

A.C.M. SERVIZI ASSICURATIVI S.P.A.**Bilancio di esercizio al 31-12-2022**

Dati anagrafici	
Sede in	CORSO VENEZIA 43 20121 MILANO MI
Codice Fiscale	09620360157
Numero Rea	Milano 1309730
P.I.	09620360157
Capitale Sociale Euro	130.000 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' PER AZIONI
Settore di attività prevalente (ATECO)	662202 Agenti di assicurazioni
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	si
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	AUTOMOBILE CLUB DI MILANO
Appartenenza a un gruppo	si
Denominazione della società capogruppo	AUTOMOBILE CLUB DI MILANO
Paese della capogruppo	ITALIA

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	0	239
II - Immobilizzazioni materiali	4.702	6.646
III - Immobilizzazioni finanziarie	200.123	200.123
Totale immobilizzazioni (B)	204.825	207.008
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	804.677	826.062
esigibili oltre l'esercizio successivo	29.426	40.307
imposte anticipate	57.805	0
Totale crediti	891.908	866.369
IV - Disponibilità liquide	1.319.974	1.285.727
Totale attivo circolante (C)	2.211.882	2.152.096
D) Ratei e risconti	6.461	6.090
Totale attivo	2.423.168	2.365.194
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	130.000	130.000
IV - Riserva legale	68.183	68.183
VI - Altre riserve	771.575	767.713
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	17.872	3.862
Totale patrimonio netto	987.630	969.758
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	335.401	290.792
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.068.070	1.078.781
Totale debiti	1.068.070	1.078.781
E) Ratei e risconti	32.067	25.863
Totale passivo	2.423.168	2.365.194

Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.862.418	2.759.961
5) altri ricavi e proventi		
altri	36.566	33.669
Totale altri ricavi e proventi	36.566	33.669
Totale valore della produzione	2.898.984	2.793.630
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.519	1.432
7) per servizi	2.433.707	2.312.586
8) per godimento di beni di terzi	63.468	61.124
9) per il personale		
a) salari e stipendi	300.511	285.125
b) oneri sociali	87.525	83.093
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	49.537	31.648
c) trattamento di fine rapporto	49.537	31.648
Totale costi per il personale	437.573	399.866
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	2.613	4.115
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	239	1.363
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	2.374	2.752
Totale ammortamenti e svalutazioni	2.613	4.115
14) oneri diversi di gestione	4.870	13.881
Totale costi della produzione	2.943.750	2.793.004
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(44.766)	626
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	2.504	3.827
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	2.504	3.827
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2.442	1.340
Totale proventi diversi dai precedenti	2.442	1.340
Totale altri proventi finanziari	4.946	5.167
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	113	67
Totale interessi e altri oneri finanziari	113	67
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	4.833	5.100
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(39.933)	5.726
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	0	1.864
imposte differite e anticipate	(57.805)	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	(57.805)	1.864
21) Utile (perdita) dell'esercizio	17.872	3.862

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2022

Nota integrativa, parte iniziale

Principi di redazione

Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli artt. 2423 e 2423-bis del Codice Civile, nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

Il Bilancio è stato redatto pertanto nel rispetto dei principi di chiarezza, veridicità e correttezza e del principio generale della rilevanza. Un dato o informazione è considerato rilevante quando la sua omissione o errata indicazione potrebbe influenzare le decisioni prese dai destinatari dell'informazione di bilancio.

Il Bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale.

La sua struttura è conforme a quella delineata dal Codice Civile agli artt. 2424 e 2425, in base alle premesse poste dall'art. 2423-ter, mentre la Nota integrativa, che costituisce parte integrante del Bilancio di esercizio, è conforme al contenuto previsto dagli artt. 2427, 2427-bis, 2435-bis e a tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo.

Ai sensi dell'art. 2423-ter per ogni voce viene indicato l'importo dell'esercizio precedente, e nel caso in cui la compensazione sia ammessa dalla legge, sono indicati, nella presente nota, gli importi lordi oggetto di compensazione.

Ricorrendo i presupposti di cui all'art. 2435-bis, c.1, del Codice Civile, il Bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni dettate dal predetto articolo.

Inoltre la presente Nota integrativa riporta le informazioni richieste dai numeri 3) e 4) dell'art. 2428 c.c. e pertanto non si è provveduto a redigere la Relazione sulla gestione, come previsto dall'art. 2435-bis del Codice Civile.

