



KPMG S.p.A.
Revisione e organizzazione contabile
Via Abate Gimma, 62/A
70121 BARI BA
Telefono +39 080 5243203
Email it-fmauditaly@kpmg.it
PEC kpmgspa@pec.kpmg.it

Al Comitato per il controllo interno
e la revisione contabile della Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo – Società
Cooperativa

Alla cortese attenzione della Dott. Marcello Tarantini, Presidente del Collegio
Sindacale

**Relazione Aggiuntiva per il Comitato per il controllo interno e la
revisione contabile prevista dall'art. 11 del Regolamento (UE) n.
537/14, a seguito della revisione legale del bilancio d'esercizio della
Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo – Società Cooperativa
chiuso al 31 dicembre 2021**

In qualità di società di revisione incaricata per la revisione legale del bilancio
d'esercizio della Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo – Società Cooperativa
chiuso al 31 dicembre 2021, trasmettiamo in allegato copia della presentazione
aggiornata che è stata oggetto di illustrazione e discussione nel corso dell'incontro
avuto in data 14 aprile 2022 in modalità *conference call*.

Con riferimento alla relazione prevista dall'art. 11 del Regolamento (UE) n. 537/14,
confermiamo che le informazioni richieste in tale articolo venute alla nostra attenzione
nel corso dell'attività di revisione legale del bilancio d'esercizio della Banca dell'Alta
Murgia Credito Cooperativo – Società Cooperativa chiuso al 31 dicembre 2021, sono
quelle descritte nell'allegata presentazione.

Alleghiamo inoltre al presente documento, la conferma annuale dell'indipendenza ai
sensi dell'art. 6, paragrafo 2, lettera a) del Regolamento (UE) n. 537/14 emessa in data
odierna.

- - -

Il presente documento, comprensivo degli allegati che ne formano parte integrante, è
da intendersi quale adempimento di quanto previsto dall'art. 11 del Regolamento (UE)
n. 537/14.

Ai fini dell'identificazione dei temi rilevanti, abbiamo fatto riferimento all'art. 11 del
Regolamento (UE) n. 537/14 e ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) ritenuti
applicabili nelle specifiche circostanze. In particolare, per quanto attiene alla
comunicazione delle *"carenze significative nel sistema di controllo interno in relazione
al processo di informativa finanziaria"*, abbiamo fatto riferimento ai principi di revisione



internazionale (ISA Italia) 260 “Comunicazione con i responsabili delle attività di governance” e (ISA Italia) 265 “Comunicazione delle carenze nel controllo interno ai responsabili delle attività di governance ed alla direzione”.

Lo scopo della revisione è l'espressione di un giudizio sul bilancio; in tale ambito la revisione ha tenuto in considerazione il controllo interno pertinente alla predisposizione del bilancio, al fine di definire le procedure di revisione appropriate alle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno dell'impresa, né nelle sue componenti né nella sua globalità.

La presente Relazione Aggiuntiva è stata redatta all'esito di un processo che impone l'utilizzo del giudizio professionale del revisore nello svolgimento delle procedure di revisione selezionate sulla base di specifici elementi ed indicatori rilevati nel corso del procedimento revisionale. Le informazioni oggetto della Relazione Aggiuntiva, pertanto, comprendono soltanto quelle che sono venute alla nostra attenzione nel corso del normale svolgimento della revisione del bilancio. Di conseguenza, la presente Relazione non può in alcun modo fornire garanzia che siano stati rilevati tutti i fatti e le circostanze d'interesse per il Comitato per il controllo interno e la revisione contabile nello svolgimento dei doveri ad esso attribuiti dall'art. 19 del D.Lgs. n. 39/10.

Il presente documento è stato redatto per l'uso esclusivo da parte del Comitato per il controllo interno e la revisione contabile per le finalità di cui all'art. 19 del D.Lgs. n. 39/10 e, pertanto, non può essere distribuito ad altri soggetti, fatta eccezione per il Consiglio di Amministrazione della Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo – Società Cooperativa, né utilizzato per finalità diverse.

Resta sin d'ora inteso che la nostra società di revisione non assume alcuna responsabilità nei confronti del Comitato per il controllo interno e la revisione contabile, che vi faccia affidamento per finalità diverse da quelle per cui è stato predisposto. Analogamente, resta inteso che la nostra società di revisione non assume alcuna responsabilità nei confronti di terzi che ne vengano a conoscenza in violazione dell'obbligo di riservatezza di cui sopra.

Restiamo a disposizione per eventuali chiarimenti e approfondimenti.

Distinti saluti.

Bari, 14 aprile 2022

KPMG S.p.A.

