



Automobile Club Arezzo

**RELAZIONE DEL
PRESIDENTE**

al bilancio d'esercizio 2015

INDICE

1. DATI DI SINTESI	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	5
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	5
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI	6
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	ERRORE. IL SEGNALIBRO NON È DEFINITO.
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	10
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	10
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	12
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	14
5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	15
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	15
7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO	16

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Arezzo per l'esercizio 2014 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico	=	€	87.540,74
totale attività	=	€	1.164.246,45
totale passività	=	€	532.756,68
patrimonio netto	=	€	631.489,77

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2015 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2014:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2015	31.12.2014	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	0,00	0,00	0,00
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	106.696,68	111.474,66	-4.777,98
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	118.882,79	118.882,79	0,00
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	225.579,47	230.357,45	-4.777,98
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0,00	0,00	0,00
SPA.C_II - Crediti	257.730,57	292.302,06	-34.571,49
SPA.C_III - Attività Finanziarie	532.138,33	520.827,81	11.310,52
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	140.047,14	172.100,16	-32.053,02
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	929.916,04	985.230,03	-55.313,99
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	8.750,94	4.711,27	4.039,67
Totale SPA - ATTIVO	1.164.246,45	1.220.298,75	-56.052,30
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	631.489,77	543.949,03	87.540,74
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0,00	0,00	0,00
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	43.943,25	43.943,25	0,00
SPP.D - DEBITI	386.384,73	541.158,95	-154.774,22
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	102.428,70	91.247,52	11.181,18
Totale SPP - PASSIVO	1.164.246,45	1.220.298,75	-56.052,30
SPCO - CONTI D'ORDINE	384.787,00	379.053,00	5.734,00

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2015	31.12.2014	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	564.148,46	580.991,87	-16.843,41
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	487.517,82	486.471,55	1.046,27
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	76.630,64	94.520,32	-17.889,68
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	17.524,04	17.389,80	134,24
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	-3.508,21	3.508,21
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	-1.622,00	0,00	-1.622,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	92.532,68	108.401,91	-15.869,23
Imposte sul reddito dell'esercizio	4.991,94	2.869,68	2.122,26
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	87.540,74	105.532,23	-17.991,49

Si evidenzia, rispetto al precedente esercizio, un decremento di € 16.843,41 del valore della produzione che passa da € 580.991,87 a € 564.148,46.

Tale decremento è dato per €13.082,14 da minori ricavi delle vendite e prestazioni riconducibili a minori proventi per quote social e maggiori ricavi dalle esazioni tasse per €5.049,14; minori ricavi sono scaturiti dalla somma algebrica fra flessioni registrate nelle provvigioni SARA per € 28.367,94 e maggiori rimborsi per € 25.883,52 relativi alla manifestazione sportiva “Karting in Piazza”

Con riguardo alla gestione associativa i dati rilevati al 31.12.2015 evidenziano un decremento dei ricavi, a fronte di una riduzione complessiva di numero 331 soci e al riguardo segnala una perdita di nrr.395 tessere Assistenza SARA

Con particolare attenzione è da sottolineare che i costi della produzione hanno avuto rispetto al 2014 solo un leggero incremento pari a € 1.046,27, passando da € 486.471,55 a € 487.517,82; il contenimento dei costi è stato pertanto ben superiore alla riduzione del 10% prevista dal Regolamento sul contenimento della spesa, adottato con delibera presidenziale del 20/12/2013, ai sensi dell'art. 2 comma 2bis del DL 101/2013.

Nel corso dell'esercizio l'Ente ha posto in essere tutte le possibili iniziative finalizzate alla riduzione dei costi, nel dettaglio, con riferimento ai costi delle voci B8 e B9 del conto economico hanno registrato un complessivo decremento di € 18.562,81 per minor costi relativi ai fitti commerciali e agli stipendi e oneri per il personale comandato da ACI.

Inoltre si evidenzia un decremento nella voce B10 “Ammortamenti e svalutazioni” per € 567,61 a fronte di una diminuzione degli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali.

