



ASSOCIAZIONE DI MUTUA ASSISTENZA

fra il Personale della Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.



Rendiconto di esercizio al 31 Dicembre 2025
XXVIII esercizio sociale

www.mutuaassistenzamps.it

INDICE

- *Organi dell'Associazione al 31.12.2025*
- *Rendiconto di esercizio al 31.12.2025*
- *Prospetto Rendiconto al 31.12.2025 - Stato Patrimoniale*
- *Nota integrativa al Rendiconto 2025*
- *Relazione del Consiglio Direttivo al Rendiconto del XXVIII esercizio sociale*
- *Relazione del Collegio dei Revisori al Rendiconto del XXVIII esercizio sociale*
- *Associati deceduti cessati nell'anno 2025*

Siena, 28 Aprile 2026



ASSOCIAZIONE DI MUTUA ASSISTENZA

fra il Personale della Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

Componenti Consiglio Direttivo e Collegio dei Revisori della Associazione di Mutua assistenza al 31.12.2025

CONSIGLIO DIRETTIVO

RICCIUTI ALESSANDRO		Presidente
ROSSETTI GIORGIO		Vice Presidente
GALLI CORRADO		Segretario
BALDAZZI MASSIMILIANO		Consigliere
CIALDANI ALESSANDRA		Consigliere
FINESCHI FABIO		Consigliere
LUMINI VIVIANA		Consigliere
MASI ANDREA		Consigliere
SPINELLA MARCO		Consigliere

COLLEGIO DEI REVISORI

SCOZIA ALESSANDRO		Presidente
PETRELLI MARCO		Revisore effettivo
SITA' ANDREA		Revisore effettivo
MALFATTI ALESSANDRO		Revisore supplente
PATALEO RUDI		Revisore supplente

UFFICIO ASSOCIAZIONE DI MUTUA ASSISTENZA

DEL MASTRO LUIGI		Responsabile
-------------------------	--	---------------------

**ASSOCIAZIONE DI MUTUA ASSISTENZA FRA IL PERSONALE
DELLA BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA**

Sede in SIENA - Piazza Salimbeni, 3

Codice Fiscale 92024840529

Rendiconto al 31 dicembre 2025

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31-dic-25	31-dic-24
A) CREDITI V/ SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI:		
- Parte richiamata		
- Parte non richiamata		
Totale crediti v/ soci per versamenti ancora dovuti		-
B) IMMOBILIZZAZIONI:		
I Immobilizzazioni immateriali:	2.501	8.171
(Ammortamenti)		
(Svalutazioni)		
Totale	2.501	8.171
II Immobilizzazioni materiali:		
(Ammortamenti)		
(Svalutazioni)		
Totale		-
III Immobilizzazioni finanziarie:	3.000.000	3.000.000
(Svalutazioni)		
Totale	3.000.000	3.000.000
Totale immobilizzazioni	3.002.501	3.008.171
C) ATTIVO CIRCOLANTE	31-dic-25	31-dic-24
I Rimanenze:		
II Crediti:		
entro 12 mesi	447.538	499.202
oltre 12 mesi	-	-
Totale	447.538	499.202
III Attivita' finanziarie, che non costituiscono immobilizzazioni:	-	-
	2.081.089	1.034.235
IV Disponibilita' liquide:	53.074	656.906
Totale attivo circolante	2.581.700	2.190.343
D) RATEI E RISCONTI:	-	15.053
TOTALE ATTIVO	5.584.201	5.213.567

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO		31-dic-25	31-dic-24
A)	PATRIMONIO NETTO:		
I	Fondo di dotazione	1.324.911	1.291.142
II	Fondo quote associative di ingresso	32.905	32.906
III	Riserve di rivalutazione		
IV	Riserva legale		
V	Riserve statutarie		
VI	Riserva azioni proprie in portafoglio		
VII	Altre riserve:		
	-Riserva vincolata per decisione organi	762.393	902.393
VIII	Utili (perdite) portati a nuovo	116.585	117.401
IX	Utile (perdita) dell'esercizio	(1.012)	(816)
Totale patrimonio netto		2.235.782	2.343.026
B)	FONDI PER RISCHI E ONERI:	3.041.418	2.857.464
C)	TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		
D)	DEBITI:		
	entro 12 mesi	307.002	13.077
	oltre 12 mesi		
Totale debiti		307.002	13.077
E)	RATEI E RISCONTI		
TOTALE PASSIVO		5.584.201	5.213.567

A) (+) VALORE DELLA PRODUZIONE:

1)	ricavi delle vendite e delle prestazioni		
2)	variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		
3)	variazioni dei lavori in corso su ordinazione		
4)	incrementi immobilizzazioni per lavori interni		
5)	altri ricavi e proventi		
-	<i>Altri ricavi e proventi</i>	242.819	127.764
-	<i>Contributi in conto esercizio</i>	2.331.688	2.308.041

Totale		2.574.508	2.435.805
--------	--	-----------	-----------

B) (-) COSTI DELLA PRODUZIONE:

6)	per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	0	1.034
7)	per servizi	2.378.250	2.254.952
8)	per godimento di beni di terzi	-	-
9)	per il personale:		
a)	<i>salari e stipendi</i>	-	-
b)	<i>oneri sociali</i>	-	-
c)	<i>trattamento di fine rapporto</i>	-	-
d)	<i>trattamento di quiescenza e simili</i>		
e)	<i>altri costi</i>	-	-
10)	ammortamenti e svalutazioni:		
a)	<i>ammortamento delle immobilizz. immateriali</i>	5.670	5.670
b)	<i>ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>		
c)	<i>altre svalutazioni delle immobilizzazioni</i>		
d)	<i>svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide</i>		
11)	variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		
12)	accantonamenti per rischi	-	-
13)	altri accantonamenti	183.954	186.868
14)	oneri diversi di gestione	72.497	48.061

Totale		2.640.371	2.496.585
--------	--	-----------	-----------

(A - B) DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE		-65.863	-60.780
---	--	----------------	----------------

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:

15)	<i>(+) proventi da partecipazioni:</i>		
a)	in imprese controllate		
b)	in imprese collegate		
c)	in altre imprese	0	0
16)	<i>(+) altri proventi finanziari:</i>		
a)	da crediti iscritti nelle immobilizzazioni:		
-	verso terzi		
-	verso imprese controllate		
-	verso imprese collegate		
-	verso imprese controllanti		
b)	da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni		
c)	da titoli iscritti nell' attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	177	7.336

d) proventi diversi dai precedenti:	-	-
- verso terzi	0	0
- verso imprese controllate		
- verso imprese collegate		
- verso imprese controllanti		
17) (-) <i>interessi e altri oneri finanziari</i> :		
a) verso terzi	17.821	48.393
b) verso imprese controllate		
c) verso imprese collegate		
d) verso imprese controllanti		
Totale	17.998	55.729

CONTO ECONOMICO (segue)	31-dic-25	31-dic-24
--------------------------------	------------------	------------------

D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

18) (+) <i>rivalutazioni</i> :		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti all' attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	46.854	4.235
19) (-) <i>svalutazioni</i> :		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni		
c) di titoli iscritti all' attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
Totale delle rettifiche	46.854	4.235

E) PROVENTI E (ONERI) STRAORDINARI

20) (+) <i>proventi straordinari</i> :		
a) proventi		
b) plusvalenze da alienazioni immobilizzazioni		
21) (-) <i>oneri straordinari</i> :		
a) oneri		
b) minusvalenze da alienazioni immobilizzazioni		
c) imposte relative a esercizi precedenti		
Totale delle partite straordinarie	-	-

Risultato prima delle imposte	(1.012)	(816)
--------------------------------------	----------------	--------------

22) (-) <i>imposte sul reddito dell'esercizio</i> :		
a) correnti		
b) differite	-	-
Totale imposte sul reddito	0	0

23) UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	(1.012)	(816)
---	----------------	--------------

