

# ACM SERVIZI ASSICURATIVI SPA

## Bilancio di esercizio al 31-12-2017

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

	31-12-2017	31-12-2016
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	0
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	4.204	3.110
II - Immobilizzazioni materiali	3.546	5.580
III - Immobilizzazioni finanziarie	236.275	236.275
Totale immobilizzazioni (B)	244.025	244.965
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	0	0
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0	0
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.252.047	1.320.544
esigibili oltre l'esercizio successivo	484.015	510.773
imposte anticipate	0	0
Totale crediti	1.736.062	1.831.317
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide	931.929	871.168
Totale attivo circolante (C)	2.667.991	2.702.485
D) Ratei e risconti	1.524	2.334
<b>Totale attivo</b>	<b>2.913.540</b>	<b>2.949.784</b>
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	130.000	130.000
II - Riserva da sovrapprezzo 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	1.157.645	1.129.008
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	5.660	28.638
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	1.361.488	1.355.829
B) Fondi per rischi e oneri	0	10.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	197.026	179.109
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.306.457	1.357.810
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti	1.306.457	1.357.810
E) Ratei e risconti	48.569	47.036
<b>Totale passivo</b>	<b>2.913.540</b>	<b>2.949.784</b>

# Conto economico

**31-12-2017 31-12-2016**

Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.242.461	3.084.018
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	7.845	12.838
Totale altri ricavi e proventi	7.845	12.838
Totale valore della produzione	3.250.306	3.096.856
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.484	2.208
7) per servizi	2.908.072	2.729.972
8) per godimento di beni di terzi	32.754	35.744
9) per il personale		
a) salari e stipendi	215.294	209.425
b) oneri sociali	63.288	61.063
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	18.557	17.694
c) trattamento di fine rapporto	18.557	17.694
d) trattamento di quiescenza e simili	0	0
e) altri costi	0	0
Totale costi per il personale	297.139	288.182
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	4.840	4.045
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	2.806	2.011
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	2.034	2.034
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	0
Totale ammortamenti e svalutazioni	4.840	4.045
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0
12) accantonamenti per rischi	0	10.000
13) altri accantonamenti	0	0
14) oneri diversi di gestione	7.876	10.517
Totale costi della produzione	3.253.165	3.080.668
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(2.859)	16.188
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	4.583	5.203
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	4.583	5.203
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	4.745	4.458
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	4.745	4.458
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	0	6.279
Totale proventi diversi dai precedenti	0	6.279
Totale altri proventi finanziari	9.328	15.940
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	6	66
Totale interessi e altri oneri finanziari	6	66
17-bis) utili e perdite su cambi	0	0
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	9.322	15.874
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)	6.463	32.062
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	803	3.424
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	803	3.424

---

21) Utile (perdita) dell'esercizio	5.660	28.638
------------------------------------	-------	--------

## **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 31-12-2017

## Nota integrativa, parte iniziale

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2017, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli artt. 2423 e 2423-bis del Codice Civile, nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

Il Bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale.

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

L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo.

Ai sensi dell'art. 2423-ter per ogni voce viene indicato l'importo dell'esercizio precedente.

La struttura e la composizione del Bilancio di esercizio rispecchia quanto previsto dal D. Lgs. 139/2015 (attuazione della direttiva 34/2013), che ha altresì aggiornato alcuni criteri di valutazione.

## 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, 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
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
Costo	52.083	92.691	236.275	381.049
Rivalutazioni	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	48.973	87.111		136.084
Svalutazioni	0	0	0	0
Valore di bilancio	3.110	5.580	236.275	244.965
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Incrementi per acquisizioni	3.899	0	0	3.899
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	2.805	2.034		4.839
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0
Totale variazioni	1.094	(2.034)	0	(940)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
Costo	55.982	92.691	236.275	384.948
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

### Immobilizzazioni immateriali

#### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Sono interamente costituite 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
<b>Valore di inizio esercizio</b>								
Costo	0	0	0	0	0	0	52.083	52.083
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	0	0	0	0	48.973	48.973
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	0	0	0	0	3.110	3.110
<b>Variazioni nell'esercizio</b>								
Incrementi per acquisizioni	3.789	0	0	0	0	0	110	3.899
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	757	0	0	0	0	0	2.048	2.805
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totale variazioni</b>	<b>3.032</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1.938)</b>	<b>1.094</b>
<b>Valore di fine esercizio</b>								
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

L'incremento è dovuto alle modifiche apportate allo statuto vigente per adeguarlo al del D.Lgs 175/2016 e all'acquisto di nuovi moduli per il software di contabilità Stratega 6.

