



RELAZIONE ILLUSTRATIVA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE ALL'ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI DI BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI S.P.A. CONVOCATA IL GIORNO 7 MAGGIO 2020, IN UNICA CONVOCAZIONE, CON RIFERIMENTO ALL'ARGOMENTO DI CUI AL QUINTO PUNTO ALL'ORDINE DEL GIORNO (“CONFERIMENTO DELL'INCARICO DI REVISIONE LEGALE DEI CONTI PER GLI ESERCIZI 2021 – 2029; DELIBERAZIONI INERENTI E CONSEGUENTI”), REDATTA AI SENSI DELL'ARTICOLO 125-TER DEL D. LGS. 24 FEBBRAIO 1998 N. 58 (“TUF”)

Signori Azionisti,

Il Consiglio di Amministrazione di Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A. (“**BIM**” o “**Banca Intermobiliare**” o la “**Banca**”) Vi ha convocato per il giorno 7 maggio 2020 in assemblea ordinaria e in unica convocazione (“**Assemblea**”), per discutere e deliberare, tra l’altro, sul seguente argomento all’ordine del giorno:

“Conferimento dell’incarico di revisione legale dei conti per gli esercizi 2021 – 2029; deliberazioni inerenti e conseguenti”.

La presente relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione della Banca (la “**Relazione**”), redatta ai sensi dell’articolo 125-ter del TUF, viene messa a disposizione del pubblico presso la sede della Società (via Gramsci n. 7, Torino) e sul sito *internet* della medesima, all’indirizzo www.bancaintermobiliare.com, nonché presso Borsa Italiana S.p.A. (“**Borsa Italiana**”).

Con l’approvazione del bilancio al 31 dicembre 2020, verrà a scadenza l’incarico di revisione legale dei conti a suo tempo conferito da BIM a PricewaterhouseCoopers S.p.A. (“**PWC**”) per gli esercizi dal 2012 al 2020. Essendo tale incarico non più rinnovabile a PWC ai sensi della normativa vigente, BIM dovrà conferire ad altra società di revisione un nuovo incarico novennale per gli esercizi dal 2021 al 2029.

Alla luce di quanto sopra, si rende opportuno deliberare sin d’ora – anche per assicurare un adeguato periodo di transizione – il conferimento ad altra società dell’incarico di revisione legale dei conti della Banca e del gruppo ad essa facente capo per gli esercizi 2021-2029, nonché la determinazione del relativo corrispettivo con i relativi criteri di adeguamento.

Alla presente Relazione illustrativa viene allegata la proposta motivata del Collegio Sindacale della Banca, redatta in conformità alla normativa vigente, nella quale il Collegio Sindacale, dopo aver esaminato tre possibili alternative ai fini del conferimento dell’incarico, ha indicato la sua preferenza per una delle tre.

* * *

Il Consiglio di Amministrazione, sulla base del parere motivato del Collegio Sindacale, intende quindi proporre all’Assemblea degli Azionisti di BIM il conferimento dell’incarico di revisione legale dei conti della Banca e del gruppo ad essa facente capo - per gli esercizi dal 2021 al 2029 - a Deloitte & Touche S.p.A.

* * *

Proposta di deliberazione

Signori Azionisti,

in considerazione di quanto precede, qualora concordiate con quanto sopra esposto, Vi invitiamo ad assumere la seguente

DELIBERAZIONE

“L’Assemblea degli Azionisti di Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A., in relazione al quinto punto all’ordine del giorno,

- a) preso atto che con l’approvazione del bilancio al 31 dicembre 2020 verrà a scadenza l’incarico di revisione legale dei conti conferito dall’Assemblea ordinaria dei Soci di BIM del 20 aprile 2012 a PricewaterhouseCoopers S.p.A., per gli esercizi dal 2012 al 2020;*
- b) esaminata la proposta del Consiglio di Amministrazione, integrata dal parere motivato del Collegio Sindacale,*

delibera

1. *di conferire alla società Deloitte & Touche S.p.A. l'incarico di revisione legale dei conti della Banca e del gruppo ad essa facente capo, per gli esercizi dal 2021 al 2029, nei termini e alle condizioni economiche dell'offerta formulata dalla suddetta società di revisione, come rappresentati nel parere motivato del Collegio Sindacale;*
2. *di conferire mandato al Consiglio di Amministrazione – e per esso al Presidente e all'Amministratore Delegato, in via disgiunta tra loro ed anche a mezzo di procuratori speciali – a provvedere a quanto necessario o utile per l'esecuzione di quanto deliberato, nonché per adempiere alle inerenti e necessarie formalità presso i competenti organi e/o uffici, con facoltà di introdurre all'intervenuta deliberazione le eventuali modificazioni non sostanziali che fossero allo scopo richieste, con ogni e qualsiasi potere necessario od opportuno, nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge.”*

