



Banca di Cividale S.p.A. – Società *Benefit*

Appartenente al Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano

Soggetta all'attività di Direzione e Coordinamento della Capogruppo Cassa di Risparmio di Bolzano
S.p.A - Sparkasse

Sede Sociale e Direzione Generale in Cividale del Friuli, via senator Guglielmo Pelizzo n. 8/1

Iscrizione all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 5758.8.0

Numero d'iscrizione al Registro delle Imprese di Udine, codice fiscale e partita IVA 00249360306

Capitale Sociale di Euro 79.362.930,00 interamente versato

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Assemblea ordinaria dei Soci

14 luglio 2022 – in unica convocazione

Relazione illustrativa all'Assemblea del Consiglio di Amministrazione sul 2° punto all'Ordine del Giorno della parte ordinaria: “Risoluzione consensuale dell'incarico per la revisione legale conferito a KPMG S.p.A., ai sensi dell'art. 13, comma 4, D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, e dell'art. 7, comma 2, del D.M. 28 dicembre 2012, n. 261. Conferimento di un nuovo incarico per la revisione legale per il novennio 2022-2030. Deliberazioni inerenti e conseguenti.”

28 giugno 2022



Signori Soci,

la presente relazione illustrativa (la “**Relazione**”) è stata predisposta, in via volontaria, in relazione alle materie di cui al secondo punto all’ordine del giorno dell’Assemblea Ordinaria degli azionisti di Banca di Cividale S.p.A. (la “**Società**”, la “**Banca**” o “**CiviBank**”) ed è stata approvata dal Consiglio di Amministrazione della Banca nella seduta del 24 giugno 2022.

La Relazione è messa a disposizione del pubblico sul sito *internet* della Banca, www.civibank.it, sezione “CiviBank” > “Investor Relations” > “Assemblea Straordinaria e Ordinaria Soci del 14 luglio 2022”, e sul meccanismo di stoccaggio autorizzato eMarket Storage, all’indirizzo www.emarketstorage.com.

*

In data 6 giugno 2022 si è completato il regolamento delle offerte pubbliche di acquisto sulle azioni e sui *warrant* emessi dalla Banca promosse da Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. – Sparkasse (“**Sparkasse**”), ai sensi e per gli effetti dell’articolo 102 del D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, e concluse il 6 giugno 2022, mediante il pagamento dei corrispettivi dovuti a fronte dell’acquisto delle azioni e *warrant* portati in adesione alle suddette offerte.

All’esito del regolamento delle offerte, Sparkasse è il socio di controllo della Banca con il 75,6% del capitale sociale e il 79,1% dei diritti di voto esercitabili nell’Assemblea dei soci.

Civibank è quindi entrata a far parte del gruppo bancario “Cassa di Risparmio di Bolzano” di cui Sparkasse è capogruppo (il “**Gruppo**”), divenendo soggetta all’attività di direzione e coordinamento di quest’ultima. In considerazione di ciò, emerge l’esigenza di assicurare, in un’ottica di gruppo e in linea con la prassi di settore, che il soggetto incaricato della revisione dei bilanci di Sparkasse e delle altre società appartenenti al Gruppo sia il medesimo.

Va osservato, in proposito, che la società incaricata della revisione legale dei conti di Sparkasse, cioè Deloitte & Touche S.p.A., con sede legale in Milano, iscritta al n. 132587 nel registro dei revisori legali tenuto dal Ministero dell’Economia e delle Finanze (“**Deloitte**”), sarebbe comunque tenuta a svolgere attività di revisione su CiviBank ai fini delle relazioni consolidate di Sparkasse e, pertanto, l’attribuzione a Deloitte dell’incarico di revisione in relazione alla Banca (in luogo dell’attuale revisore KPMG S.p.A. – “**KPMG**”) faciliterebbe l’attività di revisione anche in termini di omogeneità di valutazione nonché di maggiore efficienza e tempestività nella gestione delle relazioni consolidate di Sparkasse.

D’altra parte, il cambio del soggetto che esercita il controllo della società soggetta a revisione ai sensi dell’articolo 2359 del codice civile, costituisce, di per sé, giusta causa di revoca dell’incarico del revisore legale, nonché circostanza idonea a motivare le dimissioni di quest’ultimo, ai sensi, rispettivamente, dell’articolo 4, comma 1, lettera a), e dell’articolo 5, comma 1, lettera a), del D.M. n. 261/2012.

