

FONDO PENSIONI

BANCA DELLE MARCHE

IN LIQUIDAZIONE

BILANCIO FINALE DI LIQUIDAZIONE
AL 30 SETTEMBRE 2022

approvato dal Collegio dei Liquidatori in data 7 ottobre 2022

Via Don Angelo Battistoni, 4 – 60035 JESI (AN)

Organi del Fondo:

Liquidatori

Dr. Andrea DOMENICONI
Dr. Fabrizio PIGLIAPOCO
Rag. Roberto ACQUAROLI
Dr. Massimo CORVATTA
Dr. Michele DESIDERI
Dr. Maria Teresa DORELLI
Rag. Maurizio FRATI
Dr. Giacomo LUMACHINI
Dr. Matteo MARANGONI
Dr. Giuliano Omar Valerio CERRI

Collegio dei Sindaci

Presidente

Dr. Alessandro ALESSANDRELLI

Membri effettivi

Dr. Massimo ALBONETTI
Dr. Massimo PAGNONI
Dr. Luciano ZUCCA

Membri supplenti

Dr. Guido CESARINI
Dr. Lorenzo FRANCESCONI

Società di Revisione

Deloitte & Touche S.p.A.

Fondo Pensioni Banca delle Marche in Liquidazione
Via Don A. Battistoni, 4 – 60035 JESI (AN)
c.f. 91016140427

Iscritto al n° 1634 nella I Sezione Speciale, riservata ai fondi preesistenti, dell'Albo istituito ai sensi dell'art. 19, D.Lgs. n. 252/05

Indice

- RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI LIQUIDATORI	pag. 5
1 - <u>STATO PATRIMONIALE</u>	pag. 6
2 - <u>CONTO ECONOMICO</u>	pag. 6
3 - <u>NOTA INTEGRATIVA</u>	pag. 7
 <u>RENDICONTI DELLA FASE DI ACCUMULO</u>	
3.1 – FASE DI ACCUMULO	pag. 9
3.1.1 - Stato Patrimoniale	pag. 9
3.1.2 - Conto Economico	pag.11
3.1.3 – Nota Integrativa	pag.12
3.1.3.1 – Informazioni sullo Stato Patrimoniale	pag.12
3.1.3.2 – Informazioni sul Conto Economico	pag.12
 <u>RENDICONTI DELLA FASE DI ACCUMULO DEI COMPARTI</u>	
<u>4.2 - Linea Prudente</u>	pag.14
4.2.1 - Stato Patrimoniale	pag.14
4.2.2 - Conto Economico	pag.16
4.2.3 - Nota Integrativa	pag. 17
4.2.3.1 - Informazioni sullo Stato Patrimoniale	pag.17
4.2.3.2 - Informazioni sul Conto Economico	pag.17
 <u>5.3 - Linea Rendimento</u>	
5.3.1 - Stato Patrimoniale	pag.18
5.3.2 - Conto Economico	pag.20
5.3.3 - Nota Integrativa	pag.21
5.3.3.1 - Informazioni sullo Stato Patrimoniale	pag.21
5.3.3.2 - Informazioni sul Conto Economico	pag.21

<u>6.4 - Linea Garanzia – Assicurativa</u>	pag.22
6.4.1 - Stato Patrimoniale	pag.22
6.4.2 - Conto Economico	pag.24
6.4.3 - Nota Integrativa	pag.25
6.4.3.1 - Informazioni sullo Stato Patrimoniale	pag.25
6.4.3.2 - Informazioni sul Conto Economico	pag.25
- RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI	
- RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE	

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI LIQUIDATORI SULLA GESTIONE DEL BILANCIO FINALE DI LIQUIDAZIONE AL 30 SETTEMBRE 2022

Il Bilancio finale di liquidazione del Fondo Pensioni Banca delle Marche rappresenta fedelmente i movimenti contabili eseguiti fino al 30 settembre 2022.

Come noto, il Fondo Pensioni Banca delle Marche dall'1/1/2022 non dispone di patrimonio riferibile a iscritti attivi e a pensionati in quanto tutte le posizioni sono state trasferite, con esito positivo, al Fondo pensione a contribuzione definita del gruppo Intesa Sanpaolo.

Il 27 maggio dell'anno in corso, con decorrenza 3 giugno, l'Assemblea dei Delegati del Fondo, ha deliberato, come previsto da statuto, lo scioglimento del Fondo con conseguente nomina del Collegio dei liquidatori; da tale data, decaduto il Consiglio di Amministrazione ed insediatosi questo Collegio di liquidatori, si è provveduto a regolare tutte le situazioni contabili ed amministrative pendenti, rispettando le scadenze e le direttive imposte dall'organo di vigilanza, prendendo come riferimento le norme civilistiche sulle società in liquidazione, quando assimilabili, in base al contenuto dei principi contabili riferiti ai bilanci di liquidazione di derivazione dell'Organismo Italiano di Contabilità.

