



# **BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2024**

---

## Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo – Ente del Terzo settore

---

# Sommario

<b>Organi dell'Ente</b>	<b>4</b>
<b>Bilancio al 31 dicembre 2024</b>	<b>5</b>
<b>Schemi di bilancio</b>	<b>6</b>
Stato patrimoniale	7
Rendiconto gestionale	9
<b>Relazione di missione</b>	<b>10</b>
Informazioni di carattere generale	11
Illustrazione delle poste di bilancio	15
<i>Indicazioni dei criteri utilizzati per la redazione del bilancio</i>	15
<i>Informazioni in merito alle poste dello stato patrimoniale</i>	18
<i>Informazioni in merito alle poste del rendiconto gestionale</i>	22
<i>Informazioni concernenti la struttura e il funzionamento sociale</i>	26
<i>Richieste informative ai fini di adempimenti del Codice del Terzo Settore</i>	28
Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie	29

---

## Organi della Società di Mutuo Soccorso

### **Presidente e Vice Presidente**

Roberto Attilio CEREDA	Presidente <sup>(1)</sup>
Silvia Augusta BONIARDI	Vice Presidente

### **Consiglio di Amministrazione**

Aniello AURICCHIO	Consigliere
Giuseppe Antonino BELFIORE	Consigliere
Mario BERNARDINELLI	Consigliere
Giuseppe CASSELLA	Consigliere
Elsa FERRIO	Consigliere
Claudia FUMAGALLI	Consigliere
Paolo Christopher Jochen GIACOMINI	Consigliere <sup>(1)</sup> e Direttore <sup>(2)</sup>
Lorena MANTICA	Consigliere <sup>(3)</sup>
Patrizia ORDASSO	Consigliere
Federico RONCHI	Consigliere <sup>(4)</sup>

### **Organo di Controllo**

Angela TUCCI	Presidente Organo di Controllo
Giuseppe FONTANA	Membro Organo di Controllo
Pierluigi MAZZOTTA	Membro Organo di Controllo

<sup>(1)</sup> A decorrere dal 1° gennaio 2025

<sup>(2)</sup> A decorrere dal 1° marzo 2025

<sup>(3)</sup> A decorrere dal 26 novembre 2024

<sup>(4)</sup> A decorrere dal 28 gennaio 2025

---

## **Bilancio al 31 dicembre 2024**

(1° esercizio)

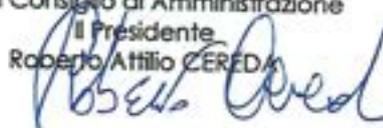


## **Schemi di bilancio**

## Mod. A - Stato patrimoniale

ATTIVO		(importi in unità di Euro)
		31/12/2024
A)	quote associative o apporti ancora dovuti:	4.165
B)	immobilizzazioni:	
I	immobilizzazioni immateriali:	-
II	immobilizzazioni materiali:	-
	immobilizzazioni finanziarie, con separata indicazione aggiuntiva, per	-
III	ciascuna voce dei crediti, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo:	-
	<b>Totale immobilizzazioni</b>	<hr style="width: 100%; border: 0.5px solid black;"/> -
C)	attivo circolante	
I	rimanenze:	-
II	crediti, con separata indicazione aggiuntiva, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo:	
	2) crediti verso associati e fondatori:	76.370
	<b>Totale</b>	<b>76.370</b>
III	attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:	-
IV	disponibilità liquide:	
	1) depositi bancari e postali:	1.979.506
	<b>Totale</b>	<hr style="width: 100%; border: 0.5px solid black;"/> 1.979.506
	<b>Totale attivo circolante</b>	<b>2.055.876</b>
D)	ratei e risconti attivi	305
	<b>Totale Attivo</b>	<hr style="width: 100%; border: 0.5px solid black;"/> 2.060.346

per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
Roberto Attilio CEREDA



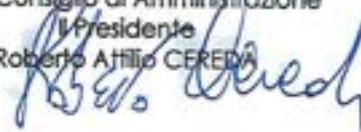
## Mod. A - Stato patrimoniale

	(importi in unità di Euro)
PASSIVO	31/12/2024
<b>A) patrimonio netto:</b>	
I fondo di dotazione dell'ente;	100.060
II patrimonio vincolato:	
3) riserve vincolate destinate da terzi	1.000.000
III patrimonio libero	-
IV avanzo/disavanzo d'esercizio	603.453
<b>Totale</b>	<b>1.703.513</b>
<b>B) fondi per rischi ed oneri:</b>	-
<b>C) trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato:</b>	-
<b>D) debiti, con separata indicazione aggiuntiva, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo:</b>	
7) debiti verso fornitori	18.071
9) debiti tributari	953
10) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale;	2.256
12) altri debiti	86.718
<b>Totale</b>	<b>107.998</b>
<b>E) ratei e risconti passivi</b>	<b>248.835</b>
<b>Totale Passivo</b>	<b>2.060.346</b>

per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Roberto Attilio CEREDA



## Mod. B - Rendiconto gestionale

ONERI E COSTI		2024	PROVENTI E RICAVI		2024
(importi in unità di Euro)					
A)	Costi e oneri da attività di interesse generale		A)	Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale	
	2) Servizi	76.370		1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	130.320
	7) Oneri diversi di gestione	141.862		4) Erogazioni liberali	103.664
	Utilizzo riserva vincolata per			6) Contributi da soggetti privati	475.595
	10) decisione degli organi istituzionali	-141.862		10) Altri ricavi, rendite e proventi	76.370
	<b>Totale</b>	<b>76.370</b>		<b>Totale</b>	<b>785.949</b>
				Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-)	709.579
B)	Costi e oneri da attività diverse		B)	Ricavi, rendite e proventi da attività diverse	
	<b>Totale</b>	<b>-</b>		<b>Totale</b>	<b>-</b>
				Avanzo/disavanzo attività diverse (+/-)	-
C)	Costi e oneri da attività di raccolta fondi		C)	Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi	
	<b>Totale</b>	<b>-</b>		<b>Totale</b>	<b>-</b>
				Avanzo/disavanzo attività di raccolta fondi (+/-)	-
D)	Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali		D)	Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali	
	1) Su rapporti bancari	902		<b>Totale</b>	<b>-</b>
	6) Altri oneri	92		Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)	-994
	<b>Totale</b>	<b>994</b>			
E)	Costi e oneri di supporto generale		E)	Proventi di supporto generale	
	2) Servizi	104.458		<b>Totale</b>	<b>-</b>
	7) Altri oneri	674		Avanzo/disavanzo attività di supporto generale (+/-)	-105.132
	<b>Totale</b>	<b>105.132</b>			
<b>Totale oneri e costi</b>		<b>182.496</b>	<b>Totale proventi e ricavi</b>		<b>785.949</b>
			<b>Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)</b>		<b>603.453</b>
			<b>Imposte</b>		<b>-</b>
			<b>Avanzo/disavanzo d'esercizio (+/-)</b>		<b>603.453</b>

per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente  
Roberto Attilio CEREDA



---

## **Mod. C - Relazione di missione**

---

### Informazioni di carattere generale

1. **Le informazioni generali sull'ente, la missione perseguita e le attività di interesse generale di cui all'art. 5 richiamate nello statuto, l'indicazione della sezione del Registro Unico Nazionale del Terzo Settore in cui l'ente è iscritto e del regime fiscale applicato, nonché le sedi e le attività svolte**

### Informazioni generali sull'ente

La Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo Ente del Terzo Settore (di seguito SoMS o Società) è stata costituita il 22 dicembre 2023 su iniziativa della Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico con atto notarile redatto dal Notaio Monica De Paoli (repertorio n. 32370/16002). La SoMS, in quanto ente del Terzo Settore, è disciplinata dal D.Lgs. 117/2017 e dalla Legge n. 3818/1886.

Dal 29 dicembre 2023 la Società è iscritta al Registro delle imprese nella sezione "imprese sociali", avendo quindi personalità giuridica, in conformità all'art. 1, comma 1, Legge 3818/1886, e all'art. 23, comma 1, Decreto Legge del 18 ottobre 2012, n. 179.

Dal 29 dicembre 2023 la SoMS è iscritta, per importazione dal Registro Imprese, al Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS), Sezione "Imprese sociali", Repertorio N. 129630. Gli ETS già registrati nella sezione "Imprese sociali" del Registro Imprese soddisfano infatti automaticamente il requisito di iscrizione al RUNTS.

La SoMS ha sede legale in Milano - Piazza Paolo Ferrari 10.

