

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

Relazione di missione al bilancio d'esercizio chiuso al

31/12/2025

Esercizio dal 01/01/2025
al 31/12/2025

Sede in Via DEGLI APOSTOLI 11/b, 58100 GROSSETO GR
Fondo di dotazione euro 159.367
Cod. Fiscale 92082100535
Iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore nr. 1860
Sezione Altri enti di terzo settore

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

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 e attività svolte
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 no 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

ATTIVO

Quote associative o apporti ancora dovuti

Immobilizzazioni

BI-IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio
Movimenti delle immobilizzazioni immateriali
Oneri finanziari capitalizzati

B II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio
Movimenti delle immobilizzazioni materiali

B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio
Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie
Movimenti delle partecipazioni e degli altri titoli

Attivo circolante

C I – RIMANENZE

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

C II – CREDITI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio
Variazioni dei Crediti

C IV - DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Ratei e risconti attivi

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

Composizione della voce "Ratei e risconti attivi"

PASSIVO

Patrimonio netto

Movimentazioni delle voci di Patrimonio netto

Trattamento di fine rapporto

Debiti

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

Variazioni e scadenza dei debiti

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ratei e risconti passivi

Composizione della voce "Ratei e risconti passivi"

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

RENDICONTO GESTIONALE

Componenti da attività di interesse generale

Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

Costi ed oneri da attività di interesse generale

Componenti da attività finanziarie e patrimoniali

Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

Costi ed oneri da attività finanziarie e patrimoniali

Imposte

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

RENDICONTO FINANZIARIO

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 copertura del disavanzo

Ulteriori informazioni

Descrizione e rendiconto specifico dell'attività di raccolta fondi

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

Relazione di missione

Contributo delle attività diverse al perseguimento della missione dell'ente e indicazione del loro carattere secondario e strumentale

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2025, 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.

Avendo l'ente conseguito ricavi e proventi superiori a € 300.000, il presente bilancio è stato redatto in conformità all'art. 13 del d.lgs n. 117 del 2017 e risulta pertanto a composto dallo Stato patrimoniale, dal Rendiconto gestionale e dalla 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 ETS è nata su iniziativa di Banca TEMA- Terre Etrusche di Valdichiana e di Maremma Credito Cooperativo s.c. (che ne è Socio sostenitore) per concretizzare quanto previsto dall'articolo 2 del proprio statuto dove si specifica l'obiettivo "di favorire i soci e gli appartenenti alle comunità locali nelle operazioni e nei servizi di banca, perseguendo il miglioramento delle condizioni morali, culturali ed economiche degli stessi e promuovendo lo sviluppo della cooperazione e l'educazione al risparmio e alla previdenza".

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

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

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

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

Tra gli avvenimenti più importanti che hanno caratterizzato l'identità della Mutua ricordiamo:

- 03/04/2014: Costituzione della Mutua;
- 04/12/2025: 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

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

- 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;
- 01/11/2026: A seguito di fusione per unione tra Banca della Maremma, BCC di Pitigliano e Banca di Saturnia e Costa d'Argento in Terre Etrusche e di Maremma – Banca TEMA, Banca TEMA è il nuovo socio sostenitore della Mutua per la Maremma. Dette modifiche sono state annotate nel Registro Prefettizio delle Persone Giuridiche presso la Prefettura di Grosseto;
 - 20/04/2017: L'assemblea straordinaria dei soci ha approvato il nuovo statuto sociale che è stato registrato all'Ufficio del Registro di Grosseto in data 8 maggio 2017 al n. 3.038 serie 1T. Dette modifiche sono state annotate nel Registro Prefettizio delle Persone Giuridiche presso la Prefettura di Grosseto in data 17 maggio 2017. Tra le modifiche apportate la variazione della denominazione da Mutua per la Maremma – Mutua del Credito Cooperativo a TEMA Vita- Mutua con Socio Sostenitore Banca Tema
 - 11/06/2021: l'assemblea straordinaria ha approvato il nuovo statuto sociale per adeguamento alla normativa recentemente emanata per gli Enti Del Terzo Settore. Dette modifiche sono state annotate nel Registro Prefettizio delle Persone Giuridiche presso la Prefettura di Grosseto;
 - 14/07/2021: Con atto di fusione per incorporazione il socio sostenitore ha incorporato la Banca Valdichiana Credito Cooperativo di Chiusi e Montepulciano e cambia la denominazione in Terre Etrusche di Valdichiana e di Maremma Credito Cooperativo s.c. con acronimo Banca Tema;
 - 28/09/2022: Atto di fusione per incorporazione di Amici per Sempre Mutua del Credito Cooperativo – notaio Filippo Abbate;
 - 03/02/2023: Iscrizione al Runtis con riconoscimento giuridico nella sezione altri enti del terzo settore c/o la Regione Toscana al n. 1860

Missione perseguita e attività di interesse generale

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

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

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

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

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

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

Valore sanità

I soci della Mutua hanno diritto ad un accesso preferenziale, ad uno sconto sui servizi medico sanitari e ad un parziale rimborso delle spese sostenute, in particolare per le seguenti prestazioni:

- 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;
- Day surgery;
- Trattamenti fisioterapici anche per i figli fino a 18 anni compiuti;

Relazione di missione

- o Logopedia anche per i figli fino a 18 anni compiuti;
 - o Trattamenti termali;
 - o Servizio trasporto con ambulanze o mezzi attrezzati da e verso istituto di cura,
- Sono inoltre previsti:
- o Convenzioni e scontistica con medici specialisti, ambulatori e farmacie;
 - o Diarie giornaliere in caso di ricovero in struttura pubblica o privata a seguito di malattia o infortunio;
 - o 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 il primo anno delle scuole materne, primarie e secondarie per l'acquisto di materiale scolastico e strumenti informatici;

Sconti presso negozi ed operatori economici del territorio.