**ASSOCIAZIONE DI MUTUA A SSISTENZA FRA IL PERSONALE
DELLA BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA
RENDICONTO 2025**

CONTO ECONOMICO					
COSTI	2025	2024	RICAVI	2025	2024
IMPOSTA DI BOLLO	131	103	CONTRIBUTI E LIBERALITA'	449.690	449.483
CANCELLERIA STAMPATI E SITO WEB		1.034	QUOTA ASSOCIATIVA	775.911	781.962
SVALUTAZ. ATTIVITA' FINANZ. NON IMMOBILIZZATE	-	-	CONTRIBUTI ASSOCIATI PER POLIZZA L.T.C.	1.106.088	1.076.596
CONSULENZE	13.642	13.385	RICAVI PARTECIPAZ UTILI LTC	102.649	102.314
ALTRI COSTI PER SERVIZI	325	2.697	UTILIZZO F.DO INTEGRAZ. BANCHE		
QUOTA ANNUA PREMIO POLIZZA L.T.C.	960.127	948.524	UTILIZZO F.DO RIS. INTERVENTI DISABILITA'	140.000	25.000
ASSISTENZA LTC A CARICO ASSOCIAZIONE	64.656	43.518	UTILIZZO F.DO OSCILLAZIONE TITOLI G.P.A.		
SUSSIDI AI SOCI	1.402.480	1.288.670	PROVENTI ATT. FIN. NON IMMOBILIZZATE	177	7.336
RIMBORSI SPESE CONSIGLIO/SINDACI	7.560	4.350	RIVALUTAZ. ATTIVITA' FINANZ. NON IMMOBILIZZATE	46.854	4.235
ASSICURAZIONE ORGANI	1.676	1.676	SOPRAVV. ATTIVE	170	450
AMMORTAMENTO IMM. IMMATERIALI	5.670	5.670			
ACCANTONAMENTO PER ONERI FUTURI FONDO L.T.C.	183.954	186.868			
EROGAZIONI LIBERALI	150	-			
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	-	90			
TOTALE COSTI	2.640.371	2.496.585	TOTALE RICAVI	2.639.359	2.495.769
AVANZO DI ESERCIZIO			DISAVANZO DI ESERCIZIO	1.012	816
TOTALE A PAREGGIO	2.640.371	2.496.585	TOTALE A PAREGGIO	2.640.371	2.496.585

ASSOCIAZIONE DI MUTUA ASSISTENZA TRA IL PERSONALE DELLA BANCA MPS

NOTA INTEGRATIVA DEL RENDICONTO 2025 ESERCIZIO 1° GENNAIO 2025 - 31 DICEMBRE 2025

Introduzione

Il Bilancio al 31 Dicembre 2025 è formato dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa.

Lo scopo dell'Associazione è l'assistenza morale e materiale a favore degli associati e delle loro famiglie, svolta mediante l'erogazione di sussidi a fondo perduto ed altre forme di solidarietà.

Ove possibile, e ritenuto preferibile rispetto agli schemi civilistici al fine di meglio sviluppare l'attività informativa per le finalità dell'Associazione, nella formazione del bilancio e dei documenti a corredo è stato fatto anche riferimento agli schemi ed alle raccomandazioni dell'OIC – Organismo Internazionale Contabilità - Aziende non profit e del principio contabile OIC 35.

L'impostazione del Bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili conformi alle disposizioni di legge in vigore e regolarmente tenute, conformemente alle previsioni statutarie.

Principi di redazione del bilancio

Nella redazione del Bilancio dell'esercizio in esame, sono stati osservati i principi generali previsti dall'art. 2423-bis del Codice Civile, nonché i principi contabili nazionali del CNDCEC, e precisamente:

- A) La valutazione delle voci dello Stato Patrimoniale è stata effettuata nel rispetto del principio di prudenza, sia nella determinazione del risultato economico della gestione, che nella determinazione della consistenza del patrimonio.
- B) I valori esposti tengono conto della prospettiva di continuazione dell'attività sociale.
- C) Nella valutazione delle voci si è tenuto conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato.
- D) I proventi e gli oneri sono stati attribuiti all'esercizio applicando il principio di competenza, senza tenere conto della data di incasso dei proventi, né della data di pagamento degli oneri.
- E) Si è tenuto conto degli oneri e perdite di competenza dell'esercizio, venuti a conoscenza dopo la chiusura dell'esercizio sociale.
- F) In merito ai criteri di classificazione e di valutazione di tutte le poste iscritte è stata regolarmente evidenziata la comparazione delle voci con quelle dell'esercizio precedente senza che si siano rese necessarie variazioni dei criteri e/o adattamenti delle poste, ai sensi dell'art. 2423 ter C.C.

Criteri di valutazione (Art. 2426 C.C.)

Le valutazioni sono state effettuate secondo corretti principi contabili ed applicando i criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del C.C. nei termini che seguono:

- I) Agli effetti della raccomandazione n. 6 della Commissione ANP del CNDC le immobilizzazioni materiali ed immateriali sono state anche individuate, nella presente nota integrativa, in ragione della loro funzione in "immobilizzazioni patrimoniali" od "immobilizzazioni strumentali" queste ultime ulteriormente suddivise in immobilizzazioni a perdurare od a perdere.
- II) Non esistono rimanenze.
- III) Il costo della produzione comprende tutti i costi imputabili direttamente ai servizi ed alle attività realizzate.
- IV) Nell'attivo dello Stato Patrimoniale non sono stati iscritti costi pluriennali.
- V) I crediti sono stati iscritti sulla base del loro presumibile valore di realizzo.
- VI) Le Attività Finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni, sono state iscritte in bilancio al valore corrente al 31/12.

- VII) I ratei e risconti sono iscritti in base al criterio della competenza economica.
- VIII) Non esistono valori all'origine espressi in moneta diversa da quella avente corso legale nello Stato, pertanto non è stato dato luogo a nessuna conversione.

Analisi delle poste

VARIAZIONI INTERVENUTE NELLA CONSISTENZA DELLE VOCI DELL' ATTIVO E DEL PASSIVO

Le seguenti tabelle sintetizzano le variazioni intervenute nell'attivo e nel passivo:

<i>Attivo</i>	<i>al 31/12/2024</i>	<i>aumenti</i>	<i>diminuzioni</i>	<i>al 31/12/2025</i>
Crediti vs/soci				
Immobilizzazioni				
<i>Immateriali</i>	8.171		5.670	2.501
<i>Materiali</i>				
<i>Finanziarie</i>	3.000.000			3.000.000
Rimanenze				
Crediti				
<i>Esigibili Entro Esercizio Successivo</i>	499.202		51.664	447.538
<i>Esigibili Oltre Esercizio Successivo</i>				
Attività finanziarie non immobilizzate	1.034.235	1.046.854		2.081.089
Disponibilità Liquide	656.906		603.832	53.074
Ratei e Risconti Attivi	15.053		15.053	
TOTALI	5.213.567	1.046.854	676.219	5.584.201

<i>Passivo</i>	<i>al 31/12/2024</i>	<i>aumenti</i>	<i>diminuzioni</i>	<i>al 31/12/2025</i>
Patrimonio Netto	2.343.026		107.244	2.235.782
Risultato esercizio in corso	-816		196	-1012
Fondi Rischi ed Oneri	2.857.464	183.954		3.041.418
Debiti				
<i>Esigibili Entro Esercizio Successivo</i>	13.077	293.925		307.002
<i>Esigibili Oltre Esercizio Successivo</i>	-			-
Ratei e Riconti Passivi				
TOTALI	5.213.567	477.879	107.440	5.584.201

Attività

A) Crediti verso Associati per i versamenti ancora dovuti

Al termine dell'esercizio non vi sono crediti verso partecipanti per versamenti ancora dovuti.

