



BANCA DI SASSARI S.p.A.

BPER: Gruppo

Sede Legale: Sassari, Viale Mancini n. 2
Capitale sociale € 74.458.606,80 i.v.
Codice Fiscale e Registro Imprese di Sassari n. 01583450901
Società appartenente al GRUPPO IVA BPER BANCA
Partita IVA n. 03830780361
Iscritta alla C.C.I.A.A. di Sassari n. 103585
Iscrizione all'Albo delle Banche n. 5199 – ABI 05676.2
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Gruppo bancario BPER BANCA – 5387.6
Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento di BPER Banca S.p.A.
Sito internet: www.bancasassari.it

Proposta del Collegio Sindacale nella sua veste di Comitato per il Controllo Interno e la Revisione Contabile della Banca di Sassari S.p.A all'Assemblea Ordinaria dei Soci convocata per il giorno 05 aprile 2019 in prima convocazione ed occorrendo per il giorno 06 aprile 2019 in seconda convocazione

Integrazione, su proposta motivata del Collegio Sindacale, dei corrispettivi della società di revisione Deloitte & Touche S.p.A., incaricata della revisione legale dei conti per il periodo 2017-2025. Delibere inerenti e conseguenti.

20 Marzo 2019

Signori Azionisti,

L'Assemblea ordinaria chiamata a approvare il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018, è stata convocata per discutere e deliberare, tra l'altro, in merito alla proposta del Collegio Sindacale di aumentare il compenso della Società di Revisione Deloitte & Touche S.p.A. (la "Società di Revisione"), secondo quanto previsto dal seguente punto all'ordine del giorno:

Integrazione, su proposta motivata del Collegio Sindacale, dei corrispettivi della società di revisione Deloitte & Touche S.p.A., incaricata della revisione legale dei conti per il periodo 2017-2025. Delibere inerenti e conseguenti

La società di Revisione ha richiesto un'integrazione degli onorari a seguito dell'applicazione dei principi IFRS 9 - *Financial Instruments* e IFRS 15 - *Revenue from Contracts with Customers* "one-off" 2018 (incremento una tantum richiesto di Euro 5.100) e "running" 2019-2025 (incremento annuo richiesto di Euro 2.100); in quanto l'adozione di tali principi ha comportato e comporterà un incremento delle attività di controllo da parte del team della Società di revisione.

Ricorrendo le circostanze in relazione alle quali, ai sensi del paragrafo 5 " Aggiornamento dei corrispettivi", nella quali si prevede *"Se si dovessero presentare circostanze tali da comportare un aggravio dei tempi rispetto a quanto stimato nella presente proposta - quali, a titolo esemplificativo, il cambiamento della struttura e dimensione della Società, 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 Società, 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, provvederemo a comunicarVi le integrazioni conseguenti dei corrispettivi."* la Società di Revisione, a fronte dell'aumento delle attività aggiuntive connesse all'introduzione dei nuovi principi contabili internazionali IFRS 9 – IFRS 15, ha formulato una proposta di aumento del compenso complessivo one-off di euro 5.100 per l'esercizio 2018 e "running" di euro 2.100 per gli esercizi 2019-2025.

L'art. 13 del Decreto Legislativo 27 gennaio 2010, n. 39 prevede che il conferimento dell'incarico di revisione legale e la determinazione del compenso complessivo per i servizi di revisione resi sia sottoposto all'approvazione dell'assemblea dei soci, su proposta motivata dell'organo di controllo. In particolare, l'attribuzione all'assemblea dello specifico potere di determinazione del compenso per i servizi di revisione è strumentale a garantire l'imparzialità di giudizio del revisore rispetto all'operato dell'organo amministrativo e si ritiene, pertanto, non delegabile a quest'ultimo. In tal senso, anche eventuali modifiche del corrispettivo intercorse durante il periodo di esecuzione dell'incarico di revisione si ritiene debbano essere, del pari, sottoposte alla procedura di cui all'art. 13 del Decreto 39/2010.

Con riferimento a tale procedura, la presente proposta del Collegio sindacale fa riferimento al punto all'ordine del giorno della convocanda Assemblea.

La presente Relazione è stata depositata presso la Sede Sociale nei termini di legge.

La presente Relazione è stata approvata dal Collegio sindacale della Società il 20 marzo 2019.