Marco Fabio Capitanio
Socio

c.c.
Al Presidente del Consiglio di Amministrazione della Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo – Società Cooperativa

Allegati: menzionati



Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo – Società Cooperativa
Relazione Aggiuntiva ai sensi dell'art. 11 del Regolamento (UE) n. 537/14
31 dicembre 2021

Allegati

Presentazione per il Comitato per il Controllo interno e la revisione contabile relativa alla revisione legale del bilancio d'esercizio della Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo – Società Cooperativa chiuso al 31 dicembre 2021



Banca dell' Alta Murgia Credito Cooperativo

Presentazione per il Comitato per il
controllo interno e la revisione contabile

Relazione legale per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021

—

14 Aprile 2022

Agenda

3

Una revisione contabile di qualità

4

Piano di revisione

5

Significatività

6

Metodologia

7

Aree di attenzione

11

Coinvolgimento di altri soggetti

12

Differenze di revisione

13

Carenze nel controllo interno

14

Comunicazioni

15

Verifiche regolare tenuta contabilità

16

Indipendenza

18

Appendici



Una revisione contabile di qualità

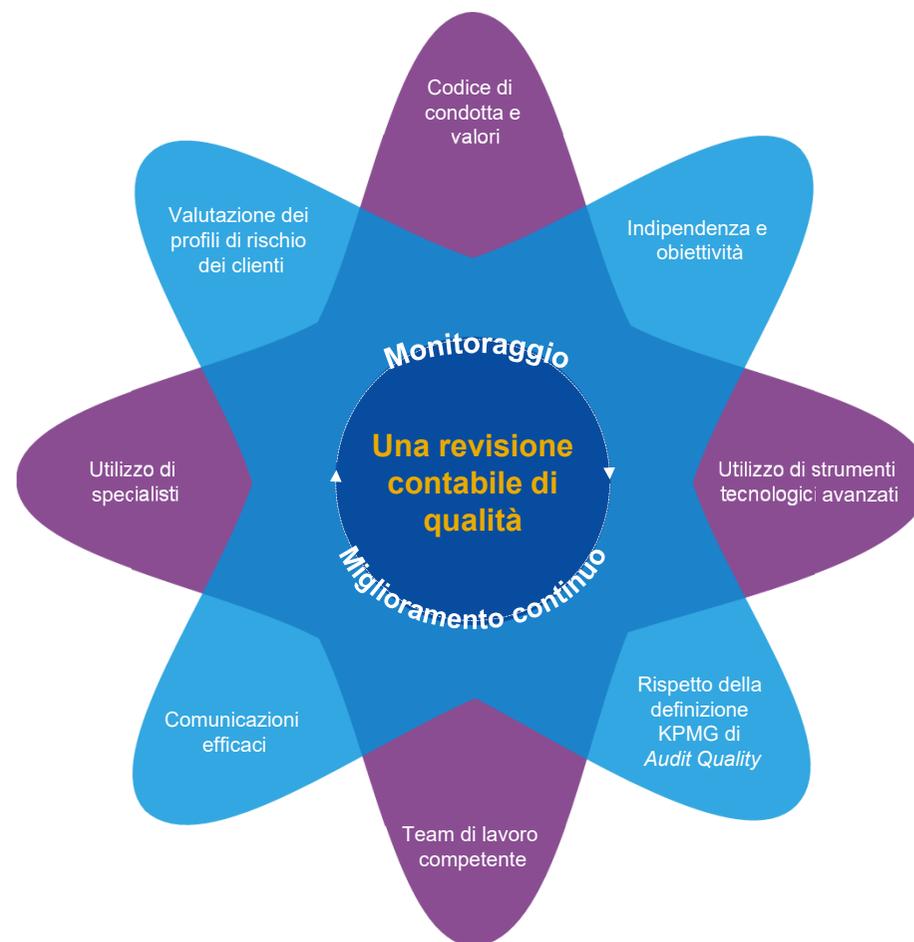
La nostra priorità è lo svolgimento di una revisione contabile di qualità. Il **Global Quality Framework** di KPMG delinea le modalità con cui i nostri professionisti contribuiscono a garantire un servizio di qualità per i nostri clienti.

✿ **Svolgere una revisione contabile di qualità** è la nostra priorità insieme al nostro impegno al monitoraggio e al miglioramento continuo per rispondere agli obiettivi di qualità che KPMG si è posta.

✿ I nostri **obiettivi di qualità** sono alla base dell'approccio di revisione e rappresentano il punto di riferimento per definire i comportamenti più appropriati finalizzati a una revisione contabile di qualità.

Riteniamo che si possa parlare di una revisione contabile di qualità quando:

- le procedure di revisione sono svolte secondo **linee guida comuni**, in conformità alle **regole dei principi professionali di riferimento** e con un solido **sistema di controllo della qualità**, e
- tutte le attività correlate avvengono in un ambiente caratterizzato dai più elevati livelli di **obiettività, indipendenza, etica e integrità**.



Piano di revisione - I principali impatti e considerazioni

Si riportano di seguito i principali impatti e considerazioni relativi al nostro approccio di revisione.

Rischio/ cambiamento

Impatti del COVID-19

Effetto sul piano di revisione

Stime contabili

- Il rischio di errori significativi relativi alle perdite attese sui crediti e al *fair value* di strumenti finanziari è aumentato a causa del maggior grado di incertezza nelle stime derivante dalle condizioni economiche attuali.
- Per valutare i rischi, abbiamo acquisito una comprensione delle modalità con cui la Direzione aziendale e la Capogruppo, interpreta la gamma dei possibili risultati della valutazione e seleziona le differenti assunzioni, prendendo anche in considerazione le alternative possibili, nonché sceglie la stima puntuale e predispose la relativa informativa di bilancio.
- Abbiamo valutato i metodi, le assunzioni e i dati utilizzati per l'elaborazione delle stime al fine di ottenere riscontri sulla loro conformità al quadro normativo sull'informazione finanziaria applicabile.
- Abbiamo coinvolto gli Specialisti KPMG per affrontare tali valutazioni.