Si evince quindi che l'Ente sta operando una continua e omogenea riduzione dei costi che denota l'impegno ad operare con interventi strutturali di gestione al fine di garantire l'equilibrio economico nonostante l'aumento fisiologico dei costi delle prestazioni di servizi e oneri diversi di gestione.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Le variazioni al budget economico 2015, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.1, sono state assunte con delibera del Consiglio Direttivo in data 23 ottobre 2015 e con determinate del direttore, ai sensi dell'art.13, co. 5, del vigente regolamento di amministrazione e contabilità in materia di rimodulazione di budget.

Nella medesima tabella, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico viene 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	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	246.000,00	0,00	246.000,00	230.159,71	-15.840,29
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	366.000,00	36.000,00	402.000,00	333.988,75	-68.011,25
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	612.000,00	36.000,00	648.000,00	564.148,46	-83.851,54
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	12.000,00	1.500,00	13.500,00	9.391,90	-4.108,10
7) Spese per prestazioni di servizi	369.700,00	35.000,00	404.700,00	361.227,83	-43.472,17
8) Spese per godimento di beni di terzi	74.000,00	0,00	74.000,00	62.862,32	-11.137,68
9) Costi del personale	83.200,00	0,00	83.200,00	14.005,45	-69.194,55
10) Ammortamenti e svalutazioni	20.500,00	0,00	20.500,00	6.983,82	-13.516,18
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	36.100,00	11.000,00	47.100,00	33.046,50	-14.053,50
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	595.500,00	47.500,00	643.000,00	487.517,82	-155.482,18
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	16.500,00	-11.500,00	5.000,00	76.630,64	71.630,64
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	13.500,00	13.500,00	13.363,35	-136,65
16) Altri proventi finanziari	10.500,00	0,00	10.500,00	5.712,19	-4.787,81
17) Interessi e altri oneri finanziari:	3.000,00	0,00	3.000,00	1.551,50	-1.448,50
17)- bis Utili e perdite su cambi			0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	7.500,00	13.500,00	21.000,00	17.524,04	-3.475,96
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni			0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni			0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
20) Proventi Straordinari			0,00	0,00	0,00
21) Oneri Straordinari		2.000,00	2.000,00	1.622,00	-378,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00	-2.000,00	-2.000,00	-1.622,00	378,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	24.000,00	0,00	24.000,00	92.532,68	68.532,68
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	12.000,00		12.000,00	4.991,94	-7.008,06
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	12.000,00	0,00	12.000,00	87.540,74	75.540,74

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nessuna variazione al budget degli investimenti/dismissioni 2015 è stata deliberata nell'anno.

Nella medesima tabella, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget degli investimenti / dismissioni, viene posto a raffronto con quello rilevato a consuntivo; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo del budget.

Al riguardo è 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.

Tabella 2.2 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget degli investimenti / dismissioni

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquisizioni/ Alienazioni al 31.12.2015	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	0,00		0,00	0,00	0,00
Software - <i>dismissioni</i>	0,00		0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0,00		0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0,00		0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	650.000,00		650.000,00	0,00	-650.000,00
Immobili - <i>dismissioni</i>	0,00		0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	50.000,00		50.000,00	1.577,52	-48.422,48
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	700.000,00	0,00	700.000,00	1.577,52	-698.422,48
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>	200.000,00		200.000,00		-200.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-200.000,00	0,00	-200.000,00	0,00	-200.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	500.000,00	0,00	500.000,00	1.577,52	-498.422,48

Nell'esercizio 2015 non si è proceduto con l'acquisto dell'ulteriore 50% dell'immobile di proprietà dell'Automobile Club.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

3.1 ESAME DELLA GESTIONE

Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi

	Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
Gestione Caratteristica	76.630,64	94.520,32	-17.889,68
Gestione Finanziaria	17.524,04	17.389,80	134,24
Rettifiche di valore attività finanziarie	0,00	-3.508,21	3.508,21
Gestione Straordinaria	-1.622,00	0,00	-1.622,00

3.1. 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, gestione finanziaria e gestione straordinaria.

