

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2022

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI

Signori Delegati,

in data 26 maggio 2022, l'Assemblea dei Partecipanti ha provveduto al rinnovo del Collegio Sindacale, cessato dalla carica per il compiuto triennio, nominando per il successivo periodo e fino all'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2024 i suoi componenti nelle persone dei Sig.ri Antonio D'Elia (Presidente), Luigi Lucchetti, Serafino Contrasto e Claudio Graziano (sindaci effettivi), Mara Passeggeri e Ivano Roat (Sindaci supplenti),

Abbiamo esaminato il progetto di bilancio di esercizio al 31 dicembre 2022, approvato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 18 aprile 2023, 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 ai sensi della delibera dell'Assemblea degli Associati del 26.05.2022, a revisione contabile indipendente e certificazione affidata, per il triennio 2022/2024, 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 2022, le verifiche ispettive trimestrali e ha partecipato a tutte le sedute del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo, nonché all'Assemblea ordinaria del 26 maggio 2022, 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 2022, 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.

Modifiche statutarie 2022 ai sensi della Deliberazione COVIP del 19 maggio 2021

Mediante la Deliberazione del 19 maggio 2021, Covip ha redatto dei nuovi Schemi di Statuto ai quali i Fondi sono stati chiamati ad adeguarsi entro il termine fissato per il 31 marzo 2022.

Pertanto, il Fondo ha provveduto ad adeguare lo Statuto al nuovo Schema prescritto dalla Vigilanza e a sottoporre, in ultimo, le modifiche al Consiglio di amministrazione del 13 aprile 2022, che ha approvato il testo del nuovo Statuto.

Le modifiche statutarie sono state quindi approvate dall'Assemblea ordinaria e straordinaria del 26 maggio 2022 e, come previsto dal suddetto Regolamento sulle procedure allegato alla Deliberazione del 19 maggio 2021, sottoposte a Covip mediante la procedura di "Istanza di approvazione" in data 29 giugno 2022.

La Covip ha approvato le modifiche statutarie oggetto dell'Istanza, mediante comunicazione pervenuta al Fondo in data 15 dicembre 2022.

Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2022

Per quanto di propria competenza, il Collegio, al quale non è demandato il controllo analitico di merito sul contenuto, ha esaminato il Progetto di bilancio chiuso al 31 dicembre 2022, accompagnato dalla relazione degli Amministratori sulla gestione e dalla Nota Integrativa, sottoposto al Vostro esame ed approvazione. Vi ricordiamo che esso è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione Previbank il 18 aprile 2023 e trasmesso al Collegio Sindacale nei termini previsti dallo Statuto.

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.

Vi ricordiamo che il bilancio è oggetto di revisione contabile da parte della società BDO Italia SpA, incaricata della revisione legale dei conti e della revisione contabile del bilancio di esercizio, che ha indicato quali aspetti chiave della attività di revisione i processi della fase di accumulo, di investimento e di liquidazione delle prestazioni. Vi attestiamo che la società di revisione ha rilasciato in data 12 maggio 2023 la relazione di revisione nella quale non sono contenuti rilievi e/o richiami di informativa.

Attività relativa alla Funzione di Revisione Interna

In merito alla Direttiva Europea c.d. IORP II Vi ricordiamo che nel corso del 2021 il Fondo aveva provveduto a dotarsi del documento sul sistema di governo, delle politiche di governance e del manuale delle procedure operative (MOP).

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.

Nel corso del 2022 e nei primi mesi del 2023 i Sindaci, nello svolgimento della funzione di *internal audit*, hanno svolto le attività pianificate sulla base del manuale delle procedure operative ed hanno anche incontrato i professionisti incaricati della Funzione della Gestione dei Rischi.

A tale riguardo diamo atto che in data 27 marzo 2023 la Funzione di gestione dei rischi ha rilasciato la relazione sull'attività svolta nella quale si evidenzia che *il Fondo ha dimostrato di essersi dotato di un sistema di gestione dei rischi adeguato rispetto alla propria complessità e gestione interna.*

La Funzione di revisione interna, sulla base delle verifiche di processo pianificate in base a quanto previsto dal MOP e svolte fino alla data della presente relazione, ha potuto rilevare che non sono emersi elementi che facciano presumere un mancato rispetto delle disposizioni vigenti in materia di (i) attuazione della normativa europea *GDPR* "Regolamento generale per la protezione dei dati personali, (ii) gestione dei *Conflitti di interesse* e (iii) gestione di *Esposti e reclami*.

