

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2020

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI

Signori Delegati,

abbiamo esaminato il progetto di bilancio di esercizio al 31 dicembre 2020, approvato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 24 maggio 2021, consegnato al Collegio Sindacale nei termini previsti dallo Statuto.

Il bilancio d'esercizio è sottoposto, ai sensi di quanto previsto dall'art. 19 dello Statuto del Fondo e alla delibera dell'Assemblea degli Associati del 29.05.2019, a revisione contabile indipendente e certificazione affidata, per il triennio 2019/2021, alla BDO Italia S.p.A.

Le risultanze delle attività svolte dai sindaci sono riportate nei verbali depositati presso la sede del Fondo.

A causa delle limitazioni imposte dalla pandemia, il Collegio Sindacale ha effettuato, nell'anno 2020, n. 2 verifiche ispettive e ha partecipato a tutte le sedute del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo, nonché all'Assemblea ordinaria del 9 luglio 2020, svoltesi nel rispetto delle norme legislative, statutarie e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento.

Attività di Vigilanza

Nel corso dell'esercizio, il Collegio Sindacale:

- ha vigilato sull'osservanza della Legge e dello Statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
- ha acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di competenza, sull'adeguatezza, l'affidabilità e il funzionamento dell'assetto organizzativo del Fondo, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle rispettive funzioni e, a tale riguardo, non ha osservazioni rilevanti da riferire;
- ha incontrato i responsabili della società di revisione: dagli incontri non sono emersi dati e informazioni da evidenziare nella presente relazione;
- ha acquisito informazioni e vigilato, per quanto di competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo – contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione e, a tale riguardo, non ha osservazioni rilevanti da riferire.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, il Collegio ha svolto le funzioni previste dagli artt. 2403 e seguenti del c.c., nonché dalle altre disposizioni di legge applicabili, ed è stato periodicamente informato dal Presidente e dal Direttore Generale sull'andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione.

Possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere sono conformi alla legge ed allo statuto e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, o in contrasto con le delibere assunte dall'Assemblea dei Delegati, o tali da compromettere l'integrità del patrimonio del Fondo.

Nel corso dell'esercizio non sono pervenute al Collegio Sindacale denunce ai sensi dell'art. 2408 c.c.

Sulla base dei controlli espletati e degli accertamenti eseguiti, rileviamo che il bilancio sottoposto alla vostra approvazione, per quanto riguarda la forma e il contenuto, è stato redatto nel rispetto della vigente normativa con l'applicazione dei criteri esposti nella nota integrativa e fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica, patrimoniale e finanziaria del Fondo al 31 dicembre 2020, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

I DATI DI BILANCIO

Lo Stato Patrimoniale si riassume nei seguenti valori:

ATTIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2020	31/12/2019	VARIAZIONI
10 Investimenti diretti	0,00	0,00	0,00
20 Investimenti in gestione	2.338.557.287,03	2.188.734.217,32	149.823.069,71
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	0,00	0,00	0,00
40 Attività della gestione amministrativa	34.229.343,57	33.207.715,62	1.021.627,95
50 Crediti di imposta	69.689,46	0,00	69.689,46
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	2.372.856.320,06	2.221.941.932,94	150.914.387,12

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2020	31/12/2019	VARIAZIONI
10 Passività della gestione previdenziale	4.334.088,09	2.439.639,46	1.894.448,63
20 Passività della gestione finanziaria	209.308,91	69.476,96	139.831,95
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	0,00	0,00	0,00
40 Passività della gestione amministrativa	18.761.369,71	20.047.867,38	-1.286.497,67
50 Debiti di imposta	9.968.226,56	10.255.974,59	-287.748,03
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	33.272.993,27	32.812.958,39	460.034,88
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	2.339.583.326,79	2.189.128.974,55	150.454.352,24
CONTI D'ORDINE			
Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	0,00	0,00	0,00
Valute da regolare	-28.146.642,08	-17.070.045,22	-11.076.596,86

Il Conto Economico si riassume nei seguenti valori:

	31/12/2020	31/12/2019	VARIAZIONI
10 Saldo della gestione previdenziale	92.185.618,05	17.058.191,72	75.127.426,33
20 Risultato della gestione finanziaria	0,00	0,00	0,00
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	68.545.806,26	71.403.684,11	-2.857.877,85
40 Oneri di gestione	-235.588,70	-228.928,67	-6.660,03
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	68.310.217,56	71.174.755,44	-2.864.537,88
60 Saldo della gestione amministrativa	-50.016,92	0,00	-50.016,92
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	160.445.818,69	88.232.947,16	72.212.871,53
80 Imposta sostitutiva	-9.991.466,45	-11.017.467,55	1.026.001,10
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	150.454.352,24	77.215.479,61	73.238.872,63

La composizione dello stato patrimoniale, del conto economico e della nota integrativa sono conformi alle prescrizioni di legge.

