

## **Assemblea dei soci del 14/04/2021**

### **2. "Proposta motivata del Collegio Sindacale di credit Agricole FriulAdria S.p.A. ai sensi e per effetti del D.Lgs. 39/2010 sul conferimento dell'incarico di revisione legale per il periodo 2021/2029 e determinazione del compenso"**

Signori Azionisti,

con l'approvazione del Bilancio d'esercizio di Crédit Agricole FriulAdria S.p.A. al 31 dicembre 2020 da parte dell'Assemblea degli Azionisti, avrà termine l'incarico di revisione legale dei conti a Ernst & Young S.p.A. ("EY") per il novennio 2012-2020.

Sulla base della normativa vigente (Regolamento Europeo n. 537/2014 e D. Lgs. n. 39/2010 così come emendato ed integrato dal D. Lgs. n. 135/2016 che ha recepito la Direttiva 2014/56/UE), tale mandato non è rinnovabile (c.d. obbligo del "cooling-off") ed il nuovo incarico dovrà essere affidato dall'Assemblea degli Azionisti su proposta motivata del Collegio Sindacale nella sua veste di "Comitato per il Controllo Interno e la Revisione Contabile" ai sensi dell'art. 19 del D. Lgs. n. 39/2010, a seguito di un'apposita procedura di selezione secondo i criteri e le modalità di cui all'art. 16 del Regolamento Europeo n. 537/2014 (di seguito il "Regolamento Europeo").

#### **1) Premessa**

Considerate le dimensioni e l'articolazione del Gruppo Crédit Agricole Italia S.p.A. ed in particolare delle società appartenenti al Gruppo con incarico di revisione in scadenza con l'approvazione del bilancio al 31.12.2020 (sotto-perimetro costituito dalla Capogruppo Crédit Agricole Italia S.p.A. e dalle controllate Crédit Agricole FriulAdria S.p.A. e Crédit Agricole Group Solution S.C.p.A.), il Collegio Sindacale della Capogruppo ed i Collegi Sindacali delle due controllate – al fine di assicurare il maggiore coordinamento e la maggiore efficacia ed efficienza all'attività di revisione legale - d'intesa con gli organi e le funzioni di Gruppo competenti - hanno condiviso di avviare un processo unitario di selezione per l'assegnazione del mandato di revisione legale per gli esercizi 2021 – 2029 per i due Enti di Interesse Pubblico (Crédit Agricole Italia S.p.A. e Crédit Agricole FriulAdria S.p.A.) e per gli esercizi 2021-2023 per Crédit Agricole Group Solution S.C.p.A..

Detto processo di selezione risulta funzionale al conferimento del nuovo incarico di revisione legale da parte delle rispettive Assemblee degli Azionisti che saranno chiamate ad approvare il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2020; le Assemblee degli Azionisti delle singole società interessate saranno inoltre chiamate a deliberare sul compenso per l'espletamento del

mandato di revisione legale nonché sugli eventuali criteri di adeguamento dei corrispettivi, sempre oggetto della proposta motivata dei rispettivi Collegi Sindacali.

Conformemente alle disposizioni del citato art. 16 del Regolamento Europeo, trattandosi di affidamento dell'incarico di revisione legale anche per Enti di Interesse Pubblico (EIP), la proposta formulata dai Collegi Sindacali alle rispettive Assemblee degli Azionisti prevede almeno due possibili alternative di conferimento dell'incarico e indica la preferenza motivata per una delle alternative.

Inoltre, in considerazione dell'appartenenza del Gruppo Crédit Agricole Italia ad un gruppo bancario transnazionale, per l'identificazione delle società di revisione, si è tenuto inoltre conto delle disposizioni emanate da parte della Capogruppo francese Crédit Agricole SA (C.A.sa) finalizzate a garantire la coerenza del sistema di revisione contabile all'interno del Gruppo a livello internazionale, organizzato attorno a due società di revisione.

