

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

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

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

	31-12-2021	31-12-2020
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	239	1.603
II - Immobilizzazioni materiali	6.646	8.590
III - Immobilizzazioni finanziarie	200.123	236.275
Totale immobilizzazioni (B)	207.008	246.468
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	826.062	988.611
esigibili oltre l'esercizio successivo	40.307	54.071
Totale crediti	866.369	1.042.682
IV - Disponibilità liquide	1.285.727	1.045.661
Totale attivo circolante (C)	2.152.096	2.088.343
D) Ratei e risconti	6.090	6.234
Totale attivo	2.365.194	2.341.045
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	130.000	130.000
IV - Riserva legale	68.183	68.183
VI - Altre riserve	767.713	767.367
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	3.862	346
Totale patrimonio netto	969.758	965.896
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	290.792	261.078
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.078.781	1.082.983
Totale debiti	1.078.781	1.082.983
E) Ratei e risconti	25.863	31.088
Totale passivo	2.365.194	2.341.045

Conto economico

	31-12-2021	31-12-2020
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.759.961	2.997.721
5) altri ricavi e proventi		
altri	33.669	39.944
Totale altri ricavi e proventi	33.669	39.944
Totale valore della produzione	2.793.630	3.037.665
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.432	2.716
7) per servizi	2.312.586	2.548.682
8) per godimento di beni di terzi	61.124	67.142
9) per il personale		
a) salari e stipendi	285.125	299.207
b) oneri sociali	83.093	83.793
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	31.648	23.704
c) trattamento di fine rapporto	31.648	23.704
Totale costi per il personale	399.866	406.704
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	4.115	3.830
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.363	1.997
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	2.752	1.833
Totale ammortamenti e svalutazioni	4.115	3.830
14) oneri diversi di gestione	13.881	11.767
Totale costi della produzione	2.793.004	3.040.841
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	626	(3.176)
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	3.827	3.188
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	3.827	3.188
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.340	1.658
Totale proventi diversi dai precedenti	1.340	1.658
Totale altri proventi finanziari	5.167	4.846
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	67	10
Totale interessi e altri oneri finanziari	67	10
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	5.100	4.836
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	5.726	1.660
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	1.864	1.314
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	1.864	1.314
21) Utile (perdita) dell'esercizio	3.862	346

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2021

Nota integrativa, parte iniziale

Principi di redazione

Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021, 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, ampliamento e sviluppo 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, con eccezione dell'avviamento.

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".

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 riportano i prospetti relativi alla situazione finanziaria ed economica della società e i principali indici di bilancio.

Posizione finanziaria

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
a) Attività a breve			
Depositi bancari	1.044.151	240.386	1.284.537
Danaro ed altri valori in cassa	1.510	-320	1.190
DISPONIBILITA' LIQUIDE E TITOLI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE	1.045.661	240.066	1.285.727
b) Passività a breve			
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI BREVE PERIODO	1.045.661	240.066	1.285.727
c) Attività di medio/lungo termine			
Crediti finanziari oltre i 12 mesi	123	0	123
TOTALE ATTIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE	123	0	123
d) Passività di medio/lungo termine			
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI MEDIO E LUNGO TERMINE	123	0	123
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA	1.045.784	240.066	1.285.850

Conto economico riepilogativo

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	2.997.721		2.759.961	
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	2.716	0,09	1.432	0,05
Costi per servizi e godimento beni di terzi	2.615.824	87,26	2.373.710	86,01
VALORE AGGIUNTO	379.181	12,65	384.819	13,94
Ricavi della gestione accessoria	39.944	1,33	33.669	1,22

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Costo del lavoro	406.704	13,57	399.866	14,49
Altri costi operativi	11.767	0,39	13.881	0,50
MARGINE OPERATIVO LORDO	654	0,02	4.741	0,17
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	3.830	0,13	4.115	0,15
RISULTATO OPERATIVO	-3.176	-0,11	626	0,02
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	4.836	0,16	5.100	0,18
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	1.660	0,06	5.726	0,21
Imposte sul reddito	1.314	0,04	1.864	0,07
Utile (perdita) dell'esercizio	346	0,01	3.862	0,14