Impatti eventi in Ucraina

Si segnala che a partire da fine febbraio 2022 l'accelerazione della crisi nei rapporti tra Russia e Ucraina ha condotto allo scoppio di una guerra tra i due Paesi le cui conseguenze in termini economici sono al momento difficili da stimare. Tali eventi non comportano tuttavia modifiche ai dati di bilancio al 31 dicembre 2021.

Significatività

La significatività del bilancio nel suo complesso è rimasta invariata rispetto a quanto comunicato nella fase di pianificazione.



Significatività

Patrimonio netto

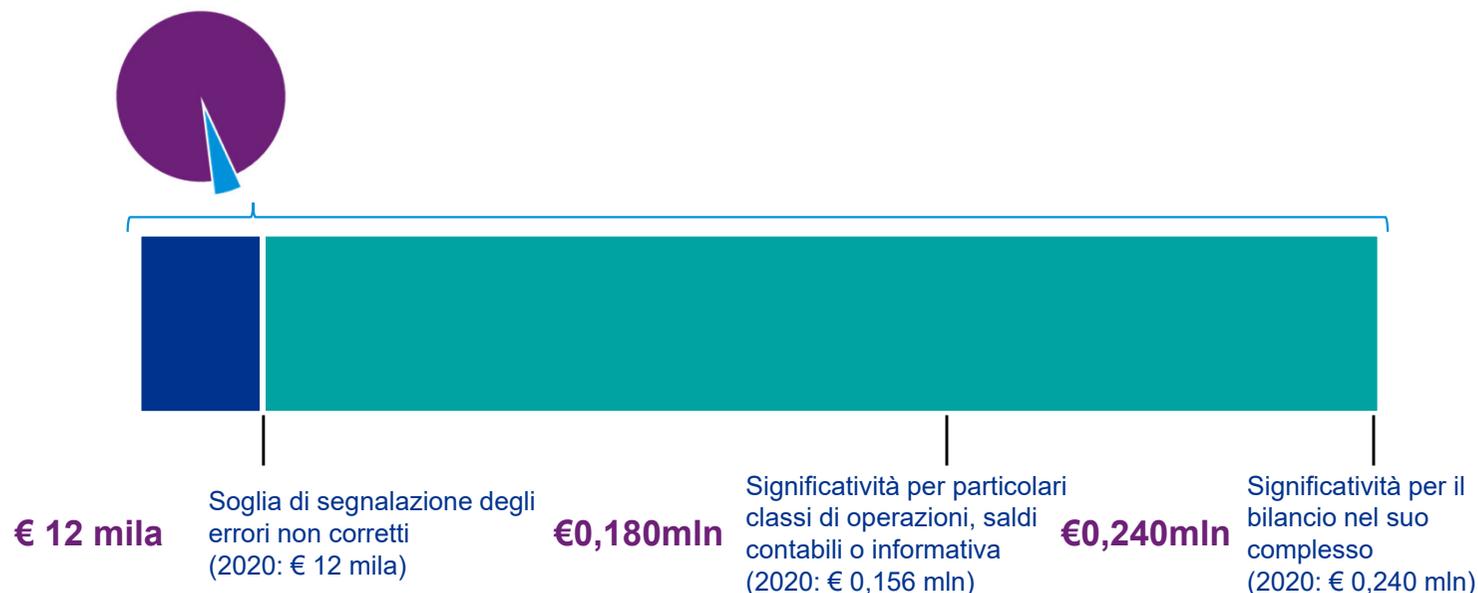
€ 17,2mln

(2020: € 15,3mln)

Significatività

€ 0,240mln

1,4% del Patrimonio netto
al 30.06.2021



I nostri livelli di significatività:

Gli errori, incluse le omissioni, sono considerati significativi se ci si possa ragionevolmente attendere che essi, considerati singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio. La determinazione della significatività implica l'esercizio del giudizio professionale e la considerazione di fattori quantitativi e qualitativi. I fattori qualitativi che abbiamo considerato sono i seguenti: analisti, investitori e autorità di vigilanza hanno spostato l'attenzione su grandezze patrimoniali in grado di dare una rappresentazione sintetica della solidità patrimoniale degli intermediari. Considerato poi l'elevato numero di soci si ritiene che le aspettative degli utilizzatori del bilancio siano legate principalmente alla solidità patrimoniale e, pertanto, la significatività è stata determinata prendendo come riferimento il patrimonio netto piuttosto che misure economiche.

Al fine di ridurre ad un livello appropriatamente basso la probabilità che l'insieme degli errori non corretti e non individuati superi la significatività per il bilancio nel suo complesso, viene calcolata la significatività operativa sulla base della quale determiniamo la natura, tempistica ed estensione delle procedure di revisione.

Vi comunichiamo:



Errori non corretti



Errori e omissioni nell'informativa

Significatività vs altri parametri

	2021	2020
Ricavi	2,72%	3,14%
Totale Attivo	0,08%	0,08%



Metodologia di revisione e metodi di valutazione

Voce del bilancio	Metodologia utilizzata	Variazioni sostanziali rispetto al precedente esercizio	Metodo di valutazione applicato	Variazioni rispetto al precedente esercizio
1 Crediti e debiti verso banche	C D A	n/a	Costo ammortizzato	n/a
2 Crediti e debiti verso clientela e rettifiche di valore	C D A	n/a	Costo ammortizzato	n/a
3 Attività e passività fiscali correnti e differite	D A	n/a	Recoverable amount IAS 12	n/a
4 Altre attività e passività	D A	n/a	Recoverable/Expected amount	n/a
5 Fondi per rischi e oneri	D	n/a	Expected amount	n/a

C Procedure di conformità

D Procedure di validità: verifiche di dettaglio

A Procedure di validità: procedure di analisi comparativa

Non abbiamo aspetti significativi da segnalare in merito ai metodi di valutazione applicati.



