
Relazione di missione

Relazione di missione al
bilancio d'esercizio chiuso al

31/12/2023

Esercizio dal 01/01/2023
al 31/12/2023

Sede in Via DEGLI APOSTOLI 11/b, 58100 GROSSETO GR
Fondo di dotazione euro 149.712
Cod. Fiscale 92082100535
Iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore nr. 1860
Sezione Altri enti di terzo settore

Relazione di missione

INDICE degli Argomenti

Parte generale

Informazioni generali
Missione perseguita e attività di interesse generale
Sezione d'iscrizione nel Registro unico nazionale del Terzo settore e regime fiscale applicato
Sedi operative
Dati sugli associati o sui fondatori e sulle attività svolte nei loro confronti
Informazioni sulla partecipazione degli associati alla vita dell'ente
Assetto istituzionale e Governance
Rapporti instaurati con altri enti non profit e del territorio

Illustrazione delle poste di bilancio

Principi di redazione
Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile
Cambiamenti di principi contabili
Correzione di errori rilevanti
Criteri di valutazione

STATO PATRIMONIALE

Impegni di spesa o di reinvestimento di fondi o contributi ricevuti con finalità specifiche

RENDICONTO GESTIONALE

Singoli elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali

ALTRE INFORMAZIONI

Descrizione della natura delle erogazioni liberali ricevute

Numero medio dei dipendenti ripartito per categorie e numero dei volontari iscritti nel registro

Compensi spettanti all'organo esecutivo, all'organo di controllo e al soggetto incaricato della revisione legale

Elementi patrimoniali e finanziari e componenti economiche inerenti patrimoni destinati ad uno specifico affare

Operazioni realizzate con parti correlate

Proposta di destinazione dell'avanzo

Descrizione e rendiconto specifico dell'attività di raccolta fondi

Ulteriori informazioni

Illustrazione della situazione dell'ente e dell'andamento della gestione

Evoluzione prevedibile della gestione e previsione di mantenimento degli equilibri economici e finanziari

Conclusioni

Relazione di missione

Signori Soci,

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2023, di cui la presente Relazione di missione costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 13, c. 1 del D.Lgs. n. 117/2017, è redatto nel rispetto dei principi, dei criteri e degli schemi di cui al decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020 e di cui al principio contabile OIC n.35 e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili, regolarmente tenute.

Esso è costituito:

- dallo Stato patrimoniale;
- dal Rendiconto gestionale;
- dalla presente Relazione di missione.

La presente Relazione di missione è destinata a illustrare le poste di bilancio, l'andamento economico e finanziario dell'ente e le modalità di perseguimento delle finalità statutarie ed ha l'obiettivo di fornire elementi integrativi finalizzati a garantire un'adeguata informazione sull'operato dell'associazione e sui risultati ottenuti nell'anno, nella prospettiva del perseguimento della missione istituzionale.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

PARTE GENERALE

Informazioni generali

TEMA Vita – mutua con Socio sostenitore Terre Etrusche di Valdichiana e di Maremma Ets - di seguito più brevemente **TEMA Vita Ets** è un'associazione mutualistica che intende svolgere un'assistenza ai soci in tutti gli aspetti in cui si sviluppa la personalità dell'uomo. Essa, infatti, può e vuole svolgere, oltre all'attività sanitaria che è prevalente, anche quella di assistenza alla famiglia, quella educativa, culturale e ricreativa.

Premesso quanto sopra, possiamo affermare che la mutualità volontaria e il metodo della reciproca assistenza sono alla base del nostro patto sociale. Il legame fra i soci ed i soci con l'associazione ci consentono di poter soddisfare un aiuto reciproco al verificarsi di ipotizzati bisogni.

In questa direzione ed attraverso il nostro attaccamento al territorio, vogliamo essere testimoni di un contributo alla comunità e alla convivenza civile, rappresentando un patrimonio valoriale fondato sulla partecipazione, il protagonismo individuale, il controllo diretto e responsabile da parte dei soci, la stabilità del patto associativo tra generazioni.

L'azione di sostegno alle prestazioni sociali, socioassistenziali e socio-sanitarie, verso i soci e loro famigliari è organizzata attraverso la raccolta di contributi individuali e volontari, sulla base di valori e principi di riferimento immutabili nel tempo:

- Mutualità pura;
- Assenza di fini speculativi e di lucro
- Adesione volontaria dei soci
- Assenza di discriminazione dei soci e delle persone assistite
- Gestione democratica dei soci all'amministrazione e alla vita associativa.

TEMA VITA ETS, costituisce, dunque, un modello economico basato sull'autorganizzazione e su modalità gestionali sostenibili che puntano a massimizzare il valore delle risorse disponibili a copertura dei bisogni manifestati dai soci e loro famigliari.

La gestione mutualistica esclude la remunerazione del capitale: le risorse al netto dei costi, che devono essere equilibrati e compatibili con i benefici, sono impiegate al fine di generare utilità e convenienza per i soci e assistiti. Tutte le attività svolte sono comprese nei limiti delle nostre disponibilità finanziarie e patrimoniali senza dover applicare il trasferimento del rischio.

Relazione di missione

Tra gli avvenimenti più importanti che hanno caratterizzato la nostra identità ricordiamo:

03.04.2014	Costituzione della Mutua
04.12.2015	Ottenimento del riconoscimento giuridico presso la Prefettura di Grosseto
07.04.2016	L'assemblea straordinaria ha approvato il nuovo statuto sociale che è stato registrato all'ufficio di registro di Grosseto in data 14 Aprile 2016 al n. 2509. Dette modifiche sono state annotate nel Registro Prefettizio delle Persone Giuridiche presso la Prefettura di Grosseto.
01.11.2016	A seguito di fusione per unione tra Banca della Maremma, BCC di Pitigliano e Banca di Saturnia e Costa d'Argento in Terre Etrusche e di Maremma – Banca TEMA, Banca TEMA è il nuovo socio sostenitore della Mutua per la Maremma. Dette modifiche sono state annotate nel Registro Prefettizio delle Persone Giuridiche presso la Prefettura di Grosseto
20.04.2017	L'assemblea straordinaria dei soci ha approvato il nuovo statuto sociale che è stato registrato all'Ufficio del Registro di Grosseto in data 8 maggio 2017 al n. 3.038 serie 1T. Dette modifiche sono state annotate nel Registro Prefettizio delle Persone Giuridiche presso la Prefettura di Grosseto in data 17 maggio 2017. Tra le modifiche apportate la variazione della denominazione da Mutua per la Maremma – Mutua del Credito Cooperativo a TEMA Vita - Mutua con Socio Sostenitore Banca Tema
11.06.2021	L'assemblea straordinaria ha approvato il nuovo statuto sociale per adeguamento alla normativa recentemente emanata per gli Enti del Terzo Settore. Dette modifiche sono state annotate nel Registro Prefettizio delle Persone Giuridiche presso la Prefettura di Grosseto.
14.07.2021	Con atto di fusione per incorporazione il socio sostenitore ha incorporato la Banca Valdichiana Credito Cooperativo di Chiusi e Montepulciano e cambia la denominazione in Terre Etrusche di Valdichiana e di Maremma Credito Cooperativo s.c con acronimo Banca Tema
28.09.2022	Atto di fusione per incorporazione di Amici per Sempre Mutua del Credito Cooperativo – notaio Filippo Abbate

Relazione di missione

03.02.2023	Iscrizione al Runts con riconoscimento giuridico nella sezione altri enti del terzo settore c/o la Regione Toscana al n. 1860
------------	---

Per completezza viene presentata, di seguito la carta d'identità dell'associazione aggiornata al 31.12.2023:

Denominazione	<i>TEMA Vita – Mutua con socio sostenitore Terre Etrusche di Valdichiana e di Maremma Ets o in forma abbreviata TEMA Vita - Mutua con socio sostenitore Banca Tema Ets</i>	Telefoni	0564-444764-765 0578-230601
Indirizzo sede legale	<i>Via degli Apostoli, 11B Grosseto</i>	e.mail	<i>info@temavita.it</i>
Data di costituzione	<i>03.04.2014</i>	Indirizzo PEC certificata	<i>temavita@pec.it</i>
Forma giuridica	<i>Associazione Mutualistica con riconoscimento giuridico</i>	Sito internet	<i>www.temavita.it</i>
Codice Ateco	<i>94.99.00</i>	Socio sostenitore	<i>Terre Etrusche di Valdichiana e di Maremma – Credito Cooperativo s.c. - Banca Tema</i>

Missione perseguita e attività di interesse generale

TEMA VITA ETS, persegue, senza scopo di lucro, finalità civiche solidaristiche e di utilità sociale.

Per il perseguimento delle finalità sociali, lo statuto prevede l'esercizio di attività di interesse generale, ricomprese tra quelle elencate all'art. 5 del D. Lgs. 117/2017, con particolare riguardo ai seguenti ambiti operativi:

- interventi e prestazioni sanitarie;
- interventi di tutela e valorizzazione del patrimonio culturale e del paesaggio;
- organizzazione e gestione di attività culturali, artistiche o ricreative di interesse sociale.

L'Associazione può anche esercitare, a norma dell'art. 6 del Codice del Terzo settore, attività diverse da quelle di interesse generale, purché secondarie e strumentali rispetto a queste ultime, secondo criteri e limiti definiti dalla normativa vigente.

È possibile quindi poter affermare che **TEMA VITA ETS**, non ha scopo di lucro, ma persegue finalità d'interesse generale, sulla base del principio costituzionale di sussidiarietà, attraverso l'esclusivo svolgimento in favore dei soci e loro famigliari di attività sanitarie, di educazione sanitaria, di welfare famigliare, nonché di attività culturali, ricreative, turistiche e formative.

Coerentemente con gli obiettivi previsti dalla Missione, ha sviluppato i seguenti servizi mutualistici che ne danno concreta attuazione:

Valore sanità

I soci della Mutua hanno diritto ad un accesso preferenziale, ad uno sconto sui servizi medico sanitari e ad un parziale rimborso delle spese sostenute.

In particolare:

- ✓ Visite mediche specialistiche anche per i figli fino a 18 anni compiuti;
- ✓ Esami clinici, accertamenti diagnostici anche per i figli fino a 18 anni compiuti;
- ✓ Trattamenti fisioterapici;
- ✓ Trattamenti termali;
- ✓ Servizio trasporto con ambulanze o mezzi attrezzati da e verso istituto di cura;
- ✓ Convenzioni con medici specialisti, ambulatori e farmacie;
- ✓ Diarie giornaliere in caso di ricovero in struttura pubblica o privata a seguito di malattia o infortunio;
- ✓ Campagne di prevenzione.

Relazione di missione

Valore famiglia e sostegno sociale

- ✓ Sussidio per ogni nuovo nato figlio di Socio;
- ✓ Erogazione di contributi scuola per i figli dei Soci frequentanti le scuole materne, primarie e secondarie per l'acquisto di materiale scolastico e strumenti informatici;
- ✓ Sconti presso negozi ed operatori economici del territorio.

