

ASSEMBLEA ORDINARIA 28 APRILE-14 MAGGIO 2023
RELAZIONE SULLA PROCEDURA DI SELEZIONE AI SENSI DELL'ART 16 COMMA 3 LETT. E) DEL
REGOLAMENTO UE 537/2014

AFFIDAMENTO DELL'INCARICO DI REVISIONE LEGALE DEI CONTI DELLA
B.C.C. LA RISCOSSA DI REGALBUTO

Premesse

- Come noto, nel 2019 la nostra Banca ha deciso con delibera del CdA del 05.10.2018, ratificata dall'Assemblea del 18.11.2018, di aderire al costituendo Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca (il "**Gruppo Bancario Cooperativo**" o "**GBC**"). L'adesione della nostra Banca al Gruppo Bancario Cooperativo ha avuto luogo per effetto della sottoscrizione del contratto di coesione e dell'accordo di garanzia disciplinati dall'art. 37-bis, commi 3 e 4, TUB (il "**Contratto di Coesione**"). A seguito di tale adesione al GBC, Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano SpA ("**Cassa Centrale Banca**" o "**CCB**" o "**Capogruppo**") ha acquisito il controllo della B.C.C. La Riscossa di Regalbuto ai sensi dell'art 2359, punto 3) del Codice Civile, che pertanto è inclusa nel perimetro di consolidamento del bilancio consolidato del Gruppo, nonché è soggetta a direzione e coordinamento da parte della Capogruppo.
- Tra i vari adempimenti societari che si presentarono nei primi mesi del 2019, vi fu il conferimento dell'incarico di revisione legale ai sensi del D. Lgs 39/2010 del bilancio d'esercizio di Cassa Centrale Banca e del bilancio consolidato del Gruppo, dal momento che con l'approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2018 di Cassa Centrale Banca veniva a scadenza l'incarico di revisione legale per il novennio 2010 – 2018. A conclusione della procedura di selezione ed in base all'esito di una apposita istanza alla Consob, fatta per avere conferma di alcuni aspetti interpretativi della normativa di riferimento, l'incarico di revisione legale di Cassa Centrale Banca, affidato a KPMG S.p.A., venne prorogato di ulteriori 2 anni per gli esercizi 2019 e 2020 (con delibera dell'Assemblea dei Soci del 28/05/2019), mentre la quasi totalità delle Banche affiliate (ad eccezione delle Banche aderenti alla Federazione Trentina) conferirono a KPMG S.p.A. l'incarico novennale per la revisione legale dei conti dei bilanci degli esercizi 2019 - 2027.
- Con delibera del 19.05.2019, l'Assemblea dei Soci della B.C.C. La Riscossa di Regalbuto ha conferito alla KPMG SpA l'incarico di revisione legale dei conti ai sensi dell'articolo 14 e dell'articolo 16 del DLgs n° 39/2010 per gli esercizi 2019 - 2027.
- Con l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2020 è scaduto l'incarico di revisione legale di CCB, conferito a KPMG S.p.A. e si è reso necessario procedere al conferimento di un nuovo incarico ad altra società di revisione. L'Assemblea dei Soci di Cassa Centrale Banca tenutasi in data 16 giugno 2021 ha conferito l'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato di Gruppo per il periodo 2021-2029 alla Deloitte & Touche SpA ("**Deloitte**"). L'indicazione di Deloitte come revisore legale di CCB (contenuta nel parere motivato del Collegio Sindacale del 30 marzo 2021) è avvenuta ad esito di una procedura di selezione unica di Gruppo, svoltasi in conformità alla normativa di riferimento (Regolamento UE n.537/2014 e D.lgs. 39/2010) nonché in accordo alla "*Policy di Gruppo per il conferimento di incarichi al soggetto incaricato della revisione legale dei conti e/o ad altro revisore incaricato all'interno del Gruppo e/o ad altre società appartenenti al network di riferimento*".