* * *

Con delibera del 01.04.2017 l'Assemblea della Banca di Sassari S.p.A. (la "Banca") ha conferito alla Società di Revisione l'incarico di revisione legale dei conti della Banca per gli esercizi 2017 - 2025, con un impegno annuo stimato di n. 720 ore a fronte di un compenso annuo di Euro 25.200, oltre IVA.

A partire dal 1° gennaio 2018, lo IAS 39, che fino al 31 dicembre 2017 ha disciplinato la classificazione e valutazione degli strumenti finanziari, è stato sostituito dal principio contabile IFRS 9 “Strumenti finanziari”, dalla medesima data è entrato in vigore anche il principio contabile internazionale IFRS 15 “Ricavi provenienti da contratti con i clienti”, che ha sostituito gli IAS 18 e 11 introducendo un modello per la rilevazione dei ricavi focalizzato sull’identificazione delle singole obbligazioni contrattuali.

In particolare, l’applicazione del principio IFRS 9 ha comportato un incremento delle attività di controllo “one - off” per il 2017-2018 da parte del team della Società di revisione, quali:

- Rilevazione dell’impostazione metodologica e analisi di coerenza ai requisiti stabiliti dall’IFRS 9 relativa a:
 - modalità di individuazione e monitoraggio dei modelli di business;
 - impostazione e svolgimento del SPPI test qualitativo e quantitativo;
 - modalità di individuazione e monitoraggio dei criteri/trigger utilizzati ai fini della suddivisione dei crediti e dei titoli nello Stage 1 e Stage 2;
 - identificazione e monitoraggio dei parametri settati nei modelli adottati ai fini dell’identificazione dell’impairment delle attività finanziarie classificate negli Stage 1 e Stage 2;
- Ottenimento di adeguati e sufficienti elementi probativi a supporto delle scritture di transizione all’IFRS 9 predisposte dalla Banca, sia tramite verifiche di dettaglio sulle operazioni e sui saldi (procedure di validità) sia tramite esami di adeguatezza del disegno e dell’implementazione e dell’efficace funzionamento del sistema contabile e di controllo interno, ove ritenuto opportuno;
- Accertamento che tutti gli aggiustamenti di entità significativa siano stati considerati nell’ambito delle scritture di transizione all’IFRS 9 effettuate con decorrenza 1° gennaio 2018;
- Ottenimento di adeguati e sufficienti elementi probativi sia tramite verifiche di dettaglio sulle operazioni e sui saldi (procedure di validità), sia tramite esami di adeguatezza del disegno e dell’implementazione e dell’efficace funzionamento del sistema di controllo interno, se ritenuto opportuno, al fine di verificare la correttezza dei valori di bilancio relativi alle attività finanziarie, sia per gli aspetti relativi alla classificazione e valutazione, nonché all’”impairment” delle stesse;
- Accertamento che i criteri di presentazione utilizzati per la predisposizione dell’informativa finanziaria siano coerenti con quelli richiesti dalla specifica normativa e descritti nelle relative note.

Inoltre, il nuovo principio influenzerà nel continuo lo svolgimento dell’attività di revisione degli esercizi del periodo 2019 – 2025 con nuove e addizionali attività di controllo “running” che, a titolo esemplificativo e non esaustivo, comprendono l’ottenimento di adeguati e sufficienti elementi probativi sia tramite verifiche di dettaglio sulle operazioni e sui saldi (procedure di validità) sia tramite esami di adeguatezza del disegno e dell’implementazione e dell’efficace funzionamento del sistema di controllo interno, se ritenuto opportuno, al fine di:

- verificare la coerenza tra le modalità di gestione degli strumenti finanziari e le caratteristiche dei modelli di business;
- verificare lo svolgimento del SPPI test qualitativo e quantitativo svolto sulle attività finanziarie;
- testare la corretta classificazione in “stage” delle esposizioni creditizie e degli strumenti finanziari rispetto ai criteri definiti;
- verificare la determinazione della perdita attesa su titoli e crediti classificati nello Stage 1 e Stage 2.

La Società di Revisione, a fronte delle suddette Attività Aggiuntive ha proposto un aumento del compenso complessivo one-off di Euro 5.100 per l'esercizio 2018 e running di Euro 2.100 per gli esercizi 2019-2025.

