

**PROPOSTA MOTIVATA DEL COLLEGIO SINDACALE DELLA BANCA DI CIVIDALE SCPA PER IL CONFERIMENTO  
DELL'INCARICO DI REVISIONE LEGALE DEI CONTI**

Assemblea ordinaria e straordinaria dei Soci  
12 aprile 2019 – 1° convocazione  
13 aprile 2019 – 2° convocazione

**Proposta motivata del Collegio Sindacale per il conferimento dell'incarico di revisione legale  
dei conti**

Signori Soci,

con l'approvazione del Bilancio al 31 dicembre 2018 verrà a scadere l'incarico di revisione legale dei conti della Banca di Cividale S.c.p.A. (di seguito anche il "CiviBank" o "BC" o la "Banca") conferito dall'Assemblee dei Soci della Banca Popolare di Cividale in data 9 maggio 2010 per il periodo 2010-2018 alla società di revisione Ernst & Young S.p.A. (di seguito anche "EY" o il "revisore uscente").

L'art. 13 del D. Lgs. n. 39/2010 (di seguito anche il "Decreto") prevede che l'Assemblea "su proposta motivata dell'organo di controllo, conferisca l'incarico di revisione legale dei conti e determini il corrispettivo spettante al revisore legale o alla società di revisione legale per l'intera durata dell'incarico e gli eventuali criteri per l'adeguamento di tale corrispettivo durante l'incarico".

L'art. 22 dello Statuto Sociale di CiviBank stabilisce parimenti che l'Assemblea conferisca l'incarico di revisione legale dei conti su proposta motivata del Collegio Sindacale.

L'incarico al revisore uscente non potrà essere rinnovato essendosi completato con l'esercizio 2018 il periodo novennale previsto dall'art. 17 del Decreto 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 tre esercizi dalla data di cessazione".

**Le richieste di Offerte**

Tutto quanto sopra premesso, la Banca – su specifica richiesta del Collegio Sindacale (di seguito anche il "Collegio") - ha inviato in data 28 novembre 2018 alle società KPMG S.p.A. ("KPMG"),



Deloitte & Touche S.p.A. (“Deloitte”), PricewaterhouseCoopers S.p.A. (“PWC”), richieste di offerte per il conferimento dell’incarico di revisione legale dei conti della Banca di Cividale per gli esercizi 2019-2027 (di seguito anche l’“Offerta” o le “Offerte”).

La richiesta di Offerta riguardava i seguenti servizi:

1. revisione legale del bilancio d’esercizio;
2. espressione di un giudizio di coerenza della Relazione sulla Gestione rispetto ai contenuti del bilancio e conformità alle norme di legge;
3. verifica della regolare tenuta della contabilità;
4. revisione contabile limitata dei prospetti contabili per la determinazione dell’utile infrannuale al 30 giugno;
5. esame limitato della dichiarazione di carattere non finanziario;
6. verifiche connesse alla sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali;
7. verifiche relative al calcolo del contributo al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo di Risoluzione Unico.

Nelle richieste di Offerte per il conferimento dell’incarico di revisione legale dei conti sono state dettagliatamente indicate le informazioni da fornire ed in particolare è stata richiesta

- ✓ una dichiarazione da parte dell’Offerente di non trovarsi con riferimento agli esercizi oggetto di revisione legale ovvero di essere in grado di rimuovere, prima del conferimento dell’incarico, eventuali cause di incompatibilità che dovessero sussistere ai sensi degli artt. 10 e 17 del D.Lgs 27 gennaio 2010 n. 39, dell’art. 149 bis e seguenti del Regolamento Consob n. 11971, del combinato disposto degli articoli 2409 quinquies e 2399 del c.c. ovvero ai sensi di altre norme / principi professionali applicabili; nonché di rispettare, con riferimento agli esercizi per i quali è prevista l’assegnazione dell’incarico, le situazioni di divieto di cui all’art. 5 e le condizioni ed i requisiti di cui all’art. 6 del Regolamento (UE) n. 537/2014;
- ✓ una dichiarazione da parte dell’Offerente di essere in possesso delle condizioni previste dall’art. 10-bis nonché 10-ter del D.Lgs. 39/2010 e la capacità di rispettare i requisiti di cui agli artt. 10-quater, 10-quinquies e 26-bis del D.Lgs. 39/2010 e di essere in possesso delle competenze e capacità per lo svolgimento delle attività di revisione legale previste ivi inclusa l’applicazione dei principi di revisione applicabili;
- ✓ elenco degli incarichi di consulenza/prestazioni professionali in essere e prospettici già concordati, con indicazione dei relativi onorari, tra l’Offerente e la Banca. Dovranno essere rappresentati eventuali rapporti commerciali, finanziari o comunque rilevanti ai sensi della normativa applicabile in tema di incompatibilità, posti in essere tra la Banca e il network dell’Offerente.

