

“FONDO PENSIONI BANCA DELLE MARCHE

Via Don Angelo Battistoni n. 4 - 60035 Jesi (AN)

Codice fiscale: 91016140427 – Iscritto al n° 1634, Sezione I -

Fondi pensione preesistenti, dell'Albo istituito ai sensi dell'art. 19 del D. Lgs. N. 252/2005

All'Assemblea dei Delegati

Nel corso dell' esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 il Collegio dei Sindaci ha svolto le funzioni previste dall'art. 2403 e seguenti del Codice Civile e ha adempiuto alle prescrizioni normative e regolamentari nonché a quelle emanate dall'Autorità di Vigilanza di settore. Con riferimento a quanto precede, esso presenta all'Assemblea la seguente

Relazione ai sensi dell'articolo 2429 - 2° comma - del Codice Civile e dell'art. 32 dello statuto.

Conoscenza dell'Ente e valutazione dei rischi

Sulla base della consolidata conoscenza che il Collegio dei Sindaci ha ormai acquisito in merito al Fondo Pensioni Banca delle Marche (in seguito anche "Fondo"), per quanto concerne in particolare la tipologia dell'attività svolta e la struttura organizzativa e contabile, nonché sulla base della documentazione acquisita, delle informazioni ricevute dalla direzione del Fondo e dei risultati delle verifiche effettuate, si precisa che la fase di pianificazione dell'attività di vigilanza, nella quale occorre valutare i rischi intrinseci e le eventuali criticità, è stata attuata mediante il positivo riscontro rispetto a quanto già conosciuto per effetto delle informazioni acquisite nel tempo.

Il Collegio dei Sindaci è in grado quindi di confermare quanto segue:

- l'attività tipica svolta dall'ente non è mutata nel corso dell'esercizio in esame ed è coerente con quanto previsto nell'oggetto sociale;
- la dotazione delle strutture informatiche è rimasta sostanzialmente invariata; l'assetto organizzativo non è variato nella struttura di base ed è stato potenziato per adeguarlo alle previsioni del D. Lgs. n. 252/2005 come modificato dal D. Lgs. n. 147/2018 emanato in attuazione della Direttiva (UE) 2016/2341 (IORP II), nonché alle disposizioni dell'Organo di Vigilanza;
- i servizi conferiti a terzi in outsourcing non sono sostanzialmente mutati, come non sono mutate in maniera sostanziale le risorse umane costituenti la cosiddetta "forza lavoro";
- è inoltre possibile rilevare come il Fondo abbia operato nel 2021 in termini confrontabili con l'esercizio precedente e, di conseguenza, i nostri controlli si sono svolti su tali presupposti avendo verificato la sostanziale confrontabilità dei valori e dei risultati con quelli dell'esercizio precedente.

Ciò premesso, la presente relazione riassume l'attività concernente l'informativa prevista dall'art. 2429, 2° comma, Codice Civile e più precisamente:

- a) i risultati dell'esercizio sociale;
- b) l'adempimento dei doveri citati dalla sopra menzionata norma del Codice Civile, l'adempimento dei doveri previsti dalla legislazione speciale e dai regolamenti di settore e altri aspetti concernenti le funzioni svolte;
- c) le osservazioni e proposte in ordine al bilancio, con particolare riferimento all'eventuale utilizzo da parte degli Amministratori della deroga di cui all'art. 2423, 4° comma, Cod. Civ.

Bilancio al 31 dicembre 2021.

Il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, redatto dagli Amministratori ai sensi di legge e della normativa emanata dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e da questi regolarmente comunicato al Collegio dei Sindaci (unitamente ai prospetti, agli allegati di dettaglio e

