

Ai Signori Azionisti della **Banca Macerata S.p.A.**

RACCOMANDAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE DELLA BANCA MACERATA SPA PER IL CONFERIMENTO DELL'INCARICO DI REVISIONE LEGALE DEI CONTI PER GLI ESERCIZI 2021-2029

1. PREMESSA

Con l'approvazione del bilancio relativo all'esercizio 2020 verrà a scadenza l'incarico di revisione legale per gli esercizi 2012-2020, affidato alla società di revisione EY spa con delibera assembleare del 24 aprile 2012.

Secondo l'attuale normativa in materia di revisione legale dei conti, da ultimo modificata dal Regolamento Europeo n. 537/2014 (il "Regolamento") e dal D.Lgs. n. 39/2010 modificato dal D.Lgs. n. 135/2016 (il "Decreto"), l'incarico non può essere nuovamente conferito a EY spa, se non decorsi almeno quattro esercizi dalla cessazione dell'attuale incarico e il nuovo incarico deve essere affidato mediante un'apposita procedura di selezione, da effettuarsi con i criteri e le modalità di cui all'art. 16 del Regolamento.

Al fine di consentire un adeguato passaggio di consegne tra il revisore uscente e il nuovo revisore incaricato nonché per garantire il rispetto dei limiti temporali posti a salvaguardia dell'indipendenza del revisore, il Collegio Sindacale, agendo in qualità di Comitato per il Controllo Interno e la Revisione Contabile ai sensi dell'art. 19 del Decreto, d'intesa con le funzioni aziendali competenti, ha ritenuto opportuno avviare con un anno di anticipo la procedura di selezione per l'assegnazione dell'incarico di revisione legale per gli esercizi 2021-2029.

Il Collegio Sindacale ha così predisposto la presente Raccomandazione per l'Assemblea di approvazione del bilancio chiuso al 31/12/2019 secondo le finalità prescritte dalla normativa vigente. La proposta prevede due possibili alternative per il conferimento dell'incarico e indica la preferenza debitamente giustificata per una delle due.

Il Collegio ha concordato con le strutture aziendali competenti l'individuazione delle società destinatarie delle richieste di offerta secondo criteri trasparenti e non discriminatori, così come richiesto dalla normativa di riferimento aprendo la partecipazione agli afferenti dotati di adeguata competenza ed esperienza di settore e di strutture adeguate alla revisione della Banca Macerata Spa (la "Banca").

2. LA PROCEDURA DI SELEZIONE

E' stata svolta una valutazione per l'individuazione delle società di revisione da invitare alla gara e a tal fine è stato considerato in via preliminare l'iscrizione all'Albo Speciale Consob ed in particolare le competenze assumendo come valore segnalatico i clienti bancari revisionati in Italia.

Ai fini della messa in opera della procedura di selezione il Collegio Sindacale si è avvalso del supporto operativo delle strutture interne della Banca, in particolar modo dell'Area Legale e Contenzioso.

Al termine di tale fase preliminare sono state selezionate sei società di revisione:

- KPMG Spa,
- Deloitte & Touche Spa,
- PricewaterhouseCoopers Spa,
- Audirevi Srl,
- Mazars Spa,
- BDO Spa.

A seguire, in data 14 febbraio 2020, la Banca ha inviato alle sei società una lettera di invito a presentare un'offerta per lo svolgimento dei servizi di revisione entro il 7 marzo 2020, avente ad oggetto:

- *la revisione legale del Bilancio di esercizio;*

- *l'espressione di un giudizio di coerenza della Relazione sul Governo Societario e gli Assetti Proprietari e della Relazione sulla Gestione rispetto ai contenuti del bilancio;*
- *la revisione contabile limitata dei prospetti contabili per la determinazione dell'utile infrannuale al 30 giugno di ogni anno;*
- *la verifica della regolare tenuta della contabilità;*
- *le verifiche connesse alla sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali;*
- *le verifiche relative al calcolo del contributo al Fondo Nazionale di Garanzia.*

Si evidenzia che non è stata preclusa in alcun modo la partecipazione alla procedura di selezione da parte di imprese che abbiano ricevuto, nell'anno solare precedente, meno del 15% del totale dei propri corrispettivi per la revisione di enti di interesse pubblico in Italia, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 16 comma 3, lettera a) del Regolamento.