* * *

Torino, 6 aprile 2020

**Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Avv. Alberto Pera**

PROPOSTA MOTIVATA PER IL CONFERIMENTO DELL'INCARICO DI REVISIONE LEGALE DEI CONTI AI SENSI DELL'ART. 13, CO. 1, D.LGS. 27 GENNAIO 2010, N. 39

All'assemblea dei soci della società Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A.

Oggetto: Proposta motivata per il conferimento dell'incarico di revisione legale dei conti ai sensi dell'art. 13, co. 1, D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39.

Premesso che:

- con l'assemblea per l'approvazione del bilancio al 31/12/2020 giungerà a naturale scadenza l'incarico in essere ai fini della revisione legale dei conti ai sensi dell'art. 2409-bis c.c. e degli artt. 13 e 5s. del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39;
- l'art. 13, co. 1, del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, prevede che "... l'assemblea, su proposta motivata dell'organo di controllo, conferisce l'incarico di revisione legale dei conti e determina il corrispettivo spettante al revisore legale o alla società di revisione legale per l'intera durata dell'incarico e gli eventuali criteri per l'adeguamento di tale corrispettivo durante l'incarico";
- per gli enti di interesse pubblico l'art. 17, co. 1, del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, prevede che "l'incarico di revisione legale ha la durata di nove esercizi per le società di revisione e di sette esercizi per i revisori legali";

considerato che:

- tramite il *Chief Financial Officer* sono pervenute al collegio sindacale 3 distinte offerte emesse nei confronti della società e del Gruppo ai fini della revisione legale dei conti per gli esercizi dal 01/01/2021 al 31/12/2029 con scadenza alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio compreso nell'incarico;
- le offerte in parola sono state rilasciate rispettivamente da: KPMG S.p.A (d'ora in poi per brevità KPMG), da Deloitte & Touche S.p.A. (d'ora in poi per brevità poi Deloitte) e da Mazars S.p.A. (d'ora in poi per brevità Mazars), tutti soggetti iscritti nel registro di cui all'art. 7 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39.
- Ernst&young S.p.A. non è stata invitata a partecipare alla gara, in quanto si trova in situazioni di incompatibilità, causa l'assegnazione di altri incarichi;
- le offerte oggetto di analisi contengono l'esplicito impegno dei soggetti proponenti a verificare l'insorgere delle situazioni disciplinate dagli artt. 10 ("Indipendenza e obiettività") e 17 ("Indipendenza") del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39 e, all'occorrenza, sulla base delle definizioni dell'art. 149-bis del Regolamento Emittenti, degli artt. da 149-quater a 149-Undecies del Regolamento medesimo;
- ai fini della verifica e del costante monitoraggio dell'insussistenza di cause di incompatibilità che possano compromettere l'incarico di revisione legale, ciascun candidato ha:

BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI S.p.A.

Office legale:

via Gramsci, 7 | 10121 Torino

Tel. 011-01121111 | Fax 011-01121111

www.bancaintermobiliare.it

Capitale Soc. € 33.333.333,33 i.v.

Iscrizione al Registro:

(Banca Intermobiliare di Torino)

Codice Fiscale e P.IVA n. 02751170016

Codice Attività Bancaria n. 3043.1

Altre Banche n. 5328

Adm. (le e il Fondo)

Nazionale di Cassa di

e al Fondo

Interbancario di Torino

del Deposito

Gruppo del Banco

Banca Intermobiliare

di Investimenti e Gestioni S.p.A.

iscritto al R.I.B.E. del

Gruppo Bancario (art. 2043)



Handwritten signature and initials, possibly 'A3'.

