

+



Automobile Club Ancona

NOTA INTEGRATIVA

al bilancio d'esercizio 2022

INDICE

PREMESSA.....	3
1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO	4
1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE	4
1.2 RISULTATI DI BILANCIO	5
2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE.....	6
2.1 IMMOBILIZZAZIONI	6
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI.....	6
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	8
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE.....	11
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE	18
2.2.1 RIMANENZE.....	18
2.2.2 CREDITI	18
2.2.3 ATTIVITÀ FINANZIARIE.....	23
2.2.4 DISPONIBILITÀ LIQUIDE	25
2.2.5 RATEI E RISCONTI ATTIVI	26
2.2.6 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	27
2.3 PATRIMONIO NETTO	27
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO.....	27
2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO e BUDGET PLURIENNALE.....	28
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI.....	30
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA.....	31
2.6 DEBITI.....	33
2.7.1 RATEI E RISCONTI PASSIVI.....	36
3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO	38
ESAME DELLA GESTIONE	38
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI	38
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE.....	39
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE.....	41
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI.....	44
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE	45
3.1.7 IMPOSTE	45
4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE	45
4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE	45
ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE.....	46
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE	46
4.2. COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI.....	46
4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE	47
4.4. PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO	48
4.5. REGOLAMENTO PER L' ADEGUAMENTO AI PRINCIPI GENERALI DI RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO DELLA SPESA	49
5. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO.....	50

PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Ancona fornisce un quadro fedele della gestione dell'Ente, essendo stato redatto con chiarezza e nel rispetto degli schemi previsti dal Regolamento vigente, senza raggruppamento di voci e compensazioni di partite, e rappresenta in modo corretto e veritiero la situazione patrimoniale, finanziaria e il risultato economico dell'esercizio.

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club, redatto secondo quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile, è composto dai seguenti documenti:

- Stato patrimoniale;
- Conto economico;
- Nota integrativa.

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

- la relazione del Presidente;
- la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.
- Indicatore tempi medi di pagamento ai sensi art. 41, co. 1, D.L. 66/2014;
- Conto consuntivo in termine di cassa, in conformità all'art. 9, co. 1-2 del D.M. 27 marzo 2013;
- Conto economico riclassificato in conformità all. 1) D.M. 27 marzo 2013;
- Rendiconto finanziario (cash flow secondo OIC 10) di cui art. 5, co. 2, del D.M. 27/03/2013;

Gli schemi contabili di stato patrimoniale e di conto economico sono redatti in conformità agli allegati del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Ancona, deliberato dal Consiglio Direttivo in data 20/07/2009 in applicazione dell'art. 13, comma 1, lett. o) del D.lgs. 29.10.1999, n. 419 ed approvato con provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo del 14/03/2010 – Prot.. DSCT 008928 P-2.70.4.6, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con nota n. 14609 dell'11/3/2010.

L'Automobile Club, in materia di amministrazione e contabilità, applica le disposizioni del regolamento vigente e, per quanto non disciplinato, del codice civile, ove applicabile.

1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE

Si attesta che i principi generali osservati per la redazione del bilancio di esercizio ed i criteri di iscrizione e valutazione degli elementi patrimoniali ed economici sono conformi alle disposizioni regolamentari, alla disciplina civilistica ed ai principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C).

Relativamente ai **principi generali** di redazione del bilancio è utile precisare, fin da ora, quanto segue:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività dell'Ente;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio;
- la valutazione di elementi eterogenei raggruppati nelle singole voci è stata fatta separatamente;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Relativamente ai **criteri di iscrizione e valutazione** degli elementi patrimoniali ed economici si rinvia, per l'analisi approfondita, ai paragrafi nei quali vengono trattate le relative voci; ciò al fine di una lettura agevole e sistematica.

Si attesta, inoltre, che non sono stati modificati i criteri di valutazione da un esercizio all'altro.

Occorre, peraltro, precisare che l'Automobile Club Ancona non è tenuto alla redazione del bilancio consolidato in quanto non ricompreso tra i soggetti obbligati ai sensi dell'art. 25 del D.Lgs. 127/91 e tra quelli indicati al comma 2 dell'art. 1 della Legge 196/2009.

1.2 RISULTATI DI BILANCIO

Il bilancio dell'Automobile Club Ancona, per l'esercizio 2022, presenta le seguenti risultanze di sintesi:

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Attività	€	648.553
Passività	€	3.610.848
Patrimonio netto	-€	2.962.295

CONTO ECONOMICO

Gestione caratteristica	€	77.276
Gestione finanziaria	€	355
Rettifiche di valore di attività Finanziarie	€	-
Risultato prima delle imposte	€	77.631
Imposte sul reddito per IRES e IRAP	€	8.867
Risultato economico	€	68.764

2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE

2.1 IMMOBILIZZAZIONI

2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Criterio di valutazione

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori e rettificato delle perdite durevoli di valore, accertate alla data di chiusura dell'esercizio.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è stato, inoltre, sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio, a quote costanti, in ragione della loro residua possibilità di utilizzazione sulla base delle aliquote economico-tecniche riportate nella tabella 2.1.1.a.

Giova, peraltro, evidenziare che nello stato patrimoniale il valore delle immobilizzazioni immateriali è esposto al netto dei relativi fondi e che alla data del 31.12.2022 risultavano completamente ammortizzate.

Tabella 2.1.1.a – Aliquote di ammortamento

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2022	ANNO 2021
Software	0	0

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.1.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni immateriali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2021; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2022.

Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Valore in bilancio al 31.12.2021	Dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2022
	Costo di acquisto	Ammortamenti		Acquisizioni	Alienazioni / storni	ammortamento	Utilizzo fondi / storni	
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI								
01 Costi di impianto e di ampliamento:								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
02 Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità:								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
03 Diritti brevetto ind. e diritti di utilizz. opere dell'ingegno:								
Software	5.867	5.867	0	0	0			0
Totale voce	5.867	5.867	0	0	0	0	0	0
04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili:								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
05 Avviamento								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
06 Immobilizzazioni in corso ed acconti:								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
07 Altre								
Totale voce	0							
Totale	5.867	5.867	0	0	0	0	0	0

2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Criterio di valutazione

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori e dei costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene e rettificato delle perdite durevoli di valore accertate alla data di chiusura dell'esercizio.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è stato, inoltre, sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio, a quote costanti, in ragione della loro residua possibilità di utilizzazione sulla base delle aliquote economico-tecniche riportate nella tabella 2.1.2.a.

Giova, peraltro, evidenziare che nello stato patrimoniale il valore delle immobilizzazioni materiali è esposto al netto dei relativi fondi.

Per quanto concerne fabbricati e terreni, il principio contabile OIC 16 ha previsto la necessità di scorporare il valore del terreno sul quale il fabbricato insiste, al fine di depurare il valore di quest'ultimo, ai fini dell'ammortamento. Il principio contabile suggerisce che il valore del terreno sia determinato con apposita stima, ma consente anche che la separazione del valore del terreno possa essere evitata nel caso in cui non sia "praticabile" (quando i costi sono eccessivamente onerosi rispetto al beneficio informativo che si può ottenere) o non sia "significativa" (quando il valore del terreno non è rilevante rispetto a quello del fabbricato). Nel presente bilancio non si è proceduto ad effettuare alcuno scorporo del valore del terreno in quanto ritenuto non significativo.