Prima di iniziare il processo di selezione sono stati identificati i seguenti criteri di selezione al fine di garantire un procedimento caratterizzato da trasparenza e tracciabilità delle attività svolte e delle decisioni assunte:

- *Conoscenza della Banca,*
- *Caratteristiche della Società di Revisione e del suo Network,*
- *Approccio Metodologico,*
- *Composizione del Team di Revisione,*
- *Corrispettivi richiesti.*

Sono state altresì oggetto di richiesta le informazioni relative al numero delle *ore previste* e allo *standard professionale* previsto, anche in relazione ai diversi ambiti di attività.

Entro la data del 7 marzo 2020 sono pervenute alla Banca le offerte di KPMG Spa, Deloitte & Touche Spa, Audirevi Srl, Mazars Spa e BDO Spa, integrate dal corredo informativo e documentale richiesto.

Con lettera del 16 marzo 2020 la PricewaterhouseCoopers Spa ha declinato la richiesta effettuata dalla Banca Macerata Spa per l'offerta dei servizi di revisione.

A seguito di interlocuzione con la Direzione della Banca e su richiesta della stessa le società di revisione KPMG Spa e Deloitte & Touche Spa hanno inviato rispettivamente in data 18 e 19 marzo 2020 un aggiornamento della loro offerta già presentata, con una revisione del corrispettivo economico e delle ore previste per la revisione solo per la Deloitte & Touche Spa.

Ai fini della presente Raccomandazione si è inteso valorizzare sia elementi di tipo qualitativo che di tipo economico, a tal fine il Collegio ha tenuto conto delle seguenti considerazioni:

- 1) *Conoscenza della Banca:* nell'ambito di tale area di valutazione si è prestata attenzione alle informazioni fornite in merito alla conoscenza del territorio in cui opera la Banca e alla presenza del network della società di revisione nel territorio della regione Marche.
- 2) *Caratteristiche della Società di Revisione e del suo Network:* nell'ambito di tale area di valutazione si è prestata attenzione all'esperienza nell'attività di revisione di società bancarie italiane aventi struttura organizzativa e complessità simili o maggiori a Banca Macerata Spa.
- 3) *Approccio Metodologico:* nell'ambito dell'approccio metodologico sono stati valutati alcuni profili caratterizzanti quali l'analisi preliminare e la metodologia di revisione con cui vengono identificati i rischi significativi e gli aspetti chiave della revisione; il processo di interazione con le funzioni aziendali e le funzioni di controllo e il dettaglio con il quale viene predisposto il processo di comunicazione verso il Collegio Sindacale; le attività previste per il passaggio di consegne con il revisore uscente.

- 4) Composizione del team di Revisione: nell'ambito di tale area di valutazione peculiare attenzione è stata posta alla composizione del team di revisione ed in particolare al timing della seniority prevista. Inoltre sono state valutate il numero di ore previste e la loro suddivisione per qualifica professionale.
- 5) Sezione economica: la valutazione degli aspetti economici riguardanti le attività di revisione ha tenuto conto del costo sostenuto per la società di revisione uscente come benchmark di riferimento. Inoltre è stato valutato l'accoglimento delle richieste effettuate dalla Banca in sede di lettera di invito in merito al rimborso delle spese accessorie entro il tetto massimo del 5% dei corrispettivi e alla percentuale di rivalsa del contributo di vigilanza da corrispondere a Consob entro il tetto massimo del 50% del dovuto.

Il Collegio inoltre ha verificato se le offerte contengano anche specifica dichiarazione concernente il possesso dei requisiti d'indipendenza previsti della legge (artt. 10 e 17 D.Lgs 39/2010).