Valore cultura, vacanze e tempo libero

Il socio sostenitore ha delegato la mutua ad organizzare, gestire e promuovere le attività culturali nei territori di competenza della banca. Le attività culturali hanno come fulcro il Polo Culturale Pietro Aldi, all'interno del quale, oltre alla mostra permanente delle opere di Pietro Aldi, vengono organizzate annualmente mostre di livello nazionale per l'importanza delle opere esposte e degli autori.

Tema Vita promulga la lettura tramite la Biblioteca delle Muse che fa parte della rete delle biblioteche provinciali ed aderisce al "prestito a distanza", strumento che consente di spedire e far conoscere i nostri testi in tutta la provincia. La biblioteca, inizialmente dotata esclusivamente di libri per bambini e per ragazzi, nel corso del 2023 ha incrementato l'offerta formativa con l'acquisto di 700 testi per adulti, dedicati all'arte di vari periodi storici.

Nei locali della biblioteca vengo svolti anche numerosi laboratori per gli alunni delle scuole primarie e secondarie di primo livello, con l'utilizzo anche della Lavagna Interattiva Multimediale recentemente acquistata grazie al progetto presentato nell'ambito del piano di sviluppo NewGenerationEu, che prevede una contribuzione alla spesa a fondo perduto.

La didattica è svolta anche con gli studenti delle scuole secondarie di secondo livello in un percorso pluriennale che vede anche la collaborazione del Polo Universitario Grossetano.

La mutua organizza, a condizioni più vantaggiose per i propri soci e loro famigliari, gite, visite guidate, e incontri culturali.

Per quanto esposto si evince che la mutua è impegnata, nell'ambito del Terzo Settore, nella realizzazione di un welfare sussidiario inclusivo, integrativo al SSN e integrato tra soggetti pubblici e privati. Inoltre, promuove e sostiene il legame con il territorio e con tutte le espressioni della società civile, contribuendo allo sviluppo delle relazioni tra le persone e tra queste e i soggetti erogatori che possono fornire risposte ai loro bisogni, favorendo in tal modo la coesione sociale. Alla Mutua è pertanto preclusa l'attribuzione di qualsiasi avanzo di gestione ai soci. Il margine mutualistico, prudenzialmente accantonato ai fondi di riserva, è indispensabile per far fronte ad eventuali maggiori oneri futuri, nell'interesse della collettività associata, contribuendo al consolidamento del patrimonio da tramandare alle generazioni future.

Sezione d'iscrizione nel Registro unico nazionale del Terzo settore e regime fiscale applicato

L'Ente è iscritto al RUNTS, a seguito di provvedimento del 03.02.2023 n. 1860, nella sezione **Altri enti di terzo settore**.

Le imposte sono rilevate secondo il principio di competenza. Rappresentano le imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio determinate secondo le aliquote e le norme vigenti. Occorre tuttavia precisare che la Mutua ha svolto unicamente attività di natura non commerciale così come stabilito anche dall'articolo 79 del decreto legislativo 117/2017. Conseguentemente, nessun debito per IRES è stato iscritto nel passivo dello Stato patrimoniale, tenuto conto delle caratteristiche del nostro ente e non avendo conseguito alcun reddito rilevante ai fini dell'IRES stessa. Di contro, i debiti per IRAP iscritti nel passivo di Stato patrimoniale, sono indicati in misura corrispondente ai rispettivi ammontari rilevati nel conto economico, relativamente all'esercizio chiuso al 31/12/2023, tenuto conto delle dichiarazioni fiscali che l'associazione dovrà presentare entro il termine stabilito dalle norme vigenti. L'IRAP, calcolata secondo le regole fissate per gli enti non commerciali ammonta ad **euro 782**.

Sedi operative

La mutua opera in tutto il territorio di riferimento del Socio sostenitore, riconducibile principalmente alle provincie di Grosseto, Siena, Arezzo, Viterbo e Perugia.

Relazione di missione

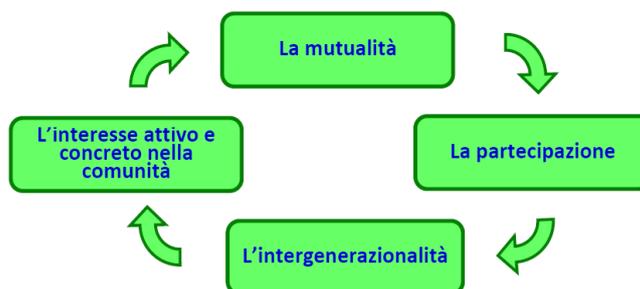
Dati sugli associati o sui fondatori e sulle attività svolte nei loro confronti

I primi portatori di interesse sono gli Associati costituiti da:

Soci persone fisiche	Soci sostenitori persone giuridiche
-----------------------------	--

Il rapporto associativo è libero e volontario. I soci partecipano liberamente e democraticamente alla designazione degli organi societari e alle scelte strategiche del sodalizio a cui appartengono mediante il voto capitaro e con le modalità stabilite dallo Statuto vigente.

Sulla base del principio fondamentale della “**porta aperta**”, la Mutua è aperta al proprio territorio di riferimento senza alcuna selezione preventiva e senza alcuna discriminazione, per condizioni soggettive individuali. La centralità del socio e il rispetto della dignità umana, la partecipazione democratica alle decisioni, la trasparenza e il controllo, la responsabilità sociale e l’etica comportamentale, la consapevolezza che deriva dalla comunicazione e dall’informazione, sono i pilastri fondamentali sui quali poggia l’agire quotidiano della Mutua. L’associazione opera, dunque nel pieno principio del mutuo aiuto e della solidarietà. Ciascun socio partecipa mediante la corresponsione anticipata di una somma contributiva determinata sulla base di calcoli previsionali, obbligandosi nei limiti di quanto corrisposto. Lo scambio mutualistico deriva **dalla reciprocità** delle prestazioni necessarie a soddisfare i bisogni comuni ai soci e loro famigliari: esso si fonda sul rapporto fiduciario e sul comportamento responsabile e corretto dei singoli ai quali è richiesto il rispetto delle regole condivise e codificate nell’interesse generale del corpo associato.



a) **Soci ordinari persone fisiche**

Le persone fisiche socie di **TEMA VITA ETS** devono essere necessariamente soci o clienti del nostro Socio sostenitore. Chi desidera diventare socio deve presentare domanda al Comitato Associati Ordinari, tramite appositi moduli disponibili presso le filiali di Banca TEMA, nostro Socio sostenitore, o tramite il sito web www.temavita.it. La quota di iscrizione iniziale “una tantum” che ciascun socio deve sottoscrivere e versare all’atto dell’ammissione è stabilita a norma di **statuto in euro 5,00**.

La quota associativa che ciascun socio deve versare annualmente è attualmente così determinata;

Contributi associativi annuali	Cliente BCC	Socio BCC
Soci mutua fino a 30 anni non compiuti	€ 25	€ 20
Soci mutua di età superiore o pari a 30 anni	€ 48	€ 40

Nel corso del 2023 abbiamo ammesso n. 858 nuovi associati ai quali va il nostro più caloroso benvenuto. Nello stesso periodo abbiamo registrato n. 123 uscite fra recessi, esclusioni e decessi.

La compagine sociale della Mutua registra alla fine del 2023 n. 4.893 soci ordinari, con un costante e graduale incremento che può essere così sintetizzato:

Relazione di missione

Soci al 31.12.2022	4.158
Nuovi ammessi nell'esercizio	858
Recessi	45
Esclusi	43
Deceduti	35
Totale soci al 31.12.2023	4.893

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
TOTALE SOCI ATTIVI	684	1.047	1.333	1.475	2.088	2.177	4.158	4.893
Età media	54,18	53,34	52,99	53,97	54,50	55,14	57,51	58,11

	2022	2023
Numero associati	4.158	4.893
Familiari assistiti	1.119	1.279
Totale	5.277	6.172

Soci sostenitori

TEMA VITA Ets è stata costituita su iniziativa della Banca della Maremma Credito Cooperativo, attualmente **Banca Tema**, che è quindi socio sostenitore e fondatore. Nel luglio 2021 il Socio sostenitore ha incorporato la Banca Valdichiana, Credito Cooperativo di Chiusi e Montepulciano, che aveva già al suo interno la Mutua, Amici per Sempre – Cassa Mutua Valdichiana.

Dalla costituzione ad oggi il socio sostenitore ha sostenuto la Mutua con:

- ✓ Il versamento della quota iniziale di partecipazione di € 25.000, confluita nel fondo patrimoniale dell'associazione. A questa quota si aggiungono euro 90.000 provenienti per effetto della richiamata fusione con Amici per Sempre, a suo tempo versati dal loro socio sostenitore;
- ✓ la concessione in comodato gratuito della sede associativa e delle relative attrezzature;
- ✓ il supporto gratuito da parte di tutte le filiali sia per la raccolta di adesioni alla Mutua che per le attività riguardanti le iniziative proposte;
- ✓ il supporto degli uffici di direzione per tutte le necessità della Mutua in termini organizzativi;
- ✓ l'erogazione di contributi in conto esercizio destinati alla realizzazione delle nostre attività istituzionali di natura non commerciale. In questo esercizio il contributo elargito dal socio sostenitore è stato di euro 200.000.

Il Consiglio di Amministrazione coglie l'occasione per ringraziare tutto l'Organo Amministrativo e la Direzione di Banca Tema per la fattiva vicinanza ed il sostegno alla realizzazione degli obiettivi della ns. struttura concessi anche nell'anno appena chiuso.

Informazioni sulla partecipazione degli associati alla vita dell'ente

Gli associati vengono convocati per le assemblee dell'ente nel rispetto delle previsioni statutarie e partecipano alle assemblee sempre nel rispetto di quanto previsto dallo statuto dell'ente.

Durante l'anno gli associati hanno partecipato alla vita dell'ente anche attraverso newsletter periodiche inviate ai soci e aderendo alle iniziative proposte che hanno consentito la conoscenza e la socializzazione della base sociale.

Assetto istituzionale e Governance

Il sistema di governo e controllo consta dei seguenti organi: • *Assemblea*; • *Consiglio di Amministrazione*; • *Comitato Associati Ordinari*; • *Comitato esecutivo*; • *Presidenza*; • *Organo di controllo e Organismo di vigilanza L.231*.

Relazione di missione

L'Assemblea dei Soci è convocata almeno una volta all'anno per l'approvazione del bilancio ed è l'espressione della democraticità interna alla Associazione, in quanto rappresenta l'universalità dei soci.

É competenza dell'assemblea:

- a. l'approvazione del bilancio consuntivo;
- b. la nomina degli amministratori e dei membri e del Presidente dell'Organo di Controllo;
- c. l'approvazione e le modifiche dei regolamenti interni, ad eccezione di quelli relativi alle prestazioni Mutualistiche ed assistenziali che sono di competenza del Consiglio di Amministrazione;
- d. l'eventuale responsabilità degli amministratori e dei membri dell'Organo di controllo;
- e. tutti gli altri oggetti attinenti alla gestione sociale, indicati nell'ordine del giorno;
- f. le modifiche statutarie;
- g. lo scioglimento anticipato e la nomina dei liquidatori.

