

PARERE SULLA PROPOSTA DI RISOLUZIONE CONSENSUALE DELL'INCARICO DI REVISIONE LEGALE IN ESSERE E PROPOSTA MOTIVATA DEL COLLEGIO SINDACALE DELLA BANCA DI CREDITO COOPERATIVO LA RISCOSSA DI REGALBUTO PER IL CONFERIMENTO DELL'INCARICO DI REVISIONE LEGALE DEL BILANCIO D'ESERCIZIO E DEGLI ALTRI SERVIZI DI REVISIONE INDICATI NELLA PRESENTE PROPOSTA PER IL PERIODO 2023 - 2031

PREMESSO CHE

- La Bcc la Riscossa Di Regalbuto ha aderito, con decorrenza dal 1° gennaio 2019, al costituendo Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca (il "**GBC**"). L'adesione della Bcc la Riscossa Di Regalbuto 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**"). Conseguentemente, Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano SpA ("**CCB**") ha acquisito ai sensi dell'art 2359, punto 3) del Codice Civile il controllo della Bcc la Riscossa Di Regalbuto , 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 affidato a KPMG SpA ("**KPMG**").
- A conclusione di una procedura di selezione unica di Gruppo 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 a KPMG 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 l'incarico novennale per il periodo 2019 – 2027.
- In particolare, l'Assemblea del 19-05-2019 della Bcc la Riscossa Di Regalbuto conferì alla KPMG l'incarico di revisione legale del Bilancio d'Esercizio ai sensi dell'art. 14 e dell'art. 16 del D. Lgs. 39/2010 per il periodo 2019 -2027.
- Nel 2021, scaduto il periodo di proroga dell'incarico a KPMG, per la Capogruppo si è reso necessario conferire un nuovo incarico di revisione novennale. 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", l'Assemblea dei soci di Cassa Centrale Banca tenutasi in data 16 giugno 2021 ha deliberato il conferimento dell'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato di Gruppo per il periodo 2021-2029 alla Deloitte & Touche SpA ("**Deloitte**"), sulla base della raccomandazione motivata del Collegio Sindacale del 30 marzo 2021.

- La decisione di ricorrere (sia nel 2019 che nel 2021) 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 Gruppo (in linea con la prassi adottata dai principali gruppi bancari italiani e con la dottrina – vedasi 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 del Gruppo 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 l'incarico di revisione della Capogruppo 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.
- L'esigenza di individuare un revisore unico di gruppo era emersa fin dalla costituzione del Gruppo Bancario CCB nel 2019 ma, a causa dei vincoli normativi in materia di *cooling-off period*, a tutt'oggi non è stato possibile soddisfarla. Scaduto il periodo di proroga a KPMG nel 2021 (come illustrato in precedenza) è stata selezionata Deloitte come revisore della Capogruppo, ma non è stato possibile realizzare fin d'allora l'obiettivo del revisore unico di gruppo dal momento che circa 20 Banche affiliate (tra le più significative del Gruppo) non potevano conferire l'incarico a Deloitte in quanto non era ancora terminato il *cooling-off period* di quattro anni previsto dal D. Lgs. 39/2010. In attesa di poter realizzare in toto l'allineamento al nuovo revisore principale della Capogruppo, venne quindi privilegiata la soluzione di avere lo stesso revisore (allora KPMG ed in futuro il nuovo revisore della Capogruppo) per tutte le Banche affiliate (ad eccezione ovviamente delle Banche aderenti alla Federazione Trentina).
- Per questo motivo sia il bando di gara che la raccomandazione motivata del Collegio Sindacale di CCB avevano espressamente previsto la facoltà, una volta venuti meno i vincoli normativi di cui sopra per la totalità delle 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 vengono meno, anche per le Banche affiliate per le quali non era ancora terminato il *cooling-off period*, i vincoli legislativi che non hanno consentito già nel 2021 di nominare Deloitte come revisore legale; conseguentemente, la Capogruppo 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.
- Per dare seguito alle indicazioni ricevute dalla Capogruppo, si rende comunque necessario per la Bcc la Riscossa Di Regalbuto procedere preliminarmente alla cessazione anticipata dell'incarico di revisione attualmente in essere con KPMG e pertanto il Consiglio di Amministrazione del 28/03/2023 ha deliberato di proporre all'Assemblea dei Soci la risoluzione consensuale dell'incarico di revisione ai sensi dell'art 13 del D. Lgs. 39/2010 e dell'art 7 del DM n.261/2012.