I DATI DI BILANCIO

Stato Patrimoniale

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2022	31/12/2021
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	2.389.090.537,08	2.399.296.492,53
20-a) Depositi bancari	7.093.854,87	1.145.718,28
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.	146.866.409,60	152.223.074,41
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	457.700,79	1.004.359,59
20-o) Investimenti in gestione assicurativa	2.234.578.631,62	2.244.730.677,66
20-p) Crediti per operazioni forward	93.940,20	192.662,59
20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
20-s) Altri valori mobiliari swap	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	36.464.790,83	36.852.093,64
40-a) Cassa e depositi bancari	17.966.010,59	17.391.258,88
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	455,48
40-c) Immobilizzazioni materiali	2.894,79	6.871,12
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	18.495.885,45	19.453.508,16
50 Crediti di imposta	4.497.902,23	69.689,46
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	2.430.053.230,14	2.436.218.275,63
PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2022	31/12/2021
10 Passivita' della gestione previdenziale	6.711.987,22	6.695.003,85
10-a) Debiti della gestione previdenziale	6.711.987,22	6.695.003,85
20 Passivita' della gestione finanziaria	164.155,10	130.849,37
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	164.155,10	130.849,37
20-e) Debiti per operazioni forward	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
20-g) Debiti su operazioni mobiliari swap	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	18.687.176,19	19.035.883,00
40-a) TFR	334,70	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	17.483.646,19	17.877.611,42
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	1.203.195,30	1.158.271,58
50 Debiti di imposta	7.244.547,74	12.977.745,87
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	32.807.866,25	38.839.482,09
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	2.397.245.363,89	2.397.378.793,54
CONTID'ORDINE		
Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
Valute da regolare	-38.105.741,79	-39.125.941,07

Conto Economico

	31/12/2022	31/12/2021
10 Saldo della gestione previdenziale	-24.211.143,03	1.490.934,32
10-a) Contributi per le prestazioni	156.939.851,30	155.685.964,24
10-b) Anticipazioni	-25.871.188,66	-24.981.767,21
10-c) Trasferimenti e riscatti	-127.012.871,03	-107.206.142,17
10-d) Trasformazioni in rendita	-4.163.764,12	-1.750.925,77
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-21.780.635,08	-17.865.856,70
10-f) Premi per prestazioni accessorie	-2.376.188,89	-2.390.338,07
10-g) Prestazioni periodiche	-	-
10-h) Altre uscite previdenziali	-	-
10-i) Altre entrate previdenziali	53.653,45	-
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	27.374.902,71	69.780.311,10
30-a) Dividendi e interessi	3.466.256,16	247.086,35
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	23.908.646,55	69.533.224,75
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	-334.699,40	-382.849,86
40-a) Società di gestione	-146.670,50	-159.353,43
40-b) Banca depositaria	-26.691,33	-24.304,66
40-c) Altri oneri di gestione	-161.337,57	-199.191,77
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	27.040.203,31	69.397.461,24
60 Saldo della gestione amministrativa	-180.185,02	-83.394,96
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	943.963,34	860.451,11
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-204.629,56	-210.939,08
60-c) Spese generali ed amministrative	-730.215,20	-678.631,48
60-d) Spese per il personale	-397.616,57	-365.928,96
60-e) Ammortamenti	-4.431,81	-10.222,70
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	257.668,50	361.540,12
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-44.923,72	-39.663,97
60-l) Investimento avanzo copertura oneri	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	2.648.875,26	70.805.000,60
80 Imposta sostitutiva	-2.782.304,91	-13.009.533,85
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-133.429,65	57.795.466,75

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 Pensione 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 gli articoli 2424 e 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.

FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Il Collegio prende atto di quanto evidenziato dagli Amministratori nella Relazione sulla Gestione in ordine alla mancanza di fatti di rilievo intercorsi tra il 31 dicembre 2022 e la data di approvazione del progetto di bilancio, avvenuta in data 18 aprile 2023, tali da influenzare significativamente il bilancio del Fondo.

CONCLUSIONI

Il Collegio Sindacale, sulla base dell'attività di controllo svolta nel corso dell'esercizio, non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2022.

Milano, 12 maggio 2023

Il Presidente del Collegio Sindacale

Dott. Antonio D'Elia