

Conferimento dell'incarico di revisione legale dei conti – ai sensi degli articoli 13, comma 1, e 17, comma 1, del D.Lgs. 27 gennaio 2010 n. 39 come modificati, rispettivamente, dagli art. 16 e 18 del D.Lgs. n. 135 del 17 luglio 2016, dall'art. 16 del Regolamento (UE) n. 537/2014 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 16 aprile 2014 – per il periodo 2019 - 2027 e approvazione del relativo compenso.

Con l'approvazione del Bilancio al 31 dicembre 2018 verrà a scadere l'incarico di revisione legale dei conti del bilancio d'esercizio di Banca Popolare dell'Alto Adige S.p.A. ("Volksbank" o la "Banca") assegnato alla società di revisione BDO S.p.A. (il "Revisore Uscente" o "BDO") con delibera dell'Assemblea dei soci di Volksbank del 20 aprile 2010 e prorogato per il sessennio 2013-2018 dall'Assemblea dei soci del 27 aprile 2011 e pertanto è necessario sottoporre all'approvazione dell'Assemblea dei Soci il conferimento dell'incarico ad altra società di revisione legale.

In via preliminare si ricorda che l'incarico in oggetto non potrà essere conferito al Revisore Uscente, essendosi completato, al termine dell'esercizio 2018, il periodo novennale previsto dall'art. 17 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, il quale dispone che "l'incarico di revisione ha durata di nove esercizi e non può essere rinnovato o nuovamente conferito se non siano trascorsi almeno quattro esercizi dalla data di cessazione".

1. Disposizioni applicabili

La normativa comunitaria relativa alla revisione legale dei conti è stata da ultimo modificata da due distinti atti:

- la Direttiva 2006/43/CE come modificata dalla Direttiva 2014/56/UE (la "Direttiva") relativa alla revisione legale dei conti annuali e dei conti consolidati, recepita dal D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39 come da ultimo modificato dal D.Lgs. 17 luglio 2016, n. 135 (il "Decreto"); e
- il Regolamento Europeo 537/2014, relativo agli enti di interesse pubblico e all'attività di revisione sugli enti di interesse pubblico, applicabile dal 17 giugno 2016 (il "Regolamento").

Il Regolamento assegna al Comitato per il Controllo Interno e la Revisione Contabile - identificato nel Collegio Sindacale per le società che utilizzano un sistema di amministrazione tradizionale ai sensi dell'art. 19 del Decreto – il ruolo centrale nel processo di nomina della società di revisione contabile, attribuendogli il compito di presentare all'organo di amministrazione - il Consiglio di Amministrazione per le società che utilizzano il sistema di amministrazione tradizionale - una raccomandazione motivata ai fini di consentire all'Assemblea di prendere una decisione adeguatamente ponderata.

La presente Raccomandazione è stata predisposta a seguito dello svolgimento della procedura di selezione avviata dalla Banca e della quale il Collegio Sindacale è responsabile dello svolgimento, secondo quanto previsto dall'art. 16, comma 3, del Regolamento.

2. La procedura per il conferimento dell'incarico

Ai sensi della nuova normativa applicabile, la procedura per il conferimento dell'incarico di revisione legale è stata la seguente:

- i. la Banca, unitamente al Collegio Sindacale nel suo ruolo di "Comitato per il Controllo Interno e la Revisione Contabile", ha svolto una procedura di selezione nel rispetto di quanto stabilito dall'art. 16, comma 3, del Regolamento; e

- ii. ad esito della procedura di selezione, il Collegio Sindacale, ai sensi dell'art. 16, comma 2 del Regolamento ha quindi predisposto una raccomandazione motivata, il cui testo è riportato quale Allegato A alla presente relazione (la "Raccomandazione") per il conferimento dell'incarico di revisione contabile, contenente due possibili alternative di riferimento e una preferenza debitamente giustificata per una delle due.