La documentazione raccolta ha evidenziato che le Società di revisione legale offerenti risultano disporre di organizzazione e idoneità tecnico-professionali adeguate alla ampiezza e alla complessità dell'incarico.

Dalla procedura di selezione è emersa la seguente graduatoria:

- 1) Deloitte & Touche Spa con punteggio 201,
- 2) KPMG Spa con punteggio 189,
- 3) Audirevi Srl con punteggio 171.
- 4) BDO Spa con punteggio 157,
- 5) Mazars Spa con punteggio 156.

Nella selezione effettuata è stata data particolare importanza allo standing della società di revisione, alla sua conoscenza dell'ambito bancario, alla presenza di network nella Regione Marche, al numero di ore previste per l'attività di revisione e al corrispettivo medio orario.

3. RACCOMANDAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

Tutto ciò premesso, il Collegio Sindacale della Banca Macerata Spa in relazione all'affidamento per gli esercizi 2021-2029 dell'incarico per le attività di revisione legale di seguito indicate:

- la revisione legale del Bilancio di esercizio;
- l'espressione di un giudizio di coerenza della Relazione sul Governo Societario e gli Assetti Proprietari e della Relazione sulla Gestione rispetto ai contenuti del bilancio;
- la revisione contabile limitata dei prospetti contabili per la determinazione dell'utile infrannuale al 30 giugno di ogni anno;
- la verifica della regolare tenuta della contabilità;
- le verifiche connesse alla sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali;
- le verifiche relative al calcolo del contributo al Fondo Nazionale di Garanzia;

sulla base della procedura svolta, delle offerte pervenute, delle valutazioni svolte e degli esiti delle stesse e tenuto conto che l'art. 16, comma 2, del Regolamento prevede che la raccomandazione motivata del Collegio Sindacale debba contenere almeno due possibili alternative di conferimento ai fini di consentire la facoltà di scelta;

CONSIDERATO

- che, sempre il citato art. 16, comma 2, del Regolamento Europeo n. 537/2014 richiede al Collegio Sindacale di esprimere una preferenza debitamente giustificata;
- che in ogni caso sia la società Deloitte & Touche Spa che la società KPMG Spa hanno evidenziato entrambe adeguata idoneità tecnica a ricoprire l'incarico,

RACCOMANDA

All'Assemblea degli Azionisti di conferire l'incarico di revisione legale di Banca Macerata Spa per gli esercizi 2021-2029 o alla società Deloitte & Touche Spa o alla società KPMG Spa alle condizioni contrattuali allegate e sinteticamente riportate di seguito:

Società	Numero ore complessive	Onorari complessivi annui (escluso Iva, contributo di Vigilanza, spese di segreteria, viaggio, vitto e alloggio)
Deloitte & Touche Spa	576	36.000,00 Euro
KPMG Spa	500	36.000,00 Euro

ESPRIME

La propria preferenza nei confronti della società Deloitte & Touche Spa la cui offerta ha ottenuto la valutazione più elevata rispetto alla KPMG Spa per il minor costo orario e per il maggior numero di ore previste per la revisione a parità di corrispettivo complessivo.

4. DICHIARAZIONE

Il Collegio sindacale, ai sensi dell'art. 16, comma 2 del Regolamento 537/2014, dichiara che la presente Raccomandazione non è stata influenzata da terze parti e che non è stata applicata alcuna delle clausole del tipo di cui al paragrafo 6 del citato art. 16 del Regolamento.

Macerata, lì 23/3/2020.

