



Automobile Club Ancona

RELAZIONE DEL PRESIDENTE al Bilancio d'esercizio 2022

1. DATI DI SINTESI

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
----------------------------	----------	---------------

Il Bilancio d'esercizio 2022 di Automobile Club Ancona chiude con un utile di euro **68.764**, in diminuzione di € 20.417 rispetto all'esercizio precedente.

È importante sottolineare che il risultato del bilancio 2022, se pur positivo, ha risentito degli effetti derivanti dal terremoto del novembre 2022 e delle conseguenze del "caro bolletta" per l'aumento dei costi delle materie prime.

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

L'esercizio 2022 ha segnalato una forte ripresa, soprattutto dei servizi da "sportello" quali l'incasso delle Quote sociali dove si è registrato un aumento rispetto al 2021 di € 3.053, e dei proventi dell'ufficio assistenza dove si registra un aumento di € 20.579 rispetto al 2021 e di € 30.577 rispetto al 2020.

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	150.735	155.243	-4.508
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	21.694	21.694	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	172.429	176.937	-4.508
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	5.151	6.327	-1.176
SPA.C_II - Crediti	155.104	70.755	84.349
SPA.C_III - Attività Finanziarie			0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	113.157	148.675	-35.518
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	273.412	225.757	47.655
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	202.712	181.241	21.471
Totale SPA - ATTIVO	648.553	583.935	64.618
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-2.962.295	-3.031.058	68.763
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	55.255	18.518	36.737
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	17.233	14.206	3.027
SPP.D - DEBITI	3.253.219	3.314.629	-61.410
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	285.141	267.640	17.501
Totale SPP - PASSIVO	648.553	583.935	64.618
SPCO - CONTI D'ORDINE			

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	918.959	910.965	7.994
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	841.683	812.413	29.270
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	77.276	98.552	-21.276
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	355	119	236
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	77.631	98.671	-21.040
Imposte sul reddito dell'esercizio	8.867	9.490	-623
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	68.764	89.181	-20.417

La differenza tra il valore della produzione e i costi della produzione (A- B) è pari ad € 77.276.

Si rimanda l'analisi di queste variazioni al successivo paragrafo.

La gestione finanziaria presenta un saldo positivo di €. 355.

Le imposte a carico dell'esercizio ammontano a €. 8.867.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

L'Ente ha deliberato una variazione al Budget economico 2022.

Nella tabella 2.1. per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico è posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo definito nel budget.

Tabella 2.1 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget economico

Descrizione della voce	Budget Iniziale AC AN	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	746.725	30.400	777.125	782.150	5.025
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0		0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0		0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0		0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	141.810		141.810	136.809	-5.001
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	888.535	30.400	918.935	918.959	24
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.500	0	4.500	2.479	-2.021
7) Spese per prestazioni di servizi	345.165	27.400	372.565	336.163	-36.402
8) Spese per godimento di beni di terzi	19.500	0	19.500	16.921	-2.579
9) Costi del personale	45.617	3.000	48.617	48.512	-105
10) Ammortamenti e svalutazioni	5.000	0	5.000	4.736	-264
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	1.176	1.176
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	28.500	28.500
14) Oneri diversi di gestione	426.000		426.000	403.196	-22.804
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	845.782	30.400	876.182	841.683	-34.499
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	42.753	0	42.753	77.276	34.523
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	200	0	200	357	157
17) Interessi e altri oneri finanziari:	100	0	100	2	-98
17)- bis Utili e perdite su cambi	0		0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	100	0	100	355	255
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0		0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	42.853	0	42.853	77.631	34.778
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	10.153		10.153	8.867	-1.286
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	32.700	0	32.700	68.764	36.064

Dall'analisi degli scostamenti sopra riportati tra budget assestato e conto economico 2022, si evidenzia che l'utile d'esercizio è pari a € 68.764 è in aumento rispetto al Budget assestato.

Le entrate caratteristiche dell'Ente sono in linea rispetto al preventivato.