3. Valutazione del Consiglio di amministrazione

Il Consiglio di Amministrazione ha analizzato la Raccomandazione fornita dal Collegio Sindacale e la documentazione relativa al processo di selezione. All'esito delle proprie analisi il Consiglio di Amministrazione, preso atto che:

- i. le offerte esaminate (le "Offerte") provengono da società che appartengono a network internazionali di livello primario con elevati livelli di qualità e professionalità dei servizi offerti;
- ii. le modalità di svolgimento della revisione illustrate nelle Offerte, anche considerate le ore e le risorse professionali all'uopo previste, risultano complessivamente adeguate in relazione all'ampiezza e alla complessità dell'incarico;
- iii. tutte le Offerte contengono specifica e motivata dichiarazione concernente l'impegno a comprovare il possesso dei requisiti d'indipendenza previsti dalla normativa vigente; e
- iv. tutte le società di revisione legale offerenti risultano disporre, pur con caratterizzazioni e livelli diversi, di organizzazione e idoneità tecnico professionali adeguate alle dimensioni e alla complessità dell'incarico;

Nel condividere i criteri di selezione e valutazione utilizzati dal Collegio Sindacale, il Consiglio di amministrazione ha quindi deciso di aderire e fare sua integralmente, per quanto di propria competenza, la Raccomandazione, ivi inclusa la preferenza espressa dal Collegio Sindacale.

Di conseguenza, il Consiglio di Amministrazione propone all'Assemblea dei Soci:

- i. in via principale, di conferire l'incarico di revisione per gli esercizi per gli esercizi 2019 - 2027 alla società KPMG S.p.A.; e
- ii. in via subordinata, qualora all'esito delle votazioni sulla precedente proposta la relativa delibera non dovesse risultare approvata, di conferire l'incarico di revisione per gli esercizi 2019 - 2027 alla società PricewaterhouseCoopers S.p.A..

In seguito, anche ai fini delle deliberazioni da assumere da parte dell'Assemblea, si riportano i corrispettivi e le altre componenti della sezione economica delle Offerte pervenute dalle due società proposte:

KPMG S.p.A.	Ore	Onorari
(in Euro)		
(1) Revisione del Bilancio d'esercizio (a)	760	57.635
(2) Revisione del bilancio consolidato (b)	150	10.567
(3) Verifica della regolare tenuta della contabilità	190	10.086
(4) Revisione limitata del Bilancio consolidato semestrale abbreviato (c)	290	19.212
(5) Attività volte alla sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali	20	1.250
(6) Verifiche relative al calcolo del contributo al Fondo Nazionale di Garanzia ed al Fondo di Risoluzione Unico	20	1.250
Totale	1.430	100.000

- (a) Comprensivo dell'espressione del giudizio di coerenza sulla Relazione sulla Gestione con il Bilancio e dell'emissione di Comfort Letter per l'inclusione dell'utile d'esercizio nel calcolo dei fondi propri;

- (b) Comprensivo delle attività di revisione limitata sui reporting package delle controllate Voba Invest S.r.l. in liquidazione, Valpolicella Società Agricola S.r.l. e Quartiere Brizzi S.r.l., inclusa l'espressione del giudizio sulla Relazione sulla Gestione e l'emissione di Comfort Letter per l'inclusione dell'utile consolidato nel calcolo dei Fondi Propri;
- (c) Inclusa l'emissione di Comfort Letter per l'inclusione dell'utile semestrale consolidato nel calcolo dei Fondi Propri.

Gli importi indicati non includono l'IVA e il Contributo Consob, laddove applicabile.

L'adeguamento delle aliquote orarie nei limiti dell'aumento dell'indice ISTAT relativo al costo della vita rispetto all'anno precedente sarà applicato a partire dal 1 luglio 2020.

Le spese vive, le spese di segreteria e le altre spese sostenute per conto della Banca saranno debitamente motivate ed addebitate a consuntivo entro la misura massima del 5% dei corrispettivi.

Il contributo di vigilanza Consob, ove applicabile, sarà addebitato alla Banca in misura pari alla percentuale definita annualmente da Consob, vigente all'atto dell'emissione della relativa fattura.

I corrispettivi potranno essere rivisti a seguito di circostanze eccezionali che comportino un aggravio dei tempi rispetto a quanto stimato. In tali casi i tempi e i corrispettivi saranno discussi con la Banca per formulare una integrazione scritta all'offerta.

