

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

Relazione di missione

Relazione di missione al
bilancio d'esercizio chiuso al

31/12/2024

Esercizio dal 01/01/2024
al 31/12/2024

Sede in Via DEGLI APOSTOLI 11/b, 58100 GROSSETO GR

Fondo di dotazione euro 155.477

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

Indicazione delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie

Conclusioni

Relazione di missione

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2024, 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 familiari 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.

Relazione di missione

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.

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

Relazione di missione

	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
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 31.12.2024:

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	<i>0564-444764-765 0578-230601</i>
Indirizzo sede legale	<i>Via degli Apostoli, 11B Grosseto</i>	Email	<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.

Relazione di missione

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 anche per i figli fino a 18 anni compiuti;
- ✓ Logopedia anche per i figli fino a 18 anni compiuti;
- ✓ 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.

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 promuove 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 vengono 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.

Relazione di missione

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 3.478**.

Sedi e attività svolte

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

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

Relazione di missione

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 2024 abbiamo ammesso n. 1154 nuovi associati ai quali va il nostro più caloroso benvenuto. Nello stesso periodo abbiamo registrato n. 161 uscite fra recessi, esclusioni e decessi.

La compagine sociale della Mutua registra alla fine del 2024 n. 5885 soci ordinari, con un costante e graduale incremento che può essere così sintetizzato:

Soci al 31.12.2023	4.892
Nuovi ammessi nell'esercizio	1.154
Recessi	71
Esclusi	54
Deceduti	36
Totale soci al 31.12.2024	5.885

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
TOTALE SOCI ATTIVI	1.047	1.333	1.475	2.088	2.177	4.158	4.892	5.885
Età media	53,34	52,99	53,97	54,50	55,14	57,51	58,11	58,83

	2023	2024
Numero associati	4.892	5.885
Familiari assistiti	1.279	1.405
Totale	6.172	7.290

Relazione di missione

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 260.000.

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 aderendo alle iniziative proposte che hanno consentito la conoscenza e la socializzazione della base sociale.

La partecipazione degli associati è avvenuta anche tramite i seguenti strumenti:

- news pubblicate sul sito web e sulle pagine social
- accesso all'area riservata tramite utenza e password assegnata a ciascun socio
- newsletter

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*.

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:

Relazione di missione

- 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 2024, l'Assemblea ordinaria si è svolta in data 18/05/2024 per deliberare in merito ai seguenti argomenti:

- 1) Bilancio di esercizio anno 2023: deliberazioni inerenti e conseguenti;
- 2) Destinazione del risultato dell'esercizio anno 2023;
- 3) Proposta modifica Regolamento elettorale.

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 da Banca Tema, 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 in carica al 31/12/2024 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	Ciacci Giorgio
consigliere	Gianneschi Stefania
consigliere	Savoca Annalisa
consigliere	Scattoni Lucia

In data 27 febbraio 2025 la consigliera Annalisa Savoca ha rassegnato le dimissioni.

Relazione di missione

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.

Relazione di missione

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:

Presidente	Meacci Grazia	
Sindaci effettivi	Aureli Paola	Maria Elena Petrucci

<i>Sindaci supplenti</i>	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 i 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 socio sanitarie, 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. Per completezza evidenziamo che la mutua ad oggi può contare su oltre 3.500 convenzioni sul territorio nazionale con strutture sanitarie e socio sanitarie, oltre 2.500 convenzioni non sanitarie.

L'importanza della nostra partecipazione nella rete Comipa è stata ed è ancor oggi rilevante, non solo per i servizi che ci vengono messi a disposizione, ma anche per il fatto che attraverso questo strumento giuridico è stato possibile costituire e sviluppare numerose altre mutue sul territorio nazionale, tutte sorte per iniziativa di quelle Banche di Credito Cooperativo che hanno creduto di dover sostenere un modello mutualistico a vantaggio della collettività dei rispettivi territori.

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 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.

Relazione di missione

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.

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.

ATTIVO

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, compongono l'Attivo di Stato patrimoniale.

QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI

I crediti per quote associative o apporti ancora dovuti costituiscono importi esigibili da parte dell'ente nei confronti di associati o fondatori e risultano iscritti nella sezione dell'attivo di Stato patrimoniale, sotto la lettera A., per complessivi euro 170.

Movimenti delle quote o apporti ancora dovuti

Saldo al 31/12/2024	—	<u>170</u>
Saldo al 31/12/2023	—	(
Variazioni	—	<u>170</u>

Relazione di missione

Gli stessi riguardano quote di adesione sottoscritte da soci ammessi in prossimità della chiusura dell'esercizio. Dette quote sono state regolarmente versate nel corso dell'esercizio 2025.

IMMOBILIZZAZIONI

B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Criteria 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 29.232.

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

Le immobilizzazioni acquisite a titolo gratuito o a valore simbolico sono iscritte al fair value, in quanto attendibilmente stimabile.

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.

Costi di sviluppo

I costi di sviluppo rilevati nella voce B.I.2 dello Stato patrimoniale per euro 13.623 sono attinenti ad un progetto TOCC0003384 cup C57J23002160008 e TOCC0001104 cup C57J23001470008.

I costi di sviluppo sono stati capitalizzati in quanto:

- sono relativi ad un prodotto o processo chiaramente definito, sono identificabili e misurabili, ossia, hanno diretta inerenza al prodotto, al processo o al progetto per la cui realizzazione essi sono stati sostenuti;

Relazione di missione

- sono riferiti ad un progetto tecnicamente fattibile, per il quale l'ente possiede le necessarie risorse;
- sono recuperabili, ovvero l'ente si attende dalla realizzazione del progetto proventi sufficienti a coprire i costi sostenuti.

I costi di sviluppo sono ammortizzati in quote costanti secondo la loro vita utile, che corrisponde a n. 5 anni.

Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno

Sono iscritti in questa voce dell'attivo i costi sostenuti per le creazioni intellettuali alle quali la legislazione riconosce una particolare tutela e per i quali si attendono benefici economici futuri.

I costi patrimonializzati sono rappresentati da costi di acquisizione esterna e dai relativi costi accessori.

I diritti di brevetto e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale per euro 11.225 e sono ammortizzati in quote costanti in 3 anni.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2024	-	<u>29.232</u>
Saldo al 31/12/2023	-	<u>12.106</u>
Variazioni	-	<u>17.126</u>

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 immobilizzaz. immateriali	Totale immobilizzaz. immateriali
Valore inizio 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
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisiz.	0	17.350	12.963	0	0	0	0	30.313
Ammortam. dell'esercizio	(2.191)	(3.727)	(7.269)	0	0	0	0	(13.187)
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	(2.191)	13.623	5.694	0	0	0	0	17.126
Valore di fine esercizio								

Relazione di missione

Costo	10.959	17.350	21.259	0	0	0	0	49.568
Fondo ammortam.	(6.575)	(3.727)	(10.034)	0	0	0	0	(20.336)
Valore di bilancio	4.384	13.623	11.225	0	0	0	0	29.232

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**Criteria 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 43.736.

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

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

La voce può includere anche costi sostenuti per ampliare, ammodernare, migliorare o sostituire cespiti già esistenti, a condizione che determinino un incremento significativo e misurabile dell'utilità ritraibile dai beni e comunque nel limite del valore recuperabile dal loro utilizzo; ogni altro costo afferente i beni è stato integralmente imputato al rendiconto gestionale.

Le immobilizzazioni acquisite a titolo gratuito o a valore simbolico sono iscritte al fair value, in quanto attendibilmente stimabile.

Processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali

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

Il criterio di ammortamento applicato per l'esercizio chiuso al 31/12/2024 non si discosta da quello utilizzato per gli ammortamenti degli esercizi precedenti.

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..

Sulla base della residua possibilità di utilizzazione, i coefficienti adottati nel processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali sono i seguenti:

DESCRIZIONE	COEFFICIENTI AMMORTAMENTO
Attrezzature Industriali e commerciali Attrezzatura varia e minuta	15%
Autoveicoli da trasporto Automezzi strumentali	20%

Relazione di missione

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 31/12/2024	—	<u>43.73€</u>
Saldo al 31/12/2023	—	<u>5.619</u>
Variazioni	—	<u>38.117</u>

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	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
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisiz.	0	0	14.390	34.052	0	48.442
Decrementi per alienazioni e dismissioni	0	0	0	(16.900)	0	(16.900)
Ammortam. dell'esercizio	0	0	(1.079)	(4.176)	0	(5.255)
Altre variazioni del fondo	0	0	0	11.830	0	11.830
Totale variazioni	0	0	13.311	24.806	0	38.117
Valore di fine esercizio						
Costo	0	0	14.390	34.662	0	49.052
Fondo ammortam.	0	0	(1.079)	(4.237)	0	(5.316)
Valore di bilancio	0	0	13.311	30.425	0	43.736

Relazione di missione

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 31/12/2024 le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte, complessivamente, ai seguenti valori:

Saldo al 31/12/2024	—	<u>3.050</u>
Saldo al 31/12/2023	—	<u>2.000</u>
Variazioni	—	<u>1.050</u>

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					
Incrementi per acquisizioni	0	0	1.050	1.050	0
Totale variazioni	0	0	1.050	1.050	0

Relazione di missione

Valore di fine esercizio					
Costo	0	0	3.050	3.050	0
Valore di bilancio	0	0	3.050	3.050	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 112.107. Questa partecipazione non è rilevante ai sensi dell'art. 2359 e seguenti del C.C. e non dà luogo a dividendi.

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 31/12/2024 è pari a euro 502.017.

Rispetto al precedente esercizio, ha subito una variazione in diminuzione pari a euro -226.399.

Di seguito sono forniti i dettagli (criteri di valutazione, movimentazione, ecc.) relativi a ciascuna di dette voci.

C I – RIMANENZE

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Le rimanenze di magazzino sono costituite dai beni che concorrono alla attività dell'ente e sono valutate in bilancio al minore fra il costo di acquisto o di produzione e il valore di realizzazione desumibile dal mercato.

Ai sensi del c. 1 n. 9 dell'art. 2426 C.C., sono state valutate al costo di acquisto, essendo tali valori non superiori al valore di presunto realizzo desumibile dall'andamento del mercato rilevabile alla fine dell'esercizio e le stesse ammontano a euro 4.079 e riguardano:

- gadget e materiale divulgativo per euro 4.079.

Variazioni delle Rimanenze

L'importo delle rimanenze è collocato nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.I per un importo complessivo di euro 4.079.

Relazione di missione

Saldo al 31/12/2024	—	<u>4.079</u>
Saldo al 31/12/2023	—	<u>0</u>
Variazioni	—	<u>4.079</u>

C II – CREDITI

Criteria di valutazione e iscrizione in bilancio

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, la voce dell'attivo C.II "Crediti" ammonta ad euro 10.842. 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.

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 10.842

Saldo al 31/12/2024	—	<u>10.842</u>
Saldo al 31/12/2023	—	<u>815</u>
Variazioni	—	<u>10.027</u>

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	536	787	1.323	1.323	0	
Tributari	279	530	809	809	0	
Verso altri	0	8.710	8.710	8.710	0	

Relazione di missione

Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	815	10.027	10.842	10.842	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 2025;
- i crediti tributari riguardano i crediti per acconti Irap versati nel corso del 2024 che saranno recuperati nell'esercizio 2025 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

Criteria di valutazione e iscrizione in bilancio

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.IV.-"Disponibilità liquide" per euro 487.096, corrispondono alle giacenze sui conti correnti intrattenuti presso le banche ed alle liquidità esistenti nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio e sono state valutate al valore nominale.