Come avvenuto nei precedenti bilanci, l'Ente non effettuerà più l'ammortamento degli immobili, come previsto dal OIC 16.

Il primo immobile, ospitante la sede, sito in Corso Stamira, 80 ad Ancona, secondo perizia effettuata a fine 2009, ha un valore di mercato di € 1.889.769 contro gli € 134.919,97 del valore netto contabile al 31.12.2022.

Il secondo immobile, sito in Via Colleverde 45 ad Ancona, ha un valore netto contabile di € 8.898. Considerato che l'immobile è di circa 140 mq e che la stima dell'Agenzia del Territorio

evidenza, per immobili simili, un valore tra i 455 ai 670 €/mq, il valore di mercato è compreso tra 63.700 e 93.800 euro.

Tabella 2.1.2.a – Aliquote di ammortamento

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2022	ANNO 2021
IMPIANTI	12	12
ATTREZZATURE	25	25
AUTOMEZZI	25	25
MOBILI	12	12
MACCHINE UFFICIO	20	20

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.2.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni materiali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2021; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2022.

Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Valore in bilancio al 31.12.2021	Dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.2022
	Costo di acquisto	Ammortamenti		Acquisizioni	Ammortamenti	vendite /storni/ dismissioni	Storno fondo amm.	minus plusvalenza	
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI									
01 Terreni e fabbricati:									
IMMOBILI	301.962	158.144	143.818						143.818
Totale voce	301.962	158.144	143.818	0	0	0	0	0	143.818
02 Impianti e macchinari:									
Impianti	78.488	76.240	2.248		569				1.679
Totale voce	78.488	76.240	2.248	0	569	0	0	0	1.679
03 Attrezzature industriali e commerciali:									
	0	0	0		0	0	0	0	0
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
04 Altri beni:									
Mobili e arredi	44.334	42.992	1.341		670				671
Macchine elettriche ed elettroniche	46.463	45.865	598		211				387
Automezzi - Scuola di Guida	36.541	29.303	7.238		3.058				4.180
Beni inf.. 516	422	422	0	228	228				0
Totale voce	127.760	118.582	9.177	228	4.167	0	0	0	5.238
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:									
Totale voce									
Totale	508.210	352.966	155.243	228	4.736	0	0	0	150.735

Nel corso dell'esercizio l'Ente ha acquistato due hard Disk ed una WebCam per € 228.

2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie sono distinte in tre raggruppamenti principali: partecipazioni, crediti ed altri titoli.

Nelle pagine che seguono, per ciascun raggruppamento, si riporta il criterio di valutazione, le movimentazioni rilevate e le altre informazioni richieste dal legislatore.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.3.a1 riporta i movimenti delle partecipazioni, specificando per ogni voce: il costo; le precedenti rivalutazioni e svalutazioni; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, le rivalutazioni e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio.

Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

La tabella 2.1.3.a2 riporta le informazioni richieste dal legislatore riguardo i dati delle società possedute dall'Ente; consente, in aggiunta, di adempiere all'obbligo informativo di cui all'art. 2426, comma 1 punto 4) che richiede di motivare l'eventuale maggior valore di iscrizione della partecipazione controllata / collegata valutata al costo rispetto alla relativa frazione di patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio approvato (31.12.2021).

Informativa sulle partecipazioni non qualificate

La tabella 2.1.3.a3 riporta le informazioni richieste dal legislatore riguardo i dati delle società possedute dall'Ente, limitatamente alle partecipazioni non qualificate.

Tabella 2.1.3.a1 – Movimenti delle partecipazioni

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Valore in bilancio al 31.12.2021	Dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2022
	Costo di acquisto	Svalutazioni		Acquisizioni	Dismissioni	Spostamenti da una ad altra voce	Svalutazioni	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE								
01 Partecipazioni in:								
a. imprese controllate:								0
AC Drive SRL	21.694		21.694					21.694
Totale voce	21.694	0	21.694	0	0	0	0	21.694
b. imprese collegate:								0
			0					0
Totale voce								0
c. Altre imprese								0
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale	21.694	0	21.694	0	0	0	0	21.694

Tabella 2.1.3.a2 – Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

Partecipazioni in imprese controllate e collegate								
Denominazione	Sede legale	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile (perdita) di esercizio	% di possesso	Frazione del patrimonio netto	Valore in bilancio	Differenza
ACI DRIVE SRL Partecipazione Totale 100%	Ancona - Corso Stamira 80	20.000	54.316	2.249	100	54.316	21.694	32.622

La Società svolge attività di assistenza e consulenza nell'acquisizione di nuovi soci per conto e nell'interesse dell'AC Ancona, e gestisce gli sportelli dell'Ente per le attività di assistenza automobilistica, riscossione tasse auto e le altre attività dell'Ente.

I dati della tabella 2.1.3.a2 sono relativi al bilancio 2022.

Tabella 2.1.3.a3 – Informativa sulle partecipazioni in altre imprese

Denominazione	Sede legale	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile (perdita) di esercizio	% di possesso	Valore in bilancio
Totale						

La voce non è movimentata

CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.3.b riporta i movimenti dei crediti, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; gli incrementi, gli spostamenti da una ad altra voce, i decrementi, i ripristini e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio.

Tabella 2.1.3.b – Movimenti dei crediti immobilizzati

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio				Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Incrementi	Spostamenti da una ad altra voce	Ripristino di valore	Svalutazioni	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE								
02 Crediti								
a. verso imprese controllate:								
Totale voce								
b. verso imprese collegate:								
Totale voce								
c. verso controllanti								
Totale voce								
d. verso altri								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale	0	0	0	0	0	0	0	0

La voce non è stata movimentata

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.3.c riporta i movimenti degli altri titoli, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni; i ripristini di valore e le svalutazioni effettuate nell'esercizio; il valore in bilancio.

Tabella 2.1.3.c – Movimenti dei titoli immobilizzati

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Ripristino di valore	Svalutazioni	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE									
03 Altri titoli									
Totale voce									
Totale									

La voce non è stata movimentata.

2.2 ATTIVO CIRCOLANTE

2.2.1 RIMANENZE

Criterio di valutazione

Le rimanenze, ossia le giacenze di magazzino, sono iscritte al costo di acquisto o di produzione o, se minore, al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.2.1 riporta i movimenti delle rimanenze, specificando per ciascuna voce: il saldo alla chiusura dell'esercizio precedente, gli incrementi e decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo alla chiusura dell'esercizio.

Tabella 2.2.1 – Movimenti delle rimanenze

ATTIVO CIRCOLANTE - RIMANENZE				
Descrizione	Saldo al 31.12.2021	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2022
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo:				
Totale voce				
02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:				
Totale voce				
04 Prodotti finiti e merci:	6.327	-1.176		5.151
Totale voce	6.327	-1.176		5.151
05 Acconti				
Totale voce				
Totale	6.327	-1.176		5.151

Le rimanenze iscritte sono nella quasi totalità composte da omaggi sociali.

2.2.2 CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti a bilancio secondo il presumibile valore di realizzazione.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.2.2.a1 riporta i movimenti dei crediti, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; gli incrementi, gli spostamenti da una ad altra voce, i decrementi, i ripristini e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio.

La tabella 2.2.2.a2 riporta distintamente per ciascuna voce dei crediti dell'attivo circolante la durata residua, specificandone l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

- entro l'esercizio successivo;
- oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni;
- oltre i 5 anni.

