

ACM SERVIZI ASSICURATIVI SPA

Bilancio di esercizio al 31-12-2018

Dati anagrafici	
Sede in	CORSO VENEZIA N. 43, 20100 MILANO (MI)
Codice Fiscale	09620360157
Numero Rea	MI 1309730
P.I.	09620360157
Capitale Sociale Euro	130.000 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' PER AZIONI
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	si
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	AUTOMOBILE CLUB MILANO
Appartenenza a un gruppo	si
Denominazione della società capogruppo	AUTOMOBILE CLUB MILANO
Paese della capogruppo	ITALIA

Stato patrimoniale

	31-12-2018	31-12-2017
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	0
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	3.995	4.204
II - Immobilizzazioni materiali	3.273	3.546
III - Immobilizzazioni finanziarie	236.275	236.275
Totale immobilizzazioni (B)	243.543	244.025
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	0	0
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0	0
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.218.970	1.252.047
esigibili oltre l'esercizio successivo	442.869	484.015
imposte anticipate	0	0
Totale crediti	1.661.839	1.736.062
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide	1.059.112	931.929
Totale attivo circolante (C)	2.720.951	2.667.991
D) Ratei e risconti	3.209	1.524
Totale attivo	2.967.703	2.913.540
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	130.000	130.000
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	68.183	68.183
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve	1.163.305	1.157.645
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	37.378	5.660
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	1.398.866	1.361.488
B) Fondi per rischi e oneri	0	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	215.801	197.026
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.311.838	1.306.457
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti	1.311.838	1.306.457
E) Ratei e risconti	41.198	48.569
Totale passivo	2.967.703	2.913.540

Conto economico

31-12-2018 31-12-2017

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.330.022	3.242.461
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione	0	0
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0	0
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	0	0
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	0	0
altri	20.722	7.845
Totale altri ricavi e proventi	20.722	7.845
Totale valore della produzione	3.350.744	3.250.306
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.534	2.484
7) per servizi	2.976.476	2.908.072
8) per godimento di beni di terzi	32.900	32.754
9) per il personale		
a) salari e stipendi	217.321	215.294
b) oneri sociali	64.513	63.288
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	19.526	18.557
c) trattamento di fine rapporto	19.526	18.557
d) trattamento di quiescenza e simili	0	0
e) altri costi	0	0
Totale costi per il personale	301.360	297.139
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	4.704	4.840
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	2.527	2.806
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	2.177	2.034
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.500	0
Totale ammortamenti e svalutazioni	6.204	4.840
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0
12) accantonamenti per rischi	0	0
13) altri accantonamenti	0	0
14) oneri diversi di gestione	3.710	7.876
Totale costi della produzione	3.322.184	3.253.165
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	28.560	(2.859)
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	0	0
Totale proventi da partecipazioni	0	0
16) altri proventi finanziari		

a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	0	0
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0	0
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	3.651	4.583
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	3.651	4.583
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	7.792	4.745
Totale proventi diversi dai precedenti	7.792	4.745
Totale altri proventi finanziari	11.443	9.328
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate	0	0
verso imprese collegate	0	0
verso imprese controllanti	0	0
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	7	6
Totale interessi e altri oneri finanziari	7	6
17-bis) utili e perdite su cambi	0	0
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	11.436	9.322
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0
Totale rivalutazioni	0	0
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0
Totale svalutazioni	0	0
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	39.996	6.463
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	2.618	803
imposte relative a esercizi precedenti	0	0
imposte differite e anticipate	0	0
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	0	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	2.618	803

21) Utile (perdita) dell'esercizio	37.378	5.660
------------------------------------	--------	-------

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

La società è esonerata ai sensi dell'art. 2435-Bis del Codice Civile alla redazione del rendiconto finanziario.

