



Società di Mutuo Soccorso

PER IL PERSONALE DEL GRUPPO
INTESA SANPAOLO



BILANCIO SOCIALE 2024



*“La mutualità non è scambio,
ma è dare senza perdere e
prendere senza togliere”*

Stefano Zamagni



Indice



Lettera del Presidente.....	4
Nota metodologica.....	5
Informazioni sulla SoMS.....	7
Mission e valori.....	8
Struttura, governo e amministrazione.....	9
Trasparenza.....	16
Analisi di materialità.....	18
Coinvolgimento degli stakeholder.....	20
Le iniziative della SoMS.....	22
Situazione economico finanziaria.....	26
Allegati.....	29

Lettera del Presidente

Cari Soci, con grande orgoglio e gratitudine, vi presento il primo Bilancio sociale della Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo (SoMS), a un anno dalla sua fondazione, avvenuta il 22 dicembre 2023. Questo documento riflette l'impegno condiviso da tutti noi per **promuovere la solidarietà e la mutualità**, valori che rappresentano la spina dorsale della nostra missione.

La nascita della SoMS ha risposto a un'esigenza fondamentale: garantire un supporto personalizzato e diretto ai dipendenti e pensionati del Gruppo Intesa Sanpaolo che si trovano in condizioni di difficoltà o svantaggio. Un'idea ambiziosa, ispirata alle tradizionali forme giuridiche di mutuo soccorso del XIX secolo, che oggi ritrova tutta la sua attualità e forza.

Grazie al contributo di oltre **25.000 soci**, siamo riusciti a raggiungere importanti traguardi. Tra le iniziative più rilevanti, spicca "**Sostengo il tuo futuro**", una polizza innovativa che offre una rendita annuale di 12.000 euro ai figli con disabilità dei soci, garantendo loro un sostegno economico concreto nel momento più delicato, quando i genitori non ci saranno più. Questa iniziativa rappresenta una prospettiva evolutiva sul tema della disabilità, ponendo l'accento su un futuro costruito insieme, con serenità e sicurezza. Il costo, grazie a tutti noi, è completamente a carico della SoMS.

Abbiamo anche lavorato per offrire 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 lavoratori che, a seguito di operazioni societarie riguardanti il Gruppo Intesa Sanpaolo, sia stato previsto il mantenimento di tale copertura.

In questo primo anno, abbiamo anche messo a disposizione dei nostri soci la possibilità di accedere a **contributi economici mirati**, concepiti per offrire un sostegno concreto nei momenti più delicati e difficili della loro vita. Questi interventi sono pensati per rispondere alle esigenze sia dei soci che dei loro familiari conviventi, in particolare nelle situazioni di disabilità, disagio economico o necessità di assistenza intensiva, sottolineando il nostro impegno verso la solidarietà e la mutualità.

Questi risultati sono il frutto di una visione condivisa e del sostegno di tutti voi, che con il versamento delle quote e l'adesione alla mission avete reso possibile il nostro operato.

Per il futuro, guardiamo al 2025 con l'obiettivo di ampliare ulteriormente le nostre attività, includendo iniziative che rafforzino il supporto ai colleghi con disabilità e ai loro familiari.

Sono certo che insieme continueremo a costruire una SoMS forte e inclusiva, capace di affrontare le sfide con determinazione e di rappresentare un punto di riferimento per tutti noi.

Un grazie sincero per il vostro sostegno e per i valori che ogni giorno dimostrate di condividere.

Con stima,

Roberto Cereda

Presidente della Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo



Nota metodologica



Il presente documento costituisce il primo Bilancio Sociale della Società di Mutuo Soccorso per le persone del Gruppo Intesa Sanpaolo – Ente del Terzo Settore, di seguito denominata "Società" o "SoMS", relativo all'anno 2024, nonché primo anno di attività.

Tale Bilancio è stato redatto conformemente ai principi dei "GRI Sustainability Reporting Standards" (GRI-Referenced claim), come definiti dal Global Reporting Initiative e come indicato nella tabella «GRI Content Index». I GRI Standards (Universal e Topic Standards), sviluppati dalla Global Reporting Initiative (GRI), sono parametri riconosciuti a livello globale con l'obiettivo di aiutare organizzazioni pubbliche e private a comprendere, misurare e comunicare gli impatti economici, sociali e ambientali delle proprie attività. I GRI Standards offrono un approccio flessibile, prevedendo sia un'adozione completa ("in accordance") sia parziale ("with reference"), con l'obiettivo di migliorare qualità, trasparenza e coerenza nella rendicontazione e facilitare la comunicazione con gli stakeholder, supportando la valutazione e il miglioramento continuo degli impatti di sostenibilità.

Inoltre, il Bilancio Sociale è stato elaborato in ottemperanza alle "Linee guida per la redazione del Bilancio Sociale degli Enti del Terzo Settore", adottate mediante Decreto del 4 luglio 2019 dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali.

Scopo del Bilancio Sociale della SoMS è **fornire informazioni trasparenti e chiare riguardo alle responsabilità, ai comportamenti e ai risultati conseguiti attraverso le attività e i servizi promossi** dall'ente e svolte nel periodo dell'esercizio sociale che va dal 1° gennaio 2024 al 31 dicembre 2024 (di seguito l'anno fiscale 2024).

Per garantire un'adeguata rappresentazione delle performance, si è cercato di limitare l'uso di stime, le quali, se presenti, sono basate sulle migliori metodologie disponibili e debitamente segnalate.

Il Bilancio Sociale costituisce anche uno strumento per comunicare agli Stakeholder della SoMS i cambiamenti avvenuti durante l'anno in termini di interventi di emissione di contributi e assistenza, riflettendo un orientamento crescente verso la valorizzazione del capitale umano e la generazione di impatto per persone e comunità. Inoltre, la SoMS si impegna a essere un punto di riferimento attraverso un dialogo aperto con istituzioni, professionisti del settore ed enti non profit, finanziando anche progetti rilevanti nel campo dell'educazione e della cultura.

I contenuti inclusi nel Bilancio Sociale sono stati selezionati sulla base dell'analisi di materialità condotta quest'anno e che ha identificato gli aspetti rilevanti per la SoMS e i suoi Stakeholder, in conformità alle "Linee guida per la redazione del Bilancio Sociale degli Enti del Terzo Settore". L'analisi di materialità per l'anno fiscale 2024 è stata effettuata includendo gli impatti generati, attuali e potenziali, dalla SoMS, secondo i GRI Universal Standards 2021.

Il Bilancio Sociale comprende tutte le attività e operazioni della Società di Mutuo Soccorso Intesa Sanpaolo, con sede legale in Piazza Paolo Ferrari, 10 - 20121 Milano.

Il Bilancio Sociale viene pubblicato annualmente e per ottenere ulteriori informazioni è possibile contattare SoMSperilpersonaledelgruppointesasanpaolo@intesasanpaolo.com.

Analisi di Materialità: processo e metodologia



Di seguito sono riportate sinteticamente le fasi e la metodologia seguita per l'**analisi di materialità 2024** della Società di Mutuo Soccorso:

Analisi preliminare

Al fine di comprendere il contesto di riferimento e il posizionamento strategico nel quale la Società di Mutuo Soccorso opera, è stata condotta un'analisi di **benchmark** dettagliata su un panel di **17 peers** tra principali Società di Mutuo Soccorso italiane ed **Enti del Terzo Settore (ETS)**, con particolare attenzione al sistema mutualistico.

Definizione degli stakeholder

Nel processo di definizione del contesto operativo e strategico, la SoMS ha proceduto all'individuazione dei propri stakeholder rilevanti, ovvero quei soggetti che, a vario titolo, ne risultano influenzati dalle attività o che possono a loro volta influenzarne le scelte e i risultati.

