



**NOTA INTEGRATIVA
AL BILANCIO DI
ESERCIZIO 2023**

INTERNATIONAL CARE COMPANY SPA

Sede in: VIA PARACELSO, 24, 20864 AGRATE BRIANZA

Codice fiscale: 10370020967

Numero REA: MB 2526785

Partita IVA: 10370020967

Capitale sociale: Euro 5.434.089 i.v.

Forma giuridica: SOCIETA' PER AZIONI

Settore attività prevalente (ATECO): 822000

Società in liquidazione: No

Società con socio unico: No

Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento: No

Appartenenza a un gruppo: Si

Denominazione società capogruppo: Fd Holding S.p.A.

Paese capogruppo: Italia

Bilancio al 31/12/2023

Gli importi presenti sono espressi in Euro

Stato patrimoniale

	al 31/12/2023	al 31/12/2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	-	-
Parte da richiamare	-	-
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	-	-
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	176.627	231.375
2) costi di sviluppo	143.600	17.480
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	2.639	3.952
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	94.896	129.847
5) avviamento	2.117.681	2.588.258
6) immobilizzazioni in corso e acconti	803.676	610.633
7) altre	109.353	127.695
Totale immobilizzazioni immateriali	3.448.472	3.709.240
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	-	-
2) impianti e macchinario	-	-
3) attrezzature industriali e commerciali	-	-
4) altri beni	18.055	28.342
5) immobilizzazioni in corso e acconti	-	-
Totale immobilizzazioni materiali	18.055	28.342
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	-	-
b) imprese collegate	-	-
c) imprese controllanti	-	-
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
d-bis) altre imprese	59.105	59.105
Totale partecipazioni	59.105	59.105
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese controllate	-	-
b) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese collegate	-	-
c) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso controllanti	-	-
d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
d-bis) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso altri	-	-
Totale crediti	-	-
3) altri titoli	-	-
4) strumenti finanziari derivati attivi	-	-
Totale immobilizzazioni finanziarie	59.105	59.105
Totale immobilizzazioni (B)	3.525.632	3.796.687
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	-	-

2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	-	-
3) lavori in corso su ordinazione	-	-
4) prodotti finiti e merci	84.953	86.216
5) acconti	-	-
Totale rimanenze	84.953	86.216
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	-	-
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.304.365	1.958.319
esigibili oltre l'esercizio successivo	22.838	34.258
Totale crediti verso clienti	1.327.203	1.992.577
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese controllate	-	-
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese collegate	-	-
4) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	24.550	24.502
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso controllanti	24.550	24.502
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	101.265	194.008
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	101.265	194.008
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	171.603	212.006
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale crediti tributari	171.603	212.006
5-ter) imposte anticipate	750.300	626.043
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	209.203	228.600
esigibili oltre l'esercizio successivo	61.808	70.412
Totale crediti verso altri	271.011	299.012
Totale crediti	2.645.932	3.348.148
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) partecipazioni in imprese controllate	-	-
2) partecipazioni in imprese collegate	-	-
3) partecipazioni in imprese controllanti	-	-
3-bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
4) altre partecipazioni	-	-
5) strumenti finanziari derivati attivi	-	-
6) altri titoli	547.938	524.730
attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	-
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	547.938	524.730
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	349.096	394.881
2) assegni	-	-
3) danaro e valori in cassa	61	125
Totale disponibilità liquide	349.157	395.006
Totale attivo circolante (C)	3.627.980	4.354.100
D) Ratei e risconti	138.104	162.680
Totale attivo	7.291.716	8.313.467
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	5.434.089	5.162.385
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	615.583	1.142.640
III - Riserve di rivalutazione	-	-
IV - Riserva legale	-	-
V - Riserve statutarie	-	-
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	-	-

Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	-	-
Riserva azioni (quote) della società controllante	-	-
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	-	-
Versamenti in conto aumento di capitale	-	-
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-	-
Versamenti in conto capitale	-	-
Versamenti a copertura perdite	-	109.075
Riserva da riduzione capitale sociale	-	-
Riserva avanzo di fusione	-	-
Riserva per utili su cambi non realizzati	-	-
Riserva da congruaglio utili in corso	-	-
Varie altre riserve	31.408	31.408
Totale altre riserve	31.408	140.483
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-	-
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	-	-
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	-895.254	-864.935
Perdita ripianata nell'esercizio	-	-
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	-
Totale patrimonio netto	5.185.826	5.580.573
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	-	-
2) per imposte, anche differite	-	-
3) strumenti finanziari derivati passivi	-	-
4) altri	-	-
Totale fondi per rischi ed oneri	-	-
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	430.611	396.383
D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale obbligazioni	-	-
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale obbligazioni convertibili	-	-
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso soci per finanziamenti	-	-
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	265.709	199.431
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso banche	265.709	199.431
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso altri finanziatori	-	-
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale acconti	-	-
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	664.629	1.096.728
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso fornitori	664.629	1.096.728
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	-	-
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso imprese controllate	-	-
10) debiti verso imprese collegate		

esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso imprese collegate	-	-
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	22.048	26.186
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso controllanti	22.048	26.186
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	-	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	71.489	175.931
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti tributari	71.489	175.931
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	95.288	103.589
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	95.288	103.589
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	307.321	323.719
esigibili oltre l'esercizio successivo	-	-
Totale altri debiti	307.321	323.719
Totale debiti	1.426.484	1.925.584
E) Ratei e risconti	248.795	410.927
Totale passivo	7.291.716	8.313.467

Conto economico

	al 31/12/2023	al 31/12/2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	6.764.675	5.564.655
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	-1.263	69.889
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	-	-
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	351.582	250.843
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	147.049	393.280
altri	149.339	212.111
Totale altri ricavi e proventi	296.388	605.391
Totale valore della produzione	7.411.382	6.490.778
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	386.990	447.983
7) per servizi	4.155.505	3.446.484
8) per godimento di beni di terzi	177.615	170.896
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.960.929	1.837.098
b) oneri sociali	487.202	470.909
c) trattamento di fine rapporto	113.668	132.466
d) trattamento di quiescenza e simili	40.377	34.751
e) altri costi	197.800	160.239
Totale costi per il personale	2.799.976	2.635.463
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	685.163	642.144
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	17.067	15.588
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	40.000	-
Totale ammortamenti e svalutazioni	742.230	657.732
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	-
12) accantonamenti per rischi	-	-
13) altri accantonamenti	-	-

14) oneri diversi di gestione	205.883	130.164
Totale costi della produzione	8.468.199	7.488.722
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	-1.056.817	-997.944
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
altri	-	-
Totale proventi da partecipazioni	-	-
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate	-	-
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
altri	-	-
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	-	-
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate	-	455
da imprese collegate	-	-
da imprese controllanti	-	-
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
altri	23.214	5.831
Totale proventi diversi dai precedenti	23.214	6.286
Totale altri proventi finanziari	23.214	6.286
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate	-	-
verso imprese collegate	-	-
verso imprese controllanti	-	-
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-
altri	28.633	5.687
Totale interessi e altri oneri finanziari	28.633	5.687
17-bis) utili e perdite su cambi	42.725	5.075
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	37.306	5.674
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	-	-
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-
d) di strumenti finanziari derivati	-	-
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	-
Totale rivalutazioni	-	-
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	-	-
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	86.964
d) di strumenti finanziari derivati	-	-
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	-	-
Totale svalutazioni	-	86.964
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	-	-86.964
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	-1.019.511	-1.079.234
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	-	-
imposte relative a esercizi precedenti	-	-
imposte differite e anticipate	-124.257	-214.299
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	-	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-124.257	-214.299
21) Utile (perdita) dell'esercizio	-895.254	-864.935

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	Esercizio corrente	Esercizio precedente
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	-895.254	-864.935
Imposte sul reddito	-124.257	-214.299
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	-1.019.511	-1.079.234
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	40.000	
Ammortamenti delle immobilizzazioni	702.230	657.732
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	23.209	75.270
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	765.439	733.002
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	-254.072	-346.232
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	1.263	-69.889
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	758.070	-758.760
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	-438.447	246.889
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	24.576	-67.526
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	-162.132	8.180
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	-182.249	-195.956
Totale variazioni del capitale circolante netto	1.081	-837.062
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	-252.991	-1.183.294
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	37.305	-599
(Utilizzo dei fondi)	34.228	66.983
Totale altre rettifiche	71.533	66.385
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	-181.458	-116.909
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	-6.781	-5.589
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	-424.397	-158.494
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)		1.000.000
Disinvestimenti		400.000
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	-431.117	-764.083
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	66.278	51.769
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	500.508	374.850
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	566.728	426.619

Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	-45.849	-1.454.373
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	394.881	1.848.979
Danaro e valori in cassa	125	400
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	395.006	1.849.379
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	349.096	394.881
Danaro e valori in cassa	61	125
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	349.157	395.006

Nota integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2023

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA – CONTENUTO E FORMA DEL BILANCIO

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2023.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Principi di redazione

Criteri di Formazione

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo. Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2023 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del periodo precedente, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi. Gli importi indicati nella presente nota integrativa, ove non espressamente evidenziato, sono esposti in unità di Euro.

Per la redazione del bilancio sono stati osservati i criteri indicati nell'art. 2426 del c.c.

La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata tenendo conto del principio di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto del principio di prevalenza della sostanza economica, dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato, sulla forma giuridica. Ogni posta di bilancio segue il nuovo principio della rilevanza desunto dalla direttiva 2013/34 secondo cui "è rilevante lo stato dell'informazione quando la sua omissione o errata indicazione potrebbe ragionevolmente influenzare le decisioni prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio dell'impresa"

E' stato altresì seguito il postulato della competenza economica per cui l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente e attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti finanziari (incassi e pagamenti).

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti. Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del c.c. Ai sensi dell'art. 2424 del Codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

Cambiamento di principi contabili

Si è tenuto conto, ove necessario, dei principi contabili pubblicati da OIC ed aggiornati a seguito delle novità introdotte dal D.Lgs. 139/2015, che recepisce la Direttiva contabile 34/2013/UE.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

In relazione a quanto disposto dal quinto comma dell'art. 2423 ter c.c. in merito alla comparabilità delle voci dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico con quelle corrispondenti dell'esercizio precedente, si precisa che le voci stesse sono omogenee e comparabili con quelle del bilancio chiuso al 2022.

Correzione di errori rilevanti

In sede di redazione del bilancio non si sono riscontrati errori rilevanti nè tantomeno irrilevanti, commessi per uno o più esercizi contabili precedenti. Tutti i fatti aziendali risultano correttamente trattati in base alle informazioni disponibili, sia nella loro rappresentazione qualitativa e che quantitativa.

In particolare, si è posta particolare attenzione:

- su eventuali errori matematici
- su eventuali errori di interpretazione dei fatti
- su negligenza nel raccogliere le informazioni e i dati disponibili

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art. 2426 del Codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

Valutazione delle attività e passività in moneta diversa dall'euro

Le attività e le passività in moneta diversa dall'euro, eccetto le immobilizzazioni immateriali, materiali e le partecipazioni valutate al costo, sono analiticamente adeguate ai cambi in vigore al 31/12/2023 con imputazione diretta a conto economico dell'effetto dell'adeguamento.

L'eventuale utile netto viene destinato ad apposita riserva non distribuibile in sede di destinazione del risultato d'esercizio.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono originariamente iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori. Il costo originario viene sistematicamente ridotto in ogni esercizio, a titolo di ammortamento, in funzione della residua possibilità di utilizzazione.

Si segnala che la Società non si è avvalsa della sospensione degli ammortamenti di cui all'art. 60, commi da 7-bis a 7-quinquies del D. L. 14/08/2020 n. 104, convertito dalla Legge 13/10/2020 n. 126 e successive proroghe, come da ultimo, stabilito dall'art. 3, comma 8, D.L. n. 198/2022 (Decreto Milleproroghe)

Le immobilizzazioni che, alla data di chiusura dell'esercizio, risultino durevolmente di valore inferiore a quello di iscrizione vengono iscritte a tale minor valore e la differenza viene imputata a conto economico come svalutazione. Qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata il valore originario viene ripristinato.

Costi di impianto ed ampliamento

I *costi di impianto ed ampliamento* sono iscritti con il consenso del collegio sindacale e sono ammortizzati entro un periodo non superiore ai cinque esercizi.

Costi di sviluppo

I *costi di sviluppo* sono iscritti con il consenso del collegio sindacale ed ammortizzati entro un periodo non superiore ai cinque esercizi. Nella voce sono compresi i costi ad utilità pluriennale capitalizzati nella misura in cui si ritiene che gli stessi potranno essere recuperati dai ricavi futuri relativi alla vendita dei prodotti oggetto di tali investimenti

Diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno

I *diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno* sono ammortizzati nei limiti posti dalla legge o dal contratto e comunque per un periodo non superiore a cinque esercizi a partire da quello in cui i costi sono sostenuti o trasferiti dalle voci "Immobilizzazioni in corso e acconti" e "Costi di sviluppo"

Concessioni, Licenze, Marchi e Diritti simili

Fra *le concessioni, le licenze, i marchi e i diritti simili* vengono iscritti i costi sostenuti per la loro acquisizione. L'ammortamento viene effettuato in funzione della durata dei relativi contratti.

Avviamento

L'*avviamento* è iscritto all'attivo patrimoniale con il consenso del collegio sindacale quando acquisito a titolo oneroso. L'importo è ammortizzato a quote costanti in base alla vita utile.

Le spese di manutenzione e migliorie su beni di terzi sono esposte alla voce "Altre immobilizzazioni immateriali" ed ammortizzate in modo sistematico al minore tra il periodo di prevista utilità futura e quello risultante dal contratto di locazione.

Il costo delle immobilizzazioni immateriali è rettificato quando specifiche leggi consentono la rivalutazione delle immobilizzazioni per adeguarle, anche se solo in parte, al mutato potere di acquisto della moneta.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono originariamente iscritte al costo di acquisto o di produzione.

Il costo d'acquisto include gli oneri accessori ed è rettificato delle rivalutazioni monetarie effettuate ai sensi di legge.

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al netto dei rispettivi ammortamenti cumulati. Questi vengono imputati al conto economico in modo sistematico e costante, sulla base di aliquote ritenute rappresentative della stimata vita utile basata sulla residua possibilità di utilizzazione dei cespiti.