Principi contabili

Conformemente al disposto dell'art. 2423-bis del Codice Civile, nella redazione del Bilancio sono stati osservati i seguenti principi:

- la valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili effettivamente realizzati nell'esercizio;
- sono stati indicati i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;
- gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci di Bilancio sono stati valutati distintamente.

I criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile sono stati mantenuti inalterati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente.

Il Bilancio di esercizio, come la presente Nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Criteri di valutazione applicati

Nella redazione del presente Bilancio sono stati applicati i criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte al costo di acquisizione o di produzione interna, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

Ai sensi del punto 5) dell'art. 2426, si informa che non si è proceduto alla distribuzione di dividendi eccedenti l'ammontare di riserve disponibili sufficienti a coprire l'ammontare dei costi d'impianto e ampliamento non ammortizzati.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte in Bilancio al costo di acquisto o di produzione interna. Tale costo è comprensivo degli oneri accessori, nonché dei costi di diretta imputazione.

Le aliquote di ammortamento applicate sono riconducibili alla vita utile del bene.

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata.

Il costo è rivalutato in applicazione di leggi di rivalutazione; il valore così determinato non eccede, in ogni caso, il valore di mercato.

Immobilizzazioni finanziarie

I Titoli sono iscritti al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori.

Crediti

I crediti sono stati iscritti secondo il presumibile valore di realizzo, mediante lo stanziamento di un apposito fondo di svalutazione, al quale viene accantonato annualmente un importo corrispondente al rischio di inesigibilità dei crediti rappresentati in bilancio, in relazione alle condizioni economiche generali e del settore di appartenenza, nonché alla provenienza del debitore.

Disponibilità liquide

Nella voce trovano allocazione le disponibilità liquide di cassa, sia in euro che in valuta estera, i valori bollati e le giacenze monetarie risultanti dai conti intrattenuti dalla società con enti creditizi, tutti espressi al loro valore nominale, e appositamente convertiti in valuta nazionale quando trattasi di conti in valuta estera.

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza temporale.

TFR

Il fondo trattamento di fine rapporto corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti di ciascun dipendente, determinato in conformità alla legislazione vigente ed in particolare a quanto disposto dall'art. 2120 c.c. e dai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Debiti

I debiti sono espressi al loro valore nominale e includono, ove applicabili, gli interessi maturati ed esigibili alla data di chiusura dell'esercizio.

Contabilizzazione dei ricavi e dei costi

I ricavi e i proventi sono iscritti al netto di resi, sconti ed abbuoni, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

In particolare:

- i ricavi per prestazioni di servizi sono riconosciuti sulla base dell'avvenuta prestazione e in accordo con i relativi contratti;
- i costi sono contabilizzati con il principio della competenza;
- i proventi e gli oneri di natura finanziaria vengono rilevati in base al principio della competenza temporale.

Imposte sul Reddito

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono stanziare in applicazione del principio di competenza, e sono determinate in applicazione delle norme di legge vigenti e sulla base della stima del reddito imponibile; nello Stato Patrimoniale il debito è rilevato alla voce "Debiti tributari" e il credito alla voce "Crediti tributari".

Con riferimento alla rilevazione degli effetti fiscali derivanti dalle differenze temporali tra esposizione in Bilancio di componenti economici e momento di rilevanza fiscale dei medesimi si specifica quanto segue.

In aderenza del principio della prudenza, le attività per imposte anticipate sono state calcolate sulle differenze temporanee deducibili applicando l'aliquota di imposta che si ritiene in vigore al momento in cui tali differenze genereranno una variazione in diminuzione dell'imponibile, basandosi sul principio della ragionevole certezza dell'esistenza di imponibili fiscali futuri sufficienti a riassorbire le variazioni sopra menzionate.

L'ammontare delle imposte anticipate viene rivisto ogni anno al fine di verificare il permanere della ragionevole certezza di conseguire in futuro redditi imponibili fiscali, tali da recuperare l'intero importo delle imposte anticipate.

L'ammontare delle imposte anticipate è soggetto, altresì, a rideterminazione nell'ipotesi di variazione delle aliquote di tassazione originariamente considerate.

Altre informazioni

Riclassificazioni del bilancio e indici

Al fine di evidenziare in modo organico e strutturato le variazioni più significative delle voci di Bilancio si riporta il prospetto relativo alla situazione economica della società e i principali indici di bilancio.