### Missione perseguita e Attività di interesse generale

La SoMS, che non ha scopo di lucro, diretto o indiretto, persegue finalità di interesse generale, sulla base del principio costituzionale di sussidiarietà, attraverso l'esclusivo svolgimento in favore dei propri soci e dei loro familiari conviventi, di una o più delle seguenti attività:

- a) erogazione di trattamenti e prestazioni sociosanitarie nei casi di invalidità al lavoro, inabilità temporanea o permanente e/o di non autosufficienza, nonché per eventi conseguenti a infortunio o malattia;
- b) erogazione di sussidi in caso di spese sanitarie sostenute dai soci e loro familiari conviventi per la prevenzione e/o la diagnosi e/o la cura delle malattie e degli infortuni;
- c) erogazione di servizi di assistenza familiare e/o di contributi economici ai familiari in condizione di disabilità dei soci deceduti;
- d) erogazione di contributi economici e di servizi di assistenza ai soci o loro familiari conviventi che si trovino in condizione di disagio economico a seguito della perdita di fonti reddituali personali e familiari e in assenza di provvidenze pubbliche;
- e) istituzione o gestione di fondi sanitari integrativi di cui al d.lgs. 30 dicembre 1992, n. 502, e ss.mm.ii., per lo svolgimento delle attività di cui alle precedenti lettere a) e b);
- f) promozione di attività di carattere educativo e culturale dirette a realizzare finalità di prevenzione sanitaria e di diffusione dei valori mutualistici e solidaristici.

### Sezione del Registro Unico Nazionale del Terzo Settore

Come precedentemente specificato, dal 29 dicembre 2023 la SoMS è iscritta, per importazione dal Registro Imprese, al Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS) Sezione "Imprese sociali", Repertorio N. 129630.

Gli ETS già registrati nella sezione "Imprese sociali" del Registro Imprese soddisfano infatti automaticamente il requisito di iscrizione al RUNTS.

---

### **Regime fiscale applicato**

La Società applica, in attesa dell'entrata in vigore dell'articolo 79 del Codice del Terzo Settore a decorrere dal 1° gennaio 2026, le norme del TUIR e dell'articolo 10 del D.Lgs. n. 446 del 15/12/1997, assumendo che, nell'esercizio in questione, non ha svolto attività commerciali.

Si conferma inoltre che, nel corso dell'esercizio 2024, la Società non ha esercitato alcuna attività commerciale e, pertanto, non è soggetta a imposta IRES.

Ai fini IRAP, eseguiti i calcoli ai sensi dell'art. 10 comma 1 del D.Lgs. n. 446 del 15/12/1997, non risulta dovuta alcuna imposta per l'esercizio 2024.

### **Sede e attività svolte**

La SoMS ha sede legale in Milano - Piazza Paolo Ferrari 10.

Per il perseguimento delle attività di interesse generale la SoMS, ai sensi della Legge 3818/1886, svolge attività di assistenza e mutualità, senza finalità di lucro, attraverso l'erogazione di prestazioni e servizi.

In particolare, e a titolo meramente esemplificativo, la Società intende svolgere a favore dei propri soci e dei loro familiari conviventi le seguenti attività:

- l'erogazione, per il tramite di una polizza assicurativa stipulata con Intesa Sanpaolo Assicurazioni e denominata "Sostengo il tuo futuro", di una rendita annua in favore dei figli con disabilità (art. 3 comma 3, Legge 104/92) rimasti orfani di entrambi i genitori;
- la possibilità di dare continuità alla polizza "Long Term Care" (LTC) in favore di familiari non più coperti da LTC del "Fondo sanitario integrativo del Gruppo Intesa Sanpaolo" nonché a quei soggetti per i quali, a seguito di operazioni societarie riguardanti il Gruppo Intesa Sanpaolo, sia stato previsto il mantenimento di tale copertura.

La SoMS, inoltre, fornisce contributi economici ai suoi soci e ai loro familiari in situazioni di malattia, infortunio, invalidità, inabilità temporanea o permanente e in situazione di disagio economico.

Le attività di comunicazione e informazione a cura della SoMS verso la platea dei potenziali soci e successivamente quelle per la proposta delle iniziative attivate, sono state propedeutiche per iniziare l'attività di diffusione dei valori mutualistici e solidaristici che costituiscono le fondamenta della SoMS.

---

## **2. I dati sugli associati o sui fondatori e sulle attività svolte nei loro confronti, informazioni sulla partecipazione degli associati alla vita dell'ente**

Fondatrice e Socio sostenitore della SoMS è la Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico. Nessuna attività è stata svolta nei confronti della Fondazione.

### **Organi societari della SoMS**

Sono organi della SoMS:

- l'Assemblea dei Soci
- il Consiglio di Amministrazione
- il Presidente
- l'Organo di Controllo

L'**Assemblea dei Soci**, massimo organo decisionale della SoMS, è l'organo in cui si riuniscono tutti i soci e ha il compito di deliberare su materie fondamentali come l'approvazione del bilancio, le modifiche statutarie e la nomina degli amministratori.

Il **Consiglio di Amministrazione (CdA)**, organo esecutivo, gestisce la SoMS e ne guida le attività. Si compone di 12 consiglieri, 4 dei quali nominati dai soci sostenitori e i restanti 8 nominati dall'Assemblea dei soci sulla base di un sistema di votazione per liste.

Il CdA ha il compito di definire gli indirizzi operativi della Società, di provvedere alla gestione della stessa, assumendo tutte le deliberazioni di ordinaria e straordinaria amministrazione che non siano espressamente riservate all'Assemblea.

La legale rappresentanza della SoMS è del **Presidente** che presiede il CdA coordinando e supervisionando le attività della SoMS.

La SoMS si è inoltre dotata dell'**Organo di Controllo (OdC)** che ha il compito di monitorare la gestione economica-finanziaria della società e garantisce la trasparenza e il rispetto delle normative, svolgendo le attività di cui all'art. 30 del D.Lgs. 117/2017.

L'Organo di Controllo è composto da:

- 1 componente effettivo, con l'incarico di Presidente, e il relativo componente supplente nominati dai soci sostenitori;
- 2 componenti effettivi e 2 supplenti eletti dall'Assemblea, sulla base di un sistema di votazione per liste.

Suddetti organi lavorano insieme per assicurare il buon funzionamento della Società e il rispetto dei principi mutualistici.

### **Direttore**

Per il miglior funzionamento della gestione amministrativa della SoMS, lo Statuto prevede altresì la figura del Direttore, nominato dal Consiglio di Amministrazione su proposta della Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico (in qualità di Socio sostenitore di diritto). Tra i compiti del Direttore ci sono la preparazione e la gestione dei programmi di attività della SoMS, l'esecuzione delle deliberazioni del CdA, il coordinamento di tutte le attività amministrative e gestionali della SoMS.

### **Modello Organizzativo D. Lgs. 231/2001 – Organismo di Vigilanza**

La SoMS si è dotata di un "Modello di organizzazione, gestione e controllo ai sensi del D. Lgs. 231 del 2001" (OdV). L'OdV si è insediato in data 26 marzo 2024.

Il Modello prevede un OdV monocratico, dotato di autonomi poteri di iniziativa e di controllo, al quale affidare i compiti di vigilanza continuativa sull'efficace attuazione, sul funzionamento e sull'osservanza del Modello, nonché la cura del suo aggiornamento.

---

Il Modello prevede inoltre che, su base annuale, l'OdV predisponga un rapporto scritto indirizzato al Consiglio di Amministrazione della Società sull'adeguatezza e sull'osservanza del Modello, avente per oggetto:

- l'attività svolta nel periodo di riferimento dallo stesso organo;
- le risultanze dell'attività svolta, in particolare le eventuali criticità emerse, sia in termini di comportamenti sia in termini di episodi verificatisi;
- gli interventi correttivi e migliorativi pianificati ed il loro stato di realizzazione.

L'OdV ha relazionato il CdA, nella seduta del 24 marzo 2025, sulle attività svolte nel corso del 2024 e ha confermato che il Modello e i suoi protocolli di comportamento e controllo, adottati per prevenire e contrastare la commissione degli illeciti per i quali è applicabile il D.Lgs. n. 231/2001, sono risultati adeguati.

Per l'anno 2025 l'OdV proseguirà la propria attività rivolta a valutare l'adeguatezza del Modello al fine di contrastare la commissione degli illeciti per i quali è applicabile il D.Lgs. n. 231/2001.

Inoltre, in ottemperanza del Decreto Legislativo n. 24 del 10 marzo 2023, che ha dato attuazione alla Direttiva Europea n. 2019/1937, la SoMS ha istituito un canale di segnalazione interna - che è stato identificato in una piattaforma informatica che consente di ricevere e gestire le segnalazioni garantendo la tutela della riservatezza del segnalante, degli altri soggetti tutelati nonché dell'oggetto della segnalazione - e definito un Regolamento volto a fornire informazioni sull'utilizzo del canale interno e di quello esterno, con particolare riguardo ai presupposti per effettuare le segnalazioni attraverso tali canali, ai soggetti competenti cui è affidata la gestione delle segnalazioni interne nonché alle modalità e termini di gestione delle segnalazioni interne.