I beni in locazione finanziaria sono iscritti nell'attivo patrimoniale nell'esercizio in cui è esercitato il diritto di riscatto. Durante il periodo di locazione l'impegno ad effettuare i relativi pagamenti ed il valore capitale dei beni in locazione finanziaria, ove esistenti, sono indicati in apposito prospetto e il costo della locazione concorre alla determinazione del risultato d'esercizio tramite l'addebitamento al conto economico dei canoni di leasing registrati per competenza.

Rimandiamo al commento della voce di bilancio per la determinazione degli effetti economico-finanziari che sarebbero risultanti dall'applicazione del metodo finanziario.

Si segnala che la Società non si è avvalsa della sospensione degli ammortamenti di cui all'art. 60, commi da 7-bis a 7-quinquies del D. L. 14/08/2020 n. 104, convertito dalla Legge 13/10/2020 n. 126 e successive proroghe, come da ultimo, stabilito dall'art. 3, comma 8, D.L. n. 198/2022 (Decreto Milleproroghe)

Le immobilizzazioni che, alla data di chiusura dell'esercizio, risultino durevolmente di valore inferiore a quello di iscrizione vengono ridotte a tale minor valore e la differenza viene imputata a conto economico come svalutazione. Qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata per perdite durevoli di valore viene ripristinato il valore originario.

Costi d'ampliamento, ammodernamento e miglioramento dei cespiti

I costi d'ampliamento, ammodernamento e miglioramento dei cespiti vengono capitalizzati quando aumentano in maniera tangibile e significativa la capacità, la produttività, la sicurezza o la vita utile dei cespiti cui si riferiscono. Qualora tali costi non producano i predetti effetti vengono considerati "manutenzione ordinaria" e addebitati a conto economico secondo il principio di competenza.

I pezzi di ricambio di rilevante valore unitario e di utilizzo non frequente che costituiscono dotazione necessaria dei cespiti sono capitalizzati e ammortizzati lungo la vita utile dei cespiti cui si riferiscono, o sulla loro vita utile basata su una stima dei tempi di utilizzo, se inferiore.

Gli ammortamenti dei beni gratuitamente devolvibili o comunque legati a regime di concessione sono calcolati a quote costanti sulla base della durata del contratto di concessione. Inoltre i costi di manutenzione, sostituzione e ripristino sono ripartiti sul periodo d'uso accreditando il fondo rinnovamento

Immobilizzazioni finanziarie

Nelle immobilizzazioni finanziarie sono inclusi unicamente elementi patrimoniali destinati ad essere utilizzati durevolmente. Di seguito esponiamo i principi contabili e i criteri di valutazione delle voci più rilevanti:

Partecipazioni

Le partecipazioni in società controllate, collegate e le partecipazioni in altre società sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli eventuali oneri accessori di sottoscrizione o al valore di perizia per quelle derivanti da operazioni di conferimento. Il costo viene rettificato in presenza di perdite durevoli di valore. Il valore originario viene ripristinato qualora siano venuti meno i motivi delle precedenti svalutazioni effettuate. Gli effetti della valutazione secondo il metodo del patrimonio netto sono evidenziati nel commento alle corrispondenti voci di bilancio

Alternativamente le immobilizzazioni consistenti in partecipazioni in imprese controllate e in imprese collegate sono valutate secondo il metodo del patrimonio netto e cioè per un importo pari alla corrispondente frazione del patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio delle imprese medesime.

Le plusvalenze o le minusvalenze derivanti dall'applicazione del metodo del patrimonio netto sono iscritte nel Conto Economico rispettivamente nelle voci "D 18.a Rivalutazioni di partecipazioni" e "D 19.a Svalutazione di partecipazioni", secondo quanto previsto dal metodo raccomandato del principio contabile OIC 21.

In presenza di incrementi patrimoniali delle partecipate iscritte in conto economico, in sede di destinazione del risultato si provvede alla costituzione della riserva non distribuibile secondo quanto previsto dall'art. 2426, n. 4

Le altre partecipazioni ed i titoli sono valutati al costo. Nel caso di perdite durevoli di valore, derivanti anche dalle quotazioni espresse dal mercato per i titoli quotati, viene effettuata una adeguata svalutazione e nell'esercizio in cui le condizioni per la svalutazione vengono meno, viene ripristinato il valore precedente alla svalutazione.

Le immobilizzazioni finanziarie costituite da crediti sono valutate al presumibile valore di realizzo.

Crediti

I crediti inclusi tra le immobilizzazioni finanziarie sono iscritti al presunto valore di realizzo.

Altri titoli

Gli altri titoli risultano iscritti al costo d'acquisto comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e con esclusione degli interessi maturati alla data d'acquisto ed eventualmente svalutati in caso di perdita durevole di valore.

Rimanenze

Le giacenze di magazzino sono valutate al minore tra il costo di acquisto (inclusivo degli oneri accessori) o di produzione ed il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato in base al principio contabile OIC 13

Per valore desumibile dall'andamento del mercato si intende il costo di riacquisto per le materie prime e il valore di netto realizzo per i semilavorati e per i prodotti finiti.

Il costo di produzione comprende tutti i costi diretti ed i costi indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al prodotto.

Le spese generali di produzione sono imputate al prodotto in relazione alla normale capacità produttiva degli impianti.

Le rimanenze obsolete o a lento rigiro sono svalutate in relazione alla loro residua possibilità di utilizzo o di realizzo.

I prodotti in corso di lavorazione sono valutati sulla base del costo sostenuto nell'esercizio.

Il costo delle rimanenze è determinato attraverso il metodo della media ponderata *LIFO*.

Qualora il valore così ottenuto differisca in misura apprezzabile dai costi correnti alla chiusura dell'esercizio, la differenza viene indicata, distintamente per categoria di beni, nel commento della corrispondente voce di bilancio.

Le materie prime, sussidiarie e di consumo sono iscritte ad un valore costante in quanto vengono costantemente rinnovate, rappresentano un importo scarsamente rilevante rispetto al bilancio nel suo complesso e non vi sono variazioni significative nella loro entità, composizione e valore.

I lavori in corso su ordinazione sono iscritti sulla base dei corrispettivi contrattuali maturati con ragionevole certezza in relazione alla percentuale di avanzamento dei lavori, al netto degli acconti ricevuti da clienti.

La percentuale di avanzamento dei lavori viene determinata con il metodo delle ore lavorate, *cost to cost*, *misurazioni fisiche*.

I lavori in corso di esecuzione sono iscritti sulla base del criterio della commessa completata, ovvero del costo: il ricavo ed il margine di commessa che sono rilevati sono nell'esercizio in cui la commessa è completata.

CREDITI

Ai sensi dell'art. 2426 comma 1 n. 8 c.c., i crediti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale.

Il metodo del costo ammortizzato viene applicato ai crediti per i quali si manifestano effetti rilevanti, ai sensi dell'art. 2423 comma 4 del Codice civile, rispetto al valore determinato in base al valore nominale.

La valutazione dei crediti a breve termine e i crediti per i quali i costi di transazione, le commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo, viene effettuata secondo il metodo nominale e vengono indicati al valore di presunto realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'anzianità dei crediti e le condizioni economiche generali di settore.

I crediti, facenti parte dell'attivo circolante, rilevati nel corso dell'esercizio, il valore di iscrizione iniziale è rappresentato dal valore nominale del credito, al netto di tutti i premi, gli sconti, gli abbuoni ed inclusivo degli eventuali costi direttamente attribuibili alla transazione che ha generato il credito.

I costi di transazione, le eventuali commissioni attive e passive e ogni differenza tra valore iniziale e valore nominale a scadenza sono inclusi nel calcolo del costo ammortizzato utilizzando il criterio dell'interesse effettivo, che implica che essi siano ammortizzati lungo la durata attesa del credito.

DEBITI

Ai sensi dell'art. 2426, comma 1, n. 8 c.c. i debiti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale.

Il criterio del costo ammortizzato viene applicato solo ai debiti per i quali si determina un effetto rilevante rispetto alla valutazione al nominale.

I debiti rilevati in corso dell'esercizio sono iscritti in bilancio al valore nominale del debito, al netto dei costi di transazione e di tutti i premi, gli sconti, gli abbuoni direttamente derivanti dalla transazione che ha generato il debito.

I costi di transazione, quali le spese di istruttoria, gli oneri di perizia del valore dell'immobile e altri costi accessori per l'ottenimento di finanziamenti e mutui ipotecari, le eventuali commissioni attive e passive iniziali, le spese di emissione sostenute per l'emissione di prestiti obbligazionari, gli aggi e i disaggi di emissione dei prestiti obbligazionari e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore nominale a scadenza sono inclusi nel calcolo del costo ammortizzato utilizzando il criterio dell'interesse effettivo, che implica che essi siano ammortizzati lungo la durata attesa del debito.

I *crediti e debiti in valuta estera* sono originariamente contabilizzati al cambio del giorno in cui avviene l'operazione. Tali crediti e debiti in valuta in essere alla data di chiusura dell'esercizio sono valutati ai cambi correnti a tale data ed i relativi utili e perdite su cambi devono essere imputati a conto economico

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritte al minore fra il costo d'acquisto inclusivo degli oneri accessori ed il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Le svalutazioni al minore valore di realizzazione non vengono mantenute qualora siano venuti meno i motivi che le avevano originate.

Il costo delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni è determinato attraverso il metodo della media ponderata.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale.

Le disponibilità in valuta estera su conti bancari e presso le casse sono iscritte ai cambi di fine esercizio.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale, in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi.

Fondi Per Rischi Ed Oneri

Gli accantonamenti per rischi ed oneri sono destinati alla copertura di oneri di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Fondo di Quiescenza

Il *Fondo di Quiescenza* ed Obblighi simili accoglie i fondi di pensione integrativa derivanti da accordi aziendali, interaziendali o collettivi per il personale dipendente ed accoglie i fondi di indennità per cessazione di rapporti di collaborazione coordinata e continuativa.

Fondo per Imposte

Il *Fondo per Imposte* accoglie l'accantonamento per gli oneri fiscali prudenzialmente prevedibili e non ancora liquidati in applicazione della vigente normativa ed in relazione agli esercizi fiscali non ancora definiti

Fondo per Imposte Differite

Il *Fondo per Imposte Differite* accoglie le imposte differite emergenti dalle differenze temporanee fra risultati d'esercizio e imponibili fiscali nonché quelle relative ad appostazioni effettuate esclusivamente al fine di usufruire di benefici fiscali.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è determinato in conformità di quanto previsto dall'art. 2120 del Codice civile e dai contratti di lavoro vigenti e copre le spettanze dei dipendenti maturate alla data del bilancio e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

Tale passività è soggetta a rivalutazione come previsto dalla normativa vigente.

Costi e ricavi

I costi e i ricavi sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza con rilevazione dei relativi ratei e risconti. I ricavi e i proventi sono iscritti al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

I costi e gli oneri sono iscritti al netto di eventuali resi, sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con l'acquisto dei beni o delle prestazioni.

Dividendi

I Dividendi sono contabilizzati nell'esercizio in cui sono deliberati.

Imposte

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale; il debito previsto, tenuto conto degli anticipi versati e delle ritenute d'acconto subite a norma di legge, viene iscritto nella voce "Debiti Tributari" nel caso risulti un debito netto e nella voce crediti tributari nel caso risulti un credito netto.

In caso di differenze temporanee tra le valutazioni civilistiche e fiscali, viene iscritta la connessa fiscalità differita. Così come previsto dal principio contabile OIC 25, le imposte anticipate, nel rispetto del principio della prudenza, sono iscritte solo se sussiste la ragionevole certezza del loro futuro recupero.

Eventuali variazioni di stima (comprese le variazioni di aliquota) vengono allocate tra le imposte a carico dell'esercizio.

Operazioni di locazione finanziaria

Le operazioni di locazione finanziaria sono rappresentate in bilancio secondo il metodo patrimoniale, contabilizzando a conto economico i canoni corrisposti secondo il principio di competenza. L'effetto di una eventuale applicazione del metodo finanziario, previsto dai principi contabili internazionali (IAS 17), è esposto al punto 22), così come richiesto dall'art. 2427 a seguito della citata riforma societaria.

Per le operazioni di locazione finanziaria derivanti da un'operazione di lease back, le plusvalenze originate sono rilevate in conto economico secondo il criterio di competenza, a mezzo di iscrizione di risconti passivi e di imputazione graduale tra i proventi del conto economico, sulla base della durata del contratto di locazione finanziaria (leasing).

Patrimonio netto

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Altre Informazioni

Con riferimento alla delibera di approvazione della Relazione Finanziaria semestrale al 30 giugno 2023, tenutasi in data 28 settembre 2023, il Consiglio di Amministrazione, ha ritenuto opportuno procedere ad una verifica da parte di un ente indipendente, affinché gli attivi in bilancio fossero iscritti ad un valore non superiore a quello effettivamente recuperabile, garantendo così una rappresentazione più accurata e acclarata della situazione finanziaria dell'azienda (Impairment Test).

Il test d'impairment è stato svolto confrontando il valore contabile netto della CGU (Cash Generating Unit) inteso come Capitale Investito Netto della Società, con il valore recuperabile nella sua accezione di valore d'uso.

Il confronto tra l'Enterprise Value, determinato in applicazione della metodologia DCF (Discounted Cash Flow) ed il Capitale Investito Netto, non ha evidenziato perdite di valore delle Attività e non si rende, quindi, necessario operare alcuna svalutazione.

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Gli ammortamenti sono calcolati in maniera costante e sistematica utilizzando le seguenti aliquote:

costi d'impianto e ampliamento	20%
costi di sviluppo	20%
diritti di brevetto e utilizzo di opere dell'ingegno	
concessioni, licenze e marchi	20%
software	20%
avviamento	10%
altre immobilizzazioni immateriali	20%

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Costi d'impianto e di ampliamento

I costi di impianto e di ampliamento, aventi utilità pluriennale sono iscritti nell'attivo, con il consenso del collegio sindacale, e vengono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

Fino ad ammortamento completato non verranno distribuiti dividendi se non residuano riserve sufficienti a coprire l'ammontare dei costi non ammortizzati.

Di seguito la composizione delle voci Costi d'impianto e di ampliamento:

	Costo Storico	Fondo 01/01/23	Variazioni	Ammortamento dell'esercizio	Saldo al 31/12/2023
(Quotazione Euronext Grown Milan)	381.061	152.424		76.212	152.425
Aumento capitale sociale	3.039	1.120	28.614	6.331	24.203
Costituzione società	20.171	19.351	0	819	0
Totale	404.271	172.895	28.614	83.362	176.628

I costi di impianto e di sviluppo, aventi utilità pluriennale sono iscritti nell'attivo, con il consenso del collegio sindacale, e vengono ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni.