I costi della produzione sono inferiori rispetto al preventivato (€ -34.499), tanto che la differenza tra Valore e Costi della produzione (A - B) registra un + € 34.523 rispetto all'importo atteso.

2.2 RAFFRONTA CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso dell'anno l'Ente non ha deliberato provvedimenti di variazione al budget degli investimenti 2022.

E' utile specificare che il budget degli investimenti / dismissioni considera tutte le voci delle immobilizzazioni, salvo i crediti delle immobilizzazioni finanziarie che restano, pertanto, esclusi dal vincolo autorizzativo.

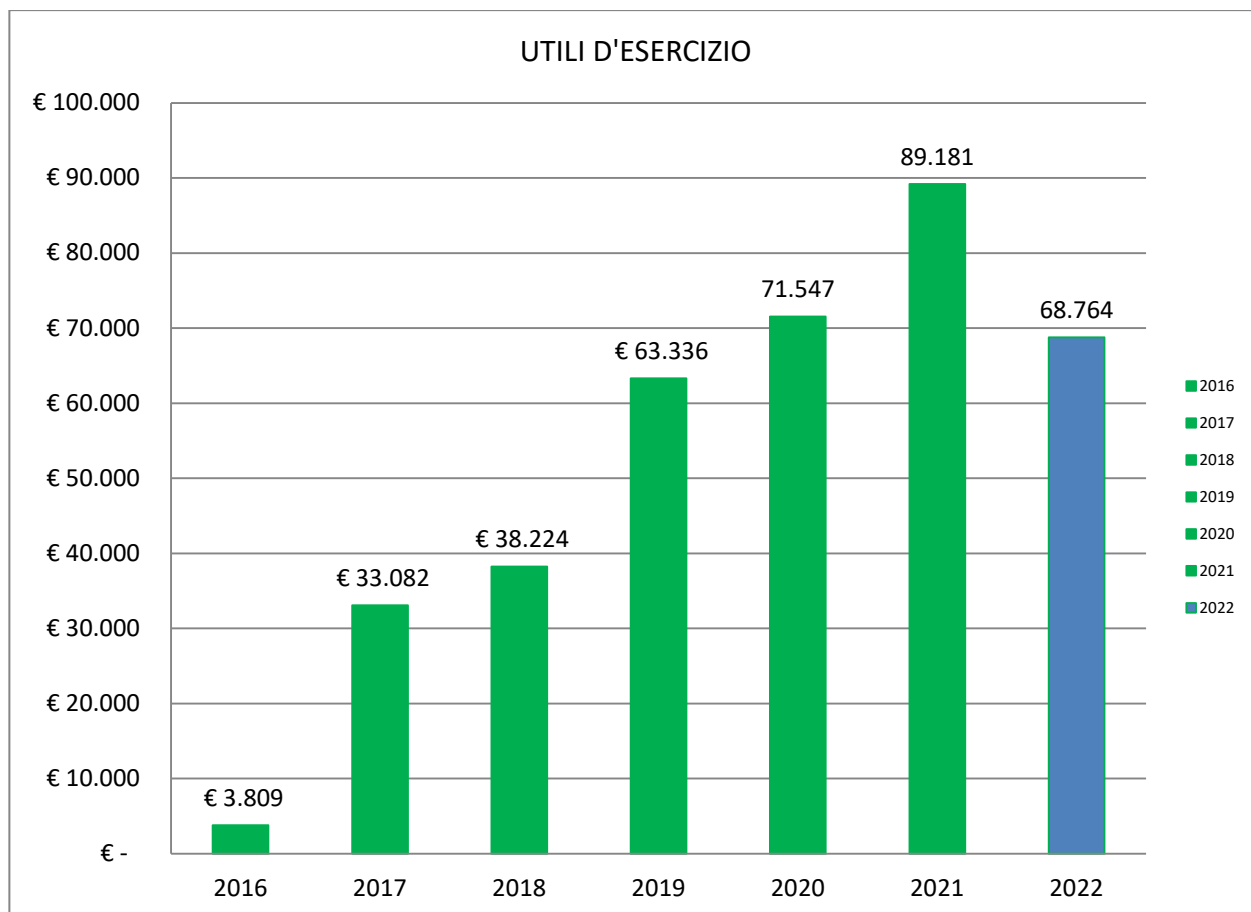
Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquisizioni/Alie nazioni al 31.12.2022	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	0		0		0
Software - <i>dismissioni</i>	0		0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0		0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0		0		0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					0
Immobili - <i>investimenti</i>	2.500		2.500		2.500
Immobili - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	3.000	0	3.000	228	2.772
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	5.500	0	5.500	228	5.272
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	0		0		0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	0		0		0
Titoli - <i>investimenti</i>	0		0		0
Titoli - <i>dismissioni</i>	0		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	5.500	0	5.500	228	5.272