L'attività del Fondo, in questa fase di liquidazione, è stata garantita, e lo sarà fino alla chiusura dello stesso, da appositi distacchi in percentuale del personale già impiegato nello stesso e dal medesimo service amministrativo. A partire dall'1/9/2022 i costi del personale distaccato sono stati assunti da Intesa Sanpaolo. Alla data della presente relazione il Fondo non ha più rapporti bancari in essere.

Il programma dei lavori approvato da questo Collegio prevede la chiusura del Fondo entro l'anno 2022 e specificatamente la cancellazione dall'albo Covip dei Fondi Pensione e dal Registro dei fondi pensione dotati di personalità giuridica, l'ottemperanza a tutti gli adempimenti fiscali previsti, la cancellazione del codice fiscale presso l'Agenzia delle Entrate e la chiusura del Fondo sulla piattaforma Infostat-Covip e presso il casellario Inps.

Jesi, 7 ottobre 2022

IL COLLEGIO DEI LIQUIDATORI

1 – STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		30/09/2022	31/12/2021
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	-	229.600.081
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	-	3.548.990
50	Crediti di imposta	-	62.396
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		-	233.211.467

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		30/09/2022	31/12/2021
10	Passività della gestione previdenziale	-	3.704.493
20	Passività della gestione finanziaria	-	219.195
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	-	388.021
50	Debiti di imposta	-	1.906.450
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		-	6.218.159
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	-	226.993.308
CONTI D'ORDINE		-	-2.234.705

2 – CONTO ECONOMICO

		30/09/2022	31/12/2021
10	Saldo della gestione previdenziale	-226.993.308	3.364.166
20	Risultato della gestione finanziaria	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	-	9.535.605
40	Oneri di gestione	-	-348.513
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-	9.187.092
60	Saldo della gestione amministrativa	-	-233.691
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva	-226.993.308	12.317.567
80	Imposta sostitutiva	-	-1.844.054
100	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-226.993.308	10.473.513

3 - NOTA INTEGRATIVA INFORMAZIONI GENERALI

Premessa

Il presente bilancio finale di liquidazione è stato redatto in osservanza del principio di chiarezza nonché nel rispetto delle direttive impartite dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione in tema di contabilità e bilancio dei Fondi Pensione, tenuto conto dei principi contabili di riferimento emanati dagli Ordini Professionali, allo scopo di fornire le informazioni ritenute necessarie per una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica del Fondo.

E' composto dai seguenti documenti:

- 1) Stato Patrimoniale
- 2) Conto Economico
- 3) Nota Integrativa.

Ai suddetti documenti di sintesi seguono i rendiconti, distinti per comparto, redatti per la fase di accumulo: non si è resa necessaria la redazione del rendiconto per la fase di erogazione, poiché il Fondo nell'esercizio in esame non ha erogato prestazioni in forma di rendita.

Il rendiconto della fase di accumulo è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa.

Caratteristiche strutturali

In data 27 maggio 2022 l'Assemblea ha deliberato lo scioglimento del Fondo Pensioni Banca delle Marche con effetto dal 03.06.2022 dopo che tutte le posizioni sono state trasferite, con efficacia 01.01.2022, secondo gli accordi fra le fonti istitutive del 03 agosto 2021, al Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Dopo tale trasferimento il patrimonio del Fondo Pensioni Banca delle Marche necessario per il conseguimento dello scopo di cui all'art.3 dello Statuto è risultato pari a zero.

Principi contabili e criteri di valutazione

In seguito allo scioglimento del Fondo lo stesso è stato posto in liquidazione e, conseguentemente, è venuto meno il presupposto della continuità aziendale.

Al 30 settembre 2022, a seguito del trasferimento di tutte le posizioni degli iscritti al Fondo pensione a contribuzione definita del gruppo Intesa Sanpaolo, nonché della successiva attività di liquidazione nel corso della quale sono stati incassati tutti i crediti e pagati tutti i debiti del Fondo Pensioni Banca delle Marche legati alla gestione amministrativa dello stesso, non vi sono poste attive e/o passive da sottoporre a valutazione. Le poste del conto economico sono esposte in Bilancio secondo i principi di prudenza e di competenza economica.

Categorie, comparti e gruppi di lavoratori e di imprese a cui il Fondo si riferisce

Alla data di chiusura della liquidazione alla quale questo bilancio si riferisce, a seguito del trasferimento delle posizioni verso il Fondo Pensione a contribuzione definita del gruppo Intesa Sanpaolo, il numero complessivo delle aziende associate è di 0 unità, per un totale di 0 dipendenti attivi iscritti al Fondo.

Fase di accumulo

	ANNO 2022	ANNO 2021
Aderenti attivi	0	2.659
Aziende	0	7

Compensi spettanti ai Componenti gli Organi sociali

Ai sensi dell'art. 2427, punto 16, del Codice Civile, nonché delle previsioni della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, viene di seguito riportata l'indicazione dell'ammontare dei compensi, a qualsiasi titolo e sotto qualsiasi forma, spettanti ai componenti il Consiglio di Amministrazione, il Collegio Sindacale e il Collegio dei Liquidatori per il 2022 e per l'esercizio precedente, al netto di oneri accessori ed al netto dei rimborsi spese.