Fino ad ammortamento completato non verranno distribuiti dividendi se non residuano riserve sufficienti a coprire l'ammontare dei costi non ammortizzati.

Di seguito la composizione delle voci Costi di sviluppo:

	Costo Storico	Fondo 01/01/23	Variazioni	Ammortamento dell'esercizio	Saldo al 31/12/2023
Costi sviluppo & progetto	26.659	15.059	158.371	37.006	132.965
Costi per ideazione prodotti e formule	9.800	3.920	8.394	3.639	10.635
Totali	36.459	18.979	166.765	40.645	143.600

L'incremento per €k 158 si riferisce al completamento del progetto, prima release del prodotto DOC24, iniziato nel 2021 e terminato nel secondo semestre 2023.

Immobilizzazioni In Corso:

	Costo storico	Variazioni	Ammortamenti dell'esercizio	Saldo al 31/12/2023
Progetto Doc 24-Design&App Web	206.850	169.083		375.933
Rel 1 Doc24 realizzazione nel 2° semestre 2023 (costi di sviluppo)		-158.371		-158.371
Progetto Digital Clinic	74.068	0		74.068
Progetto Domotica	271.735	57.537		329.272
Progetto Analisi Setup Strategico B2C	57.980	0		57.980
Progetto Custum Servizi Clienti Direzionali		34.827		34.827
Progetto Programma Assistenza Servizi (multilingue)		89.968		89.968
Totale	610.633	193.044		803.677

La variazione netta per complessivi €k 193 comprende:

- L'incremento delle immobilizzazioni in corso per complessivi euro/k 351
- Il decremento per €k 158, confluito nei costi di sviluppo come sopra esplicitato.

Gli incrementi nell'esercizio sono da attribuirsi prevalentemente ai costi del personale dedicato alla realizzazione dei progetti in corso:

- *AIDA CARE* per sviluppo social Community, piattaforma Web B2B, analisi e progettazione servizio assistenza "truffa" oltre alla ricerca e analisi di nuove tecnologie (Scouting Sensori Radar per rilevamento Wireless Caduta, ricercati sul mercato internazionale, analizzati e testati diversi sensori caduta innovativi).

- *DOC 24*: rifacimento versione inglese e servizi di Back-end e alle customizzazioni progetti verso clienti strategici, come integrazione chiamata operatori linguaggio LIS, implementazione per la prenotazione diretta e pagamento in cliniche e poliambulatori ed estensione di Più Salute DOC 24.

- *PAS* Modifica del software (Programma Assistenza e Servizi in utilizzo alla centrale operativa) per la gestione della seconda lingua e di tutte le comunicazioni dal software verso l'esterno anche in inglese (o in altra lingua).

Rettif.Imm.Immat.durata indetermin.

Di seguito sono dettagliate le riduzioni di valore applicate alle immobilizzazioni materiali e immateriali, ai sensi dell'art. 2427 comma 3 bis.

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo	404.271	36.459	6.565	303.962	3.529.412	610.633	247.710	5.139.012
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	172.896	18.979	2.613	174.115	941.154		120.015	1.429.772
Valore di bilancio	231.375	17.480	3.952	129.847	2.588.258	610.633	127.695	3.709.240
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	28.614	8.394		32.301		351.415	3.672	424.396
Ammortamento dell'esercizio	83.362	40.645	1.313	67.252	470.577		22.014	685.163
Altre variazioni		158.371				-158.371		
Totale variazioni	-54.748	126.120	-1.313	-34.951	-470.577	193.044	-18.342	-260.767
Valore di fine esercizio								
Costo	432.885	203.224	6.565	336.263	3.529.412	803.676	251.212	5.563.237
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	256.258	59.624	3.926	241.367	1.411.731		141.859	2.114.765
Valore di bilancio	176.627	143.600	2.639	94.896	2.117.681	803.676	109.353	3.448.472

Immobilizzazioni materiali

Gli ammortamenti sono calcolati in maniera costante e sistematica utilizzando le seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente:

Ammortamenti Ordinari

impianti e macchinari	20%
mobili e arredamenti	12%
attrezzature industriali e commerciali	20%

I beni di costo unitario sino ad euro 516.46, suscettibili di autonoma utilizzazione, vengono generalmente imputati a conti economico.

L'eventuale superammortamento/iperammortamento effettuati esclusivamente in applicazione della normativa fiscale, vengono dedotti in sede di dichiarazione dei redditi, rilevando in bilancio le relative imposte differite. Il vincolo «per massa» sul patrimonio netto è esposto in nota integrativa nel prospetto relativo alle poste del patrimonio netto di cui al punto 7-bis dell'art. 2427.

Negli esercizi successivi a quello in cui le quote di ammortamento complessivamente dedotte raggiungono il costo fiscalmente riconosciuto, vengono rilasciate a Conto Economico le imposte differite precedentemente accantonate relative agli ammortamenti iscritti in bilancio, ma fiscalmente non deducibili e, conseguentemente, viene ridotto il vincolo «per masse» sul patrimonio netto.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Analisi dei movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio		
Costo	852.959	852.959
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	824.617	824.617
Valore di bilancio	28.342	28.342
Variazioni nell'esercizio		
Ammortamento dell'esercizio	17.067	17.067
Altre variazioni	9.199	9.199
Totale variazioni	-7.868	-7.868
Valore di fine esercizio		
Costo	862.158	862.158
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	844.103	844.103
Valore di bilancio	18.055	18.055

Immobilizzazioni finanziarie

Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

Analisi dei movimenti di partecipazioni, altri titoli, strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	59.105	59.105
Valore di bilancio	59.105	59.105
Valore di fine esercizio		
Costo	59.105	59.105
Valore di bilancio	59.105	59.105

Crediti immobilizzati relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non ne esistono.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

Analisi del valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	59.105

Attivo circolante

Gli elementi dell'attivo circolante sono valutati secondo quanto previsto dai numeri da 8 a 11-bis dell'articolo 2426 del Codice civile. I criteri utilizzati sono indicati nei paragrafi delle rispettive voci di bilancio.

Rimanenze

Le rimanenze sono valutate con il criterio del costo secondo determinato con il metodo LIFO.

Analisi delle variazioni delle rimanenze

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Prodotti finiti e merci	86.216	-1.263	84.953
Totale rimanenze	86.216	-1.263	84.953

Le rimanenze non hanno subito variazioni sostanziali, in quanto riferite prevalentemente all'acquisizione nel 2022 di device e dispositivi relativi al progetto per la terza /quarta età "AIDA CARE", tuttora in sviluppo, e che non hanno generato nel periodo in esame ricavi per vendite.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei crediti specifica indicazione della natura e con specifica ripartizione secondo le aree geografiche. Inoltre i Crediti sono suddivisi in base alla relativa scadenza.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Analisi delle variazioni e della scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	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	1.992.577	-665.374	1.327.203	1.304.365	22.838
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	24.502	48	24.550	24.550	
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	194.008	-92.743	101.265	101.265	
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	212.006	-40.403	171.603	171.603	
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	626.043	124.257	750.300		

Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	299.012	-28.001	271.011	209.203	61.808
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.348.148	-702.216	2.645.932	1.810.986	84.646

Credito d'imposta ricerca e sviluppo

La Società ha utilizzato nell'esercizio in chiusura, crediti d'imposta per ricerca & sviluppo pari ad € 168.674 e rilevati crediti sui costi inerenti alle attività di ricerca e sviluppo per il periodo di imposta 1° gennaio 2022 – 31 dicembre 2022 pari ad € 147.049.

Il residuo credito a fine esercizio ammonta pertanto ad € 157.862 pari ad un terzo del credito derivante dall'annualità 2021 per € 59.829 e due terzi derivante dall'annualità 2022 pari ad € 98.033.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

Dettagli sui crediti iscritti nell'attivo circolante suddivisi per area geografica

Area geografica	Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso controllanti iscritti nell'attivo circolante	Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	Totale crediti iscritti nell'attivo circolante
Italia	1.165.531	24.550	101.265	171.603	750.300	271.011	2.484.260
Estero	161.672						161.672
Totale	1.327.203	24.550	101.265	171.603	750.300	271.011	2.645.932

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non ne esistono.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Analisi delle variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri titoli non immobilizzati	524.730	23.208	547.938
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	524.730	23.208	547.938

La variazione positiva tra il valore residuo di inizio anno e il valore finale di bilancio, risulta generata dal cambio portafoglio di alcuni titoli disinvestiti in corso d'esercizio e contestuale sottoscrizione in altri più performanti.

Tale operazione ha generato quindi una plusvalenza di realizzo pari ad € 23.208.

Disponibilità liquide

La composizione della voce Disponibilità liquide e la variazione rispetto al precedente esercizio è analizzata nel prospetto seguente:

Analisi delle variazioni delle disponibilità liquide

	Depositi bancari e postali	Denaro e altri valori in cassa	Totale disponibilità liquide
Valore di inizio esercizio	394.881	125	395.006
Variazione nell'esercizio	-45.785	-64	-45.849
Valore di fine esercizio	349.096	61	349.157

Ratei e risconti attivi

Di seguito viene esposta la composizione dei Ratei e Risconti attivi che assumono valore apprezzabile. Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, dove necessario le opportune variazioni.

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	162.680	-24.576	138.104
Totale ratei e risconti attivi	162.680	-24.576	138.104

lo scostamento di € 24.576 rispetto alla chiusura dell'esercizio precedente, è da attribuirsi prevalentemente a nuovi contratti di consulenze professionali, fatturati nel 2023 ma con competenza oltre l'esercizio e pertanto riscontati per la quota di competenza.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Di seguito il prospetto delle variazioni che hanno interessato le voci del Patrimonio netto:

Analisi delle variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre destinazioni	Incrementi	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
Capitale	5.162.385		271.704		5.434.089
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	1.142.640	-755.860	228.803		615.583
Versamenti a copertura perdite	109.075	-109.075			
Varie altre riserve	31.408				31.408

Totale altre riserve	140.483	-109.075		31.408
Utile (perdita) dell'esercizio	-864.935	864.935	-895.254	-895.254
Totale patrimonio netto	5.580.573		500.507	5.185.826

Dettaglio delle varie altre riserve

	Descrizione	Importo
Totale	Altre riserve	31.408
		31.408

Le variazioni intervenute nel periodo in esame risultano così sintetizzate:

- Copertura perdita relativa alla chiusura esercizio precedente per € -864.935 mediante l'utilizzo della riserva per copertura perdite per € 109.075 e per 755.860 mediante la riserva da sovrapprezzo azioni;
- Aumento di capitale sociale sottoscritto in data 25.08.2023 con esclusione del diritto di opzione, riservato a Intesa San Paolo Vita S.p.A. per un importo comprensivo del sovrapprezzo pari a € 500.508, mediante emissione di n° 238.337 nuove azioni ordinarie ad un prezzo di sottoscrizione pari ad Euro 2,10 per azione, di cui Euro 1,14 a capitale sociale.

Le variazioni di cui sopra hanno quindi determinato:

- Azzeramento Fondo copertura perdite per € 109.075;
- Riduzione Riserva da sovrapprezzo azioni a € 386.780 per copertura perdita esercizio precedente;
- Aumento di Capitale Sociale per € 271.704, passando da € 5.162.385 a € 5.434.089;
- Incremento Riserva da sovrapprezzo azioni per la sottoscrizione aumento di capitale pari ad € 228.803 (n azioni 238.337*0.96) passando da € 386.780 a € 615.583.

A seguito del perfezionamento dell'operazione di cui sopra, il capitale sociale della società si attesta ad €5.434.089,30 per un numero totale azioni pari a 4.766.745.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle voci di patrimonio netto

	Importo	Origine / natura
Capitale	5.434.089	a-b
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	615.583	b
Altre riserve		
Varie altre riserve	31.408	b
Totale altre riserve	31.408	
Totale	6.081.080	

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

	Descrizione	Importo
Totale	Altre riserve	31.408
		31.408

In relazione al riallineamento ai fini fiscali del valore dell'avviamento, effettuato ai sensi della Legge 178/20, completato con il versamento dell'imposta sostitutiva del 3%, il capitale sociale deve intendersi indisponibile sino a concorrenza di € 2.117.681, pari all'ammontare delle riserve che avrebbe dovuto essere vincolata in relazione a tale evento.

Fondi per rischi e oneri

Non è costituito.

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.

Analisi delle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Valore di inizio esercizio	396.383
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	60.248
Utilizzo nell'esercizio	10.331
Altre variazioni	-15.689
Totale variazioni	34.228
Valore di fine esercizio	430.611

Debiti

I Debiti verso i fornitori sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento. Il valore di tali debiti è stato rettificato, in occasione di resi o abbuoni (rettifiche di fatturazione), nella misura corrispondente all'ammontare con la controparte.

La voce Debiti tributari accoglie solo le passività per imposte certe e determinate, essendo le passività per imposte probabili o incerte nell'ammontare o nella data di sopravvenienza, ovvero per imposte differite, iscritte nella voce B.2 del passivo (Fondo imposte).

Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti v/fornitori

I debiti originati da acquisizioni di beni sono stati iscritti nello stato patrimoniale solo quando rischi, oneri e benefici significativi, connessi alla proprietà, sono stati trasferiti e realizzati con il passaggio del titolo di proprietà, in linea a quanto disposto dall'OIC 19.

La data di riferimento è la data di ricevimento del bene, ovvero la data di spedizione nel caso in cui i termini siano consegna franco stabilimento o magazzino fornitore.

I debiti relativi a servizi sono stati rilevati in bilancio quando i servizi sono stati effettivamente resi, cioè la data di esecuzione della prestazione.

Acconti

Gli importi pagati ai fornitori di beni e servizi prima del verificarsi delle suindicate condizioni, sono stati rilevati come acconti fra le rimanenze per le forniture d'esercizio e fra le immobilizzazioni materiali o immateriali per l'acquisizione di immobilizzazioni.

Gli anticipi e depositi ricevuti da clienti a fronte di vendite di prodotti e servizi sono rilevati come acconti tra i debiti di stato patrimoniale fino al momento in cui la vendita è contabilizzata.

I crediti per acconti a fornitori od altri non possono e non sono stati compensati con debiti verso gli stessi.