L'analisi è stata condotta internamente, attraverso una mappatura basata sulla natura delle relazioni istituzionali, operative e valoriali esistenti. Come anticipato, un ruolo centrale è ricoperto dal Gruppo Intesa Sanpaolo e dalla Fondazione Intesa Sanpaolo ente filantropico, stakeholder istituzionali di riferimento, che condividono una visione orientata all'impatto sociale e al rafforzamento dei principi mutualistici.

Dai risultati dell'analisi di benchmark, sono state individuate **sette categorie di Stakeholder**, che saranno analizzate nel paragrafo dedicato.

Individuazione degli impatti

Ai sensi dei principi stabiliti dagli **Standard GRI**, l'individuazione dei **temi materiali** parte da un'analisi volta a identificare gli **impatti significativi** generati dalle attività dell'organizzazione, sulle persone e sull'economia. L'approccio seguito ha considerato sia gli **impatti attuali** sia quelli **potenziali**, basandosi su fonti quali benchmark di settore, normative di riferimento, standard internazionali (in questo caso i GRI Standard), con l'obiettivo di garantire un inquadramento solido e coerente con il contesto operativo dell'organizzazione.

A partire da questa analisi, si definiscono i **temi materiali**, ovvero le aree prioritarie su cui l'organizzazione concentra la propria rendicontazione sociale.



Informazioni sulla SoMS



La Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo è un Ente del Terzo Settore senza scopo di lucro, costituito il 22 dicembre 2023, anche grazie al versamento da parte della Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico di € 100.000 in qualità di promotore e di «socio sostenitore di diritto», con lo scopo di promuovere la solidarietà mutualistica tra i soci.

Ispirata ai principi della sussidiarietà, dell'inclusione e della responsabilità sociale, la SoMS si propone come punto di riferimento nei momenti di difficoltà personale e familiare, offrendo iniziative dedicate a supportare i soci e i loro familiari in condizioni di disabilità e contributi economici in situazioni di fragilità.

Dotata di autonomia statutaria e gestionale, la SoMS opera in totale indipendenza rispetto al Gruppo Intesa Sanpaolo S.p.A., pur inserendosi a supporto dell'ampio ecosistema del welfare aziendale del Gruppo Intesa Sanpaolo.

La SoMS è regolata da uno Statuto e da un Codice Etico che ne orientano l'azione verso la trasparenza, l'equità e il rispetto della persona. La sua governance è affidata a organi collegiali che ne garantiscono la partecipazione, la sostenibilità economica e l'aderenza ai valori fondativi della mutualità.



Codice fiscale: 13283250960

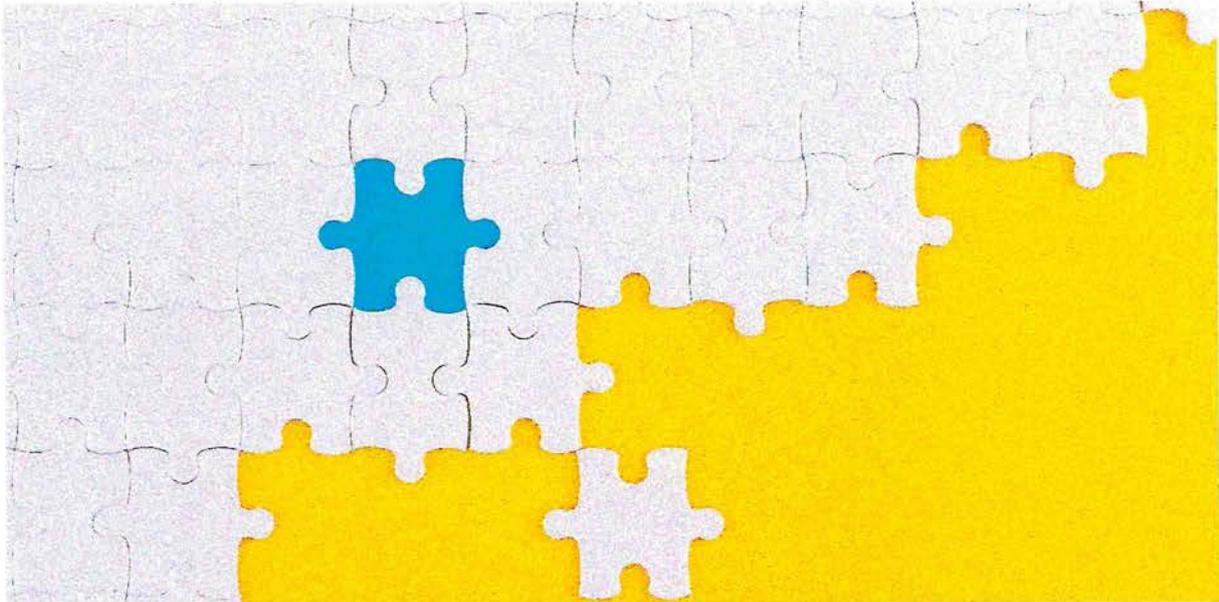
Sede legale: Piazza Paolo Ferrari 10, 20121 Milano

Contatto: SoMSperilpersonaledelgruppointesasanpaolo@intesasanpaolo.com



Mission e valori

La SoMS persegue, senza scopo di lucro, diretto o indiretto, 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.



In particolare, si propone di perseguire i seguenti scopi:

Garantire sostegno ai figli con disabilità non autosufficienti, rimasti orfani, attraverso l'erogazione di una rendita integrativa, l'assistenza nella ricerca di un amministratore di sostegno e di strutture residenziali adeguate, oltre a fornire servizi e supporti dedicati alla realizzazione di soluzioni per il "dopo di noi", facilitando la continuità della cura e la soddisfazione dei bisogni essenziali.

Offrire un sistema di supporto, garantendo erogazioni economiche e servizi dedicati in caso di non autosufficienza, malattia, infortunio o difficoltà economiche. L'associazione interviene attraverso rendite, capitali, rimborsi spese sanitarie, prestazioni sociosanitarie e assistenza diretta, assicurando tutela anche ai familiari di soci deceduti in situazioni di fragilità economica e sociale.

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, garantendo risorse per migliorare la qualità della cura e del supporto.

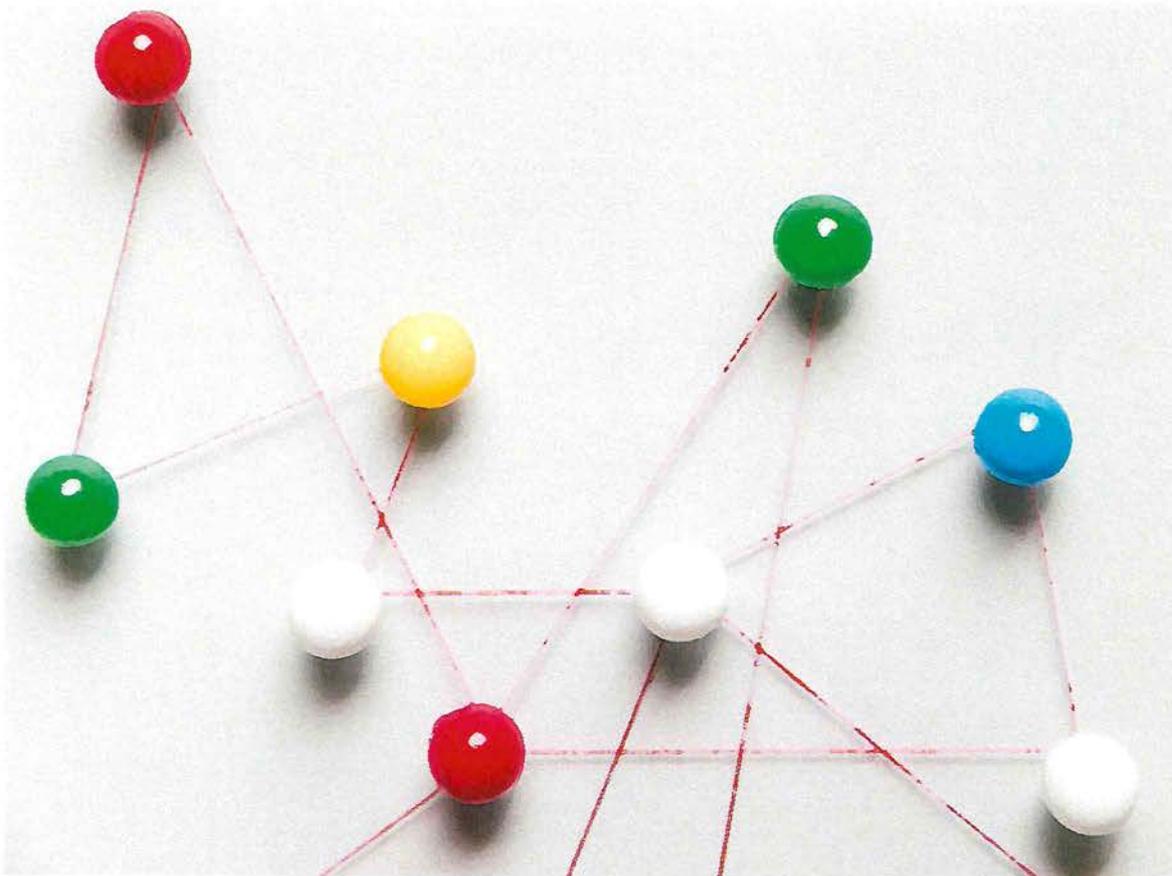
Erogare servizi legati al long term care, offrendo supporto nell'individuazione delle soluzioni più adeguate a soddisfare bisogni e esigenze assistenziali di lungo periodo, garantendo continuità di cura e benessere alle persone in condizioni di fragilità.