Il processo di selezione del revisore è stato avviato su impulso dei Collegi Sindacali ed è stato coordinato dal Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari ("Dirigente Preposto"), con il supporto di un apposito gruppo di lavoro composto da persone nominativamente individuate ed appartenenti ad alcune strutture interne alla Capogruppo; i Collegi Sindacali, in qualità di responsabili ultimi del processo di selezione, hanno interagito stabilmente fin dall'inizio del processo con il Dirigente Preposto e con il gruppo di lavoro per attuare un adeguato scambio di informazioni al fine di monitorare costantemente l'avanzamento dell'intero processo.

In particolare i Collegi Sindacali hanno dato il loro nulla osta alla procedura di selezione predisposta dal Dirigente Preposto che rispetta i criteri stabiliti dall'art. 16 del Regolamento Europeo.

La procedura ha assicurato l'autonomia decisionale degli organi competenti delle singole società del Gruppo.

## **2) Identificazione delle società di revisione destinatarie della richiesta di offerta e struttura e contenuto della richiesta di offerta**

Il processo di selezione e la richiesta di quotazione dei servizi si sono svolti in conformità alle norme vigenti ed in particolare ai criteri stabiliti dal Regolamento Europeo.

Si precisa che l'applicazione dei criteri di selezione previsti, tenuto conto delle disposizioni in termini di coerenza del sistema di revisione contabile della Capogruppo Crédit Agricole S.A. (C.A.sa) e dei vincoli di non rinnovo esistenti su EY – ha determinato l'individuazione delle seguenti società di revisione:

- Mazars Italia S.p.A.,
- PricewaterhouseCoopers S.p.A. (PWC).

Si precisa che le predette società di revisione sono state individuate tenendo conto della dimensione e dei diversi settori d'operatività internazionali del Gruppo C.A.sa, e nel rispetto dei seguenti criteri:

- o esperienza professionale specifica nei settori ove il Gruppo internazionale opera, comprovata dallo svolgimento – in corso o recente – di incarichi di revisione legale dei conti presso enti comparabili per dimensione e struttura a quelli del Gruppo;
- o appartenenza ad un network internazionale di primario standing che possa garantire un adeguato supporto tecnico professionale;
- o adeguato dimensionamento della società nel territorio geografico dove il Gruppo opera a livello internazionale.

Si precisa inoltre che ai sensi dell'art. 16, comma 3, del Regolamento Europeo non è stata preclusa in alcun modo la partecipazione alla procedura di selezione da parte di imprese di revisione che abbiano ricevuto, nell'esercizio solare precedente, meno del 15% del totale dei propri corrispettivi per la revisione di EIP in Italia.

Dette società di revisione sono state invitate – mediante lettera di invito - a manifestare il proprio interesse alla selezione previa sottoscrizione di un impegno di riservatezza.

La lettera di invito accludeva un documento che illustrava in dettaglio ogni aspetto rilevante in merito:

- 1) alla presentazione del Gruppo Crédit Agricole Italia;
- 2) al ruolo delle parti interessate coinvolte nel processo di selezione (Dirigente Preposto, Funzione Acquisti di Capogruppo, Collegi Sindacali delle società coinvolte nella selezione);
- 3) all'oggetto della procedura di selezione;
- 4) al perimetro ed alla durata dell'incarico per ciascuna società interessata a valutare l'Offerta;
- 5) all'elenco per ogni società dei servizi oggetto dell'offerta;
- 6) alle condizioni, alle modalità ed alle tempistiche della procedura di selezione:
  - a. modalità e tempi di conferma di partecipazione alla gara;
  - b. domande dell'offerente e consegna delle offerte;
  - c. calendario indicativo delle fasi fino alla conclusione del periodo di selezione;
  - d. contenuto obbligatorio e facoltativo del Fascicolo di Risposta (c.d. "Offerta");
  - e. incontri interlocutori e domande complementari all'offerente successive alla consegna del fascicolo di risposta;
  - f. dichiarazioni ed impegni dell'offerente;
  - g. riserve;
- 7) alla modalità di esame delle offerte con dettaglio dei criteri di selezione previsti dalla procedura nonché ai termini di chiusura della procedura di selezione.

La richiesta di offerta conteneva tra l'altro la richiesta di documenti ed informazioni in merito a:

- documenti amministrativi;
- informazioni in materia di incompatibilità – indipendenza dell'offerente;

- informazioni di dettaglio in ordine alla proposta tecnica;
- informazioni di dettaglio in ordine alla proposta economica.

