



KPMG S.p.A.  
Revisione e organizzazione contabile  
Via Vittor Pisani, 25  
20124 MILANO MI  
Telefono +39 02 6763.1  
Email [it-fmauditaly@kpmg.it](mailto:it-fmauditaly@kpmg.it)  
PEC [kpmgspa@pec.kpmg.it](mailto:kpmgspa@pec.kpmg.it)

## **Relazione sull'esame dello stato patrimoniale, del conto economico e del rendiconto finanziario pro-forma di Banca Interprovinciale S.p.A. per il periodo di sei mesi chiuso al 30 giugno 2018**

Al Consiglio di Amministrazione di  
Banca Interprovinciale S.p.A.

- 1 Abbiamo esaminato i prospetti relativi allo stato patrimoniale, al conto economico e al rendiconto finanziario pro-forma corredati delle note esplicative di Banca Interprovinciale S.p.A. (di seguito la "Banca") per il periodo di sei mesi chiuso al 30 giugno 2018 inclusi nel capitolo 20.2 del prospetto informativo relativo all'ammissione alla negoziazione sul mercato telematico azionario organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A. di azioni ordinarie della Banca (nel seguito il "Prospetto Informativo").

Tali prospetti derivano dai seguenti dati storici:

- Bilancio intermedio della Banca al 30 giugno 2018, redatto in conformità allo IAS 34 *Interim Financial Reporting*, e da noi assoggettato a revisione contabile completa a seguito della quale è stata emessa la relazione datata 30 novembre 2018;
- Bilancio intermedio di SPAXS S.p.A. al 30 giugno 2018, redatto in conformità agli *International Financial Reporting Standards* adottati dall'Unione Europea (IFRS), e da noi assoggettato a revisione contabile completa a seguito della quale è stata emessa la relazione datata 22 novembre 2018;

e dalle scritture di rettifica pro-forma ad essi applicate e da noi esaminate.

I prospetti pro-forma sono stati redatti sulla base delle ipotesi descritte nelle note esplicative, per riflettere retroattivamente gli effetti delle operazioni nel seguito descritte e più dettagliatamente illustrate nelle note esplicative (congiuntamente le "Operazioni"):

- esercizio del diritto di recesso da parte degli azionisti di SPAXS S.p.A.;
- acquisizione della Banca da parte di SPAXS S.p.A. e fusione inversa di SPAXS S.p.A. nella Banca.



**Banca Interprovinciale S.p.A.**

Relazione sull'esame dello stato patrimoniale, del conto economico  
e del rendiconto finanziario pro-forma  
30 giugno 2018

- 2 I prospetti relativi allo stato patrimoniale, al conto economico e al rendiconto finanziario pro-forma corredati delle note esplicative per il periodo di sei mesi chiuso al 30 giugno 2018 sono stati predisposti ai fini di quanto richiesto dal Regolamento 809/2004/CE ai fini della loro inclusione nel Prospetto Informativo.

L'obiettivo della redazione dello stato patrimoniale, del conto economico e del rendiconto finanziario pro-forma è quello di rappresentare, secondo criteri di valutazione coerenti con i dati storici e conformi alla normativa di riferimento, gli effetti sullo stato patrimoniale della Banca delle Operazioni, come se esse fossero virtualmente avvenute il 30 giugno 2018 e, per quanto si riferisce ai soli effetti economici e ai flussi finanziari, al 1° gennaio 2018. Tuttavia, va rilevato che qualora le Operazioni fossero realmente avvenute alla data ipotizzata, non necessariamente si sarebbero ottenuti gli stessi risultati qui rappresentati.

La responsabilità della redazione dei prospetti pro-forma compete agli amministratori di Banca Interprovinciale S.p.A.. E' nostra la responsabilità della formulazione di un giudizio professionale sulla ragionevolezza delle ipotesi adottate dagli amministratori per la redazione dei prospetti pro-forma e sulla correttezza della metodologia da essi utilizzata per l'elaborazione dei medesimi prospetti. Inoltre è nostra la responsabilità della formulazione di un giudizio professionale sulla correttezza dei criteri di valutazione e dei principi contabili utilizzati.

- 3 Il nostro esame è stato svolto secondo i criteri raccomandati dalla Consob nella Raccomandazione DEM/1061609 del 9 agosto 2001 per la verifica dei dati pro-forma ed effettuando i controlli che abbiamo ritenuto necessari per le finalità dell'incarico conferitoci.
- 4 A nostro giudizio, le ipotesi di base adottate dalla Banca per la redazione dei prospetti relativi allo stato patrimoniale, al conto economico e al rendiconto finanziario pro-forma relativi al periodo di sei mesi chiuso al 30 giugno 2018, corredati delle note esplicative per rappresentare gli effetti delle Operazioni sono ragionevoli e la metodologia utilizzata per l'elaborazione dei predetti prospetti è stata applicata correttamente per le finalità informative descritte in precedenza. Inoltre riteniamo che i criteri di valutazione ed i principi contabili utilizzati per la redazione dei medesimi prospetti siano corretti.

Milano, 30 novembre 2018

KPMG S.p.A.

Paola Maiorana  
Socio