### Immobilizzazioni materiali

Sono composte da macchine elettroniche d'ufficio (PC, fax, fotocopiatrice) 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
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
Costo	0	0	0	92.691	0	92.691

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	0	87.111	0	87.111
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	0	5.580	0	5.580
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	0	0
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	2.034	0	2.034
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	(2.034)	0	(2.034)
<b>Valore di fine esercizio</b>						
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

### 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 direzione e coordinamento da parte della 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
<b>Valore di inizio esercizio</b>								
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
<b>Variazioni nell'esercizio</b>								
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

### Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese collegate

Si tratta di una partecipazione nella società Acm Services Srl soggetta a direzione e coordinamento da parte della controllante Automobile Club Milano.

Denominazione	Città, se in Italia, o Stato estero	Codice fiscale (per imprese italiane)	Capitale in euro	Utile (Perdita) ultimo esercizio in euro	Patrimonio netto in euro	Quota posseduta in euro	Quota posseduta in %	Valore a bilancio o corrispondente credito
ACM SERVICES SRL	MILANO	12624570151	182.000	4.152	224.283	44.857	20,00%	36.152
Totale								36.152

### Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile	Fair value
Partecipazioni in imprese controllanti	0	0
Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	36.152	44.857
Partecipazioni in altre imprese	0	0
Crediti verso imprese controllate	0	0

	Valore contabile	Fair value
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	123
Altri titoli	200.000	200.000

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

Descrizione	Valore contabile	Fair value
ACM SERVICES SRL	36.152	44.857
Totale	36.152	44.857

## Dettaglio del valore dei crediti immobilizzati verso altri

Descrizione	Valore contabile	Fair value
DEPOSITI CAUZIONALI	123	123
Totale	123	123

## Dettaglio del valore degli altri titoli immobilizzati

Descrizione	Valore contabile	Fair value
POLIZZA SARA MONEY	200.000	200.000
Totale	200.000	200.000

## 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 realizzo valore di realizzo. Il valore nominale risulta rettificato dall'apposito fondo per rischi su crediti, che ammonta a € 14.703. I crediti esigibili entro l'esercizio successivo sono composti dai crediti verso clienti, relativi a provvigioni attive del mese di dicembre per € 331.811 ed a indennità su rivalse di portafoglio per € 77.667, e dai crediti verso altri. Quest'ultima voce è composta da crediti verso le subagenzie per premi dell'ultima decade di dicembre, versati nel successivo mese di gennaio (€ 846.785); da crediti verso il personale per anticipi su abbonamenti ATM (€ 189) e da altri crediti verso subagenti (€ 5.481). 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. La maggior puntualità nei versamenti da parte dei subagenti è la causa principale della variazione di questa voce.

	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	876.183	2.607	878.790	394.775	484.015	269.266
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	5.845	(1.028)	4.817	4.817	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	0	0			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	949.289	(96.834)	852.455	852.455	0	0
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>1.831.317</b>	<b>(95.255)</b>	<b>1.736.062</b>	<b>1.252.047</b>	<b>484.015</b>	<b>269.266</b>

## Disponibilità liquide

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

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	871.055	60.667	931.722
Assegni	0	0	0
Denaro e altri valori in cassa	113	94	207
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>871.168</b>	<b>60.761</b>	<b>931.929</b>

## **Ratei e risconti attivi**

I risconti attivi sono costituiti da quote di costi sostenuti entro l'esercizio ma di competenza di esercizi successivi e riguardano ticket in giacenza al 31/12/2017 (€ 1.378) e quote di competenza futura di un contratto di manutenzione di una fotocopiatrice (€ 146).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	9	(9)	0
Risconti attivi	2.325	(801)	1.524
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>2.334</b>	<b>(810)</b>	<b>1.524</b>

## 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 € 1.129.008 ad € 1.157.645.

### 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	1.129.008	0	28.638	0	0	0		1.157.646
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	0	0	0	(1)	0	0		(1)
Totale altre riserve	1.129.008	0	28.638	(1)	0	0		1.157.645
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0	0	0	0	0		0
Utili (perdite) portati a nuovo	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		
Utile (perdita) dell'esercizio	28.638	0	(28.638)	0	0	0	5.660	5.660
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
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>1.355.829</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.660</b>	<b>1.361.488</b>

L'Assemblea dei Soci del 10 maggio 2017 ha deliberato di destinare ad incremento della Riserva Straordinaria l'utile dell'esercizio 2016, pari ad € 28.638.