Giusta delibera dell'Assemblea dei Delegati i componenti il Consiglio di Amministrazione, il Collegio dei Liquidatori e il Direttore Generale non percepiscono compensi nell'anno 2022.

	COMPENSI 2022	COMPENSI 2021
PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	0	2.000
SINDACI	12.409	11.000
DIRETTORE GENERALE	0	2.500
RESPONSABILE FUNZIONE FINANZA	0	500

Personale Impiegato dal Fondo

I dipendenti impiegati dal Fondo sono messi a disposizione da Intesa Sanpaolo S.p.A., in forza di regolari contratti di distacco. Il numero medio dei dipendenti viene riportato nella tabella che segue:

	ANNO 2022	ANNO 2021
Dirigenti e Funzionari	2	2
Restante Personale	3	4
Totale	5	6

A partire dal 1° Settembre 2022 i costi del personale sono stati assunti da Intesa Sanpaolo.

Ulteriori informazioni:

Comparabilità con esercizi precedenti

I dati esposti in bilancio non sono comparabili con quelli dell'esercizio precedente trattandosi di un bilancio riferito alla fase di liquidazione nella quale il patrimonio degli aderenti risulta già azzerato con effetto 1/1/2022.

3.1 RENDICONTI DELLA FASE DI ACCUMULO

3.1.1 STATO PATRIMONIALE FASE DI ACCUMULO

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	30/09/2022	31/12/2021
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	-	229.600.081
20-a) Depositi bancari	-	12.328.877
20-b) Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-
20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	-	104.137.255
20-d) Titoli di debito quotati	-	6.199.311
20-e) Titoli di capitale quotati	-	35.833.304
20-f) Titoli di debito non quotati	-	-
20-g) Titoli di capitale non quotati	-	-
20-h) Quote di O.I.C.R.	-	3.367.307
20-i) Opzioni acquistate	-	-
20-l) Ratei e risconti attivi	-	364.709
20-m) Garanzie di risultato rilasciate al Fondo Pensione	-	-
20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	-	956.979
20-o) Investimenti in gestione assicurativa	-	66.227.678
20-p) Crediti per operazioni forward	-	7.724
20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	176.937
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	-	3.548.990
40-a) Cassa e depositi bancari	-	2.781.599
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	-	767.391
50 Crediti di imposta	-	62.396
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	-	233.211.467

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		30/09/2022	31/12/2021
10	Passivita' della gestione previdenziale	-	3.704.493
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	-	3.704.493
20	Passivita' della gestione finanziaria	-	219.195
	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	-	217.497
	20-e) Debiti su operazioni forward / future	-	1.698
	20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passivita' della gestione amministrativa	-	388.021
	40-a) TFR	-	-
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	-	388.021
	40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
50	Debiti di imposta	-	1.906.450
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		-	6.218.159
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	-	226.993.308
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contributi da ricevere	-	-
	Impegni di firma - fidejussioni	-	-
	Fidejussioni a garanzia	-	-
	Contratti futures	-	-
	Controparte c/contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-2.234.705
	Controparte per valute da regolare	-	2.234.705

3.1.2 CONTO ECONOMICO FASE DI ACCUMULO

	30/09/2022	31/12/2021
10 Saldo della gestione previdenziale	-226.993.308	3.364.166
10-a) Contributi per le prestazioni	-	19.806.210
10-b) Anticipazioni	-	-2.656.824
10-c) Trasferimenti e riscatti	-226.989.421	-12.148.510
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-	-1.636.710
10-f) Premi per prestazioni accessorie	-	-
10-g) Prestazioni periodiche	-	-
10-h) Altre uscite previdenziali	-3.887	-
10-i) Altre entrate previdenziali	-	-
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	-	9.535.605
30-a) Dividendi e interessi	-	1.523.685
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	-	8.011.920
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	-	-348.513
40-a) Societa' di gestione	-	-317.648
40-b) Banca depositaria	-	-30.865
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-	9.187.092
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-233.691
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	250.780	298.543
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-50.102	-128.231
60-c) Spese generali ed amministrative	-102.493	-120.714
60-d) Spese per il personale	-97.000	-279.295
60-e) Ammortamenti	-	-
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	-1.185	-3.994
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-226.993.308	12.317.567
80 Imposta sostitutiva	-	-1.844.054
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-226.993.308	10.473.513

3.1.3 – Nota Integrativa

3.1.3.1 – Informazioni sullo Stato Patrimoniale

In data 26.09.2022 l'unico conto corrente del Fondo rimasto aperto dopo il trasferimento delle posizioni è stato estinto.