Promuovere iniziative educative e culturali volte a diffondere i valori della mutualità e della solidarietà, sensibilizzando la comunità sull'importanza della cooperazione e del supporto reciproco attraverso eventi, percorsi formativi e attività di divulgazione.

b

Struttura, governo e amministrazione

La Società di Mutuo Soccorso per il Personale del Gruppo Intesa Sanpaolo - Ente del Terzo Settore - si configura come ente senza scopo di lucro, in coordinamento con quanto previsto dalla l. 15 aprile 1886, n. 3818 e dal D.Lgs. 3 luglio 2017, n. 117 costituitasi su iniziativa della "Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico" e dei Consiglieri Fondatori, in data 22 dicembre 2023.



Modello organizzativo e gestione operativa della SoMS

Sin dalla sua costituzione, la **Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo** ha adottato un modello organizzativo essenziale, finalizzato a garantire la massima efficienza operativa e a ottimizzare l'impiego delle risorse a beneficio dei soci. In linea con la sua missione mutualistica, la SoMS mira a contenere i costi di gestione, evitando che incidano direttamente sui fondi destinati alle iniziative di sostegno e assistenza.

Per assicurare un funzionamento strutturato e un'adeguata gestione amministrativa, la SoMS si avvale di un **contratto di servizio** stipulato con **Intesa Sanpaolo S.p.A.**, che fornisce specifici servizi in ambiti quali l'amministrazione fiscale, la comunicazione, group technology, immobili e logistica, risorse umane, sicurezza sul lavoro, ambiente ed energia

Gestione del personale e governance

La SoMS non dispone di un organico interno dedicato, ma si avvale di risorse distaccate da **Intesa Sanpaolo S.p.A.**, la quale si fa carico dei relativi costi e oneri.

A handwritten signature or mark, possibly a stylized letter 'e' or a similar symbol, located at the bottom left of the page.

Non sono previsti volontari che svolgano attività occasionali. I membri degli **Organi Societari** operano a titolo gratuito, ad eccezione dell'**Organo di Controllo**, per il quale è riconosciuto un compenso individuale proporzionato alle attività svolte.

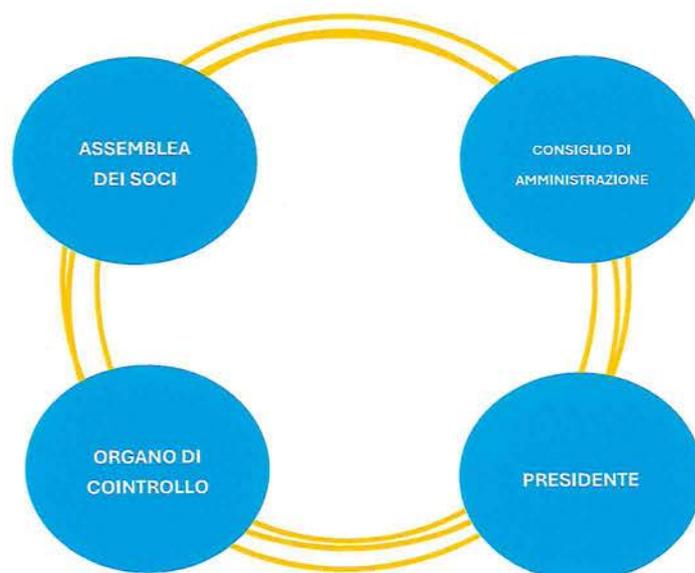


Questa struttura garantisce alla SoMS un modello operativo snello ed efficace, permettendo di concentrare le risorse sul sostegno ai soci e sull'ampliamento delle iniziative mutualistiche.

Direttore

Per il miglior funzionamento della gestione amministrativa e operativa 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.

Organi Societari



Assemblea dei soci

L'Assemblea dei soci, massimo organo decisionale della SoMS, è l'organo composto da tutti i soci della SoMS, si riunisce almeno una volta all'anno e ha il compito di deliberare su materie fondamentali come l'approvazione del bilancio, le modifiche statutarie e l'elezione degli amministratori.

Consiglio di Amministrazione

Il Consiglio di Amministrazione (CdA), organo esecutivo, gestisce la SoMS e ne guida le attività. È composto da 12 membri, 4 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 SoMS, di provvedere alla gestione della stessa, assumendo tutte le deliberazioni di ordinaria e straordinaria amministrazione che non siano espressamente riservate all'Assemblea.



Il Consiglio di Amministrazione dura in carica quattro esercizi ed è rinnovabile per un massimo di tre mandati consecutivi.



Ai sensi dell'art. 16, comma 2, dello Statuto, per questo primo mandato il Consiglio di Amministrazione è stato nominato nell'atto costitutivo; ai sensi dell'atto costitutivo relativamente all'attuale mandato in deroga all'articolo 16, comma 10, dello Statuto, il CdA durerà in carica per cinque esercizi, sino alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del Bilancio dell'esercizio che chiuderà al 31 dicembre 2028.

Alla data di redazione del presente documento, a seguito delle dimissioni di 3 consiglieri (fra cui il Presidente), il Consiglio di Amministrazione ha proceduto alla nomina per cooptazione di 3 nuovi membri, ai sensi dell'atto costitutivo relativamente all'attuale mandato in deroga all'art. 16, comma 6, dello Statuto in caso di dimissioni, decadenza, permanente impedimento o decesso di uno o più consiglieri che non costituiscono la maggioranza. Il Consiglio ha inoltre deliberato la nomina del nuovo Presidente, con decorrenza 1° gennaio 2025, individuandolo tra i membri già presenti nel Consiglio.

Consiglio di Amministrazione in carica dal 22/12/2023	
Roberto Attilio Cereda	Presidente (dal 1/1/2025)
Silvia Augusta Boniardi	Vicepresidente
Aniello Auricchio	Consigliere
Giuseppe Antonino Belfiore	Consigliere
Mario Bernardinelli	Consigliere
Giuseppe Cassella	Consigliere
Roberto Cereda	Consigliere
Elisa Ferrio	Consigliera
Claudia Fumagalli	Consigliera
Paolo Christopher J. Giacomini	Consigliere (dal 26/11/2024)
Lorena Mantica	Consigliera (dal 26/11/2024)
Patrizia Ordasso	Consigliera
Federico Ronchi	Consigliere (dal 28/01/2025)

Il CdA, durante il 2024, si è riunito otto volte.