B) Immobilizzazioni

I. Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali ammontano a:

<i>Saldo al 31/12/2024</i>	8.171
<i>Saldo al 31/12/2025</i>	2.501
<i>Variazioni</i>	- 5.670

Le movimentazioni rispetto all'esercizio precedente sono le seguenti:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2025</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>Variazione</i>
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>	2.501	8.171	-5.670
Totale	2.501	8.171	-5.670

II. Immobilizzazioni materiali

Al termine dell'esercizio non vi sono immobilizzazioni materiali iscritte in bilancio.

III. Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie ammontano a:

<i>Saldo al 31/12/2024</i>	3.000.000
<i>Saldo al 31/12/2025</i>	3.000.000
<i>Variazioni</i>	-

Le movimentazioni rispetto all'esercizio precedente sono le seguenti:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2025</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>Variazione</i>
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	3.000.000	3.000.000	
Totale	3.000.000	3.000.000	

Trattasi di investimento in GPA presso Banca MPS Spa.

C) Attivo circolante

I. Rimanenze

Non sono presenti rimanenze.

II. Crediti

I crediti esigibili entro e oltre l'anno in corso ammontano a:

<i>Saldo al 31/12/2024</i>	499.202
<i>Saldo al 31/12/2025</i>	447.538
<i>Variazioni</i>	- 51.664

Le movimentazioni rispetto all'esercizio precedente sono le seguenti:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2025</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>Variazione</i>
<i>Crediti diversi</i>	447.538	499.202	-51.664
Totale	447.538	499.202	-51.664

L'importo di € 447.538, è relativo a crediti per contributi a favore dell'Associazione deliberati nell'anno in corso ma riscossi nel 2026.

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

<i>Saldo al 31/12/2024</i>	1.034.235
<i>Saldo al 31/12/2025</i>	2.081.089
<i>Variazioni</i>	1.046.854

Dettaglio attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2025</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>Variazione</i>
<i>Attività finanz. non immobilizzate</i>	2.081.089	1.034.235	1.046.854
Totale	2.081.089	1.034.235	1.046.854

Trattasi di alcune finanziarie di mln/€ 2 totali, oltre alla rivalutazione maturata al 31/12.

IV. Disponibilità liquide

<i>Saldo al 31/12/2024</i>	656.906
<i>Saldo al 31/12/2025</i>	53.074
<i>Variazioni</i>	-603.832

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2025</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>Variazione</i>
<i>C/C MPS 132000,02</i>	53.074	656.906	-603.832
Totale	53.074	656.906	-603.832

Trattasi del saldo attivo di conto corrente bancario ordinario intrattenuto presso la Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

Non vi è giacenza di denaro contante.

D) Ratei e risconti attivi (n. 7 art. 2427 c.c.)

<i>Saldo al 31/12/2024</i>	15.053
<i>Saldo al 31/12/2025</i>	
<i>Variazioni</i>	-15.053

Dettaglio di composizione dei ratei e risconti attivi:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2025</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>Variazione</i>
Ratei attivi			
Risconti attivi		15.053	-15.053
TOTALI		15.053	-15.053

Passività

A) Patrimonio netto

Il patrimonio netto dell'Associazione al termine dell'esercizio è rappresentato dal fondo di dotazione, incrementato dal fondo delle quote associative di ingresso e dalla somma algebrica dei risultati economici degli esercizi precedenti e da quello dell'esercizio in esame.

<i>Saldo al 31/12/2024</i>	2.343.026
<i>Saldo al 31/12/2025</i>	2.235.782
<i>Variazioni</i>	-107.244

Dettaglio di composizione del patrimonio netto:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2025</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>Variazione</i>
Fondo di dotazione	1.291.142	1.291.142	
Fondo quote associative di ingresso	66.674	32.906	33.768
Fondo riserve vincolate destinazione organi	762.393	902.393	-140.000
Utili/Perdite portati a nuovo	116.585	117.401	-816
Utile/Perdita d'esercizio	-1.012	-816	-196
TOTALI	2.235.782	2.343.026	-107.244

Nel corso del 2025 è stata utilizzata per € 140.000, per interventi in favore dei figli dei soci con disabilità parte della Riserva vincolata costituita nel 2023 per decisione degli organi collegiali.

I risultati di esercizi precedenti sono la somma algebrica dei risultati annuali conseguiti.

Il risultato di esercizio è pari ad un disavanzo di € 1.012 da coprire con i risultati di esercizi precedenti.

B) Fondi per rischi e oneri (art. 2427 n. 4 c.c)

<i>Saldo al 31/12/2024</i>	2.857.464
<i>Saldo al 31/12/2025</i>	3.041.418
<i>Variazioni</i>	183.954

Dettaglio di composizione dei fondi per rischi ed oneri:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2025</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>Variazione</i>
Fondo oneri futuri LTC	3.041.418	2.857.464	183.954
TOTALI	3.041.418	2.857.464	183.954

Il *Fondo oneri futuri LTC* è stato costituito sulla base del Regolamento della polizza LTC ed annualmente viene alimentato dai premi corrisposti dagli associati, al netto dei costi diretti rappresentati dal premio corrisposto all'assicurazione ed eventuali somme per assistenza rimasta a carico dell'Associazione (over 85).

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

L'Associazione non è titolare di rapporti di lavoro dipendente.

D) Debiti

<i>Saldo al 31/12/2024</i>	307.002
<i>Saldo al 31/12/2025</i>	13.077
<i>Variazioni</i>	-293.925

Le movimentazioni rispetto all'esercizio precedente sono le seguenti:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2025</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>Variazione</i>
<i>Debiti diversi</i>	299.103	1.695	297.408
<i>Debiti v/soci</i>	7.056	7.056	
<i>Debiti tributari/istituti previd.sociale</i>	660		
<i>Debiti v/fornitori</i>	183	4.326	-4.143
Totale	307.002	13.077	293.265

I debiti sono valutati al loro valore nominale e la scadenza degli stessi è così suddivisa:

<i>Descrizione</i>	<i>Entro 12 mesi</i>	<i>Oltre 12 mesi</i>	<i>Oltre 5 anni</i>	<i>Totale</i>
<i>Debiti diversi</i>	299.103			299.103
<i>Debiti tributari/istituti previd. sociale</i>	660			
<i>Debiti v/soci</i>	7.056			7.056
<i>Debiti v/fornitori</i>	183			183
Totale	307.002			307.002

I Debiti diversi rappresentano le somme relative agli interventi per sussidi deliberati nel 2025 ma erogati a inizio 2026.

E) Ratei e risconti passivi (n. 7 art. 2427 c.c.)

Non sono iscritti in bilancio.

Conto Economico

Conto economico

A) Valore della produzione

L'aggregato valore della produzione è costituito dai proventi derivanti dalle liberalità corrisposte dagli associati e dalla Banca MPS per il conseguimento degli scopi istituzionali.

<i>Saldo al 31/12/2024</i>	2.435.805
<i>Saldo al 31/12/2025</i>	2.574.508
<i>Variazioni</i>	138.703

Agli effetti dell'OIC 35, si precisa che i contributi a beneficio della gestione nell'esercizio in argomento, possono essere definite liberalità dal momento che si tratta di erogazioni volontarie per mezzo di un trasferimento non reciproco da parte di soggetti che non ricevono in cambio alcun diretto beneficio.

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2025</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>Variazione</i>
Ricavi delle vendite e prestazioni			
Variazione di rimanenze			
Altri ricavi e proventi:			
-Altri ricavi e proventi	242.819	127.764	115.055
-Contributi in c/esercizio	2.331.688	2.308.041	23.647
TOTALI	2.574.508	2.435.805	138.702

Gli "altri ricavi e proventi" sono come di seguito composti:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2025</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>Variazione</i>
Utilizzo Ris. Vincolata figli con disabilità	140.000	25.000	115.000
Ricavi polizza LTC	102.649	102.314	335
Sopravvenienze attive	170	450	-280
TOTALI	242.819	127.764	115.055

I "Ricavi polizza LTC" sono rappresentati dalla retrocessione della partecipazione agli utili prevista dalla convenzione per la gestione della polizza LTC.