In data 16 giugno 2022, Deloitte ha sottoposto alla Banca la propria offerta contrattuale avente a oggetto l’incarico di revisione legale dei conti della Banca con riferimento agli esercizi 2022-2030.

Anche a seguito di previ contatti informali con KPMG e il Collegio Sindacale della Banca, il Consiglio di amministrazione, in data 24 giugno 2022, ha deliberato, *inter alia*, di convocare l’Assemblea dei Soci per deliberare in merito (i) alla risoluzione consensuale dell’incarico di revisione legale sottoscritto in data 26 aprile 2019 con KPMG e (ii) al conferimento di un nuovo incarico di revisione legale dei conti della Banca.

In data 15 giugno 2022, KPMG ha fatto pervenire alla Banca, ai sensi dell’articolo 7, comma 2, del D.M. n. 261/2012, le proprie osservazioni relative alla prospettata risoluzione consensuale del suo rapporto contrattuale in essere con la Banca come di seguito riportate in sintesi: “*confermiamo la nostra disponibilità ad accettare l’accordo di risoluzione consensuale dell’incarico di Revisione, fermo restando che la risoluzione consensuale avrà*



effetto e sarà condizionata alla previa delibera dell'assemblea della Banca di Cividale S.p.A e alla nomina del nuovo revisore o della nuova società di revisione”.

In data 23 giugno 2022, il Collegio Sindacale, al quale sono state messe a disposizione l'offerta contrattuale di Deloitte e le osservazioni di KPMG, ha formulato parere favorevole alla risoluzione consensuale del rapporto contrattuale con KPMG, ai sensi dell'articolo 7, comma 2, del D.M. n. 261/2012, e proposta motivata, ai sensi dell'articolo 13, comma 1, del D. Lgs. n. 39/2010, in merito al conferimento a Deloitte dell'incarico di revisione legale dei conti per la revisione del bilancio di esercizio con riferimento agli esercizi 2022-2030, per la revisione contabile limitata della situazione patrimoniale ed economica semestrale individuale predisposta ai fini della determinazione del patrimonio di vigilanza per i semestri che si chiuderanno al 30 giugno degli esercizi 2022-2030 nonché, per l'esame limitato della dichiarazione individuale di carattere non finanziario degli esercizi 2022-2030, e precisamente sino all'Assemblea che verrà convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2030. La documentazione formulata dal Collegio Sindacale è acclusa alla presente relazione *sub* allegato A.

*

Signori Soci,

in considerazione di quanto in precedenza esposto in relazione al secondo punto all'ordine del giorno dell'Assemblea, il Consiglio di amministrazione della Banca propone che l'Assemblea ordinaria dei Soci assuma le seguenti deliberazioni:

“L'Assemblea ordinaria dei Soci della Banca di Cividale S.p.A. – Società Benefit, riunita mediante mezzi di telecomunicazione presso lo Studio ZNR Notai in Milano, via Metastasio, n. 5,

- *esaminata la relazione illustrativa all'Assemblea del Consiglio di amministrazione,*
- *preso atto delle osservazioni di KPMG S.p.A. relative alla prospettata risoluzione consensuale del suo rapporto contrattuale con la Banca, ai sensi dell'articolo 7, comma 2, del D.M. n. 261/2012,*
- *preso atto del parere favorevole alla risoluzione consensuale del rapporto contrattuale con KPMG S.p.A. formulato dal Collegio Sindacale ai sensi dell'articolo 7, comma 2, del D.M. n. 261/2012,*
- *preso atto della proposta motivata, formulata dal Collegio Sindacale ai sensi dell'articolo 13, comma 1, del D. Lgs. n. 39/2010, in merito al conferimento a Deloitte & Touche S.p.A. dell'incarico di revisione legale dei conti per gli esercizi 2022-2030,*

delibera

1. *di risolvere consensualmente, ai sensi e per gli effetti dell'art. 13, comma 4, del D. Lgs. n. 39/2010 e dell'art. 7 del D.M. n. 261/2012, per la sua parte residua, il contratto avente a oggetto l'attività di revisione legale dei conti della Banca concluso in data 26 aprile 2019 con KPMG S.p.A. e attualmente in essere;*
2. *di conferire alla società di revisione Deloitte & Touche S.p.A., con sede legale in Milano, iscritta al n. 132587 nel registro dei revisori legali tenuto dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, l'incarico di revisione legale dei conti per la revisione del bilancio di esercizio della Banca con riferimento agli esercizi 2022-2030, per la revisione contabile limitata della situazione patrimoniale ed economica semestrale individuale predisposta ai fini della determinazione del patrimonio di vigilanza per i semestri che si chiuderanno al 30 giugno degli esercizi 2022-2030 nonché, per l'esame limitato della dichiarazione individuale di carattere non finanziario degli esercizi 2022-2030, e precisamente sino all'Assemblea che verrà convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2030, ai termini e alle condizioni sintetizzate nella proposta motivata del Collegio Sindacale;*