Il Responsabile Whistleblowing della SoMS ha relazionato il CdA nella seduta del 24 marzo 2025 informando che la suddetta piattaforma ha regolarmente funzionato e, contestualmente, che non sono pervenute segnalazioni nel corso dell'intero esercizio 2024.

### **Codice Etico**

La SoMS ha adottato un Codice Etico, parte integrante del Modello Organizzativo ex D.Lgs. 231/2001, con l'obiettivo di promuovere una cultura, anche lavorativa, improntata alla trasparenza, sulla legalità e sulla correttezza. Questo strumento costituisce l'insieme dei valori, dei principi, delle linee di comportamento cui devono ispirarsi i componenti degli Organi Sociali, gli esponenti e il personale della Società, nell'ambito della propria attività lavorativa.

Il Codice Etico si pone, pertanto, come obiettivi lo sviluppo e la diffusione dei valori etici della SoMS, nonché l'efficienza economica nelle relazioni interne ed esterne, allo scopo di incentivare indirizzi univoci di comportamento nonché benefici economici favoriti dal consolidamento di una positiva immagine della Società.

Il Codice Etico rappresenta lo strumento fondamentale di riferimento e di monitoraggio dei rapporti sociali e relazionali, con particolare attenzione ai rapporti con i soci e i loro familiari conviventi, con i fornitori e con la Pubblica Amministrazione ed è dunque finalizzato a rendere pubblici i principi di legittimità e trasparenza cui la Società si ispira.

---

## **Illustrazione delle poste di bilancio**

### **Indicazioni dei criteri utilizzati per la redazione del bilancio**

#### **3. I criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio, nelle rettifiche di valore e nella conversione dei valori non espressi all'origine in moneta avente corso legale nello Stato, eventuali accorpamenti ed eliminazioni delle voci di bilancio, rispetto al modello ministeriale**

Il bilancio d'esercizio, ai sensi dell'articolo 13 comma 1 del Decreto legislativo n. 117 del 3 luglio 2017 (Codice del Terzo Settore), è formato dallo stato patrimoniale, dal rendiconto gestionale, con l'indicazione dei proventi e degli oneri dell'ente, e dalla relazione di missione che illustra le poste di bilancio, l'andamento economico e gestionale dell'Ente e le modalità di perseguimento delle finalità statutarie.

La predisposizione del bilancio d'esercizio degli enti di cui all'art. 13, comma 1 del decreto legislativo n. 117/2017 è conforme alle clausole generali, ai principi generali di bilancio e ai criteri di valutazione di cui, rispettivamente, agli art. 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 e solidaristiche e di utilità sociale degli Enti del Terzo Settore.

In qualità di Ente del Terzo Settore (ETS), il bilancio osserva le regole, di rilevazione e valutazione, contenute nei principi contabili nazionali OIC ed in particolare le previsioni specifiche previste dal principio contabile ETS n. 35 dell'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) approvato il 3 febbraio 2022 ed emendato in data 2 marzo 2023 da parte dell'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

Il bilancio è conforme alle risultanze delle scritture contabili tenute con il metodo della partita doppia ed è stato redatto secondo principi di prudenza e nel pieno rispetto delle vigenti disposizioni di legge; con riguardo alle poste economiche, è stato applicato il principio della competenza temporale, indipendentemente dalla data di effettivo incasso o pagamento.

Il bilancio è redatto sul presupposto della continuità aziendale. È stata infatti valutata la capacità dell'Ente di continuare ad operare come un'entità in funzionamento ritenendo appropriato, anche nell'attuale contesto macroeconomico e geopolitico, il presupposto della continuità aziendale che sottende la preparazione del bilancio prendendo a riferimento un periodo futuro di almeno 12 mesi dalla data di chiusura dell'esercizio.

Gli importi riportati nei prospetti contabili sono espressi in unità di euro, non sussistono valori non espressi all'origine in euro.

Lo stato patrimoniale e il rendiconto gestionale sono redatti secondo gli schemi (rispettivamente Mod. A e Mod. B) del Decreto del 5 marzo 2020. Si precisa che, per favorire una maggior chiarezza, gli schemi non riportano le voci precedute da numeri arabi o lettere minuscole non valorizzate nel primo esercizio.

Si evidenzia che come previsto dall'atto costitutivo il primo esercizio sociale ancorchè iniziato a dicembre 2023 si è concluso il 31 dicembre 2024.

### Criteri di valutazione

Gli Enti del Terzo Settore osservano le regole, di rilevazione e valutazione, contenute nei principi contabili nazionali OIC ed in particolare le previsioni specifiche previste dal principio contabile ETS n. 35 dell'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) approvato il 3 febbraio 2022 e successive modifiche.

Le risultanze esposte in bilancio coincidono con gli importi esposti nel prospetto di rappresentazione della dinamica delle componenti del patrimonio netto.

Il rendiconto gestionale in base al nuovo schema del decreto ministeriale del 5 marzo 2020 è suddiviso nelle seguenti aree, con evidenza per ognuna di esse dell'avanzo/disavanzo dell'esercizio:

- a) Costi e oneri/ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale definiti dal decreto ministeriale come "componenti negativi/positivi di reddito derivanti dallo svolgimento delle attività di interesse generale di cui all'art. 5 del decreto legislativo 2 agosto 2017 n° 117 e successive modificazioni ed integrazioni, indipendentemente dal fatto che queste siano state svolte con modalità non commerciali o commerciali";
- b) Costi e oneri/ricavi, rendite e proventi da attività diverse definiti da decreto ministeriale come "componenti negativi/positivi di reddito derivanti dallo svolgimento delle attività diverse di cui all'art. 6 del decreto legislativo 2 agosto 2017 n° 117 e successive modificazioni ed integrazioni, indipendentemente dal fatto che queste siano state svolte con modalità non commerciali o commerciali";
- c) Costi e oneri/ricavi, rendite e proventi da attività di raccolte fondi definiti dal decreto ministeriale come "i componenti negativi/positivi di reddito derivanti dallo svolgimento delle attività di raccolte fondi occasionali e non occasionali di cui all'art. 7 del decreto legislativo 2 agosto 2017 n° 117 e successive modificazioni ed integrazioni";
- d) Costi e oneri/ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali definiti da decreto ministeriale come "i componenti negativi/positivi di reddito derivanti da operazioni aventi natura di raccolta finanziaria/generazione di profitti di natura finanziaria e di matrice patrimoniale, primariamente connessa alla gestione del patrimonio immobiliare, laddove tale attività non sia attività di interesse generale ai sensi dell'art. 5 del decreto legislativo 2 agosto 2017 n° 117 e successive modificazioni ed integrazioni. Laddove si tratti invece di attività di interesse generale, i componenti di reddito sono imputabili nell'area A del rendiconto gestionale";
- e) Costi e oneri e proventi da attività di supporto generale sono da considerarsi gli elementi positivi e negativi di reddito che non rientrano nelle altre aree.

Si illustrano di seguito i criteri di valutazione adottati nella predisposizione dello Stato patrimoniale e del Rendiconto gestionale.

### Credit e debiti

Sono iscritti in bilancio al loro valore nominale che, per i primi, corrisponde a quello di presumibile realizzo.

### Riserve vincolate destinate da terzi

Tali riserve accolgono le risorse ricevute soggette a vincolo apposto dai donatori. In tali casi l'ente applica il seguente modello contabile:

- a. rileva le attività in contropartita alla voce del Patrimonio Netto Vincolato "A II 3) Riserve vincolate destinate da terzi";
- b. all'atto della delibera di erogazione rileva il costo alla voce del rendiconto gestionale "A7) Oneri diversi di gestione" ed il debito alla voce del passivo patrimoniale "D12) Altri debiti"; contestualmente rilascia la riserva in contropartita all'apposita voce del rendiconto gestionale "A10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali";
- c. all'atto dell'erogazione chiude il debito iscritto alla voce del passivo patrimoniale "D12) Altri debiti".

---

#### Oneri e Costi – Proventi e Ricavi

Sono rilevati secondo il principio della competenza temporale e sono classificati nel rendiconto gestionale per natura sulla base della tipologia di attività svolta. Sono suddivisi nelle seguenti aree di attività:

- attività di interesse generale;
- attività diverse;
- attività di raccolte fondi;
- attività finanziarie e patrimoniali;
- attività di supporto generale.