Ai fini di tale classificazione, non si tiene conto della scadenza giuridica dell'operazione ma dell'esigibilità quale situazione di fatto.

La tabella 2.2.2.a3 riporta, distintamente per ciascuna voce dei crediti dell'attivo circolante, l'anzianità che questi hanno rispetto alla data di insorgenza, specificandone l'importo rispetto alle seguenti diverse annualità:

- esercizio "2022";
- esercizio "2021";
- esercizio "2020";
- esercizi precedenti.

Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti

Descrizione	Valore in bilancio al 31.12.2021	Dell'esercizio			Valore in bilancio
		Incremento / decremento netto	utilizzo fondo Svalutazione crediti	accantonamento Fondo svalutazione crediti	
ATTIVO CIRCOLANTE					
II Crediti					
01 verso clienti:					
Automobile Club Italia	20.270	-19.818			452
Delegazioni	22.174	74.320			96.494
Aci Sport Spa	0	35.000			35.000
Aci Informatica Spa	6.380	407			6.787
Aci Global	1.234	-1.234			0
fatture da emettere	20.166	-4.477			15.689
Altri clienti	0	130			130
Fondo Svalutazione Crediti	-5.849	0			-5.849
Totale voce	64.375	84.328	0	0	148.703
02 verso imprese controllate:					
Totale voce	0	0			0
03 verso imprese collegate:					
Totale voce	0	0	0	0	0
04-bis crediti tributari:					
Credito iva	0	0			0
acconto imposte IRES	2.034	974			3.008
altri crediti	0	0			0
Credito ires	358	-358			0
Credito Legge di Stabilità 2015	972	-972			0
Totale voce	3.365	-357	0	0	3.008
04-ter imposte anticipate:					
Totale voce	0	0			0
05 verso altri:					
	3.015	378			3.393
Totale voce	3.015	378	0	0	3.393
Totale	70.755	84.349	0	0	155.104

Il 2022 registra un aumento complessivo dei Crediti pari ad € 84.349

Tale aumento è principalmente da imputare all'aumento dei crediti verso le Delegazioni.

Si precisa che tali crediti sono stati incassati nel primo trimestre 2023.

Tabella 2.2.2.a2 – Analisi della durata residua dei crediti.

Descrizione	DURATA RESIDUA			Totale
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni	
ATTIVO CIRCOLANTE				
Il Crediti				
01 verso clienti:				
Automobile Club Italia	452			452
Delegazioni	96.494			96.494
Aci Sport Spa	35.000			35.000
Aci Informatica Spa	6.787			6.787
Aci Global	0			0
fatture da emettere	15.689			15.689
Sara Assicrazioni SPA	0			0
Altri clienti	130			130
Fondo Svalutazione Crediti	-5.849			-5.849
Totale voce	148.703			148.703
02 verso imprese controllate:				
0	0			0
Totale voce	0	0	0	0
03 verso imprese collegate:				
	0			
Totale voce	0			
04-bis crediti tributari:				
Credito iva	0			0
acconto imposte IRES	3.008			3.008
altri crediti	0			0
Credito ires	0			0
Credito Legge di Stabilità 2015	0			0
Totale voce	3.008			3.008
05 verso altri:				
	3.393			3.393
Totale voce	3.393			3.393
Totale	155.104	0	0	155.104

I crediti iscritti a bilancio al 31.12.2022 sono tutti esigibili nell'esercizio successivo.

I Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

Descrizione	ANZIANITÀ								Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio
	Esercizio 2022		Esercizio 2021		Esercizio 2020		Esercizi precedenti				
	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni			
ATTIVO CIRCOLANTE											
Il Crediti											
01 verso clienti:	154.552	-5.849							154.552	-5.849	148.703
Totale voce	154.552	-5.849							154.552	-5.849	148.703
02 verso imprese controllate											
Totale voce											
03 verso imprese collegate											
Totale voce											
04-bis crediti tributari	3.008								3.008		3.008
Totale voce	3.008								3.008		3.008
04-ter imposte anticipate											
Totale voce											
05 verso altri	3.393								3.393		3.393
Totale voce	3.393								3.393		3.393
Totale	160.953	-5.849							160.953	-5.849	155.104

I crediti iscritti a bilancio sono crediti dell'esercizio 2022.

2.2.3 ATTIVITÀ FINANZIARIE

Criterio di valutazione

Le attività finanziarie sono iscritte al costo di acquisto o, se minore, al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.2.3 riporta i movimenti delle attività finanziarie, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, i ripristini e le svalutazioni effettuate nell'esercizio; il valore in bilancio.

Tabella 2.2.3 – Movimenti delle attività finanziarie

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Ripristino di valore	Svalutazioni	
ATTIVO CIRCOLANTE									
III Attività finanziarie									
06 Altri titoli									
Totale									

La voce non è stata movimentata.

2.2.4 DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Criterio di valutazione

La consistenza delle disponibilità liquide è iscritta al valore nominale ed accoglie i saldi dei conti accesi ai valori numerari certi, ovvero al denaro, agli assegni, ai conti correnti ed ai depositi bancari e postali.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.2.4 riporta i movimenti delle disponibilità liquide, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.2.4 – Movimenti delle disponibilità liquide

DISPONIBILITA' LIQUIDE				
Descrizione	Saldo al 31.12.2021	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2022
01 Depositi bancari e postali:	138.193		-38.258	99.935
Totale voce	138.193	0	-38.258	99.935
02 Assegni:	0	0	0	0
Totale voce	0	0	0	0
03 Denaro e valori in cassa:	10.482	2.740		13.222
Totale voce	10.482	2.740	0	13.222
Totale	148.675	2.740	-38.258	113.157

Le disponibilità liquide dell'Ente al 31.12.2022 sono pari ad € 113.157, in diminuzione di € 35.518 rispetto all'esercizio precedente.

2.2.5 RATEI E RISCONTI ATTIVI

La voce ratei e risconti attivi accoglie i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi a venire.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.7.1 riporta i movimenti dei ratei e risconti attivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.5.1 – Movimenti dei ratei e risconti attivi

RATEI E RISCONTI ATTIVI				
	saldo al 31/12/2021	Incrementi	Decrementi	saldo al 31/12/2022
RATEI ATTIVI:				
RISCONTI ATTIVI	181.241	21.471		202.712
Totale voce	181.241	21.471		202.712

Sono costi rilevati nel presente esercizio e rinviati per competenza economica all'esercizio 2022. Essi si riferiscono ad aliquote associative a favore di ACI per € 200.458 e la restante parte per costi di assicurazioni, fitti passivi, noleggi, bollo auto e canone manutenzione sistemi informatici.

2.2.6 SITUAZIONE FINANZIARIA

Il rendiconto finanziario, pur derivando dallo stato patrimoniale e dal conto economico, ha un contenuto informativo insostituibile e non ricavabile dai citati prospetti. Tale rendiconto redatto per flussi permette, attraverso lo studio degli ultimi due bilanci di esercizio, di rilevare:

- la capacità di finanziamento dell'esercizio, sia interno che esterno, espressa in termini di variazioni delle risorse finanziarie;
- le variazioni delle risorse finanziarie determinate dall'attività reddituale svolta nell'esercizio;
- l'attività d'investimento dell'esercizio;
- le variazioni nella situazione patrimoniale e finanziaria intervenute nell'esercizio;
- le correlazioni che esistono tra le fonti di finanziamento e gli investimenti effettuati.