3. *di riconoscere alla società di revisione Deloitte & Touche S.p.A. un corrispettivo per l'incarico di revisione legale per gli esercizi 2022-2030 di Euro 125.000 annui nonché un corrispettivo per l'incarico dell'esame limitato della dichiarazione individuale di carattere non finanziario degli esercizi 2022-2030 di euro 15.000 annui, il tutto come meglio dettagliato (anche in ordine alle spese) nella proposta motivata del Collegio Sindacale;*
4. *di conferire al Consiglio di amministrazione e, per esso, alla Presidente, al Direttore Generale e al Vicedirettore Generale, in via disgiunta tra loro, con possibilità di subdelega e di nominare procuratori ai fini delle presenti delibere, di provvedere 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 e/o autorità, con facoltà di introdurre le eventuali modificazioni non sostanziali che fossero allo scopo richieste od opportune per l'iscrizione nel Registro delle Imprese e/o in relazione alle eventuali indicazioni dell'Autorità di Vigilanza, nonché in genere tutto quanto occorra per la loro completa esecuzione, con ogni e qualsiasi potere necessario e opportuno (anche per la effettuazione delle pubblicità di legge), nell'osservanza delle vigenti disposizioni normative.”*

Cividale del Friuli, 28 giugno 2022

Per il Consiglio di Amministrazione della Banca di Cividale S.p.A. – società *benefit*

La Presidente, Alberta Gervasio.



ALLEGATO A

**PARERE DEL COLLEGIO SINDACALE SULLA RISOLUZIONE
CONSENSUALE DEL CONTRATTO PER LA REVISIONE LEGALE DEI
CONTI E PROPOSTA MOTIVATA PER IL CONFERIMENTO
DELL'INCARICO DI REVISIONE LEGALE DEI CONTI**

Parere del Collegio Sindacale sulla risoluzione anticipata dell'incarico di revisione legale dei conti attualmente in essere e proposta motivata sul conferimento dell'incarico a una società revisione legale

Signori Soci,

in data 12 aprile 2019, in occasione dell'approvazione del Bilancio al 31 dicembre 2018, l'Assemblea della Banca ("**CiviBank**") ha deliberato – sulla base della proposta motivata del Collegio Sindacale, come previsto dagli artt. 13, comma 1 e 17, comma 1 del D.Lgs. 39/2010 – il conferimento a KPMG S.p.A. ("**KPMG**") dell'incarico di revisione legale dei conti di CiviBank per il novennio 2019-2027.

Come noto, in data 6 giugno 2022 si è perfezionato il regolamento delle offerte pubbliche di acquisto ("**Offerte**") promosse da Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. ("**Sparkasse**" o "**Capogruppo**") sulla totalità delle azioni e dei warrant emessi da CiviBank. Per effetto delle adesioni pervenute, Sparkasse è divenuta titolare di n. 20.010.908 azioni ordinarie di CiviBank, rappresentative del 75,643% del capitale sociale della stessa e al 79,097% dei diritti di voto (al netto delle azioni proprie detenute da CiviBank) e ha quindi acquisito il controllo diretto di CiviBank, nonché il controllo indiretto della sua controllata Civitas SPV S.r.l., con conseguente ingresso di CiviBank nel Gruppo Bancario Cassa di Risparmio di Bolzano ("**Gruppo**", di cui Sparkasse è la capogruppo).

In data 10 aprile 2018 l'Assemblea dei Soci di Sparkasse ha deliberato – sempre sulla base della proposta motivata del Collegio Sindacale, come previsto degli artt. 13, comma 1 e 17, comma 1 del D.Lgs. 39/2010 – il conferimento a Deloitte & Touche S.p.A. ("**Deloitte**") dell'incarico di revisione legale dei conti di Sparkasse per il novennio 2019-2027. Analogo incarico è stato altresì conferito a Deloitte da Sparim S.p.A., controllata di Sparkasse facente parte del Gruppo.