L'assemblea è formata dalle seguenti categorie di soci:

- a. **soci ordinari**: persone fisiche socie o clienti del socio sostenitore nonché gli iscritti, associati, partecipanti o utenti delle persone giuridiche in possesso dello status giuridico di socio sostenitore;
- b. **soci sostenitori**: persone giuridiche che per mezzo dei propri apporti volontari intendano partecipare a programmi pluriennali finalizzati allo sviluppo dell'ente e/o sostenere economicamente in ogni forma possibile l'attività del sodalizio.

Ogni socio è iscritto in un'apposita sezione del libro soci in base alla appartenenza a ciascuna delle categorie suindicate. Nelle assemblee hanno diritto di voto coloro che non siano in mora nei versamenti dei contributi sociali. Ciascun socio ha un voto. I soci, che per qualsiasi motivo non possono intervenire personalmente all'Assemblea, hanno la facoltà di farsi rappresentare soltanto da altri soci mediante delega scritta; ciascun socio può rappresentare al massimo altri cinque soci. Nel corso del 2023, l'Assemblea ordinaria si è svolta in data 17/06/2023 per deliberare in merito ai seguenti argomenti: approvazione del bilancio al 31.12.2022 e destinazione del relativo risultato di gestione; nomina di un membro del Consiglio di Amministrazione e di un membro del Comitato Associati Ordinari.

Il Consiglio di Amministrazione nominato nell'assemblea dei soci di Tema Vita del 25/06/2022 e dall'assemblea dei soci di Amici per Sempre del 29/06/2022 e divenuto operativo con l'atto di fusione sottoscritto il 28/09/2022, è composto attualmente da tredici membri di cui 6 (come da statuto) designati dal socio sostenitore, cioè dalla Banca, scelti in ogni caso tra i soci ordinari. Il Presidente e i Vicepresidenti sono di nomina consiliare. Gli amministratori durano in carica tre esercizi e sono rieleggibili. Il Consiglio è investito dei più ampi poteri per la gestione dell'associazione. Esso può quindi deliberare su tutti gli atti e le operazioni di ordinaria e straordinaria amministrazione, fatta eccezione di quelli che per legge sono di esclusiva competenza dell'assemblea.

L'organo amministrativo attualmente in carica, in seguito al recesso del consigliere Ernesto Petrella e la nomina del consigliere Carlo Catocci avvenuta nell'assemblea del 17/06/2023, risulta essere così composto:

Presidente	Barbini Massimo
Vicepresidente Vicario	Ravazzi Alberto
Vicepresidente	Bittarelli Paolo
Vicepresidente	Gentili Francesco
Consigliere	Benvenuti Guido
Consigliere	Bonifazi Ivo
Consigliere	Cagnani Carlo
Consigliere	Capecchi Debora
Consigliere	Catocci Carlo
Consigliere	Ciacchi Giorgio
Consigliere	Gianneschi Stefania

Relazione di missione

Consigliere	Savoca Annalisa
Consigliere	Scattoni Lucia

Al Presidente spetta la firma e la rappresentanza sociale di fronte ai terzi ed in giudizio. Egli può riscuotere da pubbliche amministrazioni o da privati pagamenti di ogni natura a qualsiasi titolo rilasciandone quietanza. Egli ha facoltà di nominare avvocati e procuratori nelle liti attive e passive riguardanti l'ente. In caso di assenza o impedimento, tutti i poteri attribuiti al Presidente spettano al Vicepresidente e, in caso di più Vicepresidenti, prioritariamente a quello Vicario.

Il Comitato Esecutivo, nominato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 22/10/2022, è composto da 5 membri, ed è costituito dai membri della Presidenza del Consiglio di Amministrazione e da un consigliere nominato dal Consiglio di Amministrazione su proposta del Presidente. In seguito alla nomina assembleare, nella riunione del 16/09/2023 il consigliere Carlo Catocci è stato nominato anche membro del Comitato Esecutivo.

Di seguito l'attuale composizione:

Presidente	Barbini Massimo
Vicepresidente	Ravazzi Alberto
membro	Bittarelli Paolo
membro	Gentili Francesco
membro	Catocci Carlo

Su delega del Consiglio, il Comitato Esecutivo può esercitare competenze gestionali ed operative relative all'amministrazione ordinaria dell'Associazione.

Il Comitato Associati Ordinari, nominato a norma del nuovo Statuto dall'assemblea dei soci di Tema Vita del 25/06/2022 e dall'assemblea dei soci di Amici per Sempre del 29/06/2022, è divenuto operativo con l'atto di fusione sottoscritto il 28/09/2022. In seguito al recesso di Ernesto Petrella ed alla nomina assembleare del 17/06/2023 del membro Carlo Catocci, il Comitato è così composto:

Presidente	Barbini Massimo
Vicepresidente	Ravazzi Alberto
membro	Bittarelli Paolo
membro	Gentili Francesco
membro	Catocci Carlo

Il Comitato si occupa di deliberare l'ammissione e l'esclusione dei soci ordinari.

L'Organo di Controllo si compone di tre membri effettivi e di due supplenti, eletti anche fra non soci dall'assemblea. I sindaci durano in carica tre esercizi e sono rieleggibili. I componenti dell'Organo di Controllo devono essere scelti tra le categorie di soggetti di cui al comma due, art. 2397 del Codice Civile. Nel caso di organo collegiale, i predetti requisiti devono essere posseduti da almeno uno dei componenti.

L'Organo di Controllo vigila sull'osservanza della Legge e dello Statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, anche con riferimento alle disposizioni del D.Lgs. 8 giugno 2001, n. 231, qualora applicabili, nonché sulla adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento.

L'Organo di controllo, nominato dall'assemblea dei soci di Tema Vita del 25/06/2022 e dall'assemblea dei soci di Amici per Sempre del 29/06/2022 e divenuto operativo con l'atto di fusione sottoscritto il 28/09/2022, è così composto:

Relazione di missione

Presidente	Meacci Grazia	
Sindaci effettivi	Aureli Paola	Maria Elena Petrucci
Sindaci supplenti	Rabai Claudia	Sondri Mirio

Organo di Vigilanza Legge 231 - Consapevoli che l'adozione del modello organizzativo previsto dal D,Lgs 231/2001, non è tassativamente obbligatorio per la nostra realtà associativa, il Consiglio ha ritenuto comunque opportuno adottare il modello di organizzazione e gestione previsto dalla suddetta normativa, sia per limitare il rischi di commissione di eventuali reati, sia per migliorare l'operatività interna, che per garantire una maggiore trasparenza nei confronti dei soci e dei terzi. L'Organismo di vigilanza è monocratico. Nel corso dei primi mesi dell'anno 2023 il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto opportuno di aderire al nuovo servizio di consulenza 231 offerto da Comipa - Consorzio tra Mutue Italiane di Previdenza e Assistenza - a livello nazionale.

Rapporti instaurati con altri enti no profit e del territorio

TEMA VITA ETS è, di fatto, un luogo di relazione tra diversi portatori di interesse:

Oltre alla compagine sociale, agli organi sociali, alle risorse umane e all'erario, meglio approfonditi nei paragrafi che seguono, ci piace ricordare i particolari rapporti instaurati con gli enti no profit.

Nella stipula della rete di convenzioni a vantaggio degli associati, la Mutua ha riservato la massima attenzione allo sviluppo delle filiere locali, in special modo enti cooperativi o comunque collegati al terzo settore.

TEMA VITA ETS è, inoltre, **associata al COMIPA**, il Consorzio tra Mutue Italiane di Previdenza e Assistenza, il quale oltre ad averci fornito l'assistenza in fase di costituzione e di start up, coordina il funzionamento degli strumenti comuni alle mutue associate.

Anche per l'erogazione delle prestazioni sanitarie e sociosanitarie, la mutua si avvale della rete di convenzioni che il Comipa Società Cooperativa, ha realizzato con strutture sanitarie e medici, al fine di ottenere condizioni tariffarie agevolate e vantaggiose per tutti i soci aderenti agli enti mutualistici associati allo stesso Comipa. L'insieme di queste convenzioni si aggiungono a quelle di natura non sanitaria, attivate direttamente dalla mutua sui nostri territori, sempre a vantaggio dei nostri associati.

La rete risulta adeguata ad offrire una qualificata gamma di offerta per le esigenze degli associati.

L'importanza della nostra partecipazione nella "rete Comipa" è strettamente collegata a quella del Movimento del Credito Cooperativo, attraverso importanti accordi con **Federcasse e alcune rilevanti Federazioni regionali BCC** è stata ed è ancor più oggi rilevante, non solo per i servizi che ci vengono messi a disposizione, ma anche perché attraverso questa sinergia strategica è stato possibile avviare la costituzione di numerose altre mutue che, a partire dalla Toscana e successivamente Lombardia, Veneto, Marche, Lazio e Puglia, fanno parte di una significativa azione di sviluppo nazionale di un modello mutualistico, rispondente a bisogni concreti e attuali, diffuso su tutti i territori di operatività delle BCC che per la loro natura di società cooperative a mutualità prevalente senza scopo di lucro, sono coerentemente orientate ad investire nello sviluppo di queste azioni.

A latere di ciò si stanno anche sviluppando ulteriori strumenti operativi funzionali allo sviluppo delle mutue come, ad esempio, il portale per l'accesso alle prestazioni sanitarie e di prevenzione.

ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

Principi di redazione

Il bilancio è stato predisposto in conformità alle clausole generali, ai principi generali di bilancio e ai criteri di valutazione di cui, rispettivamente, agli articoli 2423 e 2423-bis e 2426 del codice civile e ai principi contabili nazionali, in quanto compatibili con l'assenza dello scopo di lucro e con le finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale degli enti del Terzo settore, come stabilito dal decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020.

Si è tenuto conto del principio contabile OIC n.35, che disciplina i criteri per la redazione del bilancio degli enti del Terzo Settore, con particolare riguardo alla sua struttura e al contenuto, nonché alla rilevazione e valutazione di alcune

Relazione di missione

fattispecie tipiche degli enti del Terzo Settore.