La voce acconti accoglie:

- a) anticipi ricevuti dai clienti per forniture di beni e servizi non ancora effettuati;
- b) gli acconti con o senza funzione di caparra, su operazioni di cessioni di immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie.

Acconti in valuta

Gli anticipi in valuta, ricevuti a fronte di beni e servizi fuori del territorio dello Stato, non rientrano fra le attività e le passività da adeguare al cambio di fine esercizio.

Gli anticipi versati a fornitori esteri sono stati contabilizzati al cambio del giorno della corresponsione, mentre al momento della liquidazione della fattura complessiva si è preso come riferimento:

- il cambio del giorno di corresponsione dell'acconto per la parte coperta da questo
- il cambio del giorno esistente alla data della liquidazione per la parte non coperta.

Debiti oltre 5 anni

Nelle tabelle seguenti vengono riportati, distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali con specifica indicazione della natura delle garanzie e con specifica ripartizione secondo le aree geografiche.

Inoltre i Debiti sono suddivisi in base alla relativa scadenza.

Analisi delle variazioni e della scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso banche	199.431	66.278	265.709	265.709
Debiti verso fornitori	1.096.728	-432.099	664.629	664.629
Debiti verso controllanti	26.186	-4.138	22.048	22.048
Debiti tributari	175.931	-104.442	71.489	71.489
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	103.589	-8.301	95.288	95.288
Altri debiti	323.719	-16.398	307.321	307.321
Totale debiti	1.925.584	-499.100	1.426.484	1.426.484

Suddivisione dei debiti per area geografica

Dettagli sui debiti suddivisi per area geografica

	Area geografica	Debiti verso banche	Debiti verso fornitori	Debiti verso imprese controllanti	Debiti tributari	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	Altri debiti	Debiti
	Italia	265.709	636.686	22.048	71.489	95.288	307.321	1.398.541
	Estero		27.943					27.943
Totale		265.709	664.629	22.048	71.489	95.288	307.321	1.426.484

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Non ne esistono.

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non ne esistono.

Finanziamenti effettuati da soci della società

Non ne esistono.

Ratei e risconti passivi

Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, dove necessario le opportune variazioni.

La composizione della voce ratei passivi è la seguente:

Ratei Passivi	Saldo al 31/12/2023
Personale dipendente	77.225
Ratei passivi diversi	6.439
Totale	83.664

La voce risconti passivi è così composta:

Risconti Passivi	Saldo al 31/12/2023
Ricavi Card collettive	4.526
Ricavi contratti con minimi garantiti	160.056
Risconti passivi diversi	549
Totale	165.131

Analisi delle variazioni dei ratei e risconti passivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	95.487	-11.823	83.664
Risconti passivi	315.440	-150.309	165.131
Totale ratei e risconti passivi	410.927	-162.132	248.795

Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del Codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria. In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

Valore della produzione

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

Ripartizione dei ricavi

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi relativi a lavori in corso su ordinazione sono riconosciuti in proporzione all'avanzamento dei lavori.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

La ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni è così riepilogabile, in base alle categorie di attività.

	Ricavi da vendite	Ricavi da prestazioni	Ricavi da cessione M. P.	Ricavi acces. anticipi clienti	Totale
Italia	0	4.528.813	0	0	4.528.813
Intracomunitari	0	1.779.246	0	0	1.779.246
Extracomunitari	0	456.616	0	0	456.616
Rettifiche	0	0	0	0	0
Totale	0	6.764.675	0	0	6.764.675

Dettagli sui ricavi delle vendite e delle prestazioni suddivisi per categoria di attività

	Categoria di attività	Valore esercizio corrente
	Ricavi Vendita servizi	2.477.060
	Ricavi Fee Gestione Servizi	428.156

	Ricavi Servizi Satellitari	741.779
	Riadd. Rifatturazione Italia	744.044
	Riadd. Rifatturazione Estero	1.882.181
	Ricavi Call Center	491.455
Totale		6.764.675

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Dettagli sui ricavi delle vendite e delle prestazioni suddivisi per area geografica

	Area geografica	Valore esercizio corrente
	Italia	4.528.813
	Intracomunitari	1.779.246
	Extracomunitari	456.616
Totale		6.764.675

Incrementi delle immobilizzazioni per lavori interni

Si segnala che in corrispondenza della Voce A.4 del Conto economico sono stati rilevati costi interni sostenuti per la realizzazione di nuovi progetti (customer service solutions per importanti players) oltre all'ampliamento dei progetti in corso (AIDA CARE, Doc24, PAS -Programma Assistenza Servizi) conseguentemente 'capitalizzati' tra le 'Immobilizzazioni immateriali' nell'Attivo dello Stato Patrimoniale.

I costi relativi al personale capitalizzati per la realizzazione di progetti interni, sono rilevati nella voce B9 del conto economico per complessivi 351.582.

Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

Nel complesso, i costi della produzione di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, al netto dei resi, degli sconti e degli abbuoni, ammontano a € 8.468.199.

La composizione delle singole voci è così costituita:

	Saldo al 31/12/2022	Variazioni	Saldo al 31/12/2023
B 6) Mat. prime, suss. e merci	447.983	-60.993	386.990
B 7) Servizi	3.446.484	709.021	4.155.505
B 8) Godimento beni di terzi	170.896	6.719	177.615
B 9) Costi del personale	2.635.463	164.513	2.799.976
B 10) Ammortam. e svalutazione	657.732	84.498	742.230
B 11) Variazioni rimanenze mat.prime, suss. etc	0	0	0

B 12) Accant. per rischi	0	0	0
B 13) Altri accantonamenti	0	0	0
B 14) Oneri diversi di gestione	130.164	75.719	205.883
Totale	7.488.722	979.477	8.468.199

l'importante variazione della voce B7 è da attribuirsi all'incremento dei costi sostenuti per servizi di assistenza world wide, soggetti a speculare rifatturazione attiva.

Proventi e oneri finanziari

La composizione dei proventi e oneri finanziari è rappresentata come segue:

Saldo al 31/12/2023	
Interessi e oneri finanziari	-28.633
Proventi finanziari diversi	23.214
Utili e perdite su cambi	42.725
Totale	37.306

Utili e perdite su cambi

In relazione a quanto prescritto dall'art. 2423 sesto comma, c.c. la composizione di utili e perdite su cambi è rappresentata come segue:

Saldo al 31/12/2023	
Utili su cambi	47.610
Perdite su cambi	-4.885
Totale	42.725

Composizione dei proventi da partecipazione

Non ne esistono.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Interessi e altri oneri finanziari	
Debiti verso banche	28.633
Totale	28.633

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Non si rilevano rettifiche di valore di attività e passività finanziarie.

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

In bilancio sono state contabilizzate imposte differite attive per € 124.257 corrispondenti al risparmio di imposta (Ires) che si avrà nei futuri esercizi a fronte dell'utilizzo della perdita fiscale del presente esercizio riportabile.

Di seguito viene riportato il dettaglio dell'importo iscritto a tale titolo nell'anno e il riporto da anni precedenti:

IMPOSTE ANTICIPATE - IRES				
Differenze che si riverseranno negli esercizi successivi	Imponibile	IRES	aliquota	Imposte anticipate
Perdite fiscali utilizzabili in compensazione formatesi in esercizi precedenti	2.608.513		24%	626.043
Perdita fiscali utilizzabili in compensazione formatesi nell'esercizio 2023	517.737		24%	124.257
Totale perdite fiscali utilizzabili in compensazione	3.126.250			750.300

In relazione al credito per imposte differite maturato al 31/12/2023 per €750.300, si segnala che la società ha effettuato una simulazione di business plan nel medio periodo, dal quale si evince l'assorbimento per quasi la totalità dell'importo evidenziato.

Nota integrativa, rendiconto finanziario

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie.

Nota integrativa, altre informazioni

Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

Nel corso dell'esercizio in rassegna sono stati contabilizzati altri proventi per un importo complessivo di €296.387, di cui € 147.049 derivante dall'attività di rendicontazione dei costi di ricerca e sviluppo ai sensi della legge 190/2014 per l'anno 2022.

P.M.I. Innovativa

La società è stata iscritta nella sezione speciale PMI innovativa in data 23/11/2021, Registro Imprese di Milano, Monza Brianza Lodi e alla chiusura del periodo in esame si riconfermano i requisiti di PMI Innovativa. Ai sensi dell'art. 4, comma 1, lett. e) 1), del D.L. 3/2015, la società ha sostenuto spese in Ricerca e sviluppo in misura superiore al tre per cento della maggiore entità fra costo e valore totale della produzione ed è titolare di brevetti e software registrati.

Dati sull'occupazione

Il numero medio dei dipendenti in forza al 31.12.2023 è così rappresentato :

	Dirigenti	Quadri	Impiegati	Totale Dipendenti
Numero medio	1	7	48	56

Compensi al revisore legale o società di revisione

Compensi agli amministratori

Al consiglio di amministrazione è riservato un compenso annuo di € 45.000.

Compensi al collegio sindacale

Al collegio sindacale è riservato un compenso annuo di € 8.750.

Compensi al revisore legale o società di revisione

La revisione legale è affidata alla società RSM Società di Revisione e Organizzazione Contabile S.p.A. (di seguito "RSM") sino all'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2025, contro riconoscimento di un corrispettivo di € 16.000 annui.

Informazioni ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, comma 16bis

Il seguente prospetto, redatto ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, comma 16bis, evidenzia i corrispettivi di competenza dell'esercizio 2023 per i servizi di revisione e per quelli diversi da revisione resi dalla stessa Società di revisione e da entità appartenenti alla sua rete:

(migliaia di euro)

Tipologia di servizi	Soggetto che ha erogato il servizio	Destinatario	Corrispettivi 2023*
Revisione Contabile	RSM S.p.A.**	International Care Company S.p.A.	16
Altri Servizi	RSM S.p.A.	International Care Company S.p.A.	10
Totale			

* I corrispettivi sono al netto di eventuali spese addebitate e al lordo di eventuali indicizzazioni

** RSM Società di Revisione e Organizzazione Contabile S.p.A.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Le notizie relative alla composizione e alla natura sia dei conti d'ordine sia degli altri impegni che risultino utili per valutare la situazione patrimoniale e finanziaria. La specifica degli impegni e dei conti d'ordine relativi ad imprese controllate, collegate, controllanti e imprese sottoposte al controllo di queste ultime

Non esistono impegni, ne garanzie prestatati a terzi, ne passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai sensi dell'art. 2427, primo comma, n. 22-bis, Codice Civile, si segnala che durante l'esercizio 2023 sono state poste in essere con parti correlate operazioni a normali condizioni di mercato nell'ambito dell'ordinaria gestione della società.

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

L'articolo 2427, comma 1, numero 22-quater del Codice Civile richiede che nella Nota Integrativa debbano risultare i fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

Si considerano fatti di rilievo quelli che influenzano la situazione rappresentata in bilancio, richiedendo o meno variazioni nei valori dello stesso, e sono di importanza tale che la loro mancata comunicazione comprometterebbe la possibilità per i destinatari dell'informazione societaria di fare corrette valutazioni e prendere decisioni appropriate.

In merito al richiamo d'attenzione della Consob sull'impatto dei conflitti attualmente in corso (Russia-Ucraina; Israele - Palestina) in ordine alle informazioni privilegiate e alle rendicontazioni finanziarie, si comunica che non vi sono impatti diretti sulle attività commerciali, sulle esposizioni ai mercati colpiti, sulla fornitura di servizi, sulla situazione finanziaria e sui risultati economici dell'Emittente.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

La chiusura del bilancio d'esercizio ha evidenziato una perdita dell'esercizio di € 895.254,00

L'Organo Amministrativo propone di coprire la perdita di € 895.254 mediante utilizzo integrale della Riserva da sovrapprezzo delle azioni e di rinviare a nuovo la differenza pari ad € 279.671.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Gualtiero Ing. Ventura



Nota integrativa, parte finale

Note Finali

Con le premesse di cui sopra e precisando che il presente bilancio è stato redatto con la massima chiarezza possibile per poter rappresentare in maniera veritiera e corretta, giusto il disposto dell'articolo 2423 del Codice Civile, la situazione patrimoniale e finanziaria della Vostra Società, nonché il risultato economico dell'esercizio, Si propone di approvare il Bilancio di esercizio, così come composto.

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto Ventura Ing. Gualtieri in qualità di Rappresentante Legale, consapevole delle responsabilità penali previste ex art. 76 del DPR 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione resa ai sensi dell'art. 47 del medesimo decreto, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.



**RELAZIONE
SULL'ANDAMENTO
DI GESTIONE
AL 31.12.2023**

INTERNATIONAL CARE COMPANY S.P.A.

RELAZIONE SULL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE AL 31.12.2023

Dati Anagrafici	
Sede in	AGRATE BRIANZA
Codice Fiscale	10370020967
Numero Rea	MB 2526785
P.I.	10370020967
Capitale Sociale Euro	5.434.089,30 i.v.
Forma Giuridica	SOCIETA' PER AZIONI
Settore di attività prevalente (ATECO)	822000
Società in liquidazione	no
Società con Socio Unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	sì
Denominazione della società capogruppo	FD Holding S.p.A.
Paese della capogruppo	Italia

Gli importi presenti sono espressi in Euro/m

INDICE

- *P. 4 INTRODUZIONE e NOTE ESPLICATIVE*
- *P. 20 CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO*
- *P. 22 STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO*
- *P. 26 INDEBITAMENTO FINANZIARIO NETTO*
- *P. 27 PRINCIPALI INDICATORI*
- *P.28 ALTRE INFORMAZIONI*

INTRODUZIONE

Signori Soci,

La presente relazione sulla gestione, redatta ai sensi dell'articolo 2428 del Codice Civile, contiene le modifiche previste dall'articolo 1 del Decreto Legislativo 32/2007 e ha la funzione di fornirvi un'analisi fedele, equilibrata ed esauriente della gestione aziendale nei settori in cui ha operato. In particolare, sono descritte e motivate le voci di costo, ricavo ed investimento ed i principali rischi e/o incertezze cui la società è sottoposta.

Per meglio comprendere la situazione della società e l'andamento della gestione, sono inoltre riportati i principali indicatori finanziari e non finanziari.

Il bilancio che viene sottoposto alla Vostra approvazione ha una perdita di 0.895 milioni Euro con un EBITDA negativo per 0,315 milioni Euro.