alla relazione sulla gestione), evidenzia un risultato positivo di Euro 10.473.513 e si riassume nei seguenti valori aggregati e per linea d'investimento.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31.12.2021	31.12.2020
10. Investimenti diretti	-	-
20. Investimenti in gestione	229.600.081	217.435.742
30. Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni Individ.li	-	-
40. Attività della gestione amministrativa	3.548.990	5.126.521
50. Crediti d'imposta	62.396	-
Totale attività fase di accumulo	233.211.467	222.562.263
PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31.12.2021	31.12.2020
10. Passività della gestione previdenziale	3.704.493	2.283.483
20. Passività della gestione finanziaria	219.195	133.890
30. Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni indiv.li	-	-
40. Passività della gestione amministrativa	388.021	2.500.075
50 Debiti d'imposta	1.906.450	1.125.020
Totale passività fase di accumulo	6.218.159	6.042.468
100. Attivo netto destinato alle prestazioni	226.993.308	216.519.795
Conti d'ordine		
Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	3.414
Contributi da ricevere	-	-3.414
Valute da regolare	-2.234.705	-1.973.645
Controparti per valute da regolare	2.234.705	1.973.645

CONTO ECONOMICO

	31.12.2021	31.12.2020
10. Saldo della gestione previdenziale	3.364.166	2.770.026
20. Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30. Risultato della gestione finanziaria indiretta	9.535.605	7.419.777
40. Oneri di gestione	-348.513	-237.064
50. Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	9.187.092	7.182.713
60. Saldo della gestione amministrativa	-233.691	-209.887
70. Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	12.317.567	9.742.852
80. Imposta sostitutiva	-1.844.054	-1.125.020
100. Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	10.473.513	8.617.832

DATI DI SINTESI DEI SINGOLI COMPARTI:**Comparto Prudente**

STATO PATRIMONIALE	31.12.2021	31.12.2020
Totale attività fase di accumulo	57.839.181	60.405.022
Totale passività fase di accumulo	1.824.787	1.887.018
Attivo netto destinato alle prestazioni	56.014.394	58.518.004

CONTO ECONOMICO	31.12.2021	31.12.2020
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva	-2.566.006	691.747
Imposta sostitutiva	62.396	-134.310
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	-2.503.610	557.437

Comparto Rendimento

STATO PATRIMONIALE	31.12.2021	31.12.2020
Totale attività fase di accumulo	107.723.832	96.899.496
Totale passività fase di accumulo	2.972.596	2.367.086
Attivo netto destinato alle prestazioni	104.751.236	94.532.410

CONTO ECONOMICO	31.12.2021	31.12.2020
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva	11.941.406	6.446.351
Imposta sostitutiva	-1.722.580	-768.659
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	10.218.826	5.677.692

Comparto Garanzia Assicurativo

STATO PATRIMONIALE	31.12.2021	31.12.2020
Totale attività fase di accumulo	67.648.454	65.257.745
Totale passività fase di accumulo	1.420.776	1.788.364
Attivo netto destinato alle prestazioni	66.227.678	63.469.381

CONTO ECONOMICO	31.12.2021	31.12.2020
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva	2.942.167	2.604.754
Imposta sostitutiva	-183.870	-222.051
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	2.758.297	2.382.703

Abbiamo verificato la rispondenza del bilancio ai fatti e alle informazioni di cui abbiamo conoscenza a seguito dell'espletamento dei nostri doveri e non abbiamo osservazioni al riguardo.

Sulla base dei controlli espletati e degli accertamenti eseguiti rileviamo che il bilancio sottoposto alle Vostre deliberazioni corrisponde alle risultanze della contabilità del Fondo e che, per quanto riguarda la forma e il contenuto, esso è stato redatto nel rispetto della vigente normativa con l'applicazione dei criteri esposti nella nota integrativa.

Non vi sono state modifiche rispetto ai criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio del precedente esercizio.

Nella redazione del bilancio e nei contenuti della nota integrativa e della relazione degli Amministratori sulla gestione non sono state apportate deroghe alle norme del Codice Civile e ai principi contabili nazionali se non per quanto richiesto dalla natura giuridica ed attività del Fondo pensione e dalla normativa speciale di settore, che risulta correttamente applicata.

La società Deloitte & Touche, incaricata della revisione legale dei conti, nella sua relazione redatta ai sensi dell'art 32 dello statuto, anch'essa allegata al bilancio, esprime un giudizio positivo sul bilancio al 31 dicembre 2021 e sulla coerenza con il bilancio e conformità ai provvedimenti emanati dalla Covip della Relazione degli Amministratori sulla gestione.

