



Fondo Pensione
Findomestic Banca

Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti della
Findomestic Banca S.p.A. e Società Controllate

RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE
AL BILANCIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2018

Signori Iscritti,

Il Collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31/12/2018, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e segg. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c..

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39" e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c."

A) Relazione di revisione indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.lgs. del 27 gennaio 2010, n.39

Attività svolta

Il bilancio del Fondo è stato predisposto in conformità alle disposizioni emanate dalla Covip, in particolar modo alla deliberazione riguardante "Il Bilancio dei fondi pensione e altre disposizioni in materia di contabilità" e si compone, per ciascuna delle due gestioni di tipo finanziario e della gestione di tipo assicurativo, di uno stato patrimoniale, di un conto economico e di una nota integrativa.

I valori patrimoniali ed economici sono stati oggetto di comparazione temporale con il precedente esercizio.

E' stato, inoltre, predisposto il rendiconto finanziario di gestione collettiva.

Responsabilità degli amministratori per il bilancio d'esercizio

La responsabilità della redazione del bilancio compete al Consiglio di Amministrazione del Fondo, mentre è nostro compito esprimere su di esso un giudizio professionale, verificandone la rispondenza allo statuto ed alle norme vigenti in materia. Il nostro esame è stato condotto secondo le procedure e le metodologie comunemente adottate nel settore della revisione, secondo le raccomandazioni della Covip ed anche in osservanza dei Principi Contabili raccomandati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, al fine di acquisire gli elementi necessari per accertare l'attendibilità delle scritture contabili e degli elementi di prova a supporto dei saldi indicati nel bilancio d'esercizio. Nel corso dell'esercizio abbiamo proceduto, con periodicità trimestrale a norma dell'art. 28 dello statuto, ad effettuare controlli e verifiche, anche con il sistema a campione, circa la corretta rilevazione nelle scritture contabili dei fatti di gestione ed accertando, altresì, la corretta esecuzione degli adempimenti civilistici e fiscali. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione di un corretto giudizio professionale, tenuto conto che sussistono ampi margini di garanzia in favore della continuità della gestione e che i rischi connessi all'attività svolta hanno carattere contenuto, in base alle valutazioni esprimibili attualmente. Il bilancio in esame, a nostro giudizio, è, nel suo complesso, conforme alle norme che ne disciplinano la redazione; esso è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica del Fondo alla data di chiusura dell'esercizio.



Fondo Pensione Findomestic Banca

Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti della
Findomestic Banca S.p.A. e Società Controllate

Responsabilità del revisore

E' nostra la responsabilità di esprimere un giudizio sul bilancio d'esercizio sulla base della revisione legale.

Abbiamo svolto la revisione legale in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) elaborati ai sensi dell'art. 11, comma 3, del D.Lgs. 39/10. Tali principi richiedono il rispetto di principi etici, nonché la pianificazione e lo svolgimento della revisione legale al fine di acquisire una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio non contenga errori significativi.

La revisione legale comporta lo svolgimento di procedure volte ad acquisire elementi probativi a supporto degli importi e delle informazioni contenuti nel bilancio d'esercizio. Le procedure scelte dipendono dal giudizio professionale del revisore, inclusa la valutazione dei rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali. Nell'effettuare tali valutazioni del rischio, il revisore considera il controllo interno relativo alla redazione del bilancio d'esercizio dell'impresa che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta al fine di definire procedure di revisione appropriate alle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno dell'impresa. La revisione legale comprende altresì la valutazione dell'appropriatezza dei principi contabili adottati, della ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, nonché la valutazione della presentazione del bilancio d'esercizio nel suo complesso.

Giudizio

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA S.P.A. al 31/12/2018 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle vigenti disposizioni di Legge in materia di bilancio di esercizio dei Fondi Pensione, tenuto conto delle indicazioni contenute nella Deliberazione della Commissione di Vigilanza dei Fondi Pensione del 17 giugno 1998, interpretate ed integrate dai principi contabili e di comportamento emanati per le società di capitali dal Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti e degli esperti contabili, ove compatibili.

A nostro giudizio la relazione del Consiglio di Amministrazione è coerente con i bilanci di esercizio del FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA S.P.A. al 31/12/2018.

B) Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2 del Codice Civile

B1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 e ss., c.c.

Le attività svolte dal Collegio sindacale hanno riguardato, sotto l'aspetto temporale, l'intero esercizio e nel corso dell'esercizio stesso sono state regolarmente svolte e documentate le riunioni di cui all'art. 2404 c.c..

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31.12.2018 la nostra attività è stata ispirata alle direttive Covip ed alle Norme di Comportamento del Collegio Sindacale raccomandate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.