Valore cultura, vacanze e tempo libero

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

Tema Vita promulga la lettura tramite la Biblioteca delle Muse che fa parte della rete delle biblioteche provinciali ed aderisce al "prestito a distanza", strumento che consente di spedire e far conoscere i nostri testi in tutta la provincia. La biblioteca incrementa ogni anno la sua dotazione: i testi consultabili al 31/12/2025 sono oltre 1.800, in prevalenza dedicati ai bambini e ragazzi anche se nel corso del 2023 sono stati acquisiti 700 libri 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.

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.

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

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

chiuso al 31/12/2025, 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 4.997.

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 dai soci ordinari e clienti, persone fisiche, **dell'unico socio sostenitore: Banca Tema – Terre Etrusche di Valdichiana e di Maremma Credito Cooperativo s.c.**

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 capitario e con le modalità stabilite dallo Statuto vigente.

Sulla base del principio fondamentale della "porta aperta", la Mutua è aperta al proprio territorio di riferimento senza alcuna selezione preventiva e senza alcuna discriminazione, per condizioni soggettive individuali. La centralità del socio e il rispetto della dignità umana, la partecipazione democratica alle decisioni, la trasparenza e il controllo, la responsabilità sociale e l'etica comportamentale, la consapevolezza che deriva dalla comunicazione e dall'informazione, sono i pilastri fondamentali sui quali poggia l'agire quotidiana 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.

- 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 35 anni compiuti	€ 37	€ 32
Soci mutua di età superiore o pari a 35 anni	€ 60	€ 52

Nel corso del 2025 abbiamo ammesso n. 778 nuovi associati ai quali va il nostro più caloroso benvenuto.

Nello stesso periodo abbiamo registrato n.173 uscite fra recessi, esclusioni e decessi.

La compagine sociale della Mutua registra alla fine del 2025 n. 6490 soci ordinari, con un costante e graduale incremento che può essere così sintetizzato:

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

Soci al 31.12.2024	5.885
Nuovi ammessi nell'esercizio	778
Recessi	58
Esclusi	61
Deceduti	54
Totale soci al 31.12.2025	6490

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
TOTALE SOCI ATTIVI	1.333	1.475	2.088	2.177	4.158	4.892	5.885	6.490
Età media	52,99	53,97	54,50	55,14	57,51	58,11	58,83	59,32

	2024	2025
Numero associati	5.885	6.491
Familiari assistiti	1.405	1.474
Totale	7.290	7.964

- 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 apporti destinati alla realizzazione delle nostre attività istituzionali di natura non commerciale. In questo esercizio l'apporto del socio sostenitore è stato di euro 260.000.

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

Relazione di missione

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 dei soci;*
- *Consiglio di Amministrazione;*
- *Comitato Esecutivo;*
- *Comitato Ammissione soci;*
- *Organo di controllo.*

L'Assemblea dei Soci è convocata almeno una volta all'anno entro sei mesi dalla chiusura dell'esercizio sociale per l'approvazione del bilancio ed è l'espressione della democraticità interna alla Associazione, in quanto rappresenta l'universalità dei soci. Essa elegge la maggioranza degli amministratori e dei sindaci. Sono di competenza dell'assemblea altresì le modifiche dei regolamenti interni ad eccezione di quelli statutariamente di competenza del Consiglio di Amministrazione. È competenza dell'assemblea:

- a. l'approvazione del bilancio consuntivo;
- b. la nomina degli amministratori, dei componenti il Comitato Ammissione Soci ordinari, e 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 sindaci;
- e. tutti gli altri oggetti attinenti alla gestione sociale, indicati nell'ordine del giorno;
- f. le modifiche statutarie;
- g. lo scioglimento anticipato e la nomina dei liquidatori.

