



# NOTA INTEGRATIVA

**al bilancio d'esercizio 2015**

# INDICE

<b>PREMESSA.....</b>	<b>3</b>
<b>1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO.....</b>	<b>4</b>
1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE.....	4
1.2 RISULTATI DI BILANCIO.....	5
<b>2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE.....</b>	<b>6</b>
2.1 IMMOBILIZZAZIONI.....	6
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI.....	6
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI.....	8
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE.....	10
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE.....	17
2.2.1 RIMANENZE.....	17
2.2.2 CREDITI.....	18
2.2.4 DISPONIBILITÀ LIQUIDE.....	21
2.3 PATRIMONIO NETTO.....	22
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO.....	22
2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE.....	23
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI.....	23
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA.....	24
2.6 DEBITI.....	24
2.7.1 RATEI E RISCOINTI ATTIVI.....	27
2.7.2 RATEI E RISCOINTI PASSIVI.....	27
2.7 CONTI D'ORDINE.....	28
<b>3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO.....</b>	<b>28</b>
3.1 ESAME DELLA GESTIONE.....	29
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI.....	29
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE.....	30
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE.....	31
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI.....	33
3.1.6 PROVENTI E ONERI STRAORDINARI.....	34
3.1.7 IMPOSTE.....	35
<b>4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE.....</b>	<b>36</b>
4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE.....	36
4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE.....	36
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE.....	36
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI.....	37
4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE.....	37
4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO.....	38

## PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Brescia 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 **veritiero e corretto** 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.

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 Brescia deliberato dal Consiglio Direttivo in data 14 dicembre 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 12/07/2010, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento 19847 del 11 marzo 2010.

L'Automobile Club, in materia di amministrazione e contabilità, si adegua alle disposizioni del regolamento vigente e, per quanto non disciplinato, al 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, con la sola eccezione dei conti fatture da emettere e da ricevere che trovano collocazione rispettivamente nel conto crediti e debiti diversi, e i criteri di 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 Brescia 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 Brescia per l'esercizio 2015 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 467.713;

totale attività = € 8.205.404;

totale passività = € 7.606.989;

patrimonio netto = € 598.415.

## 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 in stato patrimoniale il valore delle immobilizzazioni immateriali è esposto al netto dei relativi fondi.

**Tabella 2.1.1.a** – Aliquote di ammortamento

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2015	ANNO 2014
Software	20%	20%
Concessioni licenze marchi e diritti simili	5 anni	5 anni
Costi pluriennali rebranding distributori	Durata contratto: 9 anni	
Ideazione e restyling marchi eventi sportivi	20%	

##### *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 31.12.2014; 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 31.12.2015.

**Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali**

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2014	Dell'esercizio								Valore in bilancio al 31.12.2015
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni	Plusvalenza / minusvalenza	Utilizzo fondi / storni	
04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili:														
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili					117.543					70.459				47.084
Acquisto di Software	5.026		4.242	0	784	0				392				392
Costi pluriennali rebranding distributori					-	59.200				6.578				52.622
Ideazione e restyling loghi eventi sportivi					-	10.080				2.016				8.064
Totale voce	5.026		4.242		118.327	69.280				79.445				108.162
<b>Totale</b>	<b>5.026</b>		<b>4.242</b>		<b>118.327</b>	<b>69.280</b>				<b>79.445</b>				<b>108.162</b>

Concessioni, marchi e diritti simili: è riferito ai costi pluriennali sostenuti per la registrazione e la protezione dei marchi, in primis, del marchio 1000 Miglia di cui l'Ente è proprietario. Trattasi di costi sostenuti a tutto il 2013. Dal 2014 i costi sono rilevati a conto economico e imputati per competenza con la tecnica dei risconti.

Costi pluriennali rebranding distributori: Sono stati sostenuti costi per interventi straordinari di ristrutturazione sui due impianti, di proprietà dell'Ente, di distribuzione carburante di via San Polo adiacente alla sede di AC Brescia, e nel Comune di Coccaglio, per il rilancio dell'attività relative ad uno degli asset principali del sodalizio. Tali costi pluriennali sono ammortizzati per la durata dei contratti di affitto di ramo d'azienda, che l'Ente intrattiene con società petrolifera di settore, a seguito di procedura ad evidenza pubblica, pari a nove anni.

Ideazione e rebranding loghi eventi sportivi: si è reso necessario rivisitare i loghi rappresentativi dei brand delle manifestazioni sportive, di proprietà dell'ente, provvedendo ad una nuova elaborazione grafica il cui costo sarà ammortizzato in 5 anni.

## 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 in stato patrimoniale il valore delle immobilizzazioni materiali è esposto al netto dei relativi fondi.

**Tabella 2.1.2.a** – Aliquote di ammortamento

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	2015	2014
Terreni e Fabbricati	3	3
Impianti e macchinario	15	15
Attrezzature industriali e commerciali	30	30
Mobili di ufficio	12	12
Macchine elettriche e elettroniche	20	20
Altri beni	20	20
Beni di valore < 516,46	100	100

Si precisa che la quota di ammortamento sugli acquisti effettuati nel corso dell'anno 2015 è stata calcolata al 50%.

Per gli immobili la quota di ammortamento è stata calcolata al netto del valore del terreno considerato al 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 31.12.2014; 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 31.12.2015.

**Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali**

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2014	Dell'esercizio								Valore in bilancio al 31.12.2015
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Rivalutazioni di legge/ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni	Plusvalenza / minusvalenza	Utilizzo fondi / storni	
<b>01 Terreni e fabbricati:</b>														
Sede Via Enzo Ferrari	5.765.568		2.096.682		3.668.886					172.967				3.495.919
Terreno via Enzo ferrari	1.441.392				1.441.392									1.441.392
Terreno via Enzo Ferrari non edificato	370.191				370.191									370.191
Sede via XXV Aprile	178.201		178.201		-									-
Immobile Villa Carcina	80.520		80.520		-									-
Immobile Lumezzane	84.430		59.993		24.437					2.533				21.904
Terreno immobile Lumezzane	21.108				21.108									21.108
<b>Totale voce</b>	<b>7.941.410</b>		<b>2.415.396</b>		<b>5.526.014</b>	-	-	-	-	<b>175.500</b>	-	-	-	<b>5.350.514</b>
<b>02 Impianti e macchinari:</b>														
Acquisto di impianti	315.988		300.377		15.611	622				4.431				11.802
<b>Totale voce</b>	<b>316.610</b>	-	<b>300.377</b>	-	<b>15.611</b>	<b>622</b>	-	-	-	<b>4.431</b>	-	-	-	<b>11.802</b>
<b>03 Attrezzature industriali e commerciali:</b>														
Attrezzature	1.652		124		1.528	1908				391				3.045
<b>Totale voce</b>	<b>1.652</b>	-	<b>124</b>	-	<b>1.528</b>	<b>1.908</b>	-	-	-	<b>391</b>	-	-	-	<b>3.045</b>
<b>04 Altri beni:</b>														
Mobili di ufficio	541.360		524.264		17.096	3.472				3.974				16.594
Macchine elettriche e elettroniche	5.206		1.415		3.791	4.962				1.537				7.216

Beni di valore < €516,46	832		832		-	49				49				-
Automezzi	53.311		53.311		-	-				0				-
Macchine elettroniche di valore < €516,46	1.208		1207,87		-	734				734				-
<b>Totale voce</b>	<b>601.917</b>	<b>-</b>	<b>581.030</b>	<b>-</b>	<b>20.887</b>	9.217	-	-	-	<b>6.294</b>	-	-	-	<b>23.810</b>
<b>Totale</b>	<b>8.861.589</b>	<b>-</b>	<b>3.296.927</b>	<b>-</b>	<b>5.564.040</b>	<b>11.747</b>	-	-	-	<b>186.616</b>	-	-	-	<b>5.389.171</b>

Gli acquisti principali: alla voce "impianti" è stato iscritto l'acquisto dell'impianto di allarme dei locali del bar al piano terra della sede; alla voce "attrezzature" è stato iscritto l'acquisto di un telo per gazebo e un arco gonfiabile per le manifestazioni sportive; alla voce "mobili di ufficio" è stato inserito l'acquisto di una scaffalatura per l'archivio e dei pannelli per le scrivanie del salone aperto al pubblico. Gli acquisti di macchine elettriche ed elettroniche fanno riferimento all'acquisto di un notebook per la Direzione, scanner, tastiere e il lettore delle timbrature del personale dipendente.

### 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.

#### *PARTECIPAZIONI*

##### *Criterio di valutazione*

Le partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto ridotto delle perdite durevoli di valore.

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.1.3.a1 riporta i movimenti delle partecipazioni, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge, ripristini di valore e svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2014; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, le rivalutazioni di legge, i ripristini di valore e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio al 31.12.2015.

### *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.

### *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 31.12.2014	Dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.2015
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad	Alienazioni	Rivalutazioni di legge/	Svalutazioni	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE										
01 Partecipazioni in:										
a. imprese controllate:										
ACI Brescia Service S.r.l.	50.001		30.000	20.001	-	-	-	-	-	20.001
1000 Miglia S.r.l.	100.000			100.000						100.000
<b>Totale voce</b>	<b>150.001</b>	<b>-</b>	<b>30.000</b>	<b>120.001</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>120.001</b>
c. altre imprese:										
Sara Assicurazioni Spa	7.540			7.540						7.540
Aci Consult Srl	2.583			2.583					2.583	-
<b>Totale voce</b>	<b>10.123</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.123</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.583</b>	<b>7.540</b>
<b>Totale</b>	<b>160.124</b>	<b>-</b>	<b>30.000</b>	<b>130.124</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.583</b>	<b>127.541</b>
<b>Totale</b>	<b>160.124</b>	<b>-</b>	<b>30.000</b>	<b>130.124</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.583</b>	<b>127.541</b>

Nelle società controllate, non sono stati rilevati movimenti di partecipazioni nel corso dell'esercizio.

La società ACI Consult S.p.a. ha azzerato il capitale sociale per perdite e di conseguenza si è proceduto all'annullamento del valore della partecipazione pari a euro 2.583, con l'iscrizione nel conto economico dell'onere straordinario.

**Tabella 2.1.3.a2** – Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

<b>Partecipazioni in imprese controllate e collegate</b>						
<b>Denominazione</b>	<b>Sede legale</b>	<b>Capitale sociale</b>	<b>Patrimonio netto</b>	<b>Utile (perdita) di esercizio</b>	<b>% di possesso</b>	<b>Valore in bilancio</b>
Aci Brescia Service	Brescia	20.001	40.500	-863	100%	20.001
1000 Miglia Srl	Brescia	100.000	1.870.184	1.194.735	100%	100.000
<b>Totale</b>		<b>120.001</b>	<b>1.910.684</b>	<b>1.193.872</b>		<b>120.001</b>

I dati riportati nella tabella della società ACI Brescia Service S.r.l. sono riferiti all'ultimo bilancio approvato al 31/12/2014.