Presidente

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

Organo di Controllo

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

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.

Organo di controllo	
Angela Tucci	Presidente
Giuseppe Fontana	Membro effettivo
Piertuigi Mazzotta	Membro effettivo
Carlo Parodi	Supplente Presidente
Paolo Chiumenti	Supplente Membro effettivo
Umberto Colombino	Supplente Membro effettivo

L'Organo di Controllo dura in carica quattro esercizi ed è rinnovabile per un massimo di tre mandati consecutivi.

Per questo primo mandato l'Organo di Controllo è stato nominato nell'atto costitutivo; in deroga all'articolo 20, comma 4, dello Statuto, durerà in carica per cinque esercizi, sino alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del Bilancio dell'esercizio che chiuderà al 31 dicembre 2028.

Nel 2024, l'Organo di Controllo si è riunito 5 volte.

Gli Organi Societari lavorano insieme per assicurare il buon funzionamento della SoMS e il rispetto dei principi mutualistici. I componenti, in possesso dei requisiti previsti dal Codice civile, restano in carica per quattro esercizi e possono essere rieletti per un massimo di tre mandati.



Comitato Tecnico

Nel corso dell'esercizio 2024, è stata deliberata ed è altresì avvenuta 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".

Il Comitato Tecnico è stato formalmente costituito il 16 luglio 2024, data in cui è stato approvato il relativo regolamento. Il Comitato è composto da 9 membri, tra cui il Direttore, e include due Consiglieri.

La prima seduta del Comitato si è tenuta il 26 novembre 2024.

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.

Modello 231 - 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 mandato dell'OdV ha durata pari a quella del Consiglio di Amministrazione attualmente in carica.

Soci



I **soci** rappresentano la base associativa della SoMS: si tratta di persone fisiche ed enti che **condividono i valori mutualistici e partecipano attivamente alla vita dell'organizzazione**. L'ammissione è aperta a tutti i soggetti in possesso dei requisiti previsti dallo Statuto. Tra i soci fondatori, la Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico è "socio sostenitore di diritto" per il ruolo svolto nella costituzione della SoMS.

Le categorie di soci previste sono:

Soci ordinari

Dipendenti assunti con contratto a tempo indeterminato: 1) presso le Società tempo per tempo facenti parte del Gruppo Intesa Sanpaolo aventi sede in Italia, 2) presso le Fondazioni bancarie da cui siano originate Società del Gruppo, che detengano partecipazioni nel Gruppo medesimo e delle società/enti strumentali delle stesse per i quali siano formalizzate richieste di adesione con adeguate modalità, 3) presso ulteriori Società partecipate del Gruppo Intesa Sanpaolo cui sia deciso di estendere la possibilità di adesione alla "Società" con accordo sindacale. Mantengono la qualifica di "soci ordinari" i dipendenti di cui sopra il cui rapporto di lavoro sia stato risolto con diritto all'assegno straordinario erogato dal "Fondo di solidarietà per il personale del credito" ovvero con diritto a trattamento pensionistico. Sono inoltre inclusi i soggetti che, in seguito a operazioni societarie riguardanti il Gruppo, conservano l'iscrizione alle coperture LTC già attive, sulla base di specifiche intese tra le Fonti Istitutive.

Soci ordinari familiari

- familiari non conviventi dei soci ordinari
- familiari con disabilità o non autosufficienti in caso di decesso del socio
- coniuge, partner civile, convivente o convivente superstite, al momento del decesso del "socio ordinario".

È richiesta l'adesione ad almeno una copertura sanitaria o assistenziale.

La quota sociale di iscrizione annuale per ciascun socio ordinario e socio ordinario familiare è di cinque euro, salvo recesso ai sensi dell'articolo 6 del Regolamento dei Soci.

Soci convenzionati

Società di mutuo soccorso, fondi sanitari e casse assistenziali che abbiano sottoscritto specifiche convenzioni e i cui iscritti beneficiano delle prestazioni della SoMS.

Soci sostenitori

Persone fisiche o giuridiche che contribuiscono con conferimenti patrimoniali a titolo di liberalità, per un importo non inferiore a 50.000 euro o alla soglia stabilita dal Consiglio di Amministrazione.



Nel corso del 2024, è stata avviata una campagna di adesione dei soci che, tra marzo e dicembre, ha registrato **26.064 nuove iscrizioni**, generando un ammontare complessivo di 130.320 euro in quote sociali.

Il Gruppo Intesa Sanpaolo ha sostenuto l'iniziativa raddoppiando le quote versate dai propri dipendenti per un importo pari 125.595 euro. Inoltre, sempre il Gruppo Intesa Sanpaolo ha versato ulteriori somme pari a 419.000 euro.

Un versamento a tantum pari a 34.664 euro rinviene dalla chiusura del Fondo Assistenza di società del Gruppo UBI Banca.

Il processo di approvazione del Bilancio d'Esercizio e del Bilancio Sociale

Il Bilancio d' Esercizio al 31 dicembre 2024 e il Bilancio Sociale 2024 sono stati predisposti dal Consiglio di Amministrazione in data 6 maggio 2025 e inviati all'Organo di Controllo in pari data. La loro approvazione definitiva è prevista da parte dell'Assemblea dei Soci, convocata per il 18 giugno 2025, come stabilito dallo Statuto.

Il Bilancio d'Esercizio è sottoposto a revisione volontaria.

Handwritten signature or mark.

*“La solidarietà è l'unico investimento
che non fallisce mai”*

Henry David Thoreau

Trasparenza

Il Codice Etico ...

La Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo ha adottato un Codice Etico che rappresenta il fondamento valoriale e comportamentale dell'ente, ispirato a principi di legalità, correttezza, trasparenza, solidarietà e inclusione sociale. Il Codice si applica a tutti: membri degli organi societari, personale, collaboratori, fornitori, consulenti e partner, e guida le loro azioni nel rispetto della missione mutualistica della SoMS.

Particolare attenzione è riservata ai rapporti con i soci e i loro familiari conviventi, per i quali si promuove una gestione fondata su professionalità, imparzialità, trasparenza e rispetto. Le attività di valutazione delle domande, l'istruttoria e l'erogazione dei servizi seguono procedure improntate a equità e tracciabilità.

Il Codice prevede inoltre uno specifico sistema di monitoraggio e vigilanza, affidato a un Organismo di Vigilanza (ex D.Lgs. 231/2001), al quale è possibile inoltrare segnalazioni relative a comportamenti non conformi ai valori etici o al modello organizzativo. Le segnalazioni possono essere effettuate anche in forma anonima e sono gestite in assoluta riservatezza, con la garanzia di tutela del segnalante da ogni forma di ritorsione o discriminazione.

L'impegno etico della SoMS si traduce quindi in un modello relazionale orientato al rispetto della persona, alla buona gestione delle risorse e alla piena responsabilizzazione dei soggetti coinvolti, in linea con i principi della mutualità moderna e del Terzo Settore.

... e la normativa Whistleblowing

In seguito all'emanazione del d.lgs. n. 24 del 10 marzo 2023, la Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo (SoMS) ha attivato un canale interno di segnalazione di atti o fatti che possano costituire violazioni di disposizioni normative, nazionali o europee, che ledono l'interesse pubblico o l'integrità della SoMS, di cui si è venuti a conoscenza nell'ambito del contesto lavorativo o sulla base della relazione giuridico-economica intercorrente con la SoMS, tutelando il segnalante da possibili comportamenti ritorsivi o discriminatori, in conformità con il d.lgs. 24/2023.