CONTO ECONOMICO 2015	ESERCIZIO 2015	ESERCIZIO 2014	SCOSTAMENTI
A) VALORE DELLA PRODUZIONE	564.149	580.991	-16.842
B) COSTI DELLA PRODUZIONE	487.519	486.471	1.048
DIFF. VALORE E COSTI DELLA PRODUZ. (A-B)	76.630	94.520	-17.890
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	17.523	17.390	133
D) RETTIF. DI VALORE DI ATTIV. FINANZ.	0	3.505	-3.505
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	1.622	0	1.622
RISULTATO ANTE IMPOSTE	92.533	108.402	-15.869
IMPOSTE SUL REDDITO DELL' ESERCIZIO	4.992	2.870	2.122
Utile dell' esercizio	87.541	105.532	-17.991

La macrovoce "valore della produzione" (A) aggrega le componenti economiche positive riconducibili all'attività economica tipicamente svolta dall'Ente, attività associativa, sport automobilistico, educazione e sicurezza stradale.

Gli scostamenti maggiormente significativi sono:

Il settore associativo, con ricavi pari a € 205.230 con un decremento pari a € 13.000 rispetto al 2014.

Occorre tenere presente che è stato registrato un buon prezzo medio di vendita per le tessere individuali (Sistema, Gold e Club) vendute a sportello pari a € 70,38 contro € 72.99 nel 2014, considerando la promozione della nuova tessera CLUB che ha un prezzo di vendita di € 35.00.

La compagine associativa ripartita per tipologia di tessera al 31.12.2015 è la seguente:

TIPO TESSERA	Num.soci al 31.12.2014	Num.soci al 31.12.2015	VARIAZIONE +/-	VARIAZIONE +/-%
ACI-SARA	3342	2947	395	-11,00%
VINTAGE	6	6	=	0,00%
AZIENDA	1250	1124	-126	-10,08%
AZ. CONCESS.	4	0	-4	-100,00%
CLUB	55	638	+581	1160,00%
GOLD	1993	1891	-102	-5,12%
OKKEI	311	44	-267	-85,85%
ONE	9	2	-7	-77,78%
SISTEMA	3841	3852	+11	0,29%
Totale complessivo	10813	10504	-309	-2,86%

Per quanto attiene all' area della mobilità e sicurezza stradale si riscontra che durante il 2015 sono state svolte le iniziative sotto indicate:

- **“TrasportACI Sicuri”** con un totale di n. 9 corsi tenuti presso i Consultori USL8 di Arezzo e Sansepolcro; n. 6 corsi presso delle Scuole primarie di Arezzo; n. 1 corso per genitori/nonni dei bambini partecipanti ai corsi;
- **“2 Ruote Sicure 2”** n. 5 corsi presso alcune scuole primarie di Arezzo;
- **“A Passo Sicuro”** n. 6 corsi presso alcune scuole primarie di Arezzo; Con un coinvolgimento totale di n. 286 bambini nelle scuole e n.176 adulti.
- **Karting in piazza:** 300 bambini a lezione di educazione stradale. Un circuito allestito nel piazzale dello Stadio di Arezzo e 300 bambini che, a turno, in due giornate hanno partecipato alle lezioni d'aula e pratiche su kart elettrici per apprendere le regole della guida sicura.
- **Servizio divulgativo:**

L'iniziativa è stata una recita dei bambini delle classi 2 A, 2B E 4 della Scuola “La Chimera” dell' Istituto Comprensivo statale “G. Vasari” di Arezzo che hanno eseguito brevi scenette, filastrocche e disegni basati sui contenuti dei corsi “ TrasportAci”. Lo spettacolo è stato ripreso da Teletruria dandone notizia nelle edizioni di cronaca oltre alla messa in onda di un servizio speciale dedicato alla sicurezza stradale.