Per la società 1000 Miglia Srl i dati sono riferiti al bilancio approvato al 30 giugno 2015.

**Tabella 2.1.3.a3** – Informativa sulle partecipazioni non qualificate

<b>Partecipazioni in imprese non qualificate</b>						
<b>Denominazione</b>	<b>Sede legale</b>	<b>Capitale sociale</b>	<b>% di possesso</b>	<b>Patrimonio netto</b>	<b>Utile (perdita) di esercizio</b>	<b>Valore in bilancio</b>
Sara assicurazioni spa	Roma	54.675.000,00	<b>0,022%</b>	<b>100.213,51</b>	<b>14.693,73</b>	<b>7.540,00</b>

I dati riportati in tabella di Sara Assicurazioni Spa si riferiscono al bilancio chiuso al 31/12/2014.



Totale voce									
d. verso altri									
Acquisizione di crediti Vs Sara per polizza quiescenza				37.500					37.500
Acquisizione di crediti Vs altri depositi cauzionali	5.259			160					5.419
Contribuzione aggiuntiva quiescenza personale l. 297/1982	16.205			706		5.768			11.143
<b>Totale voce</b>	<b>21.464</b>	-	-	<b>38.366</b>	-	<b>5.768</b>	-	-	<b>54.062</b>
<b>Totale</b>	<b>21.464</b>	-	-	<b>38.366</b>	-	<b>5.768</b>	-	-	<b>54.062</b>

La voce "Acquisizione di crediti verso SARA per polizza quiescenza dipendenti" rileva l'importo del capitale accumulato, con decorrenza 2015, presso la compagnia Sara assicurazioni spa al fine di predisporre le risorse necessarie al pagamento dell'indennità di fine rapporto dei dipendenti. Il premio annuo è commisurato all'ammontare delle indennità contrattualmente maturate dal 2015 e alla copertura delle indennità pregresse.

La voce "Acquisizione di crediti Verso altri" rappresenta gli importi versati a titolo di deposito cauzionale per attivazioni di utenze energetiche e telefoniche. L'incremento nell'esercizio è costituito da un deposito presso la SIAE per manifestazioni sportive non ancora restituito a chiusura dell'esercizio;

Contribuzione aggiuntiva quiescenza personale legge 297/1982 : si tratta del contributo previdenziale dello 0.50% sui contributi previdenziali INPS art. 3 ultimo comma della legge 297/1982, consiste nel fatto che l'Ente anticipa per conto del dipendente, mensilmente, la contribuzione che sarà detratta sul TFS al momento della quiescenza. Nell'esercizio in esame due dipendenti dell'Ente hanno percepito il TFS e di conseguenza è stato a loro decurtata la contribuzione aggiuntiva

## **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

<b>ATTIVO CIRCOLANTE - RIMANENZE</b>				
<b>Descrizione</b>	<b>Saldo al 31.12.2014</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2015</b>
04 Prodotti finiti e merci:	23.861	14.630	34.628	3.863
05 Acconti	-	770		770
Totale	23.861	15.400	34.628	4.633

Le rimanenze di prodotto finiti e merci sono costituite da omaggi da distribuire ai soci, per un valore a giacenza al 31/12/2015 pari a €3.863.

In tale voce fino all'esercizio precedente, erano ricompresi alcuni volumi in giacenza da anni presso il magazzino. Nel corso dell'esercizio si è ritenuto opportuno, a motivo della vetustà delle pubblicazioni in argomento, eliminare il valore delle stesse pubblicazioni dalle voci di bilancio.

Nella voce acconti è registrato il pagamento di due fatture passive in anticipo, pervenute nell'esercizio 2016.

## **2.2.2 CREDITI**

### *Criterio di valutazione*

I crediti sono iscritti 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.

**Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti**

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio	Dell'esercizio		Valore in bilancio
		Incrementi	Decrementi	
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>Valore nominale</b>			
Il Crediti				
01 verso clienti:	254.223	-	62.542	191.681
<b>Totale voce</b>	<b>254.223</b>	<b>-</b>	<b>62.542</b>	<b>191.681</b>
02 verso imprese controllate:	737.386	-	550.090	187.296
<b>Totale voce</b>	<b>737.386</b>	<b>-</b>	<b>550.090</b>	<b>187.296</b>
03 verso imprese collegate:				
<b>Totale voce</b>				
04-bis crediti tributari:	32.700	87.256		119.956
<b>Totale voce</b>	<b>32.700</b>	<b>87.256</b>	<b>-</b>	<b>119.956</b>
04-ter imposte anticipate:	51.946	12.679		64.625
<b>Totale voce</b>	<b>51.946</b>	<b>12.679</b>	<b>-</b>	<b>64.625</b>
05 verso altri:	272.257	73.564		345.821
<b>Totale voce</b>	<b>272.257</b>	<b>73.564</b>	<b>-</b>	<b>345.821</b>
<b>Totale</b>	<b>1.348.512</b>	<b>173.499</b>	<b>- 612.632</b>	<b>909.379</b>

Nel corso dell'esercizio si sono rilevate perdite su crediti per un totale di euro 11.708 che hanno trovato copertura con il fondo rischi già stanziato.

A seguito di tale riduzione il fondo rischi su crediti si assesta a euro 143.885.