Per l'esercizio 2022 la gestione ha visto diminuire la liquidità per € 35.518, portando le disponibilità liquide dell'Ente ad € 113.157.

2.3 PATRIMONIO NETTO

2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Analisi dei movimenti

La tabella 2.3.1 riporta i movimenti del patrimonio netto, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.3.1 – Movimenti del patrimonio netto

VARIAZIONI PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Saldo al 31.12.2021	Incrementi / decrementi	Saldo al 31.12.2022
I Riserve:	7942	0	7.942
Totale voce	7942	0	7.942
II Utili (perdite) portati a nuovo	-3.128.181	89180	-3.039.001
III Utile (perdita) dell'esercizio	89.181	-20.417	68.764
Totale	-3.031.058	68.763	-2.962.295

2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO e BUDGET PLURIENNALE

Con il piano di risanamento per il quinquennio 2023/2027 predisposto, si ipotizza una riduzione del deficit patrimoniale di € 336.337, mantenendo le attuali politiche di razionalizzazione dei costi e l'aumento dei ricavi.

E' importante sottolineare che l'Automobile Club di Ancona possiede due immobili iscritti a bilancio al valore storico sensibilmente inferiore al valore di mercato.

L'immobile della Sede, sito in Corso Stamira 80, è iscritto a bilancio ad un valore netto contabile pari ad € 134.920 a fronte di un valore stimato da perizia giurata notevolmente superiore.

Il secondo immobile, ad oggi uso magazzino e sito in Via Colleverde, è iscritto a bilancio ad un valore storico pari ad 8.898.

Le plusvalenze latenti rendono la situazione patrimoniale più equilibrata rispetto ai valori iscritti a Bilancio.

Tabella 2.3.2 – Piano di risanamento pluriennale

	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
DEFICIT PATRIMONIALE AL 31/12/2021			-3.031.058
UTILE 2022			68.764
DEFICIT PATRIMONIALE PREVISTO AL 31/12/2022			-2.962.295
2023	68.090	Consolidamento delle politiche di contenimento delle spese e di aumento dei ricavi dovuto dalla operatività raggiunta dalla nuova agenzia Sara di Serra dei Conti e dal relativo ACI Point	-2.894.205
2024	68.410	Si attuerà la messa a reddito dell'immobile sito in via Colleverde trasformato da archivio a garage con previsione di entrata per i canoni di locazione dei posti auto e contemporaneamente si svilupperà la rete subagenziale Sara in Provincia, infatti è prevista l'apertura di una nuova agenzia nel territorio di Osimo.	-2.825.795
2025	68.991	Consolidamento delle politiche di contenimento delle spese ed apertura di una nuova delegazione a Sassoferrato	-2.756.804
2026	66.341	Consolidamento delle politiche di contenimento delle spese e di aumento dei ricavi messe in atto negli esercizi precedenti.	-2.690.463
2027	64.505	Consolidamento delle politiche di contenimento delle spese e di aumento dei ricavi messe in atto negli esercizi precedenti.	-2.625.958

BUDGET PLURIENNALE 2023 -2027

Le azioni che verranno adottate sono così sintetizzate:

A1) Ricavi delle Vendite e delle prestazioni: Nel quinquennio 2023-2027 questo Automobile Club si propone l'aumento della compagine associativa parametrato agli obiettivi assegnati da Aci alla rete commerciale dei Delegati e degli Acipoint sul territorio.

A5) Altri ricavi e proventi: I ricavi e proventi presentano, per il futuro, un costante aumento nel settore nevralgico delle provvigioni SARA Assicurazioni destinate all'Ente, che prudenzialmente si quantifica in una cifra di 1.000 Euro per esercizio.

I costi della produzione riconducibili alle B6/B7/B8e B14 sono previsti in progressivo aumento parallelamente allo sviluppo delle entrate.

B9) i costi del personale sono progressivamente in aumento per i futuri rinnovi contrattuali e della rivalutazione del Tfr.

B10) la voce decrescente è relativa agli ammortamenti e svalutazioni per il naturale esaurirsi degli ammortamenti dei beni di proprietà dell'Ente.

C) i proventi e oneri finanziari si manterranno costanti in quanto non è in previsione l'accensione di alcun finanziamento nel quinquennio 2023-2027.

E20) Imposte sul reddito dell'esercizio: si sottolinea l'aumento previsto per il biennio 2026-2027 delle imposte da versare, dal momento che nel periodo indicato si vedranno esaurirsi le perdite fiscali pregresse.

2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

Analisi dei movimenti

Le tabelle che seguono riportano i movimenti dei fondi rischi ed oneri esistenti, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, le utilizzazioni e gli accantonamenti effettuati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.4.a – Movimenti del fondo per imposte

La voce non è stata movimentata.

Tabella 2.4.b – Movimenti del fondo per rinnovi contrattuali

Nel corso dell'esercizio si è provveduto ad accantonare le risorse necessarie a fronteggiare il rinnovo contrattuale del CCNL per gli esercizi 2022/2024 per € 500 e sono stati utilizzati € 1.263 per fronteggiare gli arretrati del nuovo contratto 2019/2021 erogato nel 2022.

Tabella 2.4.c – Movimenti di altri fondi

FONDO PER RINNOVI CONTRATTUALI			
Saldo al 31.12.2021	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2022
1263	1263	500	500

Nel corso dell'esercizio l'Ente ha accantonato € 9.000 a copertura del premio spettante al Direttore dell'Ente al raggiungimento degli obiettivi prefissati per l'esercizio 2022, dati che verranno comunicati da Aci verosimilmente nel mese di luglio. La contropartita nel conto economico è stata imputata nella categoria B7.

Il fondo a copertura dei raggiungimenti obiettivi per gli anni 2019, 2021 e 2022 a fine esercizio è pari ad € 26.255.

Nel corso dell'esercizio si è inoltre provveduto ad accantonare 28.500 euro per fronteggiare le spese di manutenzione dell'immobile a seguito del terremoto del 9/11 che ha provocato ingenti danni alla sede dell'Ente.

La contropartita nel conto economico è stata imputata nella categoria B13.

ALTRI FONDI				
	Saldo al 31.12.2021	UTILIZZO	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2022
Premialità Direzione	17.255		9.000	26.255
Manutezione Immobile	0		28.500	28.500
totale fondo	17.255	0	37.500	54.755

2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

Analisi dei movimenti

Le tabelle 2.5.a e 2.5.b riportano rispettivamente i movimenti del fondo trattamento di fine rapporto (TFR) e del fondo quiescenza, specificando: il saldo al termine dell'esercizio precedente, le utilizzazioni, la quota di accantonamento dell'esercizio, l'adeguamento, il saldo al termine dell'esercizio.

La suddetta tabella esamina, inoltre, la durata residua del fondo, evidenziando l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

entro l'esercizio successivo;

oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni;

oltre i 5 anni.

Tabella 2.5.a – Movimenti del fondo trattamento di fine rapporto

FONDO TFR							
Saldo al 31.12.2021	Utilizzo	Quota dell'esercizio	Adegua menti	Saldo al 31.12.2022	DURATA RESIDUA		
					ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO	OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO MA PRIMA DI 5 ANNI	OLTRE 15 ANNI
14.206		3.027		17.233			17.233

Il Fondo trattamento di fine rapporto si compone degli accantonamenti effettuati a favore del personale dipendente dell'Ente (una risorsa).