Conto economico riepilogativo

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	2.759.961		2.862.418	
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.432	0,05	1.519	0,05
Costi per servizi e godimento beni di terzi	2.373.710	86,01	2.497.175	87,24
VALORE AGGIUNTO	384.819	13,94	363.724	12,71
Ricavi della gestione accessoria	33.669	1,22	36.566	1,28
Costo del lavoro	399.866	14,49	437.573	15,29
Altri costi operativi	13.881	0,50	4.870	0,17
MARGINE OPERATIVO LORDO	4.741	0,17	-42.153	-1,47

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	4.115	0,15	2.613	0,09
RISULTATO OPERATIVO	626	0,02	-44.766	-1,56
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	5.100	0,18	4.833	0,17
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	5.726	0,21	-39.933	-1,40
Imposte sul reddito	1.864	0,07	-57.805	-2,02
Utile (perdita) dell'esercizio	3.862	0,14	17.872	0,62

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Nel prospetto seguente sono evidenziati i saldi e le variazioni delle Immobilizzazioni.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	59.698	103.487	200.123	363.308
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	59.459	96.841		156.300
Valore di bilancio	239	6.646	200.123	207.008
Variazioni nell'esercizio				
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	(430)	-	(430)
Ammortamento dell'esercizio	239	2.374		2.613
Totale variazioni	(239)	(1.944)	-	(2.183)
Valore di fine esercizio				
Costo	59.698	95.042	200.123	354.863
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	59.698	90.340		150.038
Valore di bilancio	0	4.702	200.123	204.825

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Il seguente prospetto evidenzia i movimenti delle immobilizzazioni immateriali (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Costi di impianto e di ampliamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	3.789	55.909	59.698
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.789	55.670	59.459
Valore di bilancio	-	239	239
Variazioni nell'esercizio			
Ammortamento dell'esercizio	-	239	239
Totale variazioni	-	(239)	(239)
Valore di fine esercizio			
Costo	3.789	55.909	59.698
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.789	55.909	59.698
Valore di bilancio	-	-	0

La voce "Costi di impianto e ampliamento" si riferisce ai costi di adeguamento dello statuto al D.Lgs. 175 del 2016.

La voce "Altre immobilizzazioni immateriali" è relativa a software per PC (programmi contabili, pacchetto Office e antivirus). La voce è stata interamente ammortizzata nel corso dell'esercizio.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di Bilancio (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio		
Costo	103.487	103.487
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	96.841	96.841
Valore di bilancio	6.646	6.646
Variazioni nell'esercizio		
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	(430)	(430)
Ammortamento dell'esercizio	2.374	2.374
Totale variazioni	(1.944)	(1.944)
Valore di fine esercizio		
Costo	95.042	95.042
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	90.340	90.340
Valore di bilancio	4.702	4.702

La voce "Altre immobilizzazioni materiali" si riferisce a macchine elettroniche d'ufficio, mobili, arredi e insegne della subagenzia di Desio (MB).

La voce include anche beni di valore unitario inferiore a Euro 516,46 che sono stati completamente ammortizzati in quanto si ritiene che la loro vita utile non superi l'esercizio.

Immobilizzazioni finanziarie

La voce immobilizzazioni finanziarie è composta da crediti di natura finanziaria e titoli come evidenziato nel prospetto che segue.

Voci di bilancio	Saldo iniziale	Variazioni	Saldo finale
Crediti verso:			
d-bis) Verso altri	123	-	123
Altri titoli	200.000	-	200.000
Totali	200.123	-	200.123

La voce "Crediti immobilizzati verso altri" si riferisce interamente a cauzioni versate.

Gli altri titoli rappresentano l'investimento duraturo da parte della Società in una polizza rivalutabile a premio unico Sara Money Up per Euro 200.000.

Tali titoli risultano iscritti al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione ai sensi dell'OIC 20.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Di seguito viene evidenziata la composizione, la variazione e la scadenza dei crediti presenti nell'attivo circolante (art. 2427, punti 4 e 6 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	392.357	(55.111)	337.246	307.820	29.426
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	3.750	-	3.750	3.750	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	4.380	1.596	5.976	5.976	-
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	57.805	57.805		
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	465.882	21.249	487.131	487.131	-
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	866.369	25.539	891.908	804.677	29.426

Crediti verso clienti e Fondo svalutazione crediti

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, pari a Euro 91.145, che non ha subito alcuna movimentazione nel corso dell'esercizio.