Fondo Pensione Findomestic Banca

Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti della
Findomestic Banca S.p.A. e Società Controllate

In particolare:

- abbiamo vigilato sull’osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
- abbiamo partecipato alle adunanze del Consiglio di Amministrazione ed alle Assemblee dei Delegati, svoltesi nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento e per le quali possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate sono conformi alla legge ed allo statuto e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l’integrità del patrimonio del Fondo;
- abbiamo ottenuto dal Direttore Generale del Fondo, dal Gestore delle risorse finanziarie (Eurizon Capital SGR), dal Gestore del contratto di assicurazione (Assicurazioni Generali S.p.A.), dalla Banca Depositaria (Nexi S.p.A. ex Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane), dai consulenti (Studio Bruni & Marino) e dal Service Amministrativo (Previnet S.p.A.), ciascuno per quanto di sua competenza, informazioni utili sul generale andamento del Fondo e possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere sono conformi alla legge, allo statuto ed alle convenzioni stipulate;
- abbiamo acquisito conoscenza e vigilato sull’adeguatezza dell’assetto organizzativo del Fondo, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni. Stante la rapida evoluzione della dimensione e della complessità dell’attività del Fondo, raccomandiamo con l’occasione ai competenti organi particolare attenzione al mantenimento di un’adeguata correlazione con l’assetto organizzativo in essere;
- abbiamo valutato e vigilato sull’adeguatezza del sistema amministrativo e contabile, nonché sull’affidabilità di quest’ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l’ottenimento di informazioni dagli organi del Fondo, dai responsabili delle funzioni del Service Amministrativo, nonché attraverso l’esame dei documenti contabili ed a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire;
- abbiamo vigilato sull’osservanza delle disposizioni Covip e alla conformità delle procedure previste della stessa. A tal riguardo evidenziamo che nell’anno 2018 1 il Fondo ha evaso n. 1 reclami.

Nel corso dell’attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi ulteriori fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione. Abbiamo verificato la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui abbiamo conoscenza a seguito dell’espletamento dei nostri doveri e non abbiamo osservazioni al riguardo. Non sono state riscontrate irregolarità in grado di incidere negativamente sulla corretta amministrazione e gestione del Fondo.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d’esercizio

1. Abbiamo esaminato il progetto di bilancio d’esercizio chiuso al 31/12/2018, che è stato messo a nostra disposizione nei termini di cui all’art. 2429 c.c. Per l’attestazione che il bilancio d’esercizio al 31/12/2018 rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Vostra Società ai sensi dell’articolo 14 del D.Lgs. n. 39/2010 rimandiamo alla prima parte della nostra relazione. Inoltre, l’organo di amministrazione ha altresì predisposto la relazione del Consiglio di Amministrazione.



Fondo Pensione Findomestic Banca

Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti della
Findomestic Banca S.p.A. e Società Controllate

È stato, quindi, esaminato il progetto di bilancio, in merito al quale sono fornite ancora le seguenti ulteriori informazioni:

- i criteri di valutazione delle poste dell'attivo e del passivo soggette a tale necessità inderogabile sono stati controllati e non sono risultati sostanzialmente diversi da quelli adottati negli esercizi precedenti, conformi al disposto dell'art. 2426 c.c.;
- è stata posta attenzione all'impostazione data al progetto di bilancio, sulla sua generale conformità alle predisposizioni previste dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione per quello che riguarda la sua formazione e struttura e a tale riguardo non si hanno osservazioni che debbano essere evidenziate nella presente relazione;
- è stata verificata la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui si è avuta conoscenza a seguito dell'assolvimento dei doveri tipici del Collegio sindacale e a tale riguardo non vengono evidenziate ulteriori osservazioni.

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2018, approvato dal Consiglio di Amministrazione e sottoposto alla Vostra approvazione si riassume nei seguenti valori:

RENDICONTO FINANZIARIO DI GESTIONE COLLETTIVA	31/12/2018	31/12/2017
<i>1. Saldo iniziale 01/01 - c/c</i>	39.237,55	55.499,81
<i>2. Entrate per quota fissa</i>	44.741,62	49.486,26
<i>3. Entrate per rimborsi e oneri</i>	148.326,51	40.329,89
<i>4. Spese gestione collettiva e gc</i>	-147.819,89	-106.078,41
<i>Saldo al 31/12 – c/c</i>	84.485,79	39.237,55
<i>Saldo netto Partite contabili “per competenza”</i>	7.546,67	8.656,76
<i>Patrimonio collettivo al 31/12/18</i>	92.032,46	47.894,31



Fondo Pensione Findomestic Banca

Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti della
Findomestic Banca S.p.A. e Società Controllate