Passando all'attività sportiva 2015 abbiamo rilasciato in totale n.326 licenze sportive e n.3 passaggi di qualifica delle quali n.248 rilasci e n.2 passaggi di Categoria per Licenze Auto e n.78 rilasci e n.1 passaggi di categoria Licenze Karting.

Si segnala il crescente impegno di cooperazione nell'attività automobilistica con l'organizzazione di eventi automobilistici nella provincia di Arezzo:

- Mostra "Arezzo Classic Motors"
- Rally su terra "Ronde Valtiberina"
- Rally autostoriche "Historic Rally Vallate Aretine"
- Salita autostoriche "Camucia – Cortona"
- Fuoristrada "Trial 4x4 Campionato Italiano"
- Regolarità energie alternative "Ecorelly"
- Salita auto moderne/storiche "Pieve S.Stefano – Passo dello Spino"
- Rally auto moderne "Rally del Casentino"
- Regolarità turistica "Revival Country Raid Cortonese"

3.2. LA GESTIONE PATRIMONIALE

Per quanto riguarda la gestione patrimoniale si evidenzia che anche nell' esercizio 2015 abbiamo realizzato un risultato positivo relativo ai proventi per dividendi dalle controllate.

Si registra un ricavo di €13.363,35 nel 2015 e di € 8.223,60 del 2014.

L'incremento pari a € 5.139,75 è dovuto alla migliore gestione dei servizi e dall' andamento ciclico delle revisioni.

3.2. LA GESTIONE TASSE AUTOMOBILISTICHE

La gestione delle "tasse automobilistiche" presenta nel 2015 un ricavo di € 22.429,92 superiore a quello del 2014 di € 17.380,78 creando un incremento di € 5.049,14.

Tale incremento è dato in gran parte dai maggiori servizi affidati dalle Regioni convenzionate attraverso la ns capillare rete di esazione.

Le operazioni di esazione effettuate dall' utenza agli sportelli dell'AC e dalle Delegazioni di provincia sono risultate in totale n.136.149 nel 2015 mentre n. 131.614 nel 2014 con un incremento positivo di n.4.535 operazioni.

I dati sopra riportati evidenziano la salda tenuta nel mercato automobilistico da parte dell'AC e delle delegazioni, in termini di presenza nel territorio e di servizi offerti, a riprova della qualità e dell'efficienza della ns organizzazione.

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 per consentire 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	31.12.2015	31.12.2014	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	106.697	111.475	-4.778
Immobilizzazioni finanziarie	118.883	118.883	0
Totale Attività Fisse	225.580	230.357	-4.777
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	115.430	115.185	245
Crediti verso società controllate	8.160	16.570	-8.410
Altri crediti	134.140	160.548	-26.408
Attività finanziarie	532.138	520.828	11.310
Disponibilità liquide	140.047	172.100	-32.053
Ratei e risconti attivi	8.751	4.711	4.040
Totale Attività Correnti	938.666	989.942	-51.276
TOTALE ATTIVO	1.164.246	1.220.299	-56.053
PATRIMONIO NETTO			
	631.490	543.949	87.541
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	43.943	43.943	0
Altri debiti a medio e lungo termine	128.523	154.663	-26.140
Totale Passività Non Correnti	172.466	198.607	-26.140
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	129.841	159.569	-29.728
Debiti verso società controllate	79.919	184.162	-104.243
Debiti tributari e previdenziali	4.834	1.378	3.456
Altri debiti a breve	43.267	41.387	1.880
Ratei e risconti passivi	102.429	91.248	11.181
Totale Passività Correnti	360.290	477.743	-117.453
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.164.246	1.220.299	-56.053

Le variazioni intervenute nelle poste di bilancio sono state analizzate nella nota integrativa e quindi non vengono ripetute.

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio pari a 2,80 nell'esercizio in esame contro un valore pari al 2,36 dell'esercizio precedente. Tale indicatore, essendo superiore a 1, esprime un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione dell'A.C.