E' stata rilasciata per l'importo di € 140.000 una quota della Riserva vincolata da organi, stanziata nel 2023.

I "contributi in c/esercizio" sono come di seguito composti:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2025</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>Variazione</i>
Liberalità da associati quota associativa annua	775.911	781.962	-6.051
Liberalità da associati	-	-	
Contributi da associati per polizza LTC	1.106.088	1.076.596	29.492
Contributi e liberalità	449.690	449.483	207
TOTALI	2.331.688	2.308.041	23.648

Le "Liberalità da associati per quota associativa annua" sono costituite dalla quota associativa annuale deliberata dal Consiglio Direttivo.

I "Contributi polizza LTC" sono rappresentati dalla quota annuale degli associati che hanno aderito al programma Long Term Care.

I "Contributi e liberalità" sono rappresentati dai contributi a fondo perduto erogati dalla Banca MPS.

B) Costi della produzione

<i>Saldo al 31/12/2024</i>	2.496.585
<i>Saldo al 31/12/2025</i>	2.640.371
<i>Variazioni</i>	143.786

Il dettaglio dei “Costi della produzione” è il seguente:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2025</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>Variazione</i>
Per materie prime, sussidiarie di cons., merci		1.035	-1.035
Per servizi	2.378.250	2.254.952	123.298
Per godimento beni di terzi			
Per il personale			
Ammortamenti e svalutazioni	5.670	5.670	
Accantonamenti per rischi			
Altri accantonamenti	183.954	186.868	-2.914
Oneri diversi di gestione	72.497	48.061	24.436
TOTALI	2.640.371	2.496.586	143.785

Il dettaglio degli “Altri accantonamenti” è il seguente:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2025</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>Variazione</i>
Accantonamento oneri futuri LTC	183.954	186.868	-2.914
Accantonamento oscillaz. titoli GPA			
Accantonamento oneri futuri integraz. banche			
TOTALI	183.954	186.868	-2.914

L'importo annuale di incremento o di utilizzo del “Fondo oneri futuri LTC” viene determinato quale differenziale dei versamenti degli associati per LTC ed i costi direttamente afferenti (pagamento del premio assicurativo ed eventuali oneri di assistenza a carico dell'Associazione).

Il dettaglio delle variazioni delle voci “LTC” di conto economico, è il seguente:

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2025</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>Variazione</i>
Contributi da associati per polizza LTC	1.106.088	1.076.596	29.492
Ricavi polizza LTC	102.649	102.314	335
Assistenza LTC a carico Associazione	-64.656	-43.518	-21.138
Premio polizza LTC	-960.127	-948.524	-11.603
TOTALI	183.954	186.868	-2.914

C) Proventi e oneri finanziari (n. 12 art. 2427 c.c.)

Il saldo dell'area finanziaria della gestione è dovuto al conseguimento di proventi finanziari costituiti dai proventi su attività finanziarie non immobilizzate.

<i>Saldo al 31/12/2024</i>	55.729
<i>Saldo al 31/12/2025</i>	17.998
<i>Variazioni</i>	-37.731

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2025</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>Variazione</i>
Interessi attivi c/c	17.821	48.393	-30.572
Interessi su attività finanz. non immobilizzate	177	7.336	-7.159
<i>Totale proventi finanziari</i>	17.998	55.729	-37.731
Interessi passivi			
<i>Totale oneri finanziari</i>			
TOTALI	17.998	55.729	-37.731

D) Rettifiche di valore di attività finanziarie (n. 13 art. 2427 c.c.)

Le rettifiche di valore di attività finanziarie si riferiscono alla valutazione di attività finanziarie non immobilizzate del valore di carico rispetto alla valutazione al 31/12.

<i>Saldo al 31/12/2024</i>	4.235
<i>Saldo al 31/12/2025</i>	46.854
<i>Variazioni</i>	42.619

<i>Descrizione</i>	<i>31/12/2025</i>	<i>31/12/2024</i>	<i>Variazione</i>
Rivalutazione imm fin. non immobilizzate	46.854	4.235	42.619
<i>Totale rettifiche positive</i>	46.854	4.235	42.619
Svalutazione imm fin. non immobilizzate			
<i>Totale rettifiche negative</i>			
TOTALI	46.854	4.235	42.619

E) Proventi e oneri straordinari (n. 13 art. 2427 c.c.)

Non risultano iscritti proventi e oneri straordinari.

Imposte sul reddito d'esercizio

L'Associazione è da qualificare agli effetti tributari fra i c.d. enti non commerciali di cui all'art. 73, comma 1, lettera c), DPR. 917/1986.

Sulla base della nuova disciplina relativa agli Enti del Terzo Settore, emanta con il D. Lgs. 117/2017 che ha istituito il Codice del Terzo Settore, al concludersi dell'emanazione dei decreti attuativi, provvederà ad effettuare i relativi adempimenti volti a valutare l'iscrizione all'apposito Registro.

L'Associazione non è in possesso della partita Iva, in quanto non svolge attività produttive di redditi d'impresa.

L'art. 3, comma 1, lettera e), del D.Lgs. 446/1997, agli effetti IRAP, stabilisce la soggettività passiva per tale imposta a carico degli enti non profit, oltre che per le attività commerciali anche per le attività istituzionali.

Dalla base imponibile determinata secondo le prescrizioni dell'art. 10, comma 1 e 2, del Decreto IRAP non emerge alcuna imposta dovuta.

Destinazione risultato d'esercizio

Il Consiglio Direttivo propone di coprire il disavanzo di esercizio di € 1.012 con la posta del patrimonio netto "Utili/perdite portati a nuovo".

p. il Consiglio Direttivo
Il Presidente
Alessandro Ricciuti

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO
RENDICONTO 2025
ESERCIZIO 1° GENNAIO 2025 – 31 DICEMBRE 2025
XXVIII ESERCIZIO SOCIALE

Care Associate e Cari Associati,

il primo ringraziamento che mi sento di rivolgere, a nome del Consiglio Direttivo dell'Associazione e mio personale, è rivolto tutti voi per il sostanziale contributo che ci ha permesso di ottemperare agli impegni assunti in linea con la nostra *mission*. In continuità con i passati esercizi, abbiamo potuto soddisfare le richieste pervenute all'Associazione relative ai contributi per “nascita, adozione, affidamento figli”, “anziani non autosufficienti”, “figli con disabilità” e “istruzione”. In tutto questo è risultato fondamentale il contributo economico di Banca MPS.

Il 2025 è stato un anno particolarmente complesso a livello internazionale. Gli scenari di guerra e le conseguenti catastrofi umanitarie (a partire da quella di Gaza), non hanno trovato una soluzione di pace giusta e duratura ma, anzi, abbiamo assistito alla messa in discussione del diritto internazionale e del principio di autodeterminazione dei popoli, in ragione di una prepotenza autocratica basata sulla legge del più forte. Le stragi di popolazioni civili inermi, la volontà di ridisegnare con la forza la geografia politica e gli equilibri di convivenza pacifica tra popoli, gli interessi economici spregiudicati che hanno messo in disparte la diplomazia, gli organismi internazionali relegati ad un ruolo del tutto marginale, fattori questi che stanno determinando uno scenario che non avremmo mai immaginato di conoscere. Notevoli sono così le preoccupazioni sulle prospettive di medio periodo con tutte le ricadute conseguenti anche a livello economico e congiunturale.

Unita allo scenario di complessità internazionale si associa anche l'evoluzione del quadro politico economico europeo e nazionale, fortemente condizionato dalla dinamica delle nuove relazioni tra sistemi e Paesi da una parte e dalle ricadute sui costi delle materie prime, dell'inflazione, della crisi di interi settori economici dall'altra. Anche nel nostro Paese stiamo assistendo a un livello di stagnazione economica, con i salari che non tengono il passo rispetto alle nuove spinte inflazionistiche e ad una crisi nei settori del manifatturiero tradizionale che genera un grave allarme occupazionale. Tutti elementi che hanno una ricaduta sul diminuito potere d'acquisto delle famiglie ed un aumento drammatico delle nuove povertà a cui si associano coperture sempre più attenuate sullo stato sociale a partire dalla sanità.