Si evidenzia che il bilancio chiuso al 31 dicembre 2023 è stato redatto con riferimento alle norme del codice civile, nonché nel rispetto delle norme fiscali vigenti. Più precisamente, il bilancio chiuso al 31 dicembre 2023, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute e trova costante riferimento ai principi di redazione e ai criteri di valutazione di cui agli artt. 2423 bis e 2426 del Codice Civile, alle disposizioni introdotte dal D.L. 17/01/03 n. 6 e successive modifiche e integrazioni e dal Decreto legislativo 139 del 18/8/2015. Ove applicabili sono stati altresì osservati i principi e le raccomandazioni, pubblicati dagli organi professionali competenti in materia contabile, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Con riferimento alla delibera di approvazione della Relazione Finanziaria semestrale al 30 giugno 2023, tenutasi in data 28 settembre 2023, il Consiglio di Amministrazione, ha ritenuto opportuno procedere ad una verifica da parte di un ente indipendente, che gli attivi in bilancio fossero iscritti ad un valore non superiore a quello effettivamente recuperabile, garantendo così una rappresentazione più accurata e acclarata della situazione finanziaria dell'azienda (Impairment Test).

Tale valutazione ha identificato che la Società nel suo insieme è capace di generare flussi di cassa indipendenti e non ha evidenziato nessuna perdita di valore degli Attivi iscritti a bilancio.

Come a Voi noto in data 06.12.2021 la Società è stata ammessa all' Euronext Growth Milan con inizio delle contrattazioni a partire dal 08.12.2021 con un prezzo di collocamento pari a € 2,10.

Alla data del 29.12.2023 (ultimo giorno di scambio per il 2023) il prezzo delle azioni rilevato è pari a € 1,350.

ULTERIORI INFORMAZIONI

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 quarto comma e 2423/bis secondo comma del Codice Civile.

STRUTTURA DI GOVERNO E ASSETTO SOCIETARIO

La Società, con delibera dell'Assemblea in data 19.11.2021 e successiva delibera assembleare in data 28.09.2023, è amministrata da un consiglio di amministrazione composto da 7 membri. Essi rimarranno in carica fino all'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2023.

Membri del CdA	Ruolo
Ventura Gualtiero	PRESIDENTE & A.D.
Ventura Giorgia	AMMINISTRATORE D.
Ventura Guja A.	AMMINISTRATORE D.
Piazzalunga Paolo M.	CONSIGLIERE
Palonta Mauro	CONSIGLIERE
Drossopulo Bogdano Mario	CONSIGLIERE
Calesella Giorgio	CONSIGLIERE INDIPENDENTE

COLLEGIO SINDACALE

L'organo di controllo della Società, nominato dall'Assemblea del 19.11.2021, è costituito da 5 membri. Essi rimarranno in carica fino all'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2023.

Membri del Collegio Sindacale	Ruolo
Zocco Luigina	PRESIDENTE
Capè Alessandra M.	SINDACO EFFETTIVO
Taini Claudia S.	SINDACO EFFETTIVO
Tamburello Sergio C.	SINDACO SUPPLENTE
Ronchi Maria L.	SINDACO SUPPLENTE

REVISIONE LEGALE

La revisione legale è affidata alla società **RSM Società di Revisione e Organizzazione Contabile S.p.A.** (di seguito “RSM”) sino all’approvazione del bilancio al 31 dicembre 2025.

ANALISI DELLA SITUAZIONE DELLA SOCIETÀ, DELL’ANDAMENTO E DEL RISULTATO SULLA GESTIONE

Il risultato è negativo per 0,895 milioni (0,865 milioni l’anno precedente) con l’Ebitda in miglioramento di +0.026 milioni rispetto all’anno precedente, e di +0,134 milioni rispetto al semestre. Tale risultato è stato essenzialmente determinato da alcuni macro-fenomeni:

In relazione ai costi:

- alcuni contratti specifici “Riparabrezza” e “Deloitte Società Benefit” con frequenze di sinistrosità totalmente al di fuori delle statistiche storiche, dismessi e riformati a fine anno 2022, ma che comunque per la struttura dei contratti stessi e le relative code di competenza hanno generato costi, assolutamente non previsti nel 2023 di 0,223 Milioni Euro (primo semestre 0,172 milioni Euro)
- un incremento del costo del lavoro vs l’anno precedente **(+6,24%)** derivante essenzialmente dall’impatto del nuovo contratto di lavoro nazionale ANIA e all’introduzione di un piano welfare. Il rinnovo ha generato nuovi minimi tabellari che la Società ha deciso di non riassorbire e il combinato disposto delle due voci ha portato un incremento complessivo di 0,165 milioni euro 2023 su 2022.

- L'aumento delle collaborazioni in centrale operativa (principalmente maggiori turni per medici generici e presenza del personale Family Coach (psicologo-infermiere professionale-assistente sociale) pari a Euro 0.267 milioni (+7,2 %) rispetto all'esercizio precedente);

In relazione ai ricavi:

- la mancata realizzazione di ricavi legati al progetto "AIDA CARE" dovuta essenzialmente ad una strategia ancora in fase di definizione per approcciare il mercato B2C e, allo stesso tempo, alla necessità di finalizzare un modello legato al mercato B2B2C, richiesto da molti nostri clienti, e in fase di realizzazione dal punto di vista informatico;
- Un mancato raggiungimento dei ricavi sulla linea DOC 24+COL relativamente al contratto di Intesa San Paolo Assicura (d'ora in avanti "ISA") per 0,235 milioni euro.

È evidente che solo i due impatti relativi a maggiori costi per sinistrosità (0,223 milioni euro) e il mancato raggiungimento dei ricavi di ISA 0,235 milioni euro, non giustificano ovviamente il risultato ottenuto, ma cambiano la valutazione complessiva riguardo all'anno appena concluso e soprattutto danno una prospettiva per il futuro più positiva.

Si ritiene fondamentale sottolineare come la Società, nel corso del 2023, abbia continuato ad investire in tecnologia per il futuro, anticipando i possibili trend di mercato, sviluppando e/o portando a termine progetti (di cui una parte evidenziati già nella relazione sulla gestione precedente, relativa al bilancio di esercizio 2022), e introducendo anche importantissimi miglioramenti di sistema in grado di consentire la possibilità di sviluppare business in alcuni mercati (per esempio quello estero) o di particolari clienti (multinazionali), oggi non raggiungibili per i limiti di software, tali da rendere ICC assolutamente "unica" e tecnologicamente all'avanguardia rispetto ai suoi potenziali competitors.

Nel proseguo della relazione vedremo alcuni dettagli sull'attività della Società e gli specifici andamenti, ma a conclusione di questa prima parte si vogliono sottolineare due aspetti:

- ✓ che il risultato, seppur negativo, mostra importanti segni di crescita (II° semestre vs I° semestre) condizionato in particolare da un impatto negativo sui costi non ripetibile;
- ✓ Che in corso d'anno pur avendo contezza del rallentamento dei ricavi (AIDACARE e ISA) e del costo straordinario su dei contratti, non si è potuto intervenire in maniera determinante per ridurre lo scostamento in quanto, quasi l'80% dei costi sostenuti dalla Società, sono relativi al personale (in buona parte relativi agli addetti impiegati in Centrale Operativa), ai medici per le turnazioni 24/7, al team multidisciplinare

“Family Coach” e ai costi esterni dei servizi erogati a carico della Società. Su tali tipologie di costi risulterebbe complicato, intervenire, se non a discapito della qualità e dell’efficienza del servizio, che è comunque il motivo principale per cui importantissimi clienti a livello internazionale hanno, negli anni, scelto di collaborare con la Società siglando contratti pluriennali.

Informativa sull’attività della Direzione Commerciale

I ricavi si sono attestati al di sotto delle previsioni, ma in crescita rispetto ai ricavi dell’anno precedente (+21,68 %).

Per una visione omogenea dell’attività effettivamente svolta in corso d’anno si ritiene importante “neutralizzare” la linea SV3 (che ricordiamo essere la linea di “ri-fatturazione costi esterni” sostenuti per gestire i costi dei casi di assistenza con nessuna marginalità a favore della Società) sulla riga LB ASSISTENZA W.W. (assistenza world wide).

Conseguentemente a tale esercizio “pro-forma” la crescita dei ricavi nel 2023 risulta essere del 13,0% e sulla LB DOC 24 di quasi il 33%, come da tabelle sotto riportate.

Di seguito, le tabelle che simulano il menzionato esercizio “pro-forma”.

	2022	2023	% vs.a.p
LB ASSISTENZA W.W.	2.715.139	3.320.421	22,3%
LB CALL CENTER	1.154.669	1.233.234	6,8%
LB TPA	418.482	515.944	23,3%
LB DOC24	1.276.334	1.695.077	32,8%
TOTALE	5.564.623	6.764.675	21,6%
senza sv3	2022	2023	% vs.a.p
LB ASSISTENZA W.W.	811.273	694.196	-14,4%
LB CALL CENTER	1.154.669	1.233.234	6,8%
LB TPA	418.482	515.944	23,3%
LB DOC24	1.276.334	1.695.077	32,8%
TOTALE	3.660.757	4.138.451	13,0%

In particolare, si vuole sottolineare l’ottima performance della linea DOC 24 su cui la Società si è focalizzata (Digital Health e Silver age).

Entrando nel dettaglio delle singole linee di business, si riporta la tabella qui sotto con il relativo confronto con l’anno precedente:

	2022	2023	% vs.a.p
SA1	687.652	741.779	7,9%
SV1	467.017	491.455	5,2%
SV2	544.935	543.607	-0,2%
SV2 DOC	1.276.334	1.695.077	32,8%
SV3	1.903.866	2.626.225	37,9%
SV4	418.482	515.944	23,3%
SV5	266.338	150.589	-43,5%
TOTALE	5.564.623	6.764.675	21,6%

legenda		
LB CALL CENTER	SA1	gestione sat
	SV1	call center
LB ASSISTENZA WW	SV2	assistenza world wide
	SV5	Assistenza It
	SV3	rifatturazione
LB TPA	SV4	TPA gestion sx
LB DOC 24	SV2 DOC	DOC 24+Aidacare
	SV6	posta straordinaria

Dalle tabelle si può notare come l'incremento sia abbastanza generalizzato su tutte le linee ad esclusione della Linea SV5 (che rientra nella LB Assistenza W.W.) dove era presente il contratto "Riparabrezza" che ha comportato l'enorme aggravio di costi (si evidenzia quindi come la Società sia intervenuta per disdettare lo stesso a fine 2022).

Per meglio comprendere comunque l'attività commerciale si riportano i dati sintetici sia neutralizzando la Linea SV3 (rifatturazione) che neutralizzando nel 2022 il ricavo derivate dal contratto "Riparabrezza".

NO LB SV3			
	2022	2023	% vs.a.p
SV2	544.935	543.607	-0,2%
SV5	266.338	150.589	-43,5%
LB ASSISTENZA W.W.	811.273	694.196	-14,4%
SA1	687.652	741.779	7,9%
SV1	467.017	491.455	5,2%
LB CALL CENTER	1.154.669	1.233.234	6,8%
SV2 DOC+COL	1.276.334	1.695.077	32,8%
SV4	418.482	515.944	23,3%
TOTALE	3.660.757	4.138.451	13,0%

NO LB SV3-NO CONTRATTO RIPARABREZZA LB SV5			
	2022	2023	% vs.a.p
SV2	544.935	543.607	-0,2%
SV5	156.338	118.589	-24,1%
LB ASSISTENZA W.W.	701.273	662.196	-5,6%
SA1	687.652	741.779	7,9%
SV1	467.017	491.455	5,2%
LB CALL CENTER	1.154.669	1.233.234	6,8%
SV2 DOC+COL	1.276.334	1.695.077	32,8%
SV4	418.482	515.944	23,3%
TOTALE	3.550.757	4.106.451	15,7%

Quindi la vera performance risulterebbe quasi del 16% rispetto all'anno 2022, positiva in termini relativi ma non soddisfacente rispetto alle attese.

È comunque importante evidenziare che la Società sta operando in un mercato, quello della Digital Health, potenzialmente in grandissima espansione, ma ancora parzialmente "latente" nel mercato italiano.

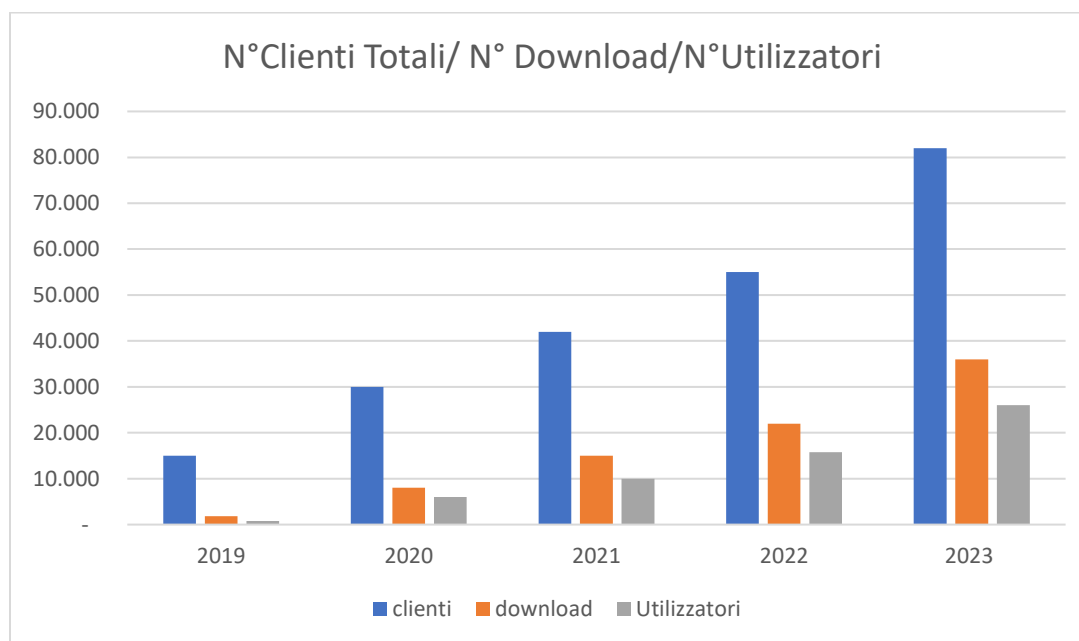
Attualmente la domanda è ancora marginale rispetto ad altri Paesi più maturi su questi servizi come USA, UK o paesi del Nord Europa. Il Covid ha in ogni caso sensibilizzato le persone su questi temi e sulla necessità di avere delle soluzioni "digital. Le crescenti sfide nell'accesso ai servizi sanitari tradizionali, unite alla crescente adozione di tecnologie digitali, hanno creato un ambiente favorevole per l'innovazione nel settore della salute.

