



Assemblea del 23 aprile 2026

**Relazione del Consiglio di Amministrazione
sul secondo punto all'ordine del giorno**

Assemblea 23 aprile 2026

***Relazione del Consiglio di Amministrazione
sul secondo punto all'ordine del giorno***

Adeguamento, 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 secondo 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'adeguamento 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") per il periodo 2017 - 2025, 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 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, si rammenta che, successivamente al conferimento iniziale, 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.

In seguito, con delibera del 21 aprile 2021, 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 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.

Successivamente, l'Assemblea del 20 aprile 2022, su proposta motivata del Collegio Sindacale, ha approvato l'ulteriore 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 24 febbraio 2022, in conseguenza: (i) dell'introduzione del Bilancio ESEF (*European Single Electronic Format*); (ii) delle verifiche da svolgere a fronte della richiesta dal SRB (*Single Resolution Board*); (iii) delle verifiche da svolgere sulla copertura parziale in *Macro Fair Value Hedge* della parte "core-anelastica" delle Poste a Vista (PAV).

Da ultimo, l'Assemblea del 26 aprile 2023, su proposta motivata del Collegio Sindacale, ha approvato 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 1° febbraio 2023, in relazione all'aggravio dei tempi connessi ad attività di revisione in conseguenza: (i) dell'acquisizione di Banca Carige S.p.A. e (ii) del nuovo Principio di revisione ISA 315 *Revised*.

Tanto premesso, in data 26 febbraio 2026, Deloitte ha formulato ulteriori richieste di adeguamento dei propri onorari per gli incarichi relativi alla revisione legale del bilancio consolidato e dei prospetti contabili consolidati al 30 settembre 2025. Tali richieste di adeguamento trovano fondamento negli effetti dell'acquisizione da parte di BPER del controllo di Banca Popolare di Sondrio S.p.A. ("BPSO") e delle società dalla stessa direttamente o indirettamente controllate a far data dal 18 luglio 2025; la circostanza descritta ha infatti comportato lo svolgimento di procedure di revisione contabile su un perimetro di consolidamento significativamente più ampio, nonché di specifiche procedure di verifica addizionali, anche con il coinvolgimento di specialisti IFRS e di *Fair Value* di Deloitte.

Per completezza, si precisa infine che, in data 26 febbraio 2026, Deloitte ha presentato un'ulteriore richiesta di integrazione degli onorari per la Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità 2025, legata agli obblighi previsti dal D.Lgs. 6 settembre 2024, n. 125, resasi necessaria in virtù della predetta estensione del perimetro del Gruppo verificatasi a far data dal 18 luglio 2025, con l'acquisizione da parte di BPER del controllo su BPSO e le sue controllate.

L'incremento, pari a Euro 60.000, è stato approvato – in linea con precedenti integrazioni richieste ai sensi della medesima normativa – dal Consiglio di Amministrazione di BPER in data 11 marzo 2026, in applicazione della disciplina transitoria prevista dall'art. 18, comma 1, del D.Lgs. 125/2024.

Le motivazioni della richiesta di adeguamento relative alla revisione legale del bilancio consolidato e dei prospetti contabili consolidati al 30 settembre 2025 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.

Modena, 11 marzo 2026

BPER Banca S.p.A.

Il Presidente

Fabio Cerchiai

Assemblea 23 aprile 2026

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,

in conformità con quanto previsto dall'art. 11, comma 2, dello Statuto sociale e nel rispetto delle disposizioni normative vigenti in materia, il Collegio Sindacale sottopone all'approvazione dell'Assemblea ordinaria una proposta di integrazione dei corrispettivi previsti a favore della società di revisione Deloitte & Touche S.p.A. ("Deloitte" o la "Società di Revisione") – Società incaricata della revisione legale dei conti e dei conti consolidati di BPER Banca S.p.A. ("BPER" o la "Banca" o la "Società") per il periodo 2017-2025 – per le ragioni di seguito esposte.

Si rammenta al riguardo 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.

