

Punto 4) all'ordine del giorno:

REVISORE LEGALE DEI CONTI – AGGIORNAMENTO CORRISPETTIVI.

Relazione illustrativa

In data 10/04/2018, l'Assemblea dei Soci della Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A., su proposta motivata del Collegio Sindacale, ha conferito a Deloitte & Touche S.p.A., l'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato della Cassa per gli esercizi 2019 - 2027, nei termini e alle condizioni di cui all'offerta presentata dalla medesima Società di Revisione e sottoposta alla Assemblea d.d. 10/04/2018.

Si precisa che con riferimento alla eventuale revisione degli onorari, l'offerta succitata prevedeva che se si dovessero presentare circostanze tali da comportare un aggravio rilevante dei tempi rispetto a quanto stimato nella proposta, la società di revisione avrebbe provveduto a comunicare le conseguenti integrazioni dei corrispettivi.

Ciò premesso in data 26/01/2023 Deloitte & Touche S.p.A. ha formulato una richiesta di integrazione dei propri onorari, in relazione all'aggravio dei tempi connessi ad attività di revisione aggiuntive rispetto a quanto incluso nell'iniziale offerta sottoposta all'approvazione dell'Assemblea d.d. 10/04/2018. Tale proposta di integrazione dei corrispettivi è stata quindi posta all'attenzione del Collegio Sindacale. In particolare, la richiesta di integrazione trova giustificazione, in primis, nel cambiamento della dimensione del Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano in seguito all'acquisizione della partecipazione di controllo del capitale sociale di Banca di Cividale S.p.A., Società Benefit. In ragione di tale elemento di novità, che ha presentato accresciute complessità nell'analisi dei processi rilevanti per la predisposizione dell'informativa finanziaria e nelle attività di revisione delle stime contabili, richiedendo tra l'altro, il coinvolgimento di competenze professionali diversificate e maggiormente qualificate, si sono rese necessarie specifiche ed addizionali procedure di revisione rispetto a quelle preliminarmente pianificate. Alla luce di quanto precede, l'Assemblea dei Soci della Banca è chiamata a pronunciarsi in merito alla proposta del Collegio Sindacale, ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. n. 39/2010 inerente la richiesta di integrazione dei corrispettivi della suddetta società di revisione.

Tutte le informazioni sono state pubblicate sul sito internet www.sparkasse.it ai sensi della normativa vigente.

CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO SPA
f.to avv. Gerhard Brandstätter
Presidente del Consiglio di Amministrazione

Allegati:

Allegato 1 proposta motiva del Collegio Sindacale.

Proposta motivata del Collegio Sindacale all'Assemblea degli Azionisti di Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. ai sensi dell'art. 13, comma 1, D.lgs. n. 39/2010 (e succ. modifiche)

Integrazione del corrispettivo della società Deloitte & Touche S.p.A. incaricata della revisione legale dei conti relativamente agli esercizi 2022 – 2027

Signori Azionisti,

con delibera del 10 aprile 2018, l'Assemblea dei Soci della Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. ("Cassa di Risparmio" o "Banca"), su proposta motivata del Collegio Sindacale, ha conferito a Deloitte & Touche S.p.A. ("Deloitte" o "Società di Revisione") in data 18 dicembre 2018 l'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato della Banca per gli esercizi 2019 - 2027, nei termini e alle condizioni di cui all'offerta presentata dalla medesima Società di Revisione e richiamata nella relazione illustrativa sottoposta alla predetta Assemblea del 10 aprile 2018.

Con riferimento alla eventuale revisione degli onorari, tale offerta prevedeva che *"Se si dovessero presentare circostanze tali da comportare un aggravio rilevante dei tempi rispetto a quanto stimato nella proposta quali, a titolo esemplificativo, il cambiamento della struttura e dimensione della Società e/o del Gruppo, modifiche nei presidi istituiti nell'ambito del sistema di controllo interno, cambiamenti normativi, di principi contabili e/o di revisione, l'effettuazione di operazioni complesse poste in essere dalla Vostra Società e/o dalle società del Gruppo, ulteriori procedure di revisione o obblighi supplementari attinenti lo svolgimento della revisione legale, quali ad esempio la richiesta di incontri, informazioni e documenti da parte di organismi di vigilanza, nonché le eventuali attività addizionali effettuate in relazione alle società esaminate da altri revisori, provvederemo (n.d.r. Deloitte & Touche S.p.A.) a comunicarVi le integrazioni conseguenti dei corrispettivi. Ugualmente, se dovesse esser impiegato minor tempo del previsto, i corrispettivi e le ore saranno ridotti proporzionalmente"*.