- trasmesso l'elenco dei nominativi dei propri soci/associati nonché dei componenti dell'organo amministrativo proprio e delle entità appartenenti alla propria rete;
 - assunto l'impegno di confermare annualmente in forma scritta al comitato per il controllo interno e la revisione legale la propria indipendenza e di comunicare all'organo medesimo gli eventuali servizi non di revisione forniti anche dalla propria rete di appartenenza nonché di discutere con lo stesso sui rischi della propria indipendenza e delle idonee misure di prevenzione;
- per gli esercizi compresi nell'incarico le offerte esaminate prevedono lo svolgimento delle seguenti attività:

Con riferimento a Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A.:

- ✓ revisione del bilancio d'esercizio ed espressione del relativo giudizio;
- ✓ revisione del bilancio consolidato ed espressione del relativo giudizio;
- ✓ verifica sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio (individuale e consolidato) ed espressione del relativo giudizio;
- ✓ verifica sulla coerenza di alcune specifiche informazioni riportate nella relazione sul governo societario e sugli assetti proprietari con il bilancio (individuale e consolidato) ed espressione del relativo giudizio;
- ✓ eventuale emissione della lettera della società di revisione indipendente predisposta ai fini dell'inclusione nel calcolo del Capitale primarie di classe 1 dell'utile in corso di formazione alla fine dell'esercizio, ai sensi dell'art. 26, comma 2, del Regolamento (UE) 575/2013;
- ✓ verifica nel corso dell'esercizio della regolare tenuta della contabilità sociale e della corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili;
- ✓ revisione contabile limitata del bilancio consolidato semestrale abbreviato, ivi inclusa l'eventuale emissione dell'attestazione ai fini dell'inclusione nel calcolo del Capitale primario di classe 1 dell'utile in corso di formazione alla fine del primo semestre, ai sensi dell'art. 26, comma 2, del Regolamento (UE) 575/2013;
- ✓ eventuale revisione contabile limitata dei prospetti contabili consolidati e delle relative note illustrative del Gruppo Banca Intermobiliare al 31 marzo e al 30 settembre, per la determinazione dell'utile di periodo ai fini del calcolo del Capitale primario di classe 1, ai sensi dell'art. 26, comma 2, del Regolamento (UE) 575/2013;
- ✓ eventuale esame limitato della "Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario" ex D.Lgs. 254/2016 del Gruppo Banca Intermobiliare al 31 dicembre secondo l'ISAE 3000 Revised ("reasonable assurance engagement");
- ✓ verifiche connesse alla sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali;
- ✓ verifiche connesse al rilascio dell'attestazione sugli aggregati di riferimento ai fini del calcolo del contributo da versare al Fondo Nazionale di Garanzia.

Con riferimento alla controllata Symphonia SGR S.p.A.:

- ✓ revisione del bilancio d'esercizio ed espressione del relativo giudizio;
- ✓ verifica sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio individuale ed espressione del relativo giudizio;
- ✓ verifica nel corso dell'esercizio della regolare tenuta della contabilità sociale e della corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili;
- ✓ revisione dei reporting package predisposti ai fini della loro inclusione nel bilancio consolidato annuale e semestrale della Capogruppo ed eventualmente nel bilancio consolidato al 31 marzo e al 30 settembre;

BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI S.p.A.

Sede legale

Via Internaz. 7 | 20121 Torino
Tel. 011.0828.1 | Fax 011.0828.800
www.bancaintermobiliare.com
Capitale Soc. €12.572.628,000 i.v.

Riscuote al Registro

Dalla Imposta di Torino
Codice Fiscale e P.IVA n. 02751170016
Codice Azienda Bancaria n. 3043.7
Abis Banche n. 5318

Aderente al Fondo

Risparmio di Sicurezza
al Fondo
Interbancario di Tutela
dei Depositi

Capogruppo del Gruppo

Banca Intermobiliare
di Investimenti e Gestioni S.p.A.
Tratte e RAbbuoni
Gruppo Bancario del 30/11/12

[Handwritten signature]
[Handwritten initials]
[Handwritten number 13]

- ✓ **revisione dei rendiconti di gestione annuali dei seguenti fondi di investimento:**
 - SYMPHONIA AZIONARIO ALTA CONVINZIONE
 - SYMPHONIA PATRIMONIO ATTIVO
 - SYMPHONIA PATRIMONIO ITALIA RISPARMIO
 - SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO RISPARMIO
 - SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO DINAMICO
 - SYMPHONIA ASIA FLESSIBILE
 - SYMPHONIA PATRIMONIO REDDITO
 - SYMPHONIA EURO FLESSIBILE
 - SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO RENDIMENTO
 - SYMPHONIA PATRIMONIO OBIETTIVO 2021
 - SYMPHONIA AZIONARIO SMALL CAP ITALIA
 - THEMA (FIA)
 - e degli ulteriori fondi che potranno essere costituiti.
- ✓ **verifiche connesse alla sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali.**

