

A.C.M. SERVIZI ASSICURATIVI S.P.A.

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

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

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
II - Immobilizzazioni materiali	3.702	4.702
III - Immobilizzazioni finanziarie	200.123	200.123
Totale immobilizzazioni (B)	203.825	204.825
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	741.007	804.677
esigibili oltre l'esercizio successivo	20.401	29.426
imposte anticipate	49.423	57.805
Totale crediti	810.831	891.908
IV - Disponibilità liquide	1.338.779	1.319.974
Totale attivo circolante (C)	2.149.610	2.211.882
D) Ratei e risconti	27.194	6.461
Totale attivo	2.380.629	2.423.168
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	130.000	130.000
IV - Riserva legale	68.183	68.183
VI - Altre riserve	789.447	771.575
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	10.824	17.872
Totale patrimonio netto	998.454	987.630
B) Fondi per rischi e oneri	18.000	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	348.299	335.401
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	972.608	1.068.070
Totale debiti	972.608	1.068.070
E) Ratei e risconti	43.268	32.067
Totale passivo	2.380.629	2.423.168

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.003.865	2.862.418
5) altri ricavi e proventi		
altri	25.026	36.566
Totale altri ricavi e proventi	25.026	36.566
Totale valore della produzione	3.028.891	2.898.984
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	928	1.519
7) per servizi	2.545.452	2.433.707
8) per godimento di beni di terzi	52.709	63.468
9) per il personale		
a) salari e stipendi	291.257	300.511
b) oneri sociali	85.621	87.525
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	26.037	49.537
c) trattamento di fine rapporto	26.037	49.537
Totale costi per il personale	402.915	437.573
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	2.476	2.613
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	239
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	2.476	2.374
Totale ammortamenti e svalutazioni	2.476	2.613
12) accantonamenti per rischi	18.000	0
14) oneri diversi di gestione	5.376	4.870
Totale costi della produzione	3.027.856	2.943.750
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	1.035	(44.766)
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	3.856	2.504
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	3.856	2.504
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	18.140	2.442
Totale proventi diversi dai precedenti	18.140	2.442
Totale altri proventi finanziari	21.996	4.946
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	18	113
Totale interessi e altri oneri finanziari	18	113
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	21.978	4.833
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	23.013	(39.933)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	3.807	0
imposte differite e anticipate	8.382	(57.805)
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	12.189	(57.805)
21) Utile (perdita) dell'esercizio	10.824	17.872

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2023

Nota integrativa, parte iniziale

Principi di redazione

Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, 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 (c.c.), nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.). Gli articoli citati nella presente nota integrativa, se non diversamente indicato, fanno riferimento al Codice Civile.

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.

Sono stati indicati esplicitamente le svalutazioni e gli ammortamenti effettuati, calcolati sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione prendendo in considerazione l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti.

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.

Fondi per rischi e oneri

I fondi sono stati stanziati per coprire perdite o passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile, delle quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

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

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.

Conto economico riepilogativo

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	2.862.418		3.003.865	
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.519	0,05	928	0,03
Costi per servizi e godimento beni di terzi	2.497.175	87,24	2.598.161	86,49
VALORE AGGIUNTO	363.724	12,71	404.776	13,48
Ricavi della gestione accessoria	36.566	1,28	25.026	0,83
Costo del lavoro	437.573	15,29	402.915	13,41
Altri costi operativi	4.870	0,17	5.376	0,18
MARGINE OPERATIVO LORDO	-42.153	-1,47	21.511	0,72
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	2.613	0,09	20.476	0,68
RISULTATO OPERATIVO	-44.766	-1,56	1.035	0,03
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	4.833	0,17	21.978	0,73
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	-39.933	-1,40	23.013	0,77
Imposte sul reddito	-57.805	-2,02	12.189	0,41
Utile (perdita) dell'esercizio	17.872	0,62	10.824	0,36

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	95.042	200.123	354.863
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	59.698	90.340		150.038
Valore di bilancio	-	4.702	200.123	204.825
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	1.907	-	1.907
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	431	-	431
Ammortamento dell'esercizio	-	2.476		2.476
Totale variazioni	-	(1.000)	-	(1.000)
Valore di fine esercizio				
Costo	59.698	96.949	200.123	356.770
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	59.698	93.247		152.945
Valore di bilancio	-	3.702	200.123	203.825

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	55.909	59.698
Valore di fine esercizio			
Costo	3.789	55.909	59.698
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.789	55.909	59.698

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).

