

22 aprile 2022

Spettabile
Comitato per il Controllo Interno e la Revisione Contabile
di Banca Cambiano 1884 S.p.A.
Viale Antonio Gramsci, 34
50132 Firenze

Alla cortese attenzione del Dott. Gaetano De Gregorio, Presidente del Comitato per il Controllo Interno e la Revisione Contabile

In qualità di società di revisione incaricata per la revisione legale del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato al 31 dicembre 2021 di Banca Cambiano 1884 S.p.A., trasmettiamo in allegato, per le finalità dell'art. 19, comma 1, lettera a) D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39 (il "Decreto") la relazione (la "Relazione") prevista dall'art. 11, del Regolamento (UE) 537/2014 (il "Regolamento").

Precisiamo che ai fini dell'identificazione dei temi rilevanti e delle modalità di comunicazione degli stessi nella Relazione, abbiamo fatto esclusivo riferimento all'elenco contenuto nel Regolamento 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.

La presente Relazione 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, 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 Decreto.

La Relazione in allegato è stata redatta per l'uso esclusivo da parte del Comitato per le finalità di cui all'art. 19, comma 1, lettera a) del Decreto e, pertanto, non può essere distribuita a terzi, fatta eccezione per il Consiglio di Amministrazione di Banca Cambiano 1884 S.p.A., né utilizzata per finalità diverse. Conseguentemente, resta sin d'ora inteso che la nostra società di revisione non assume alcuna responsabilità nei confronti del Comitato che vi faccia affidamento per finalità diverse da quelle per cui è stata predisposta. 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.

DELOITTE & TOUCHE S.p.A.



Antonio Sportillo
Socio

Allegato (1)