Tabella 2.5.b – Movimenti del fondo quiescenza

La voce non è stata movimentata.

2.6 DEBITI

Criterio di valutazione

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato utilizzato in quanto per i debiti correnti l'effetto è irrilevante, mentre per i debiti con Aci, essendo debiti sorti prima del 2016, l'Ente si è avvalso della facoltà prevista dall'articolo 12 comma 2 del D.lgs. 139/2015 secondo cui "possono non essere applicate alle componenti delle voci riferite ad operazioni che non hanno ancora esaurito i loro effetti in bilancio

L'importo complessivo dei debiti al 31.12.2022 è pari a € 3.253.219, in diminuzione rispetto all'esercizio precedente.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.6.a1 riporta i movimenti dei debiti, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

La tabella 2.6.a2 riporta distintamente per ciascuna voce dei debiti la durata residua, specificandone l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

- entro l'esercizio successivo;
- oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni;
- oltre i 5 anni.

Ai fini di tale classificazione, non si tiene conto della scadenza giuridica dell'operazione ma dell'esigibilità quale situazione di fatto.

Relativamente ai debiti con durata superiore ai 5 anni, viene data specifica indicazione della natura della garanzia reale eventualmente prestata e del soggetto prestatore.

La tabella 2.6.a3 riporta distintamente per ciascuna voce dei debiti l'anzianità degli stessi rispetto alla data di insorgenza, specificandone l'importo in scadenza rispetto alle seguenti diverse annualità.

Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.2021	Incremento / Decremento netto	Saldo al 31.12.2022
PASSIVO			
D. Debiti			
04 debiti verso banche:	0	0	0
Totale voce	0	0	0
05 debiti verso altri finanziatori:			
Totale voce	0	0	0
06 acconti:			
Totale voce			
07 debiti verso fornitori:			
Tot. Automobile Club d'Italia	3.048.812	-50.472	2.998.341
fornitori fatture da ricevere	47.657	3.257	50.914
Sisal per tasse Auto	5.716	1.229	6.945
altri fornitori	41.236	-26.414	14.822
Totale voce	3.143.422	-72.400	3.071.022
08 debiti rappresentati da titoli di credito:			
Totale voce			
09 debiti verso imprese controllate:	117.061	9.500	126.561
Totale voce	117.061	9.500	126.561
10 debiti verso imprese collegate:			
Totale voce			
11 debiti verso controllanti:			
Totale voce			
12 debiti tributari:	12.317	435	12.752
Totale voce	12.317	435	12.752
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	4.482	191	4.673
Totale voce	4.482	191	4.673
14 altri debiti:	37.347	864	38.211
Totale voce	37.347	864	38.211
Totale	3.314.629	-61.410	3.253.219

I debiti complessivi si sono ridotti di €61.410 rispetto all'esercizio precedente.

In particolare si segnala la riduzione del debito verso ACI Italia per €50.472.

Tabella 2.6.a2 – Analisi della durata residua dei debiti

Descrizione	DURATA RESIDUA					Totale
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni			
PASSIVO	Importo	Importo	Importo	Natura della garanzia prestata	Soggetto prestatore	
04 debiti verso banche:						
Totale voce						
05 debiti verso altri finanziatori:						
Totale voce						
06 acconti:						
Totale voce						
07 debiti verso fornitori:						
Tot. Automobile Club d'Italia	2.998.341					2.998.341
fornitori fatture da ricevere	50.914					50.914
Sisal per tasse Auto	6.945					6.945
altri fornitori	14.822					14.822
Totale voce	3.071.022	0	0	0	0	3.071.022
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
Totale voce	0					0
09 debiti verso imprese controllate:						
	126.561					126.561
Totale voce	126.561	0	0	0	0	126.561
10 debiti verso imprese collegate:	0					
Totale voce	0					0
11 debiti verso controllanti:						
	0					
Totale voce	0					0
12 debiti tributari:						
	0					
	12.752					12.752
Totale voce	12.752					12.752
						0
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	0					
	4.673					4.673
Totale voce	4.673					4.673
	0					
14 altri debiti:	38.211					38.211
Totale voce	38.211	0	0	0	0	38.211
	0					
Totale	3.253.219	0	0	0	0	3.253.219

Tabella 2.6.a3 – Analisi di anzianità dei debiti

Descrizione	ANZIANITÀ				Totale
	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Esercizi precedenti	
PASSIVO					
D. Debiti					
04 debiti verso banche:					
Totale voce					
05 debiti verso altri finanziatori:					
Totale voce					
06 acconti:					
Totale voce					
07 debiti verso fornitori:	94.785	0		2.976.237	3.071.022
Totale voce	94.785	0	0	2.976.237	3.071.022
08 debiti rappresentati da titoli di credito:					
Totale voce					
09 debiti verso imprese controllate:	75.000			51.561	126.561
Totale voce	75.000	0	0	51.561	126.561
10 debiti verso imprese collegate:					
Totale voce					
11 debiti verso controllanti:					
Totale voce					
12 debiti tributari:	12.752				12.752
Totale voce	12.752	0	0	0	12.752
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	4.673				4.673
Totale voce	4.673	0	0	0	4.673
14 altri debiti:	38.211				38.211
Totale voce	38.211	0	0	0	38.211
Totale	225.421	0	0	3.027.798	3.253.219

I debiti verso fornitori più datati sono relativi ai debiti nei confronti di Aci Italia- che nascono dal 1995 al 2014- e verso ACIDRIVE Srl.

I restanti debiti sono debiti nati nell'esercizio 2022.

2.7.1 RATEI E RISCONTI PASSIVI

La voce ratei e risconti passivi accoglie i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.7.1 riporta i movimenti dei ratei e risconti passivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.7.1 – Movimenti dei ratei e risconti passivi

RATEI E RISCONTI PASSIVI				
	Saldo al 31.12.2021	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2022
Ratei Passivi				
Risconti passivi:	265.726	19.415		285.141
Totale voce	265.726	19.415		285.141

Sono ricavi rilevati nel presente esercizio e rinviati per competenza economica all'esercizio 2022. Essi si riferiscono totalmente a ricavi per quote sociali.

3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

Si fa presente che a seguito dell'applicazione del D.Lgs. 139/2015 sul "nuovo bilancio d'esercizio" la "Classe E" relativa agli Oneri/proventi straordinari è stata eliminata dallo schema e, dunque, non sono più ammesse nel conto economico le voci straordinarie, le quali devono essere solo illustrate nella nota integrativa, quando si tratta di voci eccezionali.

Nell'esercizio 2022 non sono stati iscritti oneri e/o proventi di natura o incidenza eccezionale.

ESAME DELLA GESTIONE

3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI

La forma scalare del conto economico consente di esporre i risultati parziali progressivi che hanno concorso alla formazione del risultato economico dell'Ente, distinguendo fra gestione caratteristica e gestione finanziaria.

Il conto economico è strutturato in 4 macro-voci principali, ossia "valore della produzione" (A), "costi della produzione" (B), "proventi e oneri finanziari" (C), e "rettifiche di valore di attività finanziarie" (D) le differenze fra macro voci evidenziano, infatti, risultati parziali di estremo interesse.

In particolare, il risultato prodotto dalla gestione caratteristica si assume pari alla differenza tra valore e costi della produzione e quello della gestione finanziaria fra proventi ed oneri finanziari.