Saldo al 31/12/2024	—	<u>487.096</u>
Saldo al 31/12/2023	—	<u>727.601</u>
Variazioni	—	<u>-240.505</u>

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 fine esercizio
Depositi bancari	727.082	(240.535)	486.547
Carte prepagate	519	30	549
TOTALE	727.601	(240.505)	487.096

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 31/12/2024 ammontano a euro 1.594.

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

Saldo al 31/12/2024	—	<u>1.594</u>
---------------------	---	--------------

Relazione di missione

Saldo al 31/12/2023	522
Variazioni	1.072

Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione e riguardano costi sostenuti finanziariamente nell'esercizio 2024 ma di competenza dell'esercizio 2025.

In particolare:

	Risconti attivi
Assicurazione automezzi strumentali	953
Bolli automezzi strumentali	78
Canoni assistenza hardware/software	563
TOTALE	1.594

PASSIVO

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, 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 363.385 ed evidenzia una variazione in diminuzione di euro -180.578. Di seguito si evidenziano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del patrimonio netto.

	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	149.712	0	5.765	0	0	155.477	

Relazione di missione

Patrimonio vincolato							
Riserve statutarie	216.042	21.962	0	0	0		238.004
Riserve vincolate per decisione organi istit.	154.005	0	0	(154.005)	0		(0)
Riserve vincolate destinate da terzi	2.243	0	0	0	0		2.243
Totale patrimonio vincolato	372.290	21.962	0	(154.005)	0		240.247
Patrimonio libero							
Altre riserve	(1)	0	3	0	0		2
Totale patrimonio libero	(1)	0	3	0	0		2
Avanzo/disavanzo esercizio	21.962	(21.962)	0	0	0	(32.341)	(32.341)
Totale patrimonio netto	543.963	0	5.768	(154.005)	0	(32.341)	363.385

In merito si precisa che:

- a) **Il Fondo di dotazione** dell'ente pari ad euro 155.477 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 5.765)
- b) **Il patrimonio vincolato** di euro 240.247 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 21.962) e dalla riserva statutaria rilevata dalla richiamata incorporazione con Amici per Sempre che ammonta a complessivi 238.004;
 - dal **fondo vincolato destinato da terzi** di euro 2.243 proveniente dalla fusione con Amici per Sempre.

Relazione di missione

Non è più presente il fondo vincolato per decisioni degli organi istituzionali in quanto interamente utilizzato nell'esercizio in commento. Più precisamente è stato utilizzato per euro 108.005 per il sostegno alle campagne di prevenzione 2024 e per euro 46.000 per le attività sociali del Polo Aldi.

- c) Il **patrimonio libero** di euro 2 è rappresentato dalle sole **Altre riserve** ed accoglie gli arrotondamenti all'unità di euro delle voci che compongono il bilancio d'esercizio in commento.

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 à utilizzo (*)	Quota disponibile	Quota vincolata		
					Importo	Natura del vincolo	Durata
Fondo di dotazione dell'ente	155.477		B	155.477			
Patrimonio vincolato							
Riserve statutarie	238.004		B	238.004			
Riserve vincolate decisione organi istit.	(0)			(0)			
Riserve vincolate destinate da terzi	2.243		C	2.243			
Totale patrimoni o vincolato	240.247			240.247			
Patrimonio libero							
Altre riserve	2		D	2			
Totale patrimoni o libero	2		D	2			

Relazione di missione

Avanzo/ disavanzo esercizio	(32.341)			(32.341)			
Totale patrimonio netto	363.385			363.385			

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

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 3.553. 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 31/12/2024	—	<u>3.553</u>
Saldo al 31/12/2023	—	<u>1.266</u>
Variazioni	—	<u>2.287</u>

DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di euro 84.877.

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.

Relazione di missione

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.

	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	25.443	(14.919)	10.524	10.524	0	
Tributari	5.857	4.557	10.414	10.414	0	
v/istit. di previdenza e sicurezza sociale	4.627	1.539	6.166	6.166	0	
v/dipendenti e collaboratori	8.986	8.551	17.537	17.537	0	
Altri debiti	53.527	(13.291)	40.236	40.236	0	
Totale debiti	98.440	(13.563)	84.877	84.877	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 per euro 10.524 riguardano fatture già contabilizzati al 31/12 per euro 1.312 e fatture da ricevere per euro 9.212 e riguardano servizi di competenza 2024 le cui fatture ci sono pervenute nei primi mesi dell'esercizio 2025.
- I debiti tributari per euro 10.414 riguardano le ritenute fiscali sui lavoratori e collaboratori per euro 6.936, regolarmente saldate a gennaio 2025, e il debito IRAP per euro 3.478 che sarà onorato a giugno 2024 in sede di dichiarazione annuale.
- I debiti verso istituti previdenziali per euro 6.166, riguardano per euro 5.860 i contributi INPS ed enti bilaterali sui lavoratori e collaboratori di dicembre, regolarmente saldate a gennaio 2025, mentre euro 306 contributi INAIL onorati a febbraio 2025 in sede di autoliquidazione annuale.
- I debiti verso dipendenti e collaboratori per euro 17.537 riguardano gli stipendi e compensi netti di dicembre per euro 12.577 e per euro 4.960 gli oneri maturati sul personale dipendente (ferie, XIV mensilità, ecc..).
- Gli altri debiti accolgo per euro 40.236 riguardano i rimborsi e sussidi da liquidare ai soci regolati nei primi mesi del 2025 per euro 37.520 e alcuni rimborsi spese per trasferte per euro 2.716.

Relazione di missione

•
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 31/12/2024 ammontano a euro 127.984.

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

Saldo al 31/12/2024	—	<u>127.984</u>
Saldo al 31/12/2023	—	<u>104.994</u>
Variazioni	—	<u>22.990</u>

La variazione intervenuta è relativa a normali fatti di gestione e riguardano specificatamente le quote annuali versate dai soci nel corso dell'esercizio 2024 ma di competenza economica dell'esercizio 2025.