Per garantire che il bilancio fornisca ai destinatari, in modo chiaro, una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'ente e del risultato economico dell'esercizio, sono stati rispettati i postulati del bilancio, ossia si è proceduto, in dettaglio, come segue:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo **prudenza**. A tal fine sono stati indicati esclusivamente utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati rilevati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo; inoltre, gli elementi eterogenei componenti le singole voci sono stati valutati separatamente;
- la valutazione delle voci è stata fatta nella prospettiva della **continuazione** dell'attività considerato che l'ente ha risorse sufficienti per operare e rispettare le obbligazioni assunte per un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della **sostanza** dell'operazione o del contratto; in altri termini si è accertata la correttezza dell'iscrizione o della cancellazione di elementi patrimoniali ed economici sulla base del confronto tra i principi contabili ed i diritti e le obbligazioni desunte dai termini contrattuali delle transazioni;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di **competenza** dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento, osservando in relazione alle diverse fattispecie le regole stabilite dai singoli principi contabili;
- la valutazione delle componenti del bilancio è stata effettuata nel rispetto del principio della "**costanza nei criteri di valutazione**", vale a dire che i criteri di valutazione utilizzati non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente, salvo le eventuali deroghe necessarie alla rappresentazione veritiera e corretta dei dati;
- la **rilevanza** dei singoli elementi che compongono le voci di bilancio è stata giudicata nel contesto complessivo del bilancio tenendo conto degli elementi sia qualitativi che quantitativi;
- sono state garantite le condizioni affinché fosse possibile la **comparabilità** nel tempo delle voci di bilancio; pertanto, per ogni voce dello Stato patrimoniale e del Rendiconto gestionale è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, salvo i casi eccezionali di incomparabilità o inadattabilità di una o più voci;
- il processo di formazione del bilancio è stato condotto nel rispetto della **neutralità** del redattore.

Il bilancio è stato redatto in conformità agli schemi di cui al decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali 5 marzo 2020 e di cui al principio contabile OIC n.35.

Rispetto agli schemi ministeriali non si è reso necessario procedere ad accorpamento, eliminazione o suddivisione di voci. Non sono presenti elementi che ricadono sotto più voci dello stato patrimoniale.

In relazione a quanto prescritto dall'art. 2423-ter sesto comma del Codice Civile, si precisa che NON sono state effettuate compensazioni ammesse dalla legge.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

Si dà atto che nel presente bilancio non si sono verificati casi eccezionali che abbiano comportato il ricorso alla deroga di cui al quinto comma dell'art. 2423.

Cambiamenti di principi contabili

Si dà atto che nella redazione del presente bilancio non si rilevano cambiamenti di principi contabili rispetto al precedente esercizio.

Correzione di errori rilevanti

Si dà evidenza che nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio non sono stati riscontrati errori rilevanti.

Relazione di missione

Criteri di valutazione

I criteri di valutazione adottati sono quelli previsti dal codice civile, come declinati nell'applicazione alle singole fattispecie dai principi contabili nazionali.

Saranno commentati in dettaglio in relazione alle singole poste che compongono lo stato patrimoniale ed il rendiconto gestionale, illustrate di seguito.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, compongono l'Attivo di Stato patrimoniale.

IMMOBILIZZAZIONI

B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Le immobilizzazioni immateriali sono evidenziate in bilancio alla voce B.I. dell'attivo dello Stato patrimoniale ed ammontano, al netto dei fondi, a euro 12.106.

Le immobilizzazioni immateriali risultano iscritte al costo di acquisto o di realizzazione, comprensivo dei relativi oneri accessori.

I **beni immateriali**, ossia quei beni non monetari che di norma rappresentano diritti giuridicamente tutelati, sono iscritti nell'attivo patrimoniale in quanto:

- risultano individualmente identificabili (ossia scorporati dall'ente e trasferibili) o derivano da diritti contrattuali o da altri diritti legali;
- il loro costo è stimabile con sufficiente attendibilità;
- l'ente acquisisce il potere di usufruire dei benefici economici futuri derivanti dal bene stesso e può limitarne l'accesso da parte di terzi.

Ammortamento

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene o costo. Il costo delle immobilizzazioni in oggetto, infatti, è stato ammortizzato sulla base di un "piano" che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso nel periodo di vita economica utile del bene cui si riferisce, periodo che, per i costi pluriennali, non è superiore a cinque anni. Il piano di ammortamento verrà eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata. Il piano di ammortamento applicato, "a quote costanti", non si discosta da quello utilizzato per gli esercizi precedenti.

Per quanto concerne le singole voci, si sottolinea che sono state iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale sulla base di una prudente valutazione della loro utilità poliennale e si forniscono i dettagli che seguono.

Relazione di missione

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	12.106
Saldo al 31/12/2022	8.767
Variazioni	3.339

Nei prospetti che seguono sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali iscritte nella voce B.I dell'attivo.

	Costi impianto e ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e di utilizzaz.ne delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizz. immateriali in corso e acconti	Altre immobilizz. immateriali	Totale immobilizz. immateriali
Valore inizio esercizio								
Costo	10.959	0	0	0	0	0	0	10.959
Fondo ammortam.	(2.192)	0	0	0	0	0	0	(2.192)
Valore di bilancio	8.767	0	0	0	0	0	0	8.767
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisiz.	0	0	8.296	0	0	0	0	8.296
Ammortam. dell'esercizio	(2.192)	0	(2.765)					(4.957)
Totale variazioni	(2.192)	0	5.531	0	0	0	0	3.339
Valore di fine esercizio								
Costo	10.959	0	8.296	0	0	0	0	19.255
Fondo ammortam.	(4.384)	0	(2.765)	0	0	0	0	(7.149)
Valore di bilancio	6.575	0	5.531	0	0	0	0	12.106

Precisiamo che le nuove acquisizioni riguardano le produzioni audiovisive nell'ambito del progetto "La valorizzazione digitale dell'arte e della letteratura nel territorio maremmano - DIGITMAREMMA2023" che si sviluppa a partire dalla consapevolezza che il patrimonio culturale (artistico e letterario), che l'associazione valorizza e tutela, ha la necessità di essere visibile e fruibile anche attraverso le nuove modalità comunicative digitali.

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione dei beni di proprietà dell'Ente.

Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari a valori delle immobilizzazioni immateriali iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale.

B II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio**

Le immobilizzazioni materiali risultano evidenziate in bilancio alla voce B.II. dell'attivo dello Stato patrimoniale ed ammontano a euro 5.619.

Le immobilizzazioni sono iscritte al costo di acquisto, maggiorato degli oneri accessori, o al costo di produzione.

Relazione di missione

Il costo di produzione comprende i costi diretti e i costi generali di produzione, per la quota ragionevolmente imputabile al cespite.

Processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali

L'ammortamento è effettuato con sistematicità, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo bene.

In particolare, oltre alle considerazioni sulla durata fisica dei beni, si è tenuto e si terrà conto anche di tutti gli altri fattori che influiscono sulla durata di utilizzo "economico" quali, per esempio, l'obsolescenza tecnica, l'intensità d'uso, la politica delle manutenzioni, ecc..

Sono stati, infatti, calcolati sulla base della residua possibilità di utilizzazione, con aliquota ordinaria, ridotta alla metà per i soli beni acquistati nel corso dell'esercizio, ad eccezione delle apparecchiature telefoniche e dei tablet per i quali si è ritenuto di ammortizzarli in tre esercizi.

DESCRIZIONE	COEFFICIENTI AMMORTAMENTO
Autovetture motoveicoli e simili Automezzi strumentali	20%
Altri beni Macchine ufficio elettroniche e computer	20%

I coefficienti di ammortamento non hanno subito modifiche rispetto all'esercizio precedente.

Si precisa che l'ammortamento è stato calcolato anche sui cespiti temporaneamente non utilizzati.

Per le immobilizzazioni materiali acquisite nel corso dell'esercizio si è ritenuto opportuno e adeguato ridurre alla metà i coefficienti di ammortamento.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	5.619
Saldo al 31/12/2022	8.450
Variazioni	-2.831

Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni materiali iscritte nella voce B.II dell'attivo.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinari	Attrezzature	Altre immob. materiali	Immobilizz. materiali in corso e acconti	Totale immobilizzaz. materiali
Valore inizio esercizio						
Costo	0	0	0	16.900	0	16.900
Fondo ammortam.	0	0	0	(8.450)	0	(8.450)
Valore di bilancio	0	0	0	8.450	0	8.450
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisiz.	0	0	0	610	0	610
Ammortam. dell'esercizio	0	0	0	(3.441)	0	(3.441)
Totale variazioni	0	0	0	(2.831)	0	(2.831)

Relazione di missione

Valore di fine esercizio						
Costo	0	0	0	17.510	0	17.510
Fondo ammortam.	0	0	0	(11.891)	0	(11.891)
Valore di bilancio	0	0	0	5.619	0	5.619

Precisiamo che le nuove acquisizioni riguardano la stampante termica Zebra - 4 pollici ZD42042 in dotazione dell'ufficio amministrativo della mutua acquisita nel corso dell'esercizio 2023 per euro 610.

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione dei beni di proprietà dell'ente

B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie risultano composte da partecipazioni.

Criteria di valutazione e iscrizione in bilancio**Partecipazioni**

Le partecipazioni immobilizzate sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo dei costi accessori, ossia quei costi direttamente imputabili all'operazione, quali, ad esempio, i costi di intermediazione bancaria e finanziaria, le commissioni, le spese e le imposte. Possono comprendere costi di consulenza corrisposti a professionisti per la predisposizione di contratti e di studi di fattibilità e/o di convenienza all'acquisto.

Nel caso di incremento della partecipazione per aumento di capitale a pagamento sottoscritto dalla partecipante, il valore di costo a cui è iscritta in bilancio la partecipazione immobilizzata è aumentato dell'importo corrispondente all'importo sottoscritto.

Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte, complessivamente, ai seguenti valori:

Saldo al 31/12/2023	2.000
Saldo al 31/12/2022	2.000
Variazioni	0

Movimenti delle partecipazioni e degli altri titoli

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni	Altri titoli
Valore inizio esercizio					
Costo	0	0	2.000	2.000	0
Valore di bilancio	0	0	2.000	2.000	0
Variazioni nell'esercizio					

Relazione di missione

Totale variazioni	0	0	0	0	0
Valore di fine esercizio					
Costo	0	0	2.000	2.000	0
Valore di bilancio	0	0	2.000	2.000	0

Le partecipazioni iscritte al costo di sottoscrizione, corrispondente al presumibile valore di realizzo riguardano:

- partecipazione non azionarie nel **Comipa Società Cooperativa** a mutualità prevalente con sede in Roma Via Castelfidardo n. 50 – Capitale Sociale euro 101.807. Questa partecipazione non è rilevante ai sensi dell'art. 2359 e seguenti del C.C. e non dà luogo a dividendi.

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del n. 6 c. 1 dell'art. 2427 C.C., in riferimento all'indicazione della ripartizione per aree geografiche dei crediti, si precisa che tutti i crediti immobilizzati presenti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione delle immobilizzazioni finanziarie.

ATTIVO CIRCOLANTE

L'attivo circolante raggruppa, sotto la lettera "C", le seguenti sottoclassi della sezione Attivo dello Stato patrimoniale:

- Voce I – Rimanenze;
- Voce II - Crediti;
- Voce III - Attività Finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni;
- Voce IV - Disponibilità Liquide.