---

## Informazioni in merito alle poste dello stato patrimoniale

### 4. Immobilizzazioni

#### I – Immobilizzazioni immateriali

Nel bilancio dell'esercizio non sono presenti immobilizzazioni immateriali.

#### II – Immobilizzazioni materiali

Nel bilancio dell'esercizio non sono presenti immobilizzazioni materiali.

#### III – Immobilizzazioni finanziarie

Nel bilancio dell'esercizio non sono presenti immobilizzazioni finanziarie.

### 5. Costi di impianto e di ampliamento e costi di sviluppo

Nel bilancio dell'esercizio non sono presenti costi di impianto e di ampliamento e costi di sviluppo.

### 6. Crediti e debiti di durata superiore a cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie

Nel bilancio dell'esercizio non sono presenti crediti e debiti di durata superiore a cinque anni. Non sussistono altresì debiti assistiti da garanzie reali.

#### A) Quote associative o apporti ancora dovuti

Le quote associative ammontano ad euro 4.165 e saranno incassate entro la prima parte dell'esercizio 2025, rappresentano le quote dei nuovi soci iscritti nell'esercizio per poter accedere alla polizza LTC (Long Term Care), oltre ad una quota associativa ordinaria del 2024 incassata a inizio 2025.

#### C) Attivo circolante

L'Attivo circolante, pari ad euro 2.055.876, è costituito come sotto specificato:

<b>Attivo circolante</b>	<b>31/12/2024</b>
II crediti:	
2) crediti verso associati e fondatori	76.370
IV disponibilità liquide:	
1) depositi bancari e postali	1.979.506
<b>Totale attivo circolante</b>	<b>2.055.876</b>

La voce "II crediti" sottovoce "2) crediti verso associati e fondatori" ammonta ad euro 76.370 ed è costituita dai premi assicurativi della polizza LTC da incassare dagli assicurati (soci e familiari conviventi) entro la prima parte dell'esercizio 2025.

La voce "IV disponibilità liquide" sottovoce "1) depositi bancari e postali" ammonta ad euro 1.979.506 ed è interamente costituita dal saldo attivo del conto corrente acceso presso Intesa Sanpaolo S.p.A.,

## 7. Ratei e risconti attivi e passivi, altri fondi

La voce "D) ratei e risconti attivi" è costituita integralmente da risconti attivi, pari ad euro 305 riferiti alla quota parte di competenza dell'esercizio 2025 del costo annuale del software per la gestione del "whistleblowing".

La voce "E) ratei e risconti passivi" è costituita integralmente da risconti passivi, pari ad euro 248.835 relativi a quote sociali 2025 già incassate a dicembre 2024 come previsto dall'accordo sindacale stipulato in data 20 dicembre 2023.

Nel bilancio dell'esercizio non sono presenti altri fondi.

## 8. Movimentazione delle voci del patrimonio netto

Il "Patrimonio netto", comprensivo dell'avanzo d'esercizio pari ad euro 603.453, ammonta a euro 1.703.513 ed è costituito dalle voci di seguito esposte.

### I - Fondo dotazione dell'Ente

La voce ammonta ad euro 100.060 ed è costituita dal Fondo patrimoniale iniziale messo a disposizione dai Soci Fondatori in fase di costituzione, di cui euro 100.000 versati da Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico ed euro 60 versati dai primi 12 soci fondatori persone fisiche membri del Consiglio di Amministrazione con una quota individuale di euro 5.

### II - Patrimonio vincolato

Il patrimonio vincolato è costituito dalla sottovoce "3) riserve vincolate destinate da terzi".

La voce ammonta ad euro 1.000.000 ed è costituita da due versamenti ricevuti:

- da Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico nell'ambito dell'iniziativa "Arrotonda solidale" per euro 500.000, da destinarsi a iniziative a sostegno dell'inserimento lavorativo dei soci e dei loro familiari in situazione di disabilità;
- da Intesa Sanpaolo S.p.A. nell'ambito dell'iniziativa "Sostengo il tuo futuro" per euro 500.000 da destinarsi al pagamento della relativa polizza assicurativa il cui contratto avrà decorrenza dal 1° gennaio 2025.

Nel corso dell'esercizio si segnala, inoltre, la ricezione da Intesa Sanpaolo S.p.A. di euro 141.862 che sono stati successivamente versati all'Associazione Clematis per l'iniziativa "Dopo di noi".

Di seguito la tabella che riporta le variazioni delle riserve vincolate da terzi.

<b>Variazione riserve vincolate da terzi</b>	<b>31/12/2024</b>
<b>Esistenze iniziali</b>	-
<b>Aumenti</b>	
- ricezione contributo per iniziativa "Arrotonda solidale"	500.000
- ricezione contributo per iniziativa "Sostengo il tuo futuro"	500.000
- ricezione contributo per iniziativa "Dopo di noi"	141.862
<b>Totale Aumenti</b>	<b>1.141.862</b>
<b>Diminuzioni</b>	
- versamento somme iniziativa "Dopo di noi"	-141.862
<b>Totale Diminuzioni</b>	<b>-141.862</b>
<b>Rimanenze finali</b>	<b>1.000.000</b>

### III - Patrimonio libero

La voce non è valorizzata.

### IV - Avanzo/Disavanzo d'esercizio

L'Avanzo d'esercizio ammonta ad euro 603.453. Il risultato deriva dal fatto che le funzioni societarie sono state principalmente impegnate nelle attività di avvio dell'operatività e nella stesura dei contratti.

### Movimentazione delle voci di patrimonio netto

Patrimonio netto	Fondo di dotazione dell'Ente	Patrimonio vincolato	Avanzo/ disavanzo d'esercizio	Totale Patrimonio Netto
		Riserve vincolate destinate da terzi		
Esistenze iniziali	-	-	-	-
Apporto iniziale soci fondatori	100.060	-	-	100.060
Variazioni nette riserve vincolate	-	1.000.000	-	1.000.000
Avanzo d'esercizio	-	-	603.453	603.453
<b>Rimanenze finali</b>	<b>100.060</b>	<b>1.000.000</b>	<b>603.453</b>	<b>1.703.513</b>

### Prospetto della composizione del patrimonio netto

Natura/Descrizione	Importo	Fossibilità di utilizzo (*)	Quota capitale	Quota utili	Quota disponibile (**)	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre esercizi precedenti	
						copertura perdite	per altre ragioni
Fondo dotazione dell'ente	100.060		100.060	-	-	-	-
Riserve vincolate destinate da terzi	1.000.000		1.000.000	-	-	-	(***)
<b>TOTALE</b>	<b>1.100.060</b>		<b>1.100.060</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Quota non distribubile	1.100.060						
Residuo quota distribubile	-						

(\*) A=per aumento di capitale; B=per copertura perdite; C=per distribuzione ai soci; D=per altri vincoli statutari

(\*\*) al netto dell'eventuale riserva negativa per azioni proprie in portafoglio e delle perdite portate a nuovo

(\*\*\*) Le riserve vincolate sono utilizzabili solo in ragione dei vincoli predefiniti

**9. Indicazione degli impegni di spesa o di reinvestimento di fondi o contributi ricevuti con finalità specifiche**

Nel bilancio dell'esercizio non sussistono impegni di spesa o di reinvestimento di fondi o contributi ricevuti con finalità specifiche.

**10. Debiti per erogazioni liberali condizionate**

Nel bilancio dell'esercizio non sussistono debiti per erogazioni liberali condizionate.

**Informazioni su altre poste del passivo di stato patrimoniale**

Nell'ambito della voce "D) debiti" si segnalano le voci "7) debiti verso fornitori", "9) debiti tributari", "10) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale" e "12) altri debiti".

I Debiti ammontano nel loro complesso ad euro 107.998.

Si precisa che al 31 dicembre 2024 non sussistono debiti di durata residua superiore a 5 anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

**Composizione della voce "D) Debiti":**

<b>Debiti</b>	<b>31/12/2024</b>
<b>Debiti verso fornitori:</b>	<b>18.071</b>
per fatture da ricevere	18.071
<b>Debiti tributari:</b>	<b>953</b>
per ritenute d'acconto da versare	953
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale:</b>	<b>2.256</b>
per contributi sociali da versare	2.256
<b>Altri debiti:</b>	<b>86.718</b>
per debiti verso compagnia assicurativa per premi LTC	76.370
per compenso Data Protection Officer	10.348
<b>Totale debiti</b>	<b>107.998</b>

Si precisa che i debiti verso compagnia assicurativa per premi LTC sono correlati ai crediti verso gli assicurati (soci e familiari conviventi) esposti per pari importo nell'attivo alla voce "C II 2) Crediti verso associati e fondatori".