PricewaterhouseCoopers S.p.A. (in Euro)	Ore	Onorari
(1) Revisione del Bilancio d'esercizio (a)	736	43.700
(2) Attività finalizzate al rilascio di attestazioni connesse con l'attività di revisione svolta al fine di supportare la richiesta di inclusione dell'utile d'esercizio nel calcolo dei Fondi Propri	65	4.000
(3) Revisione del bilancio consolidato (b)	100	8.000
(4) Verifica della regolare tenuta della contabilità	195	11.000
(5) Revisione contabile limitata del Bilancio consolidato semestrale abbreviato e dei prospetti contabili semestrali della Capogruppo inclusi nella Relazione finanziaria semestrale del Gruppo (c)	317	19.200
(6) Attività finalizzate al rilascio di attestazioni connesse con l'attività di revisione svolta al fine di supportare la richiesta di inclusione nel calcolo dei Fondi Propri dell'utile di periodo in corso di formazione alla fine del primo semestre.	28	1.800
Attività volte alla sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali	32	2.000
Verifiche relative al calcolo del contributo al Fondo Nazionale di Garanzia ed al Fondo di Risoluzione Unico	32	2.000
Totale	1.505	91.700

- (a) Comprensivo dell'espressione del giudizio di coerenza e conformità della Relazione sul Governo Societario e gli Assetti Proprietari e della Relazione sulla Gestione con il Bilancio inclusa la verifica della traduzione in lingua inglese.
- (b) Comprensivo delle attività di revisione limitata sui reporting package delle controllate Voba Invest S.r.l. in liquidazione, Valpolicella Società Agricola S.r.l. e Quartiere Brizzi S.r.l.;
- (c) Inclusa la verifica della traduzione in lingua inglese.

Ai suddetti importi, a partire dal 4° anno di revisione e fino al termine del novennio, quindi per gli dal 2022 al 2027, andrà applicata una riduzione del 10% sugli onorari di revisione del bilancio d'esercizio e consolidato sopra riportati.

Gli importi indicati non includono l'IVA e il Contributo Consob, laddove applicabile.

Le spese di segreteria (escluse quelle relative ai viaggi, al vitto e alloggio) saranno addebitate nella misura massima del 1% del totale degli onorari.

Le spese vive saranno addebitate sulla base del costo effettivamente sostenuto in base ad una specifica rendicontazione, e comunque nella misura massima del 14% del totale degli onorari.

Gli onorari sono indicati con riferimento alle tariffe in vigore dal 1° luglio 2018 al 30 giugno 2019 e verranno adeguate annualmente ogni 1° luglio, a partire dal 1° luglio 2019, in base alla variazione totale dell'indice relativo al costo della vita (ISTAT) rispetto all'anno precedente (base giugno 2018).

Nel caso dovessero presentarsi circostanze eccezionali o imprevedibili, ivi incluse, a mero titolo esemplificativo, variazioni significative nella struttura ed attività della Banca, problematiche di continuità aziendale o specifiche situazioni che necessitano di approfondimenti di natura tecnica, istituzione di patrimoni destinati ad uno specifico affare, cambiamenti normativi, cambiamenti nei principi contabili rispetto a quelli attualmente adottati e/o di revisione e principi/norme disciplinanti l'attività di revisione, oppure altre circostanze ad oggi non prevedibili che rendano necessario l'impiego di tempi superiori rispetto a quanto stimato nella proposta, tenendo a carico di PricewaterhouseCoopers S.p.A. una franchigia pari al 15% dei maggiori tempi spesi per singola attività, sarà cura di PricewaterhouseCoopers S.p.A. informare la Banca al fine di addivenire concordemente alla definizione delle attività non previste nella proposta e alla quantificazione dei relativi onorari.

In particolare, gli importi di cui sopra non includono ulteriori eventuali attività inerenti:

- i. il supporto di consulenti esterni oppure di altre entità appartenenti alla rete PricewaterhouseCoopers S.p.A., in relazione ad aspetti specifici particolarmente complessi ad oggi non prevedibili, ovvero, attinenti a materie tecnicamente diverse dalla revisione contabile;
- ii. possibili maggiori impegni derivanti da variazioni nella struttura di Banca Popolare dell'Alto Adige S.p.A., quali, a mero titolo di esempio l'effettuazione di investimenti partecipativi e/o di operazioni straordinarie.