Vigilanza

Relativamente all'attività di vigilanza svolta si ritiene di segnalare quanto di seguito indicato:

- abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, nonché sul rispetto, da parte dei Gestori delle risorse finanziarie, della Banca Depositaria e della Società alla quale è affidata l'attività di service amministrativo contabile, delle convenzioni con gli stessi stipulate;
- abbiamo partecipato a tutte le riunioni del Consiglio di Amministrazione e alle due Assemblee ordinarie dei Delegati tenutesi:
 - il 20 maggio 2021: per l'approvazione del bilancio 2020 e per la revisione dei compensi degli Organi del Fondo;
 - il 25 novembre 2021: 1) per la presa d'atto degli accordi sottoscritti fra Intesa Sanpaolo e le Delegazioni sindacali competenti, Fonti istitutive del Fondo, il 3 agosto 2021 relativi al trasferimento collettivo delle posizioni previdenziali dei fondi dell'ex gruppo UBI Banca ai fondi del gruppo Intesa Sanpaolo; 2) per la presa d'atto del verbale di accordo, sottoscritto sempre fra le Fonti Istitutive del Fondo in data 29 settembre 2021, relativo alla ripartizione della "riserva contributi polizze accessorie", nonché per l'approvazione della proposta del Consiglio di Amministrazione relativa ai criteri di distribuzione della riserva predetta e al trattamento fiscale della quota distribuita;
- nel corso dell'esercizio il Collegio dei Sindaci ha effettuato sei riunioni in data 18 marzo 2021, 4 maggio 2021, 25 giugno 2021, 21 settembre 2021, 6 dicembre 2021 e 17 dicembre 2021;
- con il soggetto incaricato della revisione legale dei conti abbiamo avuto incontri e contatti volti allo scambio di dati e informazioni rilevanti, in conformità a quanto previsto dall'art. 2409 septies

del Codice Civile;

- sono stati seguiti con particolare attenzione gli esiti dei controlli e del monitoraggio costante espletati dalle Funzioni fondamentali di revisione interna e di gestione dei rischi; gli esiti di tali controlli sono stati illustrati dalle Funzioni predette con relazioni periodiche al Consiglio di Amministrazione e al Collegio dei Sindaci dalle quali non sono emerse criticità da segnalare in questa sede;
- nel corso dell'esercizio non è pervenuto alcun reclamo da parte degli iscritti;
- dai nostri controlli, l'esecuzione degli adempimenti previsti dalla legge e/o richiesti dagli enti di vigilanza è risultata regolare; in particolare, fra gli altri, sono risultati regolari gli adempimenti relativi alle segnalazioni e alla documentazione da trasmettere all'Organo di Vigilanza (COVIP), gli adempimenti fiscali, l'adeguamento del Fondo alle disposizioni di recepimento e di attuazione della sopra menzionata Direttiva (UE) 2016/2341 e alle disposizioni dei Regolamenti (UE) 2019/2088 e 2020/852.

Abbiamo ottenuto dagli Amministratori informazioni sull'attività svolta e sulle operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dal Fondo e possiamo ragionevolmente affermare che le azioni deliberate e poste in essere sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non appaiono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse, in contrasto con le delibere assunte dall'Assemblea o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Adeguatezza della struttura organizzativa

Per quanto di nostra competenza, abbiamo verificato e vigilato sull'adeguatezza della struttura organizzativa del Fondo Pensione e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione tramite raccolta di informazioni sia dal Direttore Generale che dalla Funzione di revisione interna.

In merito a quanto precede non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Sistema di controllo interno e sistema amministrativo-contabile

Abbiamo valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema di controllo interno e sul sistema amministrativo e contabile e sulla capacità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali. A tale riguardo non abbiamo osservazioni da riferire in questa sede. L'analisi è stata svolta anche con riferimento ai provvedimenti e agli orientamenti espressi in materia dalla COVIP.

Operazioni Atipiche

Non abbiamo rilevato l'esistenza di operazioni atipiche o inusuali.

Denunce ricevute, denunce effettuate ed interventi sostitutivi del Collegio.