Aree di attenzione

Principali fattori per la nostra identificazione e valutazione del rischio

	Complessità delle regole contabili	Dimensione/composizione/natura del conto	Operazioni con parti correlate	Possibilità di errore
Aspetti chiave della revisione				
1 Valutazione Crediti verso la Clientela	✓	✓	✓	✓
Altri aspetti				
2 Rischio operativo: processo di Financial reporting process				✓



Aree di attenzione

1 Valutazione Crediti verso la Clientela (1/2)

Rischio di errata classificazione, misurazione e valutazione dei Crediti verso la Clientela

Aspetto chiave della revisione

Descrizione

L'erogazione dei crediti alla clientela rappresenta una rilevante attività della Banca. I crediti verso la clientela, iscritti tra le attività finanziarie valutate al costo ammortizzato, al 31 dicembre 2021 (al netto dei Titoli di debito che al 31 dicembre 2021 sono pari a €69,4 milioni) ammontano a € 154,9 milioni e rappresentano il 49,3% del totale attivo del bilancio d'esercizio.

Le rettifiche di valore nette per rischio di credito di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato addebitate al conto economico chiuso al 31 dicembre 2021 ammontano a € 2 milioni.

Ai fini della classificazione, gli Amministratori effettuano analisi, talvolta complesse, rivolte a individuare le posizioni che, successivamente all'erogazione, mostrano evidenze di una possibile perdita di valore, considerando sia informazioni interne, legate all'andamento delle posizioni creditorie, sia informazioni esterne, legate al settore di riferimento o all'esposizione complessiva dei debitori verso il sistema bancario.

Procedure svolte

- Comprensione dei processi aziendali e del relativo ambiente informatico della Banca con riferimento all'erogazione, al monitoraggio, alla classificazione e alla valutazione dei crediti verso la clientela.
- Esame della configurazione e della messa in atto dei controlli e lo svolgimento di procedure per valutare l'efficacia operativa dei controlli ritenuti rilevanti, con particolare riferimento all'identificazione dei crediti che presentano indicatori di perdite di valore e alla determinazione delle rettifiche di valore.
- Analisi dei criteri di classificazione utilizzati al fine di ricondurre i crediti verso la clientela alle categorie richieste dall'IFRS 9 (c.d. "staging").
- Analisi delle politiche e dei modelli di valutazione analitici e forfetari utilizzati e l'esame della ragionevolezza delle principali assunzioni e variabili in essi contenuti; tale attività è svolta con il supporto di esperti del network KPMG.
- Selezione di un campione di crediti valutati con metodologie forfetarie, la verifica dell'applicazione dei modelli di valutazione adottati e la verifica della corrispondenza delle percentuali di svalutazione applicate con quelle previste da tali modelli.
- Selezione di un campione di crediti valutati analiticamente e l'esame della ragionevolezza degli indicatori di perdite di valore identificati e delle assunzioni relative alla recuperabilità, anche in base alle eventuali garanzie ricevute.



2 Valutazione Crediti verso la Clientela (2/2)

Rischio di errata classificazione, misurazione e valutazione dei Crediti verso la Clientela

Aspetto chiave della revisione

Descrizione

La valutazione dei crediti verso la clientela è un'attività di stima complessa, caratterizzata da un alto grado di incertezza e di soggettività, nella quale gli Amministratori utilizzano modelli di valutazione sviluppati internamente che tengono in considerazione numerosi elementi quantitativi e qualitativi quali, tra gli altri, i dati storici relativi agli incassi, i flussi di cassa attesi e i relativi tempi attesi di recupero, l'esistenza di indicatori di possibili perdite di valore, la valutazione delle eventuali garanzie, l'impatto di variabili macroeconomiche, di scenari futuri e di rischi dei settori nei quali operano i clienti della Banca.

Per tali ragioni abbiamo considerato la classificazione e la valutazione dei crediti verso la clientela iscritti tra le attività finanziarie valutate al costo ammortizzato un aspetto chiave dell'attività di revisione

Procedure svolte

- Analisi delle variazioni significative delle categorie di crediti e delle relative rettifiche di valore rispetto ai dati degli esercizi precedenti e la discussione dei risultati con le funzioni aziendali coinvolte.
- Esame dell'appropriatezza dell'informativa di bilancio relativa ai crediti verso la clientela iscritti tra le attività finanziarie valutate al costo ammortizzato



2 Rischio operativo: processo di Financial reporting process

Altri aspetti

Descrizione

Rischio che i processi di formazione del Bilancio non siano adeguatamente presidiati da parte della Banca con conseguente pubblicazione di una situazione contabile non in linea con quanto riportato nei libri contabili della Banca o con le informazioni in possesso della stessa.