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2023 è pari a euro 728.416.

Rispetto al precedente esercizio, ha subito una variazione in diminuzione pari a euro -32.743.

Nell'esercizio in commento sono state rilevati i soli Crediti e le Disponibilità liquide. Di seguito sono forniti i dettagli (criteri di valutazione, movimentazione, ecc.) relativi a ciascuna di dette voci.

C II – CREDITI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, la voce dell'attivo C.II "Crediti" ammonta ad euro 815.

Sono classificati nell'attivo circolante i crediti derivanti dallo svolgimento dell'attività non finanziaria, indipendentemente dalla durata degli stessi.

Crediti esigibili entro 12 mesi

I crediti sono iscritti al valore nominale.

Non è stato applicato il criterio di valutazione del costo ammortizzato in quanto la differenza di risultato rispetto alla valutazione al valore di presumibile realizzo sarebbe stata irrilevante, essendo i crediti generalmente a breve termine e i costi di transazione, le commissioni ed ogni differenza tra valore iniziale e valore a scadenza, di scarso rilievo.

Inoltre, non è stata applicata l'attualizzazione dei crediti in quanto gli effetti sarebbero stati irrilevanti rispetto al valore non attualizzato, essendo i crediti generalmente a breve termine ed il tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali in linea con quello di mercato.

Relazione di missione

Variazioni dei Crediti

L'importo totale dei crediti è collocato nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.II per un importo complessivo di euro 815

Saldo al 31/12/2023	815
Saldo al 31/12/2022	46.184
Variazioni	-45.369

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nelle singole sotto-voci che compongono i crediti iscritti nell'attivo circolante.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni dell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore 5 anni
Verso associati e fondatori	970	(970)	536	536	0	0
Tributari	214	(214)	279	279	0	0
Verso altri	45.000	(45.000)	0	0	0	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	46.184	(46.184)	815	815	0	

Si precisa che:

- i crediti verso associati riguardano le quote annuali di alcuni soci andate insolute, stiamo mettendo in campo tutte le operazioni utili e necessarie al fine di recuperarle nel corso dell'esercizio 2024;
- i crediti tributari riguardano i crediti per acconti Irap versati nel corso del 2023 che saranno recuperati nell'esercizio 2024 in sede di dichiarazione annuale.

Tutti i crediti esposti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

Non esistono crediti iscritti nell'Attivo Circolante aventi durata residua superiore a cinque anni.

C IV - DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.IV.-"Disponibilità liquide" per euro 727.601, corrispondono alla giacenza sul conto corrente intrattenuti presso la banca ed alla disponibilità esistente sulla carta pre-pagata alla chiusura dell'esercizio, e sono state valutate al valore nominale.

Saldo al 31/12/2023	727.601
Saldo al 31/12/2022	714.975
Variazioni	12.626

Relazione di missione

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle varie tipologie di disponibilità liquide che compongono la voce C.IV.

	Valore inizio esercizio	Variazione	Valore di fine esercizio
Depositi bancari	714.595	+ 12.487	727.082
Carta pre-pagate	380	+ 139	519
TOTALE	714.975	12.626	727.601

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Nella voce D. "Ratei e risconti attivi", esposta nella sezione attivo dello Stato patrimoniale sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In tali voci sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti attivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ammontano a euro 522.

Rispetto al passato esercizio si riscontrano le variazioni esposte nel seguente prospetto.

Saldo al 31/12/2023	522
Saldo al 31/12/2022	764
Variazioni	-242

Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione e riguardano la quota delle assicurazioni sostenute finanziariamente nell'esercizio 2023 ma di competenza dell'esercizio 2024.

PASSIVO

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, compongono il Patrimonio netto e il Passivo di Stato patrimoniale.

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto dell'ente si compone come segue:

- Fondo di dotazione dell'ente: consiste nel fondo di cui l'ente può disporre al momento della sua costituzione;
- Patrimonio vincolato: patrimonio derivante da riserve statutarie vincolate nonché da riserve vincolate per scelte operate dagli Organi istituzionali o da terzi donatori;
- Patrimonio libero: costituito dal risultato gestionale degli esercizi precedenti nonché da riserve libere di altro genere;
- Avanzo/disavanzo d'esercizio: eccedenza dei proventi e ricavi rispetto agli oneri e costi dell'esercizio come risultanti nel rendiconto gestionale.

Movimentazioni delle voci di Patrimonio netto

Il patrimonio netto ammonta a euro 543.963 ed evidenzia una variazione in diminuzione di euro -66.750.

Di seguito si evidenziano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del patrimonio netto.

Relazione di missione

	Valore di inizio esercizio	Destinazione avanzo / copertura disavanzo es.precedente	Altre variazioni			Avanzo/ disavanzo d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Fondo di dotazione dell'ente	145.422	(0)	4.290	(0)	(0)		149.712
Patrimonio vincolato							
Riserve statutarie	196.776	19.266	(0)	(0)	(0)		216.042
Riserve vincolate per decisione organi istit.	247.005	(0)	60.000	(153.000)	(0)		154.005
Riserve vincolate destinate da terzi	2.243	(0)	(0)	(0)	(0)		2.243
Totale patrimonio vincolato	446.024	(0)	60.000	(153.000)	(0)		372.290
Patrimonio libero							
Altre riserve	(0)	(0)	(1)	(0)	(0)		(1)
Totale patrimonio libero	(0)	(0)	(1)	(0)	(0)		(1)
Avanzo/ disavanzo esercizio	19.266	(19.266)	(0)	(0)	(0)	21.962	21.962
Totale patrimonio netto	610.712	(0)	64.289	(153.000)	(0)	21.962	543.963

In merito si precisa che:

- a) Il Fondo di dotazione dell'ente pari ad euro 149.712 è costituito, ai sensi dell'art.11 dello Statuto, dalla quota di adesione versata all'atto dell'ammissione dai soci ordinari e dal socio sostenitore e per gli effetti dell'incorporazione con Amici per Sempre (euro 105.282) avvenuta nel precedente esercizio. L'incremento rilevato nel presente esercizio è pertanto dovuto all'ammissione dei nuovi soci avvenuta nel corso dell'esercizio (euro 4.290)
- b) Il patrimonio vincolato di euro 372.290 è rappresentato:
 - dalla riserva statutaria, formata con gli avanzi conseguiti negli esercizi precedenti ed incrementata nell'esercizio per effetto della destinazione dell'avanzo conseguito nell'esercizio precedente, giusta delibera assembleare (euro 19.266) e dalla riserva statutaria rilevata dalla richiamata incorporazione con Amici per Sempre che ammonta a complessivi 216.042;
 - dal fondo vincolato per futuri eventi della mutua pari ad euro 154.005 (di cui euro 108.005 per prossime attività istituzionali e per euro 46.000 per le attività del Polo Aldi) risulta incrementato nell'esercizio per euro 60.000 e utilizzata per euro 153.000 in conseguenza di delibera consigliare. Più precisamente è stato utilizzato per euro 93.000 per il sostegno alle campagne di prevenzione 2023 e per euro 60.000 per le

Relazione di missione

- attività sociali del Polo Aldi;
- dal fondo vincolato destinato da terzi di euro 2.243 proveniente dalla fusione con Amici per Sempre.

Origine, possibilità di utilizzo, natura e durata dei vincoli delle voci di patrimonio netto

Nel prospetto seguente sono evidenziate l'origine, la possibilità di utilizzazione, la natura e durata dei vincoli eventualmente posti, nonché l'avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi, relativamente a ciascuna posta del patrimonio netto contabile.

	Importo	Origine / Natura	Possibilità utilizzo (*)	Quota disponibile	Quota vincolata			Riepilogo utilizzazioni precedenti esercizi	
					Importo	Natura del vincolo	Durata	Copertura disavanzi	Altre ragioni
Fondo di dotazione dell'ente	149.712		B	149.712					
Patrimonio vincolato									
Riserve statutarie	216.042		B	216.042					
Riserve vincolate decisione organi istit.	154.005		C	154.005	154.005	a sostegno future attività ente			
Riserve vincolate destinate da terzi	2.243		C	2.243	2.243	a sostegno future attività ente			
Totale patrimonio vincolato	372.290			372.290					
Patrimonio libero									
Altre riserve	(1)		D	(1)					
Totale patrimonio libero	(1)		D	(1)					
Avanzo/disavanzo esercizio	21.962			21.962					
Totale patrimonio netto	543.963			543.963					

(*) Possibilità di utilizzo: inserire A per aumento di capitale, B per copertura perdite, C per altri vincoli statutari D per altre motivazioni

Relazione di missione

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il trattamento di fine rapporto rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge e al contratto di lavoro vigente, ai sensi dell'art. 2120 C.C. e costituisce onere retributivo certo iscritto in ciascun esercizio con il criterio della competenza economica.

Si evidenziano:

- nella classe C del passivo le quote mantenute presso l'ente, al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del T.F.R., per euro 1.266.

Il relativo accantonamento è classificato nel Rendiconto gestionale, tra i costi del personale.

Pertanto, la passività per trattamento fine rapporto corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio al netto degli acconti erogati ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Rispetto al passato esercizio si riscontrano le variazioni esposte nel seguente prospetto

Saldo al 31/12/2023	1.266
Saldo al 31/12/2022	0
Variazioni	1.266

DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di euro 98.440.

I debiti sono stati iscritti al loro valore nominale.

Non è stato applicato il criterio di valutazione del costo ammortizzato in quanto la differenza di risultato rispetto alla valutazione al valore nominale sarebbe stata irrilevante, essendo i debiti generalmente a breve termine e i costi di transazione, le commissioni ed ogni differenza tra valore iniziale e valore a scadenza, di scarso rilievo.

Non è stata applicata l'attualizzazione dei debiti in quanto gli effetti sarebbero stati irrilevanti rispetto al valore non attualizzato, essendo i debiti generalmente a breve termine ed il tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali in linea con quello di mercato.

Finanziamenti effettuati da associati e fondatori (art. 2427, n. 19-bis C.C.)

La società non ha raccolto alcun tipo di finanziamento presso i propri associati.

Variazioni e scadenza dei debiti

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle singole voci che compongono la classe Debiti, evidenziando la quota con scadenza superiore a cinque anni.

Relazione di missione

	Valore di inizio esercizio	Variazioni	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
v/fornitori	40.435	(14.992)	25.443	25.443	0	0
Tributari	1.664	4.193	5.857	5.857	0	0
v/istit. di previdenza e sicurezza sociale	788	3.839	4.627	4.627	0	0
v/dipendenti e collaboratori	(0)	8.986	8.986	8.986	0	0
Altri debiti	49.623	3.904	53.527	53.527	0	0
Totale debiti	92.510	5.930	98.440	98.440	0	0

Precisiamo che tutti i debiti sono stati puntualmente pagati nei termini di legge o nei termini pattuiti con i fornitori stessi.