**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	
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>				
Il Crediti				
01 verso clienti:	148.046	43.635		191.681

Totale voce	<b>148.046</b>	<b>43.635</b>	-	<b>191.681</b>
02 verso imprese controllate	187.296			187.296
Totale voce	<b>187.296</b>	-	-	<b>187.296</b>
03 verso imprese collegate				-
Totale voce	-	-	-	-
04-bis crediti tributari	119.956			119.956
Totale voce	<b>119.956</b>	-	-	<b>119.956</b>
04-ter imposte anticipate	64.625			64.625
Totale voce	<b>64.625</b>	-	-	<b>64.625</b>
05 verso altri	345.821			345.821
Totale voce	<b>345.821</b>	-	-	<b>345.821</b>
Totale	<b>865.744</b>	<b>43.635</b>	-	<b>909.379</b>

Alla voce “*crediti verso clienti*”, che presentano una durata residua oltre l’esercizio e prima dei cinque anni, sono esposti crediti nei confronti di delegazioni dell’Ente, attualmente oggetto di piani di rientro.

I crediti verso le imprese controllate si presume di incassarli entro l’esercizio successivo.

Alla voce “*crediti verso altri*” i due importi maggiormente significativi sono costituita da:

- a) fatture da emettere per € 294.141 da incassare nel corso del 2016;
- b) contanti e assegni per € 47.921 versati all’Istituto di vigilanza dell’Ente, in attesa di accreditamento nel conto corrente bancario nei primi giorni dell’esercizio successivo.

#### CREDITI TRIBUTARI E IMPOSTE ANTICIPATE

La voce “*crediti tributari*” è composta da crediti per acconti IRES e IRAP, versati nel corso del 2015, per un ammontare rispettivamente di € 85.798 e € 32.320, oltre a ritenute subite su interessi attivi di conto corrente per € 1.838.

La voce “*imposte anticipate*” si riferiscono alle differenze temporanee tra i valori del passivo, nel caso di specie gli ammortamenti relativi ai marchi, ed i corrispondenti valori rilevanti ai fini fiscali. L’applicazione del cosiddetto “doppio binario civile-fiscale” comporta l’insorgere di un credito per maggiori imposte versate a causa della differenza tra il piano di ammortamento civile dei marchi (5 anni) e il piano di ammortamento riconosciuto fiscalmente (18 anni). In particolare le imposte anticipate sono state iscritte in quanto si ritiene esista la ragionevole certezza del loro futuro recupero, nel rispetto del principio di prudenza che ha guidato la redazione del presente bilancio .

## 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

ATTIVO CIRCOLANTE - DISPONIBILITA' LIQUIDE				
Descrizione	Saldo al 31.12.2014	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2015
01 Depositi bancari e postali:	516.106	15.630.179	14.890.698	1.255.587
<b>Totale voce</b>	<b>516.106</b>	<b>15.630.179</b>	<b>14.890.698</b>	<b>1.255.587</b>
03 Denaro e valori in cassa:	36.338	10.726.391	10.717.457	45.271
<b>Totale voce</b>	<b>36.338</b>	<b>10.726.391</b>	<b>10.717.457</b>	<b>45.271</b>
<b>Totale</b>	<b>552.444</b>	<b>26.356.570</b>	<b>25.608.156</b>	<b>1.300.858</b>

Nella voce Depositi bancari e postali sono da considerare i conti correnti bancari presso l'istituto cassiere "Credito Valtellinese". Tali conti sono così articolati:

- a) conto corrente di cassa;
- b) conto corrente dedicato all'attività di riscossione tasse automobilistiche;
- c) conto corrente utilizzato per la gestione del servizio bollo sicuro e rinnovo automatico;
- d) conto corrente utilizzato per l'attività del funzionario delegato al servizio di assistenza automobilistica.

e) Carta di credito ricaricabile.

Sono inoltre da considerare il conto corrente postale, e il conto utilizzato per il servizio postale della macchina affrancatrice.

Nella voce denaro e valori di cassa rientrano la cassa del cassiere interno, la cassa del cassiere economo, la cassa contanti del funzionario delegato, il fondo cassa a disposizione dei cassieri.

## 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 31.12.2014	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2015
Riserva	120.142			120.142
Riserva ai sensi del regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa pubblica		242.406		242.406
<b>Totale voce</b>	<b>120.142</b>	<b>242.406</b>	<b>-</b>	<b>362.548</b>
II Utili portati a nuovo	-			-
Perdite portate a nuovo	- 441.032		209.186	- 231.846
III Utile dell'esercizio	451.592	467.713	- 451.592	467.713
<b>Totale voce</b>	<b>10.560</b>	<b>467.713</b>	<b>- 242.406</b>	<b>235.867</b>
<b>Totale</b>	<b>130.702</b>	<b>710.119</b>	<b>- 242.406</b>	<b>598.415</b>

Nel bilancio di esercizio 2015 dell'Automobile Club di Brescia, sono stati appostati al conto "Riserva ai sensi del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" € 242.406 relativi ai recuperi di spesa per gli anni 2013 e 2014. La formazione della riserva è stata effettuata secondo le indicazioni della Lettera circolare DAF di ACI del 17 febbraio 2015, con protocollo di Ente n. 774/15 stessa data.

## 2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

Ai fini del rispetto del principio dell'equilibrio economico-patrimoniale e finanziario, di cui alla lettera circolare DAF di ACI del 4 settembre 2012, protocollata ACI Brescia n 4442/12 del 4 settembre 2012, l'Automobile Club Brescia ha soddisfatto appieno, nel corso dell'esercizio il rispetto dei parametri di equilibrio economico patrimoniale e finanziario contenuti nella circolare poc'anzi citata.