3.1.3.2 – Informazioni sul Conto Economico

10 – Saldo della gestione previdenziale € -226.993.308

c) Trasferimenti e riscatti € -226.989.421

La voce è composta dal trasferimento complessivo delle posizioni per € 226.989.421.

h) Altre uscite previdenziali € -3.887

La voce è composta dalle sistemazioni effettuate in sede di trasferimento delle posizioni.

60 – Saldo della gestione amministrativa € -

a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi € 250.780

Tale voce è composta dalle entrate ricevute da Banca Intesa Sanpaolo a fronte delle spese amministrative sostenute durante l'esercizio 2022 per € 247.947 e dai prelievi effettuati sul pagamento delle liquidazioni per € 2.833 per la copertura degli oneri spettanti al Service per i conteggi di liquidazione.

b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi € - 50.102

La voce è costituita dal costo per il servizio di gestione amministrativa svolto da Previnet S.p.A. per € 50.102.

Il costo del Service Previnet è così composto:

Descrizione	Importo
Spese per Servizi Amm.vi PREVINET	-46.808
Spese per Servizi Amm.vi PREVINET - Canoni e Servizi IT	-3.294
Totale	-50.102

c) Spese generali ed amministrative € -102.493

La voce comprende:

Spese per Organi Sociali

Assicurazioni	-31.236
Compensi Società di Revisione	-9.553
Compensi altri sindaci	-8.909
Rimborsi spese Presidente Consiglio di Amministrazione/Liquidatore	-6.315
Compensi Presidente Collegio Sindacale	-3.500
Rimborso spese delegati	-2.922
Rimborsi spese altri consiglieri/Liquidatori	-1.094
Contributo INPS sindaci	-960
Rimborsi spese altri sindaci	-539

Abbonamenti, libri e pubblicazioni	-244
Totale	-65.272

Spese per servizi e varie

Spese legali e notarili	-5.095
Spese consulenza	-557
Spese stampa e invio lettere ad aderenti	-86
Servizi vari (costi post-migrazione BFF Bank)	-10.248
Controllo interno	-12.200
Spese per organi sociali	-1.980
Bolli e Postali	-354
Contributo annuale Covip	-6.655
Spese varie	-46
Totale	-37.221

d) Spese per il personale

€ -97.000

Tale voce è composta dal costo per il personale in comando per € 96.119 e dal costo per i rimborsi dei collaboratori (Responsabile della Funzione Finanza) per € 881.

g) Oneri e proventi diversi

€ -1.185

Tale voce è così composta:

Sopravvenienze attive	2
Oneri Bancari	-1.045
Sopravvenienze passive	-142
Totale	-1.185

4.2 Rendiconto della fase di accumulo nei comparti – Linea Prudente

4.2.1 – Stato Patrimoniale

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		30/09/2022	31/12/2021
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	-	57.160.725
	20-a) Depositi bancari	-	2.564.903
	20-b) Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	-	52.927.543
	20-d) Titoli di debito quotati	-	1.374.426
	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.	-	-
	20-i) Opzioni acquistate	-	-
	20-l) Ratei e risconti attivi	-	128.581
	20-m) Garanzie di risultato rilasciate al Fondo Pensione	-	-
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	-	165.272
	20-o) Investimenti in gestione assicurativa	-	-
	20-p) Crediti per operazioni forward	-	-
	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	-	616.060
	40-a) Cassa e depositi bancari	-	597.269
	40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
	40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
	40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	-	18.791
50	Crediti di imposta	-	62.396
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		-	57.839.181

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		30/09/2022	31/12/2021
10	Passivita' della gestione previdenziale	-	1.789.567
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	-	1.789.567
20	Passivita' della gestione finanziaria	-	16.152
	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	-	16.152
	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	-	19.068
	40-a) TFR	-	-
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	-	19.068
	40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
50	Debiti di imposta	-	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		-	1.824.787
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	-	56.014.394
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contributi da ricevere	-	-
	Impegni di firma - fidejussioni	-	-
	Fidejussioni a garanzia	-	-
	Contratti futures	-	-
	Controparte c/contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-
	Controparte per valute da regolare	-	-

4.2.2 – Conto Economico

		30/09/2022	31/12/2021
10	Saldo della gestione previdenziale	-56.014.394	-2.119.929
	10-a) Contributi per le prestazioni	-	3.616.861
	10-b) Anticipazioni	-	-692.967
	10-c) Trasferimenti e riscatti	-56.013.118	-4.440.823
	10-d) Trasformazioni in rendita	-	-
	10-e) Erogazioni in forma di capitale	-	-603.000
	10-f) Premi per prestazioni accessorie	-	-
	10-g) Prestazioni periodiche	-	-
	10-h) Altre uscite previdenziali	-1.276	-
	10-i) Altre entrate previdenziali	-	-
20	Risultato della gestione finanziaria	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	-	-322.350
	30-a) Dividendi e interessi	-	407.880
	30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	-	-730.230
	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	-	-56.391
	40-a) Società di gestione	-	-45.086
	40-b) Banca depositaria	-	-11.305
	40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-	-378.741
60	Saldo della gestione amministrativa	-	-67.336
	60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	-	75.863
	60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-	-38.642
	60-c) Spese generali ed amministrative	-	-32.571
	60-d) Spese per il personale	-	-70.971
	60-e) Ammortamenti	-	-
	60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
	60-g) Oneri e proventi diversi	-	-1.015
	60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
	60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-56.014.394	-2.566.006
80	Imposta sostitutiva	-	62.396
100	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-56.014.394	-2.503.610

4.2.3 – Nota Integrativa

Numero e controvalore delle quote

Alla data del 30/09/2022 non essendoci più il patrimonio degli aderenti non esistono neanche le quote.