### 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
<b>Capitale</b>	130.000	Conferimento Soci	B	130.000	130.000	0
Riserva da soprapprezzo delle azioni	0			0	0	0
Riserve di rivalutazione	0			0	0	0
Riserva legale	68.183	Accantonamenti utili	B	68.183	68.183	0
Riserve statutarie	0			0	0	0
<b>Altre riserve</b>						
Riserva straordinaria	1.157.646	Accantonamento Utili	A, B, C	1.157.646	1.157.846	11.547.846
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	(1)			0	0	0
<b>Totale altre riserve</b>	<b>1.157.645</b>			<b>1.157.646</b>	<b>1.157.846</b>	<b>11.547.846</b>
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
<b>Totale</b>	<b>1.355.828</b>			<b>1.355.829</b>	<b>1.356.029</b>	<b>11.547.846</b>
<b>Quota non distribuibile</b>				<b>198.183</b>		
<b>Residua quota distribuibile</b>				<b>1.157.646</b>		

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

Il fondo per rischi su indennità di risoluzione dei rapporti con le subagenzie, che copre il rischio di riduzione di portafoglio (base di calcolo delle indennità di risoluzione) tra il momento della cessazione e quello di calcolo dell'indennità, è stato interamente utilizzato per il verificarsi del rischio per cui era stato stanziato.

	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	10.000	10.000
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
Accantonamento nell'esercizio	0	0	0	0	0
Utilizzo nell'esercizio	0	0	0	10.000	10.000
Altre variazioni	0	0	0	0	0
<b>Totale variazioni</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(10.000)</b>	<b>(10.000)</b>
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 31/12/2017 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	179.109
<b>Variazioni nell'esercizio</b>	
Accantonamento nell'esercizio	18.557
Utilizzo nell'esercizio	0
Altre variazioni	(640)
<b>Totale variazioni</b>	<b>17.917</b>
Valore di fine esercizio	197.026

## 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 della controllante Automobile Club Milano. Tali operazioni, evidenziate sia nello Stato Patrimoniale che nel Conto Economico, sono non rilevanti e concluse a condizioni di mercato. I debiti verso fornitori sono composti da provvigioni passive relative al mese di dicembre per € 363.384 e da debiti verso altri fornitori per € 692; i debiti verso controllanti riguardano rimborsi telefonici relativi all'ultimo bimestre 2017 e la cessione pro solvendi di un credito di € 30.784 verso un'ex delegazione ACI con funzione anche di subagenzia; i debiti verso le imprese sottoposte al controllo delle controllanti sono relativi a noleggi CED e 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
<b>Obbligazioni</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Obbligazioni convertibili</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Debiti verso soci per finanziamenti</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Debiti verso banche</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Debiti verso altri finanziatori</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Acconti</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Debiti verso fornitori</b>	311.525	52.551	364.076	364.076	0	0
<b>Debiti rappresentati da titoli di credito</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Debiti verso imprese controllate</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Debiti verso imprese collegate</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Debiti verso controllanti</b>	90	30.772	30.862	30.862	0	0
<b>Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</b>	2.216	(337)	1.879	1.879	0	0
<b>Debiti tributari</b>	26.482	(1.738)	24.744	24.744	0	0
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	12.785	(70)	12.715	12.715	0	0
<b>Altri debiti</b>	1.004.712	(132.531)	872.181	872.181	0	0
<b>Totale debiti</b>	1.357.810	(51.353)	1.306.457	1.306.457	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<sup>o</sup> mensilità e alle ferie residue non godute.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	21.450	1.381	22.831
<b>Risconti passivi</b>	25.586	152	25.738
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	47.036	1.533	48.569

## **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
<b>ASSICURATIVA</b>	3.242.461
<b>Totale</b>	3.242.461

### **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 € 2.484;
- provvigioni riconosciute alle subagenzie per € 2.787.282;
- costi per servizi generali per € 120.790 (servizi contabili e amministrativi, spese potali e telefoniche, consulenze legali; spese bancarie, spese assicurative, buoni pasto e trasferte dei dipendenti, spese di manutenzione e canoni software);
- costi per godimento beni di terzi per € 32.754;
- costi del personale per € 297.139;
- ammortamenti per € 4.840;
- oneri diversi di gestione per € 7.876.