**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)

Relazione di missione

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.

Entrambi i progetti sono stati approvati e sono in corso di realizzazione.

RENDICONTO GESTIONALE

Nella presente sezione della Relazione di missione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 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 disavanzo di euro 45.644.

Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

I proventi da attività di interesse generale, svolta nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, si attestano a euro 530.950, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 96.718

Saldo al 31/12/2024	—	<u>530.950</u>
Saldo al 31/12/2023	—	<u>434.232</u>
Variazioni	—	<u>96.718</u>

Relazione di missione

A) RICAVI E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE		2024	2023
1. Proventi da quote associative		481.794	377.034
a. contributi associativi	221.794		177.034
b. contributo socio sostenitore	260.000		200.000
2. Proventi dagli associati per attività mutualistiche		9.424	8.345
3. Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati		0	0
4. Erogazioni liberali		0	0
5. Proventi del 5 per mille		695	0
6. Contributi da soggetti privati		2.500	39.100
a. erogazioni liberali da Coopersystem	0		30.000
b. da altri soggetti privati	2.500		9.100
7. Ricavi per prestazioni a terzi		0	0
8. Contributi da Enti Pubblici		21.689	9.635
9. Proventi da contratti con Enti Pubblici		0	0
10 Altri ricavi		10.769	118
a. Sopravvenienze e abbuoni attivi	3.830		118
b. Plusvalenze	6.930		
11. Rimanenze finali		4.079	0
TOTALE		530.950	434.232

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 e da un maggior contributo, rispetto al precedente esercizio, da parte del socio sostenitore.

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 Perugia

	entrate	uscite
quote incassate	3135,00	
spese sostenute		4362,00
costo a carico mutua	1227,00	

Rendiconto gita a La Verna

	entrate	uscite
quote incassate	1830,00	
spese sostenute		5016,60
costo a carico mutua	3186,60	

Rendiconto gita a Bolsena

	entrate	uscite
quote incassate	4129,00	
spese sostenute		5777,00

costo a carico mutua

1648,00

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

Relazione di missione

Contributo 5 per mille

Nel presente paragrafo vengono date informazioni circa il contributo "5 per mille" istituito con la Legge finanziaria per il 2006 (Legge 23 dicembre 2005, n. 266, articolo 1, commi 337 e ss.). La riforma del Terzo Settore, D.lgs. 3 agosto 2017 n. 117 art. 4 comma 1, ha disposto che potranno accedere al cinque per mille solo gli enti iscritti al Registro Unico Nazionale del Terzo Settore, pertanto il nostro Ente già iscritto dal precedente esercizio ha beneficiato di detto contributo.

In particolare in data 27 dicembre 2024, la mutua ha ricevuto sul proprio conto corrente l'importo di € 695 quale contributo del 5 per mille relativo all'annualità 2023 interamente impiegato secondo le finalità dell'associazione e le indicazioni delle linee guida del Ministero.

Il contributo è stato rendicontato ai sensi del Decreto direttoriale n. 488 del 22 settembre 2021 di adozione, ai sensi dell'art. 16, comma 1 del DPCM 23 luglio 2020 e la relativa documentazione è mantenuta agli atti societari sul modulo definito dal Ministero del Lavoro, con allegate le fatture oggetto del rendiconto. Non avendo ricevuto un importo superiore a euro 20.000 non corre l'obbligo di presentazione del rendiconto stesso al Ministero del Lavoro.

Di seguito si riporta il dettaglio del costo inserito nel documento di rendiconto, nel quale è stata compilata la macrovoce 2 – spese di funzionamento, nella quale rientrano tutte le spese utili e necessarie allo svolgimento delle attività istituzionali.

MACROVOCE 2 Spese di funzionamento	Euro 695
---	-----------------

In relazione a questa voce, il 5 per mille 2023 è stato utilizzato a parziale copertura delle spese sostenute dalla mutua, per le stampe dei depliant e dei roll up. La rendicontazione è detenuta agli atti societari.

Costi ed oneri da attività di interesse generale

I costi e oneri da attività di interesse generale di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 ammontano a euro 576.594 con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 151.096

Saldo al 31/12/2024	-	<u>576.594</u>
Saldo al 31/12/2023	-	<u>425.498</u>
Variazioni	-	<u>151.096</u>

A) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE

		2024		2022
1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci		8.080		2.498
a. materiali di consumo e gadget	8.080		2.498	
2. Servizi		644.220		465.165
rimborsi e sussidi a soci	195.211		103.883	
iniziative culturali e tempo libero	24.532		30.128	
contributi Comipa e carta mutuasalus	34.079		30.848	
campagne di prevenzione	176.391		126.842	

Relazione di missione

gestione Polo Aldi	107.704		70.588	
spese gestione assemblee sociali	6.857		7.683	
compensi amministratori - sindaci e collaboratori	41.870		33.125	
spese di supporto progetto "una banca una mutua"	0		9.760	
servizi specifici da Comipa	10.992		8.624	
consulenze professionisti	6.455		8.914	
postali e spedizioni	2.084		1.741	
oneri bancari	14		19	
costi assicurativi	2.703		3.545	
locomozione - viaggi e trasferte	15.579		17.393	
comunicazione e pubblicità	19.225		11.400	
altri costi per servizi	524		672	
3. Godimento beni di terzi		0		150
noleggi automezzi strumentali	0		150	
4. Personale		53.554		31.951
5. Ammortamenti		18.443		8.398
7. Oneri diversi di gestione		6.302		10.336
spese di rappresentanza	845		1.089	
oneri tributari	281		194	
abbuoni e sopravvenienze	101		923	
perdite su crediti	3.565		0	
abbonamenti	775		550	
Erogazioni liberali	500		0	
altri oneri di gestione	235		0	
9. Accantonamenti a riserve vincolate		0		60.000
10. Utilizzo riserve vincolate		(154.005)		(153.000)
TOTALE		576.594		425.498

Si segnala in particolare che:

- a) 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, costi di gestione Polo Aldi).
- b) 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

Relazione di missione

immobilizzazioni e finanziamenti di qualsiasi natura attivi e passivi, e utili e perdite su cambi, nonché dalla gestione del patrimonio immobiliare.