In ordine alle informazioni di dettaglio attinenti alla proposta tecnica sono state richieste informazioni di dettaglio in merito ai seguenti temi:

- informazioni generali attinenti alla società di revisione;
- modalità di organizzazione dell'incarico di revisione (approccio proposto);
- profili del team proposto;
- referenze ed esperienze;
- criteri economici e commerciali.

In ordine alle informazioni di dettaglio attinenti alla proposta economica sono state richieste per ciascuna richiedente informazioni di dettaglio ("Griglie di risposta") in termini di:

- carichi di lavoro in termini di giorni uomo per singolo servizio rientrante nella richiesta di offerta suddivise per profilo professionale coinvolto (junior, senior, manager, senior manager, partner) con evidenza delle giornate relative ai profili "specialistici";
- tariffa media giornaliera unitaria per profilo professionale coinvolto al netto dell'IVA, di addebito delle spese sostenute per lo svolgimento dell'incarico;
- termini di pagamento;
- evoluzione dei prezzi proposti durante il mandato e gestione delle modifiche contrattuali successive.

Le informazioni contenute nelle "Griglie di risposta" hanno contribuito al punteggio assegnato alla proposta tecnica con riferimento alla sezione "criteri economici e commerciali.

In linea con l'impostazione unitaria adottata, la richiesta di offerta alle due società di revisione individuate è stata avanzata da Crédit Agricole Italia S.p.A. anche in nome e per conto delle controllate Crédit Agricole FriulAdria S.p.A. e Crédit Agricole Group Solution S.C.p.A..

Con riferimento a Crédit Agricole FriulAdria S.p.A. la richiesta di offerta ha riguardato i seguenti servizi:

Servizi di revisione:

- Revisione contabile del bilancio d'esercizio;
- Espressione di un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione, e di alcune specifiche informazioni riportate nella relazione sul governo societario e sugli assetti proprietari, con il bilancio d'esercizio e sulla loro conformità alle norme di legge;
- Attività di verifica nel corso dell'esercizio della regolare tenuta della contabilità sociale e della corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili di Crédit Agricole FriulAdria S.p.A. ai sensi dell'articolo 14 comma 1 lettera b) del Decreto Lgs. n. 39/2010;

- Revisione contabile limitata del bilancio intermedio;
- Revisione contabile del "reporting package" annuale predisposto ai soli fini dell'inclusione nel bilancio consolidato della Capogruppo Crédit Agricole S.A. e Crédit Agricole Italia S.p.A. secondo le istruzioni impartite dal revisore della Capogruppo C.A.sa;
- Revisione contabile limitata dei "reporting package" al 31 marzo e al 30 settembre predisposti ai fini del consolidamento da parte della Capogruppo Crédit Agricole S.A., secondo le istruzioni impartite dal revisore della Capogruppo C.A.sa;
- Revisione contabile limitata dei "reporting package" al 30 giugno predisposti ai fini del consolidamento da parte della Capogruppo Crédit Agricole S.A. e Crédit Agricole Italia S.p.A. secondo le istruzioni impartite dal revisore della Capogruppo C.A.sa.

Servizi di attestazione:

- Attività volte alla sottoscrizione delle Dichiarazioni Fiscali;
- Attestazione per il Fondo Nazionale di garanzia;
- Relazione annuale ai sensi dell'art.23, comma7, della parte 3 del regolamento di attuazione degli articoli 4-undecies e 6, comma 1, lettere b) e c-bis) del d.lgs. 58/98 in materia di deposito e sub-deposito dei beni dei clienti degli intermediari.

Entrambe le società di revisione invitate hanno confermato nei termini e con le modalità previste dalla procedura di voler partecipare alla selezione mediante invio della loro risposta di adesione sul portale Bravo Solution.

Antecedentemente alla presentazione delle offerte, con le modalità e nei termini previsti dalla procedura, sono pervenute domande da PWC a cui è stata data risposta nei termini a favore di tutti gli offerenti.

Successivamente, nei termini e con le modalità previste dalla procedura, le due società di revisione hanno presentato le rispettive offerte.