- La decisione di ricorrere ad una procedura di selezione che fosse valida anche per tutti gli Enti di interesse pubblico (EIP), questi ultimi coincidenti con le Banche affiliate, facenti parte del nostro Gruppo (in linea con la prassi adottata dai principali gruppi bancari italiani e con la dottrina – vedi Circolare Assonime n. 28/2016) era finalizzata ad individuare un revisore unico di Gruppo (fatte salve le banche aderenti alla Federazione Trentina della Cooperazione) per soddisfare gli interessi di GBC di riduzione degli oneri amministrativi ed economici connessi al coordinamento e all'organizzazione dei lavori di revisione e di razionalizzazione del sistema complessivo di verifica esterna dei bilanci. Pertanto, nell'invito a partecipare alla gara per il conferimento dell'incarico di revisione è stato richiesto alle società di revisione partecipanti di sottoporre un'offerta non solo per la Capogruppo CCB ma per tutti gli EIP facenti parte del Gruppo (ad eccezione delle Banche aderenti alla Federazione Trentina). Sia il bando di gara che il parere motivato del Collegio Sindacale di CCB avevano espressamente previsto la facoltà per le Banche affiliate di procedere alla cessazione anticipata degli incarichi affidati ad un revisore diverso da quello della Capogruppo ed al contestuale conferimento alla società di revisione della Capogruppo nominata ad esito della procedura di selezione svolta nel 2021, cioè Deloitte.
- Con l'approvazione dei bilanci al 31 dicembre 2022 verranno meno i vincoli legislativi che non hanno consentito già nel 2021 di avere un revisore unico di Gruppo; conseguentemente CCB ha richiesto a tutte le Banche affiliate di procedere con la cessazione anticipata degli incarichi di revisione legale attualmente in essere e di affidare l'incarico di revisione legale dei conti a Deloitte per il periodo 2023-2031.

La procedura di selezione del revisore di gruppo

- Il processo di conferimento dell'incarico di revisione legale dei conti deve essere svolto nel rispetto dei requisiti del regolamento UE 537/2014, nel senso che la procedura di selezione deve vedere coinvolta la B.C.C. La Riscossa di Regalbuto ed il suo Collegio Sindacale, che nel suo ruolo di Comitato per il Controllo Interno e la Revisione Contabile ("**CCIRC**") deve predisporre la propria proposta motivata all'Assemblea. Particolare attenzione è stata data da CCB al coinvolgimento ed alla condivisione dell'intero processo con gli Organi Amministrativi e gli Organi di Controllo delle Banche affiliate, affinché gli stessi, nel pieno rispetto delle normative applicabili (D.Lgs 39/2010 e Regolamento UE) e delle loro prerogative e responsabilità, potessero fare le proprie autonome valutazioni e procedere rispettivamente a far propria la procedura di selezione i primi ed a procedere alla proposta motivata per la nomina della società di revisione i secondi.
- In particolare, in data 25 ottobre 2022 CCB ha inviato una comunicazione alle Banche affiliate, tra cui ovviamente la nostra banca, informandole dell'imminente avvio dell'iter per la nomina del revisore principale del gruppo CCB quale revisore delle Banche affiliate per il novennio 2023-2031. Allo scopo di fornire tutte le informazioni e la documentazione di gara necessaria per garantire un adeguato coinvolgimento dei singoli Collegi Sindacali delle Banche affiliate, la direzione di Capogruppo ha previsto due riunioni in videoconferenza nei giorni 14 e 22 novembre 2022 per illustrare le tempistiche e gli adempimenti da seguire, alle quali ha fatto seguito un documento di FAQ per rispondere alle domande di chiarimento poste dai partecipanti alle riunioni. La direzione della Capogruppo ha inoltre fornito, a valle delle riunioni, la seguente documentazione:

- ✓ la lettera di invito inviata alle Società di revisione coinvolte nella gara del 2021;
- ✓ i criteri di preselezione seguiti per identificare le Società di revisione invitate a partecipare alla gara;
- ✓ il documento di Offerta presentato da Deloitte & Touche SpA (società di revisione selezionata ad esito della gara);
- ✓ la proposta motivata del Collegio Sindacale di Capogruppo relativamente al Conferimento dell'incarico di revisione legale dei conti per il periodo dal 31 dicembre 2021 al 31 dicembre 2029.