Entrambe le voci sono state interamente ammortizzate.

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	95.042	95.042
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	90.340	90.340
Valore di bilancio	4.702	4.702
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	1.907	1.907
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	431	431
Ammortamento dell'esercizio	2.476	2.476
Totale variazioni	(1.000)	(1.000)
Valore di fine esercizio		
Costo	96.949	96.949
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	93.247	93.247
Valore di bilancio	3.702	3.702

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	337.246	(3.801)	333.445	313.044	20.401
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	3.750	-	3.750	3.750	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	5.976	2.214	8.190	8.190	-
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	57.805	(8.382)	49.423		
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	487.131	(71.108)	416.023	416.023	-
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	891.908	(81.077)	810.831	741.007	20.401

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	4.490	8.190
Crediti IRES	355	--355	0
Crediti IRAP	1.898	-1.898	0
Crediti IVA	23	-23	0
Totali	5.976	2.214	8.190

Altri crediti

La voce "Crediti verso altri" è costituita per Euro 415.183 da crediti verso subagenti per premi di dicembre 2023 incassati nel mese di gennaio 2024 (Euro 486.250 nel precedente esercizio).

L'attivo circolante comprende crediti per imposte anticipate per Euro 49.423. 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	1.319.008	17.913	1.336.921
Denaro e altri valori in cassa	966	892	1.858
Totale disponibilità liquide	1.319.974	18.805	1.338.779

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	11.451	12.460
Risconti attivi	5.452	9.282	14.734
Totale ratei e risconti attivi	6.461	20.733	27.194

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

La voce "Risconti attivi" è costituita principalmente da polizze (Euro 3.130) e da canoni di locazione (Euro 6.930).

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 998.454 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	771.575	17.872		789.447
Totale altre riserve	771.575	17.872		789.447
Utile (perdita) dell'esercizio	17.872	(17.872)	10.824	10.824
Totale patrimonio netto	987.630	-	10.824	998.454

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	789.447	U	A B C	789.447
Totale altre riserve	789.447			789.447
Totale	987.630			857.630
Quota non distribuibile				68.183
Residua quota distribuibile				789.447

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

Al 31/12/2023 il capitale sociale risulta interamente sottoscritto e versato.

Fondi per rischi e oneri

La composizione e la movimentazione delle singole voci è rappresentata dalla seguente tabella (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	-	0
Variazioni nell'esercizio		
Altre variazioni	18.000	18.000
Totale variazioni	18.000	18.000
Valore di fine esercizio	18.000	18.000

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2023 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	335.401
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	26.037
Altre variazioni	(13.139)
Totale variazioni	12.898
Valore di fine esercizio	348.299

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	357.843	5.513	363.356	363.356
Debiti verso controllanti	32.395	(1.528)	30.867	30.867
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	694	4.500	5.194	5.194
Debiti tributari	29.095	2.851	31.946	31.946
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	16.675	(1.386)	15.289	15.289
Altri debiti	631.368	(105.412)	525.956	525.956
Totale debiti	1.068.070	(95.462)	972.608	972.608

Debiti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Debito IRES	0	988	988
Debito IRAP	0	1.046	1.046
Erario c.to IVA	0	1.473	1.473
Erario c.to ritenute dipendenti	10.312	767	11.079
Erario c.to ritenute professionisti/collaboratori	17.621	-414	17.207
Debiti per altre imposte	1.162	-1.009	153
Totale debiti tributari	29.095	2.851	31.946

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito verso Inps	16.410	15.058	-1.352
Altri debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale	265	231	-34
Totale debiti previd. e assicurativi	16.675	15.289	-1.386