Si aggiunge che il rispetto dei parametri sono stati supportati, per il periodo di riferimento, da parte di ACI da un monitoraggio predisposto su piattaforma informatica a cui l'Ente ha fatto costantemente attenzione ed è stato nello stesso tempo monitorato.

## 2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

### *Analisi dei movimenti*

La 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.c** – Movimenti di altri fondi

<b>ALTRI FONDI</b>				
	<b>Saldo al 31.12.2014</b>	<b>Utilizzazioni</b>	<b>Accantonamenti</b>	<b>Saldo al 31.12.2015</b>
Fondo rischi ed oneri futuri	150.784			150.784
<b>Totale voce</b>	<b>150.784</b>	-	-	<b>150.784</b>

L'intero fondo rischi oneri futuri viene mantenuto nella previsione di possibili costi e oneri che si potrebbero manifestare nell'intervento straordinario sulla società controllata ACI Brescia Service S.r.l.

## 2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

### *Analisi dei movimenti*

Gli accantonamenti sono stati effettuati nel rispetto delle norme contrattuali vigenti

	Saldo al 31.12.2014	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2015
T.F.R	126.265	-	13.583		139.848
T.F.S	318.536	- 125.467	10.222		203.290
Fondo trattamento accessorio	3.274		710		3.984
	448.074	- 125.467	24.515	-	347.122

Il TFS spetta ai lavoratori del pubblico impiego con contratto a tempo indeterminato fino al 31/12/2000 (DPR 29/12/1973 n. 1032) mentre il TFR spetta ai lavoratori del pubblico impiego con contratto a tempo indeterminato a partire dalla data del 1° gennaio 2001 ( art. 2120 c.c.).

Nel corso dell'esercizio 2015 sono state liquidate le somme di € 66.560 e € 47.340 del T.F.S. a due dipendenti in quiescenza.

È stato effettuato un ricalcolo del fondo TFS dal quale è emersa una sopravvenienza attiva di € 11.566 registrata nel conto economico tra i proventi straordinari.

## 2.6 DEBITI

### *Criterio di valutazione*

I debiti sono iscritti al valore nominale.

### *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.

**Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti**

Descrizione	Saldo al 31.12.2014	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2015
<b>PASSIVO</b>				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:	3.388.730		- 252.099	3.136.631
<b>Totale voce</b>	<b>3.388.730</b>	<b>-</b>	<b>252.099</b>	<b>3.136.631</b>
07 debiti verso fornitori:	2.445.483		- 292.095	2.153.388
<b>Totale voce</b>	<b>2.445.483</b>	<b>-</b>	<b>292.095</b>	<b>2.153.388</b>
09 debiti verso imprese controllate:				
1000 Miglia Srl		333.000		333.000
Aci Brescia Service	193.980		- 157.380	36.600
<b>Totale voce</b>	<b>193.980</b>	<b>333.000</b>	<b>157.380</b>	<b>369.600</b>
12 debiti tributari:	151.579	199.505		351.084
<b>Totale voce</b>	<b>151.579</b>	<b>199.505</b>	<b>-</b>	<b>351.084</b>
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	23.402		- 5.181	18.221
<b>Totale voce</b>	<b>23.402</b>	<b>-</b>	<b>5.181</b>	<b>18.221</b>
14 altri debiti:	656.638		- 34.712	621.926
<b>Totale voce</b>	<b>656.638</b>	<b>-</b>	<b>34.712</b>	<b>621.926</b>
<b>Totale</b>	<b>6.859.813</b>	<b>532.505</b>	<b>741.467</b>	<b>6.650.850</b>

I debiti verso le banche sono costituiti dal residuo debito relativo al mutuo ipotecario acceso per la costruzione della sede in via Enzo Ferrari contratto fino al 2025.

Nell'esercizio in oggetto, sono state rimborsate rate per un ammontare pari a € 252.099.

I debiti verso i fornitori sono rappresentati principalmente dal debito pregresso per gli anni 2003-2005 nei confronti di Automobile Club Italia per € 1.999.238,12

Nei confronti di ACI ci sono ulteriori € 77.485,49 per i debiti correnti dell'esercizio.

I debiti tributari sono rappresentati principalmente dalle imposte dell'esercizio per € 230.892 e per il saldo iva 2015 di euro 111.195.

La voce altri debiti rappresentano

- debiti verso i fornitori per fatture da ricevere per € 415.245,
- verso il personale per la liquidazione del trattamento accessorio per € 53.038 e per le ferie maturate nel 2015 e non godute nell'esercizio € 7.634.

I debiti per gestione conto terzi fanno riferimento al servizio tasse auto per € 138.808 riconosciuti a Regione Lombardia nell'esercizio 2016.