L'indice di indipendenza da terzi misura l'adeguatezza dell'indebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell'Ente; l'indice relativo all'esercizio in esame è pari a 1,19 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 0,80. Anche questo indice, superando lo 0,5, viene giudicato positivamente.

L'indice di liquidità segnala la capacità dell'Ente di far fronte alle passività correnti con i mezzi prontamente disponibili o liquidabili in breve periodo ad esclusione delle rimanenze. Tale indicatore è pari a 2,61 nell'esercizio in esame mentre era pari a 2,07 nell'esercizio precedente. Essendo il valore ottenuto superiore a 1, tale indice viene ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

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

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31.12.2014	31.12.2014	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	106.697	111.475	-4.778
Immobilizzazioni finanziarie	118.883	118.883	0
Capitale immobilizzato (a)	225.580	230.357	-4.777
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	115.430	115.185	245
Crediti verso società controllate	8.160	16.570	-8.410
Altri crediti	134.140	160.547	-26.407
Immobilizzazioni finanziarie	532.138	520.828	11.310
Ratei e risconti attivi	8.751	4.711	4.040
Attività d'esercizio a breve termine (b)	798.619	817.841	-19.222
Debiti verso fornitori	129.841	159.569	-29.728
Debiti verso società controllate	79.919	184.162	-104.243
Debiti tributari e previdenziali	4.834	1.378	3.456
Altri debiti a breve	43.267	41.387	1.880
Ratei e risconti passivi	102.429	91.248	11.181
Passività d'esercizio a breve termine (c)	360.290	477.743	-117.453
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	438.329	340.098	98.231
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	43.943	43.943	0
Altri debiti a medio e lungo termine	128.523	154.663	-26.140
Passività a medio e lungo termine (e)	172.466	198.607	-26.140
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	491.443	371.849	119.594
Patrimonio netto	631.490	543.949	87.541
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
Posizione finanz. netta a breve termine	140.047	172.100	-32.053
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	491.443	371.849	119.594

Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti, depurate delle poste rettificative, e le passività a breve termine, presenta un valore positivo di 438.329 euro, con una variazione in aumento di 98.231 euro rispetto all'esercizio 2014.

Nella tabella suesposta emerge una posizione finanziaria netta a breve termine positiva di € 140.047,00 inferiore quella dell'anno precedente, pari a € 172.100,00.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore pari a 1,60 nell'esercizio in esame in diminuzione rispetto al valore di 2,07 rilevato nell'esercizio precedente. Poiché tale valore è superiore a 1 viene considerato ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

4.2 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.

Tabella 4.2 – Rendiconto finanziario

Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale	31.12.15	31.12.14
Utile (Perdita) dell'esercizio	87.540,74	105.532,23
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno determinato movimento di capitale circolante netto		
accantonamento TFR	0,00	732,39
accantonamento fondo rischi	0,00	0,00
utilizzo fondo TFR	0,00	0,00
utilizzo fondo rischi	0,00	0,00
ammortamento beni immateriali	0,00	0,00
ammortamento beni materiali	6.355,50	6.885,42
svalutazione delle partecipazioni	0,00	3.508,21
Flussi finanziari prima delle variazioni del Capitale Circolante netto	93.896,24	11.126,02
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	0,00	0,00
Decremento/(incremento) dei crediti verso clienti	-245,51	39.631,48