4.2.3.1 Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Nulla da segnalare

4.2.3.2 – Informazioni sul Conto Economico

10 – Saldo della gestione previdenziale **€ -56.014.394**

c) Trasferimenti e riscatti **€ -56.013.118**

La voce è composta dal trasferimento in uscita per € 56.013.118.

h) Altre uscite previdenziali **€ -1.276**

La voce è composta dalle sistemazioni effettuate in sede di trasferimento delle posizioni.

5.3 Rendiconto della fase di accumulo nei comparti – Linea Rendimento

5.3.1 – Stato Patrimoniale

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		30/09/2022	31/12/2021
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	-	106.211.678
	20-a) Depositi bancari	-	9.763.974
	20-b) Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	-	51.209.712
	20-d) Titoli di debito quotati	-	4.824.885
	20-e) Titoli di capitale quotati	-	35.833.304
	20-f) Titoli di debito non quotati	-	-
	20-g) Titoli di capitale non quotati	-	-
	20-h) Quote di O.I.C.R.	-	3.367.307
	20-i) Opzioni acquistate	-	-
	20-l) Ratei e risconti attivi	-	236.128
	20-m) Garanzie di risultato rilasciate al Fondo Pensione	-	-
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	-	791.707
	20-o) Investimenti in gestione assicurativa	-	-
	20-p) Crediti per operazioni forward	-	7.724
	20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
	20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	176.937
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attivita' della gestione amministrativa	-	1.512.154
	40-a) Cassa e depositi bancari	-	1.479.450
	40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
	40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
	40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	-	32.704
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		-	107.723.832

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		30/09/2022	31/12/2021
10	Passivita' della gestione previdenziale	-	1.012.667
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	-	1.012.667
20	Passivita' della gestione finanziaria	-	203.043
	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	-	201.345
	20-e) Debiti su operazioni forward / future	-	1.698
	20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passivita' della gestione amministrativa	-	34.306
	40-a) TFR	-	-
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	-	34.306
	40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
50	Debiti di imposta	-	1.722.580
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		-	2.972.596
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	-	104.751.236
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contributi da ricevere	-	-
	Impegni di firma - fidejussioni	-	-
	Fidejussioni a garanzia	-	-
	Contratti futures	-	-
	Controparte c/contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-2.234.705
	Controparte per valute da regolare	-	2.234.705

5.3.2 – Conto Economico

	30/09/2022	31/12/2021
10 Saldo della gestione previdenziale	-104.751.236	3.648.651
10-a) Contributi per le prestazioni	-	9.408.598
10-b) Anticipazioni	-	-1.359.715
10-c) Trasferimenti e riscatti	-104.751.034	-4.083.328
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-	-316.904
10-f) Premi per prestazioni accessorie	-	-
10-g) Prestazioni periodiche	-	-
10-h) Altre uscite previdenziali	-202	-
10-i) Altre entrate previdenziali	-	-
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	-	8.706.019
30-a) Dividendi e interessi	-	1.115.805
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	-	7.590.214
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	-	-292.122
40-a) Società di gestione	-	-272.562
40-b) Banca depositaria	-	-19.560
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-	8.413.897
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-121.142
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	-	136.483
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-	-69.518
60-c) Spese generali ed amministrative	-	-58.597
60-d) Spese per il personale	-	-127.684
60-e) Ammortamenti	-	-
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	-	-1.826
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-104.751.236	11.941.406
80 Imposta sostitutiva	-	-1.722.580
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-104.751.236	10.218.826

5.3.3 – Nota Integrativa

Numero e controvalore delle quote

Alla data del 30/09/2022 non essendoci più il patrimonio degli aderenti non esistono neanche le quote.

5.3.3.1 Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Nulla da segnalare

5.3.3.2 – Informazioni sul Conto Economico

10 – Saldo della gestione previdenziale **€ -104.751.236**

c) Trasferimenti e riscatti **€ -104.751.034**

La voce è composta dal trasferimento in uscita per € 104.751.034.

h) Altre uscite previdenziali **€ -202**

La voce è composta dalle sistemazioni effettuate in sede di trasferimento delle posizioni.