## Informazioni in merito alle poste del rendiconto gestionale

### 11. Analisi delle principali componenti del rendiconto gestionale, organizzate per categoria, con indicazione dei singoli elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali

#### AREA DI ATTIVITA' A - Attività di interesse generale

Comprendono i componenti negativi/positivi di reddito derivanti dallo svolgimento delle attività di interesse generale, indipendentemente dal fatto che queste siano state svolte con modalità non commerciali o commerciali.

Le "Attività di interesse generale" presentano nell'esercizio 2024 un avanzo pari ad euro 709.579.

#### Costi e oneri da attività di interesse generale

I Costi e oneri da attività di interesse generale ammontano ad euro 76.370 e sono così costituiti:

<b>Costi e oneri da attività di interesse generale</b>	<b>2024</b>
<b>Servizi</b>	
- Premi assicurativi copertura LTC	76.370
<b>Oneri diversi di gestione</b>	
- Contributi versati per iniziativa "Dopo di noi"	141.862
<b>Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali</b>	
- per iniziativa "Dopo di noi"	-141.862
<b>Totale Costi e oneri da attività di interesse generale</b>	<b>76.370</b>

#### Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

I "Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale" ammontano ad euro 785.949 e sono così composti:

<b>Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale</b>	<b>2024</b>
<b>Proventi da quote associative e apporti dei fondatori</b>	<b>130.320</b>
<b>Erogazioni liberali</b>	<b>103.664</b>
<b>Contributi da soggetti privati</b>	
- da Intesa Sanpaolo ed altre banche del Gruppo Intesa	471.955
- da altre società del Gruppo Intesa	3.640
<b>Totale Contributi da soggetti privati</b>	<b>475.595</b>
<b>Altri ricavi, rendite e proventi</b>	<b>76.370</b>
<b>Totale Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale</b>	<b>785.949</b>

---

#### Proventi da quote associative e apporti dai fondatori

I "Proventi da quote associative" pari ad euro 130.320 sono interamente costituiti dalle quote 2024 pari ad euro 5 per un numero totale di 26.064 soci<sup>1</sup>.

#### Erogazioni liberali

Dettaglio dei versamenti volontari e delle donazioni:

Data	Importo	Provenienza	Natura
26.06.2024	34.664	Fondo Assistenza UBI	versamento volontario
01.10.2024	69.000	Intesa Sanpaolo	versamento volontario
<b>Totale</b>	<b>103.664</b>	<b>Totale versamenti volontari e donazioni</b>	

#### Contributi da soggetti privati

I "Contributi da soggetti privati" pari ad euro 475.595 come stabilito dall'accordo sindacale, siglato in data 20 dicembre 2023, sono costituiti per euro 350.000 dal contributo "Una Tantum" versato da Intesa Sanpaolo S.p.A. e per euro 125.595 dal contributo delle banche e società del Gruppo Intesa Sanpaolo per il raddoppio delle quote versate dai loro dipendenti in quanto soci di SoMS.

#### Altri ricavi

Gli "Altri ricavi" pari ad euro 76.370 sono costituiti dai premi assicurativi per la polizza LTC che gli assicurati (soci e familiari conviventi) verseranno alla SoMS entro la prima parte dell'esercizio 2025. Tale ricavo è correlato ai costi per premi assicurativi esposti per pari importo nell'ambito dei "Costi e oneri da attività di interesse generale - 2) Servizi".

---

<sup>1</sup> Si precisa che il numero totale dei soci della SoMS è pari a 26.076 in quanto vanno considerati, oltre ai 26.064 soci, anche i 12 soci fondatori la cui quota associativa relativa al 2024 è stata iscritta nel "fondo di dotazione dell'ente", nell'ambito del Patrimonio netto.

---

AREA DI ATTIVITA' D - Attività finanziarie e patrimoniali

Comprende i componenti negativi/positivi di reddito derivanti da operazioni aventi natura di raccolta finanziaria/generazione di profitti di natura finanziaria e di matrice patrimoniale.

Le "Attività finanziarie e patrimoniali" presentano nell'esercizio 2024 un disavanzo pari ad euro 994.

Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali

I costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali ammontano ad euro 994 e sono costituiti dalle voci di seguito dettagliate:

<b>Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali</b>	<b>2024</b>
<b>Su rapporti bancari</b>	
Spese e commissioni bancarie	902
<b>Altri oneri</b>	
Bolli e tasse su rapporti finanziari	92
<b>Totale Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali</b>	<b>994</b>

Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

La voce non è valorizzata.

#### AREA DI ATTIVITA' E - Attività di supporto generale

Comprende i componenti negativi/positivi di reddito che non rientrano nelle altre aree di attività previste dal principio contabile IAS n. 35 dell'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) e, se valorizzate, esposte in precedenza.

Le "Attività di supporto generale" presentano nell'esercizio 2024 un disavanzo pari ad euro 105.132.

#### Costi e oneri di supporto generale

I costi e oneri di supporto generale ammontano ad euro 105.132 e sono costituiti dalle voci di seguito dettagliate:

<b>Costi e oneri di supporto generale</b>		<b>2024</b>
<b>Servizi</b>		
- Servizi web		37.912
- Revisione volontaria		16.470
- Consulenze amministrative		14.640
- Compenso Data Protection Officer		12.004
- Prestazioni legali e notarili		9.846
- Service amministrativo e gestione archivi da parte di Intesa Sanpaolo S.p.A.		7.465
- Compensi Organo di controllo		4.169
- Spese informatiche		1.525
- Spese per spedizione telematica dichiarazioni fiscali		427
	<b>Totale costi per servizi</b>	<b>104.458</b>
<b>Altri oneri</b>		
- Imposte indirette		674
	<b>Totale altri oneri</b>	<b>674</b>
<b>Totale Costi e oneri di supporto generale</b>		<b>105.132</b>

Le "Prestazioni legali e notarili" sono principalmente rappresentate dai costi sostenuti per la costituzione della Società.

Si segnala che a fine 2024 la SoMS ha sottoscritto un contratto di comodato gratuito con l'Associazione Lavoratori Intesa Sanpaolo di durata annuale e rinnovo tacito di anno in anno, con decorrenza dal 1° dicembre 2024, per il godimento gratuito a titolo di comodato della porzione immobiliare sita in Milano, Piazza Affari 3.

#### Proventi di supporto generale

La voce non è valorizzata.

## **12. Descrizione della natura delle erogazioni liberali ricevute**

Nel bilancio dell'esercizio sono presenti erogazioni liberali per totali euro 103.664, di cui euro 69.000 ricevute da Intesa Sanpaolo S.p.A. ed euro 34.664 dal Fondo Assistenza UBI. Tali erogazioni sono esposte nel Rendiconto gestionale alla voce "A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale" come precedentemente commentato.

---

## Informazioni concernenti la struttura e il funzionamento sociale

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

La SoMS non ha personale dipendente e si avvale di 3 risorse messe a disposizione da Intesa Sanpaolo S.p.A. a titolo gratuito che sono chiamate a svolgere tutte le attività societarie, gestionali e amministrative.

La SoMS non ha volontari che svolgono la loro attività in modo non occasionale, iscritti nel registro dei volontari, di cui all'art 17 comma 1 del Decreto legislativo n. 117 del 3 luglio 2017.

### 14. Compensi spettanti all'organo esecutivo, all'organo di controllo, nonché al soggetto incaricato della revisione contabile

Agli amministratori può essere corrisposto soltanto il rimborso delle spese effettivamente sostenute e documentate per l'esercizio delle funzioni. Per l'esercizio 2024 non sono stati richiesti rimborsi spese.

Ai componenti dell'Organo di Controllo (OdC) viene riconosciuto un compenso come deliberato dal Consiglio di Amministrazione del 16 gennaio 2024.

La Società Ernst&Yung S.p.A. svolge l'attività di revisione volontaria del bilancio d'esercizio e percepisce un compenso di euro 12.500 oltre spese ed IVA come da mandato conferito dal Consiglio di Amministrazione per il periodo 2024/2026.

Di seguito si riportano i compensi riconosciuti nell'esercizio 2024 alla società di revisione e all'Organo di Controllo (OdC).

Compensi organi di controllo	2024
Revisione volontaria	16.470
Organo di controllo	4.169
<b>Totale compensi organi di controllo</b>	<b>20.639</b>

### 15. Prospetto identificativo degli elementi patrimoniali e finanziari e delle componenti economiche inerenti i patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui all'art. 10 del decreto legislativo n. 117/2017 e successive modificazioni ed integrazioni

Nel bilancio dell'esercizio non sussistono patrimoni destinati ad uno specifico affare.