**Tabella 2.6.a2** – Analisi della durata residua dei debiti

Descrizione	DURATA RESIDUA				
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni		
PASSIVO	Importo	Importo	Importo	Natura della garanzia prestata	Totale
D. Debiti					
04 debiti verso banche:	254.339	1.097.632	1.784.660	ipoteca su immobili di proprietà	3.136.631
<b>Totale voce</b>	<b>254.339</b>	<b>1.097.632</b>	<b>1.784.660</b>		<b>3.136.631</b>
07 debiti verso fornitori:					
Fornitori	76.665				76.665
ACI debito esercizi 2003 - 2004 - 2005	150.000	750.000	1.099.238		1.999.238
ACI corrente	77.485				77.485
<b>Totale voce</b>	<b>304.150</b>	<b>750.000</b>	<b>1.099.238</b>	-	<b>2.153.388</b>
09 debiti verso imprese controllate:	369.600				369.600
<b>Totale voce</b>	<b>369.600</b>	-	-	-	<b>369.600</b>
12 debiti tributari:	351.084				351.084
<b>Totale voce</b>	<b>351.084</b>	-	-	-	<b>351.084</b>
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	18.221				18.221
<b>Totale voce</b>	<b>18.221</b>	-	-	-	<b>18.221</b>
14 altri debiti:	621.926				621.926
<b>Totale voce</b>	<b>621.926</b>	-	-	-	<b>621.926</b>
<b>Totale</b>	<b>1.919.320</b>	<b>1.847.632</b>	<b>2.883.898</b>	-	<b>6.650.850</b>

## 2.7.1 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 successivi.

### *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 2.7.1** – Movimenti dei ratei e risconti attivi

## RATEI E RISCONTI ATTIVI

	<b>Saldo al 31.12.2014</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2014</b>
Ratei attivi:	0,00	4.800,00		4.800,00
<b>Totale voce</b>	<b>0,00</b>	<b>4.800,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4.800,00</b>
Risconti attivi:	317.030,48	306.797,19	317.030,48	306.797,19
<b>Totale voce</b>	<b>317.030,48</b>	<b>306.797,19</b>	<b>317.030,48</b>	<b>306.797,19</b>
<b>Totale</b>	<b>317.030,48</b>	<b>311.597,19</b>	<b>317.030,48</b>	<b>311.597,19</b>

Il rateo attivo è iscritto per una fattura da emettere a Regione Lombardia per la bonifica degli archivi delle tasse automobilistiche di cui alla chiusura dell'esercizio non è pervenuto l'importo esatto da fatturare.

Risconti attivi per aliquote sociali € 262.804 e tra le voci maggiormente rilevanti € 22.417 per le spese di tutela dei marchi. Le restanti voci sono spese diverse: Noleggi, fitti passivi, polizze fidejussione, premi di assicurazione ecc..

## 2.7.2 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 2.7.2 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 2.7.2** – Movimenti dei ratei e risconti passivi

<b>RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>				
	<b>Saldo al 31.12.2014</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>31.12.2015</b>
Risconti passivi:	486.429	486.429	458.233	458.233
<b>Totale voce</b>	<b>486.429</b>	<b>486.429</b>	<b>458.233</b>	<b>458.233</b>
<b>Totale</b>	<b>486.429</b>	<b>486.429</b>	<b>458.233</b>	<b>458.233</b>

I risconti passivi a fine esercizio sono rappresentati da : quote sociali per € 456.162; € 1.387 per affitti passivi e € 683 per il canone marchio di delegazioni

## **2.7 CONTI D'ORDINE**

Nei conti d'ordine risultano iscritti € 3.000 di un libretto al portatore a garanzia del contratto di locazione del bar al piano terra della sede.

€ 24.750 è il valore della fidejussione a garanzia dell'affitto del ramo di azienda per il distributore di San Polo.

### 3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

#### 3.1 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, gestione finanziaria e gestione straordinaria.

Il conto economico è strutturato in 5 macrovoci principali, ossia “valore della produzione” (A), “costi della produzione” (B), “proventi e oneri finanziari” (C), “rettifiche di valore di attività finanziarie” (D) e “proventi e oneri straordinari” (E); le differenze fra macrovoci 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, quello della gestione finanziaria fra proventi ed oneri finanziari e quello della gestione straordinaria fra proventi ed oneri straordinari.

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

	<b>Esercizio 2015</b>	<b>Esercizio 2014</b>	<b>Scostamenti</b>
Gestione Caratteristica	711.497	416.338	295.159
Gestione Finanziaria	- 19.943	- 30.621	10.678
Gestione Straordinaria	- 5.628	176.837	- 182.465

	<b>Esercizio 2015</b>	<b>Esercizio 2014</b>	<b>Scostamenti</b>
Risultato Ante-Imposte	685.926	562.556	123.370

### 3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE

La macrovoce “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

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
1.732.709	1.693.751	38.957

Lo scostamento positivo evidenziato in tabella rappresenta un calo dei ricavi della voce quote sociali € 85.103 a cui si contrappongono i maggiori proventi dell’ufficio assistenza automobilistica rispetto all’esercizio 2014 per € 68.630 e dai proventi per la riscossione delle tasse di circolazione in aumento per € 31.879.

Le manifestazioni sportive registrano tra i costi e i ricavi del conto economico, un disavanzo per € 150.189.

E' da sottolineare che la promozione e l'organizzazione di eventi sportivi ha generato all'Ente un numero di licenze sportive pari a 2236, facendo di AC Brescia, l'Automobile Club con maggior numero di licenziati. .

#### A5 – Altri ricavi e proventi

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
2.078.577	1.816.402	262.175

In questa sezione l’aumento dei ricavi è determinato principalmente da € 202.121 relativo al canone relativo al corrispettivo dell’utilizzo del marchio 1000 Miglia dalla società controllata.

E' da sottolineare inoltre l'avvio dei nuovi contratti per la gestione dei distributori carburante che nella seconda parte dell’esercizio hanno reso all’Ente un ricavo di € 24.474.