### **3) I criteri di valutazione previsti dalla Griglia di Valutazione**

La Griglia di Valutazione è costituita da cinque Sezioni, quattro di natura qualitativa ed una di natura quantitativa, alle quali sono stati attribuiti coefficienti di ponderazione diversificati sulla base della rilevanza attribuita alle specifiche Sezioni.

Si precisa che ai risultati dei criteri qualitativi (prime quattro Sezioni) è stata attribuita una ponderazione complessiva del 60% mentre ai criteri economici commerciali una ponderazione del 40%.

A ciascuna Sezione sono associate delle Sottosezioni rappresentate da uno o più Item (domande) che sono state oggetto di specifica richiesta alle società di revisione; a ciascun Item è stato assegnato un coefficiente di ponderazione specifico di modo che la sommatoria dei coefficienti di ponderazione degli Item di ciascuna Sezione corrispondesse al coefficiente di ponderazione attribuito alla specifica Sezione.

La valutazione di ogni Item è stata effettuata su punteggi assegnati secondo la seguente gradazione: 1 (scarso), 2 (sufficiente), 3 (discreto), 4 (buono), 5 (eccellente).

La combinazione tra punteggio complessivo attribuito in fase di giudizio per ogni Sezione (da 1 a 5) e lo specifico coefficiente di ponderazione permette di calcolare il punteggio finale complessivo che è ricompreso tra 1 e 5.

<b>Sezioni</b>	<b>Coefficiente di ponderazione. %</b>
1 - Qualità della risposta	20,0%
2 - Qualità dell'organizzazione dell'incarico	20,0%
3 - Qualità del team proposto	10,0%
4 - Referenze ed esperienze	10,0%
5 - Criteri economici e commerciali	40,0%
Totale	100,0%

#### **4)Svolgimento della gara e valutazione delle offerte**

Le offerte presentate dalle società di revisione sono state analizzate e valutate secondo i criteri previsti dalla Procedura di Selezione.

In particolare:

- in data 9 dicembre 2020 sono state messe a disposizione dei Collegi Sindacali da parte del Gruppo di lavoro delle prime evidenze in ordine alla struttura delle offerte ricevute ed in particolare sugli aspetti quantitativi ed economici sia a livello complessivo di Gruppo che per singola società;
- In data 15 dicembre i Collegi Sindacali hanno incontrato i soci responsabili delle società di revisione offerenti al fine di acquisire ulteriori elementi valutativi oltre a quelli già compresi all'interno del set documentale delle offerte;
- in data 16 dicembre sono state messe a disposizione dei Collegi Sindacali da parte del gruppo di lavoro le prime risultanze derivanti dall'applicazione della Griglia di Valutazione prevista dalla Procedura di selezione.

Le offerte presentate sono state analizzate dal gruppo di lavoro sulla base dei criteri di selezione e valutazione contenuti nella Procedura di Selezione e nel capitolato e le relative risultanze sono state poi illustrate e discusse con i Collegi Sindacali e il Dirigente Preposto. I Collegi Sindacali hanno inoltre proceduto a rivedere in via autonoma la documentazione e le valutazioni raggiunte.

La documentazione raccolta, gli incontri tenuti e le analisi condotte hanno evidenziato l'elevata qualità delle due offerte ricevute e la professionalità dei team di revisione presentati.

Nella tabella sottostante è riportato il confronto delle componenti economiche in relazione al costo per le prestazioni professionali (onorari al netto dell'IVA) ed alla corrispondente quantificazione delle giornate uomo dedicate.