Con riferimento alle controllate BIM Fiduciaria S.p.A. e BIM Insurance Broker S.p.A.:

- ✓ **revisione del bilancio d'esercizio ed espressione del relativo giudizio;**
 - ✓ **verifica sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio individuale ed espressione del relativo giudizio;**
 - ✓ **verifica nel corso dell'esercizio della regolare tenuta della contabilità sociale e della corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili;**
 - ✓ **verifiche connesse alla sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali;**
 - ✓ **revisione dei reporting package predisposti ai fini della loro inclusione nel bilancio consolidato annuale e semestrale della Capogruppo ed eventualmente nel bilancio consolidato al 31 marzo e al 30 settembre.**
- **In conformità agli artt. 11 e 12 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, ai fini dello svolgimento delle attività di revisione legale, le offerte esaminate richiamano l'adozione dei Principi di revisione internazionale (ISA Italia);**
 - **dalle offerte esaminate i corrispettivi relativi a ciascun esercizio (per le attività ricorrenti) compreso nel mandato – oltre a spese vive e/o accessorie, contributi (Consob o altre autorità di vigilanza), IVA e adeguamento in base alla variazione dell'indice Istat relativo al costo della a fronte del monte ore stimato da ciascun candidato risultano i seguenti:**

BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI S.p.A.

Sede Legale:

v.le Gramsci, 3 | 10123 Torino

(T) 011.8828.1 | Fax 011.8828.8007

www.biminvestimentiestate.com

Centrali Tel: +39.011.8828.2011

Riscrittura al Registro

delle Imprese di Torino,

Collata Pagine e Riscrittura 0275 (1) 20016

Codice Azienda Bancaria n. 3043.7

Rilev. Bollette n. 5.828

Affiliata al Fondo

Recomposti di Garanzia

e al Fondo

Interbancario di Tutela

dei Depositi

Capogruppo del Gruppo

Banca Intermobiliare

di Investimenti e Gestioni S.p.A.

Spettro di Azionari

Gruppi Bancari n. 3043



Deloitte & Touche S.p.A.

BIM

Categoria	N. ore previste	Mix	Tariffa oraria (€)	Importo complessivo
Partner responsabile	410	11,99	170	69.700
Manager	855	25,00	100	85.500
Senior	1.197	35,00	70	83.790
Assistente	958	28,01	50	47.900
Totale	3420	100,00		286.890
Sconto				-72.890
			Importo complessivo	214.000
			Costo orario	62,57

SYMPHONIA

Categoria	N. ore previste	Mix	Tariffa oraria (€)	Importo complessivo
Partner responsabile	82	12,06	170	13.940
Manager	170	25,00	100	17.000
Senior	224	32,94	70	15.680
Assistente	204	30,00	50	10.200
Totale	680	100,00		56.820
Sconto				-14.820
			Importo complessivo	42.000
			Costo orario	61,76

BIB

Categoria	N. ore previste	Mix	Tariffa oraria (€)	Importo complessivo
Partner responsabile	14	10,00	170	2.380
Manager	28	20,00	100	2.800
Senior	42	30,00	70	2.940
Assistente	56	40,00	50	2.800
Totale	140	100,00		10.920
Sconto				-1.920
			Importo complessivo	9.000
			Costo orario	64,29

BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI S.p.A.

Sede Legale:
via Gramsci, 7 | 10121 Torino
Tel. 011 5228.2 | Fax 011 5208.920
www.bancaintermobiliare.com
Capitale Soc. 433.572.520,20 (€)

Iscrizione al Registro
della Impresa di Torino
Codice Fiscale e P.IVA n. 02751170016
Codice Azienda Bancaria n. 3043.7
della Banca n. 5338

Aderente al Fondo
Nazionale di Garanzia
della Banca
Interbancario di Tutela
dei Depositi

Capogruppo del Gruppo
Banca Intermobiliare
di Investimenti e Gestioni S.p.A.
Iscritta al Registro delle
Società del Tribunale di
Torino n. 1043/2008