Inoltre:

- I debiti verso fornitori riguardano fatture già contabilizzati al 31/12 per euro 2.544 e fatture da ricevere per euro 22.899 e riguardano servizi di competenza 2023 le cui fatture ci sono pervenute nei primi mesi dell'esercizio 2024.
- I debiti tributari riguardano le ritenute fiscali sui lavoratori e collaboratori per euro 5.075, regolarmente saldate a gennaio 2024, e il debito IRAP per euro 782 che sarà onorato a giugno 2024 in sede di dichiarazione annuale.
- I debiti verso istituti previdenziali riguardano per euro 3.503 i contributi INPS sui lavoratori e collaboratori di dicembre, regolarmente saldate a gennaio 2024, mentre euro 1.124 contributi INAIL onorati a febbraio 2024 in sede di autoliquidazione annuale.
- I debiti verso dipendenti e collaboratori riguardano gli stipendi e compensi netti di dicembre per euro 6.896 e per euro 2.090 gli oneri maturati sul personale dipendente (ferie, XIV mensilità, ecc..)
- Gli altri debiti accolgo per euro 50.512 i rimborsi e sussidi da liquidare ai soci regolati nei primi mesi del 2024 e alcuni rimborsi spese per trasferte per euro 3.015.

Si evidenzia che non esistono debiti di durata residua superiore a cinque anni.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

In relazione a quanto richiesto al punto 6) dell'allegato C del D.M. 5.3.2020, si segnala che non esistono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Nella classe E."Ratei e risconti passivi" sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

In tali voci sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti passivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ammontano a euro 104.994.

Rispetto al passato esercizio si riscontrano le variazioni esposte nel prospetto che segue.

Relazione di missione

Saldo al 31/12/2023	104.994
Saldo al 31/12/2022	77.919
Variazioni	27.075

La variazione intervenuta è relativa a normali fatti di gestione e riguardano specificatamente le quote annuali versate dai soci nel corso dell'esercizio 2023 ma di competenza economica dell'esercizio 2024.

IMPEGNI DI SPESA O DI REINVESTIMENTO DI FONDI O CONTRIBUTI RICEVUTI CON FINALITA' SPECIFICHE

In data 31/01/2023, con prot.TOCC0001104, TEMA Vita Ets ha presentato ad Invitalia domanda di ammissione alle agevolazioni, per la realizzazione nel Comune di MANCIANO (Prov. GR) di un programma per la transizione digitale degli organismi culturali e creativi volto alla valorizzazione digitale dell'arte e della letteratura nel territorio maremmano. Il prospetto riepilogativo del piano di spesa in termini di investimenti e delle spese di capitale circolante è il seguente (importi in Euro):

	RICHIESTE (€)	AMMESSE (€)
IMA	4.275,00	4.275,00
BP	33.793,00	29.443,00
TOTALE SPESE INVESTIMENTO	38.068,00	33.718,00
TOTALE SPESE CAPITALE CIRCOLANTE	7.613,00	8.429,50
TOTALE PIANO DI SPESA	45.681,00	42.147,5

A fronte delle suddette spese, può essere concesso un contributo a fondo perduto in c/investimenti e capitale circolante fino all'importo massimo dell'80% del progetto di spesa ammissibile. Il contributo finanziario, privo di qualsiasi tipo di sostegno pubblico, dovrà essere garantito in misura non inferiore ad Euro 5.345,95 (totale fabbisogno) mediante capitale proprio.

In data 11/07/2023, con prot.TOCC0003384, TEMA Vita ha presentato ad Invitalia domanda di ammissione alle agevolazioni, per la realizzazione nel Comune di MANCIANO (Prov. GR) di un programma per la transizione ecologica degli organismi culturali e creativi volto alla realizzazione di una Mostra fotografica con il tema Ambiente&Sostenibilità, mediante strumenti innovativi digitali. Il prospetto riepilogativo del piano di spesa in termini di investimenti e delle spese di capitale circolante è il seguente (importi in Euro):

	RICHIESTE (€)	AMMESSE (€)
IMA	74.580,00	49.800,00
BP	15.700,00	9.000,00
TOTALE SPESE INVESTIMENTO	90.280,00	58.800,00
TOTALE SPESE CAPITALE CIRCOLANTE	3.946,00	10.646,00
TOTALE PIANO DI SPESA	94.226,00	69.446,00

A fronte delle suddette spese, può essere concesso un contributo a fondo perduto in c/investimenti e capitale circolante fino all'importo massimo dell'80% del progetto di spesa ammissibile.

Il contributo finanziario, privo di qualsiasi tipo di sostegno pubblico, dovrà essere garantito in misura non inferiore ad Euro 3.243,20 (totale fabbisogno) mediante capitale proprio.

Relazione di missione

Entrambi i progetti sono stati approvati e dovranno essere realizzati nei successivi 18 mesi.

RENDICONTO GESTIONALE

Nella presente sezione della Relazione di missione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 compongono il Rendiconto gestionale.

Come previsto dal Modello B allegato al D.M. 5.03.2020, il Rendiconto risulta suddiviso in cinque sezioni, corrispondenti alla classificazione delle attività prevista dal CTS.

COMPONENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE

In questa sezione sono rendicontate le componenti positive e negative di reddito derivanti dallo svolgimento delle attività di interesse generale cui all'art. 5 del CTS, previste dallo statuto.

La sezione evidenzia un avanzo di euro 8.734.

Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

I proventi da attività di interesse generale, svolta nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, si attestano a euro 434.232, con una variazione in aumento rispetto all'esercizio precedente di euro 72.242.

Saldo al 31/12/2023	434.232
Saldo al 31/12/2022	361.990
Variazioni	72.242

A) RICAVI E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE

		2023		2022
1. Proventi da quote associative		377.034		304.869
a. contributi associativi	177.034		104.869	
b. contributo socio sostenitore	200.000		200.000	
2. Proventi dagli associati per attività mutualistiche		8.345		0
3. Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati		0		0
4. Erogazioni liberali		0		0
5. Proventi del 5 per mille		0		1.006
6. Contributi da soggetti privati		39.100		46.345
a. erogazioni liberali da Coopersystem	30.000		45.000	
b. altre erogazioni liberali	9.100		1.345	
7. Ricavi per prestazioni a terzi		0		0
8. Contributi da Enti Pubblici		9.635		9.770
a. Regione Toscana	9.635		9.770	
9. Proventi da contratti con Enti Pubblici		0		0
10 Altri ricavi		118		0
a. Sopravvenienze, arrotondamenti e abbuoni attivi	118		0	

Relazione di missione

11. Rimanenze finali		0		0
TOTALE		434.232		361.990

Dal prospetto si evidenzia un incremento delle quote annuali dei soci per effetto della politica di ampliamento della compagine sociale che il Cda ha intrapreso sin dall'inizio del proprio mandato.

I proventi da attività mutualistiche riguardano tre specifiche attività per le quali la mutua ha ricevuto uno specifico contributo dai soci e lo stesso è inferiore alla spesa sostenuta.

Rendiconto gita a Firenze

	entrate	uscite
quote incassate	4095,00	
spese sostenute		7997,00
costo a carico mutua	3902,00	

Rendiconto gita a Siena

	entrate	uscite
quote incassate	3410,00	
spese sostenute		4523,40
costo a carico mutua	1113,40	

Rendiconto gita a Cortona

	entrate	uscite
quote incassate	840,00	
spese sostenute		5479,61
costo a carico mutua	4639,61	

Costi ed oneri da attività di interesse generale

I costi e oneri da attività di interesse generale di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ammontano a euro 425.498 con una variazione in aumento rispetto all'esercizio precedente di euro 81.940

Saldo al 31/12/2023	425.498
Saldo al 31/12/2022	343.558
Variazioni	81.940

Per completezza, riteniamo opportuno esporre qui di seguito un prospetto che analizza i costi dell'associazione, anche rispetto l'esercizio precedente:

A) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE

		2023		2022
1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci		2.498		3.293
a. materiali di consumo	2.498		3.293	
2. Servizi		465.165		301.484
rimborsi e sussidi a soci	103.883		60.122	
iniziative culturali e tempo libero	30.128		-	
contributi Comipa e carta mutuasalus	30.848		18.002	
campagne di prevenzione	126.842		59.391	
gestione Polo Aldi	70.588		84.229	

Relazione di missione

spese gestione assemblee sociali	7.683		329	
compensi amministratori - sindaci e collaboratori	33.125		22.363	
spese di supporto progetto "una banca una mutua"	9.760		19.520	
servizi specifici da Comipa	8.624		10.016	
consulenze professionisti e lavoro occasionale	8.914		532	
postali e spedizioni	1.741		1.264	
oneri bancari	19		142	
costi assicurativi	3.545		3.162	
locomozione - viaggi e trasferte	17.393		14.526	
comunicazione e pubblicità	11.400		6.583	
altri costi per servizi	672		1.303	
3. Godimento beni di terzi		150		-
noleggi automezzi strumentali	150			
4. Personale		31.951		-
5. Ammortamenti		8.398		5.572
7. Oneri diversi di gestione		10.336		11.209
spese di rappresentanza	1.089		6.845	
oneri tributari	194		253	
abbuoni e sopravvenienze	923		1.261	
erogazioni liberali			2.275	
abbonamenti	550		575	
9. Accantonamenti a riserve vincolate		60.000		110.000
10. Utilizzo riserve vincolate		(153.000)		(88.000)
TOTALE		425.498		343.558

Rispetto all'esercizio precedente si evidenzia, in particolare:

- un consistente aumento dei costi direttamente correlati alle varie iniziative sociali svolte (rimborsi a soci, sussidi alla famiglia, campagne di prevenzione, iniziative culturali e tempo libero).
- Un ulteriore accantonamento a riserve vincolate per prossime iniziative di euro 60.000;
- L'utilizzo di riserve vincolate accantonate nel precedente esercizio per complessivi euro 153.000 di cui euro 93.000 utilizzati per sostenere una parte dei costi legati alle campagne di prevenzione ed euro 60.000 per sostenere le iniziative del Polo Aldi.

In merito si evidenzia che i costi per iniziative culturali e tempo libero accolgono anche i costi indicati nei rendiconti delle tre gite, come meglio descritto nel paragrafo precedente.

COMPONENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI

Nella sezione D del Rendiconto gestionale sono stati rilevati tutti i componenti positivi e negativi di reddito connessi con l'attività finanziaria dell'ente, caratterizzata dalle operazioni che generano proventi, oneri, plusvalenze e minusvalenze da cessione, relativi a titoli, partecipazioni, conti bancari, crediti iscritti nelle immobilizzazioni e finanziamenti di qualsiasi natura attivi e passivi, e utili e perdite su cambi, nonché dalla gestione del patrimonio immobiliare.

Relazione di missione

La sezione evidenzia un avanzo di euro 14.010.

Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2023, i ricavi, rendite, proventi da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a euro 14.010, con una variazione in aumento rispetto all'esercizio precedente di euro 12.824.