Nel settore bancario abbiamo di contro assistito ad una stagione di bilanci da record, non corrispondenti alla difficoltà dell'economia reale del sistema Paese. Anche Banca MPS ha chiuso un bilancio con numeri eccezionali assolutamente imprevedibili fino a qualche anno fa. Abbiamo assistito così al successo della OPS su Mediobanca, i cui risvolti operativi e strategici e le cui ricadute sul personale sono ancora da definire. Il numero dei lavoratori coinvolti nella operazione di fusione, avrà di certo un impatto anche sulla nostra Associazione. Sarà questo uno dei principali

capitoli che riguarderanno il lavoro del Consiglio nei mesi a venire per la definizione del perimetro di accesso all'Ente.

In questo scenario che per complessità non ha precedenti nella storia della nostra Associazione, è stata istituita, con delibera del Consiglio Direttivo del 23 aprile 2025, una Commissione per la modifica dello Statuto, che ha condotto un percorso insieme ai due consulenti esterni, propedeutico all'adesione della Associazione al RUNTS prevista entro il 31 dicembre del corrente anno (come da delibera del Consiglio Direttivo del 20 novembre 2025).

L'adesione al RUNTS, dopo le verifiche effettuate in sede Cesvot e Notariato, ci caratterizzerà come Associazione di Promozione Sociale, così come previsto dalla legge istitutiva, secondo la forma giuridica più corrispondente alla nostra storia e alle nostre attività. Come detto si tratta di una fase di passaggio storico per l'Associazione che sarà sempre più autonoma e svincolata da Cassa Mutua (pena la esclusione dal RUNTS). Con un notevole sforzo di progettazione rispetto al nuovo assetto ed al nuovo Statuto, la Commissione ha svolto un grande lavoro di confronto istituzionale, e giuridico, apportando contributi di idee e di esperienze finalizzate a traghettare nel modo più coerente l'Associazione nel RUNTS. Il lavoro è stato possibile anche grazie alla snellezza operativa della Commissione e alla piena ed assoluta disponibilità dimostrata dai suoi componenti. La Commissione ha rappresentato anche un elemento di raccordo e confronto continuo con le Fonti Istitutive con le quali è stato condiviso ogni passaggio in questa delicatissima e storica fase di vita dell'Ente.

Nello specifico riportiamo gli elementi salienti dell'ultimo esercizio.

Per quanto riguarda la LTC, stiamo ipotizzando nuovi interventi e servizi collaterali in favore degli Associati aderenti al programma assicurativo. Le interlocuzioni con i colleghi di Axa Mps sono eccellenti ed ottimo il livello di collaborazione. Siamo consapevoli di gestire il miglior prodotto nella gamma delle polizze ramo Vita/LTC che il mercato offra in relazione ai costi benefici riconosciuti. Nel corso del 2025 ci sono stati n.3 nuovi interventi a carico della Associazione in autoassicurazione per Associati ultraottantacinquenni.

Nell'esercizio concluso, dopo la fase di progettazione dell'anno precedente, abbiamo erogato i sussidi a favore dei figli con disabilità disabili e degli anziani non autosufficienti (che rappresentano i due interventi più significativi anche dal punto di vista economico), attraverso il nuovo meccanismo di redistribuzione secondo una logica di premialità per i redditi più bassi. E' proseguito poi, in linea con l'esercizio precedente, il lavoro di razionalizzazione delle Circolari, introducendo un meccanismo ripetitivo di testo sugli esercizi successivi senza dover portare variazioni sostanziali che richiedevano il coinvolgimento di IT.

Ringraziamo tutti i colleghi dell'Ufficio per l'attenzione prestata sulle materie che li hanno coinvolti, per la perizia e la competenza dimostrate nell'uso degli strumenti informatici a disposizione. Anche in un momento così delicato nella storia della Associazione il loro contributo di idee e la preziosa attività svolta, a partire dal Responsabile della Struttura, sono state fondamentali per il supporto della attività associativa. Permane purtroppo una situazione di carenza di organico a causa della

mancata sostituzione di lunghe assenze. Questo ha comportato un allungamento dei tradizionali tempi di risposta/erogazione dei sussidi e, contestualmente, imposto di fissare delle scadenze inderogabili per l'accoglimento degli stessi. Confidiamo che la situazione possa sanarsi al più presto per recuperare una attività dell'Ufficio in linea con carichi di lavoro adeguati evitando involontarie ricadute sulle necessità degli associati.

Per quanto riguarda la gestione degli strumenti finanziari, sono state reinvestite le cedole dei BTP scadute sulla GPA (valore nominale di €mio 3,0) su analoghi strumenti finanziari, tutti in scadenza entro ottobre 2026.

Per la gestione della liquidità, si confermano le scelte operate in passato, sempre in una logica "conservativa" e di tutela del capitale investito. Abbiamo cercato di ottimizzare le giacenze del conto corrente attraverso il ricorso ad un nuovo investimento assicurativo a breve termine a capitale garantito pari ad €mil.1 nominale, in aggiunta alle altre due polizze della specie sottoscritte negli esercizi precedenti. Questo per contrastare la minore remunerazione delle giacenze su conto corrente. Al 31.12.2025 il controvalore delle n.3 polizze suddette ammontava ad € 2.084.005,91 ed il saldo del conto corrente era pari ad € 35.252,96 (a fronte di € 656.905,72 al 31.12.2024).

Un elemento che desta preoccupazione riguarda invece l'indispensabile contributo della Banca che, anche per il 2025, si è ridotto a € 300.000,00 (dai € 400.000,00 tradizionalmente riconosciuti fino al 2024) in modo del tutto incomprensibile rispetto agli eccezionali risultati di bilancio della Banca stessa. Teniamo a sottolineare che i tagli al welfare non rappresentano certamente un indice di premialità nei confronti dei dipendenti che hanno contribuito a determinare il brillante risultato di esercizio. L'Associazione è patrimonio di tutti i lavoratori e pensionati della Banca e pratica interventi di sostegno e sussidiarietà a tutti i suoi Associati, a qualunque ruolo, ordine e grado o stato professionale appartengano. Confidiamo che il recupero della parte mancante possa essere realizzato con un piano di coprogettazione e cofinanziamento su nuovi interventi di welfare, tra Associazione e Banca, già da tempo concordato e ad oggi non ancora calendarizzato con successo, anche in risposta all'aumentato numero di richieste degli Associati.

Ogni anno la Banca riconosce alla Associazione un contributo derivante dalle eccedenze di cassa incamerabili che, per l'esercizio 2025, ammontano ad € 147.537,00.

Un ringraziamento particolare al CRAL di Viareggio che, stante la cessazione della propria attività, ha deciso di devolvere a favore della Associazione la liquidità residua pari ad € 2.152,33.

Come detto, rispetto al 2024, le richieste di sussidi da parte degli Associati sono aumentate del 7,2%, passando da 3933 nel 2024 a 4216 nel 2025 per un controvalore che da € 1.288.670,00 si assesta a € 1.402.480,00 (+ 8,83%).

Da notare soprattutto il forte incremento delle erogazioni sui due capitoli più significativi per l'Associazione, vale a dire i contributi per gli Anziani non Autosufficienti (+ n. 196 erogazioni a/a) e per i Figli con Disabilità (+ 31 erogazioni

a/a). Il contributo pro capite per questi due interventi è rimasto sostanzialmente invariato se pur con i nuovi criteri di erogazione.

A fronte di tutto quanto sopra la gestione caratteristica nell'esercizio 2025 si è attestata su una perdita di € 140.000,00 ca, (rispetto a quella di € 60.000,00 nel 2024 compensata in parte dal miglioramento della gestione finanziaria).

