

# FIOR DI MUTUA

Via degli Alberghi, 26 – Pescia (PT)

Codice fiscale: 91036240470

## RELAZIONE DELL'ORGANO DI CONTROLLO SUL BILANCIO AL 31.12.2020

Signori Soci di Fior di Mutua,

L'Organo Amministrativo ha messo a disposizione di questo Organo di Controllo il progetto di bilancio (Stato Patrimoniale e Rendiconto Gestionale) al 31.12.2020 unitamente alla Relazione di Missione, approvato nella seduta del 26/03/2021 nei termini di Legge e di Statuto.

Questo Organo di controllo, che ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e seguenti del codice civile, sia quelle previste dall'art.2409-bis del codice civile, è stato così in grado di redigere la relazione di corredo al bilancio come prevede la normativa civilistica, per analogia alle società commerciali, e lo statuto dell'Ente ed esprime il proprio giudizio sia sotto il profilo della revisione contabile che legale.

Il bilancio è stato redatto con criterio di competenza e non di cassa, ai sensi degli artt. 2424 e seguenti del Codice Civile, come modificato dal D. Lgs. 139/2015 con l'intento di presentare i dati con maggiore chiarezza nel rispetto dei principi dettati dalla IV Direttiva CEE ed in ottemperanza alle linee guida approvate dall'Agenzia per il Terzo Settore le cui competenze sono ad oggi trasferite, a seguito sua soppressione, alla Direzione Generale del Terzo Settore e della Responsabilità Sociale delle Imprese presso il Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali.

Ritengo necessario, preliminarmente, evidenziare che:

- Fior di Mutua è stata costituita il 16/12/2019
- questo è il primo bilancio della Mutua
- questo bilancio comprende i fatti di gestione dal 16/12/2019 al 31/12/2020.

I dati espressi nelle singole voci del bilancio al 31.12.2020 sono stati valutati seguendo sia i principi previsti dall'art. 2423 e seguenti del Codice Civile, sia i principi contabili elaborati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti, sia seguendo le indicazioni contenute nelle citate linee guida per il terzo settore. In riferimento al particolare evento dell'emergenza sanitaria covid-19, in ottemperanza a quanto stabilito dall'art. 7 del DL 23/2020 e dai principi contabili OIC, questo Organo di Controllo da atto che al 31.12.2020 la sussistenza della continuità dell'Ente era pienamente rispettata e che come esposto nella Relazione di Missione non vi sono dubbi significativi sul proseguimento dell'attività.

Il mio esame è stato condotto secondo gli statuiti principi di revisione contabile. In conformità ai predetti principi, la 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 comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli Amministratori. Ritengo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del mio giudizio professionale.

Lo stato patrimoniale ed il rendiconto gestionale non presentano ai fini comparativi i valori dell'esercizio precedente in quanto questo è il primo bilancio dell'Ente e comprendono i fatti aziendali dal 16/12/2019 al 31/12/2020.

A mio giudizio, il bilancio di Fior di Mutua è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato gestionale.

Nel corso dell'esercizio chiuso il 31 dicembre 2020 la mia attività si è ispirata alle Norme di Comportamento del Collegio Sindacale raccomandate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili.

#### **ATTIVITA' DI VIGILANZA**

Ho vigilato sull'osservanza della Legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Nel corso dell'esercizio 2020 si sono tenute n. 5 riunioni del Consiglio di Amministrazione alle quali è stato regolarmente invitato a partecipare questo Organo di Controllo. Le predette riunioni si sono svolte nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento e per questo posso 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 dell'ente.

Ho ottenuto dagli Amministratori le informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, anche in relazione alla mutualità, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dall'Ente, e ciò ai sensi dell'art. 2381 comma 5 C.C. Posso ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o in contrasto con le delibere assunte dall'assemblea dei soci o tali da compromettere l'integrità del patrimonio dell'ente.

