

FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DEL GRUPPO HELVETIA

Sede in Milano, Via G. B. Cassinis n. 21

Iscritto al n. 1566 dell'albo dei Fondi Pensione – I° sezione speciale

Relazione Unitaria del Collegio dei Revisori dei Conti Sul bilancio al 31 dicembre 2017

Signori Iscritti,

il Vostro Fondo Pensione ha attribuito al Collegio dei Revisori sia l'attività di vigilanza ex articolo 2403 del Codice Civile sia il controllo legale dei conti di cui D.Lgs n. 39/2010. Il Collegio dei Revisori nella composizione attuale è stato nominato con assemblea del giorno 11 maggio 2017.

Per l'esercizio 2017 abbiamo svolto entrambe le funzioni e con la presente Relazione Unitaria rendiamo conto del nostro operato.

Il bilancio chiuso al 31 Dicembre 2017, predisposto dal Vostro Consiglio di Amministrazione, è stato regolarmente trasmesso al Collegio dei Revisori unitamente ai prospetti, agli allegati di dettaglio e alla Relazione sulla gestione.

Il bilancio così predisposto è formato dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dalla Nota Integrativa e dalla Relazione Sulla Gestione ed è stato redatto facendo riferimento al documento "Il bilancio dei Fondi Pensione ed altre disposizioni in materia di contabilità" emanato da COVIP ed alle relative direttive impartite dall'Autorità di Vigilanza.

Lo Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2017 è così riassumibile:

Attività:		
- Investimenti in gestione	Euro	41.091.141
- Attività della gestione amministrativa	Euro	915.368
- Crediti d'imposta	Euro	0
Totale Attività	Euro	42.006.509
Passività:		
- Passività della gestione previdenziale	Euro	304.147
- Passività della gestione amministrativa	Euro	393.680
- Debiti d'imposta	Euro	217.541
Totale passività fase di accumulo	Euro	985.35
Attivo netto destinato alle prestazioni	Euro	41.091.141

Il Conto Economico presenta, in sintesi, i seguenti valori:

- Saldo della gestione previdenziale	Euro	1.169.975
- Risultato della gestione finanziaria indiretta	Euro	1.338.659
Variatione dell'attivo netto destinato alle prestazioni, ante imposta sostitutiva	Euro	2.508.634
- Imposta sostitutiva	Euro	- 217.541
Variatione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	Euro	2.291.093

AM *AR*

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 del revisore indipendente ai sensi dell’art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d’esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d’esercizio del FONDO PENSIONE per il Personale Del Gruppo Helvetia chiuso al 31 dicembre 2017, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2017, dal conto economico per l’esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d’esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo al 31 dicembre 2017, del risultato economico per l’esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Il nostro esame è stato condotto secondo gli statuiti principi di revisione legale dei conti. In conformità a detti principi, l’attività di revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d’esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione legale dei conti è stato svolto in modo coerente con la dimensione del Fondo Pensione e con il suo assetto organizzativo. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l’espressione del nostro giudizio professionale.

Siamo indipendenti rispetto al Fondo Pensione 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

Responsabilità degli amministratori e del collegio dei revisori per il bilancio d’esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d’esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane 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.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità del Fondo Pensione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione del Fondo Pensione o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio.

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio 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 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 d'esercizio.

A tal fine, il nostro controllo è stato svolto secondo le procedure indicate dal principio di revisione legale dei conti n. PR 001 emanato dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e raccomandato dalla Consob. Il procedimento di revisione legale dei conti è stato svolto in modo coerente con la dimensione del Fondo Pensione e con il suo assetto organizzativo. Esso comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori.

 

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

La responsabilità della redazione della Relazione sulla gestione in conformità a quanto previsto dalle norme di legge compete agli amministratori della società.

E' di nostra competenza l'espressione del giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio, come richiesto dall'articolo 14 comma 2, lettera e) del D.Lgs. n. 39/2010.

A tal fine, il nostro controllo è stato svolto secondo le procedure indicate dal principio di revisione legale dei conti n. PR 001 emanato dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e raccomandato dalla Consob.

A nostro giudizio la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio del FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DEL GRUPPO HELVETIA chiuso al 31 dicembre 2017.

B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2017 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, nel rispetto delle quali abbiamo effettuato l'autovalutazione, con esito positivo, per ogni componente il collegio dei revisori.

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

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito da durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dal Fondo Pensione e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo del Fondo Pensione, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità 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, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal collegio dei revisori pareri eventualmente previsti dalle norme di legge e regolamentari.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge e regolamentari in materia di bilancio dei Fondi Pensione sancite dall'Autorità di Vigilanza COVIP.

I risultati della revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta il collegio propone alla assemblea di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2017, così come redatto dagli amministratori.

Il bilancio in esame chiude con un incremento complessivo di netto destinato alle prestazioni di € 2.508.634 (Euro 2.291.093 al netto dell'imposta sostitutiva) nonché con un avanzo della gestione amministrativa di € 26.188, riportato all'esercizio successivo mediante la tecnica del risconto.

Milano, 12 aprile 2018

Il Collegio dei Revisori

Avv. Antonella Campus


Dott. Angelo Zanon