Stante quindi la perdita complessiva suddetta, il Consiglio Direttivo, in linea con la delibera assunta il 23.11.2023, con cui era stata vincolata la somma di € 927.393,00 da patrimonio libero, residua al 31.12.2024 ad € 902.392,85, ha deciso di utilizzare, con delibera del 27 marzo 2026, a parziale copertura degli interventi realizzati nell'esercizio 2025 a favore dei figli con disabilità, la somma di € 140.000,00 portando l'esercizio in sostanziale pareggio, con una perdita pari ad € 1.012,11.

Per l'esercizio 2026 è prevedibile che il gap strutturale di perdita si interromperà per effetto degli introiti degli interessi derivanti dalla gestione finanziaria della polizza GPA, in scadenza entro ottobre dell'anno in corso.

Con questo esercizio si completa anche il percorso di razionalizzazione delle attività dell'Ente, anche nella prospettiva di nuovi scenari caratterizzati da una parte dal nuovo assetto di Gruppo della Banca e dall'altro dalla storica riforma Statutaria imposta con l'adesione al RUNTS (Registro Unico Nazionale del Terzo Settore).

Si rimanda alla valutazione del Consiglio ogni eventuale azione correttiva futura per intervenire sul gap strutturale di bilancio (non essendo ad oggi possibile ipotizzare gli scenari che si presenteranno con l'adesione al RUNTS).

A nome del Consiglio tutto, rivolgo un ringraziamento particolare alle Organizzazioni Sindacali, fonti Istitutive dell'Ente, per l'assistenza, il confronto e lo stimolo tesi a tramandare al futuro una istituzione sociale quale è l'Associazione di Mutua Assistenza, che basa sulla solidarietà e sussidiarietà il patrimonio dei valori che è storia dei lavoratori del Monte.

Grazie alla Banca non solo per l'indispensabile contributo erogato anche per l'esercizio 2025, ma per la messa a disposizione delle lavoratrici e lavoratori, delle strutture fisiche e degli strumenti, senza le quali tutta questa attività non sarebbe possibile. Un sentito ringraziamento ai Colleghi delle Relazioni Industriali e delle Risorse Umane in generale per le interlocuzioni e dell'Ufficio Private Banking per la consulenza e la gestione della liquidità della Associazione.

Un ringraziamento particolare, non di circostanza, al Presidente ed ai Consiglieri della Cassa Mutua, per il lavoro di collaborazione e confronto anche sulle problematiche più stringenti. Con Cassa Mutua abbiamo continuato a gestire le nostre attività nel contesto di una netta distinzione delle reciproche competenze, nel rispetto dei dettami giuridici e dei vincoli normativi di riferimento di entrambi.

Lo sforzo di far crescere le prestazioni sociali e la vicinanza agli Associati e ai Colleghi in una fase storica così complessa, necessita di un costante e significativo

confronto tra la Banca, le Organizzazioni Sindacali e l'Associazione, a cui è demandata la gestione degli interventi di welfare.

Il primo compito che da oggi dovrà affrontare il Consiglio, si concretizzerà con la convocazione della Assemblea Straordinaria per l'approvazione del nuovo Statuto.

Come di consueto cogliamo l'occasione per sintetizzare, con alcuni numeri, l'attività svolta.

Ricordiamo che gli Associati, al 31.12.2025 risultano essere 25.384 (con una differenza di 278 in meno rispetto all'anno precedente), di cui circa la metà in servizio.

Nel corso del 2025 sono stati erogati 4216 contributi per un controvalore di € 1.402.480,00 (nel 2024 sono stati erogati n. 3933 interventi per € 1.288.670,00)

TIPO INTERVENTO	NUMERI	IMPORTO €
CONTRIBUTI FIGLI CON DISABILITA'	352	458.100
CONTRIBUTI ANZIANI NON AUTOSUFFICIENTI	1017	384.225
CONTRIBUTO NASCITA/ADOZIONE/AFFIDAMENTO FIGLI	98	41.160
CONTRIBUTO A FAVORE FIGLI DI ASSOCIATI PER CONSEGUIMENTO LAUREA	636	188.500
DIPLOMA/LAUREA ASSOCIATO	33	10.010
CONTRIBUTO DIPLOMA SCUOLA SUPERIORE	502	105.420
CONTRIBUTO ISCRIZIONE PRIMA ELEMENTARE	296	25.160
CONTRIBUTO LICENZA SCUOLA ELEMENTARE	623	77.875
CONTRIBUTO DIPLOMA SCUOLA MEDIA	659	112.030
TOTALE	4216	1.402.480

Il Consiglio Direttivo propone l'approvazione del Rendiconto d'Esercizio allo stesso modo in cui si presenta nel fascicolo allegato che evidenzia una perdita di esercizio di euro **1.012,11** che proponiamo di imputare alla posta del Patrimonio Netto Utili/Perdite portate a nuovo.

Siena, 28 aprile 2026

PER IL CONSIGLIO DIRETTIVO
Il Presidente
(Alessandro Ricciuti)

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DELL'ASSOCIAZIONE DI MUTUA

ASSISTENZA FRA IL PERSONALE DEL MONTE DEI PASCHI DI SIENA

AL RENDICONTO CHIUSO AL 31/12/2025 – ASSEMBLEA DEL 28 APRILE 2026

Signori Associati,

il Rendiconto dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025 è stato redatto e trasmesso al Collegio dei Revisori, riclassificato in forma civilistica. Viene sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione, accompagnato dalla Nota Integrativa e dalla Relazione del Consiglio Direttivo dell'Associazione.

Ai Revisori spetta il duplice incarico di vigilanza e di controllo contabile sull'Associazione.

A. Relazione sull'Attività di Revisione (art. 14 D.Lgs. 39/2010)

I dati dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025 si possono brevemente sintetizzare nei seguenti aggregati (tutti gli importi sono espressi in euro ed arrotondati all'unità di euro):

Totale Attivo € **5.584.201**

Totale Passivo € **5.585.213**

Disavanzo di esercizio € **1.012**

L'esercizio 2025 si è chiuso con un risultato negativo pari ad € 1.012.

I criteri di valutazione adottati non sono variati rispetto a quelli seguiti nel precedente esercizio.

A giudizio dei revisori la Relazione sulla gestione risulta essere coerente con il Rendiconto chiuso al 31 dicembre 2025 e redatta in conformità alle norme di legge.

B. Relazione sull'Attività di Vigilanza (art. 2429 c. 2, Cod. Civ.)

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025 l'attività dei revisori è stata ispirata alle disposizioni di legge.

B.1. Attività di vigilanza (artt. 2403 e ss. Cod. Civ.)

I Revisori hanno vigilato sull'osservanza della legge e dello Statuto dell'Associazione anche mediante la partecipazione a tutte le riunioni del Consiglio Direttivo che si sono svolte nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne regolano il funzionamento, effettuando le verifiche periodiche trimestrali ed accertando la regolare tenuta della contabilità ed il corretto svolgimento delle attività gestionali ed operative.

Ai sensi di quanto previsto dall'articolo 20, comma 2, del DPR 600/1973, si precisa che l'Associazione nel corso del 2025 non ha effettuato raccolte pubbliche di fondi.