### 16. Operazioni realizzate con parti correlate (è in fase di analisi l'interpretazione se considerare o meno Intesa Sanpaolo come parte correlata degli ETS, per questo motivo il commento è riportato in rosso)

Nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

---

#### 17. Proposta di approvazione del bilancio e di destinazione dell'avanzo

Signori Soci,

sottoponiamo alla Vostra approvazione il Bilancio dell'esercizio chiuso il 31 dicembre 2024 e la relativa proposta di destinazione dell'avanzo d'esercizio.

Il Bilancio dell'esercizio è costituito dallo stato patrimoniale, dal rendiconto gestionale e dalla relazione di missione, da presentare nell'Assemblea dei soci del 18 giugno 2025.

Il Consiglio di Amministrazione Vi propone di destinare l'avanzo d'esercizio, pari a euro 603.452,62 a "1) Riserve di utili o avanzi di gestione", nell'ambito del "III - Patrimonio libero".

Se la proposta formulata otterrà la Vostra approvazione il patrimonio netto della Società sarà così rideterminato:

<b>Fondo dotazione dell'Ente</b>	100.060,00
<b>Patrimonio vincolato:</b>	
- Riserve vincolate destinate da terzi	1.000.000,00
<b>Patrimonio libero:</b>	
- Riserve di utili o avanzi di gestione	603.452,62
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>1.703.512,62</b>

---

Nel prosieguo sono anticipati i punti dal 22 al 24 come suggerito dal principio contabile ETS n. 35 dell'Organismo Italiano di Contabilità approvato il 3 febbraio 2022, mentre, i punti dal 18 al 21 sono riportati nella sezione finale della presente relazione denominata "Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie".

## **Richieste informative ai fini di adempimenti del Codice del Terzo Settore (CTS)**

### **22. Prospetto illustrativo dei costi e dei proventi figurativi**

La Società ha ritenuto opportuno avvalersi della facoltà di non riportare nel bilancio dell'esercizio 2024 i costi e proventi di natura figurativa.

### **23. Differenza retributiva tra lavoratori dipendenti**

Nel bilancio dell'esercizio non sussistono differenze retributive tra lavoratori dipendenti.

### **24. Descrizione dell'attività di raccolta fondi**

Nel corso dell'esercizio 2024 non sono state svolte attività di raccolta fondi.

## Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie

### 18. Illustrazione della situazione dell'ente e dell'andamento della gestione

Nel corso dell'esercizio le funzioni societarie sono state principalmente impegnate nelle attività di avvio dell'operatività e di stesura dei contratti.

#### Campagna di adesione dei soci

La campagna di adesione dei soci, avviata a marzo 2024, ha registrato al 31 dicembre dello stesso anno 25.244 adesioni, con un ammontare complessivo di euro 126.220 in quote sociali (di cui euro 126.160 rilevati alla voce "1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori" del Rendiconto gestionale ed euro 60 rilevati alla voce "1 Fondo di dotazione dell'ente" nell'ambito del Patrimonio netto dello Stato patrimoniale). Per le quote versate dai dipendenti, il Gruppo Intesa Sanpaolo ha previsto un raddoppio, pari a euro 125.595 esposto alla voce "6) Contributi da soggetti privati" del Rendiconto gestionale.

#### Iniziativa - Long Term Care (LTC)

La SoMS offre la possibilità di mantenere la copertura LTC in maniera continuativa e alle stesse condizioni previste dal Fondo Sanitario Integrativo del Gruppo Intesa Sanpaolo (FSI). Tale opportunità è estesa anche a coloro per i quali, a seguito di operazioni societarie relative al Gruppo Intesa Sanpaolo, è stato previsto il mantenimento della copertura. Nel corso del 2024, l'iniziativa ha registrato l'adesione di 470 soci, 283 familiari conviventi (beneficiari) e 362 soci ordinari familiari, generando un totale di quote sociali pari a euro 4.160 (832 soci che si aggiungono ai 25.244 sopra indicati) e contributi per il pagamento del premio LTC di euro 76.370.

Di seguito si riporta tabella riepilogativa delle adesioni soci 2024.

Quote soci 2024	N. Soci	N. soci raddoppio quota Società Gruppo ISP	1 Fondo di dotazione dell'ente	1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	6) Contributi da soggetti privati
Adesioni soci dipendenti Gruppo ISP	25.128			125.640	
Raddoppio quote soci a carico Gruppo ISP		25.119			125.595
Adesioni soci fondatori	12		60		
Adesioni soci non dipendenti	104			520	
Campagna adesione soci	25.244	25.119	60	126.160	125.595
Adesioni soci per copertura polizza LTC	470			2.350	
Adesioni soci ordinari familiari per copertura polizza LTC	362			1.810	
Iniziativa LTC	832			4.160	
<b>Totale</b>	<b>26.076</b>	<b>25.119</b>	<b>60</b>	<b>130.320</b>	<b>125.595</b>

#### Iniziativa - Sostengo il tuo futuro

Il 29 novembre 2024 ha preso il via la campagna di adesione all'iniziativa Sostengo il tuo Futuro, pensata per offrire ai soci la possibilità di sottoscrivere una polizza dedicata ai figli con disabilità. La polizza, completamente finanziata dalla SoMS, prevede l'erogazione di una rendita annuale rivalutabile di euro 12.000 (distribuita in rate mensili da euro 1.000) a favore dei figli con disabilità (art. 3 comma 3, Legge 104/1992) in caso di decesso di entrambi i genitori.

La campagna di adesioni iniziata nel 2024 continuerà nel 2025 mentre la relativa copertura assicurativa si attiverà nel 2025.

#### Arrotonda Solidale

Nel 2024 la Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico, fondatrice e socio sostenitore della SoMS, ha continuato il proprio impegno a supporto delle iniziative promosse dalla SoMS, destinando una parte dei fondi raccolti attraverso l'iniziativa "Arrotonda Solidale", pari a 500.000 euro. Tale

---

contributo, nel pieno rispetto delle finalità da cui deriva, sarà utilizzato a supporto e finanziamento di percorsi (anche formativi) finalizzati all'inserimento lavorativo dei familiari dei soci con disabilità. Tale progettualità prenderà avvio nel corso del 2025.

#### **Avvicendamenti societari**

##### Nomina direttore

Nel gennaio 2024, in conformità all'articolo 16, comma 12 dello Statuto della SoMS, la Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico, in qualità di socio sostenitore di diritto, ha esercitato la propria prerogativa nell'indicare il nominativo del Direttore, nominato dal Consiglio di Amministrazione della SoMS nella seduta del 16 gennaio 2024.

##### Dimissioni Consiglieri e Presidente e relative nomine per cooptazione

Nel corso del 2024 due membri del Consiglio di Amministrazione, tra cui il Presidente della SoMS, hanno rassegnato le dimissioni. Una Consigliera ha lasciato il proprio incarico con decorrenza immediata, mentre le dimissioni del Presidente sono divenute effettive il 31 dicembre 2024.

A seguito di queste dimissioni, il Consiglio di Amministrazione ha proceduto alla nomina per cooptazione di due nuovi membri, ai sensi dell'atto costitutivo relativamente all'attuale mandato in deroga all'art 16.6 dello Statuto in caso di dimissioni, decadenza, permanente impedimento o decesso di uno o più consiglieri che non costituiscono la maggioranza. Durante la stessa seduta, il Consiglio ha inoltre deliberato la nomina del nuovo Presidente, con decorrenza dal 1° gennaio 2025, individuandolo tra i membri già presenti nel Consiglio.

##### **Costituzione del Comitato Tecnico**

Nel corso dell'esercizio, è stata deliberata la costituzione di un Comitato Tecnico con l'obiettivo di affrontare in modo strutturato temi rilevanti come il "Dopo di Noi" e il "Durante Noi".

Attraverso il Comitato, la SoMS intende sviluppare iniziative innovative e mirate, includendo tematiche quali l'individuazione di amministratori di sostegno, l'inserimento lavorativo e la ricerca di soluzioni residenziali idonee per favorire l'autonomia delle persone con disabilità. Inoltre, si mira a promuovere una maggiore sinergia con altre realtà e iniziative già attive all'interno del Gruppo Intesa Sanpaolo, valorizzando competenze e risorse disponibili.

L'avvio operativo è previsto nel corso del 2025.

##### **Ricezione dell'avanzo tecnico del Fondo Ex CR Terni e Narni e delle disponibilità residue rinvenienti dalla chiusura del Fondo Assistenza di Società del Gruppo UBI Banca**

In data 26 giugno 2024 SoMS ha ricevuto un importo di euro 34.736,40 a titolo di destinazione della disponibilità residua post chiusura del Fondo Assistenza di Società del Gruppo UBI Banca, importo rinveniente dall'estinzione del conto corrente intestato al suddetto Fondo.

