

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2021

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

Signori Delegati,

abbiamo esaminato il progetto di bilancio di esercizio al 31 dicembre 2021, approvato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 13 aprile 2022, 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.

Il Collegio Sindacale ha effettuato, nell'anno 2021, n. 4 verifiche ispettive trimestrali e ha partecipato a tutte le sedute del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo, nonché all'Assemblea ordinaria del 24 giugno 2021, 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 2021, 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 2021, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Attività relativa alla Funzione di Revisione Interna

Come già riferito nella propria relazione al bilancio dell'esercizio precedente, 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.

Al Collegio Sindacale è stato affidato l'incarico di Funzione di Revisione Interna, in conformità di quanto previsto dalle Direttive generali Covip 29 luglio 2020, in modo tale da rispondere ai criteri di efficienza, economicità ed affidabilità e tenuto conto delle dimensioni e caratteristiche organizzative del Fondo. Il Collegio ha l'obbligo di segnalare alla COVIP eventuali vicende in grado di incidere sull'equilibrio del Fondo nonché i provvedimenti ritenuti necessari per la salvaguardia delle condizioni di equilibrio. Il Collegio ha altresì l'obbligo di comunicare alla COVIP eventuali irregolarità riscontrate in grado di incidere negativamente sulla corretta amministrazione e gestione del Fondo e di trasmettere alla COVIP i verbali delle riunioni nelle quali abbia riscontrato i fatti esaminati.

Il Fondo ha approvato il MOP (Manuale Operativo Procedure) approvato dal CDA il 21/06/2021 e aggiornato nel luglio del 2021, a seguito dell'acquisizione dell'applicativo "Titano", messo a disposizione sulla piattaforma del service amministrativo Previnet. Nel corso del 2021 e nei primi mesi del 2022 i sindaci, nello svolgimento della funzione di internal audit, ha svolto le attività pianificate e ha incontrato i professionisti incaricati della Funzione della Gestione dei Rischi. Il giudizio sintetico che può essere espresso sulla scorta delle attività svolte dai sindaci nella predetta funzione è che il Fondo ha adottato efficaci presidi organizzativi, tecnici e procedurali istituiti per la salvaguardia del patrimonio e per il controllo dell'operatività e valuta positivamente la funzionalità e l'affidabilità delle metodologie e delle procedure per la percezione, misurazione e governo dei rischi in genere.

Per quanto attiene la declinazione dei compiti e delle responsabilità il Collegio ha potuto verificare che il Fondo ha correttamente adempiuto e correttamente riportato nel MOP.

I DATI DI BILANCIO

Lo Stato Patrimoniale si riassume nei seguenti valori:

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	2.399.296.492,53	2.338.557.287,03
20-a) Depositi bancari	1.145.718,28	769.640,55
20-b) Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-
20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	-	-
20-d) Titoli di debito quotati	-	-
20-e) Titoli di capitale quotati	-	-
20-f) Titoli di debito non quotati	-	-
20-g) Titoli di capitale non quotati	-	-
20-h) Quote di O.I.C.R.	152.223.074,41	109.314.348,91
20-i) Opzioni acquistate	-	-
20-l) Ratei e risconti attivi	-	-
20-m) Garanzie di risultato rilasciate al Fondo Pensione	-	-
20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	1.004.359,59	554.246,30
20-o) Investimenti in gestione assicurativa	2.244.730.677,66	2.227.717.584,03
20-p) Crediti per operazioni forward	192.662,59	201.467,24
20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	36.852.093,64	34.229.343,57
40-a) Cassa e depositi bancari	17.391.258,88	15.292.950,75
40-b) Immobilizzazioni immateriali	455,48	4.910,10
40-c) Immobilizzazioni materiali	6.871,12	12.639,20
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	19.453.508,16	18.918.843,52
50 Crediti di imposta	69.689,46	69.689,46
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	2.436.218.275,63	2.372.856.320,06

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Passivita' della gestione previdenziale	6.695.003,85	4.334.088,09
10-a) Debiti della gestione previdenziale	6.695.003,85	4.334.088,09
20 Passivita' della gestione finanziaria	130.849,37	209.308,91
20-a) Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-
20-b) Opzioni emesse	-	-
20-c) Ratei e risconti passivi	-	-
20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	130.849,37	209.308,91
20-e) Debiti su operazioni forward / future	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	19.035.883,00	18.761.369,71
40-a) TFR	-	945,97
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	17.877.611,42	17.641.816,13
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	1.158.271,58	1.118.607,61
50 Debiti di imposta	12.977.745,87	9.968.226,56
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	38.839.482,09	33.272.993,27
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	2.397.378.793,54	2.339.583.326,79
CONTID'ORDINE		
Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
Valute da regolare	-39.125.941,07	-28.146.642,08

	31/12/2021	31/12/2020
10 Saldo della gestione previdenziale	1.490.934,32	92.185.618,05
10-a) Contributi per le prestazioni	155.685.964,24	208.927.079,48
10-b) Anticipazioni	-24.981.767,21	-22.207.895,31
10-c) Trasferimenti e riscatti	-107.206.142,17	-68.275.570,35
10-d) Trasformazioni in rendita	-1.750.925,77	-2.745.010,69
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-17.865.856,70	-21.155.208,05
10-f) Premi per prestazioni accessorie	-2.390.338,07	-2.357.776,99
10-g) Prestazioni periodiche	-	-
10-h) Altre uscite previdenziali	-	-0,06
10-i) Altre entrate previdenziali	-	0,02
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	69.780.311,10	68.545.806,26
30-a) Dividendi e interessi	247.086,35	107.466,34
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	69.533.224,75	68.438.339,92
30-c) Commissioni e provvigioni su prestito titoli	-	-
30-d) Proventi e oneri per operazioni pronti c/termine	-	-
30-e) Differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-
40 Oneri di gestione	-382.849,86	-235.588,70
40-a) Società di gestione	-159.353,43	-97.419,97
40-b) Banca depositaria	-24.304,66	-16.393,75
40-c) Altri oneri di gestione	-199.191,77	-121.774,98
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	69.397.461,24	68.310.217,56
60 Saldo della gestione amministrativa	-83.394,96	-50.016,92
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	860.451,11	817.591,08
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-210.939,08	-157.521,46
60-c) Spese generali ed amministrative	-678.631,48	-618.736,27
60-d) Spese per il personale	-365.928,96	-352.472,87
60-e) Ammortamenti	-10.222,70	-10.315,85
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	361.540,12	437.968,70
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-39.663,97	-166.530,25
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	70.805.000,60	160.445.818,69
80 Imposta sostitutiva	-13.009.533,85	-9.991.466,45
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	57.795.466,75	150.454.352,24

a 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 2021, 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, 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.

FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Il Collegio prende atto di quanto evidenziato dagli Amministratori nella Relazione sulla Gestione con riferimento agli effetti della guerra tra la Russia e l'Ucraina. In particolare non è stata fatta una precisa previsione circa gli effetti sugli investimenti del Fondo, limitandosi l'organo amministrativo a prevedere una generica maggiore volatilità e minori rendimenti.

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 2021 ed al suo ulteriore iter.

Milano, 10 maggio 2022

Il Presidente del Collegio Sindacale

Dott. Luigi Lucchetti