Procedure svolte

Le nostre procedure hanno incluso

- Analisi dei controlli posti in essere dalla Banca sull'accuratezza della raccolta e trasferimento dei dati dai sistemi gestionali al sistema contabile e sul processo di predisposizione del reporting finanziario;
- Analisi a campione della completezza e accuratezza delle scritture giornaliere tramite l'utilizzo di un specifico software KPMG, con particolare focus sulle scritture manuali;
- Analisi delle scritture apertura / chiusura riportate a libro giornale;
- Verifica di accuratezza delle informazioni contabili di dettaglio contenute nella Nota Integrativa;
- Analisi sulla coerenza e accuratezza della relazione sulla gestione con il bilancio di esercizio e sulla sua conformità rispetto alle norme di legge. Analisi di accuratezza della segmentazione per linee di business;
- Analisi di completezza delle informazioni contenute nel fascicolo di bilancio, ai sensi di quanto previsto dalle normative vigenti;
- Inquiries col personale coinvolto nel processo di financial reporting.



Coinvolgimento di altri soggetti

Nella definizione della nostra risposta di revisione per le Aree di attenzione abbiamo coinvolto alcuni specialisti, come indicato nelle precedenti slide.

Inoltre, per altre aree della revisione contabile abbiamo coinvolto i seguenti soggetti:

Soggetto coinvolto	Estensione del coinvolgimento
Financial Risk Management Specialist	Eseguita l'analisi delle politiche e dei modelli di valutazione analitici e forfetari utilizzati e l'esame della ragionevolezza delle principali assunzioni e variabili in essi contenuti
IRM Specialist	È stata raggiunta una comprensione del sistema informatico della Banca attraverso inquiries col personale dell'outsourcer informatico e svolgimento di General IT Controls (GITC) sullo stesso.
TAX Specialist	Verificata l'accuratezza e la completezza del calcolo delle imposte correnti e anticipate/differite (IRES e IRAP) effettuato dalla Società mediante verifica del calcolo delle imposte correnti e anticipate/differite stanziato nella situazione contabile di riferimento.



Differenze di revisione

Sulla base delle evidenze del lavoro svolto ai fini della revisione del bilancio d'esercizio della Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Murgia al 31 dicembre 2021, non sono emerse differenze di revisione.



Carenze nel controllo interno

Carenze nel controllo interno

Una carenza esiste quando:

- i. un controllo è configurato, messo in atto ovvero opera in modo tale da non consentire la prevenzione, o l'individuazione e la correzione, in modo tempestivo, di errori nel bilancio; ovvero
- ii. non esiste un controllo necessario per prevenire, ovvero individuare e correggere, in modo tempestivo, errori nel bilancio.

Carenze significative nel controllo interno

Una carenza, o una combinazione di carenze nel controllo interno che, secondo il giudizio professionale del revisore, siano sufficientemente importanti da meritare di essere portate all'attenzione dei responsabili delle attività di *governance*.

In merito all'identificazione e comunicazione delle carenze significative nel controllo interno, si ricorda quanto segue:

- i. la finalità della revisione contabile è quella di esprimere un giudizio sul bilancio
- ii. la revisione contabile ha tenuto in considerazione il controllo interno pertinente alla redazione del bilancio al fine di definire le procedure di revisione appropriate alle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno
- iii. gli aspetti riportati sono limitati a quelle carenze identificate nel corso della revisione contabile e ritenute sufficientemente importanti da meritare di essere portate all'attenzione dei responsabili delle attività di *governance*.

Sulla base delle evidenze del lavoro svolto ai fini della revisione del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021, non sono emerse carenze significative nel controllo interno.



Comunicazioni obbligatorie al Comitato per il controllo interno e la revisione contabile

Tipologia	Osservazioni
Regolamento (UE) 537 art. 11, par. 2, lett. o): Spiegazioni e documenti richiesti	Tutte le spiegazioni e i documenti richiesti sono stati forniti.
Regolamento (UE) 537 art. 11, par. 2, lett. p) i): Difficoltà significative	Nel corso del lavoro non sono state riscontrate difficoltà significative
Regolamento (UE) 537 art. 11, par. 2, lett. p) ii): Questioni significative oggetto di discussioni o scambi di corrispondenza con la Direzione	Con riferimento a tali aspetti si rimanda alle precedenti slide relative alle Aree di attenzione.
ISA Italia 260 Lettera di attestazione	<p>Le attestazioni scritte richieste ai fini della revisione legale del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021 sono definite in accordo con i principi di revisione di riferimento e i modelli forniti dalle norme di comportamento professionali, in particolare con i Documenti di Ricerca Assirevi.</p> <p>Rispetto al modello di attestazioni scritte, si ritiene che non verranno apportate integrazioni/modifiche significative.</p>