Da ultimo il Consiglio informa che nel corso del 2018 è stato avviato il procedimento per la costituzione di un gruppo bancario che prevede, tra l'altro, la realizzazione di un programma di *covered bond*. Tale procedimento è attualmente in corso e si prevede ragionevolmente che possa completarsi nel corso dell'esercizio. Pertanto le Offerte sottoposte all'approvazione dell'Assemblea dei Soci includono anche le attività e gli onorari relativi alla presenza di un gruppo Bancario. Qualora tale procedimento, per qualsiasi motivo, dovesse interrompersi, e la Banca non pervenisse alla costituzione del Gruppo, tali proposte andranno applicate escludendo le attività e gli onorari connessi con la costituzione del Gruppo Bancario.

4. Deliberazioni proposte all'assemblea Ordinaria

Tutto ciò premesso, il Consiglio di Amministrazione sottopone all'approvazione dell'Assemblea la seguente proposta:

“L'Assemblea Ordinaria dei Soci di Banca Popolare dell'Alto Adige S.p.A., preso atto che con l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2018 verrà a scadere l'incarico di revisione legale dei conti del bilancio d'esercizio di Banca Popolare dell'Alto Adige S.p.A. conferito alla società di revisione BDO S.p.A. con delibera dell'Assemblea dei soci del 20 aprile 2010 e prorogato per il sessennio 2013-2018 dall'Assemblea dei soci del 27 aprile 2011, esaminata la proposta del Consiglio di Amministrazione inclusiva della Raccomandazione formulata dal Collegio Sindacale quale “Comitato per il Controllo Interno e la Revisione Contabile”

DELIBERA

di conferire alla società KPMG S.p.A. l'incarico di revisione legale dei conti di Banca Popolare dell'Alto Adige S.p.A. per gli esercizi 2019 - 2027, fatte salve cause di cessazione anticipata, nei termini ed alle condizioni dell'offerta formulata dalla suddetta società di revisione i cui termini economici sono sintetizzati nella Relazione degli Amministratori ai fini dell'Assemblea;

di conferire mandato al Presidente del Consiglio di Amministrazione per provvedere, anche a mezzo di procuratori, a quanto richiesto, necessario o utile per l'esecuzione di quanto deliberato, nonché per adempiere alle formalità attinenti e necessarie presso i competenti organi e/o uffici, con facoltà di introdurre le eventuali modificazioni non sostanziali che fossero allo scopo richieste, e in genere tutto quanto occorra per la loro completa esecuzione, con ogni e qualsiasi potere necessario e opportuno, nell'osservanza delle vigenti disposizioni normative.”

Nell'ipotesi in cui all'esito delle votazioni relative alla proposta di cui sopra la stessa non dovesse risultare approvata, il Consiglio di Amministrazione sottopone quindi in via subordinata all'approvazione dell'Assemblea la seguente proposta:

“L'Assemblea Ordinaria dei Soci di Banca Popolare dell'Alto Adige S.p.A., preso atto che con l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2018 verrà a scadere l'incarico di revisione legale dei conti del bilancio d'esercizio di Banca Popolare dell'Alto Adige S.p.A. conferito alla società di revisione BDO S.p.A. con delibera dell'Assemblea dei soci del 20 aprile 2010 e prorogato per il sessennio 2013-2018 dall'Assemblea dei soci del 27 aprile 2011, esaminata la proposta del Consiglio di Amministrazione inclusiva della Raccomandazione formulata dal Collegio Sindacale quale “Comitato per il Controllo Interno e la Revisione Contabile

DELIBERA

di conferire alla società PricewaterhouseCoopers S.p.A. l'incarico di revisione legale dei conti di Banca Popolare dell'Alto Adige S.p.A. per gli esercizi 2019 - 2027, fatte salve cause di cessazione anticipata, nei termini ed alle condizioni dell'offerta formulata dalla suddetta società di revisione i cui termini economici sono sintetizzati nella Relazione degli Amministratori ai fini dell'Assemblea;

di conferire mandato al Presidente del Consiglio di Amministrazione per provvedere, anche a mezzo di procuratori, a quanto richiesto, necessario o utile per l'esecuzione di quanto deliberato, nonché per adempiere alle formalità attinenti e necessarie presso i competenti organi e/o uffici, con facoltà di introdurre le eventuali modificazioni non sostanziali che fossero allo scopo richieste, e in genere tutto quanto occorra per la loro completa esecuzione, con ogni e qualsiasi potere necessario e opportuno, nell'osservanza delle vigenti disposizioni normative.”

Bolzano, 15 marzo 2019

Banca Popolare dell'Alto Adige S.p.A.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