Nel corso dell'esercizio l'Ente ha acquistato beni per € 228.

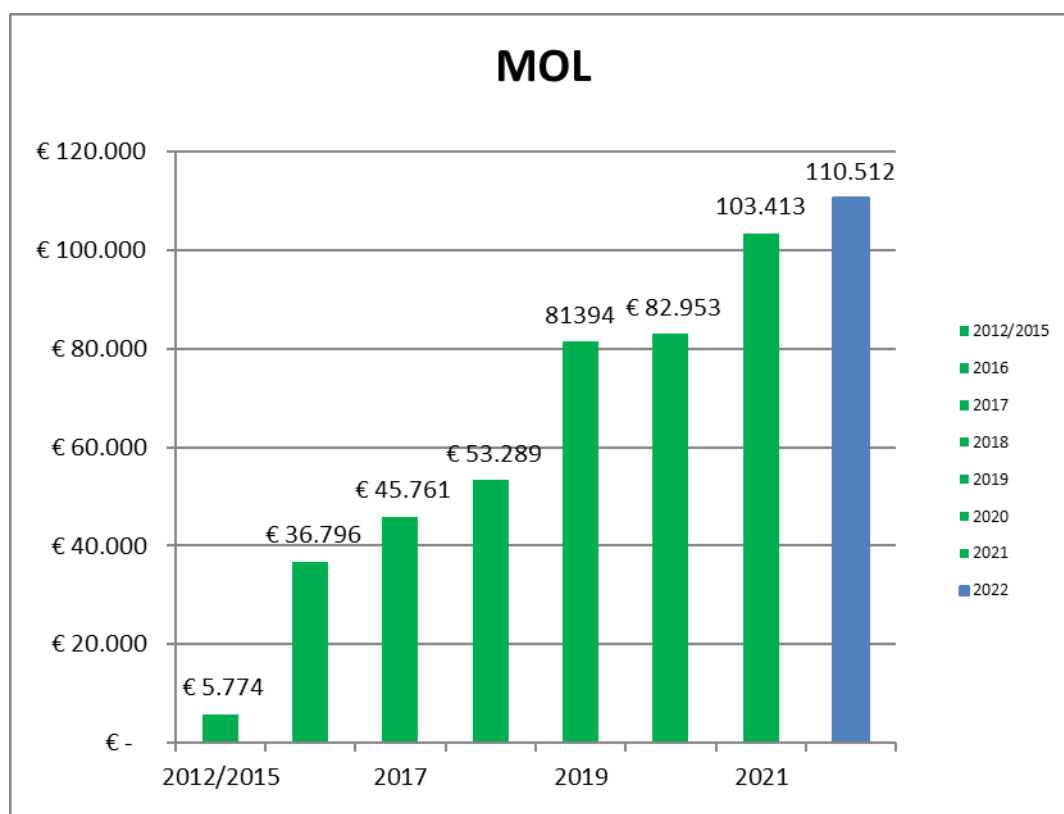
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'anno 2022 ha visto l'Ente impegnato nel rafforzare la propria presenza nel mercato dei servizi, e a proseguire il percorso di crescita e di risanamento iniziato nel 2016.