Tipologia	Osservazioni
Regolamento (UE) 537 art. 11, par. 2, lett. p) iii): Altre questioni significative ai fini della supervisione del processo di predisposizione dell'informativa finanziaria	Non abbiamo altre questioni significative ai fini della supervisione del processo di predisposizione dell'informativa finanziaria oltre a quanto indicato in precedenza.
Regolamento (UE) 537 art. 11, par. 2, lett. k): Casi di non conformità, effettiva o presunta, a leggi e regolamenti o disposizioni statutarie	Dal lavoro svolto non sono emerse le seguenti questioni significative riguardanti casi di non conformità, effettiva o presunta, a leggi o regolamenti o disposizioni statutarie, nella misura in cui tali questioni sono ritenute importanti per consentire l'espletamento delle funzioni del Collegio Sindacale
ISA Italia 705/706 Modifiche alla relazione di revisione o inserimento di richiami d'informativa o paragrafi relativi ad altri aspetti	<p>Abbiamo inserito nella relazione di revisione un paragrafo riferito ad «altri aspetti – direzione e coordinamento» con riferimento all'attività di direzione e coordinamento svolta dalla Capogruppo:</p> <p>«Come richiesto dalla legge, gli Amministratori della Società hanno inserito nella nota integrativa i dati essenziali dell'ultimo bilancio della società che esercita su di essa l'attività di direzione e coordinamento. Il giudizio sul bilancio d'esercizio della Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Murgia non si estende a tali dati.»</p>



Verifiche della regolare tenuta della contabilità sociale e della corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili

Come indicato nel principio di revisione SA Italia 250B, ai fini delle verifiche della regolare tenuta della contabilità sociale abbiamo svolto le procedure previste in tale principio mentre le verifiche della corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili sono state effettuate attraverso lo svolgimento dell'attività di revisione contabile del bilancio.

Sulla base dell'ultima verifica svolta, non abbiamo aspetti significativi da segnalare.



Indipendenza

La conferma annuale dell'indipendenza ai sensi dell'art. 6, paragrafo 2, lettera a) del Regolamento (UE) n. 537/14 è in fase di predisposizione e sarà allegata alla Relazione Aggiuntiva di cui all'art. 11 del medesimo Regolamento.



Indipendenza

Nella tabella sotto riportata riepiloghiamo i servizi diversi dalla revisione contabile prestati durante l'esercizio:

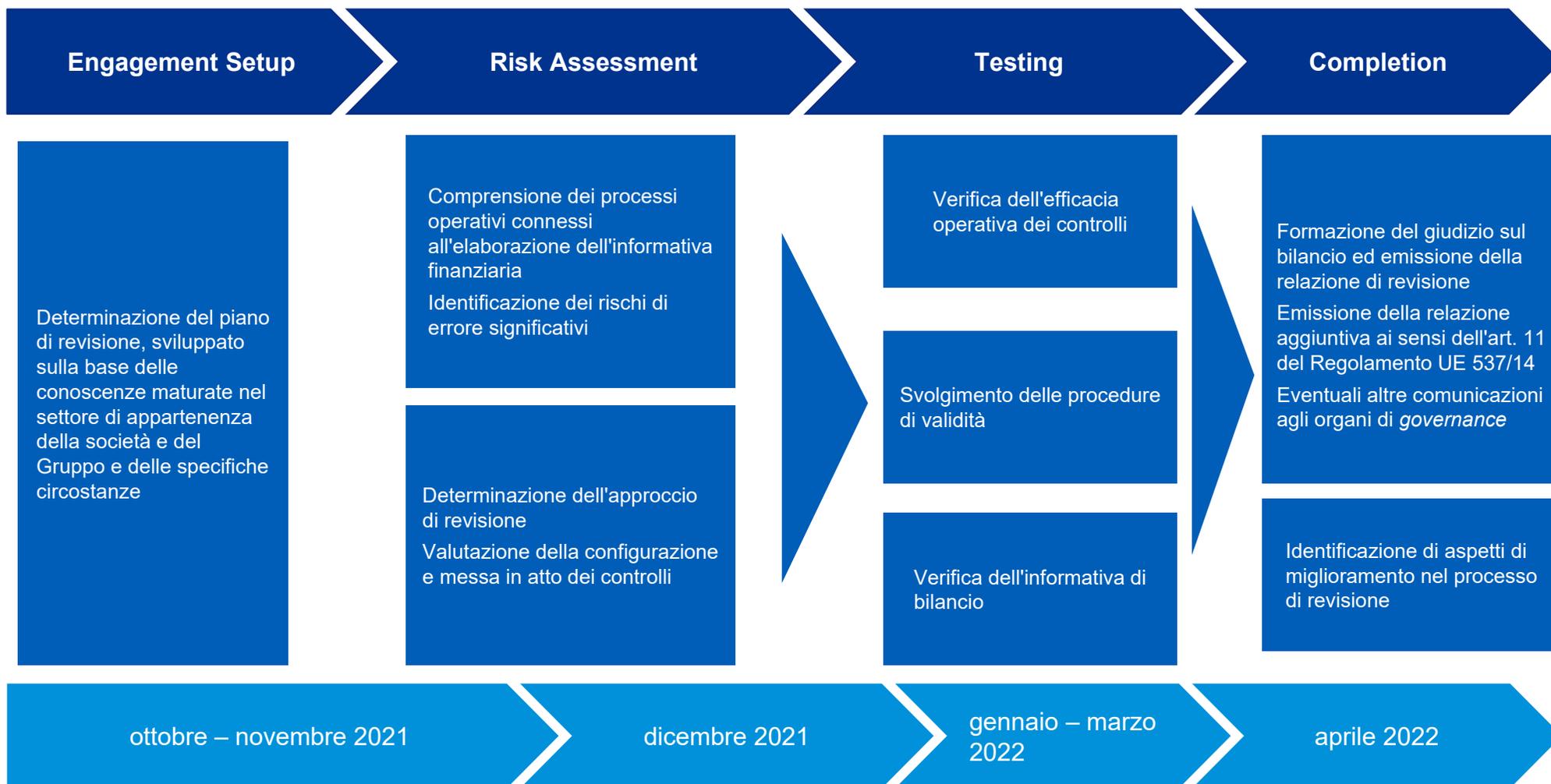
<i>Natura dell'incarico</i>	<i>Attività</i>	<i>Periodo</i>	<i>Status</i>
Review	Limited review semestrale del reporting package	Emessa in data 5 ottobre 2021	Chiuso
Audit - related	Relazione ISAE 3000 Mifid II	Emessa in data 29 giugno 2021	Chiuso
Audit – related	Relazione ISAE 3000 Relazione TLTRO III	Second reporting 01/04/2019 - 31/03/2021	Chiuso
Audit - related	Dichiarazioni 770 2021	Periodo di imposta 2020	Chiuso
Audit - related	Dichiarazioni Unico 2021	Periodo di imposta 2020	Chiuso
Audit - related	Relazione ISAE 3000 Relazione TLTRO III	Third reporting 30/09/2020 - 31/12/2021	In corso – Scadenza 17 maggio 2022