Di seguito viene fornita una sintesi delle voci dell'Attivo e del Passivo dello Stato Patrimoniale e del Conto economico con evidenza finale della relativa differenza tra

Ricavi e Costi:

STATO PATRIMONIALE (€)	
ATTIVITA'	31/12/2025
Immobilizzazioni immateriali	2.501
Immobilizzazioni finanziarie	3.000.000
Crediti Vs Altri	447.538
Attività Finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni	2.081.089
Disponibilità liquide	53.073
Ratei e Risconti	0
Totale Attività	5.584.201
PASSIVITA'	31/12/2025
Fondi rischi e oneri	3.041.418
Debiti	307.002
Totale Voci Passività	3.348.420

Attivo netto destinato alle prestazioni		2.235.781
Fondo dotazione/Riserve/Avanzo esercizi precedenti	2.236.793	
Perdita esercizio	- 1.012	
Totale a pareggio dell'attivo	5.584.201	

CONTO ECONOMICO (€)

Valore della Produzione		2.574.507
Altri ricavi e proventi	242.819	
Contributi in conto esercizio	2.331.688	
Costi della Produzione		2.640.371
Per materie prime, suss. di consumo,	0	
Per servizi - Sussidi ai Soci	2.378.250	
Altri accantonamenti e oneri diversi di	256.451	
Ammortamenti	5.670	
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI		- 65.864
Proventi Finanziari e rettifiche di valore		64.852
Disavanzo di Esercizio		- 1.012

B.2. Osservazioni relative al bilancio di esercizio

Il Rendiconto economico finanziario, la Nota Integrativa e la Relazione del Consiglio Direttivo, redatti nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge, sono stati esaminati dal Collegio che ha accertato la corrispondenza delle singole voci con i saldi di chiusura delle scritture contabili da cui derivano e la coerenza della relazione del Consiglio Direttivo con il Rendiconto d'esercizio ai sensi dell'art.14 del d. Lgs. 39/2010.

L' Associazione è da qualificare ai fini fiscali fra gli enti non commerciali secondo

	quanto previsto dal DPR 917/1986 (art.73, comma I, lettera c); pertanto, la	
	soggettività fiscale è prevista solo ai fini IRAP (d. Lgs. 446/1997). La base imponibile	
	determinata comunque non ha rilievo fiscale.	
	L'Associazione ha erogato nel corso del 2025 sussidi a favore di Associati per	
	complessivi €1.402.480, adempiendo al suo scopo associativo, con un aumento	
	rispetto allo scorso esercizio di € 113.810, in ragione del forte incremento delle	
	erogazioni sui due capitoli più significativi per l'Associazione, vale a dire i contributi	
	per gli Anziani non Autosufficienti e per i Figli Disabili.	
	Nell'erogazione dei sussidi in parola, sono stati osservati i criteri obiettivi disciplinati	
	nello Statuto e negli atti ufficiali, aventi valenza di normativa interna	
	dell'Associazione, assicurando al rapporto associativo una disciplina uniforme e	
	conforme.	
	Il Collegio nel corso dell'esercizio ha verificato che l'attività di erogazione dei sussidi	
	agli Associati sia stata sempre assistita dalle necessarie coperture economiche,	
	mitigando il rischio di erodere la liquidità accumulata nel tempo dall'Associazione.	
	Tale disponibilità ammonta al 31/12/2025 a complessivi € 53.073, esclusivamente	
	riferibile al saldo del c/c (comprensivo degli interessi attivi maturati in corso di anno)	
	a cui si devono aggiungere gli investimenti, effettuati negli anni precedenti e il cui	
	dettaglio è il seguente:	
	- € 3.000.000 (Gestione Patrimoniale GPA Premium ML Fixed Income);	
	- € 2.000.000 (Polizze finanziarie AXA MPS).	
	Le risultanze della gestione della polizza <i>Axa Long Term Care (LTC)</i> , che	
	confluiscono nell'ambito del conto economico complessivo dell'Associazione e	
	concorrono al risultato di esercizio globale, hanno alimentato nel corso del 2025 le	
	seguenti voci contabili:	

Costi	Saldo	Ricavi	Saldo
	31/12/2025		31/12/2025
Pagamento polizza cumulativa	960.127	Contributi Associati	1.106.088
		Polizza LTC	
Costo per assistenza LTC	64.656	Ricavi Partecipazione	102.649
a carico Associazione		Utili LTC	
Accantonamento Fondo LTC	183.954		
<p>La convenzione con AXA ha comportato il versamento da parte degli Associati di contributi per € 1.106.088 a fronte del pagamento della polizza Collettiva LTC per € 960.127, oltre al costo per le prestazioni a carico dell'associazione per € 64.656.</p> <p>Con riferimento alla movimentazione dei Fondi, il Collegio dei revisori ha potuto verificare i seguenti Fondi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il <i>Fondo Oneri Futuri LTC</i>, costituito sulla base del Regolamento della polizza LTC, annualmente alimentato dai premi versati dagli associati, al netto dei costi diretti rappresentati dal premio corrisposto all'assicurazione ed eventuali somme dovute per assistenza rimasta a carico dell'Associazione (over 85); - il <i>Fondo Riserva Vincolata Per Destinazione</i>, deliberato in data 23.11.2023 per un ammontare di € 927.393, che attualmente presenta un saldo al 31/12/2025 pari ad € 762.393; nel rispetto del vincolo deliberato in data 23.11.2023, il Consiglio Direttivo, in data 27.03.2026, ha deliberato l'utilizzo di € 140.000,00 della suddetta Riserva, a parziale copertura degli interventi realizzati nell'esercizio 2025 a favore dei figli diversamente abili degli Associati. 			

I conti d'ordine non sono presenti.

L'utilizzo della Riserva Vincolata per Destinazione Organi Sociali per € 140.000,00

(come sopra riportato) e l'andamento positivo della gestione finanziaria hanno

permesso di chiudere l'annualità in sostanziale pareggio, con una residua perdita

d'esercizio pari ad € 1.012,00.

Senza il ricorso a tali soluzioni, l'esercizio avrebbe evidenziato un risultato

ampiamente negativo della gestione caratteristica dovuto ai maggiori costi, causati

dall'incremento delle erogazioni a favore degli associati, a fronte della riduzione del

contributo annuale erogato dalla Banca (sceso anche nell'ultimo anno da €

400.000,00 ad € 300.000,00). Sul disequilibrio registrato sulla gestione caratteristica,

il Collegio dei Revisori ne auspica un riallineamento delle previsioni a partire

dall'anno in corso, al fine di evitare il ricorso ulteriore a Fondi di riserva. Una delle

soluzioni potrebbe essere quello di aumentare le entrate, eventualmente mediante il

ripristino dell'importo originario del contributo annuale versato dalla Banca o altra

soluzione che il Consiglio direttivo potrà eventualmente individuare.

In relazione alla Riforma del Terzo settore che avrà effetti anche sull'Associazione, e

in considerazione della complessità delle valutazioni giuridiche, contabili e fiscali che

ne scaturiscono, il Collegio si auspica la definizione della tipologia di modifiche da

apportare allo Statuto dell'Associazione, nel rispetto del quadro normativo di

riferimento.

B.3. Conclusioni e parere in ordine all'approvazione del bilancio.

Il Collegio dei Revisori prende atto che il Rendiconto economico finanziario al

31/12/2025 si chiude con un Disavanzo di gestione di € 1.012,00 e condivide la

decisione del Consiglio Direttivo di imputare lo stesso al conto "Utili (Perdite) portati

a nuovo".

I Revisori, ai sensi degli artt. 2403 e seguenti c.c. e 2409-bis c.c., esprimono parere

favorevole all'approvazione del Rendiconto economico finanziario chiuso al

31/12/2025.