Al riguardo, è utile evidenziare anche il risultato prima delle imposte, ossia quello prodotto dalla gestione considerando anche le eventuali rettifiche di valore delle attività finanziarie e trascurando l'effetto tributario.

Ciò premesso, i risultati parziali prodotti nell'esercizio in esame raffrontati con quelli dell'esercizio precedente sono riepilogati nella tabella 3.1.1:

Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi

	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Scostamenti
Gestione Caratteristica	77.276	98.552	-21.276
Gestione Finanziaria	355	119	236
Rettifiche attiv. Finanz	0	0	0
Gestione Straordinaria	0	0	0

	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Scostamenti
Risultato Ante-Imposte	77.631	98.671	-21.040

	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Scostamenti
Risultato d'esercizio	68.764	89.181	-20.417

È importante sottolineare che il risultato del bilancio 2022, se pur positivo, ha risentito degli effetti derivati dal terremoto del novembre 2022 e del “caro bolletta”.

Il sisma oltre a provocare la chiusura degli sportelli per alcuni giorni, ha provocato danni ingenti all’immobile quantificati in circa € 2.000 per interventi già effettuati oltre ad € 28.500 di interventi pianificati ed accantonati nell’esercizio 2022.

3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE

La macro voce “valore della produzione” (A) aggrega le componenti economiche positive riconducibili all’attività economica tipicamente svolta dall’Ente.

Gli scostamenti maggiormente significativi di tale aggregato hanno riguardato le seguenti voci:

A1 - Ricavi delle vendite e delle prestazioni

1) RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	782.150	767.616	14.534
RP.01.01.0001 VENDITE MATERIALE SCUOLA GUIDA	247	137	110
RP.01.02.0001 QUOTE SOCIALI SEDE	557.902	554.849	3.053
RP.01.02.0003 AGGIO VENDITA POSTEGGI AUTOPARK	197	170	27
RP.01.02.0007 PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	116.188	95.609	20.579
RP.01.02.0008 PROVENTI SCUOLA GUIDA	25.826	32.878	-7.052
RP.01.02.0009 PROVVISORIE CONTRASSEGNI AUSTRIA E SVIZZERA	47	24	23
RP.01.02.0011 PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	37.934	41.463	-3.529
RP.01.02.0013 AGGIO RISCOSSIONE TASSE CIRCOLAZIONE	36.177	36.576	-399
RP.01.02.0016 PROVENTI BONIFICHE E ALTRI SERVIZI TASSE AUTO	879	860	19
RP.01.02.0017 PROVENTI DIVERSI	2.000	0	2.000
RP.01.02.0018 DIRITTI BOLLO FACILE	4.751	5.046	-295
RP.01.02.0019 AGGIO RICARICHE TELEFONICHE	2	4	-2

La categoria è in aumento rispetto all'esercizio precedente.

Tale aumento è dovuto principalmente all'aumento degli incassi delle quote sociali (+ € 3.053) e all'aumento degli incassi dell'ufficio assistenza (+ € 20.579 rispetto al 2021 e + € 30.577 rispetto al 2020).

A2 - Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti

La voce non è stata movimentata.

A3 - Variazione dei lavori in corso su ordinazione

La voce non è stata movimentata.

A4 - Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni

La voce non è stata movimentata.

A5 - Altri ricavi e proventi

	2022 (A)	2021 (B)	C = A-B
5) ALTRI RICAVI E PROVENTI	136.809	143.349	-6.540
RP.01.06.0004 CONTRIBUTI A.C.I.	625	825	-200
RP.01.06.0006 CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	1.953	309	1.644
RP.01.06.0010 PLUSVALENZA DA ALIENAZIONE CESPITI ORDINARIA	0	0	0
RP.01.06.0012 CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	34.841	34.841	0
RP.01.06.0015 SOPRAVENIENZE DELL'ATTIVO	0	5.865	-5.865
RP.01.06.0016 INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	536	823	-287
RP.01.06.0018 RIMBORSO SPESE SPEDIZIONI BOLLO FACILE	0	0	0
RP.01.06.0019 PROVVIGIONI SARA	93.903	97.209	-3.306
RP.01.06.0022 PROVENTI MARCHIO SARA	4.951	3.477	1.474

All'interno della categoria le principali voci di ricavo sono: le provvigioni SARA Assicurazione per € 93.903, il canone uso marchio dalle Delegazioni € 34.841 e proventi uso marchio SARA per € 4.951

3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE

La macro voce "costi della produzione" (B) aggrega le componenti economiche negative (costi) riconducibili all'attività economica tipicamente svolta dall'Ente.

Gli scostamenti maggiormente significativi di tale aggregato hanno riguardato le seguenti voci:

B6 - Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

	2022 (A)	2021 (B)	C = A-B
6) ACQUISTI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI	2.479	3.668	-1.189
CP.01.01.0001 MERCE DESTINATA ALLA VENDITA - SCUOLA GUIDA	118	220	-102
CP.01.01.0002 CANCELLERIA	88	3	85
CP.01.01.0004 MATERIALE DI CONSUMO	263	445	-182
CP.01.01.0005 CARBURANTE AUTOMEZZI	2.010	3.000	-990

In calo rispetto l'esercizio precedente

B7 - Per servizi

	2022 (A)	2021 (B)	C = A-B
7) SPESE PER PRESTAZIONI DI SERVIZI	336.163	337.958	-1.795
CP.01.02.0002 ASSEGNI INDENNITÀ PRESIDENTE COMP. C.D	4.815	4.815	0
CP.01.02.0003 COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.757	4.761	-4
CP.01.02.0005 SPESE LEGALI E NOTARILI	0	0	0
CP.01.02.0006 SPESE AMMINISTRATIVE, FISCALI E RSPP	10.556	10.406	150
CP.01.02.0008 COLLABORAZIONI ISTRUTTORI SCUOLA GUIDA	4.000	4.000	0
CP.01.02.0013 ORGANIZZAZIONE RIUNIONI E CONVEGNI	0	84	-84
CP.01.02.0014 SPESE ORGANIZZAZIONE MANIFESTAZIONI SPORTIVE	1.565	1.757	-192
CP.01.02.0015 PUBBLICITÀ E ATTIVITÀ PROMOZIONALI	0	222	-222
CP.01.02.0018 CORSI DI FORMAZIONE	0	361	-361
CP.01.02.0020 SPESE PER I LOCALI	8.425	8.404	21
CP.01.02.0023 SPESE RISCALDAMENTO	1.133	578	555
CP.01.02.0024 FORNITURA ENERGIA ELETTRICA E ACQUA	10.410	5.345	5.065
CP.01.02.0025 SPESE TELEFONICHE	3.076	3.088	-12
CP.01.02.0029 SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI - SCUOLA GUIDA	0	151	-151
CP.01.02.0032 MISSIONI E TRASFERTE	354	13	341
CP.01.02.0033 MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBILIZZAZIONI MATER	3.032	2.092	940
CP.01.02.0035 MANUTENZIONI ORDINARIE AUTOMEZZI SCUOLA GUIDA	2.377	650	1.727
CP.01.02.0036 PREMI ASSICURAZIONE	3.381	3.691	-310
CP.01.02.0037 BUONI PASTO	1.325	1.325	0
CP.01.02.0038 SERVIZI BANCARI	2.307	2.041	266
CP.01.02.0039 SPESE POSTALI E TELEGRAFICHE	2.488	2.651	-163
CP.01.02.0040 SPESE PER PRESTAZIONI SOCIETÀ DI SERVIZIO	172.200	182.700	-10.500
CP.01.02.0042 SPESE DIVERSE	2.601	2.235	366
CP.01.02.0043 SPESE SISTEMA INFORMATICO TASSE/PRA	5.120	3.133	1.987
CP.01.02.0045 PROVVIGIONI PASSIVE SOCI A DELEGAZIONI	49.172	51.353	-2.181
CP.01.02.0047 SPESE PER ACQUISIZIONE SOCI E ALTRI SERVIZI I	196	175	21
CP.01.02.0048 CANONE MANUTENZIONE SISTEMI INFORMATICI - SOF	1.644	1.186	458
CP.01.02.0049 SPESE DIVERSE PER ACQUISIZIONE PRATICHE A.A.	542	160	382
CP.01.02.0053 SPESE INTEGRA TOP	1.763	2.207	-444
CP.01.02.0054 ONERI SOCIALI INDENNITÀ PRESIDENTE	771	771	0
CP.01.02.0055 COMPENSI A DELEGAZIONI PER STIPULA CONTRATTI	1.098	549	549
CP.01.02.0056 INDENNITÀ PERSONALE DI ACI (PERSONALE	37.055	37.053	2