Il mandato, stipulato con Deloitte & Touche S.p.A. in data 3 marzo 2017, prevede al paragrafo 5 "Aggiornamento dei corrispettivi" che *"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 Capogruppo e/o delle Società 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 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, provvederemo a comunicarVi le integrazioni conseguenti dei corrispettivi."*

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 Banca S.p.A. e (ii) della successiva fusione per incorporazione di Unipol Banca S.p.A. all'interno della stessa BPER.

In seguito, con delibera del 21 aprile 2021, 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 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.

Successivamente, con delibera del 20 aprile 2022, l'Assemblea, su proposta motivata del Collegio Sindacale, ha approvato l'ulteriore 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 24 febbraio 2022, in conseguenza (i) dell'introduzione del Bilancio ESEF (*European Single Electronic Format*), (ii) delle verifiche da svolgere a fronte di richieste provenienti dal SRB (*Single Resolution Board*) e (iii) delle verifiche da svolgere sulla copertura parziale in *Macro Fair Value Hedge* della parte "core-anelastica" delle Poste a Vista (PAV).

Da ultimo, l'Assemblea del 26 aprile 2023, su proposta motivata del Collegio Sindacale, ha approvato 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 1° febbraio 2023, in conseguenza (i) dell'acquisizione di Banca Carige S.p.A. e (ii) del nuovo Principio di revisione ISA 315 *Revised*.

Tanto premesso e tenuto conto di quanto previsto dal mandato sopra richiamato, con lettera datata 26 febbraio 2026, Deloitte ha formulato ulteriori richieste di integrazione dei propri onorari per gli incarichi relativi alla revisione legale del bilancio consolidato al 31 dicembre 2025 e dei prospetti contabili consolidati al 30 settembre 2025, in relazione all'aggravio dei tempi connessi ad attività di revisione aggiuntive rispetto a quanto incluso nell'iniziale proposta per gli esercizi 2017-2025 e nelle successive sopra richiamate integrazioni già approvate in data 17 aprile 2019, 22 aprile 2020, 21 aprile 2021, 20 aprile 2022 e 26 aprile 2023, in conseguenza dell'acquisizione di Banca Popolare di Sondrio S.p.A.

Conseguentemente all'acquisizione, a far data dal 18 luglio 2025, da parte di BPER Banca S.p.A. del controllo di Banca Popolare di Sondrio S.p.A. e delle società dalla stessa direttamente o indirettamente controllate, si è invero reso necessario lo svolgimento da parte di Deloitte di procedure di revisione contabile su un perimetro di consolidamento significativamente più ampio, nonché di specifiche procedure di verifica addizionali, anche con il coinvolgimento di specialisti IFRS e di *Fair Value* di Deloitte.

In considerazione delle sopra menzionate attività addizionali, Deloitte ha stimato un aggravio dell'impegno per lo svolgimento delle stesse, come di seguito riportato:

- **Bilancio consolidato al 31/12/2025:** ultima proposta (1/2/2023) approvata dall'Assemblea dei Soci in data 26 Aprile 2023. L'incremento stimato è di 1.200 ore per Euro 320 mila di onorari. Tale incremento di ore, sommato alle ore risultanti dalla proposta dell'1/2/2023 (pari a 1.290 ore) porta il totale delle ore a 2.490. Relativamente, invece, all'incremento degli onorari di Euro 320 mila, lo stesso deve essere sommato all'importo di Euro 56.084, dato da Euro 46.500 (come da proposta dell'1/2/2023) ai quali si somma la Rivalutazione Istat maturata ed applicata, pari a Euro 9.584, come meglio indicato nel prospetto di seguito riportato:

Revisione legale del bilancio consolidato al 31/12/2025	Incremento richiesto		Nuovo onorario	
	Ore	Onorari (€)	Ore	Onorari (€)
	1.200	320.000	2.490	376.084

