
Assemblea del 20 aprile 2022
Relazione del Consiglio di Amministrazione
sul terzo punto all'ordine del giorno

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

BPER Banca S.p.A.**Assemblea 20 aprile 2022****Relazione del Consiglio di Amministrazione
sul terzo punto all'ordine del giorno****Integrazione, su proposta motivata del Collegio Sindacale, dei corrispettivi di Deloitte & Touche S.p.A., società incaricata della revisione legale dei conti per il periodo 2017-2025; deliberazioni inerenti e conseguenti**

* * * * *

Signori Soci,

con riferimento al terzo punto all'ordine del giorno, siete stati convocati, ai sensi dell'art. 11, comma 2, dello Statuto sociale e nel rispetto delle disposizioni normative vigenti in materia, per deliberare, su proposta motivata del Collegio Sindacale, in merito all'integrazione dei corrispettivi della società incaricata della revisione legale dei conti e dei conti consolidati di BPER Banca S.p.A. ("BPER" o la "Banca" o la "Società"), Deloitte & Touche S.p.A. ("Deloitte" o la "Società di Revisione").

A tal fine, si rammenta che, con delibera del 26 novembre 2016, l'Assemblea di BPER, su proposta motivata del Collegio Sindacale, ha conferito a Deloitte l'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato di BPER Banca S.p.A. per gli esercizi 2017-2025, nei termini e alle condizioni di cui all'offerta presentata dalla medesima Società di Revisione in data 14 ottobre 2016 e richiamata in allegato alla relazione illustrativa pubblicata in vista della predetta Assemblea del 26 novembre 2016.

Con riferimento alla eventuale revisione degli onorari, tale offerta – come riportato nella predetta relazione illustrativa – prevedeva che *"Se si dovessero presentare circostanze tali da comportare un aggravio rilevante dei tempi rispetto a quanto stimato nella proposta quali, il cambiamento della struttura e dimensione della Capogruppo e/o dalle Società del Gruppo, cambiamenti normativi, di principi contabili e/o di revisione, l'effettuazione di operazioni complesse poste in essere dalla Capogruppo 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 Deloitte & Touche S.p.A. comunicherà alla Banca tali circostanze al fine di concordare un'eventuale integrazione dei corrispettivi e del numero di ore. Ugualmente, se dovesse esser impiegato minor tempo del previsto, anche in funzione delle prevedibili ottimizzazioni nei processi, 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.

Fermo quanto precede, con delibera del 17 aprile 2019, l'Assemblea ha approvato, su proposta motivata del Collegio Sindacale, l'integrazione dei corrispettivi per l'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato, come da richiesta formulata da Deloitte in data 3 dicembre 2018, in conseguenza (i) dell'applicazione di

nuovi principi contabili internazionali entrati in vigore in data 1° gennaio 2018 e (ii) dell'ampliamento del perimetro del Gruppo BPER.

Con successiva delibera del 22 aprile 2020, l'Assemblea ha altresì approvato, su proposta motivata del Collegio Sindacale, l'integrazione dei corrispettivi per l'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato, come da richiesta formulata da Deloitte in data 17 ottobre 2019, in conseguenza (i) dell'acquisizione di Unipol Banca S.p.A. da parte di BPER e (ii) della successiva fusione per incorporazione di Unipol Banca S.p.A. all'interno della stessa BPER.

Infine, con delibera del 22 aprile 2021, l'Assemblea ha altresì approvato, su proposta motivata del Collegio Sindacale, l'integrazione dei corrispettivi per l'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato, come da richiesta formulata da Deloitte in data 3 febbraio 2021, in conseguenza (i) della fusione della Cassa di Risparmio di Bra S.p.A. e della Cassa di Risparmio di Saluzzo S.p.A. in BPER, (ii) dell'applicazione del Principio contabile internazionale IFRS 9 all'*Hedge Accounting*, (iii) dell'acquisizione di due rami d'azienda, costituiti complessivamente da 486 Filiali e 134 Punti Operativi ("Ramo Gemini"), dal Gruppo Intesa SanPaolo e (iv) della modifica del criterio di valutazione del patrimonio immobiliare.