### **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 (€ 85), da interessi attivi su investimenti in titoli (€ 4.583) e da interessi attivi su dilazioni di pagamento concesse ai subagenti per le indennità di rivalsa (€ 4.660). 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
<b>Prestiti obbligazionari</b>	0
<b>Debiti verso banche</b>	0
<b>Altri</b>	6
<b>Totale</b>	6

## 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 da esercizi precedenti.

Voce di ricavo	Importo	Natura
ALTRI RICAVI E PROVENTI	2.889	Minori costi anni precedenti
RICAVI DELLE VENDITE E DELLE P	287.491	Liquidaz. incentivi anni prec.
<b>Totale</b>	<b>290.380</b>	

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	264.991	Incentivazioni anni precedenti
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	1.500	Errate rilevazioni costi
<b>Totale</b>	<b>266.491</b>	

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

Le imposte correnti sul reddito, riportate nelle voce 20 (Imposte su Reddito dell'Esercizio) del Conto Economico, sono relative alla sola Irap per € 803.

## **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 e al Revisore Contabile, nominato dall'Assemblea dei Soci del 24/10/2017.

	Amministratori	Sindaci	Revisore
Compenso totale erogato	32.125	23.955	693
Anticipazioni	-	-	-
Crediti	-	-	-
<b>TOTALE</b>	<b>32.125</b>	<b>23.955</b>	<b>693</b>

### **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
	250.000	1	-	-	250.000	1
<b>Totale</b>	<b>250.000</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>250.000</b>	<b>1</b>

### **Informazioni sulle operazioni con parti correlate**

Nel corso dell'esercizio sono state effettuate alcune operazioni con parti correlate ed in particolare con le società ACM Services Srl e Immobiliare ACM Spa, soggette a direzione e coordinamento da parte della controllante Automobile Club Milano. Le operazioni hanno riguardato, rispettivamente, il noleggio di software contabile e l'affitto degli uffici di Corso Venezia.

Si precisa che tali operazioni, che si evincono dallo Stato Patrimoniale e dal Conto Economico, non sono rilevanti e sono state concluse a condizioni di mercato. La controllante Automobile Club Milano, inoltre, ha ceduto, a titolo gratuito e con clausola pro solvendo, un suo credito nei confronti di un'ex delegazione con funzioni anche di subagenzia di Acm Servizi Assicurativi spa.

### **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 della 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	31/12/2016	31/12/2015
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	0
B) Immobilizzazioni	4.491.207	3.991.152
C) Attivo circolante	3.908.261	4.605.062
D) Ratei e risconti attivi	642.848	710.019
<b>Totale attivo</b>	<b>9.042.316</b>	<b>9.306.233</b>
<b>A) Patrimonio netto</b>		
Capitale sociale	0	0
Riserve	5.485.051	6.290.527
Utile (perdita) dell'esercizio	(347.910)	(805.476)
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>5.137.141</b>	<b>5.485.051</b>
B) Fondi per rischi e oneri	698.258	349.780
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	226.157	346.352
D) Debiti	1.910.249	1.959.313
E) Ratei e risconti passivi	1.070.511	1.165.737
<b>Totale passivo</b>	<b>9.042.316</b>	<b>9.306.233</b>

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

	Ultimo esercizio	Esercizio precedente
Data dell'ultimo bilancio approvato	31/12/2016	31/12/2015
A) Valore della produzione	5.308.192	5.691.347
B) Costi della produzione	5.050.686	5.393.672
C) Proventi e oneri finanziari	4.422	3.385
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	(504.943)	(989.928)
Imposte sul reddito dell'esercizio	104.895	116.609
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>(347.910)</b>	<b>(805.477)</b>

## Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il bilancio al 31 dicembre 2017 è stato redatto in conformità alle norme dettate dagli artt. 2423 e segg. del Codice Civile.

Tale bilancio è stato redatto in forma abbreviata, ai sensi dell'art. 2435/bis cc, in quanto ricorrono i presupposti indicati nel 1° comma di tale articolo.

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 - nonché a destinare l'utile conseguito a riserva straordinaria.

Milano, 07 Marzo 2018

p. Il Consiglio di Amministrazione

il Presidente

Signor 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.