Tale previsione è stata quindi recepita all'interno degli incarichi sottoscritti con Deloitte in esecuzione della predetta delibera assembleare.

Tanto premesso, in data 26 gennaio 2023 Deloitte ha formulato una richiesta di integrazione dei propri onorari, in relazione all'aggravio dei tempi connessi ad attività di revisione aggiuntive rispetto a quanto incluso nell'iniziale offerta sottoposta all'approvazione della predetta Assemblea dei Soci del 10 aprile 2018.

In particolare, tale richiesta di integrazione trova giustificazione nelle seguenti circostanze:

- a) cambiamento della dimensione del Gruppo in seguito all'acquisizione della partecipazione di controllo, pari al 79,1 % del capitale sociale di Banca di Cividale S.p.A. – Società Benefit ("CiviBank"), la quale a partire dal 30 giugno 2022, è entrata nel perimetro di consolidamento del Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano.

L'operazione sopra descritta e il modificato perimetro di consolidamento hanno presentato accresciute complessità nell'analisi dei processi rilevanti per la predisposizione dell'informativa finanziaria e nelle attività di revisione delle stime contabili, richiedendo, tra l'altro, anche mediante il coinvolgimento di molteplici attori e competenze professionali diversificate del network Deloitte e un maggior coinvolgimento di partner e

managers a presidio delle tematiche sopra riportate, specifiche e addizionali procedure di revisione rispetto a quelle preliminarmente pianificate, al fine di verificare: (i) la conformità ai principi contabili applicabili nella rilevazione contabile dell'operazione di acquisizione del controllo di CiviBank nel bilancio consolidato e nel bilancio consolidato semestrale abbreviato del Gruppo; (ii) la corretta applicazione della *purchase price allocation* (PPA) con riferimento all'operazione straordinaria citata; (iii) la ragionevolezza delle assunzioni utilizzate dal Gruppo nella determinazione del fair value delle attività e passività acquisite da CiviBank; (iv) la completezza e la conformità ai principi contabili dell'informativa fornita in bilancio con riferimento alla predetta operazione di acquisizione; (v) un'analisi degli interventi posti in essere dal Gruppo al fine della piena integrazione nel Gruppo di Banca di CiviBank e l'analisi e la verifica dei riflessi contabili di tale processo di integrazione; (vi) verificare la completezza e l'accuratezza delle informazioni riportate nel *reporting package* predisposto da CiviBank ai fini del consolidamento nel bilancio consolidato e bilancio consolidato semestrale abbreviato del Gruppo.

- b) attività addizionali derivanti dal modificato contesto macroeconomico connesso al perdurare della pandemia Covid-19 e al conflitto Russia – Ucraina, i quali eventi hanno esposto il sistema bancario a maggiori rischi di credito e di sicurezza informatica;
- c) adozione, ai fini manageriali e contabili, a partire dall'esercizio 2019, del sistema avanzato di rating interno (A-IRB), con conseguente maggiore complessità dell'attività di revisione.

Le maggiori attività di verifica legate alla *purchase price allocation* (PPA) e alla corretta valutazione del *fair value* delle attività e passività acquisite dall'operazione di acquisizione del 79,1 % del capitale sociale di CiviBank, hanno comportato un impatto rilevante sulla portata dell'attività di revisione legale del bilancio consolidato del Gruppo, con un conseguente aggravio degli impegni stimati per lo svolgimento della stessa, per il solo esercizio 2022, pari a 450 ore, per complessivi Euro 40.000.

Con riferimento alla proposta di revisione legale del bilancio d'esercizio della Cassa di Risparmio di Bolzano e del bilancio consolidato del Gruppo per il novennio 2019-2027 emessa in data 18 dicembre 2018, l'impegno stimato per la revisione contabile dei *reporting package* al 30 giugno (revisione limitata) e al 31 dicembre di Banca di Cividale S.p.A. - Società Benefit, ai fini del consolidamento nel bilancio consolidato del Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano, risulta pari a 220 ore per complessivi Euro 15.000 per ognuno degli esercizi dal 2022 al 2027.

