

## RELAZIONE DELL'ORGANO DI CONTROLLO SUL BILANCIO AL 31/12/2020

Signori Soci di Mutua BVLG,

il Consiglio di Amministrazione ha messo a disposizione del sottoscritto Sindaco Unico il bilancio al 31 dicembre 2020 redatto dagli amministratori ai sensi di Legge e di Statuto, regolarmente approvato da quest'ultimi in data 26 aprile 2021.

Il progetto di bilancio dell'esercizio è composto dallo Stato Patrimoniale e dal Rendiconto di Gestione ed è corredato dalla Relazione di Missione in ottemperanza a quanto disposto dal Codice del Terzo Settore.

Si precisa, inoltre, che il primo anno di attività dell'associazione è stato ampiamente condizionato dall'emergenza sanitaria legata alla diffusione pandemica del Virus COVID-19. Il Consiglio di amministrazione e l'Organo di Controllo hanno svolto la propria attività nel rispetto assoluto delle misure restrittive e di contenimento poste in essere dalle autorità pubbliche.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 l'attività dell'Organo di Controllo è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle norme di comportamento del collegio sindacale di società non quotate emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori commercialisti e degli Esperti contabili nonché alle disposizioni contenute nel Codice del Terzo Settore.

L'articolo 30 del predetto codice indica gli specifici obblighi che l'Organo di Controllo degli ETS deve assolvere: riporta quanto disciplinato dall'art. 2403 Codice Civile per il collegio sindacale delle società per azioni integrandolo con alcune specifiche verifiche proprie della natura dell'ente quali il monitoraggio dell'osservanza delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale.

Il Sindaco prende atto che non risultano superati, per due esercizi consecutivi, i limiti di cui all'articolo 31, comma 1, del Decreto legislativo n.117 del 03/07/2017 (Codice del Terzo Settore) e che non risultano costituiti patrimoni destinati ai sensi dell'art.10 CTS. Nell'ambito dei doveri previsti, quindi, l'organo di controllo ha provveduto ad espletare le seguenti attività:

- 1) vigilanza sull'osservanza della legge e dello statuto;
- 2) vigilanza sul rispetto dei principi di corretta amministrazione anche con riferimento alle disposizioni del decreto legislativo n.231/2001;
- 3) vigilanza sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla società e sul suo concreto funzionamento;
- 4) vigilanza e monitoraggio finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale;

Di tale attività e dei risultati conseguiti Vi portiamo a conoscenza con la presente relazione.

ATTIVITA' DI VIGILANZA



Il sottoscritto Sindaco ha vigilato sull'osservanza della Legge e dello Statuto.

Ho svolto le verifiche periodiche nei termini di legge e ed acquisito quanto necessario all'espletamento dell'incarico.

Ho partecipato a n. 9 riunioni del Consiglio di Amministrazione su un totale di n.9 riunioni del Consiglio di Amministrazione intervenute nell'esercizio a cui sono stato regolarmente invitato a partecipare. Ho acquisito dall'organo amministrativo con adeguato anticipo e anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, e, in base alle informazioni acquisite, non ho osservazioni particolari da riferire.

Ho riscontrato che l'organo amministrativo ha messo in atto le misure necessarie per dotare l'associazione di una struttura idonea agli standard previsti dalle disposizioni del decreto legislativo n.231/2001.

Ho acquisito conoscenza ed ho vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo e sul suo concreto funzionamento. Ritengo che l'associazione sia dotata di un idoneo sistema di governance ed abbia coerentemente provveduto a suddividere mansioni e responsabilità e non ho osservazioni particolari da riferire.

Ho acquisito conoscenza e vigilato sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione anche mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti contabili. A tale riguardo, non ho osservazioni particolari da riferire.

L'Organo di Controllo ha inoltre vigilato e monitorato sulle finalità di Mutua BVLG riscontrando che l'attività esclusiva e principale dell'ente è di natura non commerciale e che le operazioni svolte nel corso dell'anno sono state dirette esclusivamente al perseguimento delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale dell'associazione.

#### OSSERVAZIONE IN MERITO AL BILANCIO D'ESERCIZIO

Il bilancio consuntivo al 31 dicembre 2020 si chiude con un avanzo di gestione di € 30.339,70 e si compone dello Stato Patrimoniale, del Rendiconto Gestionale ed è corredato dalla Relazione di Missione.

In via preliminare si precisa che Mutua BVLG è stata costituita in data 28 novembre 2019 e che oggetto della presente analisi è il primo esercizio sociale il cui orizzonte temporale va dalla data di costituzione dell'associazione fino al 31/12/2020. Pertanto, lo Stato Patrimoniale ed il Rendiconto Gestionale non presentano, ai fini comparativi, gli importi dell'esercizio precedente.



Si segnala che gli amministratori si sono avvalsi del termine speciale emergenziale di approvazione del bilancio a 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio come previsto dall'art.106 del D.L. 18/2020.

Come predetto, l'operato del Consiglio di Amministrazione nel primo anno di attività, è stato condizionato dall'emergenza sanitaria originata dal virus COVID-19. Ciò nonostante gli Amministratori hanno operato per garantire lo sviluppo futuro dell'associazione pianificando i convenzionamenti e gli adempimenti.

Di seguito si riassumono i valori riclassificati concernenti lo Stato Patrimoniale e di Conto Economico:

STATO PATRIMONIALE	
ATTIVO	
A) Quote associative o apporti ancora dovuti	
B) Immobilizzazioni	
I. Immateriali	1.220
III. Finanziarie	16.300
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	17.520
C) Attivo circolante	
IV. Disponibilità liquide	33.124
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	33.124
D) Ratei e risconti	808
TOTALE ATTIVO	51.452
PASSIVO	
A) Patrimonio netto	
I. Fondo di dotazione dell'Ente	15.220
IV. Avanzo/Disavanzo d'esercizio	30.340
TOTALE PATRIMONIO NETTO	45.560
B) Fondi rischi e oneri	-
C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato	-
D) Debiti	
entro 12 mesi	4.938
TOTALE DEBITI	4.938
E) Ratei e risconti	954

3

4



CONTO ECONOMICO	
Contributi c/esercizio	40.000
Contributi soci ordinari	1.131
Interessi attivi su c/c depositi bancari	9
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>41.140</b>
Costi materie prime sussidiarie e di consumo	2.815
Costi per servizi	6.668
Oneri diversi di gestione	707
Ammortamenti	610
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>10.800</b>
Avanzo dell'esercizio	30.340

A mio giudizio il Bilancio, corredato della Relazione di Missione, corrisponde alle risultanze dei libri e delle scritture contabili.

Da un punto di vista patrimoniale si evidenzia la presenza di un Fondo di Dotazione pari ad euro 15.220,00=, costituito quasi totalmente dalla quota del Socio Sostenitore Banca BVLG e si riscontra la presenza di debiti di modesta entità. Da un punto di vista economico si segnala l'erogazione di n.2 contributi in conto capitale erogati da Coopersystem nell'ambito del progetto toscano "Una Banca, Una Mutua".

Considerando l'attività da me svolta esprimo parere favorevole all'approvazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, così come redatto dagli amministratori. Esprimo, altresì, parere favorevole alla proposta di destinazione del risultato d'esercizio formulata dal Consiglio di Amministrazione.

In conclusione alla presente relazione ringrazio il Consiglio di Amministrazione e il Socio Sostenitore per la disponibilità e l'assistenza fornite nell'espletamento delle funzioni dell'incarico.

Pietrasanta 27 Maggio 2021

L'Organo di Controllo

Dott. Filippo Valpiani