PRESO ATTO CHE

In data 25 ottobre 2022 CCB ha inviato una comunicazione alle Banche affiliate, tra cui la Bcc la Riscossa Di Regalbuto informandole dell'imminente avvio dell'iter per la nomina di Deloitte 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 programmato due riunioni in videoconferenza per illustrare le tempistiche e gli adempimenti da seguire, nonché le modalità di svolgimento previste per il processo di affidamento dell'incarico di revisione legale dei bilanci delle Banche affiliate, così da giungere ad un revisore unico di Gruppo. Lo scrivente Collegio Sindacale, nella persona di Cimino Giuseppe ha partecipato alla riunione tenutasi in data 14/11/2022.

- La direzione della Capogruppo ha inoltre fornito, a valle delle suddette 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 (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 di CCB per il periodo dal 31 dicembre 2021 al 31 dicembre 2029.
- Inoltre, la Capogruppo ha fornito un documento di FAQ per rispondere alle domande di chiarimento poste dai partecipanti alle riunioni.
- La procedura unica di selezione svoltasi nel 2021 è stata organizzata e gestita da CCB ed il Collegio Sindacale della stessa, nel suo ruolo di Comitato per il Controllo Interno e la Revisione Contabile (che ai sensi dell'art 19 comma 1 del Decreto è il responsabile del corretto svolgimento della procedura di selezione del revisore ai sensi dell'art 16 del Regolamento UE), ha condiviso l'intero processo.
- 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.
- In data 08/03/2023 abbiamo ricevuto dalla Bcc la Riscossa Di Regalbuto una relazione (la "*Relazione sulla Procedura di Selezione ai sensi dell'art 16 comma 3 lett. e) del Regolamento UE 537/2014*") sulle risultanze della procedura di selezione per il conferimento dell'incarico per il novennio 2023-2031 (previa approvazione da parte dell'Assemblea dei Soci della risoluzione consensuale ai sensi dell'art 13 del D. Lgs. 39/2010 e dell'art 7 del DM n. 261/2012 dell'incarico di revisione attualmente in essere con KPMG).

RILEVATO QUANTO SEGUE:

Oggetto dell'incarico di revisione legale

Oggetto della richiesta di offerta sono stati i seguenti servizi:

Servizi di revisione legale

- 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;

- verifica della regolare tenuta della contabilità sociale, ai sensi dell'articolo 14, comma 1), lettera b), del D. Lgs. n. 39/2010;
- verifiche connesse alla sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali societarie (Modello Unico, Modello 770).

Servizi di revisione contabile di natura volontaria

- Revisione contabile limitata del Reporting Package redatto ai fini del Bilancio consolidato semestrale abbreviato in conformità a quanto previsto dallo IAS 34;
- 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).

Altri servizi professionali connessi all'incarico di revisione legale

- 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;
- 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;
- asseverazione della dichiarazione dei redditi ai fini della compensazione dei crediti d'imposta;
- asseverazione della dichiarazione IRAP ai fini della compensazione dei crediti d'imposta.

Con specifico riferimento alla Bcc la Riscossa Di Regalbuto la proposta di Deloitte è sintetizzata nella tabella che segue:

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	260	€ 14.010

d'esercizio e sulla sua conformità rispetto alle norme di legge applicabili		
- 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	100	€ 5.400

dei clienti della Società		
- 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%

Nel corso della riunione consiliare del 28/03/2023 è stato precisato che il documento di offerta di Deloitte è stato esaminato dalle strutture competenti della Capogruppo Cassa Centrale Banca, che hanno constatato che lo stesso è in linea con quanto presentato nel 2021 in occasione della procedura di selezione unica di gruppo e che i corrispettivi richiesti sono in linea con altri analoghi incarichi, con riferimento alle dimensioni societarie e la complessità dei processi endo-societari.