Saldo al 31/12/2023	14.010
Saldo al 31/12/2022	1.186
Variazioni	12.824

Gli stessi riguardano gli interessi attivi maturati sul conto corrente bancario.

IMPOSTE

Le imposte sono rilevate secondo il principio di competenza. Rappresentano le imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio determinate secondo le aliquote e le norme vigenti. Occorre tuttavia precisare che la Mutua ha svolto unicamente attività di natura non commerciale così come stabilito anche dall'articolo 79 del decreto legislativo 117/2017. Conseguentemente, nessun debito per IRES è stato iscritto nel passivo dello Stato patrimoniale, tenuto conto delle caratteristiche del nostro ente e non avendo conseguito alcun reddito rilevante ai fini dell'IRES stessa. Di contro, i debiti per IRAP iscritti nel passivo di Stato patrimoniale, sono indicati in misura corrispondente ai rispettivi ammontari rilevati nel conto economico, relativamente all'esercizio chiuso al 31/12/2023, tenuto conto delle dichiarazioni fiscali che l'associazione dovrà presentare entro il termine stabilito dalle norme vigenti. L'IRAP, calcolata secondo le regole fissate per gli enti non commerciali ammonta ad **euro 782**.

SINGOLI ELEMENTI DI RICAVO O DI COSTO DI ENTITA' O INCIDENZA ECCEZIONALI

In ottemperanza a quanto richiesto dal D.M. 5.03.2020, Mod. C n.11) non si rilevano nell'esercizio in commento singoli elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali.

ALTRE INFORMAZIONI

Nella presente sezione della Relazione di missione si forniscono informazioni concernenti la struttura e il funzionamento sociale e le ulteriori informazioni richieste dal CTS.

DESCRIZIONE DELLA NATURA DELLE EROGAZIONI LIBERALI RICEVUTE

In ottemperanza a quanto richiesto al punto 12) del Modello C allegato al D.M. 5.03.2020, si riporta un elenco delle erogazioni liberali ricevute.

Da Soggetti privati	8.800		Bonifico	a sostegno delle attività istituzionali dell'Ente
Da Soggetti giuridici	30.300		Bonifico	a sostegno delle attività istituzionali dell'Ente
TOTALE EROGAZIONI LIBERALI		39.100		

Relazione di missione

Precisiamo che abbiamo l'onere di dare comunicazione all'Agenzia delle Entrate ai fini della dichiarazione dei redditi precompilata ai sensi Decreto del 01/03/2024 - Min. Economia e Finanze.

NUMERO MEDIO DEI DIPENDENTI RIPARTITO PER CATEGORIE E NUMERO DEI VOLONTARI ISCRITTI NEL REGISTRO

Per lo svolgimento delle attività istituzionali la mutua si avvale anche dell'impegno degli organi sociali. Il socio sostenitore, in ogni caso, offre l'appoggio di tutto il proprio personale dipendente tramite la rete degli sportelli. Nel corso dell'esercizio ci siamo, inoltre, avvalsi dell'assistenza fornitaci dal COMIPA società cooperativa, a cui aderiamo sin dalla costituzione.

A tutte le persone sopra indicate vogliamo rivolgere un nostro sentito ringraziamento per l'impegno, la dedizione e la professionalità da loro prestata per il raggiungimento del nostro fine mutualistico e sociale.

Con decorrenza 6 febbraio 2023 è stata assunta una unità operativa con contratto a tempo determinato part-time con scadenza 05/02/2025, livello Quadro. Il rapporto sarà disciplinato dalle condizioni stabilite dalle vigenti disposizioni legislative circa il trattamento giuridico, economico e previdenziale dei lavoratori del CCNL del Terziario-Commercio.

Il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria, nonché il numero dei volontari iscritti nel registro dei volontari di cui all'art. 17 comma 1 che svolgono la loro attività in modo non occasionale sono evidenziati nel seguente prospetto:

	Numero medio	Numero
Dirigenti	0	0
Quadri	1	1
Impiegati	0	0
Altri dipendenti	0	0
Totale dipendenti	1	1
Volontari		18

Ai soci volontari non è stato erogato alcun compenso di tipo forfettario.

I volontari operativi sono assicurati contro gli infortuni, mediante contratto assicurativo stipulato con la compagnia assicurativa Bcc Assicurazioni Spa con sede legale in via Benigno Crespi 19 - Milano.

COMPENSI SPETTANTI ALL'ORGANO ESECUTIVO, ALL'ORGANO DI CONTROLLO E AL SOGGETTO INCARICATO DELLA REVISIONE LEGALE

Di seguito vengono riportate le informazioni concernenti il dettaglio dei compensi in denaro, servizi o natura riconosciuti ai componenti degli organi amministrativi e controllo, ai dirigenti e ai propri associati.

In premessa segnaliamo che nel rispetto delle delibere adottate dagli organi sociali sono stati determinati i seguenti compensi:

- per la carica di Presidente di euro 12.000 annui lordi;
- per la carica di Vicepresidente di euro 3.500 annui lordi;
- per i consiglieri e i membri del comitato esecutivo e i membri dell'Organo di Controllo un gettone di presenza di euro 50,00 lordi;
- per il presidente del collegio sindacale euro 2.000 oltre a oneri di legge;

Relazione di missione

e. a ciascun membro effettivo del collegio euro 1.500 oltre a oneri di legge.
Ne consegue che relativamente all'esercizio 2023 la mutua ha sostenuto i seguenti costi:

Organismo	Importo
Organo Amministrativo	24.624
Organo di controllo	8.501

Dalla valutazione di queste tabelle è possibile evincere che chiunque rivesta una carica sociale percepisce compensi individuali proporzionati all'attività svolta, alla responsabilità assunta e alle specifiche competenze, tenuto conto della natura sociale che riveste il nostro sodalizio. Detti compensi risultano, infatti, decisamente inferiori a quelli previsti in altri enti che operano nei medesimi o analoghi settori e condizioni.

**ELEMENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI E COMPONENTI ECONOMICHE
INERENTI PATRIMONI DESTINATI AD UNO SPECIFICO AFFARE**

Non sono in essere operazioni che comportano patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui all'articolo 10 del CTS.

OPERAZIONI REALIZZATE CON PARTI CORRELATE

Si segnala che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, non sono state effettuate operazioni atipiche e/o inusuali che per significatività e/o rilevanza possano dare luogo a dubbi in ordine alla salvaguardia del patrimonio ed alla tutela degli interessi dell'ente, né con parti correlate né con soggetti diversi dalle parti correlate.

PROPOSTA DI DESTINAZIONE DELL'AVANZO

Sulla base di quanto esposto, si propone di destinare l'Avanzo d'esercizio, ammontante a complessivi euro 21.962, alla riserva statutaria ai sensi dell'art.14 dello statuto sociale vigente.

**DESCRIZIONE E RENDICONTO SPECIFICO
DELL'ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI**

L'Ente non ha effettuato manifestazioni finalizzate alla raccolta fondi.

ULTERIORI INFORMAZIONI**➤ Iniziative sociali**

La mutua nello scorso mese di dicembre ha posto in essere due iniziative sociali: una a favore dell'associazione Amica Donna di Montepulciano, che opera contro la violenza di genere, elargendo un contributo di euro 1.500, ed una a favore dell'Associazione per il Bambino In Ospedale ABIO di Grosseto, elargendo un contributo pari ad euro 1.300.

Relazione di missione

➤ **Privacy**

Riguardo alla privacy la nostra Mutua ha in corso un contratto di consulenza con COMIPA - Consorzio tra Mutue Italiane di Previdenza e Assistenza che ha affidato l'incarico di DPO al Dott. Gianluca Mattei. Il DPO nel corso dell'esercizio si è costantemente rapportato con gli uffici della Mutua per le attività e le iniziative che interessano la materia specifica.

➤ **Beni immobili utilizzati a titolo gratuito**

La mutua svolge la propria attività nei locali messi a disposizione in comodato gratuito dal nostro socio sostenitore giusto contratto di comodato sottoscritto in data 01/04/2022.

➤ **Prospetto informativo ai sensi della legge 124/2017**

Ai sensi della Legge n. 124/2017, comma 125-129 dell'art.1, cosiddetta Legge annuale per il mercato e la concorrenza, vi informiamo che la nostra Mutua ha introitato nell'esercizio 2023 un contributo a fondo perduto di € 9.635 dalla Regione Toscana finalizzato a sostegno delle attività del *Polo Culturale Pietro Aldi*, riconosciuto "museo di rilevanza regionale - piccolo Museo".

ILLUSTRAZIONE DELLA SITUAZIONE DELL'ENTE E DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

In ottemperanza all'art. 5 dello Statuto, Tema Vita ha svolto le attività istituzionali fondamentali che contraddistinguono l'associazione sul territorio. L'operatività è rivolta ai soci e ai loro familiari in un sistema articolato di tutela sanitaria, sostegno alla famiglia e formazione culturale.

Tutela sanitaria

La prevenzione delle malattie e la diagnosi precoce è la motivazione che spinge l'organo amministrativo di Tema Vita a rivedere periodicamente lo specifico regolamento ampliando la tipologia delle prestazioni sanitarie per le quali il socio e il familiare può beneficiare di un sussidio. Anche nel 2023 il regolamento per diarie e sussidi medico sanitari ha visto una revisione in tal senso:

- Sono state create nuove tipologie di prestazioni sanitarie che possono determinare l'erogazione del sussidio;
- Sono stati rivisti ed ampliati i massimali di sussidio annui;
- È stato eliminato il vincolo di spesa presso le strutture convenzionate e lasciata la possibilità al socio di scegliere dove effettuare gli accertamenti e le visite, senza rinunciare all'erogazione del sussidio. Resta fermo lo sconto praticato dalle strutture convenzionate al momento del pagamento del servizio.

Per il quarto anno consecutivo è stata promossa la campagna sanitaria che ha ampliato la percentuale di rimborso fino al 50% della spesa sostenuta. Di seguito alcuni dati esplicativi dei contributi di cui hanno beneficiato i soci nell'anno 2023:

Rendiconto annuale dei sussidi sanitari erogati

Sussidi sanitari	Importo
sussidi campagna salute	126842,34
Sussidi extra campagna salute	
Visite mediche specialistiche	43200,72
Esami clinici e accertamenti diagnostici/fisioterapia	41662,32
Centri Termali	1635,68

Relazione di missione

Diaria per ricovero in ospedali/cliniche	8770
Servizio ambulanze	672,76
	222.783,82

Sostegno alla famiglia

Tema Vita contribuisce al bilancio familiare dei soci erogando sussidi ai figli sia nel momento della nascita, per l'acquisto di beni per la prima infanzia, sia in fase di avvio del percorso scolastico dall'ingresso all'asilo nido fino alla formazione di secondo grado.