La sezione evidenzia un avanzo di euro 16.781.

Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2024, i ricavi, rendite, proventi da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a euro 16.793, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 2.783.

Saldo al 31/12/2024	—	<u>16.793</u>
Saldo al 31/12/2023	—	<u>14.010</u>
Variazioni	—	<u>2.783</u>

Gli stessi riguardano gli interessi attivi bancari maturati sul conto corrente acceso presso la BCC Banca TEMA.

Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2024, i costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a euro 12, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 12

Saldo al 31/12/2024	—	<u>12</u>
Saldo al 31/12/2023	—	<u>0</u>
Variazioni	—	<u>12</u>

Gli oneri da attività finanziaria riguardano alcuni interessi passivi maturati per un ravvedimento operoso.

IMPOSTE

In questa voce si rilevano i tributi diretti di competenza dell'esercizio in commento o di esercizi precedenti. Nella considerazione che il bilancio d'esercizio deve essere redatto nel rispetto del principio della competenza economica dei costi e dei ricavi, indipendentemente dal momento in cui avviene la manifestazione finanziaria, si è proceduto alla rilevazione sia della fiscalità "corrente", calcolata secondo le aliquote e le norme vigenti, comprese le sanzioni e gli interessi maturati relativi all'esercizio in commento, sia della fiscalità "differita".

Imposte	<u>3.478</u>
IRES	<u>0</u>
IRAP	<u>3.478</u>

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

Relazione di missione

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 3.478.

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.

Fondazione Grosseto Cultura	2.500		Bonifico	a sostegno delle attività istituzionali dell'Ente – Polo Aldi -
TOTALE EROGAZIONI LIBERALI		2.500		

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 02/01/2024 è stato sottoscritto il contratto di collaborazione coordinata e continuativa con una unità operativa.

Con decorrenza 06/02/2024 è stato prorogato il contratto dell'unità operativa assunta nel 2023 a tempo determinato.

Relazione di missione

Con decorrenza 24/09/2024 sono state assunte altre due dipendenti con contratto a tempo indeterminato. I rapporti di dipendenza delle 3 unità operative sono disciplinati dalle condizioni stabilite dalle vigenti disposizioni legislative circa il trattamento giuridico, economico e previdenziale dei lavoratori del CCNL del Terziario–Commercio.

	Numero medio	Numero
Dirigenti		
Quadri	1	1
Impiegati	2	2
Operai		
Altri dipendenti	1	1
Totale dipendenti	4	4
Volontari	19	

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;
- a ciascun membro effettivo del collegio euro 1.500 oltre a oneri di legge.

Ne consegue che relativamente all'esercizio 2024 la mutua ha sostenuto i seguenti costi:

Organismo	Importo
Organo Amministrativo	24.992
Organo di controllo	8.691

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.

Relazione di missione

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 31/12/2024, 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 COPERTURA DEL DISAVANZO

Sulla base di quanto esposto, si propone di coprire il disavanzo d'esercizio, ammontante a complessivi euro **32.341**, mediante l'utilizzo della riserva statutaria in ottemperanza 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

➤ **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**

Relazione di missione

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 2024 i seguenti contributi pubblici:

Soggetto erogante	Data	Importo	Destinazione
Giunta regionale Toscana	12/07/2024	9.395	a sostegno delle attività istituzionali dell'Ente
MEF	02/08/2024	1.414	a sostegno delle attività istituzionali dell'Ente
Comune di Manciano	16/08/2024	6.000	a sostegno delle attività istituzionali dell'Ente

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

In ottemperanza all'art. 5 dello Statuto, Tema Vita ets ha svolto le attività istituzionali fondamentali che contraddistinguono l'associazione sul territorio.

L'operatività, rivolta ai soci e ai loro familiari, interessa i seguenti macro-ambiti operativi:

- ambito sanitario;
- sostegno alla famiglia;
- organizzazione e gestione di attività culturali, educative e ricreative.

Interventi e prestazioni sanitarie

La prevenzione delle malattie e la diagnosi precoce è la motivazione che spinge l'organo amministrativo di Tema Vita ets 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. Nello specifico il regolamento in vigore nel 2024 ha introdotto un contributo una tantum per l'accesso ai Centri di sollievo diurni, sempre più necessari e diffusi sul territorio, e la possibilità di erogare il sussidio anche per la visita odontoiatrica e per l'igiene orale, prestazioni fondamentali per contenere i problemi di salute del paradonto.

Per il quinto anno consecutivo è stata promossa la campagna sanitaria che ha ampliato la percentuale di rimborso fino al 50% della spesa sostenuta. Per rispondere in maniera più efficace alle necessità dei soci e dei loro familiari, nel 2024 la campagna sanitaria ha interessato un periodo temporale più lungo: dal 29 aprile al 29 giugno e dal 14 ottobre al 16 dicembre.

