

SITUAZIONE AL 31.12.2024

NOTA ESPLICATIVA

VALORE DI REALIZZO DEI CREDITI AL 31.12.2024

Nel file Excel allegato vengono riportati, analiticamente, il valore di realizzo dei crediti verso i Clienti inclusi nel Piano di Concordato originario e quello dei crediti verso Clienti al 31.12.2024.

In sintesi, i valori sono i seguenti:

Piano di Concordato

Valore contabile al 24.04.2019	84.751.854,49
Fatture da emettere	13.332.022,59
Note di credito da emettere	- 722.319,28
Trattenute in garanzia	737.604,69
Effetti/Ri.Ba.	399.777,80
Fondo svalutazione crediti	- 36.779.147,75
Compensazioni	-237.371,91
Rettifiche	<u>211.860,55</u>
Valore di realizzo da Piano di Concordato	61.694.281,18

Variazioni fatture e note credito da emettere 2.402.893,50 (per lo più IVA su FdE/NCdE)

Variazioni F.do sval. per perdite, abbuoni, altre - 2.706.022,85

Valore di realizzo rettificato	61.391.151,83
---------------------------------------	----------------------

Valori realizzati al 31.12.2024	- 55.710.004,13	(di cui € 42.826.722,09 per incassi ed € 12.883.282,04 per compensazioni)
---------------------------------	-----------------	---

Valore di realizzo residuo al 31.12.2024	5.681.147,70
---	---------------------

Al 31.12.2024

Valore nominale crediti al 31.12.2024	48.328.468,09	
Fondo svalutazione crediti	- <u>38.930.175,38</u>	
Valore di realizzo crediti al 31.12.2024	9.398.292,71	di cui:
Crediti da Piano di Concordato	5.681.147,70	
Crediti da continuità	3.717.145,01	

SINTESI DEI MOVIMENTI FINANZIARI DAL 25 APRILE 2019 AL 31 DICEMBRE 2024 SUL C/C PRESSO BPMED

Nella pagina che segue viene riportato un prospetto in cui vengono esposti, per “macro categorie”, i movimenti registrati sul conto corrente intestato ad Alma S.p.A. presso la Banca Popolare del Mediterraneo (ora ViviBanca) dal 25 aprile 2019 al 31 dicembre 2024, con la distinzione tra quelli riferibili al periodo precedente l’apertura della procedura concordataria e quelli riferibili al periodo successivo.

Con riferimento alle voci esposte, si noti quanto segue:

- l’importo degli incassi relativi ai crediti verso Clienti nell’intero periodo di riferimento sul predetto conto corrente è stato di euro 62.183.771,12, di cui euro 41.386.146,89 riferibili a crediti ricompresi nel Piano di Concordato ed euro 20.797.624,23 riferibili a crediti da continuità aziendale;
- la voce “altri ricavi e proventi netti” comprende, oltre che gli incassi derivanti dalla vendita di beni dell’attivo patrimoniale e per il rimborso di spese legali riconosciuto da taluni Clienti al termine di procedimenti monitori, anche l’importo di euro 521.545,01 incassato a seguito del riparto finale del Fallimento Farmacia Principe di Savoia (il credito era stato interamente portato a perdita negli esercizi precedenti) e quello di euro 132.866,40 derivante dalla scrittura transattiva con la Viola Film (il credito figurava tra gli “altri crediti” dell’attivo concordatario);
- l’importo delle retribuzioni nette riferibile al periodo precedente l’apertura della procedura concordataria comprende, oltre che le competenze retributive e terminative liquidate ai lavoratori nell’ambito del Piano di Riparto attualmente in corso di esecuzione, anche quello delle retribuzioni del mese di aprile 2019 “dei soli dipendenti ancora in carico da ritenersi essenziali e strategici” il cui pagamento è stato autorizzato dal Tribunale di Napoli all’udienza del 22 maggio 2019;
- le uscite per il versamento degli oneri previdenziali e assistenziali così come quelle per i compensi riconosciuti al consulente del lavoro sono state suddivise in misura proporzionale a quelle per le retribuzioni;
- le uscite per il versamento delle ritenute fiscali sono state suddivise in misura proporzionale a quelle per le retribuzioni e per i compensi ai lavoratori autonomi;
- le uscite per i compensi riconosciuti agli organi amministrativi e di controllo e quelle per la consulenza contabile/fiscale/amm.va ordinaria sono state ripartite in misura paritetica tra fabbisogno concordatario e continuità d’impresa, a meno di quelle specificamente riconducibili agli oneri già previsti nel Piano di Concordato;
- le uscite per spese legali/notarili, a meno di quelle specificamente riconducibili agli oneri già previsti nel Piano di Concordato, e per le imposte di bollo/registro sono state considerate per il 90% riferibili al fabbisogno concordatario (posto che la maggior parte delle azioni legali riguardano le attività di recupero di crediti da Piano di Concordato e/o di difesa in giudizi promossi da ex dipendenti Alma in relazione a rapporti di lavoro instaurati prima dell’apertura della procedura).
- le uscite per sanzioni/interessi/oneri bancari/ecc. sono invece state considerate per il 90% riferibili al periodo successivo l’apertura della procedura di concordato.