L'assemblea è formata dalle seguenti categorie di soci:

- a) **soci ordinari**: persone fisiche socie o clienti di Banca TEMA- Terre Etrusche di Valdichiana e di Maremma; a seguito delle modifiche introdotte allo Statuto approvate dall'Assemblea straordinaria del 24 maggio 2025, possono altresì essere associati ordinari le persone fisiche che abbiano compiuto la maggiore età e che siano lavoratori subordinati di società, ditte individuali, associazioni o enti soci o clienti dell'associato fondatore e sostenitore di Tema Vita, qualora dette società, ditte individuali, associazioni o enti intendano provvedere, per effetto di una apposita convenzione sottoscritta con Tema Vita, al pagamento della quota di ammissione e dei contributi associativi annuali a favore di tutti i propri dipendenti che vogliano aderire;
- 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 2025 l'Assemblea ordinaria e straordinaria si è svolta in data 24 maggio per deliberare in merito ai seguenti argomenti:

PARTE ORDINARIA

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

1) Rendiconto di gestione al 31/12/2024 con Relazione di missione e Relazione dell'Organo di Controllo: deliberazioni inerenti e conseguenti e proposta di destinazione disavanzo di gestione;

PARTE STRAORDINARIA

1) Modifica degli articoli dello Statuto sociale di seguito dettagliati: art. 1 "Costituzione", art. 6 "Associati -Categorie di soci", art.7 "Associati -Domanda di ammissione", art.8 "Associati-Rapporto associativo", art.10 "Associati -Esclusione", art. 12 "Patrimonio sociale – Composizione", art.13 "Contributi associativi e prestazioni", art.18 "Assemblea – Svolgimento dell'assemblea- quorum", art.23 "Consiglio di Amministrazione – convocazione e quorum".

PARTE ORDINARIA

2) Approvazione delle Politiche di remunerazione e conseguente determinazione dei compensi per i componenti del Consiglio di Amministrazione, del Comitato Esecutivo e dell'Organo di Controllo;

3) Nomina dei membri del Consiglio di Amministrazione, del Comitato Associati Ordinari e dell'Organo di Controllo.

Il **Consiglio di Amministrazione** nominato nell'assemblea dei soci del 24 maggio 2025, 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 31/12/2025 risulta essere così composto:

Presidente	Barbini Massimo
Vicepresidente Vicario	Bittarelli Paolo
Vicepresidente	Mancuso Diego
Vicepresidente	Gentili Francesco
Consigliere	Benvenuti Guido
Consigliere	Cagnani Carlo
Consigliere	Catocci Carlo
Consigliere	Ciacchi Giorgio
Consigliere	Ferrini Maria Teresa
Consigliere	Gianneschi Stefania
Consigliere	Ricci Raffaele
Consigliere	Scattoni Lucia
Consigliere	Verdi Lucia

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

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

Il Comitato Esecutivo, nominato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 24 maggio 2025, 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.

Di seguito l'attuale composizione:

Presidente	Barbini Massimo
Vicepresidente	Bittarelli Paolo
membro	Catocci Carlo
membro	Gentili Francesco
membro	Mancuso Diego

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

Il Comitato Ammissione Soci, nominato a norma del nuovo Statuto dall'assemblea dei soci di Tema Vita del 24 maggio 2025, è così composto:

Presidente	Barbini Massimo
Vicepresidente	Bittarelli Paolo
membro	Catocci Carlo
membro	Gentili Francesco
membro	Mancuso Diego

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

L'Organo di Controllo si compone di tre membri effettivi e di due supplenti, eletti anche fra non soci dall'assemblea. I sindaci durano in carica tre esercizi e sono rieleggibili. I componenti dell'Organo di Controllo devono essere scelti tra le categorie di soggetti di cui al comma due, art. 2397 del Codice Civile. Nel caso di organo collegiale, i predetti requisiti devono essere posseduti da almeno uno dei componenti. L'Organo di Controllo vigila sull'osservanza della Legge e dello Statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, anche con riferimento alle disposizioni del D.Lgs. 8 giugno 2001, n. 231, qualora applicabili, nonché sulla adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento.

L'Organo di controllo, nominato dall'assemblea dei soci di Tema Vita del 24 maggio 2025, è così composto:

Presidente	Meacci Grazia
Sindaci Revisori	Aureli Paola
Sindaci Revisori	Petrucci Maria Elena
Sindaci Supplenti	Rabai Claudia
Sindaci Supplenti	Sondri Mirio

Organo di Vigilanza Legge 231 - Consapevoli che l'adozione del modello organizzativo previsto dal D,Lgs 231/2001, non è tassativamente obbligatorio per la nostra realtà associativa, il Consiglio ha ritenuto comunque opportuno adottare il modello di organizzazione e gestione previsto dalla suddetta normativa, sia per limitare il rischio 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.

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 6.942 convenzioni sul territorio nazionale con strutture sanitarie e 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

Relazione di missione

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;
- 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; (*eliminare nel caso di non comparabilità per FTA*)
- il processo di formazione del bilancio è stato condotto nel rispetto della **neutralità** del redattore.

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

Rispetto agli schemi ministeriali non si è reso necessario procedere ad accorpamento, eliminazione o suddivisione di voci.

Non sono presenti elementi che ricadono sotto più voci dello stato patrimoniale.

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

L'esercizio chiuso il 31/12/2025 rappresenta il quarto esercizio di applicazione delle regole di cui al D.M. 05.03.2020 e delle indicazioni del principio contabile OIC 35, coerentemente con quanto dispone il principio contabile OIC 29.

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

Relazione di missione

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 31/12/2025, 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 225.

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 29.748.

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

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

- risultano individualmente identificabili (ossia incorporati 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.

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

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

Costi d'impianto e di ampliamento

I costi d'impianto e ampliamento risultano iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale, per euro 3.792 e sono ammortizzati in quote costanti in 5 anni.