Non sono pervenuti esposti o denunce ex art. 2408 Codice Civile, non sono state fatte denunce ai sensi dell'art. 2409, 7° comma, del Codice Civile e il Collegio non è dovuto intervenire per omissioni dell'Organo amministrativo ai sensi dell'art. 2406 del Codice Civile.

Rilascio di pareri

Il Collegio dei Sindaci, nel corso dell'esercizio, non ha rilasciato alcuno dei pareri obbligatori previsti dalla legge.

Controlli

L'attività di vigilanza sopra descritta è stata svolta mediante le riunioni del Collegio di cui all'art. 2404 del Codice Civile e assistendo alle riunioni degli altri Organi collegiali del Fondo. Delle citate riunioni del Collegio sono stati redatti verbali debitamente sottoscritti per approvazione unanime.

Nel corso dell'attività di vigilanza svolta non sono state rilevate omissioni e/o fatti censurabili e/o irregolarità o comunque fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

Disapplicazione delle norme del Cod.Civ. ai fini di una rappresentazione veritiera e corretta del bilancio.

Per quanto a nostra conoscenza, gli Amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423 - 4° comma - Codice Civile, se non per quanto esplicitamente richiesto dalle disposizioni speciali in materia di Fondi Pensione e, in particolare, dalla deliberazione COVIP del 17 giugno 1998 (G.U. 14/07/1998, supplemento ordinario n. 122) integrata con la deliberazione 16 gennaio 2002 (G.U. 09/02/2002 n. 34).

Continuità operativa

In esecuzione degli accordi sottoscritti in data 14 aprile 2021 e 3 agosto 2021 fra Intesa Sanpaolo S.p.A. e le Delegazioni Sindacali competenti, Fonti Istitutive del Fondo, tutte le posizioni previdenziali degli Aderenti a quest'ultimo sono state trasferite al fondo a contribuzione definita del gruppo Intesa Sanpaolo con effetto dal 1° gennaio 2022. A seguito di tale operazione il Fondo si trova nella impossibilità di conseguire lo scopo di cui all'art. 3 dello statuto e ricorre quindi la condizione prevista dall'art. 37 dello statuto perché l'Assemblea straordinaria ne deliberi lo scioglimento. La delibera di scioglimento verrà adottata non appena posto in essere l'ultimo atto formale necessario per il perfezionamento dell'iter di trasferimento delle posizioni previdenziali al fondo a contribuzione definita del gruppo Intesa Sanpaolo e, comunque, prima della fine del corrente esercizio.

Quanto precede non ha influito sui criteri di valutazione delle poste patrimoniali del Fondo in quanto il patrimonio di quest'ultimo è costituito esclusivamente dalla sommatoria delle posizioni previdenziali degli Aderenti, costituite da valori mobiliari, che sono state valutate, come per gli anni precedenti, sulla base del valore di mercato alla data di chiusura dell'esercizio.

Osservazioni e proposte in ordine al bilancio

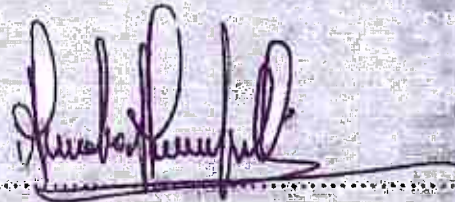
In considerazione di quanto sopra esposto, si propone all'Assemblea di approvare il bilancio al 31 dicembre 2021 nella versione proposta dagli Amministratori.

Il Collegio dei Sindaci ringrazia gli Amministratori e il Personale del Fondo per la fattiva collaborazione prestata nel corso delle verifiche.

Jesi, 8 aprile 2022

IL COLLEGIO DEI SINDACI

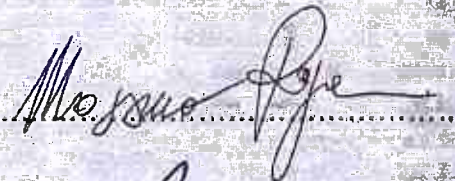
Avv. Alessandro ALESSANDRELLI



Dott. Massimo ALBONETTI



Dott. Massimo PAGNONI



Dott. Luciano ZUCCA