Tanto premesso, in data 24 febbraio 2022 Deloitte ha formulato una nuova richiesta di integrazione dei propri onorari, in relazione all'aggravio dei tempi connessi ad attività di revisione aggiuntive rispetto a quanto incluso (i) nell'iniziale offerta sottoposta all'approvazione dell'Assemblea del 26 novembre 2016 e (ii) nelle successive integrazioni deliberate dall'Assemblea in data 17 aprile 2019, 22 aprile 2020 e 22 aprile 2021.

Le motivazioni di tale richiesta di integrazione sono indicate in dettaglio all'interno della proposta del Collegio Sindacale che si riporta in allegato alla presente e che si sottopone all'approvazione dell'Assemblea.

BPER Banca S.p.A.

Il Presidente

Flavia Mazzarella

Assemblea 20 aprile 2022**Proposta motivata del Collegio Sindacale di BPER Banca S.p.A. sull'integrazione dei corrispettivi di Deloitte & Touche S.p.A., società incaricata della revisione legale dei conti per il periodo 2017-2025**

Signori Soci,

con delibera del 26 novembre 2016, l'Assemblea di BPER Banca S.p.A. ("BPER" o la Banca" o la "Società"), su proposta motivata del Collegio Sindacale, ha conferito a Deloitte & Touche S.p.A. ("Deloitte" o la "Società di Revisione") l'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato di BPER Banca S.p.A. per gli esercizi 2017-2025, nei termini e alle condizioni di cui all'offerta presentata dalla medesima Società di Revisione in data 14 ottobre 2016 (l'"Offerta") e richiamata in allegato alla relazione illustrativa pubblicata in vista della predetta Assemblea del 26 novembre 2016.

Con riferimento alla eventuale revisione degli onorari, tale Offerta – come riportato nella predetta relazione illustrativa – prevedeva che *"Se si dovessero presentare circostanze tali da comportare un aggravio rilevante dei tempi rispetto a quanto stimato nella proposta quali, il cambiamento della struttura e dimensione della Capogruppo e/o dalle Società del Gruppo, cambiamenti normativi, di principi contabili e/o di revisione, l'effettuazione di operazioni complesse poste in essere dalla Capogruppo 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 Deloitte & Touche S.p.A. comunicherà alla Banca tali circostanze al fine di concordare un'eventuale integrazione dei corrispettivi e del numero di ore. Ugualmente, se dovesse esser impiegato minor tempo del previsto, anche in funzione delle prevedibili ottimizzazioni nei processi, 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.

Fermo quanto precede, con delibera del 17 aprile 2019, l'Assemblea ha approvato, su proposta motivata del Collegio Sindacale, l'integrazione dei corrispettivi per l'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato, come da richiesta formulata da Deloitte in data 3 dicembre 2018, in conseguenza (i) dell'applicazione di nuovi principi contabili internazionali entrati in vigore in data 1° gennaio 2018 e (ii) dell'ampliamento del perimetro del Gruppo BPER.

Con successiva delibera del 22 aprile 2020, l'Assemblea ha altresì approvato, su proposta motivata del Collegio Sindacale, l'integrazione dei corrispettivi per l'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato, come da richiesta formulata da Deloitte in data 17 ottobre 2019, in conseguenza (i) dell'acquisizione di Unipol Banca S.p.A. da parte di BPER e (ii) della successiva fusione per incorporazione di Unipol Banca S.p.A. all'interno della stessa BPER.