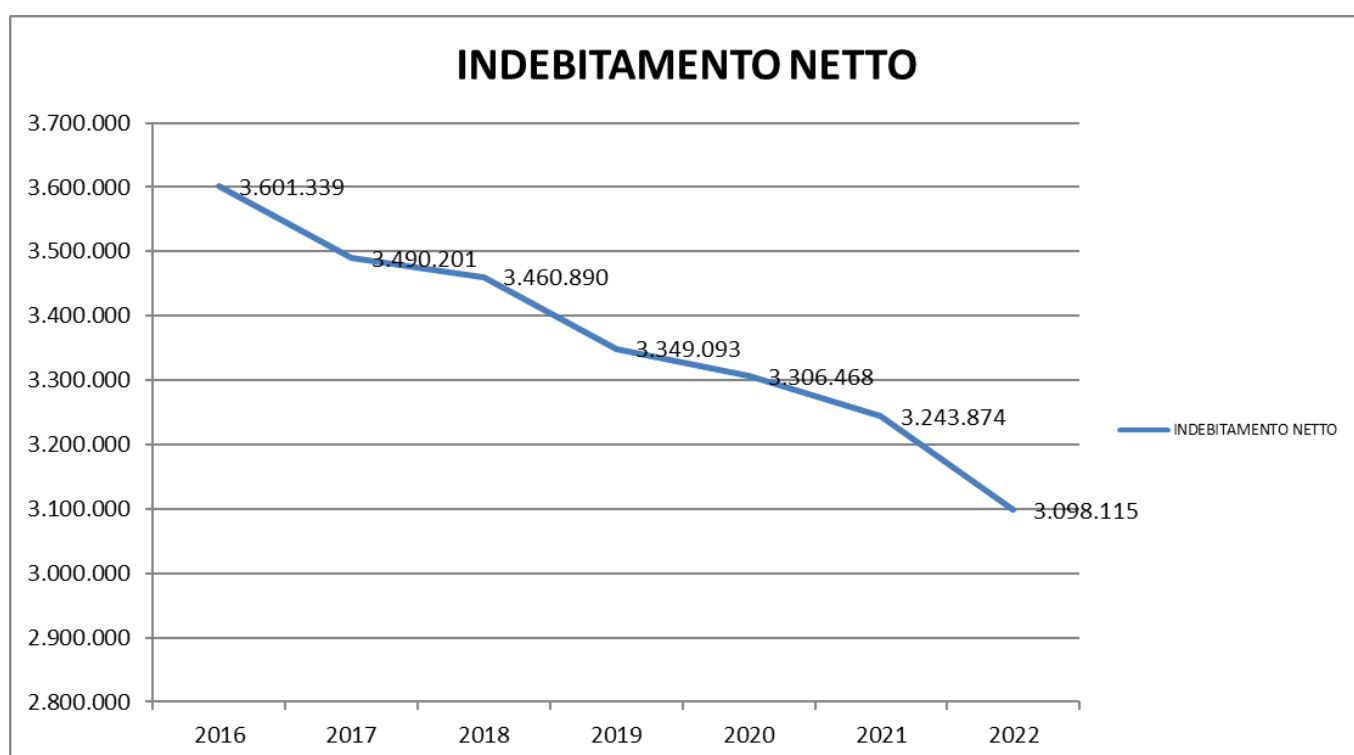
I grafici qui di seguito rappresentano, in maniera sintetica, il cammino compiuto:



Il trend degli utili dell'AC Ancona è in continuo miglioramento. Anche l'utile 2022 sarebbe stato in aumento rispetto al 2021 se non fosse stata accantonata la somma di 28.500 euro a copertura dei costi che l'Ente dovrà sostenere per i danni del terremoto del novembre 2022, evento del tutto eccezionale rispetto all'ordinaria amministrazione.



il MOL è passato da € 5.777, media degli esercizi 2012/2015, a 110.512 del 2022.