Svolgimento della procedura di selezione

Nell'ambito della nostra attività e sulla base delle informazioni acquisite con le modalità sopra descritte, abbiamo constatato che nello svolgimento della procedura unica di selezione:

- (i) CCB ha posto attenzione a non precludere la partecipazione alla gara o escludere a priori società di revisione i cui corrispettivi per la revisione di EIP non fossero superiori al 15% dei propri ricavi nell'esercizio precedente;
- (ii) codesto Collegio Sindacale nell'ambito del suo ruolo di Comitato per il Controllo Interno e la Revisione Contabile è stato adeguatamente informato con le modalità sopra descritte ed ha esaminato la documentazione predisposta a supporto della gara osservandone la regolarità e la rispondenza dei contenuti alle prescrizioni normative e regolamentari;
- (iii) non abbiamo riscontrato fatti od elementi che ci facciano ritenere che la procedura di selezione organizzata e gestita dalla Capogruppo secondo le modalità sintetizzate nelle premesse e nelle considerazioni sopra elencate non sia stata svolta in conformità alle disposizioni normative del Regolamento UE e del Decreto ed in particolare dell'art 16 del Regolamento UE e dell'art 19 del Decreto, né che i criteri definiti da CCB siano non trasparenti o discriminatori.

CONCLUSIONI

In considerazione di tutto quanto sopra premesso e rappresentato, lo scrivente Collegio Sindacale conferma di condividere le risultanze della procedura di selezione, ad esito della quale il CCIRC di CCB ha raccomandato all'Assemblea dei soci della medesima di incaricare Deloitte per la revisione legale dei conti per il novennio 2021-2029.

A valle di quanto sopra, lo scrivente Collegio Sindacale ha quindi convalidato la relazione predisposta dalla Bcc la Riscossa Di Regalbuto in qualità di Ente sottoposto a revisione ai sensi dell'art. 16, paragrafo 3, lett. e) del Regolamento Europeo sulle conclusioni della procedura di selezione per il conferimento dell'incarico di revisione legale dei conti nel periodo 2023 – 2031.

RISOLUZIONI DEL COLLEGIO SINDACALE

Nei precedenti paragrafi del presente documento sono stati rappresentati:

- (i) il contesto di riferimento riguardante gli incarichi di revisione legale nel perimetro del Gruppo Bancario Cooperativo e i razionali alla base della scelta di incaricare un revisore unico nel Gruppo;
- (ii) il quadro normativo di riferimento e gli approfondimenti di carattere tecnico-giuridico che consentono la gestione di una procedura competitiva per la scelta del revisore unico di Gruppo aperta a tutte le società di revisione legale presenti sul mercato adeguate sotto il profilo quali-quantitativo;
- (iii) le modalità di gestione della procedura competitiva e la condivisione delle risultanze da essa derivate con i Collegi Sindacali delle Banche affiliate, tra cui lo scrivente Collegio Sindacale;
- (iv) gli aspetti significativi della procedura di selezione, che ha individuato la società Deloitte quali società di revisione idonea per ricoprire il ruolo di revisore legale per tutte le società del Gruppo CCB;
- (v) l'esigenza di procedere preliminarmente alla risoluzione consensuale del contratto di revisione legale con KPMG.

Il Collegio Sindacale pertanto esprime di seguito le proprie risoluzioni.