I nuovi contratti siglati con le delegazioni, apportano alla sezione in esame del conto economico un ricavo pari a € 116.008, con un incremento rispetto all'esercizio precedente del valore di € 10.457.

### 3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE

La macrovoce "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

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
19.172	18.619	553

Nella categoria rientrano gli acquisti di cancelleria e materiali di consumo di ufficio: si mantengono sostanzialmente allineati all'esercizio precedente.

#### B7 - Per servizi

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
1.541.227	1.427.482	113.745

L'incremento è determinato dalla somma algebrica di alcune voci in aumento e altre in riduzione. Gli scostamenti più significativi sono rappresentati da:

#### voci in aumento:

spese per tutela del marchio: + 72.669 (+44%); trattasi di costi di registrazione marchio pubblicità e attività promozionali: + 6.852 (+ 45%);

mobilità e sicurezza stradale: + 33.198; trattasi di costi sostenuti per l'organizzazione dell'evento "kart in piazza"

fornitura di energia elettrica: + 41.142; il significativo incremento è stato determinato dalle diverse modalità di riparto della spesa tra i soggetti interessati.

manutenzioni ordinarie immobilizzazioni materiali: +10.621 (+31%).

Voci in diminuzione:

provvigioni passive: - 12.172 (-14%);

servizi informatici professionali e elaborazione dati: -25.776 (-31%);

spese legali e notarili: -76.816 (- 83%);

servizio mailing ai soci: - 5.800 (-54%); recupero di spesa determinato da una razionalizzazione delle procedure

oneri per gli impianti distributori: - 7.421 (-76%).

**B8 - Per godimento di beni di terzi**

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
55.777	57.963	-2.186

In questa categoria sono registrati i costi per: noleggi, fitti passivi, spese condominiali.

**B9 - Per il personale**

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
483.173	475.562	7.611

La voce per il personale nel 2015 ha evidenziato un aumento del 1,5% rispetto al 2014 dovuto principalmente all'indennità del Direttore, appostata in maniera definitiva per l'esercizio in corso.

**B10 - Ammortamenti e svalutazioni**

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
266.062	261.955	4.107

L'incremento a questa voce riguarda gli ammortamenti degli oneri pluriennali per gli impianti di distribuzione carburante e il restyling dei marchi per le manifestazioni sportive e una diminuzione di ammortamenti di alcune immobilizzazioni materiali.

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

<b>Esercizio 2015</b>	<b>Esercizio 2014</b>	<b>Scostamenti</b>
19.999	2.395	17.604

La maggiore variazione in diminuzione delle rimanenze è stata determinata dalla decisione di non valutare una serie di pubblicazioni in giacenza da molti anni e invendute. Le rimanenze a chiusura dell'esercizio, sono rappresentate dagli omaggi sociali.

### **B12 - Accantonamenti per rischi**

<b>Esercizio 2015</b>	<b>Esercizio 2014</b>	<b>Scostamenti</b>
0	63.057	-63.057

Non è stato effettuato alcun accantonamento nell'esercizio.

### **B13 - Altri accantonamenti**

<b>Esercizio 2015</b>	<b>Esercizio 2014</b>	<b>Scostamenti</b>
0	1.379	-1.379

Non è stato effettuato alcun accantonamento nell'esercizio.

### **B14 - Oneri diversi di gestione**

<b>Esercizio 2015</b>	<b>Esercizio 2014</b>	<b>Scostamenti</b>
714.379	785.403	-71.024

Tra le voci più rilevanti nel gruppo rientrano: gli oneri e le spese bancarie che nel 2015 si assestano a € 20.218 sostanzialmente stabili rispetto al 2014; gli omaggi e gli articoli promozionali registrati per € 20.758; le aliquote sociali, vale a dire la quota riconosciuta ad ACI per i tesseramenti prodotti dall'Automobile Club Brescia per € 601.600.

### 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 Ente.

#### C17 - Interessi e altri oneri finanziari

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
-19.943	-30.621	10.678

La gestione finanziaria è costituita da ricavi per *proventi finanziari* per € 4.422 dovuti a interessi attivi su conti correnti e da costi degli *interessi sui finanziamenti* per € 23.214. Tali finanziamenti sono costituiti da un mutuo ipotecario Unicredit acceso per la realizzazione della sede in Via Enzo Ferrari. Si registra una riduzione di oneri finanziari netti nella misura di euro 10.678

### 3.1.6 PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

La macrovoce “proventi e oneri straordinari” (E) aggrega le componenti economiche positive (proventi) e negative (oneri) contabilizzate dall'Ente in relazione ad eventi straordinari.

#### E20 - Proventi straordinari

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
11.585	185.508	-173.650

Si registrano nell'esercizio ricavi straordinari per € 11.566 dovuti ad un ricalcolo dell'accantonamento al fondo trattamento di fine servizio effettuato in esercizi precedenti.

#### E21 - Oneri straordinari

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
17.213	8.671	8.542

Trattasi di imposte e altri costi relativi a esercizi precedenti.

### **3.1.7 IMPOSTE**

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

#### **E22 – Imposte sul reddito dell'esercizio**

<b>Esercizio 2015</b>	<b>Esercizio 2014</b>	<b>Scostamenti</b>
218.213	110.962	-107.251

Le imposte dell'esercizio, calcolate sulla base imponibile rettificata e tenuto conto delle imposte anticipate, sono riferite per € 186.917 ad IRES e per € 31.296 relativa ad IRAP.