Il grafico "INDEBITAMENTO NETTO" riporta l'andamento dei debiti della categoria dello Stato Patrimoniale " D – DEBITI "al netto della categoria " C_II – CREDITI "

L'indebitamento netto è diminuito da € 3.601.339 del 2016 a 3.098.115 del 2022, con un miglioramento di € 503.224 nei sette esercizi consecutivi.

Per quanto riguarda i soci si è registrato aumento della compagine associativa (+ 317 soci) grazie all'attività della Sede, delle Delegazioni sul territorio e dei nuovi centri delegati ACI GLOBAL, abilitati, con appositi contratti, alla produzione di tessere.

Confortanti sono i risultati dell'ufficio assistenza che ha registrato un forte aumento dei ricavi e l'acquisizione di una rispettabile quota di mercato, e che ha visto il rinnovo patenti, con il medico, presente ogni giorno, confermarsi quale servizio di punta e più redditizio. Stabile la riscossione tasse automobilistiche, in linea rispetto all'anno precedente.

La SARA Assicurazioni, nel corso del 2022, non è riuscita ad incrementare il portafoglio assicurativo che risente di una lieve flessione. La causa va attribuita ad un aumento del rapporto S/P che non ha consentito l'accesso alla scontistica attesa sulle tariffe.

L'apertura della sub-agenzia di Chiaravalle e l'avviamento a regime della agenzia di Serra De Conti, consentiranno, presumibilmente, un'immediata inversione di tendenza nel prossimo anno.

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA

Si riportano, di seguito, alcune tabelle di sintesi che riclassificano lo stato patrimoniale ed il conto economico, così da permettere una corretta valutazione dell'andamento patrimoniale e finanziario, nonché del risultato economico di esercizio.

4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE

Nella tabella che segue è riportato lo stato patrimoniale, riclassificato secondo destinazione e grado di smobilizzo, confrontato con quello dell'esercizio precedente.

Tabella 4.1.a – Stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	150.735	155.243	-4.508
Immobilizzazioni finanziarie	21.694	21.694	0
Totale Attività Fisse	172.429	176.937	-4.508
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	5.151	6.327	-1.176
Credito verso clienti	148.703	64.375	84.328
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	6.401	6.380	21
Disponibilità liquide	113.157	148.675	-35.518
Ratei e risconti attivi	202.712	181.241	21.471
Totale Attività Correnti	476.124	406.998	69.126
TOTALE ATTIVO	648.553	583.935	64.618
			0
PATRIMONIO NETTO	-2.962.295	-3.031.058	68.763
PASSIVITÀ NON CORRENTI			0
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	72.488	32.724	39.764
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	72.488	32.724	39.764
PASSIVITÀ CORRENTI			0
Debiti verso banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	3.071.022	3.143.422	-72.400
Debiti verso società controllate	126.561	117.061	9.500
Debiti tributari e previdenziali	17.425	16.799	626
Altri debiti a breve	38.211	37.347	864
Ratei e risconti passivi	285.141	267.640	17.501
Totale Passività Correnti	3.538.360	3.582.269	-43.909
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	648.553	583.935	64.618

Tabella 4.1.b – Stato patrimoniale riclassificato secondo la struttura degli impieghi e delle fonti

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	150.735	159.844	-9.109
Immobilizzazioni finanziarie	21.694	21.694	0
Capitale immobilizzato (a)	172.429	181.538	-9.109
Rimanenze di magazzino	5.151	4.216	935
Credito verso clienti	148.703	131.661	17.042
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	6.401	21.632	-15.231
Ratei e risconti attivi	202.712	173.817	28.895
Attività d'esercizio a breve termine (b)	362.967	331.326	31.641
Debiti verso fornitori	3.071.022	3.338.643	-267.621
Debiti verso società controllate	126.561	76.861	49.700
Debiti tributari e previdenziali	17.425	22.942	-5.517
Altri debiti a breve	38.211	21.315	16.896
Ratei e risconti passivi	285.141	260.530	24.611
Passività d'esercizio a breve termine (c)	3.538.360	3.720.291	-181.931
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-3.175.393	-3.388.965	213.572
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	72.488	28.667	43.821
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	72.488	28.667	43.821
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-3.075.452	-3.236.094	160.642
Patrimonio netto	-2.962.295	-3.120.239	157.944
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	113.157	115.855	-2.698
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-3.075.452	-3.236.094	160.642

4.2 SITUAZIONE ECONOMICA

Nella tabella che segue è riportato il conto economico riclassificato secondo il criterio della pertinenza gestionale.