Inoltre, nel corso del 2024, con l'Accordo del 25 luglio, le Fonti Istitutive del Fondo Pensione a Prestazione Definita del Gruppo Intesa Sanpaolo hanno deliberato la destinazione dell'avanzo tecnico, pari a euro 69.000 euro, della sezione Fondo Ex CR Terni e Narni alla SoMS.

L'accredito è avvenuto in data 1° ottobre 2024.

Entrambe le somme sono destinate alle finalità perseguite da SoMS.

##### **Definizione e implementazione di processi operativi e adempimenti societari iniziali**

Nel 2024, primo anno di attività della SoMS, sono stati avviati i lavori di definizione delle basi operative necessarie per il pieno funzionamento dell'ente. In particolare, sono stati definiti e implementati i processi organizzativi e amministrativi fondamentali, tra cui la formalizzazione delle procedure interne per garantire trasparenza e efficienza nelle operazioni e l'adempimento degli obblighi societari richiesti.

Non si rilevano, nell'esercizio, altri fatti di rilievo.

---

## 19. L'evoluzione prevedibile della gestione e le previsioni di mantenimento degli equilibri economici e finanziari

### Accadimenti rilevanti dopo la chiusura dell'esercizio

#### Delibera di investimento liquidità

In data 28 gennaio 2025 il Consiglio di Amministrazione ha approvato di investire la liquidità in conto corrente attraverso la sottoscrizione di quote del fondo Eurizon "Fund - Cash EUR A", per un controvalore pari a euro 1.500.000 al fine di ottenere un piccolo rendimento senza esporre SoMS a rischi di mercato. Trattasi di un fondo gestito da Eurizon Asset Management, che investe sul mercato monetario, con quote sempre liquidabili.

#### Iniziativa - Sostengo il tuo futuro

Avviata il 29 novembre 2024, la campagna di adesione all'iniziativa Sostengo il tuo Futuro prosegue e prende corpo nel 2025. Contestualmente, la SoMS si impegna attivamente a promuovere, pubblicizzare e proporre questa importante iniziativa a tutti i potenziali soci, consolidando così il proprio ruolo di supporto e mutualità.

#### Avvicendamenti societari

##### Nomina nuovo Direttore

A seguito delle dimissioni del Direttore, nella seduta del Consiglio di Amministrazione della Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico del 21 febbraio 2025, in conformità a quanto disposto dall'art. 16 punto 12) dello Statuto della SoMS, la Fondazione - in qualità di "Socio Sostenitore di diritto" - ha esercitato nuovamente la propria facoltà designando il nuovo nominativo del Direttore dell'Ente, in un'ottica di continuità delle attività della stessa. Pertanto, nel corso della riunione del CdA della SoMS tenutasi in pari data, il Consiglio ha deliberato la nomina del nuovo Direttore con decorrenza 1° marzo 2025.

##### Dimissione Consiglieri e relativa nomina per cooptazione

Nel mese di gennaio 2025 un membro del Consiglio di Amministrazione ha rassegnato le dimissioni, con decorrenza immediata.

A seguito di queste dimissioni, il Consiglio di Amministrazione ha proceduto alla nomina per cooptazione di un nuovo membro, ai sensi dell'atto costitutivo relativamente all'attuale mandato in deroga all'art 16.6 dello Statuto in caso di dimissioni, decadenza, permanente impedimento o decesso di uno o più consiglieri che non costituiscono la maggioranza.

Non si rilevano altri fatti di rilievo accaduti dopo la chiusura dell'esercizio.

---

**20. Indicazione delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie, con specifico riferimento alle attività di interesse generale**

La SoMS opera, in conformità con la Legge 3818/1886, per promuovere attività di assistenza e mutualità senza scopo di lucro, offrendo prestazioni e servizi a supporto dei soci e delle loro famiglie. Tra le sue iniziative spicca **Sostengo il tuo futuro**, una rendita annuale integrativa destinata ai figli con disabilità (art. 3 comma 3, Legge 104/92) che, in caso di perdita di entrambi i genitori, garantisce un sostegno concreto.

Inoltre, si impegna a dare continuità alla copertura **Long Term Care (LTC)** a favore dei familiari non più coperti dal Fondo Sanitario Integrativo del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Parallelamente, la SoMS offre **contributi economici** per affrontare situazioni di malattia, infortunio, invalidità, inabilità temporanea o permanente, e difficoltà economiche a sostegno dei soci e dei loro familiari conviventi, in situazioni di disabilità.

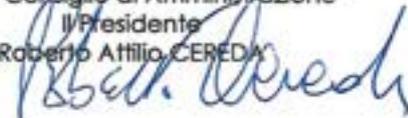
L'attività di comunicazione e sensibilizzazione, rivolta inizialmente ai potenziali soci e successivamente alla promozione delle iniziative, è stata fondamentale per diffondere i valori chiave della SoMS: mutualità e solidarietà, principi essenziali su cui si basa la sua missione.

**21. Informazioni e riferimenti in ordine al contributo che le attività diverse forniscono al perseguimento della missione dell'ente e l'indicazione del carattere secondario e strumentale delle stesse**

La Società nel corso dell'esercizio 2024 ha realizzato esclusivamente attività di interesse generale come previste dall'art. 5 del D. Lgs. 117/2017 e dall'art. 3 dello Statuto dell'ente. Non ha pertanto posto in essere attività diverse per come definite dall'art. 6 del D. Lgs. 117/2017.

Milano, 6 maggio 2025

per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
Roberto Attilio CEREDA





# Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo – Ente del Terzo Settore

Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024

Relazione della società di revisione indipendente



Shape the future  
with confidence

EY S.p.A.  
Via Meravigli, 12  
20123 Milano

Tel: +39 02 722121  
Fax: +39 02 72212207  
ey.com

## Relazione della società di revisione indipendente

Al Consiglio di Amministrazione  
della Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo - Ente del Terzo Settore

## Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

### Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo - Ente del Terzo Settore (l'Ente), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2024 e dal rendiconto gestionale per l'esercizio chiuso a tale data e dalle sezioni "Informazioni di carattere generale" e "Illustrazione delle poste di bilancio" incluse nella relazione di missione. Il suddetto bilancio d'esercizio è stato preparato in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo - Ente del Terzo Settore al 31 dicembre 2024 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

### Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nel paragrafo "Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio" della presente relazione.

Siamo indipendenti rispetto alla Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo - Ente del Terzo Settore in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il nostro giudizio.

### Altri aspetti

La presente relazione non è emessa ai sensi di legge, stante il fatto che la Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo - Ente del Terzo Settore, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, non era obbligata alla revisione legale ex art. 31 del Codice del Terzo Settore.



Shape the future  
with confidence

## Responsabilità del Consiglio di Amministrazione e dell'organo di controllo della Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo – Ente del Terzo Settore per il bilancio d'esercizio

Il Consiglio di Amministrazione è responsabile per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dallo stesso ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Il Consiglio di Amministrazione è responsabile per la valutazione della capacità dell'Ente di continuare a operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Il Consiglio di Amministrazione utilizza il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbia rilevato l'esistenza di cause di estinzione o scioglimento e conseguente liquidazione dell'Ente o condizioni per l'interruzione dell'attività o non abbia alternative realistiche a tali scelte.

L'organo di controllo ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria dell'Ente.

## Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno dell'Ente;



Shape the future  
with confidence

- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dal Consiglio di Amministrazione, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti a una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte del Consiglio di Amministrazione del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di un'incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità dell'Ente di continuare a operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che l'Ente cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati a un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

## Altre relazioni

Giudizio sulla coerenza della sezione "Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie" inclusa nella relazione di missione con il bilancio, sulla sua conformità ai criteri scelti dal consiglio di amministrazione e descritti nella relazione di missione e dichiarazione su eventuali errori significativi

Il Consiglio di Amministrazione della Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo - Ente del Terzo Settore è responsabile per la predisposizione della sezione "Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie" inclusa nella relazione di missione della Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo - Ente del Terzo Settore al 31 dicembre 2024, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di:

- esprimere un giudizio sulla coerenza della sezione "Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie" inclusa nella relazione di missione con il bilancio d'esercizio;
- esprimere un giudizio sulla conformità alle norme di legge della sezione "Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie" inclusa nella relazione di missione;
- rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi nella sezione "Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie" inclusa nella relazione di missione.



Shape the future  
with confidence

A nostro giudizio, la sezione "Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie" inclusa nella relazione di missione è coerente con il bilancio d'esercizio della Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo - Ente del Terzo Settore al 31 dicembre 2024.

Inoltre, a nostro giudizio, la sezione "Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie" inclusa nella relazione di missione è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione su eventuali errori significativi, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'ente e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

Milano, 22 maggio 2025

EY S.p.A.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Eleonora Reina'.