La categoria B7 è in linea rispetto all'esercizio precedente.

Si sottolinea l'aumento del costo delle utenze (+ € 5.065) e la riduzione del costo della società di servizio, per minori servizi resi relativamente alla scuola guida (- € 10.500)

B8 - Per godimento di beni di terzi

	2022 (A)	2021 (B)	C = A-B
8) SPESE PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	16.922	17.827	-905
CP.01.03.0002 NOLEGGI	2.227	2.201	26
CP.01.03.0005 FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	14.695	15.626	-931

Tale voce è in linea con l'esercizio precedente.

In questa voce sono compresi i canoni di affitto dell'ACI Point-agenzia SARA di Senigallia, le spese condominiali relative alla Sede e i canoni di noleggio della fotocopiatrice e delle postazioni di lavoro.

B9 - Per il personale

	2022 (A)	2021 (B)	C = A-B
9) COSTI DEL PERSONALE	48.512	50.519	-2.007
CP.01.04.0001 STIPENDI	35.497	37.938	-2.441
CP.01.04.0004 ONERI SOCIALI	9.192	9.702	-510
CP.01.04.0005 QUOTA ACCANTONAMENTO T.F.R.	3.323	2.878	445
CP.01.04.0007 ALTRI COSTI	500	0	500

La categoria è in diminuzione rispetto all'esercizio precedente, anno in cui sono stati iscritti gli arretrati per il rinnovo contrattuale del CCNL per gli esercizi 2019/2021.

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

	2022 (A)	2021 (B)	C = A-B
10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	4.736	4.861	-125
CP.01.05.0007 AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	670	670	0
CP.01.05.0008 AMMORTAMENTO IMPIANTI	569	569	0
CP.01.05.0010 AMMORTAMENTO AUTOMEZZI - SCUOLA GUIDA	3.058	3.152	-94
CP.01.05.0011 AMMORTAMENTO MACCHINE E ATTREZZATURE	211	210	1
CP.01.05.0012 AMMORTAMENTO BENI VALORE INF. 516,46	228	260	-32
CP.01.05.0028 ACCANTONAMENTO FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	0	0	0

I costi della categoria sono in linea rispetto all'esercizio precedente.

B11 - Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

	2022 (A)	2021 (B)	C = A-B
11) VARIAZIONI RIMANENZE MATERIE PRIME, SUSSID., DI CONSUMO E MER	1.175	-2.111	3.286
CP.01.06.0001 RIMANENZE INIZIALI - MINUTERIE	62	0	62
CP.01.06.0002 RIMANENZE INIZIALI - OMAGGI SOCIALI	6.264	4.215	2.049
CP.01.06.0003 RIMANENZE FINALI - MINUTERIE	0	-62	62
CP.01.06.0004 RIMANENZE FINALI - OMAGGI SOCIALI	-5.151	-6.264	1.113

B12 - Accantonamenti per rischi

La voce non è stata movimentata

B13 - Altri accantonamenti

	2022 (A)	2021 (B)	C = A-B
13) ALTRI ACCANTONAMENTI	28.500	0	28.500

Nel corso dell'esercizio si proceduto ad accantonare € 28.500 per i costi di manutenzione dell'immobile a seguito del terremoto del 9 novembre.

B14 - Oneri diversi di gestione

	2022 (A)	2021 (B)	C = A-B
14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE	403.196	399.691	3.505
CP.01.09.0001 TASSE CIRCOLAZIONE AUTOMEZZI	256	367	-111
CP.01.09.0002 IMPOSTE E TRIBUTI VARI	407	407	0
CP.01.09.0004 TASSE COMUNALI DIVERSE	11.327	11.016	311
CP.01.09.0012 MULTE SANZIONI E RAWEDIMENTI	0	52	-52
CP.01.09.0014 OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	5.574	11.354	-5.780
CP.01.09.0017 ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	59	8	51
CP.01.09.0018 IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO-RATA	8.545	7.103	1.442
CP.01.09.0020 ALIQUOTE SOCIALI	376.468	368.572	7.896
CP.01.09.0021 BOLLATURA, VIDIMAZIONI E IMPOSTE REGISTRO	560	812	-252

La categoria B14 è in lieve aumento rispetto all'esercizio precedente principalmente per la l'aumento delle aliquote sociali.

3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI

La macrovoce "proventi e oneri finanziari" (C) aggrega le componenti economiche positive (proventi) e negative (oneri) associate rispettivamente alle operazioni di impiego delle risorse eccedenti e a quelle di reperimento dei mezzi finanziari necessari all'attività dell'Ente.

C15 - Proventi da partecipazioni

La voce non è stata movimentata

C16 - Altri proventi finanziari

	2022 (A)	2021 (B)	C = A-B
16) ALTRI PROVENTI FINANZIARI	357	119	238
RP.02.02.0006 INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	357	119	238

Sono relativi alla liquidazione degli interessi attivi nel c/c bancario.

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

	2022 (A)	2021 (B)	C = A-B
17) INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI:	2	0	2
CP.02.01.0001 INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	0	0	0
CP.02.01.0008 INTERESSI PASSIVI VERSO L'ERARIO	2	0	2

C17bis. - Utili e perdite su cambi

La voce non è stata movimentata

3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

La macro voce "rettifiche di valore di attività finanziarie" (D) aggrega le componenti economiche positive e negative connesse alla rilevazione di rivalutazioni e svalutazioni su partecipazioni e titoli, immobilizzati e non, e, più in generale, alle attività finanziarie detenute dall'Ente.

D18 – Rivalutazioni

La voce non è stata movimentata.

D19 – Svalutazioni

La voce non è stata movimentata

3.1.7 IMPOSTE

La voce che segue è dedicata alla contabilizzazione delle imposte sul reddito; ci si riferisce all'IRAP e IRES.

	2022 (A)	2021 (B)	C = A-B
20) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO CORRENTI, DIFFERITE E ANTI	8.867	9.490	-623
CP.06.01.0001 IRES	2.990	3.003	-13
CP.06.01.0002 IRAP	5.877	6.487	-610

4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE

Il paragrafo in esame fornisce informazioni aggiuntive sul personale dell'Ente.

ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE

La tabella 4.1.1 riporta la tipologia contrattuale del personale impiegato presso l'Ente, con indicazione delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio.

Tabella 4.1.1 – Personale impiegato nell'Ente

Tipologia Contrattuale	Risorse al 31.12.2021	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2022
Tempo indeterminato	1			1
Tempo determinato	0			0
Personale in utilizzo da altri enti	0			0
Personale distaccato presso altri enti	0			0
Totale	1	0	0	1

L'Ente ha in servizio al 31.12.2022 n. 1 dipendente appartenente all'area assistenti (Ex area B).

4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE

La tabella 4.1.2 espone la pianta organica dell'Ente.

Tabella 4.1.2 – Pianta organica

Area di inquadramento e posizioni economiche	Totale posti organico	Posti ricoperti
Assistenti	2	1
Funzionari	2	0
Totale	4	1

4.2. COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

La tabella 4.2 riporta i compensi eventualmente spettanti agli organi collegiali dell'Ente.

Tabella 4.2 – compensi organi dell'Ente

Organo	Importo complessivo
Consiglio Direttivo	4.815
Collegio dei Revisori dei Conti	4.757
Totale	9.572

I compensi del Presidente del Consiglio Direttivo sono stabiliti con Decreto del Consiglio dei Ministri – Dipartimento Turismo del 28/11/1997 e aggiornati con Decreto Interministeriale del 11/3/2010 dal Dipartimento dello sviluppo e la competitività del Turismo, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze.

Al Presidente spetta una indennità di carica pari quella spettante ai Presidenti degli Automobile Club di 3° categoria. Nel 2022, così come previsto dal Regolamento per il contenimento delle spese, adottato da questo Ente, detta indennità è stata ridotta del 10%.

Ai componenti del Consiglio Direttivo spetterebbe, inoltre, un gettone di presenza, per la partecipazione alle riunioni del C.D., quantificato per ogni seduta in € 20,66 per il Presidente e Vice Presidente e in € 13,94 per gli altri Consiglieri. Si puntualizza che tutti i Consiglieri hanno rinunciato ai compensi loro spettanti.

Anche ai membri del Collegio dei Revisori dei Conti spetta un compenso annuo pari a quello previsto per i Revisori degli Automobile Club di 3° fascia.

4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

Le operazioni con parte correlate poste in essere dall'Ente, aventi ad oggetto finanziamenti, prestazione di servizi e cessione di beni, sono state concluse a condizioni

normali di mercato e, pertanto, ai sensi dell'art. 2427, n.22-bis) del codice civile, non si renderebbe necessario riportare, in nota integrativa, le informazioni ivi indicate. Per fornire, comunque, una migliore informativa di bilancio, nella tabella che segue si riportano le operazioni effettuate nell'esercizio con le parti correlate.

Nella tabella sottostante vengono forniti i dati dei rapporti con la società Aci Drive s.r.l. (Unipersonale), a totale partecipazione dell'Automobile Club Ancona.

Tabella 4.3 – Operazioni con parti correlate

RAPPORTI CON PARTI CORRELATE	Totali	Parti correlate	Terzi
Crediti delle immobilizzazioni finanziarie	2.479	0	2.479
Crediti commerciali dell'attivo circolante	148.703	0	148.703
Crediti finanziari dell'attivo circolante	0	0	0
Totale crediti	151.182	0	151.182
Debiti commerciali	3.197.583	126.561	3.071.022
Debiti finanziari	0	0	0
Totale debiti	3.197.583	126.561	3.071.022
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	782.150		782.150
Altri ricavi e proventi	136.809		136.809
Totale ricavi	918.959	0	918.959
Acquisto mat.prima, merci, suss. e di cons.	2.479		2.479
Costi per prestazione di servizi	364.663	172.200	192.463
Costi per godimento beni di terzi	16.921		16.921
Oneri diversi di gestione	403.196	0	403.196
Parziale dei costi	787.259	172.200	615.059
Dividendi	0		0
Interessi attivi	357		357
Totale proventi finanziari	357	0	357

4.4. PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO

Ai sensi dell'art. 19, comma 1, e dell'art. 20, comma 2, del D.Lgs. 91/2011, l'Ente, nell'ambito del bilancio di esercizio, espone il "Piano degli indicatori e dei risultati attesi di

bilancio” al fine di illustrare gli obiettivi di impiego delle risorse, i risultati conseguiti e gli interventi adottati.

Quanto precede viene compendiato negli allegati al bilancio i quali illustrano, dapprima, il piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione, poi, il piano dei progetti eventualmente attivati a livello locale, infine, l'insieme degli indicatori utilizzati per la misurazione degli obiettivi con evidenza della percentuale di conseguimento dei target fissati. **Nel 2022 non sono stati effettuati progetti locali.**

4.5. REGOLAMENTO PER L'ADEGUAMENTO AI PRINCIPI GENERALI DI RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO DELLA SPESA

L'Automobile Club Ancona ha redatto il Conto Economico 2022 applicando il Regolamento sul contenimento delle spese, redatto ai sensi dell'art. 2, co. 2/bis D.L. 101/2013 convertito in L. 125/2013 integrato dall'art. 50 comma 3/bis del D.L. 124/2019, convertito con legge n. 157/2019 ed approvato da questo Consiglio Direttivo in data in data 24 ottobre 2022.

SI ATTESTA

che nella formulazione del bilancio di esercizio 2022 sono stati rispettati i parametri come di seguito esplicitato:

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013								
DAT DI RIFERIMENTO: MEDIA 2016/2018				CONSUNTIVO 2022				
ART 4: MOL > 0				ART 4: MOL > 0				OK
tipologia di spesa	importo di riferimento			tipologia di spesa	importo	scostamento	risultato	
B6 - Acquisti materie prime	1.104,85			B6 - Acquisti materie prime	350,57	-754,28		
B7 - Spese per servizi	125.140,30			B7 - Spese per servizi	107.191,71	-17.948,59		
B8 - Spese per beni di terzi	17.020,67			B8 - Spese per beni di terzi	16.921,16	-99,51		
Media utili 2016/2018				Media utili 2016/2018	-12.519,40			
Risparmio compensi degli organi di indirizzo politico- amministrativo				Risparmio compensi degli organi di	0,00			
TOTALE - ART. 5	143.265,82	no maggiore		TOTALE - ART. 5 - c.1	111.944,04	-31.321,78	OK	
valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	no maggiore	0,00	valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	0,00	OK	
TOTALE - ART. 6 c.2	15,00			TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2	15,00	0,00	OK	
Contributi attività istituzionali	0,00	no maggiore		Contributi attività istituzionali	0,00	0,00		
TOTALE - ART. 6 c.3			0,00	TOTALE - ART. 6 c.3		0,00	OK	
Costo personale				Costo personale			OK	
TOTALE - ART. 7			0,00	TOTALE - ART. 7	0,00	0,00	OK	
Compensi organi dell'ente	5.350,00	10%	535,00	Compensi organi dell'ente	4.815,00	0,00		
TOTALE - ART. 8 - c.1		10%	535,00	TOTALE - ART. 8 - c.1	4.815,00	0,00	OK	

5. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di **€68.764** che intende destinare alla riduzione del deficit patrimoniale.

IL DIRETTORE

Dr Giulio Rizzi