Nel contesto di questo panorama, in rapida evoluzione, la nostra società ha assunto un ruolo di primo piano nella promozione di servizi di assistenza remota digitale. Come sempre fatto nella nostra storia di oltre trent'anni, abbiamo compreso l'importanza di anticipare le esigenze dei clienti e di offrire soluzioni di assistenza personalizzate e accessibili attraverso l'utilizzo di tecnologie innovative e oggi ICC, nonostante il livello di fatturato non sia ancora elevato, viene considerato leader del mercato e con un vantaggio competitivo di almeno tre anni sui possibili competitors. Questo è anche il motivo per cui moltissimi gruppi nazionali e internazionali si sono appoggiati a noi per dare risposte concrete ai loro dipendenti (in ambito di soluzioni Welfare&Benefit) o direttamente ai loro clienti.

In questo contesto, pur sembrando un contro senso in termini di frequenze di utilizzo correlate ai costi sostenuti dalla Società per l'erogazione dei servizi, si sta rafforzando sempre di più una strategia "push" per convincere le persone a cui è stato offerto il servizio DOC 24 di utilizzarlo, attraverso newsletter dedicate periodiche o webinar personalizzati, affinché si possa creare quella fidelizzazione dell'utente finale ai servizi erogati e al prodotto di assistenza in senso generale fornito da ICC.

A tal proposito è interessante rilevare come i comportamenti negli ultimi 5 anni siano evoluti.

Di seguito i dati di sintesi e relativo grafico:



	2019	2020	2021	2022	2023
clienti	15.000	30.000	42.000	55.000	82.000
download	1.800	8.000	15.000	22.000	36.000
Utilizzatori	750	6.000	10.000	15.800	26.000

	2019	2020	2021	2022	2023
download	12,0%	26,7%	35,7%	40,0%	43,9%
Utilizzatori	41,7%	75,0%	66,7%	71,8%	72,2%
N°Utilizzatori vs Tot clienti	5,0%	20,0%	23,8%	28,7%	31,7%

L'utilizzo del servizio DOC 24 è passato dal 5% (2019) al 31,7% del 2023 e i download, cioè il n° clienti che hanno effettuato la registrazione al servizio tramite App o Web, sono passati dal 12% al 43,9%. Dal nostro punto di vista un risultato sorprendente in quanto, post covid, ci saremmo aspettati una diminuzione dell'utilizzo in generale. Ciò conforta quanto detto poc'anzi e cioè che è un mercato in notevole espansione e seppur lentamente si sta avvicinando ai trends dei Paesi stranieri di riferimento.

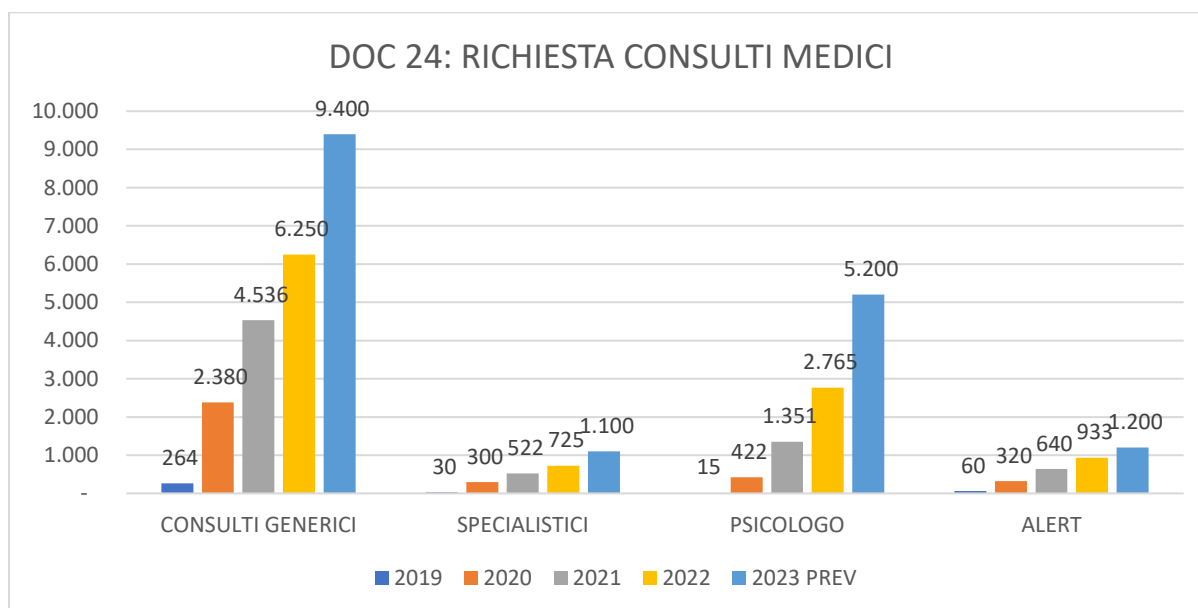
Nell'ambito di questa analisi pare opportuno mettere a vostra conoscenza anche la marginalità (1° Margine) realizzata

sulle varie Linee di Business e in particolare per DOC 24 viste le premesse di cui sopra:

	2022	2023
LB ASSISTENZA W.W.	71,4%	80,3%
LB CALL CENTER	65,7%	66,8%
LB TPA	100,0%	100,0%
LB DOC24+COL	77,0%	84,2%
TOTALE	74,8%	80,3%

Quindi nonostante la crescita del numero di utilizzatori la marginalità della LB DOC 24 è aumentata (+9,3%). Questo è dovuto in particolare al fatto che i servizi richiesti sono in gran parte gestiti direttamente dalla centrale operativa, dallo staff medico o dal team multidisciplinare.

Di seguito la sintesi dei servizi erogati:



Analisi Costi 2023

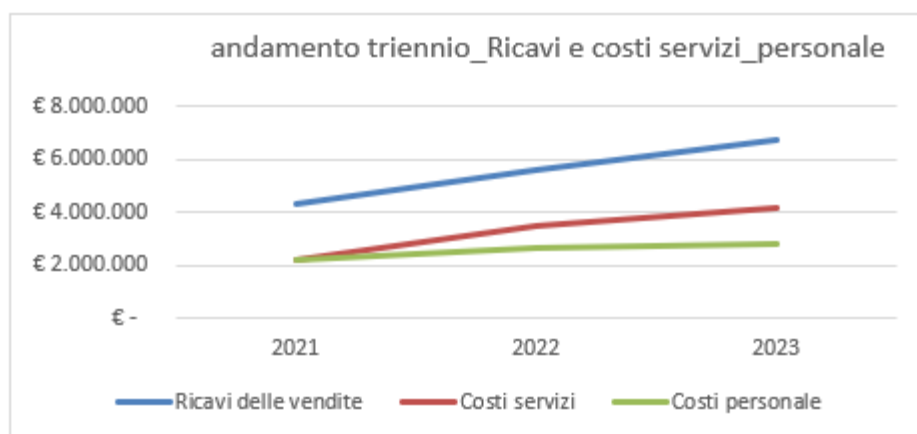
Analizzando i dati relativi ai costi, e confrontandoli con l'anno precedente (+5,2% come da tabella sotto riportata) si evince come il costo maggiore sia sempre relativo al personale (79.2% dei costi operativi complessivi, compresi costi auto/trasferte e CdA) dove, in particolare, solo la Centrale Operativa pesa circa il 62% dell'intero costo del lavoro, includendo lo staff medico e il team multidisciplinare presente in Centrale Operativa.

	2021	2022	2023	DELTA 22-23	DELTA 21-22
A - Costi del lavoro+varie auto+n.spese	-€ 2.523.206	-€ 3.079.929	-€ 3.242.020	5,26%	22,06%
B - Costi di Marketing	-€ 29.499	-€ 142.329	-€ 162.694	14,31%	382,48%
C - Costi di housing e spese ufficio	-€ 138.893	-€ 173.171	-€ 190.813	10,19%	24,68%
D - Costi Telefonici	-€ 22.506	-€ 24.905	-€ 26.089	4,75%	10,66%
E - Costi di informatica	-€ 107.797	-€ 116.853	-€ 130.575	11,74%	8,40%
F - Altri costi	-€ 311.620	-€ 356.260	-€ 342.118	-3,97%	14,33%
B - Costi operativi Totale	-€ 3.133.520	-€ 3.893.448	-€ 4.094.308	5,16%	24,25%

L'incremento importante dei costi di marketing invece è essenzialmente dovuto ai costi sostenuti al progetto AIDACARE alle ricerche di mercato effettuate nell'anno per identificare i bisogni del caregiver e caretaker e per un migliore posizionamento del prodotto.

Si riporta anche il dato actual 2021, per evidenziare come l'incremento dei costi operativi si siano stabilizzati passando da un +24,2% del 2022 vs 2021 ad un +5,16% 2023 vs 2022.

In particolare, di seguito le voci più importanti di costo confrontate con la crescita dei ricavi:



	2021	2022	2023	2022/2021	2023/2022
Ricavi delle vendite	€ 4.324.208	€ 5.564.655	€ 6.764.675	28,7%	21,6%
Costi servizi	€ 2.219.558	€ 3.446.484	€ 4.155.505	55,3%	20,6%
Costi personale	€ 2.202.895	€ 2.635.463	€ 2.799.977	19,6%	6,2%

Informativa sul personale dipendente

Il personale che opera nella Società al 31 dicembre 2023 è di 56 unità.

Si riporta di seguito il dettaglio del personale, ripartito per funzione e per categoria:

	2022		2023	
REPARTO	DIP	FTE	DIP	FTE
AMM & FIN	6	6,0	6,0	6,0
DIR COMM	5	4,9	4,0	3,9
DIR OPER	35	31,0	36,0	31,9
IT	7	7,0	7,0	7,0
MKT	1	1,0	1,0	1,0
SERV GEN	2	1,8	2,0	1,8
Totale complessivo	56	51,6	56	51,5

Come si potrà notare non c'è stato un incremento di "teste" né di FTE rispetto all'anno precedente, nonostante il carico di lavoro sia aumentato, come verrà spiegato poi di seguito, del 6,7 %. Ciò a conferma che la riorganizzazione interna e l'efficientamento dei sistemi sta portando i risultati attesi.

Si ritiene importante sottolineare sia la presenza di un numero di donne in percentuale maggiore del numero di uomini pari al +59%, sia una parità di genere sui quadri e dirigenti.

	AL 31/12/2022			AL 31/12/2023		
Livello	M	F	Totale	M	F	Totale
Dirigenti	1	1	2	0	1	1
Quadri	3	3	6	4	3	7
Impiegati	18	30	48	19	29	48
Totale	22	34	56	23	33	56

Il costo per singolo reparto è così suddiviso, dove l'incremento di costo pari a 0,165 milioni euro in buona parte è derivato dall'impatto del nuovo Contratto di lavoro ANIA per quanto riguarda i nuovi minimi tabellari, dove la Società ha deciso di non assorbire dai superminimi, e dall'introduzione di un contributo per welfare aziendale che hanno pesato sul totale per ben 0,148 milioni euro di cui 0,030 concettualmente avrebbero potuto essere risparmiati assorbendoli.

	2022	PESO %	2023	PESO %	PESO % 2023/2022
AMM & FIN	€ 300.767	11,4%	€ 343.729	12,3%	14,3%
DIR COMM	€ 380.397	14,4%	€ 312.567	11,2%	-17,8%
DIR OPER	€ 1.310.241	49,7%	€ 1.457.185	52,0%	11,2%
IT	€ 492.041	18,7%	€ 528.913	18,9%	7,5%
MKT	€ 46.277	1,8%	€ 49.097	1,8%	6,1%
SERV GEN	€ 105.740	4,0%	€ 108.486	3,9%	2,6%
TOTALE COMPLESSIVO	€ 2.635.463	100%	€ 2.799.977	100%	6,2%

Informativa relativa allo sviluppo di nuovi progetti

Nel corso dell'anno tutti i progetti, già indicati nella relazione sulla gestione precedente contenuta nel bilancio 2022, sono proseguiti, e, in buona parte, conclusi e resi operativi con pieno utilizzo e soddisfazione da parte dei clienti:

- **In particolare, per ciò che concerne DOC 24**

1. Sviluppo e rilascio DOC 24 (web/App) in inglese;
2. Rifacimento integrale del back-end DOC 24. con la possibilità di gestire più lingua. Al momento solo inglese e italiano, ma con la predisposizione per altre lingue per possibili clienti multinazionali;
3. Studio e sviluppo di un servizio di emergenza 24/7 per la piena inclusione sociale e l'abbattimento delle barriere di comunicazione anche nel campo dell'assistenza gestendo le richieste con operatori che parlano la lingua dei segni (operatori "LIS");
4. Modifica del software "PAS" (Programma Assistenza e Servizi in utilizzo alla centrale operativa) per la gestione della seconda lingua e di tutte le comunicazioni dal software verso l'esterno anche in inglese (o in altra lingua) e per la gestione multi-centrale anche estere attraverso la rete internazionale di cui ICC è socio fondatore, International Assistenza Group;
5. Integrazione Check Salute in APP (nel 2022 Check Salute era presente solo via web). Si evidenzia che nessuno in Italia ha un sistema simile di rilevazione parametri vitali con resoconto immediato in soli 30 secondi;
6. Integrazione del piano Family nell'offerta commerciale (per collettivi aziendali e clienti diretti) con la possibilità di gestire anche i famigliari del dipendente nello stesso abbonamento, garantendo una user experience univoca e indipendente, attraverso la gestione della multiutenza;

7. Sviluppo ed integrazione della rete convenzionata, con relativa gestione dell'appuntamento anche in App (nel 2022 era solo via web);
8. Sviluppo ed integrazione dell'area "Altri servizi" per poter personalizzare DOC 24 con servizi ad hoc per determinati clienti come i servizi PET per gli animali, servizi di rimborso legati a polizze assicurative e molto altro ancora;
9. Sviluppo di partnership con alcuni leader del mercato integrate nel servizio DOC 24 per differenziare l'offerta con alcuni servizi a valore aggiunto come:
 - Acquisto farmaci con sconto dedicato;
 - Prenotazione visita in strutture convenzionate con integrazione direttamente nelle agende delle cliniche/poliambulatori e pagamento diretto online (con vantaggio anche di avere un cash back per ogni prenotazione effettuata).