## 4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

### 4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE

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

#### 4.1.1 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 31.12.2015	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2014
Tempo indeterminato	10			10
Tempo determinato				
Personale in utilizzo da altri enti	1			1
Personale distaccato presso altri enti				
Totale	11			11

#### 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	Posti in organico	Posti ricoperti
C4	1	1
C3	2	1
C1	3	3
B3	4	2
B2	1	0
B1	3	3
Totale	14	10

## 4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

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

Organo	Importo complessivo
Consiglio Direttivo	7.462
Collegio dei Revisori dei Conti	5.487
<b>Totale</b>	<b>12.949</b>

## 4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

Le operazioni con parte correlate poste in essere dall'Ente, aventi ad oggetto prestazioni 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.

Tabella 4.3 – Operazioni con parti correlate

RAPPORTI CON PARTI CORRELATE	Parti correlate		Totali
	ACI BRESCIA SERVICE	1000 Miglia Srl	
Crediti commerciali dell'attivo circolante		187.296	187.296
<b>Totale crediti</b>	<b>0</b>	<b>187.296</b>	<b>187.296</b>
Debiti commerciali	36.600	333.000	369.600
<b>Totale debiti</b>	<b>36.600</b>	<b>333.000</b>	<b>369.600</b>
Canone locazione immobile		28.973	<b>28.973</b>
Canone marchio 1000 Miglia		1.742.618	1.742.618
<b>Totale ricavi</b>	<b>0</b>	<b>1.771.591</b>	<b>1.742.618</b>
Costi per prestazione di servizi	445.959	150.000	595.959
<b>Parziale dei costi</b>	<b>445.959</b>	<b>150.000</b>	<b>595.959</b>

#### 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 in tabelle di sintesi che 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 di conseguimento dei target fissati.

**Tabella 4.4.1 – Piano obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione**

MISSIONI	Attività	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni di servizi	B8) Spese per godimento di beni di terzi	B9) Costi del personale	B10) Ammortamenti e svalutazioni	B11) Variazioni rimanenze	B12) Accantonamenti per rischi	B14) Oneri diversi di gestione	Totale Costi della Produzione
<b>Diritto alla mobilità</b>	Mobilità e sicurezza stradale	777	50.175		24.159				225	<b>75.336</b>
	Attività associativa	3.110	78.394		96.634				628.656	<b>806.794</b>
	Tasse automobilistiche	1.555	23.126		48.317					<b>72.998</b>
	Assistenza automobilistica	4.665	14.152		144.951				1.946	<b>165.714</b>
<b>Giovani e sport</b>	Attività sportiva	3.619	343.340						636	<b>347.595</b>
<b>Turismo</b>	Turismo e relazioni internazionali		12							<b>12</b>
<b>Servizi istituzionali e generali della PP AA</b>	Struttura	5.446	1.032.028	55.777	169.111	266.062	19.999		82.916	<b>1.631.339</b>
<b>Totali</b>		<b>19.172</b>	<b>1.541.227</b>	<b>55.777</b>	<b>483.172</b>	<b>266.062</b>	<b>19.999</b>	<b>0</b>	<b>714.379</b>	<b>3.099.788</b>

Tabella 4.4.2 – Piano obiettivi per progetti

AUTOMOBILE CLUB BRESCIA



Automobile Club Brescia

RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER PROGETTI  
Anno 2015

Progetti AC	Divisione / Gruppo	Area Strategica	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni di servizi	Totale costi della produzione
Erogazione corsi agli automobilisti recupero punti	Sviluppo attività associativa	soci		2.000,00	2.000,00
Diffusione della cultura legata alla sicurezza stradale: prova sul kart per il ragazzi	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti)	Servizi e attività istituzionali		2.000,00	2.000,00
LA mobilità a Brescia: organizzazione di una tavola rotonda	Consolidamento servizi delegati	Servizi e attività istituzionali		2.000,00	2.000,00
ACI Brescia Notizie	Ottimizzazione organizzativa	Servizi e attività istituzionali		5.000,00	5.000,00
5° Ronde ACI Brescia: organizzazione di una gara Rally	Sviluppo attività associativa	Sportiva - servizi istituzionali		60.000,00	60.000,00
		TOTALI		71.000,00	71.000,00

Tabella 4.4.3 – Piano obiettivi per indicatori

AUTOMOBILE CLUB BRESCIA



RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER INDICATORI  
Anno 2015

Divisione / Gruppo	Progetti AC	Area Strategica	Tipologia progetto	Indicatore di misurazione	Target previsto anno 2015
Sviluppo attività associativa	Erogazione corsi agli automobilisti recupero punti	soci	Corso recupero punti	numero di partecipanti	10.000,00
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti)	Diffusione della cultura legata alla sicurezza stradale: prova sul kart per il ragazzi	Servizi e attività istituzionali	Servizi e attività istituzionali	numero di ragazzi partecipanti	10.000,00
Consolidamento servizi delegati	LA mobilità a Brescia: organizzazione di una tavola rotonda	Servizi e attività istituzionali	La mobilità a Brescia	numero di partecipanti al dibattito	5.000,00
Ottimizzazione organizzativa	ACI Brescia Notizie	Servizi e attività istituzionali	Realizzazione house horgan	numero tessere emesse	10.000,00
Sviluppo attività associativa	5° Ronde ACI Brescia: organizzazione di una gara Rally	Sportiva - servizi istituzionali	Organizzazione di una gara Rally Ronde ACI CSAI	Totale partecipanti alla manifestazione sportiva	40.000,00