BIM FIDUCIARIA				
Categoria	N. ore previste	Mix	Tariffa oraria (€)	Importo complessivo
Partner responsabile	33	10,00	170	5.610
Manager	66	20,00	100	6.600
Senior	99	30,00	70	6.930
Assistente	132	40,00	50	6.600
Totale	330	100,00		25.740
Sconto				-5.740
			Importo complessivo	20.000
			Costo orario	60,61
TOTALE				
Categoria	N. ore previste	Mix	Tariffa oraria (€)	Importo complessivo
Partner responsabile	539	11,79	170	91.630
Manager	1.119	24,49	100	111.900
Senior	1.562	34,18	70	109.340
Assistente	1.350	29,54	50	67.500
Totale	4.570	100,00		380.370
Sconto				-95.370
			Importo complessivo	285.000
			Costo orario	62,36

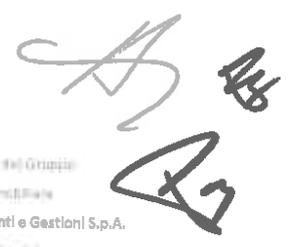
BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI S.p.A.

Sede Legale:
 via Belfiore, 21 30121 Torino
 Tel. 011-81216.31 Fax 011-81216.100
 www.bancaintermobiliare.com
 Capitale Soc. 4.337.742,20 i.v.

Comitato di Reggimento
 della Impresa di Torino
 Codice Fiscale e P.IVA n. 02751170016
 Codice Azienda Bancaria n. 3043.7
 Albo Banche n. 5319

Aderente al Fondo
 Ministero di Giustizia
 e al Fondo
 Interbancario di Tutela
 dei Depositi

Capigruppo del Gruppo
 Banca Intermobiliare
 di Investimenti e Gestioni S.p.A.
 iscritta all'Albo dei
 Gruppi Bancari: cod. 3043



KPMG S.p.A.				
BIM				
Categoria	N. ore previste	Mix	Tariffa oraria (€)	Importo complessivo
Partner responsabile	307	15,05	170	52.190
Manager	604	29,61	130	78.520
Senior	695	34,07	80	55.600
Assistente	434	21,27	50	21.700
Totale	2.040	100,00		208.010
Sconto				-16.610
			Importo complessivo	191.400
			Costo orario	93,82
SYMPHONIA				
Categoria	N. ore previste	Mix	Tariffa oraria (€)	Importo complessivo
Partner responsabile	74	11,04	170	12.580
Manager	146	21,79	130	18.980
Senior	210	31,34	80	16.800
Assistente	240	35,82	50	12.000
Totale	670	100,00		60.360
Sconto				-9.860
			Importo complessivo	50.500
			Costo orario	75,37
BIB				
Categoria	N. ore previste	Mix	Tariffa oraria (€)	Importo complessivo
Partner responsabile	15	10,71	170	2.550
Manager	29	20,71	130	3.770
Senior	45	32,14	80	3.600
Assistente	51	36,43	50	2.550
Totale	140	100,00		12.470
Sconto				-5.170
			Importo complessivo	7.300
			Costo orario	52,14

BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI S.p.A.

Sede Legale:
 via Gramsci, 7 | 10121 Torino
 Tel. 011.0020.1 | Fax 011.0020.000
 www.bim.it | info@bim.it
 Capitale Soc. 333.375.000,00 i.c.

Iscrizione al Registro
 delle Imprese di Torino
 Codice Fiscale e P.IVA n. 01253110018
 Codice di Registrazione n. 3042.3
 Albo Banche n. 5109

Azienda di Fidejussione
 Nazionale di Garanzia
 e di Risparmio
 Interbancaria di Tutela
 dei Depositi

Caashyren del Gruppo
 Banca Intermobiliare
 di Investimenti e Gestioni S.p.A.
 iscritta all'Albo del
 Gruppi Bancari: cod. 3043



BIM FIDUCIARIA				
Categoria	N. ore previste	Mix	Tariffa oraria (€)	Importo complessivo
Partner responsabile	35	10,94	170	5.950
Manager	69	21,56	130	8.970
Senior	102	31,88	80	8.160
Assistente	114	35,63	50	5.700
Totale	320	100,00		28.780
Sconto				-11.680
			Importo complessivo	17.100
			Costo orario	53,44
TOTALE				
Categoria	N. ore previste	Mix	Tariffa oraria (€)	Importo complessivo
Partner responsabile	431	13,60	170	73.270
Manager	848	26,75	130	110.240
Senior	1.052	33,19	80	84.160
Assistente	839	26,47	50	41.950
Totale	3.170	100,00		309.620
Sconto				-43.320
			Importo complessivo	266.300
			Costo orario	84,01

BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI S.p.A.