6.4 Rendiconto della fase di accumulo nei comparti – Linea Garanzia - Assicurativa

6.4.1 – Stato Patrimoniale

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		30/09/2022	31/12/2021
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	-	66.227.678
	20-a) Depositi bancari	-	-
	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.	-	-
	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	-	-
	20-o) Investimenti in gestione assicurativa	-	66.227.678
	20-p) Crediti per operazioni forward	-	-
	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	-	1.420.776
	40-a) Cassa e depositi bancari	-	704.880
	40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
	40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
	40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	-	715.896
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		-	67.648.454

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		30/09/2022	31/12/2021
10	Passivita' della gestione previdenziale	-	902.259
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	-	902.259
20	Passivita' della gestione finanziaria	-	-
	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	-	-
	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	-	334.647
	40-a) TFR	-	-
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	-	334.647
	40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
50	Debiti di imposta	-	183.870
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		-	1.420.776
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	-	66.227.678
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contributi da ricevere	-	-
	Impegni di firma - fidejussioni	-	-
	Fidejussioni a garanzia	-	-
	Contratti futures	-	-
	Controparte c/contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-
	Controparte per valute da regolare	-	-

6.4.2 – Conto Economico

	30/09/2022	31/12/2021
10 Saldo della gestione previdenziale	-66.227.678	1.835.444
10-a) Contributi per le prestazioni	-	6.780.751
10-b) Anticipazioni	-	-604.142
10-c) Trasferimenti e riscatti	-66.225.269	-3.624.359
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-	-716.806
10-f) Premi per prestazioni accessorie	-	-
10-g) Prestazioni periodiche	-	-
10-h) Altre uscite previdenziali	-2.409	-
10-i) Altre entrate previdenziali	-	-
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	-	1.151.936
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	-	1.151.936
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	-	-
40-a) Societa' di gestione	-	-
40-b) Banca depositaria	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-	1.151.936
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-45.213
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	-	86.197
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-	-20.071
60-c) Spese generali ed amministrative	-	-29.546
60-d) Spese per il personale	-	-80.640
60-e) Ammortamenti	-	-
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	-	-1.153
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-66.227.678	2.942.167
80 Imposta sostitutiva	-	-183.870
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-66.227.678	2.758.297

6.4.3 – Nota Integrativa

Numero e controvalore delle quote

Alla data del 30/09/2022 non essendoci più il patrimonio degli aderenti non esistono neanche le quote.

6.4.3.1 Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Nulla da segnalare

6.4.3.2 – Informazioni sul Conto Economico

10 – Saldo della gestione previdenziale	€ -66.227.678
--	----------------------

c) Trasferimenti e riscatti	€ -66.225.269
------------------------------------	----------------------

La voce è composta dal trasferimento in uscita per € 66.225.269.

h) Altre uscite previdenziali	€ -2.409
--------------------------------------	-----------------

La voce è composta dalle sistemazioni effettuate in sede di trasferimento delle posizioni.

“FONDO PENSIONI BANCA DELLE MARCHE” – IN LIQUIDAZIONE”

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

Relazione del Collegio dei Sindaci a corredo del bilancio finale di liquidazione alla data del 30 settembre 2022.

L'Assemblea straordinaria dei delegati del Fondo Pensioni Banca delle Marche (di seguito anche "Fondo") riunitasi in data 27 maggio 2022, preso atto:

- che in esecuzione degli accordi intervenuti il 3 agosto 2021 fra le Fonti istitutive, con effetto dal 1° gennaio 2022, tutte le posizioni degli aderenti al Fondo Pensioni Banca delle Marche sono state trasferite al Fondo Pensione a Contribuzione Definita del Gruppo Intesa Sanpaolo;
- che conseguentemente il patrimonio destinato al perseguimento dello scopo di cui all'art. 3 dello statuto si è azzerato, rendendo impossibile il perseguimento di tale scopo;

ha deliberato lo scioglimento del Fondo Pensioni Banca delle Marche con effetto dal 3 giugno 2022, provvedendo alla nomina dei Liquidatori, alla definizione dei loro poteri e modalità operative e a stabilire la destinazione di eventuali residui attivi risultanti dal bilancio finale di liquidazione. Nella delibera è stato previsto, fra l'altro, che i Liquidatori avrebbero provveduto a redigere ed approvare il bilancio finale di liquidazione, da corredare con una loro relazione sulla gestione (di liquidazione) e con le relazioni del Collegio dei Sindaci e della Società di revisione e da trasmettere quindi alla COVIP e pubblicare nel sito internet del Fondo.

Nel periodo dal 1° gennaio 2022 al 30 settembre 2022 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.

Sulla base della consolidata conoscenza che il Collegio dei Sindaci ha ormai acquisito in merito al 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.

Bilancio finale di liquidazione alla data del 30 settembre 2022.