Siena, 10 aprile 2026

IL COLLEGIO DEI REVISORI

PRESIDENTE Dott. SCOZIA ALESSANDRO

REVISORE EFFETTIVO Dott. PETRELLI MARCO

REVISORE EFFETTIVO Dott. SITA' ANDREA

ASSOCIATI DECEDUTI CESSATI NELL'ANNO 2025

COGNOME	NOME	NUMERO TESSERA
ABBIATI	SIMONETTA	13015
ABRAM	ERMINIO	11086
ALBERINI	EMANUELA	22914
ALLETTO	RAIMONDO	9531
AMATO	MICHELE	20604
ANDREANI	SANDRO	6360
ANDREUCCETTI	ALFREDO	11811
ANGILERI	GIACOMO	12630
ANTONIETTI	CARLO	13798
ARCUCCI	MARIA	26030
AURIGI	ALFONSO	11632
BACCELLI	DANTE	10668
BACCHI	ANNA	8483
BAGNOLI	GIANCARLO	12801
BALDI	PAOLEMILIO	5250
BALDONI	DOMENICO	12818
BARLUZZI	DANIELA	3308
BARONCINI	ANDREA	18082
BELLUCCI	GIANPIERO	32934
BERSOTTI	DELFO	1851
BERTINETTO	MARIO	13802
BIAGI	SANDRO	7663
BIANCHI	BRUNO	11454
BIANCHI	VINCENZO	10703
BOCCIA	ANTONIO	2255
BORGHETTI	SILVANO	23510
BORRELLO	MICHELE	2999
BOSSO	PIER LUIGI	12183
CALI	FRANCESCO	5114
CALISTI	FAUSTO	4391
CAMBIOTTI	MANLIO	12648
CANDIANO	PIETRO	11379
CAPOBIANCO	GIUSEPPE	14473
CAPPELLI	ANNA MARIA	4733
CAPPELLI	MARIO CESARE	547
CARONE	COSIMO	16484
CASINI	CARLO	25309
CAVALLI	ALDO	20284
CERETTI	GIUSEPPE	12143
CESARI	VANNA	11246
CESARINI	EMAUELA	24303
CIAI	FRANCO	11879
CIANFEROTTI	GIULIO	12585
CIANINI	GELSINA	14217
CIPRIANI	AURELIO	1630

ASSOCIATI DECEDUTI CESSATI NELL'ANNO 2025

CONEDERA	SILVANA	11046
CORRADESCHI	GIOVANNI	2689
CORSI	PIERLUIGI	12511
CORSONI	CLAUDIO	4257
CURCI	FRANCESCO	23571
CURRADI	MASSIMO	11048
DADDI	IVANO	5428
DAL PORTO	ALFIO	5737
DE AMICIS	DANIELE	11587
DE CAROLIS	CARLO	12212
DE RUVO	EMANUELE	16586
DE SANTI	IVO	14018
DEL MELA	OSVALDO	11385
DI CARO	DOMENICO	1781
DI GRIGOLI	CALOGERO	6661
DI PIETRO	MARIAGRAZIA	17164
DI PUMA	ANGELO	37
DISI	GIANCARLO	11961
DONATACCI	FERNANDO	11288
DROVANDI	MAURIZIO	33205
EVANGELISTI	FAUSTO	11290
FABRIS	STEFANO	32860
FALCHI	ARMANDO	8271
FANTI	GIACOMINO	10110
FATINI DEL GRANDE	UGO	11823
FEDI	MARIO	24441
FILOCAMO	SANTI	2821
FIORENTINO	MICHELE	28088
FIORI	FERDINANDO	8158
FORMENTINI	ALBERTO	22351
GAGLIARDO	GIUSEPPE	29906
GALGANI	GILIANO	5992
GAMBELLI	ENZA	4870
GARGANO	PASQUALE	13949
GASPARINI	LINO	4121
GENOVESE	MAURIZIO	20882
GENTILI	CESARE	16639
GIANNETTI	NADIA	866
GIANNIELLO	ANTONIO	9754
GINANNESCHI	SANDRO	10111
GIULIETTI	EMILIO GIORDANO	5046
GRAMIGNI	IVAN	7082
GRASSI	GIANNI	7071
GRAVAGNUOLO	FRANCESCO	4718
GUAINAI	FRANCESCO	12036
GUARINO	VINCENZO	739
GUARNIERI	RICCARDO	4024
HERVATIN	VIRGILIO	11734

ASSOCIATI DECEDUTI CESSATI NELL'ANNO 2025

IEZZI	ELISABETTA	4915
LA MORELLA	GIOACCHINO	7711
LANDUCCI	EDDA	329
LANETERI	PAOLO	32814
LAZZERI	MARCELLO	10924
LENTI	FABIO	12339
LEVITI	VITTORIO	22449
LIUZZI	ANTONIO	9755
LO VERME	PAOLO	10066
LORENZETTI	CATERINA	10021
LORENZETTI	AMERINA	12798
LUCANDRI	ALESSANDRO	14092
LUDOVICI	FRANCESCO	16074
MACCARI	MARIO	28727
MANCINI	VALERIA	8676
MANGIAVACCHI	MARIO	3772
MARCHETTI	LIDO	5342
MARIOTTI	VITTORIO	11779
MARIOTTI	LANFRANCO	3820
MARIOTTINI	MARIO	9792
MARSIGLIETTI	EUGENIA IN MARSILI	14236
MARTINI	MONICA	27526
MARZIALI	MAURO	12120
MASONI	ANTONIO	11205
MAZZONE	MASSIMO	1683
MECHERINI	PIERGIORGIO	11796
MESIANO	ANNAMARIA	13269
MIGLIETTA	GIOVANNI	17387
MODUGNO	IGNAZIO	21020
MONACI	ALBERTO	11364
MONTAGNANI	LAURA	27692
MONTALDO	ANGELO	2696
MORANDINI	SILVANO	4636
MORELLI	SERGIO	19370
MORI	GIACOMO	5760
NATALE	ANDREA	77
NOCCIOLINI	PIETRO	13965
ORISTANO	CIRA	2559
PACINI	GIAMPAOLO	12021
PAGLIAI	ROMANO	13968
PALMERINI	ALDO	13229
PAOLI	ILIA MORENA IN SENSI	14290
PAPALEO	SALVATORE	7195
PAPI	ANTONIO	25748
PARMIGIANI	MARIO	11208
PEDUZZO	VITTORIO	5320
PELLEGRINO	PAOLO	8606
PENTONIERI	ELIO	3380

ASSOCIATI DECEDUTI CESSATI NELL'ANNO 2025

PETRI	VITTORIO	10650
PIANIGIANI	SABRINA	16900
PIERONI	ORESTE	13310
PIETROSTEFANI	BARBARA	15564
PINTALDI	ANTONIO	1011
PIOTTI	ROBERTO	13939
PIZZUTO	ROSARIO	8082
PUCCETTI	ALBERTO	10967
QUERCI	ENRICO	12051
REGOLI	MARIA	11686
RIBOLDI	OTTAVIANO	1207
RICCI	FRANCA	12460
RICCIARDI	GIUSEPPE	11371
RIGHETTI	ANDREA	10969
RIVO	SALVATORE	25837
ROGANI	ANGELO	11572
ROMANI	MARIO ALFREDO	16957
ROSSI	ITALINO ANACLETO	12052
ROSSI	PIETRO	3494
RULLI	ANDREA	6863
SALVINI	FULVIO	1049
SANTEUSANIO	ADA	28557
SARZI BRAGA	MARCO	22752
SCARPELLI	DINA	14119
SERI	RODOLFO	12839
SERRA	TIZIANA	25097
SESTINI	CARLO	11505
SORANI	GIOVANNI	17026
SORGE	LUCIO	2337
STEFAN	DOMENICO	5831
STEFANUCCI	PAOLO	26789
STRAFORINI	PATRIZIA	27499
TESTI	LUCIANO	937
TOMASSINI	ROBERTO	19228
TONELLI	SILVIA	13618
VALDAMBRINI	CORRADO	20563
VITALE	DONATO	4825
VITALI	VIOLETTA	20572
VOLIANI	MARCO	12200
ZAIS	LUIGI	9366
ZICHI	MASSIMO	1159
ZILLI	ALEARDO VINCENZO	320
ZOCCHI	FABRIZIO	14396



**ASSOCIAZIONE DI
MUTUA ASSISTENZA**

fra il Personale della Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

Piazza Gramsci, 2 - 53100 Siena (SI)

Tel. 0577 294508 (centr. 294111)

mutua.assistenza@mps.it - associazionemutuamps@postacert.gruppo.mps.it

www.mutuaassistenzamps.it