

BANCA CARIGE S.p.A.
Cassa di Risparmio di Genova e Imperia

Relazione del Consiglio di Amministrazione all'Assemblea ordinaria convocata per il giorno 20 aprile 2006 in prima convocazione e, occorrendo, per il giorno 21 aprile 2006 in seconda convocazione, sulla proposta di conferimento per il sessennio 2006-2011 dell'incarico di revisione contabile, ai sensi del D.Lgs. 24/2/98 n. 58 e successive modificazioni, di cui alla Legge per la tutela del risparmio – L. 262/2005, art. 18

Signori Azionisti,

con l'approvazione del bilancio dell'impresa al 31/12/2005 scade l'incarico di revisione contabile conferito per il triennio 2003-2005 dalla Banca CARIGE S.p.A. alla Deloitte & Touche S.p.A. con Sede in Milano, Via Tortona 25.

L'incarico alla Società Deloitte & Touche, ai sensi di legge, può essere confermato.

Al riguardo si osserva che il D.Lgs. 24/2/98 n. 58 all'art. 159, come modificato dalla L. 262/2005 (art. 18) dispone:

- al 1° comma, che *"l'Assemblea, in occasione dell'approvazione del bilancio o della convocazione annuale prevista dall'art. 2364 bis, secondo comma del Codice Civile, conferisce l'incarico di revisione del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato ad una società di revisione iscritta nell'Albo speciale previsto dall'art. 161, determinandone il compenso, previo parere del Collegio Sindacale"*;
- al 4° comma che, *"l'incarico ha durata di 6 esercizi, è rinnovabile una sola volta e non può essere rinnovato se non siano decorsi almeno 3 anni dalla cessazione del precedente. In caso di rinnovo il responsabile della revisione deve essere sostituito con altro soggetto"*.

Occorre quindi, in riferimento alla citata normativa, procedere al conferimento dell'incarico di revisione contabile per il sessennio 2006-2011; avendo la Società Deloitte & Touche chiuso il primo triennio per effetto di quanto disposto dalla nuova normativa, l'incarico è riconfermabile.

La politica di conferimento degli incarichi posta in essere dal Gruppo Banca CARIGE, e cioè un revisore per ciascuna delle tre *industry* in cui è articolato il Gruppo, con il revisore della componente bancaria e di *asset management* che assume rilievo fondamentale – revisore principale – ha fornito risultati in linea con le aspettative del Gruppo. Ciò avuto riguardo sia all'efficienza economica (compensi corrisposti), sia all'efficienza organizzativa (tempi e processi, con ricadute in termini di competenze sulle strutture aziendali).

Conseguentemente, sotto questi profili, si ritiene opportuno proseguire in questa direzione anche per le assegnazioni degli incarichi in scadenza, e quindi confermare nell'incarico di revisione contabile per la Banca CARIGE la Società Deloitte & Touche S.p.A.

Come previsto dall'art. 10.2 del Codice di Autodisciplina delle Società quotate, al quale la Banca CARIGE S.p.A. ha dato la propria adesione, la proposta avanzata dalla Società Deloitte & Touche S.p.A., su richiesta della Banca CARIGE, è stata compiutamente valutata dal Comitato per il Controllo Interno nella seduta del 20 febbraio 2006.

In considerazione di quanto sopra, si propone pertanto di conferire l'incarico di revisione contabile della Banca CARIGE S.p.A., ai sensi del D.Lgs. 24/2/98 n. 58, come modificato dalla L. 262/2005 art. 18 (Legge per la tutela del risparmio) e delle inerenti comunicazioni CONSOB, per il sessennio 2006-2011 alla Società Deloitte & Touche S.p.A., con Sede legale in Milano, Via Tortona 25.

L'incarico riguarda il sessennio 2006-2011 e consiste in:

- Revisione contabile del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato e lavoro di revisione limitato delle società controllate minori (Galeazzo S.r.l., Columbus Carige Immobiliare S.p.A., Immobiliare Ettore Vernazza S.p.A., Centro Fiduciario C.F. S.p.A.);
- Revisione contabile limitata delle relazioni infrannuali al 30 giugno (semestrale), incluse quelle delle società controllate minori e attività ai fini del rilascio della relazione sul patrimonio di vigilanza;
- Verifica della regolare tenuta della contabilità e della corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili;
- Revisione contabile del Fondo Pensione Aperto Carige.