Il bilancio in oggetto, 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 relativa alla fase di liquidazione), evidenzia i seguenti valori:

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	30.09.2022	31.12.2021
20. Investimenti in gestione	-	229.600.081
40. Attività della gestione amministrativa	-	3.548.990
50. Crediti d'imposta	-	62.396
Totale attività fase di accumulo	-	233.211.467

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	30.09.2022	31.12.2021
10. Passività della gestione previdenziale	-	3.704.493



20. Passività della gestione finanziaria	-	219.195
40. Passività della gestione amministrativa	-	388.021
50 Debiti d'imposta	-	1.906.450
Totale passività fase di accumulo	-	6.218.159
100. Attivo netto destinato alle prestazioni	-	226.993.308
Conti d'ordine		
Valute da regolare	-	-2.234.705

CONTO ECONOMICO

	30.09.2022	31.12.2021
10. Saldo della gestione previdenziale	-226.993.308	3.364.166
30. Risultato della gestione finanziaria indiretta	-	9.535.605
40. Oneri di gestione	-	-348.513
50. Margine della gestione finanziaria (30)+(40)	-	9.187.092
60. Saldo della gestione amministrativa	-	-233.691
70. Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-226.993.308	12.317.567
80. Imposta sostitutiva	-	-1.844.054
100. Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-226.993.308	10.473.513

Abbiamo verificato la rispondenza del bilancio finale di liquidazione 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 sopra riportato 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.

La società Deloitte & Touche, incaricata della revisione legale dei conti, nella sua relazione, anch'essa allegata al bilancio finale di liquidazione al 30 settembre 2022, esprime un giudizio positivo sul bilancio stesso e sulla coerenza con quest'ultimo di quanto riportato nella relazione del Collegio dei liquidatori.

Attività di Vigilanza

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

- abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
- abbiamo partecipato alle due Assemblee dei Delegati tenutesi:
 - il 28 aprile 2022, in seduta ordinaria, per l'approvazione del bilancio 2021, per il conferimento dell'incarico alla Società di revisione, per l'esame dei compensi degli Organi del Fondo e per una informativa sull'andamento del processo di trasferimento collettivo nel Fondo a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo delle posizioni degli aderenti a questo Fondo;
 - il 27 maggio 2022, in seduta straordinaria, per deliberare lo scioglimento del Fondo e per l'adozione delle delibere conseguenti, come sopra detto;
- abbiamo partecipato a tutte le riunioni del Consiglio di Amministrazione prima e del Collegio dei Liquidatori poi;

- dal 1° gennaio 2022 il Collegio dei Sindaci ha effettuato quattro riunioni compresa quella in data odierna;
- 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 espletati dalla Funzione fondamentale di revisione interna da inizio anno e fino alla delibera assembleare di scioglimento del Fondo; gli esiti di tali controlli sono stati illustrati dalla Funzione predetta con relazioni al Consiglio di Amministrazione e al Collegio dei Sindaci dalle quali non sono emerse criticità da segnalare in questa sede;
- nel corso del periodo al quale questa relazione si riferisce non è pervenuto alcun reclamo da parte degli iscritti e alla data odierna non ci risulta che vi siano richieste risarcitorie, procedimenti per l'applicazione di sanzioni amministrative e/o giudizi pendenti;
- 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) e all'INPS nonché gli adempimenti fiscali;
- abbiamo ottenuto dagli Amministratori prima e dai Liquidatori poi informazioni sull'attività svolta e sulle operazioni 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;
- 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;
- non abbiamo rilevato l'esistenza di operazioni atipiche o inusuali;
- 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;
- da quanto rilevato emerge che gli Amministratori prima e i Liquidatori poi hanno svolto la loro attività nel rispetto della legge, nel rispetto dei principi di corretta amministrazione e delle regole imposte dalla procedura di liquidazione.

Osservazioni e proposte in ordine al bilancio

In considerazione di quanto sopra esposto, il Collegio non ha osservazioni da formulare in merito al bilancio finale di liquidazione redatto alla data del 30 settembre 2022, così come approvato dal Collegio dei Liquidatori il 7 ottobre 2022.

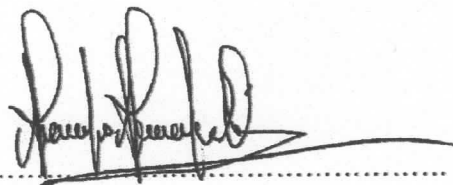
La presente relazione, unitamente al bilancio finale di liquidazione, alla relazione del Collegio dei Liquidatori e alla relazione della Società incaricata della revisione legali dei conti, verrà trasmessa alla COVIP unitamente all'istanza di cancellazione del Fondo dall'Albo e dal Registro dei fondi con personalità giuridica tenuti dalla stessa.

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

Jesi, 14 ottobre 2022

IL COLLEGIO DEI SINDACI

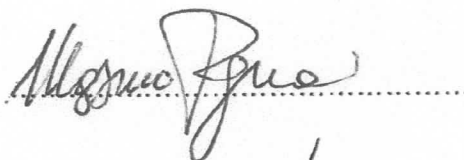
Avv. Alessandro ALESSANDRELLI

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Alessandro Alessandrelli', written over a horizontal dotted line.