Nelle tabelle che seguono, sono riportati in dettaglio i tempi e i corrispettivi inerenti all'Incarico, per singolo esercizio, originari e rideterminati alla luce di quanto sopra descritto:

One - Off 2018

	Ore	Onorari (Euro)
Revisione del bilancio d'esercizio (*)	500	17.500
Verifica della regolare tenuta della contabilità (**)	140	4.900
Revisione contabile limitata dei prospetti contabili semestrali / reporting package predisposti ai fini della Relazione finanziaria semestrale consolidata	80	2.800
	720	25.200

(*) Comprensivo di:

- espressione del giudizio di coerenza sulla Relazione sulla Gestione con il Bilancio e verifica della conformità della Relazione sulla Gestione alle norme di legge;

- revisione dei reporting package predisposti ai fini della redazione delle informative finanziarie consolidate della Capogruppo BPER Banca.

(**) Comprensivo delle verifiche connesse alla sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali

Pertanto, rispetto alla proposta originaria di complessivi euro 25.200 riferita a 720 ore lavorative, a seguito delle attività svolte nel 2018, l'ammontare complessivo richiesto è pari a euro 30.300 × 804 ore lavorative aggiuntive distribuite come segue:

	Ore	Onorari (Euro)
Revisione del bilancio d'esercizio (*)	570	21.600
Verifica della regolare tenuta della contabilità (**)	140	4.900
Revisione contabile limitata dei prospetti contabili semestrali / reporting package predisposti ai fini della Relazione finanziaria semestrale consolidata	94	3.800
Totale	804	30.300

(*) Comprensivo di:

- espressione del giudizio di coerenza sulla Relazione sulla Gestione con il Bilancio e verifica della conformità della Relazione sulla Gestione alle norme di legge;

- revisione dei reporting package predisposti ai fini della redazione delle informative finanziarie consolidate della Capogruppo BPER Banca.

(**) Comprensivo delle verifiche connesse alla sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali

Descrizione del servizio	Numero ore				Riepilogo		Piramide			
	Partner responsabile	Manager e Specialisti	Senior	Assistant	Ore	Onorari netti (Euro)	Partner responsabile	Manager e Specialisti	Senior	Assistant
Revisione legale del Bilancio d'esercizio (*)	95	210	129	136	570	21.600	17%	37%	23%	24%
Verifica della regolare tenuta della contabilità (**)	15	35	35	55	140	4.900	11%	25%	25%	39%
Revisione contabile limitata dei prospetti contabili semestrali / reporting package predisposti ai fini della Relazione finanziaria semestrale consolidata	15	35	22	22	94	3.800	16%	37%	23%	23%
TOTALE	125	280	186	213	804	30.300	16%	35%	23%	26%

(*) Comprensivo di:

- espressione del giudizio di coerenza sulla Relazione sulla Gestione con il Bilancio e verifica della conformità della Relazione sulla Gestione alle norme di legge;
- revisione dei reporting package predisposti ai fini della redazione delle informative finanziarie consolidate della Capogruppo BPER Banca.

(**) Comprensivo delle verifiche connesse alla sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali

Running 2019-2025

	<u>Ore</u>	<u>Onorari (Euro)</u>
Revisione del bilancio d'esercizio (*)	500	17.500
Verifica della regolare tenuta della contabilità (**)	140	4.900
Revisione contabile limitata dei prospetti contabili semestrali / reporting package predisposti ai fini della Relazione finanziaria semestrale consolidata	80	2.800
	720	25.200

(*) Comprensivo di:

- espressione del giudizio di coerenza sulla Relazione sulla Gestione con il Bilancio e verifica della conformità della Relazione sulla Gestione alle norme di legge;
- revisione dei reporting package predisposti ai fini della redazione delle informative finanziarie consolidate della Capogruppo BPER Banca.

(**) Comprensivo delle verifiche connesse alla sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali

Rispetto alla proposta originaria di complessivi Euro 25.200, riferita a 720 ore lavorative, a seguito delle attività "running" l'ammontare complessivo, per gli anni 2019 – 2025 richiesto sarà pari a Euro 27.300 per totali 759 ore lavorative distribuite come segue:

	<u>Ore</u>	<u>Onorari (Euro)</u>
Revisione del bilancio d'esercizio (*)	532	19.100
Verifica della regolare tenuta della contabilità (**)	140	4.900
Revisione contabile limitata dei prospetti contabili semestrali / reporting package predisposti ai fini della Relazione finanziaria semestrale consolidata	87	3.300
Totale	759	27.300

(*) Comprensivo di:

- espressione del giudizio di coerenza sulla Relazione sulla Gestione con il Bilancio e verifica della conformità della Relazione sulla Gestione alle norme di legge;
- revisione dei reporting package predisposti ai fini della redazione delle informative finanziarie consolidate della Capogruppo BPER Banca.