L'incarico di revisione contabile, che viene svolto nell'ambito dei principi di revisione internazionali (I.S.A.-International Standard Accounting) e impegna 2.500 ore di attività che si distribuiscono su diverse figure professionali, prevede un compenso annuo complessivo di euro 205.000,00 ed è soggetto all'adeguamento annuale sulla base della variazione dell'indice ISTAT, oltre a spese vive e spese generali, contributo di vigilanza e oneri fiscali.

Le spese vive e le spese generali sono fissate nella misura massima rispettivamente del 2,5% e del 5% del compenso.

Il contratto di conferimento contempla idonea clausola che prevede il riconoscimento della giusta causa per l'eventuale revoca dell'incarico nel caso in cui la Banca CARIGE ponga in essere, ovvero sia interessata, ad operazioni di fusione, aggregazione e trasformazione.

Il compenso è stato determinato in conformità ai criteri di cui alla Comunicazione CONSOB n. DAC/RM/96003556 del 18/4/96 e, al verificarsi di circostanze eccezionali o imprevedibili rispetto al momento della pattuizione, il compenso in questione potrà essere adeguato a consuntivo, in conformità ai criteri stabiliti dalla suddetta Comunicazione CONSOB.

Conseguentemente è opportuno che l'Assemblea dei Soci conferisca l'incarico di revisione contabile della Banca CARIGE S.p.A. ai sensi del D.Lgs. 24/2/98 n. 58, come modificato dalla L. 262/2005 art. 18 (Legge sulla tutela del risparmio) e delle inerenti raccomandazioni CONSOB, nei termini indicati nella seguente proposta:

"L'Assemblea dei Soci della Banca CARIGE S.p.A.

delibera

di conferire, ai sensi degli artt. 159 e seguenti del D.Lgs. 58/98, per gli esercizi 2006, 2007, 2008, 2009, 2010 e 2011, l'incarico di:

- Revisione contabile del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato e lavoro di revisione limitato delle società controllate minori (Galeazzo S.r.l., Columbus Carige Immobiliare S.p.A., Immobiliare Ettore Vernazza S.p.A., Centro Fiduciario C.F. S.p.A.);
- Revisione contabile limitata delle relazioni infrannuali al 30 giugno (semestrale), incluse quelle delle società controllate minori e attività ai fini del rilascio della relazione sul patrimonio di vigilanza;
- Verifica della regolare tenuta della contabilità e della corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili;
- Revisione contabile del Fondo Pensione Aperto Carige

alla Deloitte & Touche S.p.A., con sede legale in Milano, Via Tortona 25, alle condizioni dettagliate di cui alla proposta presentata dalla stessa società in data 9 marzo 2006.

L'incarico di revisione contabile, che viene svolto nell'ambito dei principi di revisione internazionali (I.S.A.-International Standard Accounting) e impegna 2.500 ore di attività che si distribuiscono su diverse figure professionali, prevede un compenso annuo complessivo di € 205.000,00 ed è soggetto all'adeguamento annuale sulla base della variazione dell'indice ISTAT, oltre a spese vive e spese generali, contributo di vigilanza e oneri fiscali.

Le spese vive e le spese generali sono fissate nella misura massima rispettivamente del 2,5% e del 5% del compenso.

Il compenso è stato determinato in conformità ai criteri di cui alla Comunicazione CONSOB n. DAC/RM/96003556 del 18/4/96 e, al verificarsi di circostanze eccezionali o imprevedibili rispetto al momento della pattuizione, il compenso in questione potrà essere adeguato a consuntivo, in conformità ai criteri stabiliti dalla suddetta Comunicazione CONSOB.

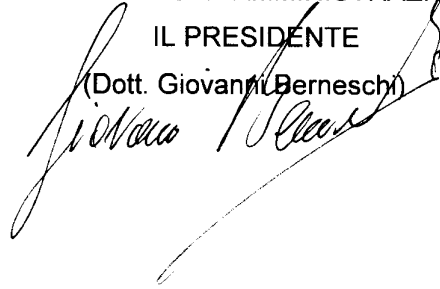
Il contratto di conferimento contempla idonea clausola che prevede il riconoscimento della giusta causa per l'eventuale revoca dell'incarico nel caso in cui la Banca CARIGE ponga in essere, ovvero sia interessata, ad operazioni di fusione, aggregazione e trasformazione."

Genova, lì 20 marzo 2006

p. IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

IL PRESIDENTE

(Dott. Giovanni Berneschi)

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Giovanni Berneschi', written over the printed name. The signature is fluid and cursive, with a long horizontal stroke extending to the right.