E’ stata inoltre formulata specifica richiesta di dichiarazione e impegno della società offerente (anche in nome e per conto della propria rete italiana ed internazionale e dei soggetti ad essa collegati) a recedere, a decorrere dalla data di eventuale assegnazione dell’incarico, dai contratti costituenti cause di incompatibilità con l’attività di revisione legale o pregiudizievoli dell’indipendenza della società di revisione offerente e comunque a rimuovere entro la data di eventuale assegnazione dell’incarico qualsiasi causa di incompatibilità con il possesso dei requisiti di indipendenza.

Le richieste di Offerte precisavano che l’incarico di revisione che verrà conferito dalla Banca avrà durata di nove esercizi e decorrerà dal 1° gennaio 2019 e, pertanto, avrà scadenza – fatte salve cause di cessazione anticipata – con l’approvazione del bilancio dell’esercizio 2027.

## I criteri di selezione delle Offerte pervenute

Entro il termine fissato nelle richieste di Offerte avanzate dalla Banca, sono pervenute le proposte di tutte le società di revisione interpellate.

Sulla base delle Offerte ricevute, nonché delle risposte alle richieste di integrazione di informazioni successivamente formulate al fine di rendere ancora più completo il quadro degli elementi valutativi a disposizione, il Collegio Sindacale ha avviato il processo di selezione avvalendosi anche del supporto operativo del Dirigente Preposto alla Redazione dei Documenti Contabili Societari.

Preliminarmente all'avvio del processo di selezione mediante la formulazione delle richieste di Offerte, il Collegio Sindacale ha identificato criteri di selezione trasparenti e oggettivi al fine di garantire un procedimento caratterizzato da trasparenza e tracciabilità delle attività svolte e delle decisioni assunte.

Nel definire i criteri di selezione, si è inteso valorizzare sia elementi qualitativi (cui è stato attribuito un peso significativamente preponderante) sia elementi quantitativi, declinati in puntuali profili valutativi ai quali sono stati attribuiti opportuni coefficienti di ponderazione (con punteggio espresso in centesimi) e per ciascuno dei quali è stato espresso un voto secondo una scala di valori (fissata convenzionalmente da 1 a 5).

I criteri valutativi e le ponderazioni a ciascuno di essi attribuite sono le seguenti:

- a) Aspetti qualitativi (80%)
  - ✓ Conoscenza della Banca di Cividale: 10%;
  - ✓ Valutazione della Società di Revisione: 20%;
  - ✓ Valutazione del Team di Revisione: 35%;
  - ✓ Valutazione dell'approccio metodologico: 15%.
- b) Aspetti quantitativi (20%)
  - ✓ Per gli aspetti quantitativi si è attribuita rilevanza alla suddivisione del monte ore complessivo per categoria professionale (partner responsabile, partner specialista, manager specialista e revisori esperti/senior e assistenti) e aree di intervento.

Sulla base della documentazione pervenuta e tenendo presenti i criteri di selezione definiti, il Collegio Sindacale (i) nell'ambito di sessioni collegiali dedicate, (ii) alla luce di approfondimenti istruttori, condivisi collegialmente, eseguiti dai Sindaci all'uopo incaricati, ha analizzato nel dettaglio le Offerte delle tre società di revisione attraverso l'individuazione, per ciascun indicatore, degli aspetti distintivi e qualificanti di ciascuna società risultanti dalle Offerte.

L'analisi ha altresì tenuto conto delle previsioni e/o indicazioni delle Autorità di Vigilanza in materia di revisione legale dei conti (per esempio in tema di indipendenza, di coperture assicurative obbligatorie, di professionalità nella composizione del team) nonché delle informazioni e dei dati esperienziali forniti dal Dirigente Preposto.