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2018

Nota integrativa, parte iniziale

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2018 composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli artt. 2423 e 2423-bis del Codice Civile, nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

Il bilancio 2018 presenta un utile di € 37.378, al netto delle imposte dell'esercizio di complessivi €2.618 (IRES € 944; IRAP€ 1.674).

La sua struttura è conforme a quella delineata dal Codice Civile agli artt. 2424 e 2425, in base alle premesse poste dell'art.2423-ter, mentre la nota integrativa, che costituisce parte integrante del bilancio di esercizio, è conforme al contenuto previsto dagli artt. 2427, 2727-bis, 2435- bis e a tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo. Ai sensi dell'art. 2423-ter per ogni voce viene indicato l'importo dell'esercizio precedente.

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

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

Principi di redazione

Al fine di redigere il bilancio con chiarezza e fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico, conformemente al disposto di cui all'articolo 2423 bis del Codice Civile, si è provveduto a :

- valutare le singole voci secondo prudenza e in previsione di una normale continuità aziendale;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi e i costi nel rispetto della competenza temporale e indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio.

Criteri di valutazione applicati

In relazione al disposto dell'art. 2423/bis, 1° comma, punto 6 cc, si enunciano i criteri di valutazione seguiti nella redazione del bilancio per le poste più significative; criteri che comunque non si discostano da quelli seguiti nel precedente esercizio.

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna (inclusi gli oneri accessori di diretta imputazione) , e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Le immobilizzazioni il cui valore, alla data di chiusura dell'esercizio, risulti durevolmente inferiore al residuo costo da ammortizzare sono iscritte a tale minor valore. Tale minor valore non è mantenuto se nei successivi esercizi vengono meno le ragioni della rettifica effettuata.

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna (inclusi gli oneri accessori di diretta imputazione), opportunamente rettificato dagli ammortamenti imputati al conto economico nell'esercizio in esame e nei precedenti. Le aliquote di ammortamento applicate sono riconducibili alla vita utile del bene. Sono stati inseriti inoltre nello stato patrimoniale i beni d'uso di valore unitario non superiore a euro 516,46, che sono stati completamente ammortizzati in quanto si ritiene che la loro vita utile non superi l'esercizio.

I crediti sono iscritti al valore nominale, tenuto conto del valore di presumibile realizzazione; il valore nominale risulta rettificato dall'apposito fondo rischi.

Le disponibilità liquide sono tutte in moneta di conto presso le casse della società e sui conti correnti bancari.

I ratei e risconti, sia attivi, sia passivi sono stati determinati tenendo strettamente conto della competenza economico / temporale delle singole voci. Contengono i ricavi / i costi di competenza dell'esercizio, esigibili nell'esercizi successivi e/o i ricavi / i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

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.

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

I debiti sono esposti al al loro valore nominale. La suddivisione degli importi esigibili entro / oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo conto dei fatti che possono determinare una modifica della scadenza originaria.

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 degli sconti e degli abbuoni.

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

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 Tributarî" nel caso risulti un debito netto, e nella voce crediti tributarî 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.

Non sono effettuati accantonamenti di imposte differite a fronte di fondi o riserve tassabili in caso di distribuzione non risulti probabile.

Nota integrativa abbreviata, attivo

I valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale sono valutati secondo quanto previsto dall'art. 2426 del Codice Civile.

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono state iscritte al costo di acquisto o di produzione interna (inclusi gli oneri accessori di diretta imputazione), opportunamente rettificato dagli ammortamenti imputati al conto economico nell'esercizio in corso e nei precedenti esercizi.

Nessuna modifica è intervenuta nei criteri di ammortamento.

Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	55.982	92.691	0	148.673
Rivalutazioni	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	51.778	89.145		140.923
Svalutazioni	0	0	0	0
Valore di bilancio	4.204	3.546	236.275	244.025
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	2.318	1.903	0	4.221
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	2.527	2.176		4.703
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0
Totale variazioni	(209)	(273)	0	(482)
Valore di fine esercizio				
Costo	58.300	94.594	0	152.894
Rivalutazioni	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	54.305	91.321		145.626
Svalutazioni	0	0	0	0
Valore di bilancio	3.995	3.273	236.275	243.543

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Sono costituite dai costi di adeguamento dello statuto al D.Lgs 175/2016 e da software per PC (programmi contabili, pacchetto Office e antivirus). L'ammortamento è stato calcolato tenendo conto della vita utile di ciascun software.

	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	3.789	0	0	0	0	0	52.193	55.982
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	757	0	0	0	0	0	51.021	51.778
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	3.032	0	0	0	0	0	1.172	4.204
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	0	0	2.318	2.318
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	758	0	0	0	0	0	1.769	2.527
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	(758)	0	0	0	0	0	549	(209)
Valore di fine esercizio								
Costo	3.789	0	0	0	0	0	54.511	58.300
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.515	0	0	0	0	0	52.790	54.305
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	2.274	0	0	0	0	0	1.721	3.995

L'incremento è dovuto all'acquisto di nuovi moduli per il software di contabilità Stratega 6.

Immobilizzazioni materiali

Sono composte da macchine elettroniche d'ufficio (PC, fax, fotocopiatrice), da mobili e arredi e dalle insegne delle subagenzie di Desio e Muggiò.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	0	0	0	92.691	0	92.691
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0

Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	0	89.145	0	89.145
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	0	3.546	0	3.546
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	1.903	0	1.903
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	0	0	0	2.176	0	2.176
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	(273)	0	(273)
Valore di fine esercizio						
Costo	0	0	0	94.594	0	94.594
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	0	91.321	0	91.321
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	0	3.273	0	3.273

L'incremento è dovuto all'acquisto di sedie per ufficio.

Immobilizzazioni finanziarie

Sono iscritte al costo d'acquisto e sono costituite per € 36.152 da una partecipazione del 20% nel capitale dell'ACM Services Srl, società soggetta al controllo (e alla direzione e coordinamento) da parte dell'Ente controllante Automobile Club Milano; per € 123 da cauzioni presso terzi e per € 200.000 da un investimento a durata pluriennale nella polizza rivalutabile a premio unico Sara Money Up.

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

Non ci sono state variazioni rispetto agli anni precedenti.

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Valore di inizio esercizio								
Costo	0	0	0	36.152	0	36.152	200.000	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	0	36.152	0	36.152	200.000	0
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di fine esercizio								
Costo	0	0	0	36.152	0	36.152	200.000	0
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	0	36.152	0	36.152	200.000	0

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

Non ci sono state variazioni rispetto agli anni precedenti.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti immobilizzati verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese controllanti	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Crediti immobilizzati verso altri	123	0	123	0	123	0
Totale crediti immobilizzati	123	0	123	0	123	0

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile	Fair value
Partecipazioni in imprese controllanti	0	0
Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	36.152	0
Partecipazioni in altre imprese	0	0
Crediti verso imprese controllate	0	0
Crediti verso imprese collegate	0	0
Crediti verso imprese controllanti	0	0
Crediti immobilizzati verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
Crediti verso altri	123	0
Altri titoli	200.000	0

Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in imprese sottoposte al controllo delle controllanti

Descrizione	Valore contabile	Fair value
ACM SERVICES SRL	36.152	31.036
Totale	36.152	0

Le partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti si riferiscono unicamente alla partecipazione del valore nominale di € 36.400 (pari al 20% del capitale sociale) in ACM Services Srl, con sede in Milano C.do Venezia n. 43, c.f. 12624570151.

Come detto la società partecipata è controllata dall'Ente controllante Automobile Club di Milano.