Di seguito alcuni dati esplicativi dei contributi di cui hanno beneficiato i soci nell'anno 2024:

Rendiconto annuale dei sussidi sanitari erogati

Sussidi sanitari	Importo in €
Sussidi campagna salute	176390,84
di cui per spese dei familiari	9223,14
Sussidi extra campagna salute	
Sussidi sanitari	189224,07

Relazione di missione

Di cui per spese dei familiari	9387,03
	365.614,91

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 erogati alla famiglia

Classe di sussidio	Importo in €
Sussidio nuovi nati	380
Sussidio vari cicli scolastici	5.606,70
	5.986,70

In linea con gli obiettivi espressi dal Socio sostenitore di crescita della base sociale, alla fine di settembre sono state assunte due risorse umane destinate a diffondere la conoscenza della mutua nei territori di competenza. Dopo la formazione iniziale avvenuta con il sostegno della Federazione Toscana, le due dipendenti hanno iniziato a visitare le filiali di Banca Tema incontrando soci e clienti nelle numerose giornate di Mutua Day organizzate. Durante gli incontri viene descritta l'attività e i servizi offerti dalla mutua, viene promosso l'uso dell'App e la visita del sito web tramite il quale gli utenti e i soci sono aggiornati su tutte le iniziative promosse oltre alla possibilità di iscrizione in maniera autonoma on line all'associazione.

Nel corso dell'anno 2024 l'organo amministrativo ha deliberato la riattivazione del Comitato Medico Scientifico che già collaborava con la mutua Amici per Sempre nella proposta e realizzazione di eventi e progetti di natura sanitaria. La presenza di questo comitato è ritenuta strategica per dare il giusto apporto consulenziale all'organo amministrativo nelle decisioni più efficaci da assumere in questo settore strutturale della mutua. Tra le prime iniziative realizzate con il sostegno del comitato si annoverano due convegni, uno tenuto a Pitigliano a settembre avente per oggetto "i farmaci e il mercato della salute" concluso con l'intervento dell'illustre oncologo e farmacologo Prof. Silvio Garattini, e l'altro a Chiusi a novembre sulla "salute delle nostre ossa" durante il quale sono state date preziose informazioni sulla prevenzione e gestione dell'osteoporosi.

Organizzazione e gestione di attività culturali, educative e ricreative.

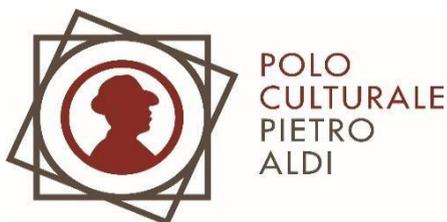
Ottimo il riscontro ricevuto dai partecipanti dei tre viaggi ludico-culturali svolti nel corso dell'anno:

- a Perugia il 14 aprile con la visita della mostra pittorica dedicata al Perugino "Rinascimento in Bottega. Perugino tra i Grandi della Storia" nella quale era esposta anche un'opera di Pietro Aldi di proprietà di Banca Tema e prestata per l'occasione; la gita è proseguita con una passeggiata nel centro storico accompagnati da una guida turistica;

Relazione di missione

- al Santuario de La Verna il 15 giugno con la visita guidata dall'ex Vescovo di Grosseto e di Montepulciano-Chiusi-Pienza, Mons. Rodolfo Cetoloni, e la partecipazione alla processione organizzata in occasione dell'ottavo centenario delle stigmate di San Francesco;
- all'isola Bisentina ed a Bolsena il 14 settembre, una visita guidata che ha raccontato la storia millenaria dell'Isola ed ha fatto scoprire i tesori del centro storico di Bolsena.

Forti dell'apprezzamento ricevuto nel 2023, anche nell'anno appena concluso sono stati organizzati due pomeriggi dedicati al gioco del Burraco, uno a Montepulciano ed uno a Grosseto. Entrambi gli eventi, realizzati con la fattiva collaborazione della Uisp Solidarietà, sono stati piacevoli momenti di divertimento e di socializzazione. I partecipanti dei due tornei hanno donato la quota a due associazioni, una di ciascun territorio, che operano nel sociale con progetti conosciuti e apprezzati dalle comunità locali.



La formazione culturale è svolta anche con le iniziative realizzate presso il Polo Culturale Pietro Aldi di Saturnia, di proprietà del socio sostenitore che ne ha concesso la gestione a Tema Vita Ets.

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. Il Polo aderisce alla rete provinciale dei musei "Rete dei Musei di Maremma" ed alla Rete delle biblioteche di Maremma "Grobact" e partecipa alle iniziative promosse da entrambi i sistemi. Nello specifico anche per il 2024 Tema Vita ets ha aderito all'iniziativa "Festa dei musei di Maremma" con l'apertura straordinaria al pubblico della prima domenica dei mesi di gennaio, febbraio e marzo e la possibilità di visita delle mostre allestite. La biblioteca ha invece ospitato il primo evento del ciclo "la Maremma e i suoi scrittori" con la presentazione del romanzo dello scrittore maremmano Davide Parri "Florido e il caso K"; il ciclo, di 16 incontri in 16 biblioteche del territorio, ha portato gli autori maremmani di romanzi storici ad incontrare il pubblico in vari punti della rete.

Ad aprile è stata inaugurata la mostra dedicata a Paride Pascucci per ricordare i settanta anni trascorsi dalla scomparsa del pittore mancianesi (1866-1954). La mostra dal titolo *Paride Pascucci (1866-1954)- Volti e storie della Maremma*, è stata progettata come "mostra diffusa" ed ha coinvolto altre sedi espositive come la Chiesa di San Leonardo a Manciano, il Polo culturale Le Clarisse a Grosseto e il Comune di Manciano, tutte unite da un unico catalogo. Visto il successo registrato dalle presenze, la mostra è stata proroga dalla scadenza iniziale del 3 novembre fino al 6 gennaio 2025.

Il 29 giugno presso la Cantina I Vignaioli del morellino di Scansano è stata inaugurata la mostra dedicata a Guido Spadolini "Gente e paesaggi della campagna toscana del primo novecento". La mostra, promossa in collaborazione con la Fondazione Spadolini Nuova Antologia di Firenze, ha presentato ai clienti e visitatori della cantina una selezione delle opere fotografiche e grafiche dell'artista fiorentino Guido Spadolini nell'ottantesimo anniversario della sua morte. Il 30 settembre la mostra è terminata e i dirigenti della Cantina hanno riferito l'apprezzamento ricevuto dai visitatori.