In ragione dei suddetti ambiti ed elementi di novità che hanno presentato accresciute complessità nell'analisi dei processi rilevanti per la predisposizione dell'informativa finanziaria e nelle attività di revisione delle stime contabili, Deloitte ha manifestato la necessità di ulteriori procedure e attività di revisione, al fine di:

- verificare le scritture di consolidamento effettuate ai fini della predisposizione del bilancio consolidato e del bilancio consolidato semestrale abbreviato del Gruppo;
- effettuare un'analisi degli interventi posti in essere dalla Banca e dal Gruppo al fine di monitorare la qualità del

portafoglio crediti e di quantificare il rischio di credito alla luce del mutato contesto macroeconomico;

- analizzare gli affinamenti al framework IFRS 9 adottati dalla Banca e dal Gruppo e verificare l'implementazione nei sistemi di rating A-IRB;
- verificare la corretta classificazione e conseguente determinazione del valore recuperabile dei crediti verso la clientela tenuto conto dell'accresciuto rischio di credito connesso all'incertezza legata al contesto macroeconomico;
- effettuare un'adeguata comprensione del processo di *assessment* e gestione del *cyber-risk* nell'attuale contesto geopolitico, con analisi approfondite dei presidi organizzativi e procedurali nonché delle azioni di rafforzamento messi in atto dalla Banca e dal Gruppo in risposta a tale rischio potenziale nonché verificare l'adeguatezza dell'informativa resa in bilancio.

In aggiunta agli ambiti sopra illustrati, in ragione della rilevante ed accresciuta dimensione, in termini di totale attivo, della Banca e del Gruppo rispetto alle dimensioni degli stessi prese a riferimento per la proposta di revisione legale del bilancio d'esercizio e consolidato del Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano per il novennio 2019-2027, consegue un impatto rilevante sulla portata dell'attività di revisione e sull'estensione delle procedure di revisione, con particolare riferimento ai campionamenti effettuati, comportando un aggravio dell'impegno stimato per lo svolgimento della revisione contabile del bilancio d'esercizio della Banca e del bilancio consolidato del Gruppo.

L'aggravio dell'impegno per lo svolgimento delle sopra menzionate attività aggiuntive è stimato da Deloitte come segue:

	Ore	Onorari (Euro)
Revisione contabile del bilancio individuale della Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A., incluse le verifiche relative alla relazione sulla gestione individuale, la verifica della regolare tenuta della contabilità sociale e della corretta rilevazione dei fatti gestionali nonché le verifiche per le dichiarazioni fiscali e le verifiche relative al contributo al Fondo Nazionale di Garanzia.	1.330	91.000
Revisione contabile del bilancio consolidato del Gruppo, inclusa la verifica del procedimento di consolidamento	330	25.000
Revisione contabile limitata dei Prospetti Contabili della Cassa di Risparmio di Bolzano e del bilancio consolidato semestrale abbreviato del Gruppo	520	35.000
	<u>2.180</u>	<u>151.000</u>

In riferimento a quanto precede, il Collegio Sindacale, tenuto conto di quanto deliberato dall'Assemblea dei Soci

del 10 aprile 2018 e delle previsioni della richiamata offerta in merito all'eventuale revisione dei corrispettivi nonché di quanto previsto dall'articolo 13, comma 1, del D. Lgs. n. 39/2010 – ai sensi del quale “l'assemblea, su proposta motivata dell'organo di controllo, conferisce l'incarico di revisione legale dei conti e determina il corrispettivo spettante al revisore legale o alla società di revisione legale per l'intera durata dell'incarico” – ha preso in esame la richiesta di integrazione presentata da Deloitte (“Richiesta di Integrazione”) al fine di formulare la presente proposta da sottoporre all'Assemblea dei Soci.