Giova precisare che il Patrimonio Netto di ACM Services Srl al 31/12/2017 si componeva come di seguito indicato:

	31/12/2017
Capitale sociale	€ 182.000
Riserva Legale	€ 25.008
Riserva Straordinaria	€ 17.275
Utile d'esercizio	€ 970
Patrimonio netto	€ 225.253

Attivo circolante

Gli elementi dell'attivo circolante sono valutati secondo quanto previsto dall'art. 2426 del Codice Civile.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti sono stati valutati tenendo conto del loro presumibile valore di realizzo. Il valore nominale risulta rettificato dall'apposito fondo per rischi su crediti, che ammonta a € 16.203. I crediti esigibili entro l'esercizio successivo sono composti dalle voci seguenti:

- crediti per provvigioni attive maturate nel mese di dicembre;
- dilazioni di pagamento concesse alle subagenzie per le indennità di rivalsa di portafoglio;
- crediti verso le subagenzie per i premi dell'ultima decade di dicembre;
- crediti verso il personale per anticipi su abbonamenti ATM;
- altri crediti verso subagenti.

I crediti esigibili oltre l'esercizio successivo sono relativi a dilazioni concesse ai subagenti sul pagamento delle indennità di portafoglio.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti registrano, complessivamente, una riduzione dovuta, principalmente, ad una diminuzione dei crediti verso subagenti per premi riscossi e delle dilazioni di pagamento concesse sulle rivalse di portafoglio.

Giova precisare che nel corso dell'esercizio sono state effettuate talune operazioni con parti correlate e, in particolare, sia con l'Ente controllante Automobile Club di Milano, sia con le società soggette al controllo dell'Ente controllante.

Tali operazioni sono state concluse a condizioni di mercato.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	878.790	(74.050)	804.740	361.871	442.869	0
Crediti verso imprese controllate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese collegate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese controllanti iscritte nell'attivo circolante	0	15.000	15.000	15.000	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritte nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	4.817	(2.315)	2.502	2.502	0	0

Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	852.455	(12.858)	839.597	839.597	0	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.736.062	(74.223)	1.661.839	1.218.970	442.869	0

Disponibilità liquide

L'incremento delle disponibilità liquide è dovuto a maggiori incassi di premi Sara e Sara Vita dalle subangezie.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	931.722	127.005	1.058.727
Assegni	0	0	0
Denaro e altri valori in cassa	207	178	385
Totale disponibilità liquide	931.929	127.183	1.059.112

Ratei e risconti attivi

I risconti attivi sono costituiti da quote di premi assicurativi e di contratti di manutenzione di macchine d'ufficio pagate nell'esercizio, ma di competenza del 2019.

I ratei attivi sono, invece, costituiti dagli interessi attivi sui c/c bancari di competenza del 2018, ma accreditati nel gennaio successivo..

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	0	63	63
Risconti attivi	1.524	1.622	3.146
Totale ratei e risconti attivi	1.524	1.685	3.209

Oneri finanziari capitalizzati

Si precisa che, nell'esercizio e nei precedenti, nessun onere finanziario è stato imputato a valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Le poste del passivo dello Stato Patrimoniale sono state iscritte in conformità ai principi contabili vigenti.

Patrimonio netto

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile.

Il Capitale Sociale è composto da 250.000 azioni del valore di € 0,52 cadauna.

La titolarità delle azioni è così suddivisa:

n. 200.000 azioni (pari all'80%) sono detenute dall'Automobile Club Milano;

n. 50.000 azioni (pari al 20%) sono detenute dall'Immobiliare ACM Spa.

La riserva ordinaria è rimasta invariata rispetto al precedente esercizio.

La riserva straordinaria è passata da € 1.157.645 ad € 1.163.305 per via dell'imputazione dell'utile dell'esercizio precedente.