Rendiconto annuale dei sussidi famiglia erogati

Classe di sussidio	Importo
Sussidio nuovi nati	480
Sussidio vari cicli scolastici	7461,75
	7941,75

Formazione culturale

Nel 2023 la mutua ha organizzato numerosi eventi di carattere didattico-culturale dedicati ai propri soci:

- Nei primi mesi dell'anno i soci sono stati accompagnati nella visita guidata delle città storiche di Firenze e Siena; l'assistenza di un operatore specializzato ha consentito di conoscere particolari poco conosciuti sulle bellezze artistiche che hanno destato la curiosità dei partecipanti e fatto apprezzare l'iniziativa;
- a fine maggio si è tenuto a Chiusi un incontro sulla "diagnosi precoce e nuove terapie dei più frequenti tumori umani": un dibattito aperto su un argomento di interesse sanitario e sociale; visto il positivo riscontro, l'incontro è stato riproposto anche a Grosseto ad ottobre;
- nel mese di giugno il Teatro Poliziano di Montepulciano ha ospitato uno spettacolo di musica e danza di una compagnia di artisti coreani; la manifestazione, organizzata nell'ambito del Festival del Morellino di Scansano, è stata sostenuta da Banca Tema e da Tema Vita, che hanno dato così la possibilità a chiunque fosse interessato di godere gratuitamente della performance;
- al termine del periodo estivo, è stato organizzato un convegno medico-scientifico a Cortona, nel magnifico complesso di Sant'Agostino, dove i soci provenienti da tutto il territorio di competenza, hanno partecipato all'incontro con l'illustre farmacologo Silvio Garattini, inserito nella presentazione del libro "La cura migliore", firmato dai due medici Franco Cosmi e Rosario Brischetto, anch'essi relatori del convegno; la giornata si è conclusa con la visita dello straordinario patrimonio artistico di Cortona;
- due eventi ludici hanno concluso l'anno: due tornei di burraco organizzati, con la collaborazione della Uisp Solidarietà, a Montepulciano ed a Grosseto; sono stati piacevoli momenti di divertimento e di socializzazione; il contributo dei partecipanti è stato devoluto a due associazioni che nei rispettivi territori operano con progetti a favore delle comunità.



La formazione culturale è svolta anche con le iniziative realizzate dalla struttura del Polo Culturale Pietro Aldi di Saturnia, riconosciuto dalla Regione Toscana come *Museo di Rilevanza*. Il Polo è un centro di interesse culturale che negli anni si sta aprendo sempre di più all'esterno tramite l'organizzazione di eventi in territori diversi dalla sede della pinacoteca e aprendo le porte a molteplici esperienze artistiche. Ad aprile 2023 è stata inaugurata la mostra dedicata ai pittori fiamminghi e olandesi del '500 e '600 grazie a 17 dipinti di pregio che un appassionato collezionista privato ha voluto mettere a disposizione del pubblico. La mostra, dal nome "Passioni di un collezionista", si focalizza sul legale mai

Relazione di missione

estinto tra la pittura fiamminga e il Rinascimento, in uno scambio con l'arte italiana che si sviluppa per secoli. La mostra è stata curata dal Prof. Bert Meijer, stimato studioso e approfondito conoscitore dell'arte fiamminga, che ne ha curato anche il catalogo insieme ai due collaboratrici Paola Squellati e Raffaella Colace. Durante il periodo di apertura della mostra le due collaboratrici sono state le relatrici di due incontri, uno sul tema dell'arte fiamminga ed una su quello dell'arte olandese, entrambe poste in relazione con l'arte italiana del medesimo periodo.

Per diffondere la conoscenza del Polo Culturale e delle attività che in esso vengo svolte, anche nel 2023 è stato organizzato un evento proprio dedicato agli imprenditori che operano nel settore ricettivo ed alle guide turistiche.

Nel periodo estivo il Polo è stato animato da numerosi incontri organizzati con la presenza di aziende agricole ed enogastronomiche locali, scrittori professionisti e neofiti. I partecipanti, attirati dalle proposte del calendario "Oltre il tempo- arte, cultura, degustazioni e musica", sono stati molto spesso turisti che hanno soggiornato presso le aziende ricettive della maremma.

Anche quest'anno il Polo Aldi ha aderito alla manifestazione promossa dalla Regione Toscana "Le notti dell'archeologia". Nel ricco programma che comprende eventi su tutto il territorio regionale, quest'anno il Polo ha inserito un incontro che si è svolto a Chiusi sul tema "I nomi di Chiusi – conoscere la lingua etrusca attraverso il territorio" tenuto da un esperto ed appassionato studioso di etruscologia, Dott. Massimiliano Canuti.

Con la manifestazione ospitata presso il Polo Universitario Grossetano si è conclusa la prima edizione del progetto didattico con il Polo Liceale Pietro Aldi di Grosseto denominato "Pietro Aldi: l'arte di ieri con gli occhi di oggi" finalizzato alla creazione di nuove modalità per diffondere la conoscenza delle opere e della vita dell'artista manciatese Pietro Aldi. I 44 studenti che hanno aderito all'iniziativa hanno realizzato opere ispirate alla vita ed alla produzione artistica del pittore manciatese attraverso gli strumenti più svariati: francobolli, etichette di vino, siti web, un museo e una cartina virtuali ed altro ancora, dimostrando la loro creatività attraverso un linguaggio comunicativo più moderno.

Dal 16 dicembre 2023 è esposta al Polo Culturale l'opera digitale creata dall'artista Giuseppe Lo Schiavo, in arte GLOS, chiamata "Symbiotica". E' un video di animazione digitale della durata di tre minuti, di grandissima energia e capacità di emozionare, che viene riprodotto su un maxi-monitor in una saletta appositamente allestita. L'opera è stata creata su mandato di Banca Tema. Il titolo deriva dalla parola greca 'symbiosis', che significa 'vivere insieme'. L'opera rappresenta l'intrecciarsi delle relazioni alla base dell'esistenza umana: una metafora delle stesse connessioni che Banca Tema crea sul proprio territorio, promuovendo cooperazione, innovazione e crescita.

Grazie alle iniziative promosse e alla gratuità dell'offerta culturale anche con visita guidata, il Polo ha registrato nel 2023 ben 2873 visitatori.

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE E PREVISIONE DI MANTENIMENTO DEGLI EQUILIBRI ECONOMICI E FINANZIARI

La mission di Tema Vita è quella di essere a fianco dei nostri soci e delle loro famiglie. Nel settore sanitario la mission viene espletata offrendo un sistema integrato e complementare a quello dei servizi sanitari regionali pubblici che non sempre possono rispondere in tempi adeguati alle richieste dei cittadini. Facilitare visite e gli esami di diagnostica strumentale contribuendo con una percentuale significativa alla spesa, non solo ha un valore economico e sanitario, ma anche sociale attraverso la prevenzione e migliorando la qualità della vita delle persone. Pertanto, il principale obiettivo è quello di far conoscere la Mutua e i suoi servizi ad un pubblico sempre più ampio. La recente introduzione di strumenti digitali a supporto del socio consentirà di migliorare la comunicazione con la compagine sociale nell'intento di un costante ampliamento. L'incentivo alla crescita della base sociale, coinvolgendo maggiormente la fascia di popolazione con figli minori, dovrà essere perseguito attraverso strumenti di contatto diretto quali i Mutua Day presso le filiali del Socio sostenitore, l'organizzazione di viaggi culturali ed escursioni aperti anche a tutti i clienti

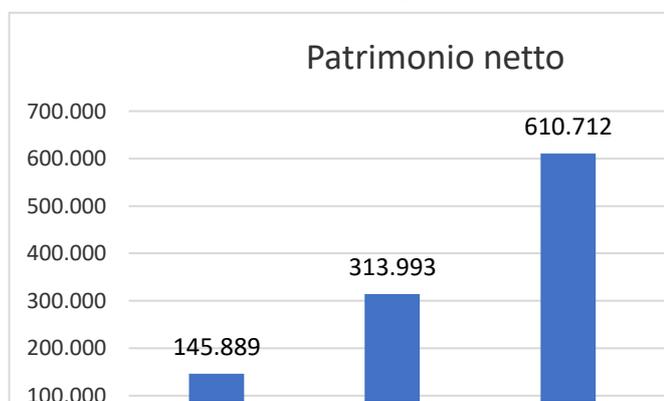
Relazione di missione

ed i soci di Banca Tema, la proposta di convegni medici, di incontri presso associazioni di categoria, di iniziative didattiche presso le scuole, di corsi di formazione che siano di ampio interesse pubblico.

Nei primi mesi del 2024 è stato ripristinato il Comitato Medico Scientifico al quale è affidato il compito di supportare l'organo amministrativo nella valutazione di nuove campagne di prevenzione sanitaria, volte ad un fattivo sostegno economico del socio, ed a proporre argomenti di studio per convegni e incontri sulla prevenzione delle malattie e la cura della salute.

Relativamente alla previsione circa il mantenimento degli equilibri economici e finanziari, è possibile poter affermare con assoluta certezza che sussistono tutti i requisiti per mantenere nel tempo un buon equilibrio economico e finanziario tenuto conto:

- a. della consistenza del patrimonio netto, utilizzabile e a sostegno esclusivamente delle iniziative sociali future



- b. dal grado di solidità della struttura rilevabile anche dai seguenti indici finanziari:



- c. della composizione della compagine sociale in costante crescita;
- d. delle azioni mutualistiche poste in essere sempre correlate alle disponibilità economiche e finanziarie disponibili.

Relazione di missione

CONCLUSIONI

Cari soci,

Alla fine di questa esposizione Vi invitiamo ad approvare il rendiconto chiuso il 31/12/2023 costituito da:

- **Stato patrimoniale;**
- **Rendiconto Gestionale;**
- **Relazione di missione;**
- **Relazione Organo di controllo;**

L'insieme di questi documenti costituiscono, nel loro complesso il bilancio di esercizio.

Detto ciò, vogliamo rivolgere un particolare ringraziamento a tutti i Soci i quali, attraverso la loro adesione, hanno manifestato piena consapevolezza del rilevante ruolo di riferimento che svolge la nostra associazione in seno alla comunità, non solo in ambito sanitario ma anche sociale e di diffusione di una cultura del benessere collettivo.

Un rinnovato ringraziamento, infine, lo facciamo:

- Al Consiglio di Amministrazione di Banca Tema, per il prezioso e insostituibile contributo per lo sviluppo della Mutua;
- Alla Direzione ed al personale della banca per la collaborazione e l'aiuto che ci ha sempre dato;
- Alla Federazione Toscana delle BCC per l'importante contributo e sostegno che ci ha fornito in particolare nell'ambito del progetto "UNA BANCA UNA MUTUA";
- All'Organo di controllo per la professionalità e la disponibilità sempre fornite;
- Al prezioso contributo dei collaboratori e dei soci volontari;
- Al Comipa per l'assistenza e per il sostegno costantemente fornite con competenze specifiche.

Vi invitiamo a promuovere sul territorio l'adesione alla nostra associazione e a diffonderne i principi fondanti.

Grazie!

Grosseto, 09/04/2024

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente

Massimo Barbini