La voce comprende i costi sostenuti per la fusione e le modifiche statutarie.

Costi di sviluppo

I costi di sviluppo rilevati nella voce B.I.2 dello Stato patrimoniale per euro 10.217 sono attinenti a due progetti presentati ad Invitalia spa con domanda di ammissione alle agevolazioni: 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;
- 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 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, in parte attinenti a due progetti presentati ad Invitalia spa con domanda di ammissione alle agevolazioni: TOCC0003384 cup C57J23002160008 e TOCC0001104 cup C57J23001470008.

I diritti di brevetto e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale per euro 15.739 e sono ammortizzati in quote costanti in 3 anni.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2025	29.748
Saldo al 31/12/2024	29.232
Variazioni	516

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	Totale immobilizzaz. immateriali
Valore inizio esercizio				
Costo	10.959	17.350	21.259	49.568

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

Fondo ammortam.	(6.575)	(3.727)	(10.034)	(20.336)
Valore di bilancio	4.384	13.623	11.225	29.232
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisiz.	2.000	0	19.670	21.670
Ammortam. dell'esercizio	(2.592)	(3.406)	(15.156)	(21.154)
Totale variazioni	(592)	(3.406)	4.514	516
Valore di fine esercizio				
Costo	12.959	17.350	40.929	71.238
Fondo ammortam.	(9.167)	(7.133)	(25.190)	(41.490)
Valore di bilancio	3.792	10.217	15.739	29.748

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

Oneri finanziari capitalizzati

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

B II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Le immobilizzazioni materiali risultano evidenziate in bilancio alla voce B.II. dell'attivo dello Stato patrimoniale ed ammontano a euro 43.813, in parte attinenti a due progetti presentati ad Invitalia spa con domanda di ammissione alle agevolazioni: TOCC0003384 cup C57J23002160008 e TOCC0001104 cup C57J23001470008.

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

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

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

Il costo delle immobilizzazioni, fatta eccezione per i terreni, le aree fabbricabili o edificate, è stato ammortizzato in ogni esercizio sulla base di un piano, di natura tecnico-economica, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso negli esercizi di durata della vita economica utile dei beni cui si riferisce.

Il criterio di ammortamento applicato per l'esercizio chiuso al 31/12/2025 non si discosta da quello utilizzato per gli ammortamenti degli esercizi precedenti. Il piano di ammortamento verrebbe eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata. 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 da trasporto	20%
Altri beni Macchine ufficio elettroniche e computer	20%

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

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

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2025	43.813
Saldo al 31/12/2024	43.736
Variazioni	77

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

	Impianti e macchinari	Attrezzature	Altre immob. materiali	Totale immobilizzaz. materiali
Valore inizio esercizio				
Costo		14.390	34.662	49.052
Fondo ammortam.		(1.079)	(4.237)	(5.316)
Valore di bilancio	0	13.311	30.425	43.736
Variazioni nell'esercizio				

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

Incrementi per acquisiz.	2.367	6.533	1.077	9.977
Ammortam. dell'esercizio	(355)	(2.649)	(6.896)	(9.900)
Totale variazioni	2.012	3.884	(5.819)	77
Valore di fine esercizio				
Costo	2.367	20.923	35.739	59.029
Fondo ammortam.	(355)	(3.728)	(11.133)	(15.216)
Valore di bilancio	2.012	17.195	24.606	43.813

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.

Criteri 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 31/12/2025 le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte, complessivamente, ai seguenti valori:

Saldo al 31/12/2025	4.050
Saldo al 31/12/2024	3.050
Variazioni	1.000

Movimenti delle partecipazioni e degli altri titoli

Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni	Altri titoli
---------------------------------------	-------------------------------------	---------------------------------	-----------------------	--------------

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

Valore inizio esercizio					
Costo			3.050	3.050	
Valore di bilancio	0	0	3.050	3.050	0
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni			1.000	1.000	
Totale variazioni	0	0	1.000	1.000	0
Valore di fine esercizio					
Costo			4.050	4.050	
Valore di bilancio	0	0	4.050	4.050	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 115.057. Questa partecipazione non è rilevante ai sensi dell'art. 2359 e seguenti del C.C. e non dà luogo a dividendi;
- Partecipazione non azionaria in Crea Sviluppo S.B. srl con sede in Via Lungo l'Ema 1/3/5 - 50012 Bagno a Ripoli (FI) – Capitale Sociale euro 111.000.

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 31/12/2025 è pari a euro 284.909.

Rispetto al precedente esercizio, ha subito una variazione in diminuzione pari a euro -217.108.

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 destinati alla promozione 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 8.344 e riguardano gadget e materiale divulgativo.

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

C II – CREDITI

Criteria di valutazione e iscrizione in bilancio

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, la voce dell'attivo C.II "Crediti" ammonta ad euro 35.644. Sono classificati nell'attivo circolante i crediti derivanti dallo svolgimento dell'attività non finanziaria, indipendentemente dalla durata degli stessi.

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 35.644

Saldo al 31/12/2025	35.644
Saldo al 31/12/2024	10.842
Variazioni	24.802

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, evidenziando la quota con scadenza superiore a cinque anni.