CA FRIULADRIA  INCARICO DI REVISIONE	PWC		MAZARS	
	tempo stimato gg/uomo	costo compensi Euro	tempo stimato gg/uomo	costo compensi Euro
<b>Servizi di Revisione</b>	<b>244</b>	<b>135.171</b>	<b>192</b>	<b>134.926</b>
Revisione contabile del bilancio d'esercizio	104	57.913	92	64.592
Espressione di un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione, e di alcune specifiche informazioni riportate nella relazione sul governo societario e sugli assetti proprietari, con il bilancio d'esercizio e sulla loro conformità alle norme di legge	8	4.682	8	5.742
Attività di verifica nel corso dell'esercizio della regolare tenuta della contabilità sociale e della corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili di Crédit Agricole FriulAdria spa ai sensi dell'articolo 14 comma 1 lettera b) del Decreto Lgs. n. 39/2010	20	10.843	10	7.177
Revisione contabile limitata del bilancio intermedio	43	23.843	20	14.354
Revisione contabile del "reporting package" annuale predisposto ai soli fini dell'inclusione nel bilancio consolidato della Capogruppo Crédit Agricole SA e Crédit Agricole Italia spa secondo le istruzioni impartite dal revisore di Gruppo	22	12.322	10	7.177
Revisione contabile limitata dei "reporting package" al 31 marzo e 30 settembre predisposti da parte della Capogruppo Crédit Agricole SA secondo le istruzioni impartite dal revisore di Gruppo	34	18.606	31	21.531
Revisione contabile limitata dei "reporting package" al 30 giugno predisposti ai fini del consolidamento da parte della Capogruppo Crédit Agricole SA e Crédit Agricole Italia spa secondo le istruzioni impartite dal revisore di Gruppo	13	6.962	20	14.354
<b>Servizi di attestazione</b>	<b>34</b>	<b>19.099</b>	<b>58</b>	<b>40.712</b>
Attività volte alla sottoscrizione delle Dichiarazioni Fiscali	3	1.787	8	5.615
Attestazione per il Fondo Nazionale di garanzia	3	1.787	10	7.019
Relazione annuale ai sensi dell'art. 23, comma 7, della parte 3 del regolamento di attuazione degli articoli 4-undecies e 6, comma 1, lettere b) e c-bis) del D.Lgs. 58/98 in materia di deposito e sub-deposito dei beni dei clienti degli Intermediari	28	15.526	40	28.077
<b>Totale di giorni/compensi</b>	<b>278</b>	<b>154.270</b>	<b>250</b>	<b>175.638</b>

Per quanto concerne gli ulteriori aspetti della componente economica delle due offerte, si evidenzia che:

- le spese sostenute per lo svolgimento del lavoro, quali le spese di segreteria, spese vive,

spese per permanenza fuori sede e le trasferte, spese per banche dati sono state quantificate:

- a piè di lista ma nella misura massima del 5% degli onorari per PWC;
- nella misura forfettaria del 7% degli onorari per Mazars;
- l'adeguamento annuale dei compensi è stato previsto, in entrambe le offerte, sulla base della variazione dell'indice ISTAT;
- entrambe le offerte non sono comprensive dell'IVA e del contributo di vigilanza a favore di Consob o di altra autorità di vigilanza;
- entrambe le offerte hanno previsto che non ci siano adeguamenti del corrispettivo se non al manifestarsi di eventi tali da comportare un significativo aggravio delle attività di revisione e dei tempi quali ad esempio il cambiamento della struttura e dimensione della Banca, cambiamenti normativi, di principi contabili e/o di revisione, l'effettuazione di operazioni complesse.

## 5) I risultati della Griglia di Valutazione

Di seguito vengono riportati i risultati dell'assessment quali-quantitativo nonché la graduatoria finale delle due offerte, raggruppati per Sezioni, approvati dal Collegio Sindacale nel corso della seduta del 18 febbraio 2021.

CA FRIULADRIA		PWC	MAZARS
Sezione	Coeff.nte %	Valutazione Da 1. scarso a 5. Eccellente	Valutazione Da 1. scarso a 5. eccellente
1 - Qualità della risposta	20,0%	5,0	3,7
2 - Qualità dell'organizzazione dell'incarico	20,0%	5,0	3,8
3 - Qualità del team proposto	10,0%	5,0	2,9
4 - Referenze ed esperienze	10,0%	4,8	3,1
5 - Criteri economici e commerciali	40,0%	5,0	3,1
<b>TOTALE</b>	<b>100,0%</b>	<b>5,0</b>	<b>3,3</b>