Infine, con delibera del 21 aprile 2021, l'Assemblea ha altresì approvato, su proposta motivata del Collegio Sindacale, l'integrazione dei corrispettivi per l'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato, come da richiesta formulata da Deloitte in data 3 febbraio 2021, in conseguenza (i) della fusione della Cassa di Risparmio di Bra S.p.A. e della Cassa di Risparmio di Saluzzo S.p.A. in BPER, (ii) dell'applicazione

del Principio contabile internazionale IFRS 9 all'*Hedge Accounting*, (iii) dell'acquisizione di due rami d'azienda, costituiti complessivamente da 486 Filiali e 134 Punti Operativi ("Ramo Gemini"), dal Gruppo Intesa SanPaolo e (iv) della modifica del criterio di valutazione del patrimonio immobiliare.

Tanto premesso, in data 24 febbraio 2022 Deloitte ha formulato una nuova richiesta di integrazione dei propri onorari, in relazione all'aggravio dei tempi connessi ad attività di revisione aggiuntive rispetto a quanto incluso (i) nell'iniziale offerta sottoposta all'approvazione dell'Assemblea del 26 novembre 2016 e (ii) nelle successive integrazioni deliberate dall'Assemblea in data 17 aprile 2019, 22 aprile 2020 e 22 aprile 2021. In particolare, tale richiesta di integrazione trova giustificazione nelle circostanze di seguito indicate.

Bilancio ESEF

Ai sensi del nuovo comma 1.2 dell'art. 154-ter del D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 (il "TUF"), come inserito dall'art. 25 della Legge 23 dicembre 2021, n. 238, la società di revisione legale è chiamata ad esprimere, all'interno della relazione di revisione di cui all'art. 14 del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, un giudizio sulla conformità del progetto di bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato, compresi nella relazione finanziaria annuale, alle disposizioni del Regolamento delegato (UE) 2019/815, che integra la direttiva 2004/109/CE del Parlamento europeo e del Consiglio (c.d. *Transparency Directive*) per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione relative alla specificazione del formato elettronico unico di comunicazione (*European Single Electronic Format* - c.d. "Regolamento ESEF").

Tale Regolamento prevede tra l'altro (i) che tutti gli emittenti debbano redigere le relazioni finanziarie annuali nel formato XHTML e (ii) che gli emittenti debbano "marcare" talune delle informazioni contenute nelle relazioni finanziarie annuali, secondo quanto previsto dal Regolamento medesimo e dalle relative disposizioni di attuazione.

A sensi del Decreto legge 31 dicembre 2020, n. 183 (c.d. Decreto Milleproroghe), convertito in Legge 26 febbraio 2021, n. 21, le disposizioni del predetto Regolamento Delegato (UE) 2019/815 si applicano a partire dalle relazioni finanziarie relative agli esercizi avviati a decorrere dal 1° gennaio 2021.

Le predette novità normative comportano dunque, in capo alla società di revisione, la necessità di verifiche ricorrenti a decorrere dall'esercizio 2021 per il rilascio del giudizio di conformità del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato alle disposizioni del Regolamento Delegato (UE) 2019/815 in materia di norme tecniche di regolamentazione relative alla specificazione del formato elettronico unico di comunicazione (ESEF – *European Single Electronic Format*).

Verifiche SRF

Secondo quanto indicato dal *Single Resolution Board* nell'ambito del processo di rilevazione dei dati per i Contributi al Fondo di Risoluzione Unico, così come riportato anche nella lettera che Banca d'Italia ha inviato ai singoli intermediari, per gli intermediari che sono parte di un gruppo sottoposto alla supervisione diretta della BCE (cd. intermediari significativi ai sensi del Regolamento SSM n.1024/2013) è richiesta un'asseverazione dei dati oggetto della rilevazione da parte di una società di revisione.

Macro Fair Value Hedge.

Nel corso della seduta del 19 gennaio 2022, il Consiglio di Amministrazione di BPER ha approvato la copertura parziale in *Macro Fair Value Hedge* della parte "core-anelastica" delle Poste a Vista (PAV) modellizzate in coerenza con il contesto di mercato e con l'entità del duration *gap* attivo/passivo. Tale nuova forma di copertura richiede lo svolgimento, da

parte di Deloitte, di attività di verifica addizionali, in parte aventi natura “ricorrente” ed in parte “una tantum”.