Appendici

Riepilogo	Pagina
Tempistica della revisione	19
Un team di qualità	20
Comunicazioni con la Direzione e con i soggetti responsabili delle attività di <i>governance</i>	21
Comunicazioni obbligatorie richieste dai principi di revisione di riferimento	23
Finalità, limitazioni all'uso e alla distribuzione	24

Tempistica della revisione



Un team di qualità

Nome e contatti	Qualifiche professionali	Ruolo
A. Marco Fabio Capitanio	Partner	Engagement Partner
B. Alberto Mazzeschi	Partner	Engagement Quality Control Reviewer
C. Antonio Filippo Digiamma	Senior Manager	Manager Audit
D. Alessandro Baldon	Partner	TAX Specialist
E. Michele Pescio	Partner	IRM Specialist
F. Stefano Zattarin	Partner	Financial Risk Management Specialist
G. Marianna Ciaccia	Senior	Team Member
H. Sara Marsella	Staff	Team Member



Comunicazioni con la Direzione e con i soggetti responsabili delle attività di *governance*

Comunicazione continua nel corso dell'attività di revisione

Incontri	Deliverable	Obiettivo	Partecipanti	Tempistica
Fase di pianificazione				
Direzione	Bozza del piano di revisione	<ul style="list-style-type: none"> — Comunicazione del piano di revisione. — Illustrazione dell'approccio di revisione. — Definizione delle tempistiche per la predisposizione della relazione di revisione. 	<ul style="list-style-type: none"> — Direzione Banca. — Team di revisione 	Dicembre 2021
Comitato per il controllo interno e la revisione contabile	Piano di revisione	<ul style="list-style-type: none"> — Comunicazione della significatività e del piano di revisione. — Illustrazione dell'approccio di revisione. — Illustrazione della tempistica pianificata. 	<ul style="list-style-type: none"> — Collegio Sindacale — Team di revisione 	Dicembre 2021



Comunicazioni con la Direzione e con i soggetti responsabili delle attività di *governance*

Comunicazione continua nel corso dell'attività di revisione

Incontri	Deliverable	Obiettivo	Partecipanti	Tempistica
Fase conclusiva				
Direzione	Presentazione risultati	<ul style="list-style-type: none"> — Discussione dei risultati significativi della revisione. — Discussione del contenuto della relazione di revisione. — Conferma della tempistica per il completamento della revisione. 	<ul style="list-style-type: none"> — Direzione Banca. — Team di revisione. 	Aprile 2022
Comitato per il controllo interno e la revisione contabile	Presentazione risultati	<ul style="list-style-type: none"> — Presentazione dei contenuti della relazione aggiuntiva. — Discussione su eventuali cambiamenti del piano di revisione e sui risultati significativi della revisione. — Comunicazione degli errori riscontrati e non corretti. — Comunicazione delle carenze significative nel controllo interno sull'informativa finanziaria. 	<ul style="list-style-type: none"> — Collegio Sindacale — Team di revisione. 	Aprile 2022



Comunicazioni obbligatorie richieste dai principi di revisione di riferimento

Responsabilità degli Amministratori

Redazione del bilancio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità agli IFRS adottati dalla UE e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti eventi non intenzionali.

Fornire al revisore l'accesso a tutte le informazioni pertinenti per la redazione del bilancio, alle ulteriori informazioni che il revisore possa richiedere e fornire la possibilità di contattare senza limitazioni le persone dalle quali il revisore ritenga necessario acquisire elementi probativi.

Responsabilità del Collegio Sindacale

Vigilanza sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Società e sul suo concreto funzionamento e, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria.

Responsabilità del dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari

Predisposizione di adeguate procedure amministrative e contabili per la formazione del bilancio di esercizio e del bilancio consolidato nonché di ogni altra comunicazione di carattere finanziario.

Responsabilità della società di revisione

Espressione di un giudizio sul bilancio.

Espressione di un giudizio/dichiarazione sulla relazione sulla gestione ai sensi dell'art. 14, co. 2, lett. e), del D.Lgs. 39/2010.

Lo svolgimento della revisione contabile non solleva dalle rispettive responsabilità né gli Amministratori né i soggetti responsabili della governance.