Con l'obiettivo di facilitare e rendere sempre più accattivante la journey del cliente all'interno del mondo DOC

- **Relativamente ad AIDA CARE**

10. Sostituzione del fornitore del sistema "Check Salute", che consente la rilevazione immediata tramite webcam di più parametri vitali con maggior precisione e ad un costo per rilevazione molto più contenuto;
11. Sviluppo della Social Community per il servizio "Un amico per te" in grado di consentire la partecipazione e l'intervento a webinar da parte degli utenti sulla base di un piano editoriale predefinito gestito da un moderatore;
12. Ricerca a livello mondiale di sistemi rilevazione "caduta" (in casa) unwearable, evitando così di indossare un qualsiasi dispositivo come il braccialetto, ad oggi unico sistema in grado di rilevarla. Questo, per consentire non solo di offrire un sistema più innovativo, ma anche di migliorare l'efficienza della raccolta del dato, in quanto la maggior parte dei dispositivi attualmente in commercio registrano un alto tasso di falsi allarmi e di esaurimento batteria non confacente alle reali esigenze del caregiver e caretaker;
13. Sviluppo della piattaforma web AIDA CARE per il mercato B2B;
14. Sviluppo della gestione multiutenza nel caso di servizio fornito a due assistiti;

15. Ideazione e Analisi per lo sviluppo di servizi a valore aggiunto come l'assistenza in caso di truffa;
 16. Estensione del servizio di assistenza con operatori specializzati "LIS" (linguaggio dei segni) per clienti sordo-muti.
- **Relativamente all'Assistenza Auto**
17. Sviluppo in partnership con un operatore di mercato di una piattaforma che consente l'ottimizzazione della gestione delle assistenze auto sia in termini operativi che di costi, grazie alla ricerca automatica del fornitore, il tracciamento dello stesso dall'accettazione del servizio, all'arrivo sul posto e poi in carrozzeria/officina. Lo stesso sistema permette inoltre di poter comunicare in maniera veloce e precisa con il cliente a cui, tramite SMS sempre in automatico, vengono inviati al momento dell'accettazione del servizio: nome e ora di arrivo del fornitore sul posto e link per il tracciamento del mezzo uscito per l'assistenza.

Una efficiente gestione finanziaria della società ha comunque consentito di sostenere tutti i programmi di sviluppo previsti ed i relativi costi.

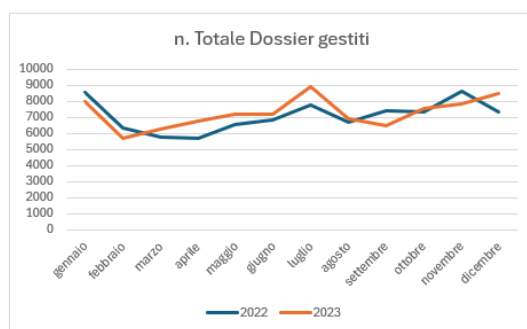
- **Informativa relativa alla Centrale operativa**

Tutte le attività della Società vengono supportate da una Centrale Operativa H24/365 gg all'anno con presenza in sede di operatori multilingua, medici e un team di psicologi-assistenti sociali e infermieri professionali atti a garantire i servizi proposti. Nel periodo in osservazione si è rinforzato lo staff dei medici e degli psicologi presenti in centrale operativa (tale rinforzo si è reso necessario da un incremento molto consistente della loro attività).

Di seguito alcune tabelle che indicano l'evolversi dell'attività di Centrale Operativa nel periodo considerato.

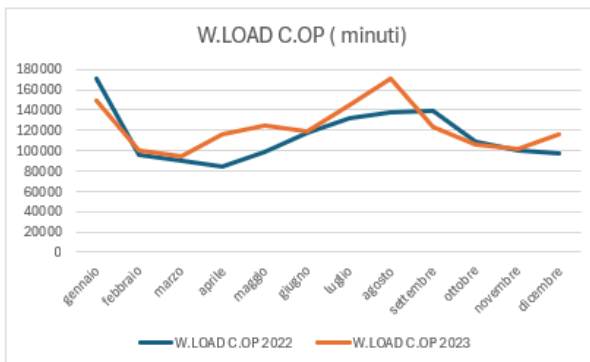
Tabella 1) N° Totale Dossier gestiti

N°DOSSIER	2022	2023
gennaio	8.574	8.007
febbraio	6.334	5.703
marzo	5.749	6.286
aprile	5.722	6.776
maggio	6.548	7.209
giugno	6.821	7.211
luglio	7.778	8.897
agosto	6.684	6.936
settembre	7.388	6.518
ottobre	7.329	7.558
novembre	8.649	7.872
dicembre	7.360	8.459
Totale complessivo	84.936	87.432



Stabile invece il N° di dossier (+3%), mentre il carico di lavoro è cresciuto non proporzionalmente al N° di dossier (+6,7%)

	W.LOAD C.OP	
MESE	2022	2023
gennaio	171.147	149.300
febbraio	95.452	100.751
marzo	90.337	93.784
aprile	84.950	116.195
maggio	98.766	124.712
giugno	118.000	119.181
luglio	131.946	145.513
agosto	137.521	170.746
settembre	139.324	122.960
ottobre	108.692	106.367
novembre	100.491	101.193
dicembre	97.704	115.537
Totale cor	1.374.330	1.466.237

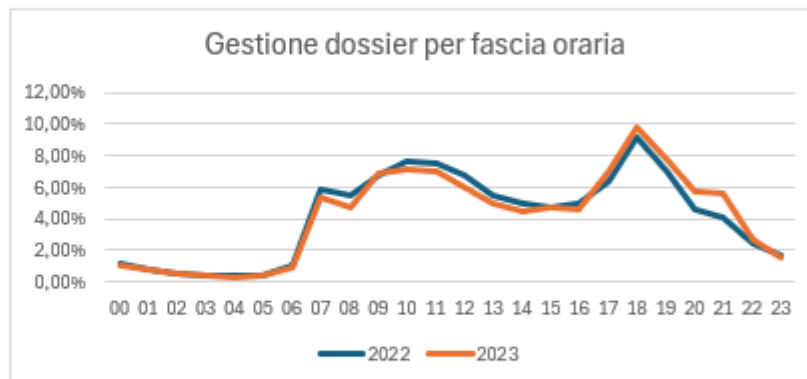


L'incremento è dovuto essenzialmente ad una maggiore attività di Centrale Operativa legata ai dossier sanitari legati all'assistenza all'estero.

INS_Anno	PAS
2022	5.854
2023	6.562
Totale complessivo	12.416

Interessante è rilevare la distribuzione oraria dove si evince che quasi il 38% del carico di lavoro /n° dossier è gestito fuori le fasce orarie normali d'ufficio, in aumento rispetto all'anno precedente (35,8%).

	2022	2023
00	1,1%	1,0%
01	0,8%	0,8%
02	0,6%	0,5%
03	0,5%	0,5%
04	0,5%	0,3%
05	0,4%	0,4%
06	1,0%	0,9%
07	5,8%	5,3%
08	5,5%	4,7%
09	6,8%	6,8%
10	7,6%	7,1%
11	7,5%	7,0%
12	6,7%	6,0%
13	5,5%	4,9%
14	4,9%	4,4%
15	4,7%	4,7%
16	5,0%	4,8%
17	6,3%	7,0%
18	9,1%	9,8%
19	7,0%	7,8%
20	4,5%	5,8%
21	4,1%	5,6%
22	2,4%	2,7%
23	1,7%	1,5%



Pari a circa 33.000 dossier gestiti dalla Centrale Operativa “notturna” contro i 30.000 dell’anno precedente

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell’esercizio

Ai sensi dell’OIC 29 si informa che non si sono verificati fatti dopo la chiusura dell’esercizio che abbiano reso necessario l’adeguamento dei valori della relazione di bilancio, né che possano compromettere la continuità aziendale.

Nel corso del primo trimestre 2024, la società ha continuato a portare avanti la propria operatività nei settori considerati strategici valutando ancora possibili partnership con operatori di mercato sia tecnologici che strumentali alla crescita del proprio business.

Andamento della gestione

Ai fini di fornire un migliore quadro conoscitivo dell’andamento e del risultato della gestione e della situazione patrimoniale e finanziaria, le tabelle sottostanti espongono una riclassificazione del Conto Economico a valore aggiunto, una riclassificazione dello Stato Patrimoniale per aree funzionali e su base finanziaria e i più significativi indici del semestre.

Conto economico riclassificato

Conto Economico	31.12.2023	%	31.12.2022	%
(Dati in migliaia di Euro)		(*)		(*)
Ricavi delle vendite	6.765	91%	5.565	86%
Variazione delle rimanenze	(1)	0%	70	1%
Incrementi di immob.ni per lavori interni	352	5%	251	4%
Altri ricavi	296	4%	606	9%
Valore della produzione	7.411	100%	6.491	100%
Costi delle materie prime, sussidiarie e di merci	(387)	-5%	(448)	-7%
Costi per servizi	(4.156)	-56%	(3.447)	-53%
Costi per godimento beni di terzi	(178)	-2%	(171)	-3%
Costi del personale	(2.800)	-38%	(2.635)	-41%
Oneri diversi di gestione	(206)	-3%	(130)	-2%
EBITDA (**)	(315)	-4%	(341)	-5%
Ammortamenti e svalutazioni	(742)	-10%	(658)	-10%
Accantonamenti	-	0%	-	0%
EBIT (***)	(1.057)	-14%	(998)	-15%
Proventi e oneri finanziari	37	1%	(81)	-1%
EBT	(1.020)	-14%	(1.079)	-17%
Imposte sul reddito	124	2%	214	3%
Risultato d'esercizio	(895)	-12%	(865)	-13%

(*) Incidenza percentuale rispetto al valore della produzione.

(**) L'EBITDA indica il risultato della gestione operativa prima delle imposte sul reddito, dei proventi e oneri finanziari, degli ammortamenti delle immobilizzazioni, della svalutazione e degli accantonamenti a fondi rischi e oneri. L'EBITDA non è identificato come misura contabile nell'ambito dei principi contabili nazionali e pertanto non deve essere considerato come una misura alternativa per la valutazione dell'andamento dei risultati operativi dell'Emittente. Poiché la composizione dell'EBITDA non è regolamentata dai principi contabili di riferimento, il criterio di determinazione applicato dall'Emittente potrebbe non essere omogeneo con quello adottato da altre società e/o gruppi e quindi non risultare con essi comparabili.

(***) L'EBIT indica il risultato prima delle imposte sul reddito e dei proventi e oneri finanziari. L'EBIT pertanto rappresenta il risultato della gestione operativa prima della remunerazione del capitale sia di terzi sia proprio. L'EBIT non è identificato come misura contabile nell'ambito dei principi contabili nazionali e pertanto non deve essere considerato

come una misura alternativa per la valutazione dell'andamento dei risultati operativi dell'Emittente. Poiché la composizione dell'EBIT non è regolamentata dai principi contabili di riferimento, il criterio di determinazione applicato dall'Emittente potrebbe non essere omogeneo con quello adottato da altre società e/o gruppi e quindi non risultare con essi comparabili.

L'andamento economico dell'esercizio in esame, conferma quanto indicato nel capitolo sull'andamento generale, e cioè di un contesto positivo di crescita, Ricavi delle vendite +21,6%, Valore della produzione +14,2%.

L'EBITDA benché influenzato dalla voce "altri ricavi", che nell'esercizio precedente comprendeva i contributi in conto esercizio per 0,203 milioni, relativi al recupero dei crediti di imposta sui costi di quotazione, risulta in leggero miglioramento (+7,7%).

I costi del personale hanno subito un incremento del 6,2%, determinato dall'impatto del nuovo contratto di lavoro nazionale ANIA, come già precedentemente relazionato.

Gli ammortamenti sono coerenti con il precedente esercizio e riferibili prevalentemente all'avviamento originariamente iscritto a seguito del conferimento dei rami d'azienda (0,47 milioni), alle capitalizzazioni di immobilizzazioni immateriali riferibili all'implementazione del software interno (0,066 milioni) e alla quota parte delle "immobilizzazioni in corso e acconti" che si sono concluse nel secondo semestre dell'esercizio, generando il valore corrispondente di quota ammortamento (0,032 milioni).

La voce accantonamenti e svalutazioni, comprende inoltre un prudentiale accantonamento rischi sui crediti di natura commerciale per 0.04 milioni.

La variazione positiva, rispetto all'esercizio precedente, dei proventi e oneri finanziari (+0,118 milioni) è dovuta prevalentemente alla contabilizzazione nell'esercizio precedente della minusvalenza per minor valore sugli investimenti iscritti nell'attivo circolante che invece a chiusura esercizio 2023 non si è resa necessaria, attestando una maggiore valutazione di mercato rispetto al valore contabile iscritto.

Stato Patrimoniale riclassificato (Fonti – Impieghi)

Stato Patrimoniale	31.12.2023	31.12.2022
(Dati in migliaia di Euro)		
Immobilizzazioni immateriali	3.448	3.709
Immobilizzazioni materiali	18	28
Immobilizzazioni finanziarie	59	59
Attivo fisso netto	3.526	3.797
Rimanenze	85	86
Crediti commerciali	1.327	1.993
Debiti commerciali	(546)	(858)
Capitale circolante commerciale	866	1.221
Altre attività correnti	397	518
Altre passività correnti	(425)	(453)
Crediti e debiti tributari	850	698
Ratei e risconti netti	(111)	(248)
Capitale circolante netto (*)	1.578	1.735
Fondi rischi e oneri	-	-
TFR	(431)	(396)
Capitale investito netto (Impieghi) (**)	4.673	5.135
Debito finanziario corrente	385	474
Debiti finanziari v/altri finanziatori	-	-
Debiti v/soci per finanziamenti	-	-
Totale debiti bancari e finanziari	385	474
Disponibilità liquide	(349)	(395)
Altre attività finanziarie correnti	(548)	(525)
Indebitamento finanziario netto (***)	(512)	(446)
Capitale sociale	5.434	5.162
Riserve	647	1.283
Risultato d'esercizio	(895)	(865)
Patrimonio netto (Mezzi propri)	5.186	5.581
Totale fonti	4.673	5.135

(*) Il Capitale Circolante Netto è calcolato come la sommatoria delle rimanenze, dei crediti commerciali, dei debiti commerciali, delle altre attività correnti, delle altre passività correnti, dei crediti e debiti tributari e dei ratei e risconti netti. Il Capitale Circolante Netto non è identificato come misura contabile dai principi contabili di riferimento. Il criterio di determinazione applicato dall'Emittente potrebbe non essere omogeneo con quello adottato da altre società e/o gruppi e, pertanto, il saldo ottenuto dall'Emittente potrebbe non essere comparabile con quello determinato da questi ultimi.