1 Sede Legale

Via Giustiniani 11 10123 Torino
 Tel. 011.8828.41 Fax 011.8828.800
 www.biminterbancaria.com
 Capitale Soc. €55.678.628.2014

Imprese al Registro

della Imprese di Torino
 Entità Fiscale e F. IVA n. 02751270110
 Cirillo Alberici Banca n. 30432
 ABI Banche n. 5318

Adesione al Fondo

Razionale di Gestione
 e al Fondo
 Interbancario di Tutela
 dei Depositi

Disegnata dal Gruppo

Banca Intermobiliare
 di Investimenti e Gestioni S.p.A.
 Iscritto all'Albo dei
 Gruppi Bancari: cod. 3043



MAZARS S.p.A.				
BIM				
Categoria	N. ore previste	Mix	Tariffa oraria (€)	Importo complessivo
Partner responsabile	178	7,71	200	35.600
Manager	407	17,62	150	61.050
Senior	725	31,39	80	58.000
Assistente	1.000	43,29	60	60.000
Totale	2.310	100,00		214.650
Sconto				-26.650
			Importo complessivo	188.000
			Costo orario	81,39
SYMPHONIA				
Categoria	N. ore previste	Mix	Tariffa oraria (€)	Importo complessivo
Partner responsabile	50	7,69	200	10.000
Manager	115	17,69	150	17.250
Senior	208	32,00	80	16.640
Assistente	277	42,62	60	16.620
Totale	650	100,00		60.510
Sconto				-8.510
			Importo complessivo	52.000
			Costo orario	80,00
BIB				
Categoria	N. ore previste	Mix	Tariffa oraria (€)	Importo complessivo
Partner responsabile	10	6,06	200	2.000
Manager	24	14,55	150	3.600
Senior	51	30,91	80	4.080
Assistente	80	48,48	60	4.800
Totale	165	100,00		14.480
Sconto				-4.480
			Importo complessivo	10.000
			Costo orario	60,61

BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI S.p.A.

Sede Legale
 Via Broletto 7 | 10121 Torino
 Tel. 011 51226 | Fax 011 5122600
 www.bancaintermobiliare.com
 Capitale Soc. € 1.573.824,20 i.v.

Inscritta al Registro
 delle Imprese di Torino,
 Codice Fiscale e P.IVA n. 02751170016
 Gruppo Azionario Bancario n. 3348 T
 Albo Banche n. 5319

Aderente al Fondo
 Nazionale di Garanzia
 e al Fondo
 Interbancario di Tutela
 dei Depositi

Gruppo del Gruppo
 Banca Intermobiliare
 di Investimenti e Gestioni S.p.A.
 iscritta al Registro del
 Gruppo Bancario, cod. 9048

Handwritten signature and initials
 AB
 AB

BIM FIDUCIARIA				
Categoria	N. ore previste	Mix	Tariffa oraria (€)	Importo complessivo
Partner responsabile	12	4,71	200	2.400
Manager	27	10,59	150	4.050
Senior	57	22,35	80	4.560
Assistente	159	62,35	60	9.540
Totale	255	100,00		20.550
Sconto				-7.550
			Importo complessivo	13.000
			Costo orario	50,98
TOTALE				
Categoria	N. ore previste	Mix	Tariffa oraria (€)	Importo complessivo
Partner responsabile	250	7,40	200	50.000
Manager	573	16,95	150	85.950
Senior	1.041	30,80	80	83.280
Assistente	1.516	44,85	60	90.960
Totale	3.380	100,00		310.190
Sconto				-47.190
			Importo complessivo	263.000
			Costo orario	77,81

In data 14 febbraio 2020, su esplicita richiesta di Banca Intermobiliare, le società di revisione partecipanti alla selezione, hanno fatto pervenire una riduzione degli onorari, esclusi i Fondi Comuni di Investimento, come segue:

- o Deloitte da Euro 285.000 a 230.000;
- o KPMG da Euro 266.500 ad Euro 253.500;
- o Mazars da Euro 263.000 ad Euro 228.000.

BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI S.p.A.