	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	1.323	97	1.420	1.420	0	
Tributari	809	2.669	3.478	3.478	0	
Verso altri	8.710	22.036	30.746	30.746	0	
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	10.842	24.802	35.644	35.644	0	

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

Natura e composizione della voce C.II.12) "Crediti verso altri"

Sulla base delle indicazioni fornite dall'OIC 15, di seguito si riporta la natura dei debitori e la composizione della voce C.II.12) "crediti verso altri", iscritta nell'attivo di Stato patrimoniale per complessivi euro 30.746.

Crediti verso altri

Esigibili entro l'esercizio successivo	
Crediti v/altri (EE)	30.746

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

<i>ETS: crediti v/banche e istituti di credito (EE)</i>	5.052
<i>ETS: altri crediti (EE)</i>	25.261
<i>ETS: crediti quote annuali insolute</i>	434
Totale Esigibili entro l'esercizio successivo	30.746
Totale crediti verso altri	30.746

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 240.921, 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 31/12/2025	240.921
Saldo al 31/12/2024	487.096
Variazioni	-246.175

RATEI E RISCOINTI 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 31/12/2025 ammontano a euro 6.175.

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

Saldo al 31/12/2025	6.175
Saldo al 31/12/2024	1.594
Variazioni	4.581

Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione e riguardano costi sostenuti finanziariamente nell'esercizio 2025 ma di competenza dell'esercizio 2026, in particolare:

	Risconti attivi
Assicurazione automezzi strumentali	432
Bollo automezzi strumentali	71
Costi postali	366
Canoni assistenza hardware/software	564
Spese gestione Polo Aldi	4.742
TOTALE	6.175

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

Composizione della voce "Ratei e risconti attivi"

La composizione della voce "Ratei e risconti attivi" è dettagliata nel seguente prospetto:

Risconti attivi

	31/12/2025	31/12/2024
Risconti Attivi		
<i>ETS: risconti attivi</i>	6.175	1.594
Totale Risconti Attivi	6.175	1.594

PASSIVO

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, 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 124.388 ed evidenzia una variazione in diminuzione di euro -238.997.

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	155.477		3.890				159.367
Patrimonio vincolato							
Riserve statutarie	238.004	(32.341)					205.663

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

Riserve vincolate destinate da terzi	2.243						2.243
Totale patrimonio vincolato	240.247	(32.341)					207.906
Patrimonio libero							
Altre riserve	2			(4)			(2)
Totale patrimonio libero	2			(4)			(2)
Avanzo/disavanzo esercizio	(32.341)	32.341				(242.883)	(242.883)
Totale patrimonio netto	363.385	0	3.890	(4)		(242.883)	124.388

Si precisa che:

- a) Il Fondo di dotazione dell'ente pari ad euro 159.367 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 2022. L'incremento rilevato nel presente esercizio è pertanto dovuto all'ammissione dei nuovi soci avvenuta nel corso dell'esercizio (3.890)
- b) Il patrimonio vincolato di euro 207.906 è rappresentato:
 - dalla riserva statutaria, formata con gli avanzi conseguiti negli esercizi precedenti, e dalla riserva statutaria rilevata dalla richiamata incorporazione con Amici per Sempre, che ammonta a complessivi 205.663;
 - dal fondo vincolato destinato da terzi di euro 2.243 proveniente dalla fusione con Amici per Sempre.
- c) Il patrimonio libero di euro (4) è rappresentato dalle sole Altre riserve ed accoglie gli arrotondamenti all'unità di euro delle voci che compongono il bilancio d'esercizio in commento;
- d) Il risultato d'esercizio presenta un disavanzo pari a euro 242.883 che dovrà essere coperto per decisione assembleare in ottemperanza dell'art. 14 dello statuto sociale vigente mediante l'utilizzo totale della riserva statutaria, per un importo di euro 205.663, e del fondo di dotazione per un importo di euro 37.220.

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.

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

	Importo	Possibilità di utilizzo (*)	Quota disponibile	Quota vincolata			Riepilogo utilizzazioni precedenti esercizi	
				Importo	Natura del vincolo	Durata	Copertura disavanzi	Altre ragioni
Fondo di dotazione dell'ente	159.367	B	159.367					
Patrimonio vincolato								
Riserve statutarie	205.663	B	205.663					
Riserve vincolate destinate da terzi	2.243	C	2.243					
Totale patrimonio vincolato	207.906		207.906					
Patrimonio libero								
Riserve di utili o avanzi di gestione	(0)							
Altre riserve	(2)							
Totale patrimonio libero	(2)							
Avanzo/disavanzo esercizio	(242.883)		(242.883)					
Totale patrimonio netto	124.388		124.388					

(*) Possibilità di utilizzo: inserire A per aumento di capitale, B per copertura perdite, C per altri vincoli statuari 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 8.454.

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

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

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 31/12/2025	8.454
Saldo al 31/12/2024	3.553
Variazioni	4.901

DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di euro 96.697.

I debiti sono stati iscritti al loro valore nominale.