* * * * *

In considerazione delle sopra menzionate attività addizionali, la Deloitte ha, ed avrà, un aggravio dell’impegno per lo svolgimento delle stesse stimate come di seguito riportato:

BPER BANCA		Integrazione una tantum attività di audit		Integrazione ricorrente attività di audit	
		ore	Audit Fees (one off)	ore	Audit Fees (running)
Bilancio ESEF italiano	2021			650	25.000
	2022-2025			1.000	39.000
Bilancio ESEF inglese	2021			180	7.000
	2022-2025			300	12.000
Fondo Risoluzione Unico	2021			380	15.000
	2022-2025			380	15.000
Macro-hedge	2022	380	15.000		
	2023-2025			130	5.000

Tenuto conto delle stime sopra riportate, in caso di approvazione della presente proposta di integrazione gli onorari complessivi per BPER Banca verrebbero così aggiornati:

ONORARI REVISIONE BILANCIO D'ESERCIZIO E CONSOLIDATO										
					ASSEMBLEA SOCI - Aprile 2022					
Esercizio di riferimento Audit Fees	Audit Fees (proposta originaria)		Audit Fees (con precedenti integrazioni approvate)		Integrazione una tantum attività di audit		Integrazione ricorrente attività di audit		Totale Audit Fees	
									con integrazione	
	ore	Audit Fees	ore	Audit Fees	ore	Audit Fees (one off)	ore	Audit Fees (running)	ore	Audit Fees
2017	16.800	588.000	19.400	728.000	-	-	-	-		
2018	16.800	588.000	19.430	733.500	-	-	-	-		
2019	16.800	588.000	20.760	756.500	-	-	-	-		
2020	16.800	588.000	21.800	807.500	-	-	-	-		
2021	16.800	588.000	27.035	995.000	-	-	1.030	40.000	28.065	1.035.000
2022	16.800	588.000	25.460	920.000	380	15.000	1.380	54.000	27.220	989.000
2023-2025	16.800	588.000	25.460	920.000	-	-	1.510	59.000	26.970	979.000

TRADUZIONE BILANCIO IN INGLESE						
Esercizio di riferimento o Audit Fees	Audit Fees (proposta originaria 22/09/2017)		ASSEMBLEA SOCI - Aprile 2022		Totale Audit Fees con integrazione	
			Integrazione una tantum attività di audit			
	ore	Audit Fees	ore	Audit Fees		
2017-2021	-	28.000	-	7.000	-	35.000
2022-2025	-	28.000	-	12.000	-	40.000

* * * * *

In riferimento a quanto precede, il Collegio Sindacale, tenuto conto di quanto deliberato dall'Assemblea del 26 novembre 2016 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 (la “Richiesta di Integrazione”) al fine di formulare la presente proposta da sottoporre all'Assemblea.

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

- ha esaminato la Richiesta di Integrazione di Deloitte relativa alle nuove attività svolte e da svolgere e alla quantificazione delle ore previste;
- ha incontrato, in data 8 marzo 2022, il Responsabile della Direzione Amministrazione e Bilancio, 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;
- ha acquisito la positiva valutazione, datata 2 marzo 2022, del Responsabile Direzione Amministrazione e Bilancio, sulla coerenza e sull'adeguatezza della richiesta di integrazione delle attività di revisione con il processo di revisione legale di cui all'incarico in essere e sulla ragionevolezza dei suoi contenuti, che, a sua volta, ha discusso con i responsabili della Società di Revisione i termini, anche economici, delle integrazioni richieste;
- ha ricevuto dalla Deloitte, in data 29 marzo 2021, la conferma di indipendenza di cui al paragrafo 6 del Regolamento UE n. 537/2014;
- ha confermato la propria valutazione positiva sull'idoneità tecnico professionale di Deloitte, in considerazione sia dell'adeguatezza della sua organizzazione, sia del livello di conoscenza della Capogruppo e del Gruppo BPER, nonché delle specificità inerenti il sistema amministrativo contabile ed il sistema di controllo interno del Gruppo BPER Banca.