Decremento/(incremento) dei crediti verso società controllate	8.410,26		3.343,75	
Decremento/(incremento) dei crediti verso l'Erario	0,00		0,00	
Decremento/(incremento) degli altri crediti	26.406,74		32.976,66	
Decremento/(incremento) delle attività finanziarie	-11.310,52			
Decremento/(incremento) dei ratei e risconti attivi	-4.039,67		-2.829,07	
Incremento/(decremento) dei debiti verso i fornitori	-29.727,27		-149.685,66	
Incremento/(decremento) dei debiti verso società controllate	-104.242,71		41.469,23	
Incremento/(decremento) dei debiti verso l'Erario	3.456,31		-278,00	
Incremento/(decremento) dei debiti verso Istituti Previdenziali	0,00		0,00	
Incremento/(decremento) della quota annua dei debiti a M/L termine	-26.140,32		-26.140,32	
Incremento/(decremento) di altri debiti	1.879,77		35.799,20	
Incremento/(decremento) dei ratei e risconti passivi	11.181,18	-124.371,74	-14.224,03	-39.936,76
Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale		-30.475,50		76.721,49
Flussi finanziari derivanti dall'attività di investimento				
Immobilizzazioni immateriali nette iniziali	0,00		0,00	
Immobilizzazioni immateriali nette finali	0,00		0,00	
(Ammortamenti immobilizzazioni immateriali)	0,00		0,00	
(Incremento) decremento immobilizzazioni immateriali		0,00		0,00
Immobilizzazioni materiali nette iniziali	111.474,66		116.386,24	
Immobilizzazioni materiali nette finali	-106.696,68		-111.474,66	
(Ammortamenti immobilizzazioni materiali)	-6.355,50		-6.885,42	
(Incremento) decremento immobilizzazioni materiali		-1.577,52		-1.973,84
Immobilizzazioni finanziarie iniziali	118.882,79		118.921,36	
Immobilizzazioni finanziarie finali	-118.882,79	0,00	-118.882,79	38,57
Plusvalenze/(Minusvalenze) da cessioni		0,00		0,00
Svalutazione delle partecipazioni		0,00		-3.508,21
(Incremento) decremento immobilizzazioni finanziarie				-3.469,64
Flussi finanziari ottenuti (impiegati)		-1.577,52		-5.443,48
Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento				
Incremento/(decremento) debiti verso Banche		0,00		0,00
Incremento/(decremento) mezzi propri		0,00		0,00
Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		0,00		0,00
Incremento (decremento) disponibilità liquide (A+B+C)		-32.053,02		71.278,01
Posizione finanziaria netta all'inizio dell'esercizio		172.100,16		100.822,15
Posizione finanziaria netta alla fine dell'esercizio		140.047,14		172.100,16
Variazione posizione finanziaria netta a breve		-32.053,02		71.278,01

Da tale tabella emerge che, nel 2015, la gestione reddituale ha generato complessivamente una liquidità per 93.896 euro, totalmente assorbita per 124.372 dai movimenti intervenuti nel capitale netto circolante e per 1.577 dai flussi finanziari derivanti dall'attività di investimento, generando complessivamente una variazione negativa nella posizione finanziaria a breve termine di 32.053 euro.

4.3 SITUAZIONE ECONOMICA

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

Tabella 4.3 – Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2015	31.12.2014	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione	564.148	580.992	-16.844	-2,9%
Costi esterni operativi	-466.529	-460.017	-6.512	1,4%
Valore aggiunto	97.619	120.975	-23.356	-19,3%
Costo del personale	-14.005	-18.903	4.898	-25,9%
Margine Operativo Lordo (EBITDA)	83.614	102.072	-18.458	-18,1%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-6.984	-7.552	568	-7,5%
Margine Operativo Netto	76.630	94.520	-17.890	-18,9%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	19.076	16.078	2.998	18,6%
Risultato ordinario (EBIT normalizzato)	95.706	110.598	-14.892	-13,5%
Risultato dell'area straordinaria	-1.622	0	-1.622	
EBIT integrale	94.084	110.598	-16.514	-14,9%
Oneri finanziari	-1.552	-2.196	644	-29,3%
Risultato Lordo prima delle imposte	92.532	108.402	-15.870	-14,6%
Imposte sul reddito	-4.992	-2.870	-2.122	73,9%
Risultato Netto	87.540	105.532	-17.992	-17,0%

Dalla tabella sopra riportata risulta evidente che l'incremento del valore aggiunto è determinato dall'effetto congiunto della diminuzione del valore della produzione, dell'incremento dei costi esterni operativi e del decremento delle spese per il personale. Tale netto miglioramento ha contribuito alla generazione di un margine operativo lordo positivo di € 83.614 euro rispetto a quello di € 102.072 euro registrato nel 2014.