Il Responsabile Whistleblowing, in possesso di adeguate conoscenze specialistiche, è nominato dal Consiglio di Amministrazione e ha il compito di assicurare il corretto svolgimento del processo, nel rispetto delle disposizioni normative interne ed esterne di riferimento. Il Responsabile della gestione delle Segnalazioni è individuato nell'Organismo di Vigilanza monocratico e, nel caso in cui sia egli stesso coinvolto quale soggetto segnalato ovvero possa trovarsi in una situazione di conflitto di interesse rispetto alla segnalazione, subentra, quale Responsabile, il Gestore alternativo delle Segnalazioni che è il Presidente dell'Organo di Controllo della SoMS.

Sul sito internet della SoMS è presente la sottosezione "Segnalazioni Whistleblowing", in cui è disponibile il relativo Regolamento che descrive la procedura da seguire per effettuare le segnalazioni. E' possibile inviare, in assoluta riservatezza, le segnalazioni Whistleblowing, in forma scritta, utilizzando quale canale principale l'applicazione "Openwhistle", alla quale è possibile accedere dalla suddetta sottosezione.

Nel corso del 2024, non si sono verificate segnalazioni in merito a episodi di violazioni delle disposizioni normative che possano ledere l'interesse pubblico o l'integrità della SoMS.



La gestione patrimoniale

La SoMS gestisce il proprio patrimonio in modo responsabile e sostenibile. Le disponibilità finanziarie del patrimonio sociale sono potenzialmente impiegabili in immobili, in titoli di Stato o garantiti dallo Stato e in depositi presso Istituti di credito e/o in altre forme di investimento ispirate a ragioni di massima prudenza e bassa rischiosità, in questo senso volte alla massima garanzia di conservazione del patrimonio. Inoltre, il patrimonio sociale è indivisibile tra i soci, anche in caso di scioglimento della SoMS a qualunque causa dovuto. In particolare, anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 8 d.lgs. 117/17 e ss.mm.ii., la SoMS non può destinare il patrimonio sociale a fini diversi da quelli statutari né può distribuire ai soci, neanche in modo indiretto, utili o avanzi di gestione, nonché fondi o riserve, salvo che la destinazione o la distribuzione non siano imposte dalla legge.

La SoMS è fermamente impegnata a perseguire il suo scopo istituzionale nel rispetto dei valori etici e della responsabilità sociale.

Il Conto Corrente Ordinario della SoMS è radicato presso la Filiale della Direzione Impact di Intesa Sanpaolo: una struttura esclusivamente dedicata agli Enti del Terzo Settore.

Considerata la recente fondazione, le attività di gestione patrimoniale della SoMS sono partite nei primi mesi del 2025 e verranno rendicontate nel Bilancio Sociale 2025.

La comunicazione

La Società di Mutuo Soccorso realizza campagne mirate di comunicazione con l'obiettivo di accrescere la propria visibilità e rafforzare il riconoscimento pubblico del proprio ruolo sociale. L'intento è quello di farsi conoscere ed apprezzare non attraverso azioni promozionali fini a sé stesse, ma valorizzando la concretezza, la trasparenza e l'efficacia dei propri interventi a beneficio della collettività. Ogni erogazione, ogni progetto sostenuto e ogni iniziativa sociale rappresentano infatti un'opportunità per dialogare con i propri stakeholder e condividere i risultati raggiunti, il valore generato e l'impatto prodotto sul territorio.

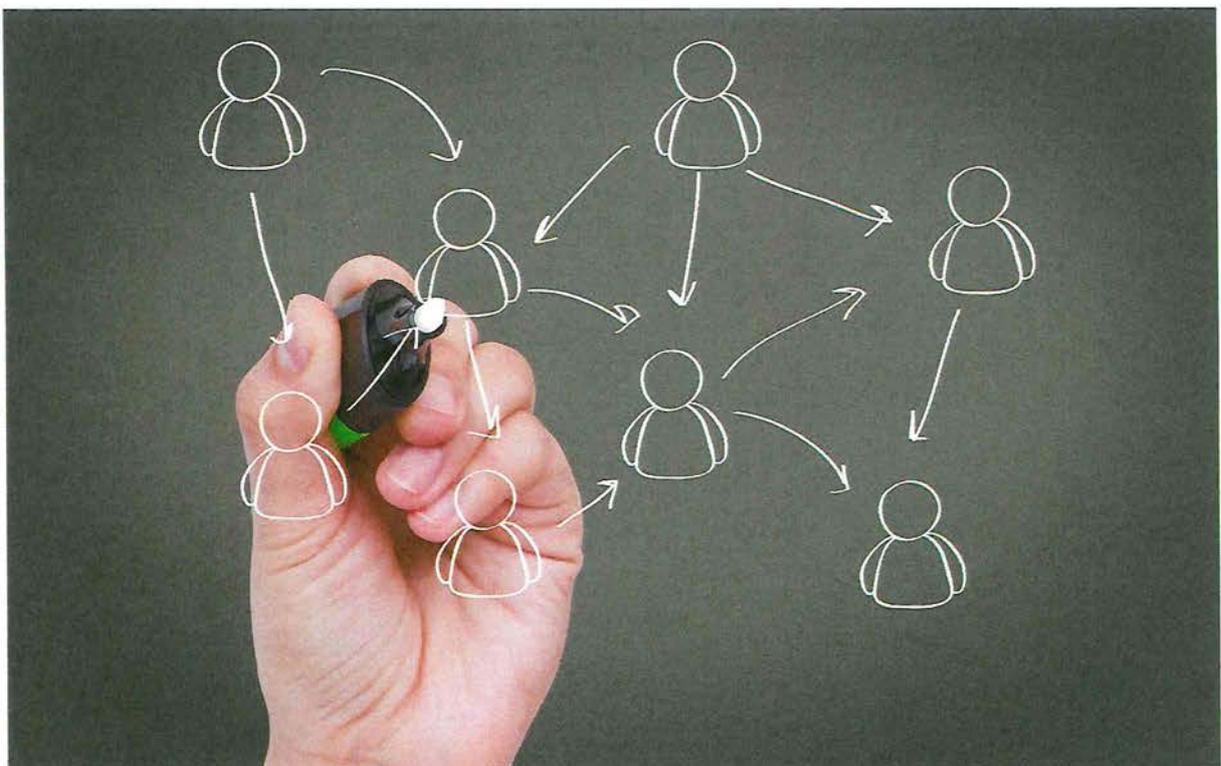
In questa prospettiva, la comunicazione non è solo uno strumento di visibilità, ma diventa parte integrante della missione mutualistica, contribuendo a rafforzare il senso di appartenenza e la partecipazione attiva della comunità.

Analisi di materialità

La Società di Mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo nasce con l'obiettivo di essere un punto di riferimento concreto nei momenti di difficoltà dei propri soci e delle loro famiglie. In un contesto sociale in costante evoluzione, segnato dall'invecchiamento della popolazione, dall'emergere di nuove forme di fragilità e da un sistema di welfare pubblico sempre più sotto pressione, la SoMS si inserisce come attore di prossimità, capace di offrire risposte personalizzate e tempestive ai bisogni delle persone. Le sue attività si concentrano in particolare nel sostegno sociosanitario, nell'assistenza a figli con disabilità, nella protezione dei caregiver e nella promozione di iniziative a favore della salute, del benessere e dell'inclusione.

Con l'obiettivo di rendicontare in modo trasparente il proprio impegno e rafforzare il dialogo con i portatori di interesse, e con riferimento ai GRI Standards, la SoMS ha condotto un'analisi di materialità volta a individuare i temi che riflettono maggiormente la sua missione e le attese degli stakeholder. Tale processo ha permesso di mettere a fuoco le aree di maggiore rilevanza, ovvero quelle in cui le attività della SoMS generano impatti significativi sulle persone, sulla comunità aziendale e più in generale sul tessuto sociale in cui opera.

Le tematiche materiali emerse rappresentano il punto di incontro tra la visione strategica dell'ente e le esigenze reali dei suoi interlocutori: soci, familiari, partner istituzionali, enti del Terzo Settore e l'intero ecosistema del welfare aziendale. Di seguito si presentano le principali tematiche materiali identificate, accompagnate da una descrizione sintetica dei relativi impatti e delle modalità con cui la SoMS contribuisce a generare valore in ciascuna area.