Tabella 4.2 – Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2022	31.12.2021	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione al netto di proventi straordinari	918.959	910.965	7.994	1%
Costi esterni operativi al netto di oneri straordinari	759.935	757.033	2.902	0%
Valore aggiunto	159.024	153.932	5.092	3%
Costo del personale	48.512	50.519	-2.007	-4%
EBITDA	110.512	103.413	7.099	7%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	33.236	4.861	28.375	584%
Margine Operativo Netto	77.276	98.552	-21.276	-22%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	357	119	238	200%
EBIT normalizzato	77.633	98.671	-21.038	-21%
Risultato dell'area straordinaria			0	
EBIT integrale	77.633	98.671	-21.038	-21%
Oneri finanziari	2	0	2	
Risultato Lordo prima delle imposte	77.631	98.671	-21.040	-21%
Imposte sul reddito	-8.867	-9.490	623	-7%
Risultato Netto	68.764	89.181	-20.417	-23%

4.3 TABELLA CALCOLO MARGINE OPERATIVO LORDO

Al fine di “evidenziare “ le eventuali voci straordinarie non più collocate in apposita voce di bilancio, eliminata a seguito della legge 139/2015 (c.d. decreto Bilanci), si esplicita il calcolo del **MOL**, così come richiesto dall'Ufficio Amministrazione e Finanza, circ. num. 1111 del 14/10/2016 .

DESCRIZIONE	2022
1) Valore della produzione	918.959
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	918.959
4) Costi della produzione	841.683
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	33.236
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	808.447
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	110.512

Il risultato del margine operativo lordo del 2022 è positivo e pari a € 110.512

5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Non vi sono fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Per il 2023 l'Automobile Club di Ancona intende perfezionare di pari passo con le nuove tecnologie il ventaglio di servizi proposti all'utenza.

Con i nuovi inserimenti di istruttori giovani ed aggiornati sarà implementato il servizio di scuola guida READY2GO, usufruendo di nuove apparecchiature. Sarà rinnovato l'impegno profuso nell'acquisizione dei soci e pubblicizzato su social il servizio di rinnovo patenti. Saranno attuate nuove campagne pubblicitarie assieme

all'agenzia Sara Assicurazioni per diffondere ad ampio raggio messaggi promozionali.

Si aderirà inoltre alle proposte di collaborazione ed alle iniziative di sviluppo che verranno varate dalla Direzione Compartimentale Centro, siano esse di natura prettamente commerciale che dirette a cementare i rapporti esistenti con la Regione Marche nell'ambito del servizio di esazione tasse automobilistiche.

Al fine di mantenere continua e collaborativa la presenza dell'Ente negli organi istituiti per promuovere la sicurezza stradale, il Direttore prenderà parte anche nel 2023 alle riunioni dell'Osservatorio della Sicurezza Stradale, costituito presso la Prefettura di Ancona, per analizzare le problematiche emergenti e legate alla circolazione stradale nella provincia.

In modalità didattica a distanza ed anche in presenza proseguiranno anche per l'anno a venire i progetti avviati nelle scuole elementari e medie superiori sulla sicurezza stradale promossi da ACI Italia.

Per quanto riguarda la gestione della Società partecipata al 100% ACIDRIVE Srl, si proseguirà in una politica di contenimento dei costi per mantenere gli impegni assunti con l'Ente partecipante.

7. 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.

Ancona, 20/03/2023

IL PRESIDENTE

Marco Rogano