Saldo banca iniziale**196.389,42 €****Entrate**

		di cui:	Concordato	Continuità
Incassi da Clienti	62.183.771,12 €		41.386.146,89 €	20.797.624,23 €
Incassi altri crediti	48.590,00 €		48.590,00 €	- €
Quojobis per canone affitto ramo d'azienda e riaddebito costi	780.725,08 €		- €	780.725,08 €
Quojobis per versamenti in c/capitale	783.586,00 €		- €	783.586,00 €
Formatemp	967.526,45 €		967.526,45 €	- €
Giroconti per chiusura conti stessa banca	276.480,16 €		276.480,16 €	- €
Altri ricavi e proventi netti	928.224,44 €		890.688,26 €	37.536,18 €
Interessi attivi	259.253,90 €		196.233,77 €	63.020,13 €
	66.228.157,15 €		43.765.665,52 €	22.462.491,63 €

Uscite

Retribuzioni nette e rimborsi spese dipendenti	20.701.199,40 €	7.364.695,08 €	13.336.504,32 €
Rientro bonifici a dipendenti	- 37.086,91 €	- 37.086,91 €	- €
Rimborsi a creditori per pagamenti in surroga	1.273.623,77 €	1.273.623,77 €	- €
Contributi previdenziali e assistenziali	7.568.538,28 €	1.336.735,36 €	6.231.802,92 €
Ritenute varie lavoratori dipendenti	630.962,90 €	484.612,34 €	146.350,56 €
Ritenute fiscali su lavoro dipendente e autonomo	4.867.787,57 €	2.028.534,56 €	2.839.253,01 €
Compensi e rimborsi spese Amministratore Unico	723.538,03 €	361.769,02 €	361.769,02 €
Compensi e rimborsi spese Coll. Sind./Revisore	118.208,97 €	59.104,49 €	59.104,48 €
Compensi e rimborsi spese contab., ammin., finanza, fiscale	424.338,70 €	285.114,96 €	139.223,74 €
Consulente del lavoro	421.692,27 €	160.494,35 €	261.197,92 €
Spese Legali e Notarili	1.734.416,14 €	1.589.244,29 €	145.171,86 €
Fornitori di beni e servizi	4.110.436,30 €	690.789,22 €	3.419.647,08 €
Acconti a procedura concordato	16.803.333,00 €	16.803.333,00 €	- €
Acconti per spese di giustizia	50.001,00 €	50.001,00 €	- €
IVA	1.931.756,25 €	- €	1.931.756,25 €
Imposte di bollo e registro e tasse varie	122.264,02 €	110.037,62 €	12.226,40 €
Sanzioni, interessi, diritti di notifica e oneri accessori	85.243,10 €	8.524,31 €	76.718,79 €
Oneri bancari	46.630,26 €	4.663,03 €	41.967,23 €
	61.576.883,05 €	32.574.189,48 €	29.002.693,57 €

Saldo banca finale**4.847.663,52 €**

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2024 E PREVISIONI A FINIRE

Nella pagina che segue viene riportato un prospetto che mostra la situazione patrimoniale al 31.12.2024 e quella prevista "a finire", stimata sulla base delle prevedibili variazioni che interverranno nell'attivo e nel passivo patrimoniale sino al termine di scadenza del Concordato.