Sparkasse, in qualità di soggetto che esercita il controllo di diritto su CiviBank ai sensi dell'art. 2359 cod. civ., ha rappresentato l'opportunità – che è stata condivisa dal Consiglio di Amministrazione di CiviBank – di sottoporre all'Assemblea dei Soci la proposta di interrompere (possibilmente tramite risoluzione consensuale del rapporto) l'incarico di revisione attualmente conferito a KPMG e di conferire un nuovo incarico di revisione dei conti di CiviBank all'attuale revisore legale del Gruppo; ciò, in considerazione degli obiettivi di migliore efficienza ed efficacia nell'attività di revisione che potrebbero essere conseguiti con la nomina del medesimo revisore per le società del Gruppo, anche in termini di omogeneità di valutazione nonché di maggiore efficienza e tempestività nella gestione delle relazioni consolidate di Sparkasse a livello di Gruppo. Occorre tenere conto, inoltre, del fatto che il cambio del soggetto che esercita il controllo della società soggetta a revisione ai sensi dell'art. 2359 cod. civ., costituisce, di per sé, giusta causa di revoca dell'incarico del revisore legale, nonché circostanza idonea a motivare le dimissioni di quest'ultimo, ai sensi, rispettivamente, dell'articolo 4, comma 1, lettera a), e dell'articolo 5, comma 1, lettera a), del D.M. n. 261/2012.

In proposito, si osserva che, ai sensi dell'art. 13, comma 4, del D.Lgs. n. 39/2010 e dell'art. 7 del D.M. n. 261/2012, la società di revisione legale e la società assoggettata a revisione possono consensualmente addivenire alla risoluzione dell'incarico di revisione, purché sia garantita continuità nell'attività di revisione. La risoluzione consensuale del contratto di revisione è deliberata dall'assemblea ordinaria, acquisite le osservazioni formulate dalla società di revisione e sentito l'organo di controllo della stessa. L'assemblea provvede contestualmente a conferire un nuovo incarico ad altra società di revisione, sulla base della proposta motivata dell'organo di controllo (ossia del Collegio Sindacale) ai sensi degli artt. 13, comma 1 e 17, comma 1 del D.Lgs. n. 39/2010.

In considerazione di quanto precede, il Collegio Sindacale di CiviBank:

- i. preso atto della comunicazione della Capogruppo del 9 giugno 2022 con la quale è stata manifestata l'esigenza di assicurare, in un'ottica di gruppo, che il soggetto incaricato della revisione dei bilanci di Sparkasse e delle altre società appartenenti al Gruppo sia il medesimo – ovvero Deloitte – per le ragioni di omogeneità di valutazione nonché di maggiore efficienza e tempestività sopra descritte;
- ii. considerato che il cambio del soggetto che esercita il controllo della società assoggettata a revisione ai sensi dell'art. 2359 del cod. civ. costituisce, di per sé, giusta causa di revoca dell'incarico del revisore legale, nonché circostanza idonea a motivare le dimissioni di quest'ultimo (artt. 4, comma 1, lett. a), e 5, comma 1, lett. a) del D.M. n. 261/2012);
- iii. considerato che Deloitte, quale società di revisione del bilancio della nuova Capogruppo, sarebbe comunque tenuta a svolgere la revisione del bilancio individuale di CiviBank ai fini delle relazioni consolidate del Gruppo;
- iv. condivise, dunque, le ragioni rappresentate dal Consiglio di Amministrazione di CiviBank – che ha agito in stretto raccordo con lo scrivente Collegio Sindacale – per la risoluzione anticipata dell'incarico di revisione di KPMG e il conferimento di un nuovo incarico a Deloitte per il novennio 2022-2030;
- v. preso atto della richiesta, inviata da CiviBank a KPMG in data 14 giugno 2022, di risoluzione consensuale anticipata dell'incarico di revisione assegnato a KPMG per il novennio 2019-2027;
- vi. acquisite le osservazioni di KPMG con le quali quest'ultima ha condiviso le ragioni sottostanti la richiesta di CiviBank e ha confermato la propria disponibilità a dare seguito alla proposta risoluzione consensuale del suo rapporto contrattuale con la Banca, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 7, comma 2, del D.M. n. 261/2012;
- vii. considerato che Deloitte presenta profili organizzativi e di indipendenza che risultano adeguati e conformi alla normativa;
- viii. esaminata la proposta della società di revisione Deloitte & Touche S.p.A., con sede legale in Milano, iscritta al n. 132587 nel registro dei revisori legali tenuto dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, per la revisione del bilancio di esercizio di CiviBank con riferimento agli esercizi 2022-2030, per la revisione contabile limitata della situazione patrimoniale ed economica semestrale individuale predisposta ai fini della determinazione del patrimonio di vigilanza di CiviBank per i semestri che si