Crediti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Ritenute subite	3.700	-	3.700
Crediti IRES	-	355	355
Crediti IRAP	-	1.898	1.898
Crediti IVA	680	-657	23
Totali	4.380	1.596	5.976

Altri crediti

La voce "Crediti verso altri" è costituita per Euro 486.250 da crediti verso subagenti per premi di dicembre 2022 incassati nel mese di gennaio 2023 (Euro 465.016 nel precedente esercizio).

L'attivo circolante comprende crediti per imposte anticipate per Euro 57.805. Per una descrizione dettagliata si rinvia al paragrafo relativo alla fiscalità differita.

Disponibilità liquide

Il saldo come sotto dettagliato rappresenta l'ammontare e le variazioni delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	1.284.537	34.471	1.319.008
Denaro e altri valori in cassa	1.190	(224)	966
Totale disponibilità liquide	1.285.727	34.247	1.319.974

Ratei e risconti attivi

La composizione e le variazioni della voce in esame sono così dettagliate (art. 2427, punto 7 del Codice Civile):

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	-	1.009	1.009
Risconti attivi	6.090	(638)	5.452
Totale ratei e risconti attivi	6.090	371	6.461

La voce "Ratei attivi" è costituita esclusivamente da interessi bancari.

La voce "Risconti attivi" è costituita principalmente da polizze (Euro 2.970).

Oneri finanziari capitalizzati

Si attesta che nell'esercizio non è stata eseguita alcuna capitalizzazione di oneri finanziari ai valori iscritti all'attivo dello Stato Patrimoniale (art. 2427 punto 8 del Codice Civile).

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a euro 987.630 e ha registrato le seguenti movimentazioni (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni Incrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	130.000	-		130.000
Riserva legale	68.183	-		68.183
Altre riserve				
Riserva straordinaria	767.713	3.862		771.575
Totale altre riserve	767.713	3.862		771.575
Utile (perdita) dell'esercizio	3.862	(3.862)	17.872	17.872
Totale patrimonio netto	969.758	-	17.872	987.630

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

In particolare si forniscono dettagli relativamente alle riserve che compongono il Patrimonio Netto, specificando la loro origine o natura, la loro possibilità di utilizzo ed i limiti di distribuibilità, nonché la loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi (art. 2427, punto 7-bis del Codice Civile):

Legenda colonna "Origine / natura": C = Riserva di capitale; U = Riserva di utili.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	130.000	C		-
Riserva legale	68.183	U	A B	68.183
Altre riserve				
Riserva straordinaria	771.575	U	A B C	771.575
Totale altre riserve	771.575			771.575
Totale	969.758			839.758
Quota non distribuibile				68.183
Residua quota distribuibile				771.575

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Al 31/12/2022 il capitale sociale risulta interamente sottoscritto e versato.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2022 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

La formazione e le utilizzazioni sono dettagliate nello schema che segue (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	290.792
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	49.537
Altre variazioni	(4.928)
Totale variazioni	44.609
Valore di fine esercizio	335.401

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

La composizione dei debiti, le variazioni delle singole voci, e la suddivisione per scadenza sono rappresentate nel seguente prospetto (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso fornitori	334.348	23.495	357.843	357.843
Debiti verso controllanti	30.867	1.528	32.395	32.395
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	692	2	694	694
Debiti tributari	27.573	1.522	29.095	29.095
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	15.580	1.095	16.675	16.675
Altri debiti	669.721	(38.353)	631.368	631.368
Totale debiti	1.078.781	(10.711)	1.068.070	1.068.070

Debiti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Debito IRAP	297	-297	-
Erario c.to IVA	213	-213	-
Erario c.to ritenute dipendenti	12.427	-2.115	10.312
Erario c.to ritenute professionisti/collaboratori	14.178	3.443	17.621
Debiti per altre imposte	458	704	1.162
Totale debiti tributari	27.573	1.522	29.095

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito verso Inps	15.335	16.410	1.075
Altri debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale	245	265	20
Totale debiti previd. e assicurativi	15.580	16.675	1.095

Altri debiti

La voce "Altri debiti" è costituita principalmente dai premi riscossi nel mese di dicembre 2022 da versare alle compagnie mandanti nel mese di gennaio 2023 ed in particolare:

- Debito verso Agenzia Generale Sara per Euro 538.537 (Euro 519.326 nel precedente esercizio);
- Debito verso Agenzia Generale Sara Vita per Euro 91.612 (Euro 149.075 nel precedente esercizio).

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Ai sensi dell'art. 2427, punto 6 del Codice Civile, si segnala che non sono presenti debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali e di durata residua superiore a 5 anni.