In particolare, si è ipotizzato di:

- incassare crediti verso clienti per euro 9.398.292,71, importo pari al valore di realizzo al 31.12.2024;
- utilizzare i crediti tributari residui esistenti (sostanzialmente credito IVA), pari a euro 140.284,45 in compensazione per il pagamento di debiti tributari;
- incassare crediti verso altri per euro 7.145.691,19, importo così composto:
 - a) euro 3.702.646,54 derivanti dal residuo apporto (complessivi € 4.578.689,14, di cui € 876.042,60 già versati) di finanza esterna da parte della Quojobis;
 - b) euro 767.658,14 relativi ai crediti verso la Bellidiastrum per:
 - euro 624.999,90 per il residuo importo dovuto a fronte dell'acquisto del credito di Alma verso la Ventunogennaio s.r.l.;
 - euro 142.658,24 per il residuo importo dovuto a fronte dell'accollo del debito di Altea nei confronti di Alma;
 - c) euro 1.188,92 derivanti dalla liberazione a favore della procedura dei residui fondi riversati al FUG;
 - d) euro 17.806,00 derivanti dall'utilizzo in compensazione del credito verso la società Pallacanestro Trieste per il pagamento di corrispondenti debiti;
 - e) euro 2.656.391,59 derivanti dal residuo valore dell'apporto alla procedura concordataria da parte dei Sigg. Barbarino e Scavone dei beni/valori loro sequestrati

Si prevede invece di non poter incassare ulteriori crediti verso altri iscritti a bilancio per euro 1.213.207,50, di cui euro 1.000.000,00 relativi al credito iscritto verso la Sig.ra Leda Castaldo, già azionista della controllante Altea.

- non registrare ulteriori entrate dalla vendita dei residui beni iscritti nelle immobilizzazioni materiali, in considerazione della natura degli stessi e del relativo stato di obsolescenza;

Come si potrà notare, secondo le previsioni sopra riportate, gli incassi ancora da realizzare (euro 16.543.983,90), sommati alle disponibilità esistenti al 31.12.2024 (euro 34.935.906,09), per un totale di euro 51.479.889,99, non sarebbero sufficienti a soddisfare integralmente le uscite connesse ai debiti iscritti nella situazione patrimoniale di riferimento, stimate in euro 57.191.357,61 così composti:

- euro 22.113,72 relativi a debiti verso banche (debiti chirografari, già falcidiati);
- euro 2.685.726,88 relativi a debiti verso fornitori (parte privilegiati e parte chirografari, già falcidiati);
- euro 4.879,00 relativi a debiti verso controllate (debiti chirografari, già falcidiati);
- euro 7.764.920,94 (al netto di euro 140.284,45 di crediti tributari utilizzati in compensazione) relativi a debiti tributari (parte privilegiati e parte chirografari, già falcidiati);
- euro 28.832.420,10 relativi a debiti previdenziali (parte privilegiati e parte chirografari, già falcidiati);
- euro 8.868.667,24 relativi a debiti verso il personale, compreso il TFR, e verso altri creditori (pressoché integralmente assistiti da privilegio), tra i quali sono ricomprese le altre procedure concordatarie per l'importo di € 2.425.210,50, pari alla quota parte di rispettiva competenza delle somme incassate al 31/12/2024 dalla Alma a seguito della vendita/restituzione da parte del FUG dei beni/valori sequestrati a Barbarino, Scavone e Paloni e dagli stessi devoluti alle procedure concordatarie.

Da notare che gli altri debiti comprendono l'importo di euro 1.059.649,16 relativo a contributi dovuti al Formatemp per il 2019 di cui non si era tenuto conto nel Piano di Concordato. La parte dell'importo complessivo relativa ai primi 4 mesi dell'anno 2019 viene considerata assoggettata alla falcidia concordataria;

- euro 9.012.629,73 relativi a residui debiti coperti da Fondi rischi che si ipotizza vengano tutti utilizzati.

In base alle previsioni sopra riportate, dunque, e nell'ipotesi che dalla continuità aziendale non derivino risorse finanziarie aggiuntive oltre a quelle necessarie per la normale operatività, al fine di assicurare la

tenuta del Piano di Concordato sembrerebbe necessario prevedere una riduzione della percentuale di soddisfacimento dei creditori chirografari prevista nel Piano di Concordato (1,19%) in misura tale da assorbire lo sbilancio di euro 5.711.467,62 tra entrate ed uscite previste "a finire", e precisamente allo 0,37%, come da tabella che segue:

	Classe 1	Classe 2	Classe 3	Totale
Importo base	654.353.393	27.865.237	12.138.003	694.356.633
Percentuale da Piano	1,19%	1,19%	1,19%	
Importo falcidiato da Piano	7.786.805	331.596	144.442	8.262.843
Variazione	-5.382.419	-229.207	-99.842	-5.711.468
Nuova percentuale soddisfacimento	0,37%	0,37%	0,37%	
Nuovo importo falcidiato	2.404.386	102.389	44.600	