chiuderanno al 30 giugno degli esercizi 2022-2030 nonché, per l'esame limitato della dichiarazione individuale di carattere non finanziario degli esercizi 2022-2030 e precisamente sino all'Assemblea che verrà convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2030, ai termini e alle condizioni sintetizzate nella proposta motivata del Collegio Sindacale;

ix. presa visione dei corrispettivi richiesti dalla società di revisione Deloitte & Touche S.p.A. per l'incarico di revisione legale per gli esercizi 2022-2030 di Euro 125.000 nonché di un corrispettivo di euro 15.000 per l'esame limitato della dichiarazione individuale di carattere non finanziario, il tutto come meglio dettagliato (anche in ordine alle spese) nell'offerta allegata e di seguito sintetizzata;

✓ Revisione legale del bilancio d'esercizio:	euro 80.000
✓ Verifica della regolare tenuta della contabilità	euro 18.000
✓ Revisione limitata semestrale	euro 20.000
✓ Verifiche dichiarazioni fiscali	euro 4.500
✓ Verifiche FNG e FRU	euro 2.500
✓ Esame limitato DNF	euro 15.000

x. riscontrato che la proposta Deloitte è in linea rispetto al precedente incarico KPMG;

tutto ciò premesso, il Collegio Sindacale:

- i. esprime parere favorevole a risolvere consensualmente, ai sensi e per gli effetti dell'art. 13, comma 4, del D. Lgs. n. 39/2010 e dell'art. 7 del D.M. n. 261/2012, per la sua parte residua, il contratto avente a oggetto l'attività di revisione legale dei conti della Banca concluso in data 26 aprile 2019 con KPMG S.p.A. e attualmente in essere;
- ii. propone all'Assemblea dei Soci di CiviBank di conferire alla società di revisione Deloitte & Touche S.p.A., con sede legale in Milano, iscritta al n. 132587 nel registro dei revisori legali tenuto dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, l'incarico di revisione legale dei conti per la revisione del bilancio di esercizio della Banca con riferimento agli esercizi 2022-2030, nonché per la revisione limitata del bilancio di esercizio abbreviato semestrale della Banca per i semestri che si chiuderanno al 30 giugno degli esercizi 2022-2030, e precisamente sino all'Assemblea che verrà convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2030;
- iii. propone all'Assemblea dei Soci di Civibank di riconoscere alla società di revisione Deloitte & Touche S.p.A. un corrispettivo per l'incarico di revisione legale per gli esercizi 2022-2030 di Euro 125.000 nonché un corrispettivo per l'incarico dell'esame limitato della dichiarazione individuale di carattere non finanziario degli esercizi 2022-2030 di euro 15.000, il tutto come meglio dettagliato (anche in ordine alle spese) nella proposta allegata;
- iv. propone all'Assemblea dei Soci di Civibank di conferire al Consiglio di Amministrazione e, per esso, alla Presidente, al Direttore Generale e al Vicedirettore Generale, in via disgiunta tra loro, con possibilità di subdelega e di nominare procuratori ai fini delle presenti delibere, ogni potere per provvedere 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 e/o autorità, con

facoltà di introdurre le eventuali modificazioni non sostanziali che fossero allo scopo richieste od opportune per l'iscrizione nel Registro delle Imprese e/o in relazione alle eventuali indicazioni dell'Autorità di Vigilanza, nonché in genere tutto quanto occorra per la loro completa esecuzione, con ogni e qualsiasi potere necessario e opportuno (anche per la effettuazione delle pubblicità di legge), nell'osservanza delle vigenti disposizioni normative.

Cividale del Friuli, 23 giugno 2022

Il Collegio Sindacale

Boscolo Pompeo (Presidente)

Pico Gianluca (Sindaco)

Miani Massimo (Sindaco)

Firmato digitalmente da: BOSCOLO POMPEO
Data: 23/06/2022 12:50:13