Quindi anche nel 2015 il valore aggiunto è in grado non solo di remunerare il costo del personale, ma anche di coprire gli ammortamenti, gli accantonamenti e le svalutazioni, con l'effetto che il risultato operativo netto è positivo per € 76.630.

A fronte di un risultato lordo prima delle imposte positivo per € 92,532 si è reso necessario registrare le imposte sul reddito per € 4.992 che hanno portato il risultato netto dell'esercizio all'utile di € 87.540.

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

In questa sezione vengono riportati quei fatti che intervengono tra la data di chiusura dell'esercizio e quella di redazione del bilancio. Le fattispecie, secondo lo schema suggerito dal principio contabile O.I.C. n.12 "Composizione e schemi del bilancio di esercizio", possono essere ricondotte alle seguenti tre tipologie:

- *Fatti successivi che devono essere recepiti nei valori di bilancio:*
si tratta di quegli eventi che modificano condizioni già esistenti alla data di riferimento del bilancio, ma che si manifestano solo dopo la chiusura dell'esercizio e che richiedono modifiche di valori delle attività e passività in bilancio, in conformità al principio della competenza.
Nel corso dei primi mesi del 2016 non si sono verificati fatti i cui effetti devono essere recepiti nella situazione patrimoniale e nel conto economico del presente bilancio.
- *Fatti successivi che non devono essere recepiti nei valori di bilancio:*
si tratta di quei fatti che, pur modificando situazioni esistenti alla data di bilancio, non richiedono modifiche ai suoi valori, in quanto di competenza dell'esercizio successivo.
Nel corso dei primi mesi del 2016 non si sono verificati fatti di tale entità.
- *Fatti successivi che possono incidere sulla continuità aziendale:*
alcuni fatti successivi alla data di chiusura dell'esercizio possono far venir meno il presupposto della continuità aziendale; in tal caso, occorre recepire tale situazione nelle valutazioni di bilancio.
Nel corso dei primi mesi del 2016 non si sono verificati fatti che possano avere ripercussioni sulla continuità aziendale dell'Ente.

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

In riferimento al budget 2016 dell'Ente, già dal primo bimestre dell'esercizio 2016 si assiste ad un consolidamento dei ricavi e ad una contrazione dei costi rispetto al corrispondente periodo del 2015.

I dati ci confermano di essere perfettamente in linea con le previsioni del budget 2016 che presenta una previsione di utile al netto delle imposte di € 12.000.

Va infine segnalato che in assenza di mutamenti nell'andamento del mercato automobilistico, il budget pluriennale dell' Ente per il triennio 2016/2018 prevede un utile d' esercizio stimato di € 12.000 sia nel 2017 che nel 2018.

7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

Nella nota integrativa sono state inserite tutte le informazioni necessarie per la corretta lettura delle singole poste di bilancio, così come stabilito dall'art.2427 C.C.

Nel confermare che il progetto di bilancio al 31.12.2015 rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione finanziaria, patrimoniale ed economica dell'Ente, si invita l'assemblea dei soci a deliberare sulla destinazione dell'utile di esercizio, pari a Euro 87.540,74 che si intende destinare come segue:

- € 63.427,41 corrispondenti alla somma dei risparmi conseguiti in attuazione del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa per l'esercizio 2015, saranno appostati ad una riserva di patrimonio netto e potranno essere destinati esclusivamente al finanziamento di investimenti finalizzati all'attuazione degli scopi istituzionali a norma dell'art. 9 del Regolamento in questione;
- € 24.113,33 pari alla differenza con l'utile di esercizio saranno girati ad incremento degli utili riportati a nuovo.

IL PRESIDENTE
(Bernardo Mennini)