Ratei e risconti passivi

Si fornisce l'indicazione della composizione e dei movimenti della voce in esame (art. 2427, punto 7 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	22.379	7.281	29.660
Risconti passivi	3.484	(1.077)	2.407
Totale ratei e risconti passivi	25.863	6.204	32.067

La voce "Ratei passivi" è costituita quasi esclusivamente dai costi relativi al personale dipendente per ferie, permessi e mensilità aggiuntive maturate alla fine dell'esercizio (Euro 18.199)

La voce "Risconti passivi" si riferisce interamente ad interessi attivi su dilazioni di pagamento concesse ai subagenti per rivalse di portafoglio.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Si fornisce l'indicazione della composizione del valore della produzione, nonché le variazioni intervenute nelle singole voci, rispetto all'esercizio precedente:

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Ricavi vendite e prestazioni	2.759.961	2.862.418	102.457	3,71
Altri ricavi e proventi	33.669	36.566	2.897	8,60
Totali	2.793.630	2.898.984	105.354	

Nella voce "Ricavi delle vendite e delle prestazioni" sono incluse, per Euro 116.290 (Euro 23.484 nel precedente esercizio), le incentivazioni relative agli anni precedenti liquidate dalle compagnie mandanti nel corso dell'esercizio ed i minori costi relativi ad esercizi precedenti.

Costi della produzione

Nel prospetto che segue viene evidenziata la composizione e la movimentazione della voce "Costi della produzione".

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.432	1.519	87	6,08
Per servizi	2.312.586	2.433.707	121.121	5,24
Per godimento di beni di terzi	61.124	63.468	2.344	3,83
Per il personale:				
a) salari e stipendi	285.125	300.511	15.386	5,40
b) oneri sociali	83.093	87.525	4.432	5,33
c) trattamento di fine rapporto	31.648	49.537	17.889	56,52
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	1.363	239	-1.124	-82,47
b) immobilizzazioni materiali	2.752	2.374	-378	-13,74
Oneri diversi di gestione	13.881	4.870	-9.011	-64,92
Totali	2.793.004	2.943.750	150.746	

Nella voce "Costi per servizi" sono incluse, per Euro 109.296 (Euro 21.685 nel precedente esercizio), le incentivazioni relative agli anni precedenti liquidate ai subagenti nel corso dell'esercizio ed i maggiori costi di competenza degli esercizi precedenti.

Proventi e oneri finanziari

La voce "Proventi finanziari" si riferisce a:

- interessi su titoli per Euro 2.504 (Euro 3.827 nel precedente esercizio);

- interessi di mora su dilazioni di pagamento concesse ai subagenti per le indennità di rivalsa per Euro 1.077 (Euro 1.340 nel precedente esercizio);
- interessi su depositi bancari per Euro 1.364 (Euro 0 nel precedente esercizio).

La voce "Oneri finanziari" si riferisce a sconti passivi ed arrotondamenti.

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

Imposte sul reddito d'esercizio

La composizione della voce del Bilancio "Imposte sul reddito dell'esercizio" è esposta nella seguente tabella:

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
IRAP	1.864	-1.864	-
Totali	1.864	-1.864	-

Fiscalità differita (art. 2427, punto 14 del Codice Civile)

Le imposte differite sono state calcolate tenendo conto dell'ammontare di tutte le differenze temporanee generate dall'applicazione di norme fiscali e applicando le aliquote in vigore al momento in cui tali differenze sono sorte.

Le attività per imposte anticipate sono state rilevate in quanto esiste la ragionevole certezza dell'esistenza degli esercizi successivi di un reddito imponibile non inferiore all'ammontare delle differenze che si andranno ad annullare.

Di seguito viene esposto un prospetto contenente la descrizione delle differenze temporanee che hanno comportato la rilevazione nel corso del 2022 di imposte anticipate, specificandone il relativo ammontare, l'aliquota di imposta applicata, l'effetto fiscale, gli importi accreditati o addebitati a conto economico e le voci escluse dal computo, con riferimento sia all'esercizio corrente che all'esercizio precedente.

Descrizione	Aliquota	Ammontare diff. temporanee 31/12/2021	Effetto fiscale 31/12/2021	Ammontare diff. temporanee 31/12/2022	Effetto fiscale 31/12/2022
Perdite fiscali ante 2022	24%	199.899	-	199.899	47.976
Perdite fiscali 2022	24%	-	-	40.956	9.829
Totale		199.899	-	240.855	57.805

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 15) dell'art. 2427 del Codice Civile, si forniscono di seguito i dati relativi alla composizione media del personale dipendente alla data del 31/12/2022.