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nelle tabelle seguenti, con riferimento all'esercizio in chiusura, sono esposte le tabelle relative alle singole voci.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	130.000	0	0	0	0	0		130.000
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0	0	0	0	0	0		0
Riserve di rivalutazione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva legale	68.183	0	0	0	0	0		68.183
Riserve statutarie	0	0	0	0	0	0		0
Altre riserve								
Riserva straordinaria	1.157.646	0	0	5.660	0	0		1.163.305
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0	0	0	0	0		0
Riserva azioni o quote della società controllante	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti a copertura perdite	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0	0	0	0	0		0
Riserva avanzo di fusione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0	0	0	0	0		0
Varie altre riserve	(1)	0	0	0	0	0		0
Totale altre riserve	1.157.645	0	0	5.660	0	0		1.163.305
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0	0	0	0	0		0

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Utili (perdite) portati a nuovo	0	0	0	0	0	0		0
Utile (perdita) dell'esercizio	5.660	0	(5.660)	0	0	0	37.378	37.378
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0	0	0	0	0		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0	0	0	0	0		0
Totale patrimonio netto	1.361.488	0	(5.660)	5.660	0	0	37.378	1.398.866

L'Assemblea dei Soci del 10 Aprile 2018 ha deliberato di destinare ad incremento della Riserva Straordinaria l'utile dell'esercizio 2017, pari ad € 5.660.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nel seguente prospetto sono indicate analiticamente le singole voci del patrimonio netto, con specificazione dell'origine e della possibilità di utilizzo.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	130.000	Capitale sociale	B	130.000	0	0
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0			0	0	0
Riserve di rivalutazione	0			0	0	0
Riserva legale	68.183	Riserva di utili	A, B	68.183	0	0
Riserve statutarie	0			0	0	0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	1.163.305	Riserva di utili	A, B, C	1.163.305	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0			0	0	0
Riserva azioni o quote della società controllante	0			0	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0			0	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto capitale	0			0	0	0
Versamenti a copertura perdite	0			0	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0			0	0	0
Riserva avanzo di fusione	0			0	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0			0	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0			0	0	0
Varie altre riserve	0			0	0	0
Totale altre riserve	1.163.305			1.163.305	0	0
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0			0	0	0
Utili portati a nuovo	0			0	0	0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0			0	0	0
Totale	1.361.488			1.361.488	0	0
Quota non distribuibile				198.183		
Residua quota distribuibile				1.163.305		

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

Fondi per rischi e oneri

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	0	0	0	0	0
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio	0	0	0	0	0
Utilizzo nell'esercizio	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	0	0
Valore di fine esercizio	0	0	0	0	0

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

L'importo, calcolato secondo la normativa vigente, rappresenta l'effettivo debito al 31/12/2018 nei confronti dei 5 dipendenti in forza in tale data. Non ci sono state erogazioni nel corso dell'anno.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	197.026
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	19.526
Utilizzo nell'esercizio	0
Altre variazioni	(751)
Totale variazioni	18.775
Valore di fine esercizio	215.801

Debiti

I debiti sono esposti in bilancio al valore nominale e sono tutti esigibili entro l'esercizio successivo. Si evidenzia che nel corso dell'esercizio sono state effettuate operazioni con parti correlate e, in particolare, con società soggette al controllo da parte dell'Ente controllante Automobile Club Milano. Tali operazioni, evidenziate sia nello Stato Patrimoniale che nel Conto Economico, sono state concluse a condizioni di mercato.

Si precisa che:

- i debiti verso fornitori sono composti da provvigioni passive relative al mese di dicembre e da debiti verso altri fornitori;
- i debiti verso controllanti riguardano la cessione pro solvendo di un credito verso un'ex delegazione ACI con funzione anche di subagenzia;
- i debiti verso le imprese sottoposte al controllo delle controllanti sono relativi agli affitti degli uffici di sede;
- i debiti tributari sono costituiti dalle ritenute d'acconto del mese di dicembre (versate nel gennaio successivo);
- i debiti verso istituti previdenziali sono relativi ai contributi del mese di dicembre (versati in gennaio);
- gli altri debiti sono composti da premi riscossi nell'ultima decade di dicembre e da versare alle compagnie mandanti nel gennaio successivo.

Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti registrano una riduzione rispetto all'esercizio precedente, soprattutto a causa della riduzione dei debiti verso le compagnie mandanti per premi riscossi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso banche	0	0	0	0	0	0
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	0
Acconti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	364.076	(10.565)	353.511	353.511	0	0
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso controllanti	30.862	(27)	30.835	30.835	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	1.879	(1.187)	692	692	0	0
Debiti tributari	24.744	9.673	34.417	34.417	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	12.715	(421)	12.294	12.294	0	0
Altri debiti	872.181	7.908	880.089	880.089	0	0
Totale debiti	1.306.457	5.381	1.311.838	1.311.838	0	0

Ratei e risconti passivi

I risconti passivi sono costituiti da quote di competenza degli esercizi futuri di interessi attivi su dilazioni di pagamento concesse ai subagenti per rivalse di portafoglio.

I ratei passivi sono costituiti da costi del personale di competenza dell'esercizio, relativamente alla 14^o mensilità e alle ferie residue non godute.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	22.831	358	23.189
Risconti passivi	25.738	(7.729)	18.009
Totale ratei e risconti passivi	48.569	(7.371)	41.198

Nota integrativa abbreviata, conto economico

I ricavi, i proventi, i costi e gli oneri sono iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'art 2425-bis del Codice Civile

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza.

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

I ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi sono interamente relativi all'attività di intermediazione assicurativa e sono composti da provvigioni attive maturate nei confronti delle compagnie mandanti.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Attività assicurative	3.330.022
Totale	3.330.022

Costi della produzione

I costi della produzione sono iscritti in bilancio per competenza ed imputati alle rispettive voci secondo quanto previsto dai principi contabili vigenti.

Sono costituiti da:

- costi di cancelleria e materiale di consumo vario per € 1.534;
- provvigioni riconosciute alle subagenzie per € 2.859.143;
- costi per servizi generali per € 43.900;
- compensi ed oneri per amministratori € 34.663;
- compensi sindaci, revisori e organo di vigilanza € 38.771;
- costi per godimento beni di terzi per € 32.900;
- costi del personale per € 301.360;
- ammortamenti per € 4.703;
- svalutazione dei crediti vs clienti: € 1.500;
- oneri diversi di gestione per € 3.710.

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza, in relazione alle quote maturate nell'esercizio.

I proventi sono rappresentati da interessi attivi su depositi bancari (€ 63), da interessi attivi su investimenti in titoli (€ 3.651) e da interessi attivi su dilazioni di pagamento concesse ai subagenti per le indennità di rivalsa (€ 7.729). Gli oneri finanziari sono rappresentati da ribassi, abbuoni ed arrotondamenti.

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Prestiti obbligazionari	0
Debiti verso banche	0
Altri	7
Totale	7

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

Sono composti da incentivazioni relative agli anni precedenti liquidate dalle compagnie mandanti nel corso dell'esercizio e da minori costi relativa ad esercizi precedenti.

Voce di ricavo	Importo	Natura
Ricavi delle vendite e delle p	373.151	Liquidaz. incentivaz. anni pr.
Totale	373.151	

Sono composti da incentivazioni relative agli anni precedenti liquidate ai subagenti nel corso dell'esercizio e da maggiori costi di competenza degli esercizi precedenti.

Voce di costo	Importo	Natura
Costi per servizi	344.463	Incentivaz. anni prec. liquid.
Totale	344.463	

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

Come detto, 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.

Le imposte correnti sul reddito, riportate nelle voce 20 (Imposte su Reddito dell'Esercizio) del Conto Economico, sono relative ad IRES per € 944 e ad IRAP per € 1.674.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Nel prospetto sottostante sono riportati i dati del personale mediamente occupato durante l'anno. La forza lavoro, costituita da 5 unità, non ha subito variazioni nel corso dell'esercizio.