Relazione di missione

Anche nel 2024, nei mesi di luglio e agosto, tutti i sabati, il Polo culturale ha ospitato incontri con le aziende enogastronomiche locali, scrittori e personaggi del territorio che si sono distinti professionalmente a livello nazionale. L'avvio del calendario estivo degli eventi, raccolti sotto il titolo "Simbiosi – arte cultura degustazioni e musica", è stato dedicato al tema "La qualità del cielo notturno e qualità del territorio", che fa parte di un progetto di BuioMetria partecipativa per la tutela e la promozione del cielo notturno. Complessivamente sono stati nove gli incontri ed in ognuno è stata registrato il *sold out* di presenze.

Ad agosto si è tenuto il corso di pittura promosso da un membro dell'associazione Agaf Associazione Grossetana Arti Figurative. Il corso dal titolo "Tutti artisti con....TemaVita!" è nato dall'idea che ogni partecipante, a conclusione dei tre incontri, avrebbe avuto la possibilità di sviluppare le proprie capacità artistiche realizzando un lavoro interamente attraverso le proprie capacità manuali. Il corso è stato molto apprezzato ed è in programma una seconda edizione per il 2025.

Sempre ad agosto il Polo è stato presente anche all'edizione annuale di Festambiente con lo scopo di promuovere il patrimonio culturale del territorio attraverso l'esposizione di uno o più dei prodotti multimediali elaborati nell'ambito del progetto del Ministero della Cultura TOCC.

Il mese di settembre si è concluso con l'accoglienza del gruppo di partecipanti alla masterclass di canto lirico "Saturnia International Bootcamp for Opera Singers", promosso dal Teatro Grattacielo e dalla Camerata de' Bardi di New York, associazioni nate per promuovere il canto lirico italiano fuori dall'Italia, ed organizzata in sinergia con Tema Vita ets ed il Polo Aldi. Nella settimana dal 29 settembre al 6 di ottobre 20 ospiti internazionali tra studenti iscritti ed insegnanti hanno animato le stanze del Polo culturale con opere liriche di Puccini e Mascagni, quale omaggio alla Toscana del "bel canto". La settimana si è conclusa con un concerto, con ingresso libero e gratuito, tenuto al Teatro Castagnoli di Scansano.

Gli ospiti della masterclass hanno apprezzato l'ottima organizzazione e i referenti del Teatro Grattacielo, al rientro, hanno dato risalto all'iniziativa ed alla conoscenza del Polo culturale e di Saturnia tramite i loro canali istituzionali.

Anche quest'anno sono state organizzate due giornate di incontro dedicate agli Art Bloggers con l'intento di conferire al Polo una risonanza nazionale; l'iniziativa già sperimentata in precedenza, ha dato i risultati sperati avviando relazioni molto proficue.

Numerose le attività di didattica promosse con le scuole di ogni ordine e grado, con l'obiettivo di coinvolgere gli studenti in un processo di elaborazione creativa delle esposizioni temporanee allestite e, al contempo, di diffondere lo spirito che anima il Polo sulla "cultura della bellezza".

In particolare, dalla mostra dedicata ai pittori fiamminghi e olandesi, terminata a gennaio 2024, hanno preso ispirazione due progetti didattici con due scuole di secondo grado di Grosseto e numerose visite guidate e incontri didattici con le scuole primarie e medie della provincia. Uno di questi progetti, che ha coinvolto 12 classi e circa 250 studenti, si è concluso con la premiazione di una classe che ha ricevuto un contributo sostanziale per un fine settimana ad Amsterdam, patria della pittura fiamminga.

La biblioteca delle Muse ha anche ospitato un programma di visite dei bambini della scuola materna di Manciano che, accompagnati dai loro insegnanti, hanno fatto un percorso di avvio alla lettura attraverso l'utilizzo della Lavagna Interattiva Multimediale, recentemente acquistata con il contributo del progetto del Ministero della Cultura TOCC e dei fondi europei del PNRR.

Relazione di missione

Grazie alle iniziative promosse e alla gratuità dell'offerta culturale, il Polo ha registrato nel 2024 ben 3.079 visitatori, dato in costante crescita negli ultimi 5 anni.

Il Gruppo Iccrea ha inaugurato il portale www.bccartecultura.it realizzato come un museo diffuso a cielo aperto, nel quale sono raccolte le opere di rilevanza artistica delle 114 BCC aderenti. Quadri, sculture, palazzi, che fanno luce sull'identità culturale e sociale delle banche di credito cooperativo e sui valori portanti della mission aziendale. Nel portale è presente anche il Polo Culturale Pietro Aldi con due opere di Pietro Aldi: *Natura morta con pelliccia e liuto* e *Salotto di Palazzo Corsini a Roma, con console*. Il portale diverrà anche uno strumento di informativa sulle varie iniziative culturali che saranno realizzate dalle Bcc aderiti per la promozione del loro patrimonio.

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

La mission di Tema Vita è quella di essere a fianco degli associati e dei loro familiari, clienti e soci di Banca Tema, offrendo sostegno e servizi nel settore sanitario, familiare, educativo e culturale. Tenuto conto delle situazioni di difficoltà registrate nel sistema sanitario, è sempre più importante porre la massima attenzione alle necessità manifestate dai soci per cercare di dare loro adeguate risposte. Per consentire le attività di prevenzione e cura della salute a tutti i soci ed ai loro figli minori, nell'anno appena concluso Tema Vita ha deciso di non accantonare riserve patrimoniali ed ha messo a disposizione importanti risorse per finanziare ben due campagne sanitarie con un sussidio particolarmente elevato. Dall'inizio del 2025 è entrato in vigore un nuovo Regolamento sui sussidi sanitari che ha ampliato i massimali annui dei rimborsi di alcune tipologie di prestazioni ed ha esteso la possibilità di rimborso a nuovi servizi per i figli minorenni dei soci.