Il Collegio Sindacale

Dott.ssa Marina Rocco Presidente

Dott. Alberto Borroni Sindaco effettivo

Dott. Stefano Quarchioni Sindaco effettivo

Allegato:

Condizioni contrattuali delle Società di Revisione oggetto della presente Raccomandazione

ALLEGATO (SINTESI DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI)

1) DELOITTE & TOUCHE SPA

- **Ore e Onorari annui proposti in offerta per i servizi di revisione:**

Deloitte & Touche Spa	N. Ore	Onorari
Revisione legale bilancio di esercizio	380	23.500
Giudizio di coerenza della relazione sulla gestione e relazione sul governo societario e gli assetti proprietari	24	1.500
Verifica della regolare tenuta della contabilità sociale	40	2.500
Revisione contabile limitata dei prospetti contabili semestrali	100	6.500
Sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali	16	1.000
Verifica del calcolo del contributo al Fondo Nazionale di Garanzia	16	1.000
Totale	576	36.000

Note: Mix professionale previsto: Partner 6%, Manager 16%, Senior 34%, Assistant 44%

Agli onorari annui di revisione sono da aggiungere le spese di segreteria, le spese di viaggio, vitto e alloggio sostenute per lo svolgimento dell'incarico nella misura massima del 5% degli onorari, il Contributo di Vigilanza nella misura del 50% (per i servizi applicabili) e l'IVA.

- **Altre condizioni contrattuali**

L'attività di gestione del passaggio di consegne con il revisore uscente EY Spa è a carico di Deloitte & Touche Spa.

- **Adeguamento onorari**

Deloitte & Touche Spa prevede un adeguamento annuale pari alla percentuale di variazione dell'indice ISTAT relativo al costo della vita (base mese di giugno 2021) a decorrere dalla revisione del bilancio dell'esercizio 2022 e dell'attività di verifica della tenuta della contabilità prevista per l'esercizio 2022.

Inoltre se si dovessero presentare circostanze eccezionali ed imprevedibili al momento della redazione dell'offerta tali da determinare l'esigenza di un rilevante maggior numero di ore e/o un diverso mix delle figure professionali impiegate rispetto a quanto stimato nella proposta quali, a titolo esemplificativo, il cambiamento della struttura e dimensione della Banca, modifiche dei 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 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 alla società esaminate eventualmente da altri revisori, la Deloitte & Touche Spa provvederà a comunicare le integrazioni conseguenti dei corrispettivi.

- **Ore e Onorari annui proposti in offerta per i servizi di revisione:**

KPMG Spa	N. Ore	Onorari
Revisione legale bilancio di esercizio	233	12.000
Giudizio di coerenza della relazione sulla gestione e relazione sul governo societario e gli assetti proprietari	57	5.000
Verifica della regolare tenuta della contabilità sociale	57	5.000
Revisione contabile limitata dei prospetti contabili semestrali	100	9.000
Sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali	33	3.000
Verifica del calcolo del contributo al Fondo Nazionale di Garanzia	20	2.000
Totale	500	36.000

Note: Mix professionale previsto: Partner 10%, Manager 30%, Senior 30%, Assistente 30%

Agli onorari annui di revisione sono da aggiungere le spese vive (viaggi, pernottamenti, ecc.) nella misura massima del 5% degli onorari, il Contributo di Vigilanza nella misura del 50% della percentuale definita dalla Consob e l'IVA.

- **Altre condizioni contrattuali**

L'attività di gestione del passaggio di consegne con il revisore uscente EY Spa è a carico di KPMG Spa.

- **Adeguamento onorari**

KPMG Spa prevede la possibilità di un adeguamento annuale il 1° luglio di ogni anno, ad iniziare dal 1° luglio 2022, nei limiti dell'aumento dell'indice ISTAT relativo al costo della vita rispetto all'anno precedente.

Inoltre se si dovessero presentare circostanze che comportino un aggravio dei tempi superiore rispetto a quanto stimato nell'offerta (quali, a titolo esemplificativo, il cambiamento della struttura e dimensione e attività della Banca, cambiamenti normativi, di principi contabili e/o di revisione, nuovi orientamenti professionali, l'effettuazione di operazioni complesse o straordinarie poste in essere dalla Banca) KPMG Spa provvederà alla formulazione di un'integrazione scritta, previa discussione con la Banca. Allo stesso modo, nel caso in cui dovesse essere impiegato meno tempo rispetto a quanto previsto, i corrispettivi saranno ridotti proporzionalmente.