Eleonora Reina  
(Revisore Legale)

## Relazione dell'Organo di Controllo

sul bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, redatta in base all'attività di vigilanza eseguita ai sensi dell'art. 30 del D.Lgs. n.117 del 3 luglio 2017

*All'Assemblea della Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo (di seguito SoMS o Società)*

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, pubblicate nel dicembre 2020.

Di tale attività e dei risultati conseguiti Vi portiamo a conoscenza con la presente relazione.

È stato sottoposto al Vostro esame, dal Consiglio di Amministrazione (di seguito anche "Organo di Amministrazione"), il bilancio d'esercizio della SoMS al 31 dicembre 2024, redatto in conformità all'art. 13 del D.Lgs. n. 117 del 3 luglio 2017 (d'ora in avanti Codice del Terzo settore) ed al D.M. 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, così come integrato dall'OIC 35 Principio contabile ETS (d'ora in avanti OIC 35) che ne disciplinano la redazione; il bilancio evidenzia un avanzo d'esercizio di euro 603.453. Il bilancio è stato messo a nostra disposizione nei termini statutari. A norma dell'art. 13, co. 1, del Codice del Terzo Settore esso è composto da stato patrimoniale, rendiconto gestionale e relazione di missione.

L'Organo di Controllo, non essendo stato incaricato di esercitare la revisione legale dei conti, in quanto non sussistono i presupposti di cui all'art.31 comma1 del d. lgs 117 ha svolto sul bilancio di esercizio le attività di vigilanza e i controlli previsti dalla Norma 3.8. delle *Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore*, consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia stato

correttamente redatto. L'attività svolta non si è quindi sostanziata in una revisione legale dei conti. L'esito dei controlli effettuati è riportato nel successivo paragrafo C).

In data 16 gennaio 2024 l'Assemblea della SoMS ha conferito l'incarico di Revisione volontaria del Bilancio di esercizio per il triennio 2024-2026 alla Società di revisione EY S.p.A..

#### **A) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 30, co. 7 del Codice del Terzo Settore**

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi, del sistema amministrativo e contabile, e sul loro concreto funzionamento; abbiamo inoltre monitorato l'osservanza delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, con particolare riguardo alle disposizioni di cui: all'art. 5 del Codice del Terzo Settore, inerente l'obbligo di svolgimento in via esclusiva o principale di una o più attività di interesse generale; all'art. 6 inerente il rispetto dei limiti di svolgimento di eventuali attività diverse; all'art. 7, inerente alla raccolta fondi e all' art. 8, inerente la destinazione del patrimonio e all'assenza (diretta e indiretta) di scopo lucro.

Per quanto concerne il monitoraggio degli aspetti sopra indicati e delle relative disposizioni, si riferiscono di seguito le risultanze dell'attività svolta.

La SoMS, che non ha scopo di lucro, persegue esclusivamente finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale mediante lo svolgimento in via esclusiva o principale di attività di interesse generale ai sensi del D.Lgs 117/2017. In particolare, la SoMS persegue statutariamente i seguenti scopi:

- garantire sostegno ai figli con disabilità non autosufficienti, rimasti orfani;
- offrire un sistema di supporto, garantendo erogazioni economiche e servizi dedicati in caso di non autosufficienza, malattia, infortunio o difficoltà economiche;

- sostenere i caregiver attraverso contributi diretti, voucher per servizi di assistenza e coperture per infortuni, oltre a promuovere la formazione dei soci con familiari con disabilità;
- erogare servizi legati al long term care (LTC);
- promuovere iniziative educative e culturali volte a diffondere i valori della mutualità e della solidarietà.

Per il perseguimento delle suddette finalità, la SoMS intende svolgere a favore dei propri soci e dei loro familiari conviventi, a titolo meramente esemplificativo:

- l'erogazione, per il tramite di una polizza assicurativa stipulata con Intesa Sanpaolo Assicurazioni e denominata "Sostengo il tuo futuro", di una rendita annua in favore dei figli con disabilità (art. 3, co. 3, L. 104/1992) rimasti orfani di entrambi i genitori;
- la possibilità di dare continuità alla polizza long term care (LTC) in favore di familiari non più coperti da LTC del Fondo Sanitario Integrativo del Gruppo Intesa Sanpaolo;
- erogazione di contributi economici ai suoi soci e ai loro familiari, in situazione di infortunio, invalidità, inabilità temporanea o permanente e in situazione di disagio economico.

La Società non effettua attività diverse previste dall'art. 6 del Codice del Terzo Settore come dimostrato nella Relazione di missione.

Nel corso dell'esercizio 2024, la Società non ha posto in essere attività di raccolta fondi secondo le modalità e i limiti previsti dall'art. 7 del Codice del Terzo Settore e dalle relative linee guida.

La Società ha rispettato il divieto di distribuzione diretta o indiretta di avanzi e del patrimonio; a questo proposito, ai sensi dell'art. 14 del Codice del Terzo Settore, ha pubblicato gli eventuali emolumenti, compensi o corrispettivi, retribuzioni, a qualsiasi titolo

attribuiti ai componenti degli organi sociali (non risultano presenti dipendenti); ai sensi dello stesso articolo la SoMS è tenuta a depositare presso il registro unico nazionale del Terzo Settore e a pubblicare nel proprio sito internet il bilancio sociale che verrà sottoposto all'approvazione dell'assemblea convocata il 18 giugno 2025, essendosi avvalsa, del maggior termine (180 gg, entro il 30 giugno) per l'approvazione del bilancio, come stabilito nello statuto.

Ai fini del mantenimento della personalità giuridica il patrimonio netto risultante dal bilancio di esercizio è superiore al limite minimo previsto dall'art. 22 del Codice del Terzo Settore e dallo statuto.

Abbiamo partecipato a tutte le riunioni dell'Organo di Amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilievi particolari da segnalare.

Abbiamo acquisito dall'Organo di Amministrazione, con adeguato anticipo ed anche nel corso delle sue riunioni, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla Società e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Conformemente a quanto previsto dall'art. 30 del Codice del Terzo Settore, abbiamo incontrato l'Organismo di Vigilanza (monocratico), acquisito informazioni riportate integralmente nei nostri verbali e preso visione della relazione annuale illustrata nel Consiglio di Amministrazione del 24 marzo 2025; non sono emerse criticità rispetto all'adeguatezza, al funzionamento e all'osservanza del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento anche tramite la

raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce *ex art. 29, co. 2, del Codice del Terzo Settore*.

#### **B) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio**

L'Organo di Controllo, non essendo incaricato della revisione legale, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza previste dalla Norma 3.8. delle *"Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore"* consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia stato correttamente redatto. Abbiamo incontrato periodicamente i rappresentanti della Società di revisione EY S.p.A. incaricata della revisione volontaria al fine del consueto scambio di informazioni sugli esiti del controllo della regolare tenuta della contabilità della Società da parte della società di revisione stessa e sulle procedure di revisione pianificate e svolte al fine dell'emissione del giudizio professionale sul bilancio di esercizio al 31 dicembre 2024. In data 22 maggio 2025 la Società di revisione ha emesso la relazione che riporta un giudizio (positivo) senza rilievi, richiami di informativa o altri aspetti. Da quanto riportato nella relazione del soggetto incaricato della revisione volontaria dei conti, *"il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024 fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo – Ente del terzo settore al 31 dicembre 2024 e del risultato economico dell'esercizio chiuso a*

*tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione".* Con riferimento alla sezione "Illustrazione dell'andamento economico e finanziario dell'ente e delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie" inclusa nella Relazione di Missione, la relazione emessa dal revisore include inoltre il giudizio di coerenza della citata sezione con il bilancio d'esercizio e il giudizio di conformità alle norme di legge.

Inoltre, l'Organo di Controllo ha verificato la rispondenza del bilancio e della relazione di missione ai fatti e alle informazioni di rilievo di cui l'Organo di Controllo stesso era a conoscenza a seguito della partecipazione alle riunioni degli organi sociali, dell'esercizio dei suoi doveri di vigilanza, dei suoi compiti di monitoraggio e dei suoi poteri di ispezione e controllo.

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, co. 5, c.c..

### **C) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio**

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta, invitiamo l'Assemblea della *Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo* ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, così come redatto dagli Amministratori in data 6 maggio 2025.

L'Organo di Controllo concorda con la proposta di destinazione dell'avanzo di esercizio formulata dall'Organo di Amministrazione.

Milano, 23 maggio 2025

L'Organo di Controllo

Dott.ssa      Angela TUCCI

Dott.          Giuseppe FONTANA

Dott.          Pierluigi MAZZOTTA