#### **VERIFICHE PERIODICHE**

Questo Organo di Controllo ha svolto presso l'Ente le verifiche periodiche nei termini di legge oltre a quelle specificamente previste per l'esame della bozza di bilancio.

Ho acquisito conoscenza e vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo dell'Ente, sul quale non ho nulla da rilevare.

Ho valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione attraverso l'esame dei documenti aziendali e a tale riguardo non ho osservazioni.

E' proseguito il processo di adeguamento alla normativa sul trattamento dei dati personali, di cui al Regolamento Europeo 2016/679 (GDPR) e al D. Lgs. 101/2018 di adeguamento e armonizzazione del Codice in Materia di Protezione Dati Personali (D. Lgs. 196/2003) alla normativa europea: l'Ente si è adeguato alle prescrizioni richieste.

#### **OSSERVAZIONI IN MERITO AL RENDICONTO**

Ho esaminato il rendiconto di esercizio chiuso al 31.12.2020 le cui risultanze si compendiano nei seguenti valori:

<b>ATTIVO</b>	
Crediti verso associati per quote da versare	0
Immobilizzazioni finanziarie	1.000
Crediti con esigibilità entro 12 mesi	0
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0
Disponibilità liquide	46.611
Ratei e risconti attivi	26
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>47.637</b>
<b>PASSIVO</b>	
Fondo TFR	0
Debiti con esigibilità entro 12 mesi	3.226
Ratei e risconti passivi	454
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>0</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>0</b>

Fondo di dotazione	15.090
Riserva statutaria	0
Altri fondi vincolati	0
Risultato di gestione	28.867
<b>TOTALI A PAREGGIO</b>	<b>47.637</b>

#### CONTO ECONOMICO

Proventi attività istituzionale	40.210
Oneri dell'attività	11.355
Differenza tra Valore ed Oneri dell'attività	28.855
Totale proventi ed oneri finanziari	12
Risultato prima delle imposte	28.867
Imposte d'esercizio	
Avanzo della gestione	28.867

Con riferimento alle voci più significative dello Stato Patrimoniale e del Rendiconto di Gestione, evidenzio che questo Bilancio contiene i contributi sia per l'esercizio 2019 che per l'esercizio 2020, di € 20.000,00 ciascuno, elargiti da Coopersystem nell'ambito del progetto "Una Banca una Mutua".

Essendo a questo Organo demandato anche il controllo contabile, ho reso la relazione contenente il giudizio sul bilancio nella prima parte della relazione.

In ogni caso ho vigilato sull'impostazione generale data allo stesso, sulla sua generale conformità alla legge, sulla valutazione delle singole voci fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuità dell'attività della Mutua relativamente alla quale sono giunto alla conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto, sulla sua formazione e struttura e a tale riguardo non ho osservazioni particolari da riferire.

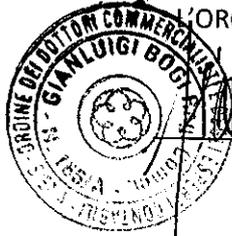
Ho verificato l'osservanza delle norme di legge inerenti la predisposizione della relazione di missione e a tale riguardo non ho osservazioni particolari da riferire.

L'Ente ha ritenuto di dotarsi di un Modello di Organizzazione Gestione ex Dlgs 231/2001 approvato dal Cda del 27/05/2020 e depositato presso la sede sociale. L'Organo di Controllo è stato tenuto informato dal membro unico dell'Organismo di Vigilanza.

Ho verificato la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui ho avuto conoscenza a seguito dell'espletamento dei miei doveri e non ho osservazioni al riguardo.

Considerando anche le risultanze dell'attività svolta nell'ambito della funzione di controllo contabile, le cui risultanze sono contenute nella parte apposita compresa nella presente relazione, propongo all'Assemblea di approvare il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, così come redatto dagli Amministratori, esprimendo altresì parere favorevole alla proposta di destinazione dell'avanzo di esercizio formulata dagli amministratori stessi.

Pescia, 25 Maggio 2021


 L'ORGANO DI CONTROLLO  
 Gianluigi Bogi