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 di BPER Banca S.p.A. per gli esercizi 2017-2025, comprensivo delle

integrazioni deliberate con Assemblee del 17 aprile 2019, del 22 aprile 2020 e del 21 aprile 2021.

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 BPER e dalle ulteriori circostanze ed eventi sopra descritti, nonché (iii) congrua, in relazione all'impegno professionale richiesto e rispetto a quanto originariamente stimato e già integrato con delibere assembleari del 17 aprile 2019, 22 aprile 2020 e 21 aprile 2021, richiamate in precedenza.

* * * * *

Deliberazione proposta all'Assemblea

Tutto ciò premesso, il Collegio Sindacale sottopone all'approvazione dell'Assemblea la seguente proposta di delibera:

“L'Assemblea ordinaria dei Soci di BPER Banca S.p.A.,

- *tenuto conto di quanto deliberato dall'Assemblea ordinaria dei Soci del 26 novembre 2016, che ha conferito a Deloitte & Touche S.p.A. l'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato di BPER Banca S.p.A. per gli esercizi 2017-2025, nei termini e alle condizioni richiamati nella predetta delibera;*
- *tenuto altresì conto di quanto successivamente deliberato dall'Assemblea ordinaria dei Soci in data 17 aprile 2019, 22 aprile 2020 e 21 aprile 2021;*
- *preso atto che Deloitte & Touche S.p.A. ha avanzato, in data 24 febbraio 2022, una nuova richiesta di integrazione dei tempi previsti per lo svolgimento del proprio incarico e dei relativi corrispettivi, inerenti ad attività aggiuntive rispetto a quanto incluso nell'iniziale incarico di revisione legale e nelle successive integrazioni già deliberate dall'Assemblea nelle richiamate riunioni;*
- *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 BPER Banca 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

1. *di aggiornare, coerentemente con i termini e le richieste di integrazione formulati da Deloitte & Touche S.p.A. in data 24 febbraio 2022, i corrispettivi dell'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato di BPER Banca S.p.A., conferitole dall'Assemblea di BPER Banca S.p.A. del 26 novembre 2016 per gli esercizi 2017-2025 come segue:*
 - *integrazione corrispettivi per attività riferibili all'esercizio 2021: euro 40.000, esclusivamente per attività di revisione ricorrente;*
 - *integrazione corrispettivi per attività riferibili all'esercizio 2022: euro 69.000, di cui euro 15.000 per attività di revisione una tantum ed euro 54.000 per attività di revisione ricorrente;*
 - *integrazione corrispettivi per ciascun esercizio dal 2022 al 2025: euro 59.000, esclusivamente per attività di revisione ricorrente;*

- *integrazione corrispettivi per attività di verifica sui bilanci tradotti in lingua inglese riferibili all'esercizio 2021 per euro 7.000 e per ciascun esercizio dal 2022 al 2025 per euro 12.000,*

con conseguente integrazione dei corrispettivi annui complessivi per gli esercizi dal 2021 (compreso) al 2025 rispetto a quanto precedentemente deliberato nei seguenti termini:

- *euro 1.035.000 per l'esercizio 2021,*
- *euro 989.000 per l'esercizio 2022,*
- *euro 979.000 per ciascun esercizio dal 2023 al 2025, nonché*

per le attività di verifica sui bilanci tradotti in lingua inglese, per:

- *euro 35.000 per l'esercizio 2021 e*
- *euro 40.000 per ciascun esercizio dal 2022 al 2025.*

2. *di conferire mandato al Presidente del Consiglio di Amministrazione e all'Amministratore delegato, in via disgiunta, 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 a tutto quanto occorra per la loro completa esecuzione, con ogni e qualsiasi potere necessario e opportuno, nell'osservanza delle vigenti disposizioni normative”.*

Modena, 8 marzo 2022

Il Collegio Sindacale

Daniela Travella

Paolo De Mitri

Patrizia Tettamanzi