Sede legale:
via Gramsci, 7 | 10121 Torino
Tel. 011-8826.1 | Fax 011-8826.888
www.bancainmobiliare.com
Civiltà Soc. 051 673 696.2014

Iscrizione al Registro
della Impresa di Torino,
Codice Fiscale e P.IVA n. 07751770016
Codice Azienda Bancaria n. 9043.7
R.B. Banca n. 5318

Azienda di Fido
Responsabile Garanzia
e al Fido
Assicurazione di Tutela
del Deposito

Capigruppo del Gruppo
Banca Intermobiliare
di Investimenti e Gestioni S.p.A.
Inoltre all'ARO di
Gruppi Bancari: cod. 9049



La media dei corrispettivi risulta così distribuita:

Tabella comparazione costo ore persone/attività				
	Mazars	Deloitte	KPMG	Media
N. ore complessive	3.380	4.570	3.170	3.707
Mix competenze				
di cui: Partner	7,40	11,79	13,60	10,93
di cui: Manager	16,95	24,49	26,75	22,73
di cui: Senior	30,80	34,18	33,19	32,72
di cui: Assistente	44,85	29,54	26,47	33,62
Importo complessivo	263.000	285.000	266.300	271.433
Importo complessivo scontato	228.000	230.000	253.500	237.167

Per quanto riguarda i compensi previsti per la revisione dei rendiconti di gestione annuale dei fondi di investimento si riporta una tabella di riepilogo degli scaglioni dei corrispettivi:

Tabella comparazione scaglioni/corrispettivi			
Scaglioni fondi	Mazars	Deloitte	KPMG
0 - 10	8.000	4.000	2.600
10 - 25	8.000	5.000	3.600
25 - 50	8.000	6.000	5.500
50 - 100	12.000	7.000	7.400
100 - 150	12.000	10.000	8.800
150 - 250	18.000	10.000	8.800
250 - 500	25.000	10.000	8.800
500 - 1.000	25.000	10.000	11.300
Oltre 1.000	25.000	10.000	13.800

- Preliminarmente all'avvio del processo di selezione mediante la formulazione delle richieste di Offerte, il Collegio Sindacale ha identificato criteri di selezione trasparenti e oggettivi al fine di garantire un procedimento caratterizzato da trasparenza e tracciabilità delle attività svolte e delle decisioni assunte. Nel definire i criteri di selezione, si è inteso valorizzare sia elementi qualitativi (cui è stato attribuito un peso significativamente preponderante) sia elementi quantitativi.

BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI S.p.A.

Sede legale:

Via Cavour, 2 | 00121 Roma
Tel: 011.9829.1 | Fax: 011.9829.800
www.intermobiliareinvestimenti.com
Capitale Soc. 458.575.626,00 €

Impresa di Registro

Delle Imprese di Torino
Codice Fiscale e P.IVA n. 07791700116
Codice Azienda Bancaria n. 3043.7
Albo Banche n. 5.819

Aderente al Fondo

Worzonale di Gestione
e al Fondo
Interbancario di Tutela
dei Depositi

Capigruppo del Gruppo

Banca Interbancaria
di Investimenti e Gestioni S.p.A.
100.000.000.000 €
Gruppi Bancari: cod. 9049



I criteri valutativi e le ponderazioni a ciascuno di essi attribuite sono le seguenti:

- A) Informazioni Organizzative e di Indipendenza: punteggio massimo 25 punti;
 - B) Informazioni Tecnico-Professional: punteggio massimo 60 punti;
 - C) Informazioni Economiche: punteggio massimo 15 punti.
- Sulla base della documentazione pervenuta e tenendo presenti i criteri di selezione definiti, il Collegio Sindacale ha analizzato nel dettaglio le Offerte delle tre società di revisione attraverso l'individuazione, per ciascun indicatore, degli aspetti distintivi e qualificanti di ciascuna società risultanti dalle Offerte. L'analisi ha altresì tenuto conto delle previsioni e/o indicazioni delle Autorità di Vigilanza in materia di revisione legale dei conti (per esempio in tema di indipendenza, di professionalità nella composizione del team) nonché delle informazioni e dei dati esperienziali forniti dal Dirigente Preposto.
 - Le analisi compiute sulle Offerte e le informazioni integrative ricevute hanno evidenziato, tra l'altro, che le modalità di svolgimento della revisione illustrate nelle Offerte risultano generalmente adeguate in relazione all'ampiezza e alla complessità dell'incarico e che tutte e tre le società di revisione legale offerenti risultano disporre, pur con caratterizzazioni e livelli qualitativi diversi, di organizzazione e idoneità tecnico professionale adeguate alle dimensioni e alla complessità dell'incarico.
 - Sulla base delle informazioni acquisite non si ravvisano elementi che possano compromettere l'indipendenza dei candidati né la sussistenza in capo ai medesimi di cause di incompatibilità;
 - L'oggetto dell'incarico, come definito nelle offerte esaminate ai fini della revisione legale dei conti per gli esercizi dal 2021 al 2029, appare sostanzialmente omogeneo.