La società di revisione BDO Italia S.p.A., nella sua relazione ai sensi dell'art. 2 comma 3 di D. Lgs. 30 giugno 1994, n. 509, attesta che il bilancio consuntivo del Fondo Pensioni PreviBank è redatto, in tutti gli aspetti significativi, in conformità ai principi contabili e ai criteri descritti nella nota integrativa.

In merito al Bilancio d'esercizio riferiamo che:

- come nei precedenti esercizi, non essendo previsti dei criteri specifici di valutazione delle poste di bilancio per i Fondi Pensione, il bilancio è stato redatto con riferimento alla normativa civilistica per le imprese, per quanto applicabile alla fattispecie. I criteri adottati sono coerenti con la normativa in vigore per i Fondi Pensione;
- per lo stato patrimoniale e il conto economico sono stati rispettati la struttura e gli schemi previsti dal codice civile, rispettivamente l'art. 2424 e l'art. 2425, esponendo in maniera comparativa i dati dell'esercizio precedente;
- sono stati rispettati i principi di redazione previsti dall'art. 2423 e seguenti del codice civile;
- è stata verificata la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui abbiamo avuto conoscenza a seguito dell'espletamento dei nostri doveri e non abbiamo osservazioni a riguardo;
- la nota integrativa è stata redatta rispettando il contenuto previsto dall'art. 2427 del codice civile e le informazioni in essa riportate sono ritenute esaurienti;
- la Relazione sulla Gestione riferisce in modo fedele ed esaustivo la situazione del Fondo e il suo risultato di gestione, così come indicato dall'art. 2428 del codice civile;
- sono state fornite le informazioni richieste dalle altre norme del codice civile e quelle che si ritenevano opportune per rappresentare, in modo veritiero e corretto, la situazione patrimoniale economica e finanziaria dell'Associazione.

EFFETTI DELL'EMERGENZA EPIDEMIOLOGICA DA SARS COVID-19

Il Collegio ha verificato che la struttura del Fondo, in continuità con quanto adottato sin dall'inizio della pandemia da marzo 2020, ha adottato e costantemente aggiornato corrette procedure dirette al contrasto e al contenimento della diffusione del virus negli ambienti di lavoro.

Sono state adottate le misure per favorire il lavoro agile, tuttora in essere, disponendo un'opportuna turnazione dei dipendenti tenuti al lavoro in presenza, garantendo la funzionalità dell'intera struttura del Fondo e di tutte le attività verso gli Enti aderenti, gli Associati e gli organi apicali.

ADEGUAMENTO DIRETTIVA (UE) 2016/2341 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO (IORP II)

Il Collegio evidenzia quanto riportato nella relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione in merito al percorso di adeguamento alla Direttiva IORP II e in ottemperanza alla Deliberazione COVIP del 29 luglio 2020.

In particolare sono state attuate nel corso dell'esercizio 2020 la nomina del Direttore Generale e la costituzione delle Funzioni Fondamentali, la funzione di Gestione del Rischio esternalizzata e la Funzione di revisione interna, attribuita al Collegio Sindacale, formalizzando le relative politiche.

FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Con riferimento all'emergenza igienico sanitaria COVID-19, diffusasi a inizio 2020 e alla sua ripercussione sui mercati, il Collegio prende atto di quanto evidenziato nella Relazione sulla Gestione. Il Collegio ha potuto constatare un'attività, da parte del Consiglio di Amministrazione, e della Funzione Finanza, di costante monitoraggio finalizzato alla gestione della prevenzione dei rischi, nonché al contenimento degli effetti negativi sul Fondo e, in definitiva, sugli Associati.

In merito alla Direttiva Europea c.d. IORP II è stato concluso, nel corso del primo semestre 2021, il processo di adeguamento previsto. In particolare il Fondo ha provveduto a dotarsi del documento sul sistema di governo, delle politiche di governance, del manuale delle procedure operative.

Nel mese di marzo dell'anno 2021 il Fondo ha variato la propria sede sociale.

CONCLUSIONI

Il Collegio, sulla base dell'attività di controllo svolta nel corso dell'esercizio, non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2020 ed al suo ulteriore iter.

Milano, 8 giugno 2021

Il Presidente del Collegio Sindacale

Dott. Luigi Lucchetti