(**) Il Capitale Investito Netto è calcolato come Capitale Circolante Netto, Attivo fisso netto e Passività non correnti (fondi rischi e oneri e TFR). Il Capitale Investito Netto non è identificato come misura contabile dai principi contabili di riferimento. Il criterio di determinazione applicato dall'Emittente potrebbe non essere omogeneo con quello adottato da altre società e/o gruppi e, pertanto, il saldo ottenuto dall'Emittente potrebbe non essere comparabile con quello determinato da questi ultimi.

(***) Si precisa che l'Indebitamento Finanziario Netto è calcolato come somma delle disponibilità liquide e mezzi equivalenti, delle passività finanziarie correnti e non correnti, ed è stato determinato in conformità a quanto stabilito negli "Orientamenti in materia di obblighi di informativa ai sensi del regolamento sul prospetto" (ESMA32-382-1138) pubblicati dall'ESMA (European Securities and Markets Authority o Autorità europea degli strumenti finanziari e dei mercati).

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

La variazione in diminuzione del totale attivo fisso pari a -0.271 milioni è dovuta principalmente agli ammortamenti operati nell'esercizio in chiusura, pari ad Euro 0,702 milioni, compensati parzialmente dalle capitalizzazioni di costi avvenute nel medesimo periodo e pari a Euro 0,433 milioni e da una vendita di cespiti materiale per 0.02 milioni.

Le immobilizzazioni in corso pari a Euro 0,803 milioni ricomprendono i beni immateriali in corso di realizzazione relativi a costi capitalizzati per progetti tuttora in corso relativamente a:

- AIDA CARE: sviluppo social Community, sviluppo piattaforma Web B2B, analisi e progettazione servizio assistenza "truffa" oltre che la continua ricerca e analisi di tecnologie e servizi innovativi:
 - a. Scouting Sensori Radar per rilevamento Wireless Caduta per AIDA CARE: sono stati ricercati sul mercato internazionale, analizzati e testati diversi sensori caduta innovativi come ad esempio *Aqara FP2* che utilizza la tecnologia radar per monitorare ambienti fino a 40 mq, dividendo lo spazio in zone per l'automazione domestica, supportando il rilevamento simultaneo fino a 5 persone oppure *Aerosense Assure* dispositivo che si distingue per la sua capacità di rilevare non solo cadute evidenti ma anche situazioni meno pronunciate, come un semplice accasciamento;

- b. Scounting tecnologie per soluzioni innovative per affrontare la “solitudine”: inizio di collaborazione con programmatori IA per sviluppo di Avatar “un’amico per te”;
 - c. Tecnologie per la misurazione dei parametri vitali unwearable e per efficientare ancor di più i costi di tecnologie ad oggi in uso come Aerosense (Sonno e monitoraggio parametri) o J-Style o Withings
 - d. Partecipazione all’attività di sviluppo, tramite una joint venture con una Società di Tecnologia, di un progetto di Intelligenza artificiale “IA” denominato “*Verba Manent*” che consentirà di individuare la predisposizione all’Alzheimer con molto anticipo, semplicemente registrando degli audio di 30 secondi che permetterà di individuare, e quindi poter prevenire, la malattia con 10/15 anni di anticipo rispetto alla reale manifestazione della stessa;
 - e. Analisi e sviluppo di un progetto di franchising per distribuire il prodotto attraverso punti fisici sul territorio.
-
- DOC 24: rifacimento versione inglese e servizi di Back-end e alle customizzazioni progetti verso clienti strategici, come integrazione chiamata operatori linguaggio LIS o integrazione servizi a valore aggiunto come l’integrazione per la prenotazione diretta e pagamento in cliniche e poliambulatori;
 - PET 24: ricerca di tecnologie per il monitoraggio parametri vitali di animali domestici in real time;
 - Integrazione soluzioni terze di dispositivi di monitoraggio per assistenza 24/7 come il progetto con ENEL X “Smart Axistance Watcher”;
 - Integrazione e personalizzazione per il progetto pilota di Intesa San Paolo Agency per l’apertura del primo spazio polifunzionale in fase pilota con modalità di gestione learning by doing. Uno spazio di quartiere dedicato alla vita attiva e sociale, aperto alla comunità, che offra servizi per una migliore qualità della vita «a casa propria» e per incentivare e favorire la socializzazione anche fuori dalle mura domestiche All’interno di questo palinsesto ICC offre per la parte “benessere” la soluzione digitale ed innovativa del Check Salute, per la parte “socialità” degli orientamenti personalizzati con il team Family Coach, per la parte “assistenza” la centrale operativa con supporto della rete convenzionata. Si è lavorato da marzo 2023 per strutturare una proposta personalizzata al nuovo contesto, unico sui generis, come proposta diretta al cliente (senior) oltre che sviluppare le interfacce digitali dedicate (lato grafico ed IT);
 - Estensione di Più Salute DOC 24 ai dipendenti Eni in servizio in Europa secondo lo stesso programma di abbonamento previsto per i dipendenti in Italia già dal 2022. Questo ha portato a dover coinvolgere i vari partner di International Assistant Group, singolarmente, per la verifica e analisi dei requisiti oltre che per la

fattibilità tecnica di gestire in outsourcing la gestione del servizio DOC 24 attraverso i nostri sistemi. Lo sviluppo IT ha portato ad iniziare la traduzione dei sistemi (PAS e BE) in inglese, oltre che strutturare gli accessi ai software con una logica “multi centrale” ad oggi non esistente nei nostri applicativi, cioè con la possibilità di far gestire ad una centrale straniera i nostri software con le stesse journey richieste dal cliente.

- Integrazione personalizzata dei flussi portafoglio e sinistri per la gestione dell’assistenza e TPA per le compagnie assicurative Revo, Global e Bene Assicurazioni.

Tali costi rimangono iscritti in tale voce fino a quando non sia acquisita la titolarità del diritto o non sia completato il progetto e non siano oggetto di ammortamento.

Le altre attività finanziarie correnti sono relative all’investimento in fondi Azimut per un importo pari a 0,548 milioni. Relativamente alla variazione del patrimonio netto, si informa che, come reso noto attraverso informativa di mercato, è stato sottoscritto in data 25 agosto 2023, data del c.d. closing, un aumento di capitale, con esclusione del diritto di opzione, riservato a Intesa San Paolo Vita S.p.A. per un importo comprensivo del sovrapprezzo pari a circa Euro 0,230 milioni, mediante emissione di n° 238.337 nuove azioni ordinarie ad un prezzo di sottoscrizione pari ad Euro 2,10 per azione, di cui Euro 1,14 a capitale sociale.

A seguito del perfezionamento dell’operazione di cui sopra, il capitale sociale della società si attesta ad Euro 5.434.089,30 per un numero totale azioni pari a 4.766.745.

Nel quadro dell’accordo, è stata altresì prevista una compravendita nella medesima data del closing, di azioni di International Care Company S.p.A. tra FD Holding S.p.A., società che controlla ICC, e Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., ai sensi del quale FD Holding S.p.A. ha ceduto a quest’ultima n. 238.338 azioni ordinarie di International Care Company S.p.A. allo stesso prezzo di Euro 2,10 per azione.

La sottoscrizione dell’aumento di capitale da parte di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. e l’esecuzione dell’operazione di compravendita di azioni in sostanziale contestualità ha portato la compagnia assicurativa ad acquisire n. 476.675 azioni ordinarie di International Care Company S.p.A., corrispondente a circa il 10% del capitale sociale c.d. post money. Nell’ambito di tale accordo, il Consiglio di Amministrazione della Società è passato da 5 a 7 membri per permettere l’ingresso di due nuovi amministratori proposti rispettivamente da FD Holding S.p.A e Intesa San Paolo Vita S.p.A. Tale delibera assembleare è avvenuta in data 28 settembre 2023.

Indebitamento Finanziario Netto

(Dati in migliaia di Euro)	31/12/2023	31/12/2022
A Disponibilità liquide	349	395
B Mezzi equivalenti a disponibilità liquide		-
C Altre attività finanziarie correnti	548	525
D Liquidità (A+B+C)	897	920
E Debito finanziario corrente	385	474
F Parte corrente del debito finanziario non corrente		
G Indebitamento finanziario corrente (E+F)	385	474
H Indebitamento finanziario corrente netto (G-D)	(512)	(446)
I Debito finanziario non corrente		-
J Strumenti di debito		-
K Debiti commerciali e altri debiti non correnti		-
L Indebitamento finanziario non corrente (I+J+K)	(512)	(446)

In seguito all'introduzione del nuovo schema inerente all'indebitamento finanziario netto, come da richiamo di attenzione n. 5/21 del 29 aprile 2021 di CONSOB, la società ha inserito all'interno della voce debiti finanziari correnti i debiti commerciali oltre 60 giorni, pari ad euro 119k, anche se non strutturali e non core.

Principali Indicatori

Valori in euro

Indicatori di finanziamento delle immobilizzazioni	31/12/2023	31/12/2022
Margine primario di struttura	€ 1.660.193	€ 1.783.888
Quoziente primario di struttura	1,47	1,47
Margine secondario di struttura	€ 2.090.804	€ 2.180.270
Quoziente secondario di struttura	1,59	1,57

Indici sulla struttura dei finanziamenti	31/12/2023	31/12/2022
Quoziente di indebitamento complessivo	0,41	0,49
Quoziente di indebitamento finanziario	0,05	0,04

Indici di redditività	31/12/2023	31/12/2022
ROE netto	-17,26%	-15,50%
ROE lordo	-19,66%	-19,34%
ROI	-15,81%	-17,72%
ROS	-17,05%	-26,15%

Indicatori di solvibilità	31/12/2023	31/12/2022
Margine di disponibilità (CCN)	€ 2.090.806	€ 2.180.270
Quoziente di disponibilità	224,80%	193,31%
Margine di tesoreria	€ 2.005.853	€ 2.094.054
Quoziente di tesoreria	219,73%	189,62%

Descrizioni dei principali rischi e incertezze cui la società è esposta

La Società è dotata di un adeguato processo di gestione del rischio.

L'Analisi del Rischio si inserisce coerentemente all'interno del Sistema Qualità adottato dalla Società, che prevede l'analisi, l'approfondimento, la valutazione dei rischi correlati ai processi relativi all'attività svolta e, conseguentemente, la pianificazione delle attività tese alla mitigazione dei Rischi individuati. Tale attività viene monitorata annualmente.

Sempre con cadenza annuale viene, inoltre, effettuata l'Analisi del contesto da parte dell'Alta direzione, con coinvolgimento della funzione Qualità e Processi & Compliance a coordinamento dell'attività, finalizzata a individuare possibili rischi e opportunità connessi alla gestione dell'attività (individuazione di punti di forza e debolezza dell'organizzazione, quadro normativo del settore di appartenenza, la concorrenza e la realtà aziendale, le risorse etc.

L'attività di Analisi del rischio e Analisi del contesto avviene secondo procedure formalizzate.

Informativa sull'attività di direzione e coordinamento e rapporti con imprese del gruppo

Ai sensi dell'art. 2497 e segg. C.c. la Vostra società non è soggetta a direzione o coordinamento da parte di società od enti.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai sensi dell'art. 2427, primo comma, n. 22-bis, Codice Civile, si segnala che durante l'esercizio 2023 sono state poste in essere con parti correlate operazioni a normali condizioni di mercato nell'ambito dell'ordinaria gestione della società.

Azioni proprie e azioni/quote di società controllanti

FD Holding S.p.A., società che controlla ICC ha ceduto in data 25 agosto 2023 ad Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., n. 238.338 azioni ordinarie di International Care Company S.p.A. al prezzo di Euro 2,10 per azione.

La sottoscrizione dell'aumento di capitale da parte di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. e l'esecuzione dell'operazione di compravendita di azioni in sostanziale contestualità ha portato la compagnia assicurativa ad acquisire n. 476.675 azioni ordinarie di International Care Company S.p.A., corrispondente a circa il 10% del capitale sociale.

In data 15.12.2023 FD Holding ha disposto l'acquisto di ulteriori n. 99.750 azioni della Società controllata pari al 2,093% del capitale sociale, da diversi investitori professionali. L'operazione è avvenuta in modalità "Block Trading Facility" con scambio su Euronext Growth Milan. A seguito del perfezionamento delle operazioni di cui sopra, FD Holding S.p.A. risulta titolare di n.2.952.570,00 azioni ordinarie ICC pari al 61,94% del capitale sociale e di una pari percentuale dei diritti di

voto, come riportato nella sezione del sito istituzionale <https://www.internationalcarecompany.com/ir-informazioni-azionisti>.

Azionisti Significativi

Azionisti	N° Azioni	% Azioni Ordinarie
FD Holding S.p.A *	2.952.570	61,941%
Altri Azionisti individualmente <5% e sottoposti a Lock-Up	247.000	5,182%
Mercato	1.090.500	22,877%
Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.	476.675	10,000%
Totale	4.766.745	100,00%

* FD Holding S.p.A. è detenuta per il 54,23% da AG3 Srl

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Ai sensi dell'OIC 29 si informa che non si sono verificati fatti dopo la chiusura dell'esercizio che abbiano reso necessario l'adeguamento dei valori della relazione.

Evoluzione prevedibile della gestione

L'organo amministrativo ritiene che, tenuto conto dei risultati consuntivati e della solidità patrimoniale e finanziaria della Società, a seguito di un'attenta valutazione degli scenari futuri allo stato attuale non si ravvedano incertezze in ordine alla continuità aziendale.

Come già evidenziato, la Società sta concludendo importanti contratti con primarie società nel settore bancario, assicurativo e utilities, oltre che progetti pilota riguardanti il prodotto AIDA CARE su cui la Società sta investendo costantemente in Ricerca & Sviluppo.

Agrate Brianza, 28 marzo 2024

Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Ing. Ventura Gualtierio

