Collegio Sindacale e che l'art. 17 del citato D.Lgs. prevede che l'incarico conferito da un "ente di interesse pubblico" (così come il Banco si configura) abbia durata di nove anni.

CONSIDERATO

- che in data 25 luglio 2011, avvalendosi anche dell'assistenza delle competenti strutture del Banco ed in base alle informazioni preliminari

reperate sul mercato, abbiamo iniziato il processo di valutazione e selezione dei soggetti a cui inviare la richiesta di servizio. Tale processo, che si è perfezionato nell'incontro del 25 agosto 2011, ha portato ad indirizzarsi verso cinque primarie Società di Revisione che per dimensione, struttura e conoscenza del mercato potevano rispondere meglio alle caratteristiche del Gruppo, alle quali inviare una richiesta di offerta di disponibilità nella quale dovessero essere esplicitate le condizioni operative ed economiche. La richiesta è stata inviata alle seguenti Società di Revisione:

1. BDO S.p.A.
 2. DELOITTE & TOUCHE S.p.A.
 3. KPMG S.p.A.
 4. MAZARS S.p.A.
 5. RECONTA ERNST & YOUNG S.p.A.
- che in data 10 novembre 2011, il Collegio Sindacale ha preso atto che sulla base della richiesta di offerta, sono pervenute, da parte di tutte le Società coinvolte, le dichiarazioni di disponibilità ad accettare l'incarico per la revisione legale dei conti così dettagliato:
- o revisione legale del bilancio di esercizio e del bilancio consolidato;
 - o verifica della regolare tenuta della contabilità sociale e della corretta rilevazione nelle scritture contabili dei fatti di gestione;
 - o verifica della coerenza della relazione sulla gestione e delle informazioni incluse nella relazione sul governo societario;
 - o revisione contabile limitata del bilancio consolidato semestrale e dei

prospetti contabili semestrali per la determinazione dell'utile semestrale ai fini del patrimonio di vigilanza;

- o verifiche per la sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali;
- o verifiche per il rilascio dell'attestazione sugli aggregati di riferimento ai fini del calcolo del contributo da versare al Fondo Nazionale di Garanzia.

Le offerte di disponibilità erano accompagnate da un preciso computo delle ore disponibili e degli onorari richiesti.

- che in data 10 dicembre 2011, sulla base dell'analisi dei documenti d'offerta presentati dalle cinque Società di revisione, abbiamo ritenuto opportuno valutare i seguenti aspetti:
 - dimensione e struttura della Società di revisione legale, compresa la presenza internazionale;
 - elementi qualitativi del network;
 - eventuali situazioni di compromissione dell'indipendenza;
 - esperienza in campo bancario, finanziario ed assicurativo dei Partner e Manager e degli specialisti incaricati con riferimento ai diversi comparti di operatività del Gruppo;
 - composizione quali/quantitativa delle risorse impiegate;
 - approccio operativo e modello di revisione tenuto conto degli impatti preventivati sulla struttura del Banco;
- che sulla base delle suddette valutazioni, il Collegio ha ritenuto opportuno concentrare l'analisi sulle proposte presentate da Deloitte & Touche S.p.A. e

Reconta Ernst & Young S.p.A.

- che nel corso del mese di gennaio 2012 sono stati incontrati gli esponenti delle due predette Società di Revisione alle quali è stata richiesta una miglior precisazione sia dei tempi proposti che dei corrispettivi richiesti.

TENUTO CONTO

- delle proposte definitive pervenute da parte di Deloitte e Touche S.p.A. e di Reconta Ernst & Young S.p.A. nelle quali vengono dettagliatamente indicate le ore impiegate per ciascuna categoria professionale ed i relativi costi orari;
- delle modalità di svolgimento della Revisione che risultano adeguate in relazione all'esigenza e complessità dell'incarico;
- del fatto che le proposte comprendono, pur separatamente, tutte le Società italiane ed estere facenti parte del Gruppo;
- che, pur nella consapevolezza che la miglior offerta economica non costituisce priorità e che vada valutata la modalità ed il tempo impiegato, è comunque risultato che l'offerta di Deloitte & Touche SpA presenta un maggior numero di ore dedicate ed un minor prezzo complessivo.

PROPONE

sulla base delle motivazioni esposte che l'incarico di revisione legale dei conti per gli esercizi 2012-2020 sia affidato dall'Assemblea a DELOITTE & TOUCHE S.p.A., con sede legale in Milano Via Tortona n. 25, Codice Fiscale e Partita IVA 03049560166, per il corrispettivo sotto indicato e di seguito meglio dettagliato:

	Onorari	
	Ore	(Euro)
Revisione contabile del bilancio d'esercizio del Banco di Desio e della Brianza S.p.A. inclusa la verifica della coerenza della relazione sulla gestione e delle informazioni incluse nella relazione sul governo societario con il bilancio	1.000	55.000
Revisione contabile del bilancio consolidato del Gruppo, incluso il coordinamento del lavoro di revisione del bilancio consolidato, la verifica del procedimento di consolidamento e la verifica della coerenza della relazione sulla gestione e delle informazioni incluse nella relazione sul governo societario con il bilancio	170	10.000
Verifica della regolare tenuta della contabilità e della corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili	290	15.000
Revisione contabile limitata del bilancio consolidato semestrale abbreviato del Banco di Desio e della Brianza S.p.A.	340	18.000
Revisione contabile limitata dei prospetti contabili semestrali per la determinazione dell'utile semestrale ai fini del patrimonio di vigilanza	80	4.000
Verifiche per la sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali	50	2.000
Verifiche per il rilascio dell'attestazione sugli aggregati di riferimento ai fini del calcolo del contributo da versare al Fondo Nazionale di Garanzia	20	1.000
	<hr/>	
TOTALE	1.950	105.000
	<hr/>	

Le ore e gli onorari sopra indicati si riferiscono ad ognuno degli esercizi di riferimento della presente proposta. Essi non comprendono le ore e gli onorari delle società controllate italiane ed estere i cui incarichi verranno conferiti autonomamente dai rispettivi Organi competenti.

Ai corrispettivi sopra indicati verranno aggiunti i rimborsi per le spese sostenute per lo svolgimento del lavoro, quali le spese per la permanenza fuori sede e i trasferimenti, le spese accessorie relative alla tecnologia (banche dati, software, ecc.) ed ai servizi di segreteria e comunicazione addebitate nella misura forfettaria del 6% degli onorari, il contributo di vigilanza dovuto alla Consob in attuazione dell'art. 40 della Legge 23 dicembre 1994, n. 724 e successive modifiche e integrazioni, nonché l'IVA.

I corrispettivi sopra indicati potranno essere rivisti in funzione della variazione degli indici Istat relativi al costo della vita (base giugno 2012) e potranno essere soggetti a variazioni al verificarsi di circostanze e normative tali da comportare un aggravio dei tempi rispetto a quanto stimato nella proposta.

Si precisa che il *team* professionale che svolgerà l'incarico di revisione presso il Gruppo sarà formato da un socio responsabile del lavoro, da un dirigente esperto coordinatore del lavoro presso il cliente e da più revisori esperti ed assistenti. La responsabilità dell'incarico sarà affidata al Dott. Riccardo Motta.

Desio, 16 febbraio 2012

Il Collegio Sindacale

Dott. Eugenio Mascheroni

Dott. Rodolfo Anghileri

Dott. Marco Piazza