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	59.699	102.679	236.275	398.653
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	58.095	94.089		152.184
Valore di bilancio	1.603	8.590	236.275	246.468
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	808	-	808
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	36.152	36.152
Ammortamento dell'esercizio	1.363	2.752		4.115
Totale variazioni	(1.364)	(1.944)	(36.152)	(39.460)
Valore di fine esercizio				
Costo	59.699	103.487	200.123	363.309
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	59.459	96.841		156.300
Valore di bilancio	239	6.646	200.123	207.008

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	55.910	59.699
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.031	55.064	58.095
Valore di bilancio	758	845	1.603
Variazioni nell'esercizio			
Ammortamento dell'esercizio	758	605	1.363
Totale variazioni	(758)	(606)	(1.364)
Valore di fine esercizio			
Costo	3.789	55.910	59.699
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.789	55.670	59.459
Valore di bilancio	-	239	239

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).

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	102.679	102.679
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	94.089	94.089
Valore di bilancio	8.590	8.590
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	-	808
Ammortamento dell'esercizio	2.752	2.752
Totale variazioni	(1.944)	(1.944)
Valore di fine esercizio		
Costo	102.679	103.487
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	96.841	96.841
Valore di bilancio	6.646	6.646

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 partecipazioni, crediti di natura finanziaria e titoli come evidenziato nel prospetto che segue.

Voci di bilancio	Saldo iniziale	Variazioni	Saldo finale
Partecipazioni in:			
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	36.152	-36.152	0
Crediti verso:			
d-bis) Verso altri	123	0	123
Altri titoli	200.000	0	200.000
Totali	236.275	0	236.275

Si segnala che in data 4 agosto 2021 con atto a rogito del notaio Lorenzo Grossi n. 10203 di repertorio e n. 6531 di raccolta la società ha ceduto all'ente Automobile Club di Milano la sua intera quota di partecipazione al capitale della società ACM Services S.r.l., pari a nominali 36.400.

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	483.571	(91.214)	392.357	352.050	40.307
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	18.000	(14.250)	3.750	3.750	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	4.524	(144)	4.380	4.380	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	536.587	(70.705)	465.882	465.882	-
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.042.682	(176.313)	866.369	826.062	40.307

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

Crediti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Ritenute subite	3.700	0	3.700
Crediti IRES	824	-824	0
Crediti IVA	0	680	680
Totali	4.524	-144	4.380

Altri crediti

La voce "Crediti verso altri" è costituita per Euro 465.016 da crediti verso subagenti per premi di dicembre 2021 incassati nel mese di gennaio 2022 (Euro 536.045 nel precedente esercizio).

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	1.044.151	240.386	1.284.537
Denaro e altri valori in cassa	1.510	(320)	1.190
Totale disponibilità liquide	1.045.661	240.066	1.285.727

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
Risconti attivi	6.234	(144)	6.090
Totale ratei e risconti attivi	6.234	(144)	6.090

La voce è costituita principalmente da risconti attivi su una polizza furto (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 969.758 e ha registrato le seguenti movimentazioni (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi		
Capitale	130.000	-		130.000
Riserva legale	68.183	-		68.183
Altre riserve				
Riserva straordinaria	767.367	346		767.713
Totale altre riserve	767.367	346		767.713
Utile (perdita) dell'esercizio	346	(346)	3.862	3.862
Totale patrimonio netto	965.896	-	3.862	969.758

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			-
Riserva legale	68.183	U	A B	68.183
Altre riserve				
Riserva straordinaria	767.713	U	A B C	767.713
Totale altre riserve	767.713			767.713
Totale	965.896			835.896
Quota non distribuibile				68.183
Residua quota distribuibile				767.713

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

Al 31/12/2021 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 31/12/2021 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	261.078
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	31.648
Altre variazioni	(1.934)
Totale variazioni	29.714
Valore di fine esercizio	290.792

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	398.169	(63.821)	334.348	334.348
Debiti verso controllanti	30.871	(4)	30.867	30.867
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	10.078	(9.386)	692	692
Debiti tributari	28.303	(730)	27.573	27.573
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	15.180	400	15.580	15.580
Altri debiti	600.382	69.339	669.721	669.721
Totale debiti	1.082.983	(4.202)	1.078.781	1.078.781

