



Bilancio al 31.12.2021

RELAZIONE ORGANO DI CONTROLLO

MUTUA CREDITO COOPERATIVO

RELAZIONE DELL'ORGANO DI CONTROLLO SUL BILANCIO AL 31/12/2021

Signori Soci di Mutua BVLG,

il Consiglio di Amministrazione ha messo a disposizione dello scrivente il bilancio al 31 dicembre 2021 redatto dagli amministratori ai sensi di Legge e di Statuto e regolarmente approvato da quest'ultimi in data 9 marzo 2022.

Il progetto di bilancio dell'esercizio 2021 è composto da:

- Stato Patrimoniale,
- Rendiconto Gestionale,
- Relazione di Missione.

Il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto opportuno utilizzare gli schemi previsti per gli enti di maggiore dimensione (proventi superiori ad euro 220.000) con l'obiettivo di garantire ai soci ed ai portatori di interesse una migliore informativa rispetto al Rendiconto di Cassa previsto per gli enti di minori dimensioni.

Lo scrivente segnala come lo scenario nazionale e internazionale sia ancora influenzato dalla 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.

L'Organo di Controllo ha operato ispirandosi alle disposizioni di legge e alle norme di comportamento emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili oltre che alle disposizioni contenute nel Codice del Terzo Settore.

L'articolo 30 del D.Lgs. n.117/2017 indica le specifiche funzioni dell'Organo di Controllo degli ETS. Si rileva una totale sovrapposizione con la disciplina dei doveri del collegio sindacale delle società per azioni prevista dall'art. 2403 del Codice Civile con l'aggiunta di specifiche previsioni proprie della natura dell'ente quali il monitoraggio dell'osservanza delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale e l'attestazione di conformità del Bilancio Sociale nel caso di obbligo di stesura.

L'articolo 31, comma 1, del Codice del Terzo Settore sancisce l'obbligo di nomina di un revisore legale dei conti o di una società di revisione legale solo in caso di superamento, per due esercizi successivi, di due dei seguenti limiti:

- totale dell'attivo dello Stato Patrimoniale: euro 1.100.000,00=;
- ricavi, vendite, proventi, entrate comunque denominate: euro 2.200.000,00=;
- dipendenti occupati in media durante l'esercizio: 12 unità.

L'attività di revisione legale dei conti è altresì prevista ed obbligatoria qualora siano stati costituiti all'interno patrimoni destinati ad uno specifico affare. L'articolo 10 del CTS specifica che "*Gli enti del*

Terzo settore dotati di personalità giuridica ed iscritti nel registro delle imprese possono costituire uno o più patrimoni destinati ad uno specifico affare ai sensi e per gli effetti degli articoli 2447-bis e seguenti del codice civile?

Il Sindaco prende atto che nessuno dei suddetti limiti dimensionali risulta superato e che non sono stati costituiti patrimoni destinati ad uno specifico affare. Rileva inoltre che Mutua BVLG ETS non è soggetto obbligato alla redazione del Bilancio Sociale.

L'organo di controllo, pertanto, 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 ed acquisito quanto necessario all'espletamento dell'incarico.

Ho partecipato all'adunanza di n. 9 Consigli di Amministrazione su un totale di n. 9 riunioni del Consiglio di Amministrazione intervenuti nell'esercizio ed ho partecipato all'Assemblea dei Soci nella quale, in ragione del perdurare dell'emergenza epidemiologica da COVID-19, sono stato nominato rappresentante designato.

Ho acquisito dall'organo amministrativo con adeguato anticipo le informazioni e la documentazione necessaria a comprendere l'andamento della gestione. Ho inoltre riscontrato che sono state messe 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 al suo interno. 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.

Non sono venute a conoscenza di operazioni non improntate al rispetto dei principi di corretta amministrazione, deliberate e poste in essere non in conformità alla legge e allo Statuto dell'Associazione,

in contrasto con delibere assunte dall'Assemblea o dal Consiglio di Amministrazione tali da compromettere l'integrità del patrimonio.

Ho vigilato sull'effettivo perseguimento delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale riscontrando la presenza della sola attività istituzionale dell'ente e della totale assenza anche occulta di attività di natura commerciale. Le scelte gestionali sono state dirette esclusivamente all'esercizio delle attività di interesse generale come previsto dall'articolo 5 del Codice del Terzo Settore.

OSSERVAZIONE IN MERITO AL BILANCIO D'ESERCIZIO

Il bilancio consuntivo al 31 dicembre 2021 si chiude con un avanzo di gestione di € 9.934,98 e si compone dello Stato Patrimoniale, del Rendiconto Gestionale e della Relazione di Missione.

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	610
III. Finanziarie	1.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	1.610
C) Attivo circolante	
II. Crediti	30.000
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	17.610
IV. Disponibilità liquide	30.695
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	78.305
D) Ratei e risconti	2.394
TOTALE ATTIVO	82.309
PASSIVO	
A) Patrimonio netto	
I. Fondo di dotazione dell'Ente	17.540
II. Patrimonio Vincolato	30.340
IV. Avanzo/Disavanzo d'esercizio	9.935
TOTALE PATRIMONIO NETTO	57.815
B) Fondi rischi e oneri	-
C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato	-

D) Debiti	14.286
E) Ratei e risconti	10.208
TOTALE PASSIVO	82.309

CONTO ECONOMICO	
Contributi c/esercizio	30.000
Contributi soci ordinari	3.996
Interessi attivi su c/c depositi bancari	19
TOTALE RICAVI	34.015
Costi materie prime sussidiarie e di consumo	3.886
Costi per servizi	19.583
Oneri diversi di gestione	1
Ammortamenti	610
TOTALE COSTI	24.080
Avanzo dell'esercizio	9.935

A mio giudizio lo Stato Patrimoniale ed il Rendiconto Gestionale, corredati della Relazione di Missione, corrispondono alle risultanze dei libri e delle scritture contabili. Non essendo a me demandata la revisione legale del bilancio, ho verificato l'impostazione generale data allo stesso, la generale conformità alla legge ed alle disposizioni del Codice del Terzo Settore. A tale riguardo non ho osservazioni particolari da riferire.

Considerando le risultanze dell'attività svolta, nella mia qualifica di Organo di Controllo monocratico, esprimo parere favorevole all'approvazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 ed alla proposta di destinazione del risultato d'esercizio formulata dal Consiglio di Amministrazione.

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

Pietrasanta 29 marzo 2022

L'Organo di Controllo

Dott. Filippo Valpiani