- **Prospetti contabili consolidati al 30/09/2025:** ultima proposta (1/2/2023) approvata dall'Assemblea dei Soci in data 26 Aprile 2023. L'incremento è di 200 ore per complessivi Euro 35 mila di onorari. Tale incremento di ore, sommato alle ore risultanti dalla proposta dell'1/2/2023 (pari a ore 6.775 da dividere per due, essendo relative al 31/03 e al 30/09), porta il totale delle ore a 3.588. Relativamente invece all'incremento degli onorari di Euro 35 mila, lo stesso deve essere sommato all'importo di Euro 145.771, dato da Euro 122.875 (come da proposta dell'1/2/2023) ai quali si somma la Rivalutazione Istat maturata ed applicata, pari a Euro 22.896, come meglio indicato nel prospetto di seguito riportato:

Revisione contabile limitata dei Prospetti Contabili Consolidati al 30/09/2025 per l'inclusione del risultato nel Capitale Regolamentare di Classe 1	Incremento richiesto		Nuovo onorario	
	Ore	Onorari (€)	Ore	Onorari (€)
	200	35.000	3.588	180.771

Il Collegio Sindacale, tenuto conto che l'Assemblea del 26 novembre 2016 non ha stabilito specifici criteri per l'eventuale adeguamento del corrispettivo della Società di Revisione, in osservanza a quanto previsto dall'articolo 13, co. 1°, del D.Lgs. n. 39/2010, secondo il 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 suddetta richiesta di Deloitte & Touche S.p.A. al fine di formulare la presente proposta da sottoporre all'Assemblea di BPER.

Ai fini dell'istruttoria di propria competenza, il Collegio Sindacale:

- ha esaminato la proposta di Deloitte & Touche S.p.A. relativa alle attività svolte e da svolgere e alla relativa quantificazione delle ore previste;
- ha incontrato, in data 9 marzo 2026, il Dirigente preposto 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 confermato la propria valutazione positiva sull'idoneità tecnico professionale di Deloitte & Touche S.p.A., in considerazione sia dell'adeguatezza della sua organizzazione, sia del livello di conoscenza della Capogruppo e del Gruppo BPER, nonché delle specificità inerenti al sistema amministrativo contabile e al sistema di controllo interno del Gruppo BPER.

All'esito delle valutazioni di cui sopra e delle verifiche compiute, il Collegio Sindacale ritiene 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 connessi, 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, 21 aprile 2021, 20 aprile 2022 e 26 aprile 2023, richiamate in precedenza.

Deliberazione proposta all'Assemblea

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

“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, 21 aprile 2021, 20 aprile 2022 e 26 aprile 2023;*
- preso atto che Deloitte & Touche S.p.A. ha avanzato in data 26 febbraio 2026 richiesta di integrazione dei tempi previsti e dei relativi corrispettivi inerenti ad attività aggiuntive rispetto a quanto incluso nell'iniziale proposta di revisione legale e nelle successive integrazioni già deliberate;*
- esaminata la proposta motivata del Collegio Sindacale contenente i termini delle richieste della 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., dalla quale emerge che, ad avviso del Collegio Sindacale, le richieste avanzate sono da ritenersi complessivamente adeguate in relazione alle attività aggiuntive rispetto a quanto originariamente stimato e alle successive integrazioni già deliberate,*

delibera

- 1. di aggiornare, coerentemente con i termini e le richieste di integrazione formulati da Deloitte & Touche S.p.A. in data 26 febbraio 2026, i relativi corrispettivi dell'incarico di revisione legale dei prospetti contabili consolidati al 30 settembre 2025 e del bilancio consolidato al 31 dicembre 2025, conferitole dall'Assemblea di BPER Banca S.p.A. del 26 novembre 2016 per gli esercizi 2017-2025, come segue:*
 - integrazione dei corrispettivi per lo svolgimento dell'incarico di revisione contabile limitata dei prospetti contabili consolidati al 30 settembre 2025 per Euro 35.000 oltre IVA;*
 - integrazione dei corrispettivi per lo svolgimento dell'incarico di revisione legale del bilancio consolidato al 31 dicembre 2025 per Euro 320.000 oltre IVA;*
- 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 tutto quanto occorra per la loro completa esecuzione, con ogni e qualsiasi potere necessario e opportuno, nell'osservanza delle vigenti disposizioni normative”.*

Modena, 9 marzo 2026

Il Collegio Sindacale

Silvia Bocci

Michele Rutigliano

Patrizia Tettamanzi