I temi materiali ...

Come anticipato, I temi materiali selezionati costituiscono quindi le aree su cui l'organizzazione concentra la propria rendicontazione, in linea con i principi di rilevanza e completezza definiti dal GRI.



... e gli impatti

Di seguito viene presentato l'elenco delle tematiche materiali individuate, con la corrispondente descrizione e rispettivi impatti. Questi ultimi definiscono l'effetto reale che la SoMS ha nei confronti delle persone e dell'economia, nello svolgimento delle proprie attività e nell'ambito di ciascuna delle tematiche materiali individuate nell'analisi di contesto.

Per l'attività della Società di Mutuo Soccorso, sono stati individuati solo impatti di natura positiva.

TEMA MATERIALE	IMPATTO	NATURA	PROBABILITÀ
Sostegno ai soci e alle relative famiglie in situazioni di vulnerabilità	Supporto diretto ai soci in situazioni di disagio sociale ed economico	POSITIVO	ATTUALE
	Erogazione di contratti assicurativi collettivi	POSITIVO	ATTUALE
	Supporto all'inserimento lavorativo di persone con disabilità	POSITIVO	POTENZIALE
Cultura della mutualità e solidarietà sociale	Promozione e diffusione di una cultura mutualistica e di solidarietà	POSITIVO	ATTUALE
Coinvolgimento diretto e proattivo degli stakeholder	Relazioni durature coi propri stakeholder	POSITIVO	POTENZIALE
Rispetto dei Principi etici, Trasparenza e integrità	Comunicazione interna/esterna trasparente ed allineata con i valori dell'organizzazione	POSITIVO	POTENZIALE



Coinvolgimento degli stakeholder

Come parte del processo per la definizione dell'analisi di materialità 2024, partendo da un'analisi di benchmark condotta su un panel di 17 peers, sono stati individuati sette Stakeholder rilevanti per la SoMS.

La mappatura riportata in seguito è rappresentativa delle principali categorie di soggetti ed enti che possono ragionevolmente essere coinvolti, direttamente e indirettamente alle attività, ai progetti e alle iniziative della SoMS e/o che possono influirne o essere influenzati.



Di seguito il livello di coinvolgimento degli stakeholder e la loro rilevanza per SoMS:

Soci e beneficiari

Rappresentano il cuore della Società di Mutuo Soccorso: sono i destinatari delle iniziative solidaristiche e mutualistiche che ne costituiscono la missione fondativa. La loro partecipazione attiva e il loro benessere sono alla base di ogni scelta, rendendoli interlocutori centrali nel processo di creazione di valore sociale.

Gruppo Intesa Sanpaolo

Il Gruppo rappresenta il principale stakeholder istituzionale in quanto in quanto la SoMS supporta il più ampio ecosistema di welfare del Gruppo ed inoltre rappresenta un interlocutore chiave e un punto di riferimento valoriale. Il legame con il Gruppo rafforza la legittimazione della SoMS, ne sostiene le attività e ne amplia la capacità d'impatto.

Fondazione Intesa Sanpaolo Ente Filantropico

La Fondazione è, insieme al Gruppo Intesa Sanpaolo, il principale stakeholder poiché grazie al versamento di € 100.000 per la costituzione della SoMS, è da considerarsi «Socio Sostenitore di diritto» nonché primo investitore. Attraverso la collaborazione con la

Fondazione, la Società moltiplica le opportunità di intervento e consolida il proprio ruolo di soggetto attivo nella promozione del benessere collettivo e dell'inclusione sociale.

Organizzazioni Sindacali

Le Organizzazioni sindacali nella contrattazione di secondo livello del Gruppo Intesa Sanpaolo hanno sostenuto la promozione della nascita della SoMS e la divulgazione dei principi mutualistici, ritenendola un importante strumento di supporto sociale.

Fornitori

I fornitori di servizi collaborano con la Società per l'erogazione di prestazioni e progetti rivolti ai soci. La selezione e il rapporto con questi partner si basa su criteri di affidabilità, qualità e allineamento con i valori etici e sociali della mutualità.

ETS e Associazioni no-profit

Le associazioni rappresentano partner operativi e valoriali nella realizzazione di interventi sociali e progetti a favore di persone in condizione di fragilità. La collaborazione con il mondo del non profit consente alla Società di intercettare bisogni reali, rafforzare la rete di solidarietà sul territorio e rendere più efficace l'azione mutualistica.

Un esempio lo ricopre l'Associazione Clematis, poiché dall'esperienza della loro iniziativa "Dopo di Noi", la SoMS ha dato avvio alla progettualità di Sostengo il tuo Futuro, raccontata nella successiva sezione.

Organi di controllo e vigilanza

Comprendono gli organi statutari e le funzioni di controllo che garantiscono la trasparenza, l'integrità e la conformità dell'operato della SoMS. Sono fondamentali per assicurare la corretta gestione delle risorse e l'adesione ai principi mutualistici e normativi.



Le iniziative della SoMS

Fin dalla sua costituzione, la Società di Mutuo Soccorso Intesa Sanpaolo si è impegnata a offrire un supporto tangibile e continuativo ai membri del Gruppo, con l'obiettivo di rispondere in modo concreto ai bisogni dei soci e dei loro nuclei familiari. Questo impegno si traduce in un ampio ventaglio di iniziative, pensate per accompagnare le persone nei momenti più delicati della vita.

Tra gli interventi principali, particolare attenzione è rivolta ai figli e ai familiari dei soci. Due iniziative assumono un valore strategico:

- **Sostengo il tuo futuro**, un progetto pensato per garantire continuità e assistenza ai figli con disabilità e necessità di sostegno intensivo, anche nel momento in cui i genitori non potranno più occuparsene
- **proseguimento della copertura LTC** (Long Term Care), che consente ai familiari dei soci di mantenere, in via continuativa e alle stesse condizioni, la tutela prevista durante l'adesione al Fondo Sanitario Integrativo del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Lo Statuto della SoMS riconosce e valorizza ulteriori ambiti di intervento solidale, prevedendo misure di supporto economico e sociale in circostanze specifiche:

- **sussidi per spese sanitarie** sostenute dai soci o dai loro familiari conviventi, destinati alla prevenzione, diagnosi e cura, nei casi in cui si verificano:
 - una condizione di disagio economico
 - l'assenza di tutele pubbliche
 - una copertura sanitaria parziale o assente da parte del Fondo Sanitario Integrativo di Gruppo
- **contributi economici a favore dei familiari** di soci deceduti, in presenza di situazioni di particolare vulnerabilità, come disabilità, bisogno di sostegno intensivo o difficoltà economiche legate alla perdita del reddito familiare
- **supporto per l'acquisto di ausili sanitari**, pensato per migliorare la qualità della vita dei soci e dei loro familiari, con attenzione alla salute e al benessere quotidiano.

Queste misure testimoniano l'approccio mutualistico della SoMS, che si traduce in una protezione concreta, inclusiva e attenta ai bisogni emergenti delle persone.

Sostengo il tuo futuro

L'iniziativa **Sostengo il tuo futuro**, è stata avviata il 29 novembre 2024, dopo aver sottoscritto una **polizza che contribuisce a garantire una rendita alle figlie e ai figli con disabilità e necessità di sostegno intensivo**.

Analoghe iniziative vengono comunemente chiamate "Dopo di noi" in quanto rispondono al bisogno di chi, in questa situazione, è preoccupato della cura dei propri figli quando non ci sarà più. Ma il "dopo" significa necessariamente iniziare ad agire sin da oggi, nel "durante", orientando l'approccio al futuro per sostenere il progetto di vita di ciascuno.