	LINEA MIX		LINEA CONSERVATIVA		GESTIONE ASSICURATIVA	
ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2017
Investimenti diretti						
Investimenti in gestione	34.910.886,94	35.090.510,46	1.740.719,00	1.670.348,05	138.004.621,11	128.246.719,63
Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali						
Attività della gestione amministrativa		3.438,05		138,95	681.231,48	1.385.737,32
Crediti di imposta	404.407,12		10.249,84			
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	35.315.294,06	35.093.948,51	1.750.968,84	1.670.487,00	138.685.852,59	129.632.456,95
PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2017
Passività della gestione previdenziale	342.323,23	233.911,33				717.245,56
Passività della gestione finanziaria	317.363,44	19.863,96	20.906,13	1.513,62		
Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali						
Passività della gestione amministrativa	3.888,79		187,24		15.201,48	5786,65
Debiti di imposta		333.771,63		7.566,52	652.052,00	648.727,11
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	663.575,46	587.546,92	21.093,37	9.080,14	667.253,48	1.371.759,32
Attivo netto destinato alle prestazioni	34.651.718,60	34.506.401,59	1.729.875,47	1.661.406,86	138.018.599,11	128.260.697,63
CONTO ECONOMICO	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2017
Saldo della gestione previdenziale	1.754.025,37	1.677.041,16	108.032,20	357.379,37	6.362.495,89	7.047.479,23
Risultato della gestione finanziaria diretta						
Risultato della gestione finanziaria indiretta	-1.914.361,23	1.783.821,42	-45.179,41	44.148,28	4.047.457,59	3.933.754,61
Oneri di gestione	-82.776,94	76.083,14	-3.891,33	3.858,89		
<i>Margine della gestione finanziaria</i>	-1.997.138,17	1.707.738,28	-49.070,74	40.289,39	4.047.457,59	3.933.754,61
Saldo della gestione amministrativa	-15.977,31		-742,69			
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva	-259.090,11	3.384.779,44	58.218,77	397.668,76	10.409.953,48	10.981.233,84
Imposta sostitutiva	404.407,12	-333.771,63	10.249,84	-7.566,52	-652.052,00	648.727,11
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	145.317,01	3.051.007,81	68.468,61	390.102,24	9.757.901,48	10.332.506,73



Fondo Pensione Findomestic Banca

Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti della
Findomestic Banca S.p.A. e Società Controllate

A seguito delle verifiche effettuate sul bilancio possiamo, inoltre, affermare che:

- sono state indicate le operazioni relative alla fase di accumulo, mentre per quella di erogazione nulla è stato indicato essendo prevista l'erogazione della rendita con convenzione assicurativa;
- sono stati evidenziati i saldi ed i risultati dei singoli comparti in cui si articolano le gestioni finanziarie del Fondo;
- il valore dell'attivo netto di ciascuna delle gestioni finanziarie risulta suddiviso in quote assegnate al singolo iscritto che confluiscono nella relativa posizione individuale;
- le poste di bilancio sono state valutate in prospettiva di una normale continuità dell'attività del Fondo in osservanza dei criteri definiti dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione ed integrati, ove non disposto altrimenti, con quelli previsti dall'articolo 2426 del codice civile; essi risultano, altresì, corrispondenti a quelli utilizzati nel corso del precedente esercizio;
- le poste di bilancio sono state temporalmente comparate con le corrispondenti voci dell'esercizio precedente;
- le attività e le passività sono state opportunamente separate;
- i costi ed i ricavi sono stati inseriti in bilancio secondo il principio della loro competenza temporale;
- in deroga a quest'ultimo principio i contributi sono stati rilevati secondo il principio di cassa;
- all'interno delle linee di gestione gli investimenti in attività finanziarie risultano a fine esercizio adeguatamente diversificati;
- le note integrative, predisposte per ciascuna delle tre linee di gestione, riportano tutte le informazioni richieste dalla normativa vigente.

Numerose le iniziative intraprese dal Consiglio di Amministrazione sino alla predisposizione del bilancio al 31.12.2018, per le quali Vi rimandiamo alla relazione degli amministratori.

Per quanto precede, il Collegio Sindacale non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio di esercizio al 31/12/2018 come predisposto dal Consiglio di Amministrazione.



Fondo Pensione
Findomestic Banca

Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti della
Findomestic Banca S.p.A. e Società Controllate

Firenze, li 15 Aprile 2019.

Il Collegio Sindacale

Dott. Annalisa Naldi (Presidente)

Dott. Luca Bagnini (sindaco effettivo)

Dott.ssa Grazia Fiumara (sindaco effettivo)

Dott. Sebastiano Giaquinto (sindaco effettivo)