(**) Comprensivo delle verifiche connesse alla sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali

Descrizione del servizio	Numero ore				Riepilogo		Piramide			
	Partner responsabile	Manager e Specialisti	Senior	Assistant	Ore	Onorari netti (Euro)	Partner responsabile	Manager e Specialisti	Senior	Assistant
Revisione legale del Bilancio d'esercizio (*)	90	195	118	129	532	19.100	17%	37%	22%	24%
Verifica della regolare tenuta della contabilità (**)	15	35	35	55	140	4.900	11%	25%	25%	39%
Revisione contabile limitata dei prospetti contabili semestrali / reporting package predisposti ai fini della Relazione finanziaria semestrale consolidata	14	32	20	21	87	3.300	16%	37%	23%	24%
TOTALE	119	262	173	205	759	27.300	16%	35%	23%	27%

(*) Comprensivo di:

- espressione del giudizio di coerenza sulla Relazione sulla Gestione con il Bilancio e verifica della conformità della Relazione sulla Gestione alle norme di legge;

- revisione dei reporting package predisposti ai fini della redazione delle informative finanziarie consolidate della Capogruppo BPER Banca.

(**) Comprensivo delle verifiche connesse alla sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali

Ai sensi dell'art. 13 del Decreto 39/2010, il Collegio sindacale ha, dunque, esaminato la Proposta di modifica e, a esito delle proprie valutazioni e delle verifiche compiute direttamente con la Società di Revisione avuto riguardo al contenuto delle attività aggiuntive, ha ritenuto le richieste formulate dalla Società di Revisione: (a) coerenti con il processo di revisione legale di cui all'Incarico in essere, (b) adeguate in considerazione delle nuove attività di revisione connesse alla riforma, (c) congrue in relazione all'impegno professionale richiesto e al comportamento adottato da altre Società di Revisione in contesti similari.

Il Collegio sindacale ha, inoltre, verificato il permanere dei requisiti d'indipendenza e professionalità, nonché l'insussistenza di cause d'incompatibilità in capo alla Società di Revisione.

Alla luce delle considerazioni svolte, il Collegio sindacale Vi propone di accogliere le modifiche delle condizioni economiche dell'incarico nei termini di cui alle proposte di modifica e sottopone, dunque, alla Vostra approvazione la seguente

proposta di delibera:

"L'Assemblea della Banca di Sassari S.p.A.:

- i) tenuto conto di quanto previsto dall'art. 13 Decreto legislativo n. 39 del 2010;*
- ii) tenuto conto della delibera assunta dall'Assemblea il 01.04.2017 e preso atto che, per quanto non specificato nella presente proposta, rimangono invariate le pattuizioni contenute nell'incarico di revisione approvato dall'Assemblea con le delibere sopra richiamate;*
- iii) tenuto conto del contenuto dell'incarico di revisione legale dei conti conferito a Deloitte & Touche S.p.A. in merito alla possibilità di variare i corrispettivi dovuti per i servizi di revisione in presenza di modifiche di principi contabili e/o di revisione;*
- iv) esaminata la proposta del Collegio sindacale di cui alla relativa relazione del Collegio sindacale all'odierna Assemblea relativa al presente punto all'ordine del giorno sull'aumento del corrispettivo della Società di Revisione per l'incarico di revisione legale dei conti;*

delibera

- a) di approvare la proposta di modifica del compenso spettante alla società Deloitte & Touche S.p.A. per l'esercizio 2018, per un corrispettivo annuo complessivo di Euro 30.300 oltre a IVA;*
- b) di approvare la proposta di modifica del compenso spettante alla società Deloitte & Touche S.p.A. per il periodo 2019 – 2025, per un corrispettivo annuo complessivo di Euro 27.300, oltre a IVA;*

c) di conferire al Presidente del Consiglio di Amministrazione ogni più ampio potere per sottoscrivere le proposte di integrazione del compenso, dando fin da ora per rato e valido il di lui operato.”

Sassari, 20 Marzo 2019.

Per il Collegio sindacale
Il Presidente
Mario Salaris

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Mario Salaris', is written over the printed name. The signature is fluid and cursive, with a long horizontal stroke at the end.

Faint, illegible text at the top of the page, possibly a header or title.

Handwritten text in the center of the page, appearing to be a signature or a set of initials.