In particolare, ai fini dell'istruttoria di propria competenza, il Collegio Sindacale:

- ha incontrato, in data 14 novembre 2022, 2 febbraio 2023, 2 marzo 2023 e 16 marzo 2023, il Responsabile Direzione Bilancio Fisco e Controllo di Gestione, per approfondire la ragionevolezza delle attività aggiuntive previste da Deloitte, in termini di descrizione delle attività e di quantificazione delle relative ore e di adeguatezza dei relativi corrispettivi;
- in tali occasioni ha appreso la positiva valutazione del Responsabile Direzione Bilancio Fisco e Controllo di Gestione relativamente alla coerenza e adeguatezza della richiesta di integrazione delle attività di revisione con il processo di revisione legale di cui all'incarico in essere e alla ragionevolezza dei suoi contenuti. In occasione delle suddette riunioni i contenuti dell'integrazione sono stati analizzati altresì con i responsabili della Società di Revisione, con i quali è intercorso un confronto sia in relazione all'integrazione del contenuto che alle richieste economiche ad esso collegate;
- ha esaminato la richiesta di integrazione di Deloitte relativa alle nuove attività svolte e da svolgere e alla quantificazione delle ore previste, ponendo a confronto le attività e i compensi inseriti nella nuova offerta con quelli originariamente previsti, soggetti ad aggiornamento ISTAT, e dettagliati nella seguente tabella:

		Proposta originaria	Proposta originaria rivalutata ISTAT 2022	Proposta 2022 post integrazione	Proposta 2022 - 2027 post integrazione
		Totale	Totale	Totale	Totale
Audit bilancio individuale	Euro	60.000	64.144	91.000	91.000
Audit bilancio consolidato	Euro	9.000	9.622	25.000	25.000
Revisione limitata Semestrale	Euro	15.000	16.033	35.000	35.000
Reporting package CiviBank (nuovo)	Euro			15.000	15.000
Verifica PPA CiviBank (una tantum)	Euro			40.000	0
Totale	Euro	84.000	89.799	206.000	166.000

Nel corso dell'iter di cui sopra, il Collegio Sindacale ha effettuato un'analisi della richiesta di Deloitte e, in particolare, delle ore stimate anche mediante comparazione con quelle previste dall'attuale incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato della Cassa di Risparmio S.p.A. per gli esercizi 2019-

2027.

All'esito delle valutazioni di cui sopra e delle verifiche compiute, il Collegio Sindacale ha ritenuto che la richiesta di integrazione delle attività di revisione e delle relative condizioni economiche, anche alla luce delle attestazioni rese dalle funzioni aziendali, risulti: (i) coerente con il processo di revisione legale di cui all'incarico in essere, (ii) adeguata, in considerazione delle maggiori e addizionali attività di revisione imposte dalla variazione del perimetro di operatività del Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano e dalle ulteriori circostanze ed eventi sopra descritti, nonché (iii) congrua, in relazione all'impegno professionale richiesto e rispetto a quanto originariamente stimato.

Il Collegio, ritenute adeguatamente argomentate le motivazioni, sulla base delle analisi svolte e dei pareri acquisiti, con proposta motivata del 16 marzo 2023 esprime parere favorevole alla rinnovata offerta proveniente dalla Società di Revisione Deloitte & Touche S.p.A.

All'esito delle valutazioni di cui sopra, il Collegio Sindacale sottopone pertanto all'Assemblea degli Azionisti la proposta di accogliere la richiesta di integrazione dei corrispettivi per le maggiori attività da svolgersi relativamente agli esercizi 2022 - 2027.

Signori Azionisti,

siete quindi invitati a deliberare sulle proposte di integrazione dei corrispettivi formulate dalla società di revisione Deloitte & Touche S.p.A, nei termini qui di seguito indicati:

"L'Assemblea Ordinaria degli Azionisti di Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A.

- prendendo atto del mutato perimetro di consolidamento societario del Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano in seguito all'acquisizione della partecipazione di controllo di Banca di Cividale S.p.A. – Società Benefit e dei conseguenti avvenuti mutati riassetto organizzativi, dell'adozione a partire dall'esercizio 2019 del sistema avanzato di rating interno A-IRB ai fini manageriali e contabili e delle condizioni di instabilità macroeconomica che hanno esposto il sistema bancario a un maggior rischio di credito e a maggiori rischi legati alla sicurezza informatica;
- considerando che in data 26 gennaio 2023 Deloitte & Touche S.p.A. ha avanzato, in ragione del maggiore impegno compiuto di 450 ore in relazione all'attività di verifica legate alla *purchase price allocation* (PPA) e alla corretta valutazione del *fair value* delle attività e passività acquisite dall'operazione di acquisizione del 79,1 % del capitale sociale di Banca di Cividale S.p.A. – Società Benefit, una richiesta di integrazione per il solo esercizio 2022 del compenso pari Euro 40.000;
- considerato altresì che l'impegno stimato per la revisione legale dei reporting packages al 30 giugno /revisione limitata) e al 31 dicembre di Banca di Cividale S.p.A. - Società benefit, ai fini del consolidamento del Gruppo