La polizza collettiva, firmata il 27 novembre 2024 con Intesa Sanpaolo Assicurazioni - scelta dal CdA dopo aver analizzato diverse proposte pervenute - è una copertura che, a partire dal 1° gennaio 2025, al verificarsi del decesso di entrambi gli assicurati (di cui almeno uno dipendente del Gruppo ISP e socio della SoMS), riconosce ai figli con disabilità (art. 3 comma 3, Legge 104/1992) una rendita rivalutabile annuale di 12.000€ erogata in rate mensili pari a 1.000€. Il premio da versare è interamente **a carico della SoMS**, grazie all'apporto di 500.000 euro previsto dagli accordi tra Intesa Sanpaolo e le Organizzazioni Sindacali nella contrattazione di secondo livello. La campagna di adesione all'iniziativa continuerà nel 2025.

Clematis

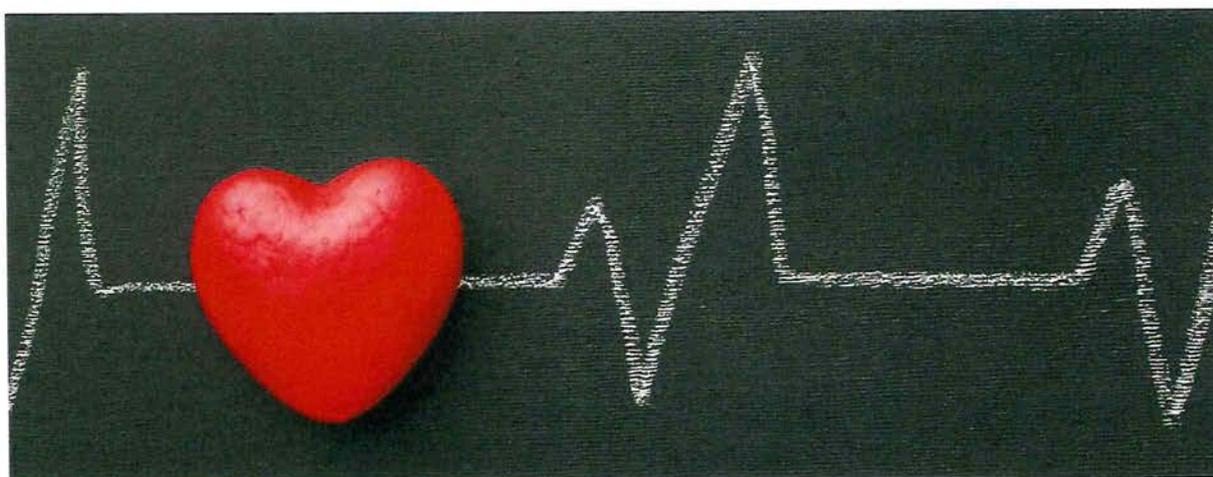
Nel corso dell'esercizio, Intesa Sanpaolo ha destinato un contributo di € 141.862,31 alla SoMS per finanziare la copertura assicurativa già attiva a favore dei figli con disabilità (art. 3, comma 3, Legge 104/92) dei dipendenti dell'ex Gruppo UBI, iniziativa gestita dall'Associazione Clematis nell'ambito del progetto "Dopo di Noi".

Proprio questa iniziativa ha rappresentato un'importante fonte di ispirazione per la SoMS nello sviluppo del progetto "Sostengo il tuo futuro", mirato a garantire continuità e supporto nel tempo alle famiglie coinvolte. Nel prossimo anno, la SoMS intende estendere l'iniziativa

anche agli associati di Clematis, ampliando così la platea di beneficiari e rafforzando il proprio impegno verso la tutela sociale e assistenziale.

Long Term Care

Il progressivo allungamento della vita rende il tema della **Long Term Care (LTC)** una delle principali sfide del sistema sociosanitario. Nel percorso della vita, infatti, a volte può capitare che insorgano problemi di salute anche importanti che causano la perdita dell'autosufficienza. Parlare di LTC, cura a lungo termine, vuol dire anche parlare di supporto economico, prevedendo il riconoscimento di una rendita in caso di perdita di autosufficienza nel compimento degli atti elementari della vita quotidiana. Questo rende evidente come l'assistenza di lungo periodo di persone che, invecchiando, diventano inabili, costituisca una delle principali sfide perché comporta una nuova necessità di reperimento di risorse per ogni singolo e per la sua famiglia.



Da oggi, infatti, anche i familiari dei soci ordinari, non più conviventi e quindi non più coperti dalle prestazioni del FSI, potranno mantenere la copertura LTC, in continuità e alle stesse condizioni di quella stipulata durante la permanenza nel FSI.

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 agli altri 25.244 soci) e contributi per il pagamento del premio LTC di euro 76.370.

La SoMS intende quindi ampliare la platea della copertura LTC offerta dal Fondo Sanitario integrativo del Gruppo Intesa Sanpaolo (FSI), promuovendo così la solidarietà intergenerazionale e rendendo contenuti i costi individuali per la copertura stessa.

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", iniziativa nata nella contrattazione di secondo livello del Gruppo Intesa Sanpaolo che prevede la raccolta, su base volontaria, dei centesimi di euro derivanti dall'arrotondamento all'euro inferiore, dello stipendio mensile netto e l'azienda versa i restanti centesimi di euro necessari per raggiungere la soglia di 1€ pro-capite.



L'importo, pari a **euro 500.000**, sarà utilizzato, nel pieno rispetto delle finalità da cui deriva, 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.



Handwritten signature or mark.

Situazione economico finanziaria

Rendiconto gestionale

Importi in unità di Euro

ONERI E COSTI		2024
A) Costi e oneri da attività di interesse generale		
2) Servizi		76.370
7) Oneri diversi di gestione		141.862
10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali		-141.862
Totale		76.370
B) Costi e oneri da attività diverse		
Totale		-
C) Costi e oneri da attività di raccolta fondi		
Totale		-
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali		
1) Su rapporti bancari		902
6) Altri Oneri		92
Totale		994
E) Costi e oneri di supporto generale		
2) Servizi		104.458
7) Altri Oneri		674
Totale		105.132
ONERI E COSTI		182.496

PROVENTI E RICAVI		2024
A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale		
1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori		130.320
4) Erogazioni liberali		103.664
6) Contributi da soggetti privati		475.595
10) Altri ricavi, rendite e proventi		76.370
	Totale	785.949
	Avanzo/disavanzo attività di interesse generale (+/-)	709.579
B) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse		
	Totale	-
	Avanzo/disavanzo attività diverse (+/-)	-
C) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi		
	Totale	-
	Avanzo/disavanzo attività di raccolta fondi (+/-)	-
D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali		
	Totale	-
D) Avanzo/disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)		-994
E) Proventi di supporto generale		
	Totale	-
	Avanzo/disavanzo attività di supporto generale (+/-)	-105.132
Totale proventi e ricavi		785.949
Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)		603.453

Contributi iniziative			Importi in unità di Euro
Conferiti / Erogati da	Conferiti / Erogati a	Iniziativa	
Contributi			
Fondazione Intesa Sanpaolo	SoMS	“Arrotonda Solidale”	500.000
Intesa Sanpaolo	SoMS	“Sostengo il tuo futuro”	500.000
Intesa Sanpaolo	SoMS	“Dopo di Noi”	141.862
Totale contributi			1.141.862
Erogazioni			
SoMS	Associazione Clematis	“Dopo di Noi”	-141.862
Totale erogazioni			-141.862
Contributi iniziative al 31/12/2024			1.000.000

Allegati

GRI content index

Indicatore GRI	Descrizione	Pagina
2-1	Dettagli organizzativi	10
2-3	Periodo di rendicontazione, frequenza e punto di contatto	5
2-7	Dipendenti	10
2-9	Struttura e composizione della Governance	11-14
2-11	Presidente del massimo organo di governo	11
2-14	Ruolo del massimo organo di governo nella rendicontazione di sostenibilità	11-12
2-23	Impegno in termini di policy	16
2-26	Meccanismi per richiedere chiarimenti e sollevare preoccupazioni	15
2-29	Approccio al coinvolgimento degli Stakeholder	24-25
3-1	Processo di determinazione dei temi materiali	23
3-2	Elenco dei temi materiali	22
3-3	Gestione dei temi materiali	21-22