Le analisi compiute sulle Offerte e sulle informazioni integrative ricevute hanno evidenziato, tra l'altro, che:

- ✓ le modalità di svolgimento della revisione illustrate nelle Offerte, anche considerate le ore e le risorse professionali all'uopo previste, risultano generalmente adeguate in relazione all'ampiezza e alla complessità dell'incarico;
- ✓ tutte le Offerte contengono specifica e motivata dichiarazione concernente l'impegno a comprovare il possesso dei requisiti d'indipendenza previsti dalla legge, con particolare riferimento agli artt. 10 e 17 del Decreto, in conformità a quanto previsto dalla normativa vigente;
- ✓ tutte le società di revisione legale offerenti risultano disporre, pur con caratterizzazioni e livelli qualitativi diversi, di organizzazione e idoneità tecnico professionali adeguate alle dimensioni e alla complessità dell'incarico.

## Gli esiti della selezione

Tutto quanto sopra considerato e tenuto conto, in particolare, dell'esito della procedura di ponderazione degli aspetti qualitativi e quantitativi sopra illustrati, è stata stilata la seguente graduatoria:

1. KPMG S.p.A. (punteggio complessivo 83/100)
2. PricewaterhouseCoopers S.p.A (punteggio complessivo 77/100)
3. Deloitte & Touche S.p.A. (punteggio complessivo 76/100)

di conseguenza, al termine del complessivo processo di selezione effettuato il Collegio Sindacale ha condiviso, all'unanimità, il proprio giudizio a favore dell'Offerta presentata dalla società KPMG S.p.A.

In particolare il Collegio ha ritenuto tale Offerta maggiormente in linea con le esigenze della Banca di Cividale alla luce di quanto segue:

### *a) Aspetti qualitativi*

Conoscenza della Banca: KPMG ha avuto modo di conoscere Banca di Cividale S.c.p.A. a seguito di alcuni incarichi svolti a supporto del Dirigente Preposto in materie affini e propedeutiche alla predisposizione dei documenti contabili individuali e consolidati.

Valutazione della Società di Revisione: KPMG ha maturato una rilevante esperienza nell'attività di revisione di società quotate italiane del settore finanziario e in gruppi bancari di grandi dimensioni aventi struttura organizzativa e complessità gestionale paragonabili a quelle della Banca di Cividale S.c.p.A.

Valutazione del Team di Revisione: il Gruppo di lavoro proposto da KPMG si compone di risorse dotate di salde competenze e di grande esperienza nel settore. Di riconosciuta professionalità sia il profilo del partner responsabile sia quello dei partners dedicati agli ambiti specialistici (principi contabili internazionali, normativa organismi di vigilanza, normativa fiscale tributaria, IT, modellistica finanziaria, calcoli attuariali, valuation & impairment, real estate, bilancio sociale, ecc.).

Valutazione dell'approccio metodologico: nell'ambito dell'approccio metodologico sono stati valutati positivamente alcuni profili caratterizzanti, quali le tecniche di Data Analytics e i processi di Audit Analytics finalizzati ad ottimizzare l'efficacia delle procedure di Audit.

### *b) Aspetti quantitativi*

Sotto il profilo quantitativo, il costo complessivo indicato nell'Offerta pervenuta da KPMG per le attività di revisione legale del bilancio di CiviBank e per i servizi connessi risulta essere in linea con quello esposto dalle altre Società di Revisione ad essa paragonabili per struttura organizzativa e conoscenza del settore finanziario (PWC e Deloitte). La stima delle ore complessive, la ripartizione tra le diverse professionalità (partner responsabile, manager e specialisti, senior e assistant) e le tariffe orarie medie risultano adeguate in relazione all'ampiezza e alla complessità dell'incarico.

In considerazione della conoscenza della Banca, KPMG non richiede compensi aggiuntivi per il primo anno di revisione e, all'interno di esso, per il passaggio con il revisore uscente.

In dettaglio l'Offerta prevede, per ciascuno degli esercizi oggetto dell'incarico, un corrispettivo complessivo di Euro 135.000.