Altri debiti

La voce "Altri debiti" è costituita quasi esclusivamente dai premi riscossi nel mese di dicembre 2023 da versare alle compagnie mandanti nel mese di gennaio 2024 ed in particolare:

- Debito verso Agenzia Generale Sara per Euro 450.422 (Euro 538.537 nel precedente esercizio);
- Debito verso Agenzia Generale Sara Vita per Euro 74.252 (Euro 91.612 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	29.660	12.070	41.730
Risconti passivi	2.407	(869)	1.538
Totale ratei e risconti passivi	32.067	11.201	43.268

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 33.840)

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	2.862.418	3.003.865	141.447	4,94
Altri ricavi e proventi	36.566	25.026	-11.540	-31,56
Totali	2.898.984	3.028.891	129.907	

Nella voce "Ricavi delle vendite e delle prestazioni" sono incluse, per Euro 90.241 (Euro 116.290 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	1.519	928	-591	-38,91
Per servizi	2.433.707	2.545.452	111.745	4,59
Per godimento di beni di terzi	63.468	52.709	-10.759	-16,95
Per il personale:				
a) salari e stipendi	300.511	291.257	-9.254	-3,08
b) oneri sociali	87.525	85.621	-1.904	-2,18
c) trattamento di fine rapporto	49.537	26.037	-23.500	-47,44
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	239	0	-239	-100,00
b) immobilizzazioni materiali	2.374	2.476	102	4,30
Accantonamento per rischi	0	18.000	18.000	100,00
Oneri diversi di gestione	4.870	5.376	506	10,39
Totali	2.943.750	3.027.856	84.106	

Proventi e oneri finanziari

La voce "Proventi finanziari" si riferisce a:

- interessi su titoli per Euro 3.856 (Euro 2.504 nel precedente esercizio);

- interessi di mora su dilazioni di pagamento concesse ai subagenti per le indennità di rivalsa per Euro 869 (Euro 1.077 nel precedente esercizio);
- interessi su depositi bancari per Euro 17.271 (Euro 1.364 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
IRES	0	1.057	1.057
IRAP	0	2.750	2.750
Totali	0	3.807	3.807

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 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 31/12/2022	Utilizzo 31.12.2023	Ammontare diff. temporanee 31/12/2023	Effetto fiscale 31/12/2023
Perdite fiscali	24%	239.151	-33.221	205.930	-8.382

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 31/12/2023.

	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 31/12/2023, come richiesto dal punto 16 dell'art. 2427 del Codice Civile.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	29.400	23.609

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	5.000
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	5.000

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 esposte 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	0	0
Costi	1.498	1.585	40.900
Crediti	3.750	0	0
Debiti	30.867	692	4.502

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	31/12/2022	31/12/2021
B) Immobilizzazioni	6.924.269	7.073.065
C) Attivo circolante	4.078.333	3.399.386
D) Ratei e risconti attivi	721.733	657.247
Totale attivo	11.724.335	11.129.698
A) Patrimonio netto		
Riserve	7.263.700	6.422.301
Utile (perdita) dell'esercizio	86.814	841.400
Totale patrimonio netto	7.350.514	7.263.701
B) Fondi per rischi e oneri	974.780	529.780
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	217.127	215.809
D) Debiti	2.086.841	2.044.905
E) Ratei e risconti passivi	1.095.073	1.075.503
Totale passivo	11.724.335	11.129.698

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

	Ultimo esercizio	Esercizio precedente
Data dell'ultimo bilancio approvato	31/12/2022	31/12/2021
A) Valore della produzione	4.179.076	4.028.991
B) Costi della produzione	5.246.503	4.479.184
C) Proventi e oneri finanziari	1.366.798	1.296.275
Imposte sul reddito dell'esercizio	212.557	4.682
Utile (perdita) dell'esercizio	86.814	841.400

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 10.824

Dichiarazione di conformità del bilancio

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Paolo Longoni

Il sottoscritto Paolo Longoni, 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.