Tanto premesso e tenuto conto, in particolare, dell'esito della procedura di ponderazione degli aspetti qualitativi e quantitativi sopra illustrati, al termine del complessivo processo di selezione effettuato il Collegio Sindacale fini della formulazione del proprio parere per l'attribuzione dell'incarico di revisione legale dei conti per gli esercizi dal 2021 al 2029, propone all'assemblea degli azionisti di Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A., previa accettazione dei corrispettivi per l'intera durata dell'incarico unitamente ai criteri per il loro adeguamento nel corso del mandato, che l'incarico per la revisione legale dei conti per gli esercizi dal 2021 al 2029, sia affidato a Deloitte & Touche S.p.A. in conformità all'offerta dalla stessa formulata e ricevuta in data 10/01/2020.

Sulla base del processo descritto in precedenza ed alla luce del complesso delle informazioni acquisite durante gli incontri effettuati con le società di revisione candidate, il Collegio Sindacale ha ritenuto che gli elementi rilevanti a favore di Deloitte & Touche S.p.A. siano i seguenti:

- i. la notevole esperienza nell'attività di revisione di società del settore finanziario e in gruppi bancari aventi struttura organizzativa e complessità gestionali paragonabili a quelle di Banca Intermobiliare, nonché la presenza in organismi professionali, l'esperienza a supporto di BCE/Banca d'Italia in attività di AQR;
- ii. un gruppo di lavoro composto di risorse dotate di salde competenze e di grande esperienza nel settore. Il profilo del partner responsabile e di quello dei partners dedicati agli ambiti specialistici (IT, Fiscale, Financial Advisory, Strumenti Finanziari, IFRS, Sostenibilità, Risk Advisory, Capital Markets, Legale, Cyber Risk, Credit Risk, Specialista ECB SSM e Forensic) è di riconosciuta professionalità;

BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI S.p.A.

Sede Legale:

via Salaria 71 00122 Roma

Tel. 06 1 0828 11 Fax 06 1 0828 800

www.bancaintermobiliare.com

Capitale Soc. €59.573.626,20 I.v.

Inscrizione al Registro:

delle Imprese di Torino

Codice Fiscale e P.IVA n. 02751170016

Codice Accredito Bancario n. 33437

Albo Banche n. 2315

Adesione al Fondo:

Nazionale di Garanzia

e al Fondo

Interbancario di Fidejuss

dei Depositi

Capogruppo del Gruppo

Banca Intermobiliare

di Investimenti e Gestioni S.p.A.

Horatio e Fidia del

Gruppi Banca: cat. 0043



- iii. l'approccio di revisione, che tiene adeguatamente in considerazione i rischi cui il Gruppo Banca Intermobiliare è esposto e che vede un investimento di ore/uomo e un mix professionale conforme all'ampiezza e alla complessità dell'incarico;
- iv. l'ampia gamma di strumenti informatici utilizzati per la revisione, anche specifici per il settore bancario.
- v. la pregressa conoscenza di BIM derivante da precedenti incarichi di revisione;
- vi. l'appartenenza ad un network internazionale di comprovata professionalità.

Torino, 10 febbraio 2020

Il Comitato per il Controllo interno e la revisione aziendale

Francesca Scelsi



Pablo Baruffi

Andrea Rittatore Vonwiller



BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI S.p.A.

Sede Legale:

via D'Azeglio, 7 | 10121 Torino

Tel. 011.0828.1 | Fax 011.0828.800

www.bancainmobiliare.com

Capitale Soc. €10.170.028,20 i.v.

Iscrizione al Registro

delle Imprese di Torino,

Codice Fiscale e P. IVA n. 01751130016

Codice Apertura Banca n. 30457

Albo Banche n. 0318

Iscrizione al Fondo

Nazionale di Garanzia

e al Fondo

Interbancario di Tutela

del Deposito

Capigruppo del Gruppo

Banca Intermobiliare

di Investimenti e Gestioni S.p.A.

Iscritto all'Albo del

Gruppo Banche, cod. 3048