STATO PATRIMONIALE		Situazione al 31.12.2024	Rettifiche	Incassi	Pagamenti	Situazione a finire prevista
Disponibilità Liquide						
1) Depositi bancari e postali		34.935.906,09	0,00	16.543.983,90	-57.191.357,61	-5.711.467,62
3) Denaro e valori in cassa		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale disponibilità liquide		34.935.906,09	0,00	16.543.983,90	-57.191.357,61	-5.711.467,62
Crediti a breve termine						
1) Verso clienti		9.398.292,71	0,00	-9.398.292,71	0,00	0,00
5-bis) Crediti tributari		140.284,45	0,00	-140.284,45	0,00	0,00
5-quater) Verso altri		8.358.798,69	-1.213.107,50	-7.145.691,19	0,00	0,00
Totale crediti a breve termine		17.897.375,85	-1.213.107,50	-16.684.268,35	0,00	0,00
Immobilizzazioni immateriali nette						
1) Costi di impianto e ampliamento		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Diritti di brevetto industriale e di utilizzazione di opere dell'ingegno		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7) Altre		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale immobilizzazioni immateriali nette		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Immobilizzazioni materiali						
2) Impianti e macchinario		1.486,25	-1.486,25	0,00	0,00	0,00
3) Attrezzature industriali e commerciali		7.568,31	-7.568,31	0,00	0,00	0,00
4) Altri beni		3.453,34	-3.453,34	0,00	0,00	0,00
Totale immobilizzazioni materiali nette		12.507,90	-12.507,90	0,00	0,00	0,00
Immobilizzazioni finanziarie						
1) Partecipazioni		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Imprese controllate		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d-bis) Altre imprese		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2) Crediti		194.183,98	-194.183,98	0,00	0,00	0,00
a) Verso imprese controllate		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c) Verso imprese controllanti		59.800,00	-59.800,00	0,00	0,00	0,00
d-bis) Verso altri		134.383,98	-134.383,98	0,00	0,00	0,00
Totale immobilizzazioni finanziarie		194.183,98	-194.183,98	0,00	0,00	0,00
Ratei e risconti attivi		632,72	-632,72	0,00	0,00	0,00
26/05/005 Ratei attivi		632,72	-632,72	0,00		0,00
TOTALE ATTIVO		53.040.606,54	-1.420.432,10	-140.284,45	-57.191.357,61	-5.711.467,62
Debiti a breve termine						
4) Debiti verso banche		22.113,72	0,00	0,00	-22.113,72	0,00
7) Debiti verso fornitori		2.685.726,88	0,00	0,00	-2.685.726,88	0,00
9) Debiti verso imprese controllate		4.879,00	0,00	0,00	-4.879,00	0,00
12) Debiti tributari		7.905.205,39	0,00	0,00	-7.905.205,39	0,00
13) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		28.832.420,10	0,00	0,00	-28.832.420,10	0,00
14) Altri debiti		9.521.491,97	-679.842,64	0,00	-8.841.649,33	0,00
Totale debiti a breve termine		48.971.837,06	-679.842,64	0,00	-48.291.994,42	0,00
Ratei e risconti passivi						
1) 54/05/005 Ratei e risconti passivi		302,35	-302,35	0,00	0,00	0,00
Totale ratei e risconti passivi		302,35	-302,35	0,00	0,00	0,00
Debiti a medio/lungo termine						
1) Fondo TFR		27.017,91	0,00	0,00	-27.017,91	0,00
2) Altri fondi rischi e oneri		9.012.629,73	0,00	0,00	-9.012.629,73	0,00
Totale debiti a medio/lungo termine		9.039.647,64	0,00	0,00	-9.039.647,64	0,00
Patrimonio netto						
1) Capitale sociale		600.000,00	0,00	0,00	0,00	600.000,00
4) Riserva legale		120.000,00	0,00	0,00	0,00	120.000,00
6) Altre riserve		15.396.828,03	0,00	0,00	0,00	15.396.828,03
8) Utili/(Perdite) portati a nuovo		-24.511.178,48	0,00	0,00	0,00	-24.511.178,48
9) Utile/(perdita) del periodo		3.423.169,94	-740.287,11	0,00	0,00	2.682.882,83
Totale Patrimonio Netto		-4.971.180,51	-740.287,11	0,00	0,00	-5.711.467,62
TOTALE PASSIVO		53.040.606,54	-1.420.432,10	0,00	-57.331.642,06	-5.711.467,62

ALMA S.p.A – Agenzia per il Lavoro
L'Amministratore Unico
(Dott. Andrea D'ovidio)