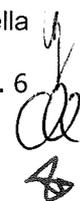
Cassa di Risparmio di Bolzano, risulta pari a 220 ore per complessivi Euro 15.000, per ciascuno degli esercizi dal 2022 al 2027;

- considerato infine che la rilevante ed accresciuta dimensione in termini di totale attivo della Società e del Gruppo rispetto alle dimensioni prese a riferimento per la proposta di revisione legale di bilancio di esercizio consolidato del Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano deliberata in data 10 aprile 2018, comporta un aggravio dell'impegno stimato per lo svolgimento della revisione contabile del bilancio di esercizio individuale della Cassa di Risparmio di Bolzano Sp.A. pari a 1.330 ore per complessivi Euro 91.000 e del bilancio consolidato del Gruppo, inclusa la verifica del procedimento di consolidamento, pari a 330 ore per complessivi Euro 25.000, nonché per la revisione contabile limitata dei Prospetti Contabili della Cassa di Risparmio di Bolzano e del bilancio consolidato semestrale abbreviato del Gruppo pari a 520 ore per complessivi Euro 35.000 per esercizio;
- esaminata la proposta motivata del Collegio Sindacale contenente condizioni e termini delle richieste presentate dalla suddetta Società di Revisione, formulata all'esito delle analisi e delle verifiche di competenza condotte anche in collaborazione con le funzioni aziendali di Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. e con la stessa Società di Revisione, dalla quale emerge che, ad avviso del Collegio Sindacale, le richieste avanzate sono ritenute complessivamente motivate, adeguate e congrue,

delibera

- di aggiornare, coerentemente con i termini e le richieste di integrazione formulati da Deloitte & Touche S.p.A. in data 26 gennaio 2023, i corrispettivi dell'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio di Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. e del bilancio consolidato del Gruppo, conferitole dall'Assemblea di Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. del 10 aprile 2018 per gli esercizi 2019 -2027 come segue:
 - a) integrazione corrispettivo per attività riferibili al solo esercizio 2022:

Euro 40.000, esclusivamente in relazione all'attività di verifica legate alla *purchase price allocation* (PPA) e alla corretta valutazione del *fair value* delle attività e passività acquisite dall'operazione di acquisizione del 75,6 % del capitale sociale di Banca di Cividale S.p.A. – Società Benefit, corrispondenti a 450 ore;
 - b) integrazione del corrispettivo per la revisione legale del bilancio di esercizio della Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. e del bilancio consolidato di Gruppo e del bilancio consolidato semestrale abbreviato, per ciascun esercizio dal 2022 al 2027:
 - i) integrazione corrispettivi per la revisione legale dei *reporting packages* al 30 giugno (revisione limitata) e al 31 dicembre di Banca di Cividale S.p.A. - Società benefit ai fini del consolidamento del Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano: Euro 15.000 per esercizio corrispondenti a 220 ore;
 - ii) revisione contabile del bilancio individuale della Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A., incluse le verifiche relative alla relazione sulla gestione individuale, la verifica della regolare tenuta della



contabilità sociale e della corretta rilevazione dei fatti gestionali nonché le verifiche per le dichiarazioni fiscali e le verifiche relative al contributo al Fondo Nazionale di Garanzia: Euro 91.000 per esercizio corrispondenti a 1.330 ore;

- iii) revisione contabile del bilancio consolidato del Gruppo, inclusa la verifica del procedimento di consolidamento: Euro 25.000 per esercizio corrispondenti a 330 ore;
 - iv) revisione contabile limitata dei Prospetti Contabili della Cassa di Risparmio di Bolzano e del bilancio consolidato semestrale abbreviato del Gruppo: Euro 35.000 per esercizio corrispondenti a 520 ore;
- di conferire mandato al Presidente del Consiglio di Amministrazione e/o all'Amministratore delegato e Direttore generale, anche in via disgiunta, a dare esecuzione alla presente delibera, sottoscrivendo ogni contratto e atto ad essa conseguente."

Bolzano, 16 marzo 2023

Martha Florian von Call



Presidente del Collegio Sindacale

Massimo Biasin

Sindaco



Claudia Longi

Sindaco