## 6) Espressione del Parere motivato

Tutto ciò premesso, il Collegio Sindacale, in relazione al conferimento dell'incarico di revisione legale dei conti di Crédit Agricole FriulAdria S.p.A. per il novennio 2021 – 2029, sulla base della procedura di selezione, delle offerte ricevute, delle valutazioni svolte e degli

esiti delle stesse, considerato che l'art. 16 del Regolamento Europeo n. 537/2014 prevede che la proposta motivata all'Assemblea degli Azionisti contenga almeno due possibili alternative di conferimento e richiede l'espressione di una preferenza debitamente giustificata per una di esse,

#### SOTTOPONE

all'Assemblea degli Azionisti di Crédit Agricole FriulAdria S.p.A., ai sensi dell'art. 16 comma 2, del Regolamento Europeo n. 537/2014 nonché degli art. 13 e 17 del D. Lgs. 39/2010, alternativamente, le due proposte relative al mandato per la revisione legale dei conti di Crédit Agricole FriulAdria S.p.A. per il novennio 2021-2029, formulate da PricewaterhouseCoopers S.p.A. e da Mazars S.p.A., le cui componenti economiche sono state precedentemente riassunte,

#### ESPRIMENDO

all'unanimità la propria preferenza nei confronti della società PricewaterhouseCoopers S.p.A., in quanto caratterizzata da un punteggio più elevato sotto il profilo qualitativo ed economicamente più vantaggiosa. I principali elementi dell'offerta ritenuti qualificanti e tali da motivare la preferenza espressa a favore di questo offerente sono risultati i seguenti:

- l'esperienza della società nel territorio italiano, e su clienti italiani ed europei che presentano dimensioni e livelli di complessità paragonabili, è risultata essere un elemento importante per valutare la capacità di svolgere l'attività di revisione di un grande gruppo come Crédit Agricole Italia S.p.A. e conseguentemente di Crédit Agricole FriulAdria;
- il team di revisione dedicato a Crédit Agricole FriulAdria S.p.A. (ed al Gruppo) è composto da Partner, Manager, tecnici, che hanno maturato significative esperienze professionali di rilievo in istituti finanziari comparabili nonché presso il Gruppo stesso;
- l'approccio di revisione è tale da fornire una elevata assurance, apprezzabile sia a livello di singola entità legale sia – anche in conseguenza di una maggiore copertura del perimetro di consolidamento - a livello consolidato;
- la previsione di un elevato monte-ore con un mix professionale di alto livello.

Il Collegio Sindacale, in ottemperanza all'art. 16, comma 2 del Regolamento UE 537/2014, dichiara che la presente raccomandazione non è stata influenzata da terze parti e che non è stata applicata alcuna delle clausole riconducibile a quelle contemplate dal paragrafo 6 del citato art. 16 del Regolamento Europeo.

Signori Azionisti,

siete pertanto invitati ad approvare la proposta relativa al conferimento a PricewaterhouseCooper S.p.A. dell'incarico relativo alla prestazione di "servizi di revisione legale dei conti", come sopra descritti (servizi di revisione e servizi di attestazione), a favore di Crédit Agricole FriulAdria S.p.A. per gli esercizi 2021-2029 secondo i contenuti, i termini ivi inclusi i criteri per adeguamento dei corrispettivi, e le modalità proposti dal Collegio Sindacale, per un corrispettivo annuo pari a complessivi Euro 154.270,00= corrispondenti

a 278 giornate di lavoro, il cui dettaglio in termini di corrispettivi per servizio e di monte giornate di lavoro è stato in precedenza illustrato; si precisa che detto corrispettivo annuo non ricomprende gli incrementi dei corrispettivi per effetto della rivalutazione ISTAT, le spese per lo svolgimento dell'incarico (spese vive, trasferimento, pernottamento, utilizzo di banche dati, ecc.), l'IVA e il contributo di vigilanza.

Nel solo caso in cui tale proposta non raggiunga i voti richiesti per la sua approvazione, verrà messa in votazione la proposta di affidamento del medesimo incarico a Mazars S.p.A per onorari annui pari a Euro 175.638,00 corrispondenti a 250 giornate di lavoro.

Pordenone, 18.02.2021

Per il Collegio Sindacale  
Il Presidente Enrico Zanetti"