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

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

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

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

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	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/banche	0	25	25	25	0	
v/fornitori	10.524	13.460	23.984	23.984	0	
Tributari	10.414	2.253	12.667	12.667	0	
v/istit. di previdenza e sicurezza sociale	6.166	1.518	7.684	7.684	0	

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

v/dipendenti e collaboratori	17.537	(3.812)	13.725	13.725	0
Altri debiti	40.236	(1.624)	38.612	38.612	0
Totale debiti	84.877	11.820	96.697	96.697	0

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 31/12/2025 ammontano a euro 139.381 e riguardano specificatamente le quote annuali versate dai soci nel corso dell'esercizio 2025 ma di competenza economica dell'esercizio 2026.

Rispetto al passato esercizio si riscontra una variazione in aumento di euro 11.397 per effetto delle ammissioni dei nuovi soci, avvenuta nel corso dell'anno.

Composizione della voce "Ratei e risconti passivi"

La composizione della voce "Ratei e risconti passivi" è analizzata mediante i seguenti prospetti.

Risconti passivi

	31/12/2025	31/12/2024
Risconti passivi		
<i>ETS: risconti passivi</i>	<i>139.381</i>	<i>127.984</i>
Totale Risconti passivi	139.381	127.984

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):

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

	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).

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, realizzati e rendicontati.

RENDICONTO GESTIONALE

Nella presente sezione della Relazione di missione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2025 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.

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

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 242.938.

In dettaglio, le attività iniziative/progetti rendicontate nella sezione sono:

Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

I proventi da attività di interesse generale, svolta nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, si attestano a euro 573.554, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 42.604

Saldo al 31/12/2025	573.554
Saldo al 31/12/2024	530.950
Variazioni	42.604

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

A) RICAVI E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE		2025	2024
1. Proventi da quote associative		521.210	481.794
a. contributi associativi	261.210		221.794
b. apporto socio sostenitore	260.000		260.000
2. Proventi dagli associati per attività mutualistiche		16.975	9.424
3. Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati		0	0
4. Erogazioni liberali		0	0
5. Proventi del 5 per mille		269	695
6. Contributi da soggetti privati		0	2.500
a. da altri soggetti privati			2.500
7. Ricavi per prestazioni a terzi		0	0
8. Contributi da Enti Pubblici		26.667	21.689
9. Proventi da contratti con Enti Pubblici		0	0
10 Altri ricavi		89	10.769
a. Sopravvenienze e abbuoni attivi	89		3.830
b. Plusvalenze	0		6.930
11. Rimanenze finali		8.344	4.079
TOTALE		573.554	530.950

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 il rilevante contributo da parte del socio sostenitore.

I proventi da attività mutualistiche riguardano due specifiche attività per le quali la mutua ha ricevuto uno

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

specifico contributo dai soci e lo stesso è inferiore alla spesa sostenuta, di seguito illustrati:

Rendiconto gita a Napoli

	Entrate	Uscite
Quote incassate	14.495	
Spese sostenute		17.762

Costo a carico della mutua = euro 3.267

Rendiconto Pellegrinaggio per Giubileo

	Entrate	Uscite
Quote incassate	2.480	
Spese sostenute		2.845

Costo a carico della mutua = 365

Tra le entrate da attività di interesse generale, in data 20 agosto 2025 la mutua ha ricevuto sul proprio conto corrente l'importo di € 269 quale contributo del 5 per mille relativo all'annualità 2024 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 3 Spese di funzionamento	Euro 269
------------------------------------	----------

In relazione a questa voce, il 5 per mille 2024 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 31/12/2025 ammontano a euro 816.492 con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 239.898

Saldo al 31/12/2025	816.492
Saldo al 31/12/2024	576.594
Variazioni	239.898

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

A) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE	2025	2024
1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	4.162	2.498

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

a. materiali di consumo e gadget	4.162		2.498	
2. Servizi		661.561		644.220
Rimborsi e sussidi a soci	426.682		195.211	
Iniziative culturali e tempo libero	22.417		24.532	
Contributi associative Comipa	37.058		34.079	
Campagne di prevenzione	0		176.391	
Gestione Polo Aldi	65.529		107.704	
Spese assemblea soci	9.852		6.857	
Compensi amministratori, sindaci e collaboratori	44.971		41.870	
Servizi specifici Comipa	11.619		10.992	
Servizi CreaSviluppo	4.304		0	
Consulenze professionisti	2.685		6.455	
Postali e spedizioni	1.930		2.084	
Oneri bancari	15		14	
Costi assicurativi	2.499		2.703	
Viaggi e trasferte	20.396		15.579	
Comunicazione e pubblicità	9.016		19.225	
Altri costi per Servizi	2.588		524	
3. Godimento di beni di terzi		270		0
4. Personale		102.534		53.554
5. Ammortamenti		31.053		18.443
7. Oneri diversi di gestione		12.833		6.302
Spese di rappresentanza	1.424		845	
Oneri tributari	250		281	
Abbuoni e sopravvenienze	4.869		101	
Perdite su crediti	3.596		3.565	
Abbonamenti	825		775	
Erogazioni liberali	1.600		500	
Altri oneri di gestione	269		235	
8. Rimanenze iniziali		4.079		0
10. Utilizzo riserve vincolate		0		(154.005)
TOTALE		816.492		576.594

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

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

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 5.052.

Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2025, i ricavi, rendite, proventi da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a euro 5.052, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro -11.741.

Saldo al 31/12/2025	5.052
Saldo al 31/12/2024	16.793
Variazioni	-11.741

Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2025, i costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a euro 0, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro -12

Saldo al 31/12/2025	0
Saldo al 31/12/2024	12
Variazioni	-12

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	4.997
IRES	
IRAP	

Ires

Nessun accantonamento per IRES è stato iscritto nel Rendiconto Gestionale, tenuto conto delle caratteristiche del nostro ente e non avendo conseguito alcun reddito rilevante ai fini dell'IRES stessa.

Irap

L'Irap, invece è stimata sul valore della produzione determinato a norma dell'art. 10 del Decreto Legislativo n. 446/1997, la base imponibile degli enti non commerciali riferita esclusivamente alle attività istituzionali è determinata in un importo pari alla somma:

- delle retribuzioni spettanti al personale dipendente e dei redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente indicati nell'art.50 del TUIR;
- dei compensi erogati per collaborazioni coordinate e continuative;
- dei compensi per attività di lavoro autonomo non esercitate abitualmente di cui all'art.67, comma 1, lett. I) del TUIR.

TEMA VITA ETS - MUTUA CON SOCIO SOSTENITORE BANCA TEMA

Relazione di missione

L'importo calcolato è pari ad euro 4.997.

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) nell'esercizio in commento non si rilevano 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, nell'esercizio in commento non sono state ricevute erogazioni liberali.

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.

Oltre che ad avvalersi dell'assistenza fornita dal COMIPA, la Mutua nel corso del 2025 si è avvalsa di:

- o n. 3 lavoratori con contratto di lavoro a tempo indeterminato, di cui n. 2 full time livello V del CCNL del Terziario - Commercio ed uno part time livello Quadro, del medesimo contratto;
- o un collaboratore con contratto di collaborazione continuata e continuativa.

	Numero medio	Numero
Dirigenti		
Quadri	1	1
Impiegati	2	2
Operai		
Altri dipendenti	1	1
Totale dipendenti	4	4
Volontari	27	27

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 G. Spadolini 7 - Milano.

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

I compensi spettanti agli amministratori, ai componenti l'organo di controllo ed al soggetto incaricato della revisione per l'attività prestata nel corso dell'esercizio in commento risultano dal seguente prospetto.

Nel rispetto delle delibere adottate dagli organi sociali sono stati determinati i seguenti compensi:

- a. per la carica di Presidente di euro 12.000 annui lordi;
- b. per la carica di Vicepresidente Vicario di euro 6.000 annui lordi;
- c. per i consiglieri, i membri del comitato esecutivo e i membri dell'Organo di controllo un gettone di presenza di euro 50,00 lordi;
- d. per il presidente del collegio sindacale euro 2.500 oltre a oneri di legge;
- e. a ciascun membro effettivo del collegio euro 2.000 oltre a oneri di legge.

Ne consegue che relativamente all'esercizio 2025 la mutua ha sostenuto i seguenti costi:

Organismo	Importo
Organo Amministrativo	25.660
Organo di controllo	11.078

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

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

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

OPERAZIONI REALIZZATE CON PARTI CORRELATE

Si segnala che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, 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 242.883, mediante l'utilizzo totale della riserva statutaria, per un importo di euro 205.663, e del

Relazione di missione

fondo di dotazione per un importo di euro 37.220.

DESCRIZIONE E RENDICONTO SPECIFICO DELL'ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI

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

ULTERIORI INFORMAZIONI

➤ Privacy

Nel corso dell'esercizio la mutua ha continuato il processo di adeguamento sulla normativa vigente in materia di privacy, affidando l'incarico al Comipa, che ha individuato nel contesto del proprio ufficio DPO il Dott. Gianluca Mattei quale persona fisica facente funzione di responsabile della protezione dei dati. 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 socio sostenitore.

➤ Prospetto informativo ai sensi della legge 124/2017

Ai sensi della Legge n. 124/2017, comma 125-129 dell'art.1, cosiddetta Legge annuale per il mercato e la concorrenza, vi informiamo che la nostra Mutua ha introitato, in data 17/06/2025 il contributo pubblico dalla Giunta Regionale Toscana a sostegno delle attività istituzionali dell'Ente per un importo pari ad euro 10.117.

ILLUSTRAZIONE DELL'ANDAMENTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELL'ENTE E DELLE MODALITA' DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITA' STATUTARIE

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.

Relazione di missione

Interventi e prestazioni sanitarie

La prevenzione delle malattie e la diagnosi precoce è la motivazione che orienta l'Organo amministrativo di Tema Vita ets nell'emanazione dei regolamenti con i quali vengono stabiliti i sussidi sanitari per gli associati ed i figli minori. Lo specchio successivo riporta in maniera evidente l'incremento delle somme erogate nei tre anni presi in esame:

	Anno 2023	Anno 2024	Anno 2025
Sussidi sanitari erogati	€222.830	€366.489	€418.254

Sussidi alla famiglia

Tema Vita contribuisce al bilancio familiare dei soci erogando sussidi sia nel momento della nascita dei figli sia in fase di avvio del percorso scolastico dall'ingresso all'asilo nido fino alla formazione di secondo grado.