Finalità, limitazioni all'uso e alla distribuzione

Il presente documento è stato predisposto esclusivamente ai fini dello scambio delle informazioni tra società di revisione e Collegio Sindacale, anche nella sua funzione di Comitato per il controllo interno e la revisione contabile, nell'ambito dei rispettivi ruoli, così come previsto dall'art. 2409-septies del Codice Civile e dai principi di revisione di riferimento.

Il documento include i soli fatti e aspetti ritenuti d'interesse per il Collegio Sindacale, di cui siamo venuti a conoscenza nel corso dello svolgimento dell'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio della Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Murgia al 31 dicembre 2021.

Il documento è stato predisposto sulla base delle informazioni acquisite e delle procedure di revisione svolte fino al 14 aprile 2022 nell'ambito dell'incarico in oggetto. Le informazioni in esso contenute sono pertanto strettamente riservate e confidenziali, e potranno subire modifiche a seguito dell'acquisizione di altre informazioni e del completamento delle procedure di revisione che svolgeremo sino alla data di emissione della nostra relazione di revisione sul bilancio d'esercizio della Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Murgia al 31 dicembre 2021.

Il presente documento non costituisce la relazione aggiuntiva per il Comitato per il controllo interno e la revisione contabile prevista dall'art. 11 del Regolamento (UE) 537/14, sebbene contenga degli aspetti che potranno essere inclusi in tale relazione. La relazione ai sensi dell'art. 11 citato sarà oggetto di successiva e separata comunicazione.

Il presente documento è stato predisposto per informazione e a uso esclusivo interno del Collegio Sindacale della Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Murgia. Nessuna copia o riproduzione, anche parziale, del suo contenuto potrà essere fatta.

KPMG S.p.A. non si assume alcuna responsabilità nei confronti di terzi che per qualsiasi ragione avessero accesso al documento, per l'eventuale affidamento che dovessero riporre sul contenuto dello stesso o l'utilizzo che ne dovessero fare, né nei confronti del Collegio Sindacale ove quest'ultimo lo utilizzasse per finalità diverse da quelle per cui è stato predisposto e senza tenere conto delle limitazioni ivi contenute.





kpmg.com/socialmedia

© 2022 KPMG S.p.A. è una società per azioni di diritto italiano e fa parte del network KPMG di entità indipendenti affiliate a KPMG International Limited, società di diritto inglese. Tutti i diritti riservati.

Denominazione e logo KPMG sono marchi e segni distintivi utilizzati su licenza dalle entità indipendenti dell'organizzazione globale KPMG.



Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo – Società Cooperativa
Relazione Aggiuntiva ai sensi dell'art. 11 del Regolamento (UE) n. 537/14
31 dicembre 2021

Conferma annuale dell'indipendenza ai sensi dell'art. 6, paragrafo 2, lettera a) del Regolamento (UE) n. 537/14



KPMG S.p.A.
Revisione e organizzazione contabile
Via Abate Gimma, 62/A
70121 BARI BA
Telefono +39 080 5243203
Email it-fmauditaly@kpmg.it
PEC kpmgspa@pec.kpmg.it

Al Comitato per il controllo interno e la revisione contabile
della Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo– Società Cooperativa

Alla cortese attenzione della Dott. Marcello Tarantini, Presidente del Collegio
Sindacale

Alla Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo –Società Cooperativa
Piazza Zanardelli, 16
70022 Altamura BA

Alla cortese attenzione del Dott. Domenico Ardino, Presidente del Consiglio di
Amministrazione

14 aprile 2022

Conferma annuale dell'indipendenza ai sensi dell'art. 6, paragrafo 2), lett. a), del Regolamento Europeo 537/2014

In qualità di società di revisione incaricata per la revisione legale del bilancio d'esercizio della Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo– Società Cooperativa chiuso al 31 dicembre 2021, Vi confermiamo, ai sensi dell'art. 6, paragrafo 2), lett. a), del Regolamento Europeo 537/2014 che, sulla base delle informazioni sin qui ottenute e delle verifiche condotte, tenuto conto dei principi regolamentari e professionali che disciplinano l'attività di revisione, nel periodo dal 1 gennaio 2020 alla data odierna sono stati da noi rispettati i principi in materia di etica di cui agli artt. 9 e 9-bis del D.Lgs. 39/2010 e non sono state riscontrate situazioni che abbiano compromesso la nostra indipendenza ai sensi degli artt. 10 e 17 del D.Lgs. 39/2010 e degli artt. 4 e 5 del Regolamento Europeo 537/2014.

Vi confermiamo, inoltre, che abbiamo adempiuto a quanto richiesto dall'art. 6, paragrafo 2, lett. b), del Regolamento Europeo 537/2014.

In proposito, prendiamo altresì atto che ad oggi non ci sono state da Voi segnalate situazioni tali da compromettere la nostra indipendenza di cui siate venuti a conoscenza sulla base delle informazioni a Vostra disposizione e delle attività sin qui da Voi svolte.



Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo – Società Cooperativa
Conferma annuale dell'indipendenza
14 aprile 2022

Restiamo a disposizione per eventuali chiarimenti ed approfondimenti.

Distinti saluti

KPMG S.p.A.

A handwritten signature in blue ink, which appears to read 'Marco Fabio Capitanio'.

Marco Fabio Capitanio
Socio