Debiti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Debito IRAP	476	-179	297
Erario c.to IVA	334	-121	213
Erario c.to ritenute dipendenti	12.705	-278	12.427
Erario c.to ritenute professionisti/collaboratori	14.706	-528	14.178
Debiti per altre imposte	82	376	458
Totale debiti tributari	28.303	-730	27.573

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito verso Inps	15.015	15.335	320
Altri debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale	165	245	80

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Totale debiti previd. e assicurativi	15.180	15.580	400

Altri debiti

La voce "Altri debiti" è costituita principalmente dai premi riscossi nel mese di dicembre 2021 da versare alle compagnie mandanti nel mese di gennaio 2022 ed in particolare:

- Debito verso Agenzia Generale Sara per Euro 519.326 (Euro 484.292 nel precedente esercizio);
- Debito verso Agenzia Generale Sara Vita per Euro 149.075 (Euro 115.047 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 vi sono 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	26.264	(3.885)	22.379
Risconti passivi	4.824	(1.340)	3.484
Totale ratei e risconti passivi	31.088	(5.225)	25.863

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.

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	2.997.721	2.759.961	-237.760	-7,93
Altri ricavi e proventi	39.944	33.669	-6.275	-15,71
Totali	3.037.665	2.793.630	-244.035	

Nella voce "Ricavi delle vendite e delle prestazioni" sono incluse, per Euro 23.484 (Euro 122.619 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	2.716	1.432	-1.284	-47,28
Per servizi	2.548.682	2.312.586	-236.096	-9,26
Per godimento di beni di terzi	67.142	61.124	-6.018	-8,96
Per il personale:				
a) salari e stipendi	299.207	285.125	-14.082	-4,71
b) oneri sociali	83.793	83.093	-700	-0,84
c) trattamento di fine rapporto	23.704	31.648	7.944	33,51
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	1.997	1.363	-634	-31,75
b) immobilizzazioni materiali	1.833	2.752	919	50,14
Oneri diversi di gestione	11.767	13.881	2.114	17,97
Totali	3.040.841	2.793.004	-247.837	

Nella voce "Costi per servizi" sono incluse, per Euro 21.685 (Euro 120.595 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 3.827 (Euro 3.188 nel precedente esercizio);
- interessi di mora su dilazioni di pagamento concesse ai subagenti per le indennità di rivalsa per Euro 1.340 (Euro 1.632 nel precedente esercizio);

La voce "Oneri finanziari" si riferisce a ribassi, abbuoni 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	128	-128	0
IRAP	1.186	678	1.864
Totali	1.314	550	1.864

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 31/12/2021.

	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 31/12/2021, come richiesto dal punto 16 dell'art. 2427 del Codice Civile.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	37.862	28.865

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	5.075
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	5.075

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 vi sono 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	18.300	0	0
Costi	1.038	0	54.714
Crediti	3.750	0	0
Debiti	30.867	692	0

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. 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	31/12/2020	31/12/2019
B) Immobilizzazioni	3.732.014	3.835.265
C) Attivo circolante	4.741.339	4.590.366
D) Ratei e risconti attivi	625.251	579.188
Totale attivo	9.098.604	9.004.819
A) Patrimonio netto		
Riserve	5.845.839	5.676.440
Utile (perdita) dell'esercizio	576.458	169.400
Totale patrimonio netto	6.422.297	5.845.840
B) Fondi per rischi e oneri	199.780	199.780
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	203.197	236.952
D) Debiti	1.272.318	1.718.454
E) Ratei e risconti passivi	1.001.012	1.003.793
Totale passivo	9.098.604	9.004.819

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

	Ultimo esercizio	Esercizio precedente
Data dell'ultimo bilancio approvato	31/12/2020	31/12/2019
A) Valore della produzione	3.725.957	4.162.231
B) Costi della produzione	3.826.776	4.168.746
C) Proventi e oneri finanziari	700.195	188.709
Imposte sul reddito dell'esercizio	22.918	12.794
Utile (perdita) dell'esercizio	576.458	169.400

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 la seguente destinazione dell'utile di esercizio:

Descrizione	Valore
Utile dell'esercizio:	
- a nuovo	3.862

Descrizione	Valore
Totale	3.862

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.