2

Relazione dell'Organo di Controllo

Bilancio Sociale al 31 dicembre 2024

Società di mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo

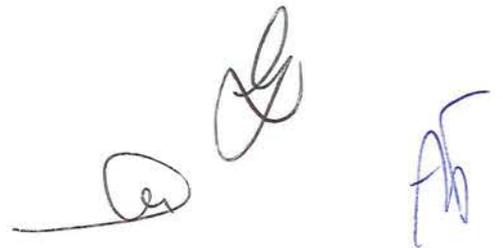
All'Assemblea della Società di mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo

Rendicontazione della attività di monitoraggio e dei suoi esiti

Ai sensi dall'art. 30, co. 7, del D.Lgs. n. 117 del 3 luglio 2017 ("Codice del Terzo Settore"), abbiamo svolto nel corso dell'esercizio 2024 l'attività di monitoraggio dell'osservanza delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale da parte della "*Società di mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo*" (di seguito anche "SoMS"), con particolare riguardo alle disposizioni di cui agli artt. 5, 6, 7 e 8 del Codice del Terzo Settore.

Tale monitoraggio, eseguito compatibilmente con il quadro normativo attuale, ha avuto ad oggetto, in particolare, quanto segue:

- la verifica dell'esercizio in via esclusiva o principale di una o più attività di interesse generale di cui all'art. 5, co. 1, del Codice del Terzo Settore, per finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, in conformità con le norme particolari che ne disciplinano l'esercizio, nonché, eventualmente, di attività diverse da quelle indicate nell'art. 5, co. 1, purché nei limiti delle previsioni statutarie e in base a criteri di secondarietà e strumentalità stabiliti con D.M. 19 maggio 2021, n. 107;
- il rispetto, nell'eventuale attività di raccolta fondi effettuate nel corso del periodo di riferimento, dei principi di verità, trasparenza e correttezza nei rapporti con i sostenitori e il pubblico, la cui verifica è stata svolta in base all'esame delle linee guida ministeriali



emanate con D.M.9 giugno 2022, così come previsto dall'art. 7 del Codice del Terzo Settore;

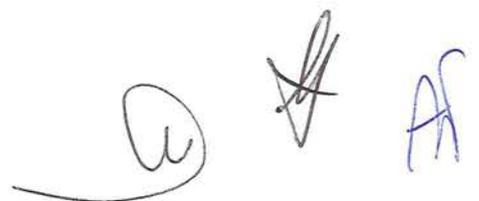
- il perseguimento dell'assenza dello scopo di lucro, attraverso la destinazione del patrimonio, comprensivo di tutte le sue componenti (ricavi, rendite, proventi, entrate comunque denominate) per lo svolgimento dell'attività statutaria; l'osservanza del divieto di distribuzione anche indiretta di utili, avanzi di gestione, fondi e riserve a fondatori, associati, lavoratori e collaboratori, amministratori ed altri componenti degli organi sociali, tenendo conto degli indici di cui all'art. 8, co. 3, lett. da a) a e), del Codice del Terzo Settore.

Attestazione di conformità del bilancio sociale alle Linee guida di cui al decreto 4 luglio 2019 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali

Ai sensi dall'art. 30, co. 7, del Codice del Terzo Settore, abbiamo svolto nel corso dell'esercizio 2024 l'attività di verifica della conformità del bilancio sociale, predisposto dalla "Società di mutuo Soccorso per il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo", alle Linee guida per la redazione del bilancio sociale degli enti del Terzo settore, emanate dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali con D.M. 4 luglio 2019, secondo quanto previsto dall'art. 14 del Codice del Terzo Settore.

La SoMS ha dichiarato di predisporre il proprio bilancio sociale per l'esercizio 2024 in conformità alle suddette Linee guida, nonché in conformità ai "GRI Sustainability Reporting Standards», come definiti dalla Global Reporting Initiative, limitatamente agli indicatori selezionati dalla SoMS (cd. *GRI-Referenced claim*).

Ferme restando le responsabilità dell'Organo di Amministrazione per la predisposizione del bilancio sociale secondo le modalità e le tempistiche previste nelle norme che ne disciplinano

Handwritten signatures and initials at the bottom right of the page. There are three distinct marks: a large, stylized signature, a smaller signature, and the initials 'AR'.

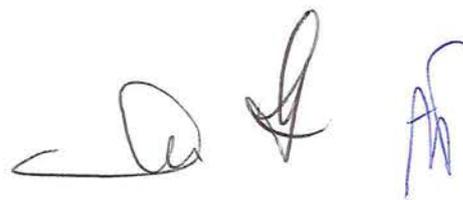
la redazione, l'Organo di Controllo ha la responsabilità di attestare, come previsto dall'ordinamento, la conformità del bilancio sociale alle Linee guida del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali.

All'Organo di Controllo compete inoltre di rilevare se il contenuto del bilancio sociale risulti manifestamente incoerente con i dati riportati nel bilancio d'esercizio e/o con le informazioni e i dati in suo possesso.

A tale fine, abbiamo verificato che le informazioni contenute nel bilancio sociale rappresentino fedelmente l'attività svolta dall'ente e che siano coerenti con le richieste informative previste dalle Linee guida ministeriali di riferimento. Il nostro comportamento è stato improntato a quanto previsto in materia dalle Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore, pubblicate dal CNDCEC nel dicembre 2020. In questo senso, abbiamo verificato anche i seguenti aspetti:

- conformità della struttura del bilancio sociale rispetto all'articolazione per sezioni di cui al paragrafo 6 delle Linee guida;
- presenza nel bilancio sociale delle informazioni di cui alle specifiche sotto-sezioni esplicitamente previste al paragrafo 6 delle Linee guida, salvo adeguata illustrazione delle ragioni che abbiano portato alla mancata esposizione di specifiche informazioni, e conformità delle stesse agli indicatori di rendicontazione selezionati dalla SoMS;
- rispetto dei principi di redazione del bilancio sociale di cui al paragrafo 5 delle Linee guida, tra i quali i principi di rilevanza e di completezza che possono comportare la necessità di integrare le informazioni richieste esplicitamente dalle linee guida.

Sulla base del lavoro svolto non sono pervenuti alla nostra attenzione elementi che facciano ritenere che il bilancio sociale della "*Società di mutuo Soccorso per il personale del Gruppo*

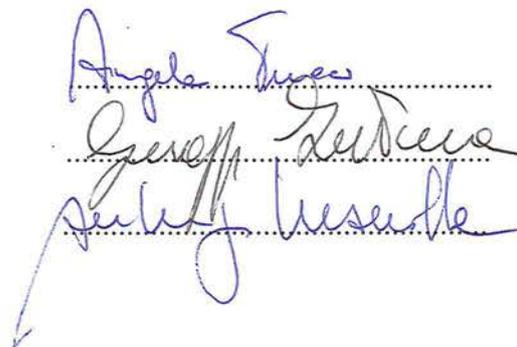


Intesa Sanpaolo” non sia stato redatto, in tutti gli aspetti significativi, in conformità alle previsioni delle Linee guida di cui al D.M. 4 luglio 2019.

Milano, 23 maggio 2025

L'Organo di Controllo

Dott.ssa Angela TUCCI
Dott. Giuseppe FONTANA
Dott. Pierluigi MAZZOTTA



Handwritten signatures in blue ink on dotted lines. The first signature is 'Angela Tucci', the second is 'Giuseppe Fontana', and the third is 'Pierluigi Mazzotta'. A blue arrow points from the bottom left of the signatures towards the bottom left of the page.

*"Non dubitare mai che un piccolo gruppo
di persone coscienti e determinate
possa cambiare il mondo.
In realtà è l'unico modo in cui è sempre successo"*

Margaret Mead