	Anno 2023	Anno 2024	Anno 2025
Sussidi alla famiglia erogati	€7.941	€5.986	€8.428

Organizzazione e gestione di attività culturali, educative e ricreative.

L'impegno di Tema Vita per la formazione e la didattica si esplica prevalentemente attraverso le iniziative organizzate dal Polo Culturale Pietro Aldi, anche in collaborazione con altre strutture del territorio con le quali negli anni si è creata una importante rete.

Il Polo Culturale Pietro Aldi, spazio polifunzionale e punto di riferimento per eventi culturali del territorio, ha aderito alla Rete dei Musei di Maremma ed alla Rete Grossetana delle biblioteche (Grobac). Al Polo è presente un museo di rilevanza regionale dedicato alle opere del pittore grossetano Pietro Aldi, una sala dedicata alla visione dell'opera digitale realizzata da Giuseppe Lo Schiavo su commissione di Banca Tema, una sala dedicata alle mostre temporanee che annualmente vengono rinnovate, e la Biblioteca delle Muse che ospita circa 1800 testi di letteratura per ragazzi e storia dell'arte. Il Polo, diretto dal 2025 dalla Dr.ssa Sara Bruni, nel periodo interessato ha organizzato numerose iniziative che ha coinvolto oltre 1000 utenti tra studenti, insegnanti, famiglie e visitatori del territorio.

Nel 2025 è stata realizzata la prima mostra fotografica itinerante, raffigurativa delle bellezze naturali ed architettoniche dei luoghi dove abitano i soci di Tema Vita e Banca Tema. La mostra ha già visitato 5 comuni e non ha terminato il percorso espositivo.

La biblioteca aderisce al sistema di interscambio tra le biblioteche della provincia grossetana attraverso il quale, grazie all'uso di un portale digitale, gli utenti hanno la possibilità di leggere oltre 400 mila libri senza fare lunghi spostamenti.

L'ingresso al Polo è libero e gratuito e facilmente accessibile anche da persone diversamente abili.

La cultura passa anche attraverso i vari convegni medici proposti dal Comitato Medico Scientifico della mutua, con ingresso gratuito ed aperto a tutte le comunità.

Ogni convegno ha destato l'interesse non solo dei soci del territorio circostante la sede dell'incontro ma anche di molti residenti che hanno apprezzato gli argomenti proposti e la competenza dei relatori. Oltre 550 sono le presenze registrate.

Tema Vita ets propone anche gite ludico-culturali con lo scopo di incentivare la socialità tra i soci. Nel 2025 la mutua ha portato i soci a Napoli ed ha organizzato il pellegrinaggio giubilare in Vaticano.

E PREVISIONE DI MANTENIMENTO DEGLI EQUILIBRI ECONOMICI E FINANZIARI

L'anno 2025 chiude con un disavanzo di gestione di euro 242.883 direttamente connesso all'importate e crescente sostegno economico rivolto agli associati tramite l'erogazione di sussidi per le spese sanitarie e della famiglia. L'incremento è imputabile:

- alla crescita della compagine sociale: +847 tra soci e familiari assistiti, con un sussidio medio erogato per nuovo socio 2025 di euro 127 a fronte di una quota media di adesione di euro 41,00;
- alla composizione della compagine sociale: l'elevata età media dei nostri soci determina una fisiologica maggiore necessità di ricorso alle prestazioni sanitarie;
- alla prolungata situazione di difficoltà del SSN che determina un maggior ricorso alle prestazioni della rete sanitaria privata con conseguente maggiore aggravio economico sulle famiglie;
- al peggioramento dello stato economico di un numero sempre maggiore di persone che, grazie ad una maggiore consapevolezza, ricorrono maggiormente alla richiesta di rimborso delle spese previste dai regolamenti in vigore;
- alla revisione annuale dei regolamenti in vigore con la quale è stata ampliata la tipologia di prestazioni che possono beneficiare del sussidio.

In accordo con le strategie di sviluppo del Socio sostenitore, dall'inizio dell'anno 2026 la mutua ha messo in atto una serie di iniziative per:

- incentivare l'ingresso nella compagine sociale di giovani soci di età compresa dai 18 ai 35 anni che garantisca il futuro del progetto mutualistico di Tema Vita;
- rivedere la quota associativa annuale, rimasta invariata dal 2022, allineando gli importi a quelli delle principali mutue toscane.

Le azioni sopra descritte saranno accompagnate dall'importante contributo del Socio sostenitore che consentirà di mantenere inalterati i servizi di assistenza agli associati.

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 2025 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 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 31/12/2025 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 ed a CreaSviluppo spa per l'importante contributo e sostegno che ci hanno fornito nell'ambito del progetto "UNA BANCA UNA MUTUA";
- Al Consorzio COMIPA per la costante e puntuale assistenza in ambito legale, fiscale e contabile.

Luogo e data

Grosseto, 01/04/2026

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente

Massimo Barbini