	Numero medio
Quadri	2
Impiegati	3
Totale Dipendenti	5

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

Nella tabella sottostante vengono riportati i compensi erogati ai 5 membri del Consiglio di Amministrazione e ai 3 Sindaci effettivi.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	34.663	27.352
Anticipazioni	0	0
Crediti	0	0
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate	0	0

Compensi al revisore legale o società di revisione

La Società ha nominato un Revisore unico incaricato della revisione legale dei conti nel mese di Novembre 2017.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	5.075
Altri servizi di verifica svolti	0
Servizi di consulenza fiscale	0
Altri servizi diversi dalla revisione contabile	0
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	5.075

Categorie di azioni emesse dalla società

Descrizione	Consistenza iniziale, numero	Consistenza iniziale, valore nominale	Azioni sottoscritte nell'esercizio, numero	Azioni sottoscritte nell'esercizio, valore nominale	Consistenza finale, numero	Consistenza finale, valore nominale
Azioni ordinarie	250.000	1	-	-	250.000	1
Totale	250.000	1	0	0	250.000	1

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Nel corso dell'esercizio sono state effettuate alcune operazioni con parti correlate che hanno determinato vantaggi economici ai sensi della Legge 124/2017.

In particolare, sono stati erogati servizi contabili all'Ente controllante Automobile Club di Milano, per un totale di € 15.000=.

Sono state effettuate anche operazioni passive con parti correlate e, segnatamente, con la società Immobiliare ACM Spa, soggetta al controllo da parte dell'Ente controllante Automobile Club Milano, relativamente a canoni di affitto e spese condominiali per un totale di € 32.900=.

Si precisa che tali operazioni si evincono dallo Stato Patrimoniale e dal Conto Economico.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono accordi o atti, anche collegati tra di loro, i cui effetti non risultano dallo Stato Patrimoniale.

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

La società è soggetta a direzione e coordinamento da parte dell'Ente controllante Automobile Club Milano.

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

	Ultimo esercizio	Esercizio precedente
Data dell'ultimo bilancio approvato	31/12/2017	31/12/2016
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	0
B) Immobilizzazioni	4.012.725	4.491.207
C) Attivo circolante	4.118.263	3.908.261
D) Ratei e risconti attivi	646.823	642.848
Totale attivo	8.777.811	9.042.316
A) Patrimonio netto		
Capitale sociale	0	0
Riserve	5.137.143	5.485.051
Utile (perdita) dell'esercizio	390.891	(347.910)
Totale patrimonio netto	5.528.034	5.137.141
B) Fondi per rischi e oneri	199.780	698.258
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	243.116	226.157
D) Debiti	1.742.193	1.910.249
E) Ratei e risconti passivi	1.064.688	1.070.511
Totale passivo	8.777.811	9.042.316

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

	Ultimo esercizio	Esercizio precedente
Data dell'ultimo bilancio approvato	31/12/2017	31/12/2016
A) Valore della produzione	4.910.657	5.308.192
B) Costi della produzione	4.420.667	5.050.686
C) Proventi e oneri finanziari	3.062	4.422
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	0	(504.943)
Imposte sul reddito dell'esercizio	102.161	104.895
Utile (perdita) dell'esercizio	390.891	(347.910)

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il bilancio rispecchia la reale situazione della società e pertanto il Consiglio di Amministrazione vi invita a volerlo approvare nei documenti che lo compongono - Stato Patrimoniale, Conto Economico, Nota Integrativa - proponendo di destinare l'utile conseguito di € 37.378 a Riserva straordinaria.

Milano, 20 Marzo 2019

p. Il Consiglio di Amministrazione

il Presidente

Pietro Meda

Dichiarazione di conformità del bilancio

Il sottoscritto dr. Andrea Villa ai sensi dell'art. 31 comma 2-quinquies della legge 340/2000, dichiara che il presente documento è conforme all'originale depositato presso la società.