- Le modalità con cui è stato svolto il processo di selezione e nomina del revisore di Gruppo sono dettagliatamente illustrate nel documento di parere motivato del Collegio Sindacale di Capogruppo predisposto da Cassa Centrale ed inviato alle Banche affiliate ed ai relativi Collegi Sindacali in data 30.11.2022. Il documento illustra, oltre che il quadro normativo di riferimento, i criteri seguiti per identificare le società di revisione invitate a partecipare alla gara per l'affidamento dell'incarico di revisione legale del gruppo CCB, i criteri di selezione definiti per la valutazione delle offerte delle società di revisione, lo svolgimento della selezione e la valutazione delle offerte e le conclusioni raggiunte.
- Per dare seguito alle indicazioni ricevute dalla Capogruppo con la comunicazione del 25 ottobre 2022, si rende altresì necessario per la scrivente B.C.C. La Riscossa di Regalbuto procedere preliminarmente alla cessazione anticipata dell'incarico di revisione attualmente in essere con KPMG SpA e pertanto l'Assemblea dei Soci, su proposta del Consiglio di Amministrazione e sentito il Collegio Sindacale, dovrà deliberare la cessazione anticipata, mediante risoluzione consensuale del contratto di revisione, dell'incarico di revisione ai sensi dell'art. 13 c4 del D.Lgs:39/2010 e dell'art. 7 del D.M. n. 261/2012.

Conclusioni

In considerazione di tutto quanto sopra esposto e dell'analisi della documentazione ricevutasi circa lo svolgimento della procedura di selezione unica effettuata da CCB, si ritiene che le conclusioni raggiunte circa la valutazione delle offerte delle società di revisione siano condivisibili e vengono fatte proprie da codesta Banca. In particolare, la scelta di affidare l'incarico di revisione a Deloitte & Touche SpA per il novennio 2023 – 2031 è supportata sia dal fatto che la stessa è il revisore della Capogruppo, permettendo in tal modo di realizzare le efficienze legate al revisore unico di Gruppo, che dal fatto che l'offerta presentata è risultata la migliore sulla base di una valutazione complessiva degli aspetti considerati. Pertanto, si propone al Consiglio di Amministrazione di deliberare riguardo alla proposta all'Assemblea dei Soci in merito alla risoluzione consensuale del contratto di revisione con KPMG ai sensi dell'art 13 4c del D.Lgs 39/2010 e dell'art. 7 del D.M. n. 261/2012 - sentito il parere del Collegio Sindacale - e contestuale nomina di Deloitte & Touche SpA come revisore legale per il novennio 2023-2031, sulla base della raccomandazione del Collegio Sindacale."

ATTIVITA' DI REVISIONE	ORE	CORRISPETTIVI
- Revisione legale del bilancio d'esercizio ai sensi dell'articolo 14, comma 1), lettera a), e dell'art 16 del D. Lgs 39/2010, nonché della revisione contabile del Reporting Package redatto ai fini di consolidamento ed espressione di un giudizio circa la coerenza della Relazione sulla gestione con il Bilancio d'esercizio e sulla sua conformità rispetto alle norme di legge applicabili	260	€ 14.010
- Verifica della regolare tenuta della contabilità sociale, ai sensi dell'articolo 14, comma 1), lettera b), del D.Lgs 39/2010	40	€ 2.040
- Verifiche connesse alla sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali societarie (Modello Unico, Modello 770)	25	€ 1.290
- Revisione contabile limitata dei prospetti contabili per la determinazione dell'utile infrannuale al 30 giugno ai fini del patrimonio di vigilanza e/o per l'inclusione nei prospetti contabili consolidati della Capogruppo; eventuale attestazione dell'utile in corso di formazione alla fine dell'esercizio prima di adottare una decisione formale di conferma del risultato finale d'esercizio, nel calcolo del Capitale primario di classe 1, ai sensi dell'art. 26, comma 2 lettera a) del Regolamento (UE) n. 575/2013 del 26 giugno 2013)	60	€ 3.240
- Revisione contabile limitata del Reporting Package redatto ai fini del Bilancio consolidato semestrale abbreviato in conformità a quanto previsto dallo IAS 34	50	€ 2.690
- Verifiche finalizzate all'emissione dell'attestazione di conformità sugli aggregati di riferimento per il calcolo del contributo al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo di Risoluzione Unico	20	€ 1.070
- Verifiche finalizzate all'emissione della relazione annuale sui presidi adottati dalla Società nel corso degli esercizi di riferimento per assicurare il rispetto della parte 3 del Regolamento e di quanto previsto dagli articoli 22 e 23, comma 4-bis del D.lgs. n° 58/1998 e relative disposizioni attuative in materia di deposito e sub-deposito dei beni dei clienti della Società	100	€ 5.400
- Asseverazione della dichiarazione dei redditi ai fini della compensazione dei crediti d'imposta	10	€ 530
- Asseverazione della dichiarazione IRAP ai fini della compensazione dei crediti d'imposta	10	€ 530
Totale	575 ore	€ 30.800 + Spese 10%