Descrizione del servizio	Numero ore				Riepilogo		Piramide			
	Partner responsabile	Manager e Specialisti	Senior	Assistant	Ore	Onorari	Partner responsabile	Manager e Specialisti	Senior	Assistant
Revisione legale del bilancio d'esercizio	132	220	264	264	880	72.000	15%	25%	30%	30%
Verifiche ai sensi dell'art 14 del D.lgs 39/2010	27	54	81	108	270	16.000	10%	20%	30%	40%
Revisione limitata della situazione semestrale al 30 giugno	40	50	80	80	250	20.000	16%	20%	32%	32%
Verifiche connesse alla sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali	6	12	16	16	50	4.500	12%	24%	32%	32%
Verifiche connesse all'attestazione FNG ed FRU	4	8	10	10	32	2.500	13%	25%	31%	31%
Attestazione su DNF	40	50	80	80	250	20.000	16%	20%	32%	32%
<b>Totale ore ed onorari Banca di Cividale</b>	<b>249</b>	<b>394</b>	<b>531</b>	<b>558</b>	<b>1.732</b>	<b>135.000</b>	<b>14%</b>	<b>23%</b>	<b>31%</b>	<b>32%</b>

Ai corrispettivi saranno 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.) e ai servizi di segreteria e comunicazione addebitate nella misura forfettaria del 5% 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 ove applicabile), nonché l'IVA.

Gli onorari verranno adeguati per tener conto delle variazioni delle tariffe nel tempo; l'adeguamento annuale sarà pari alla percentuale di variazione dell'indice ISTAT relativo al costo della vita (base 1 luglio 2019).

L'Offerta prevede che, se si dovessero presentare circostanze tali da comportare un aggravio dei tempi rispetto a quanto stimato (quali il cambiamento della struttura e dimensione della Banca e/o del Gruppo, cambiamenti normativi, di principi contabili e/o revisione, l'effettuazione di operazioni complesse poste in essere dalla Banca) 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 aggiuntive effettuate in relazione alle società esaminate da altri revisori) la Società di Revisione provvederà a comunicarle alla Banca al fine di concordare un'eventuale integrazione dei corrispettivi.

### **La proposta del Collegio Sindacale all'Assemblea dei Soci**

Tutto ciò premesso, il Collegio Sindacale sottopone all'approvazione dell'Assemblea la propria proposta di conferire ai sensi dell'art. 13, comma 1, del D. Lgs. 39 del 27 gennaio 2010 alla società di revisione KPMG S.p.A. l'incarico di revisione legale dei conti della Banca di Cividale S.c.p.A. per gli esercizi 2019-2027 nei termini indicati con la seguente proposta di delibera:

*“L'Assemblea Ordinaria dei Soci della Banca di Cividale S.c.p.A.:*

- ✓ preso atto che:
  - i. con l'approvazione del Bilancio al 31 dicembre 2018 viene a scadere l'incarico di revisione legale dei conti della Banca di Cividale conferito in data 9 maggio 2010 per il periodo 2010-2018 alla società di revisione EY;
  - ii. l'incarico a EY non può essere rinnovato essendosi completato il periodo novennale previsto dall'art. 17 del D. Lgs. n. 39/2010;
  - iii. l'art. 13 del D. Lgs. n. 39/2010 nonché l'art. 22 dello Statuto Sociale della Banca di Cividale S.c.p.A. dispongono che sia l'Assemblea, su proposta motivata dell'organo di controllo, a conferire l'incarico di revisione legale dei conti e a determinare il corrispettivo spettante al revisore legale o alla società di revisione legale per l'intera durata dell'incarico e gli eventuali criteri per l'adeguamento di tale corrispettivo durante l'incarico;
- ✓ esaminata la proposta motivata del Collegio Sindacale contenente i termini dell'Offerta della società di revisione individuata e formulata alla luce di un processo di selezione basato su criteri di valutazione trasparenti e oggettivi oltre che caratterizzato da trasparenza e tracciabilità delle attività svolte e delle decisioni assunte;

delibera

- A) di conferire alla società KPMG S.p.A. l'incarico di revisione legale dei conti della Banca di Cividale S.c.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 e riportati nella proposta motivata del Collegio Sindacale;
- B) di delegare al Presidente del Consiglio di Amministrazione, al Direttore Generale ed al Vice Direttore Generale, disgiuntamente tra loro, tutti i più ampi poteri, nel rispetto delle disposizioni di legge, per la completa esecuzione della suddetta delibera, con ogni e qualsiasi potere a tal fine necessario e opportuno, nessuno escluso ed eccettuato, compreso quello di apportare alle intervenute deliberazioni quelle eventuali modificazioni di carattere non sostanziale che fossero ritenute necessarie e/o opportune per l'iscrizione del Registro delle Imprese e/o in relazione alle eventuali indicazioni dell'Autorità di Vigilanza.”

Cividale del Friuli, 28 marzo 2019

Il Collegio Sindacale  
Dott. Pompeo Boscolo  
Dott. Gianluca Pico  
Avv. Gianni Solinas