	Numero medio
Quadri	2
Impiegati	5
Totale Dipendenti	7

Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

Il seguente prospetto evidenzia i compensi concessi agli Amministratori e ai membri del Collegio Sindacale per l'esercizio al 31/12/2022, come richiesto dal punto 16 dell'art. 2427 del Codice Civile.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	33.000	23.978

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi dell'art. 2427 punto 16-bis si fornisce di seguito il dettaglio dei corrispettivi spettanti al revisore legale per le prestazioni rese.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	4.000
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	4.000

Categorie di azioni emesse dalla società

Come prescritto dal punto 17 dell'art. 2427 del Codice Civile, i dati sulle azioni che compongono il capitale sociale e il numero ed il valore nominale delle azioni sottoscritte nell'esercizio sono desumibili dal prospetto che segue.

Descrizione	Consistenza iniziale, numero	Consistenza finale, numero
Ordinarie	250.000	250.000
Totale	250.000	250.000

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427 n. 9 c.c. si segnala che non sono presenti impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-bis si segnala che nell'esercizio le operazioni effettuate con parti correlate, definite dall'art.2435-bis comma 6 del Codice Civile, sono state effettuate a normali condizioni di mercato. In ogni caso nella tabella seguente vengono espone le operazioni con parti correlate:

Voce	Automobile Club di Milano Società Controllante	ACM Services S.r.l. Società sottoposta al controllo della controllante	Immobiliare ACM S.p.A. Società sottoposta al controllo della controllante
Ricavi	15.000	-	-
Costi	1.330	1.581	47.795
Crediti	-	-	-
Debiti	30.784	692	2

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-ter si segnala che non risultano accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale che abbiano rischi o benefici rilevanti e che siano necessari per valutare la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Ai sensi dell'art. 2427 n. 22 quater) c.c. si segnala che dopo la chiusura dell'esercizio non sono avvenuti fatti di rilievo da segnalare.

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2427 bis, comma 1, numero 1) del Codice Civile, si informa che la Società non utilizza strumenti derivati.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

La Società è soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di Automobile Club di Milano.

Nei seguenti prospetti vengono forniti i dati essenziali dell'ultimo Bilancio approvato dalla Società che esercita la direzione ed il coordinamento, come disposto dal comma 4 dell'art. 2497-bis del Codice Civile.

Prospetto riepilogativo dello stato patrimoniale della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

	Ultimo esercizio	Esercizio precedente
Data dell'ultimo bilancio approvato	31/12/2021	31/12/2020
B) Immobilizzazioni	7.073.065	3.732.014
C) Attivo circolante	3.399.386	4.741.339
D) Ratei e risconti attivi	657.247	625.251
Totale attivo	11.129.698	9.098.604
A) Patrimonio netto		
Riserve	6.422.301	5.845.839
Utile (perdita) dell'esercizio	841.400	576.458
Totale patrimonio netto	7.263.701	6.422.297
B) Fondi per rischi e oneri	529.780	199.780
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	215.809	203.197
D) Debiti	2.044.905	1.272.318
E) Ratei e risconti passivi	1.075.503	1.001.012
Totale passivo	11.129.698	9.098.604

Prospetto riepilogativo del conto economico della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

	Ultimo esercizio	Esercizio precedente
Data dell'ultimo bilancio approvato	31/12/2021	31/12/2020
A) Valore della produzione	4.028.991	3.725.957
B) Costi della produzione	4.479.184	3.826.776
C) Proventi e oneri finanziari	1.296.275	700.195
Imposte sul reddito dell'esercizio	4.682	22.918
Utile (perdita) dell'esercizio	841.400	576.458

Azioni proprie e di società controllanti

In ottemperanza al disposto dei punti 3) e 4), c. 3, art. 2428 c.c., si comunica che la Società non ha detenuto nel corso dell'esercizio azioni proprie e della Società controllante.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato d'esercizio

Si propone all'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio il riporto a nuovo dell'utile di esercizio, pari a Euro 17.872.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Pietro Maria Meda

Il sottoscritto Pietro Maria Meda, in qualità di Amministratore, consapevole delle responsabilità penali previste ex art. 76 del D.P.R. 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione, attesta, ai sensi dell'art.47 del medesimo decreto, la corrispondenza del documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la presente Nota integrativa a quelli conservati agli atti della società.