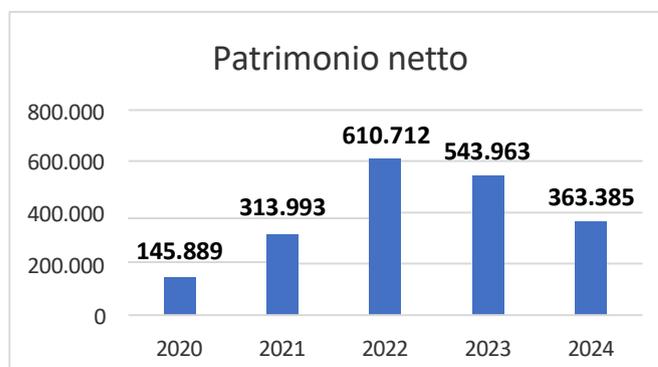
Parallelamente è stato avviato un percorso di informazione della base sociale e delle comunità di riferimento, tramite la proposta di incontri su argomenti della salute di ampio interesse pubblico. Il principale obiettivo è quello di rendere consapevole il socio dei vari strumenti a sua disposizione per il mantenimento di un buon stato di salute. La formazione dei soci e l'informazione agli aspiranti soci, clienti del Socio sostenitore, prosegue con costanza tutto l'anno, grazie alle numerose giornate che il personale della mutua organizza presso tutte le filiali di Banca Tema, cd. "Mutua Day".

Per migliorare l'offerta culturale della mutua, gestita prevalentemente per il tramite del Polo Culturale Pietro Aldi, a gennaio 2025 l'Organo amministrativo ha deliberato una revisione dei compiti delle principali figure di riferimento: alla Dr.ssa Sara Bruni è stato conferito l'incarico della Direzione del Polo, con specifico mandato di incrementare le proposte educative presso le scuole di ogni ordine e grado di tutte le 5 provincie dove opera il socio sostenitore; il mandato tiene conto della volontà del Socio sostenitore di collaborare attivamente con gli istituti scolastici nella formazione delle future generazioni. Contestualmente al Dr. Marco Firmati è stato affidato il mandato di Coordinatore del Comitato Tecnico Scientifico, con specifico mandato di studio e progettazione delle mostre annuali da allestire secondo un programma culturale destinato ad un pubblico sempre più ampio e desideroso di sperimentare nuove emozioni.

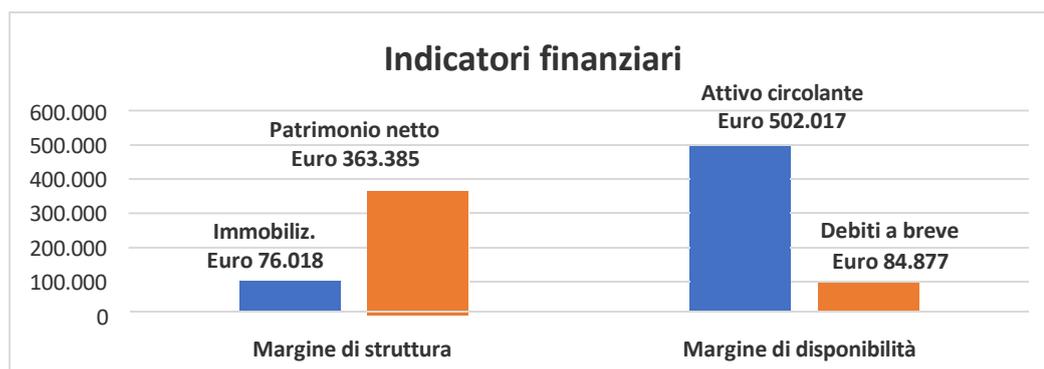
Relativamente alla previsione circa il mantenimento degli equilibri economici e finanziari, è possibile affermare che sussistono i requisiti per mantenere nel tempo un buon equilibrio economico e finanziario tenuto conto:

Relazione di missione

a) della consistenza del patrimonio netto 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.

INDICAZIONE DELLE MODALITA' DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITA' STATUTARIE

L'associazione ha svolto le attività di interesse generale, nel rispetto delle finalità previste dallo statuto, con le seguenti modalità:

- tutte le iniziative e campagne realizzate nel corso dell'esercizio 2024 hanno avuto l'obiettivo di promuovere l'inclusione sociale nel proprio territorio per quanto riguarda lo sviluppo della democrazia e della persona umana e la realizzazione di uno sviluppo economico e sociale che valorizzi le attitudini e le capacità umane e professionali.
- i sussidi messi a disposizione della compagine sociale sono improntati ai seguenti criteri:
 - in ambito sociale ridurre gli oneri di gestione dei minori all'interno delle proprie famiglie;
 - in ambito educativo promuovere nei giovani la cultura della mutualità e della sussidiarietà nelle attività quotidiane;
 - in ambito sanitario favorire l'accesso a prestazioni specialistiche e accertamenti diagnostici, a condizioni economiche di favore per effetto delle convenzioni stipulate dal COMIPA e senza

Relazione di missione

lunghi tempi di attesa, concorrendo così ad eliminare le barriere socio-economiche che possono frapporsi alla tutela della salute sui territori di competenza.

CONTRIBUTO DELLE ATTIVITA' DIVERSE AL PERSEGUIMENTO DELLA MISSIONE DELL'ENTE E INDICAZIONE DEL LORO CARATTERE SECONDARIO E STRUMENTALE

Nel corso dell'esercizio in esame non sono state svolte attività diverse.

CONCLUSIONI

Cari soci,

Alla fine di questa esposizione Vi invitiamo ad approvare il rendiconto chiuso il 31/12/2024 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:

- Alla Presidenza e 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, 23/04/2025

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il Presidente
Massimo Barbini