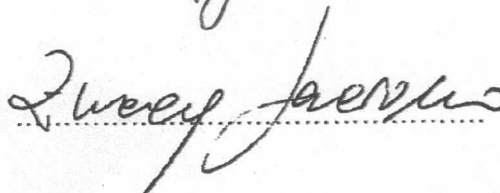
Dott. Massimo ALBONETTI

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Massimo Albionetti', written over a horizontal dotted line.

Dott. Massimo PAGNONI

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Massimo Pagnoni', written over a horizontal dotted line.

Dott. Luciano ZUCCA

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Luciano Zucca', written over a horizontal dotted line.

RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE INDIPENDENTE AI SENSI DELL' ART. 14 DEL D. LGS. 27 GENNAIO 2010, N. 39

Al Collegio dei Liquidatori del
Fondo Pensioni Banca delle Marche in liquidazione

RELAZIONE SULLA REVISIONE CONTABILE DEL BILANCIO FINALE DI LIQUIDAZIONE

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio finale di liquidazione del Fondo Pensioni Banca delle Marche in liquidazione (il "Fondo"), costituito dallo stato patrimoniale al 30 settembre 2022, dal conto economico per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio finale di liquidazione fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo Pensioni Banca delle Marche in liquidazione al 30 settembre 2022 e della variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità ai provvedimenti emanati da Covip che ne disciplinano i criteri di redazione, così come richiamati dai Liquidatori nella nota integrativa.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio finale di liquidazione* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto al Fondo in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Richiamo di informativa

Richiamiamo l'attenzione sulla nota contenuta nella Nota Integrativa – Paragrafo "Principi contabili e criteri di valutazione" che indica che per effetto dello stato di liquidazione è venuto meno il presupposto della continuità aziendale su cui si basano alcuni principi di redazione del bilancio e che illustra i criteri adottati nella redazione del bilancio finale di liquidazione. Il nostro giudizio non è espresso con rilievi in relazione a tale aspetto.

Ancona Bari Bergamo Bologna Brescia Cagliari Firenze Genova Milano Napoli Padova Parma Roma
Torino Treviso Udine Verona

Sede Legale: Via Tortona, 25 – 20144 Milano | Capitale Sociale: Euro 10.328.220,00 i.v.
Codice Fiscale/Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n. 03049560166
R.E.A. n. MI-1720239 | Partita IVA: IT 03049560166

Il nome Deloitte si riferisce a una o più delle seguenti entità: Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una società inglese a responsabilità limitata ("DTTL"), le member firm aderenti al suo network e le entità a esse correlate. DTTL e ciascuna delle sue member firm sono entità giuridicamente separate e indipendenti tra loro. DTTL (denominata anche "Deloitte Global") non fornisce servizi ai clienti. Si invita a leggere l'informativa completa relativa alla descrizione della struttura legale di Deloitte Touche Tohmatsu Limited e delle sue member firm all'indirizzo www.deloitte.com/about.

© Deloitte & Touche S.p.A.



PROFESSIONAL SERVICES PARTNER
OF MILANO CORTINA 2026

Responsabilità del Collegio dei Liquidatori e del Collegio Sindacale per il bilancio finale di liquidazione

I Liquidatori sono responsabili per la redazione del bilancio finale di liquidazione che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità ai provvedimenti emanati da Covip che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Il Collegio Sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria del Fondo.

Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio finale di liquidazione

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio finale di liquidazione nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che tuttavia non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio finale di liquidazione.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- Abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio finale di liquidazione, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti od eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno.
- Abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno del Fondo.
- Abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dai Liquidatori, inclusa la relativa informativa.
- Abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio finale di liquidazione nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio finale di liquidazione rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

RELAZIONE SU ALTRE DISPOSIZIONI DI LEGGE E REGOLAMENTARI

Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D. Lgs. 39/10

I Liquidatori del Fondo Pensioni Banca delle Marche in liquidazione sono responsabili per la predisposizione della relazione del Collegio dei Liquidatori sulla gestione del Fondo Pensioni Banca delle Marche in liquidazione al 30 settembre 2022, inclusa la sua coerenza con il relativo bilancio finale di liquidazione e la sua conformità ai provvedimenti emanati da Covip, così come richiamati dai Liquidatori nella relazione del Collegio dei Liquidatori sulla gestione.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione del Collegio dei Liquidatori sulla gestione con il bilancio finale di liquidazione del Fondo Pensioni Banca delle Marche in liquidazione al 30 settembre 2022 e sulla conformità della stessa ai provvedimenti emanati da Covip, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione del Collegio dei Liquidatori sulla gestione è coerente con il bilancio finale di liquidazione del Fondo Pensioni Banca delle Marche in liquidazione al 30 settembre 2022 ed è redatta in conformità ai provvedimenti emanati da Covip.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, c.2, lettera e), del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione del Fondo e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

DELOITTE & TOUCHE S.p.A.



Enrico Gazzaniga
Socio

Milano, 14 ottobre 2022