PARERE SULLA CESSAZIONE ANTICIPATA DELL'INCARICO DI REVISIONE CON KPMG

Lo scrivente Collegio Sindacale, considerato che:

- con delibera assunta in data 28/03/2023 il Consiglio di Amministrazione della Bcc la Riscossa Di Regalbuto ha deliberato di proporre all'Assemblea dei Soci la risoluzione consensuale ai sensi dell'art 13 del D. Lgs. 39/2010 e dell'art 7 del DM n. 261/2012 del contratto di revisione legale attualmente in essere con KPMG (conferito secondo le modalità descritte in precedenza);
- abbiamo assistito alla citata riunione consiliare durante la quale sono state dettagliatamente illustrate le motivazioni alla base della proposta di risoluzione consensuale del contratto di revisione in essere;
- abbiamo acquisito le osservazioni formulate dalla società di revisione legale in carica, che non ha sollevato obiezioni in merito alle ragioni addotte per la proposta di risoluzione consensuale;
- la società di revisione legale KPMG e la Bcc la Riscossa Di Regalbuto si sono consensualmente determinate alla risoluzione del contratto di revisione, garantendo in ogni caso la continuità dell'attività di revisione legale ed in particolare in data 29/03/2023 è stata inviata la lettera di risoluzione consensuale, subordinata alla delibera favorevole dell'Assemblea dei soci.

esprime all'unanimità il proprio parere favorevole all'approvazione da parte dell'Assemblea dei soci della proposta di risoluzione consensuale dell'incarico di revisione a suo tempo conferito a KPMG per il periodo 2019-2027, con effetto dalla data della relativa delibera Assembleare.

RACCOMANDAZIONE MOTIVATA PER IL CONFERIMENTO DELL'INCARICO DI REVISIONE PER IL PERIODO 2023-2031

Lo scrivente Collegio Sindacale, ai sensi dell'art. 16, paragrafo 2, del Regolamento (UE) n. 537 / 2014 esprime all'unanimità all'Assemblea degli Azionisti della Bcc la Riscossa Di Regalbuto la propria raccomandazione motivata **in favore della società Deloitte & Touche S.p.A.**, la cui Proposta relativa al mandato per la revisione legale dei conti per il novennio 2023 - 2031 è stata preferita ad esito dell'istruttoria condotta e precedentemente descritta.

Gli elementi dell'Offerta di Deloitte & Touche S.p.A. che il Collegio Sindacale ha ritenuto particolarmente qualificanti e tali da motivare la raccomandazione espressa in suo favore sono individuati nei seguenti:

- la presenza sul mercato, avuto riguardo al settore di appartenenza del Gruppo Cassa Centrale e alla sua articolazione territoriale, nonché la partecipazione ad organismi professionali e istituzionali;
- la composizione del team di revisione e gli specialisti ed esperti a supporto dello svolgimento dell'attività di revisione nelle aree di bilancio a maggiore complessità valutativa;
- la conoscenza del Gruppo CCB e le significative esperienze nel settore bancario e finanziario in senso lato, in particolare nella revisione di enti vigilati dalla Banca Centrale Europea, nonché le specifiche competenze su tematiche di particolare rilevanza per la Banca;
- la composizione percentuale delle ore dei componenti il team di revisione che prevede un significativo impegno dei soggetti con maggiore seniority e quindi esperienza, più elevato rispetto al limite superiore dell'intervallo di incidenza percentuale delle ore per categoria professionale stabilito dalla Consob nella comunicazione n. DAC / RM / 96003556 del 18 aprile 1996.

Il Collegio Sindacale dichiara che la raccomandazione di cui sopra non è stata influenzata da terze parti e che non è stata applicata alcuna delle clausole del tipo di cui al paragrafo 6 dell'art. 16 del Regolamento (UE) n. 537 / 2014.

Il Collegio Sindacale Vi invita pertanto ad assumere le deliberazioni necessarie al conferimento dell'incarico di revisione legale per il periodo 2023 - 2031 e alla determinazione del relativo compenso, nei termini e alle condizioni dell'offerta formulata dalla suddetta società di revisione e riportati in sintesi nella presente proposta motivata.

Data 29/03/2023

Il Collegio Sindacale

Dott. Cimino Giuseppe

Dott. Maira Michele

Dott.ssa Gulisano Patrizia



