



Automobile Club d'Italia

AUTOMOBILE CLUB BRESCIA

Relazione al Bilancio di esercizio 2013

La presente relazione fornisce un commento sintetico sui dati economici, patrimoniali e finanziari dell'Automobile Club, come risultano dal Bilancio di esercizio 2013 approvato dall'Assemblea, in seconda convocazione, il 28 Aprile 2014, corredato dalle relazioni del Commissario Straordinario e del Collegio dei Revisori dei Conti.

L'attività di revisione di questo Ufficio ha avuto ad oggetto la verifica di completezza e conformità dei documenti di bilancio rispetto alle prescrizioni del regolamento di amministrazione e contabilità, sia sotto il profilo formale che del contenuto minimale.

La verifica del rispetto dei vincoli di bilancio da parte dell'Ente è stata effettuata mediante l'analisi delle risultanze dei documenti di bilancio predisposti dall'Automobile Club che ai sensi dell'art. 21 del regolamento di amministrazione e contabilità sono: lo stato patrimoniale, il conto economico e la nota integrativa.

Nei successivi paragrafi vengono illustrati i risultati delle analisi svolte e le conclusioni alle quali si è pervenuti.

QUADRO DI SINTESI DEI RISULTATI RILEVATI

Il bilancio di esercizio 2013 presenta in sintesi i seguenti dati:

risultato operativo lordo	€.	113.840
risultato economico netto	€.	232.591
patrimonio netto	€.	- 320.892



RAFFRONTO CON LE PREVISIONI

Per una prima valutazione dell'andamento della gestione e della sua regolarità in relazione al rispetto dei vincoli autorizzativi, si pongono a confronto i valori previsti nel budget con quelli rilevati nel corso dell'esercizio e rappresentati nel bilancio di esercizio.

La tabella 1 riporta, per macrovoci, i valori economici previsti nel budget economico assestato comparati con quelli esposti nel conto economico.

TABELLA 1 (importi in €)

DESCRIZIONE	Budget assestato	Conto economico	Scostamenti	
			Importo	%
A. Valore della Produzione	3.594.500	3.301.405	-293.095	-8,2
B. Costi della Produzione	3.488.500	3.187.565	-300.935	-8,6
Differenza (A-B)	106.000	113.840	7.840	7,4
C. Proventi e Oneri Finanziari	-71.000	-25.718	45.282	0,0
D. Rettifiche Attività Finanziarie	0	0	0	0,0
E. Proventi e Oneri Straordinari	-10.000	168.382	178.382	1.783,8
Risultato prima delle imposte	25.000	256.504	231.504	926,0
Imposte	25.000	23.913	-1.087	-4,3
Utile (Perdita) dell'esercizio	0	232.591	232.591	0,0

Dal raffronto tra le previsioni definitive esposte nel budget assestato e quanto rilevato a consuntivo si evidenzia un **miglioramento del risultato economico**, passando da una previsione di pareggio ad un **utile** accertato di € 232.591. Tale miglioramento è legato soprattutto agli scostamento positivi della gestione finanziaria per € 45.282 e dell'area straordinaria per € 178.382.

Relativamente al budget degli investimenti/dismissioni, nel corso dell'esercizio sono state effettuate acquisizioni di immobilizzazioni immateriali per € 69.805 relative alle capitalizzazioni delle registrazioni internazionali dei marchi a fronte di € 100.000 previste.

CONTO ECONOMICO



Il conto economico dell'Automobile Club espone una **utile** d'esercizio di € 232.591 contro la perdita di € 886.715 del 2012, con un miglioramento di € 1.119.306.

La tabella 2 riporta le macrovoci del conto economico dell'esercizio in esame, comparate con quelle dell'esercizio 2012.

TABELLA 2 (importi in €)

DESCRIZIONE	Esercizio 2013	Esercizio 2012	Variazioni	
	Importo	Importo	Importo	%
A. Valore della Produzione	3.301.405	3.865.721	-564.316	-14,6
B. Costi della Produzione	3.187.565	4.119.715	-932.150	-22,6
Differenza (A-B)	113.840	-253.994	367.834	-144,8
C. Proventi e Oneri Finanziari	-25.718	-29.335	3.617	12,3
D. Rettifiche Attività Finanziarie	0	0	0	0,0
E. Proventi e Oneri Straordinari	168.382	-585.678	754.060	128,7
Risultato prima delle imposte	256.504	-869.007	1.125.511	-129,5
Imposte	23.913	17.708	6.205	35,0
Utile (Perdita) dell'esercizio	232.591	-886.715	1.119.306	-126,2

Il **risultato operativo della gestione**, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, evidenzia una utile di € 113.840 contro una perdita di € 253.994 del 2012, con un incremento di € 367.834 determinato principalmente dalla forte contrazione dei costi della produzione. A tale proposito si fa presente che l'AC ha raggiunto l'obiettivo economico deliberato dal Consiglio Generale dell'ACI nella seduta del 26.03.2013, in quanto ha conseguito un margine operativo lordo positivo di € 384.133.

Considerato il saldo negativo della gestione finanziaria pari ad € 25.718 e quello al positivo della gestione straordinaria pari ad € 168.382 si rileva un **risultato positivo prima delle imposte** di € 256.504 contro quello negativo di € 869.007 del 2012, con uno scostamento positivo di € 1.125.511.

La tabella 3 riporta la composizione del **valore della produzione** confrontata con quello del 2012.

TABELLA 3 (importi in €)



Descrizione	Esercizio 2013		Esercizio 2012		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Ricavi vendite e prestazioni	1.591.745	48,2	2.144.197	55,5	-552.452	-25,8
Altri ricavi e proventi	1.709.660	51,8	1.721.524	44,5	-11.864	-0,7
Valore della produzione	3.301.405	100,0	3.865.721	100,0	-564.316	-14,6

Il valore della produzione è pari ad € 3.301.405, con un decremento di € 564.316 (-14,6%) rispetto all'esercizio precedente da attribuire all'effetto combinato dei seguenti fattori:

- **ricavi delle vendite e delle prestazioni:** subiscono una diminuzione di € 552.452 (-25,8%) dovuta per € 155.077 ad una flessione delle entrate per quote sociali, per € 133.074 ai mancati introiti derivanti dalla manifestazione Rally 1000 Miglia che dal 2013 è passata in gestione alla controllata Acì Brescia Service S.r.l, la parte restante per una riduzione dei ricavi di vendita carburante e il mancato introito di un contratto di locazione;
- **altri ricavi e proventi:** si decrementano di € 11.864 (-0,7%) per minori rimborsi di spese condominiali rispetto all'anno precedente.

La tabella 4 riporta la composizione dei **costi della produzione** comparati con quelli dell'esercizio 2012.

TABELLA 4 (importi in €)

Descrizione	Esercizio 2013		Esercizio 2012		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Materie prime e sussidiarie	11.796	0,4	17.661	0,4	-5.865	-33,2
Servizi	1.355.051	42,5	2.646.089	64,2	-1.291.038	-48,8
Godimento beni di terzi	60.308	1,9	202.978	4,9	-142.670	-70,3
Personale	612.703	19,2	631.050	15,3	-18.347	-2,9
Ammortamenti e svalutazioni	270.293	8,5	270.498	6,6	-205	-0,1
Variaz. rim. mat. prime, suss.	2.889	0,1	-26.886	-0,7	29.775	0,7
Accantonamenti per rischi	112.249	3,5	0	0,0	112.249	2,7
Altri accantonamenti	933	0,0	262.576	6,4	-261.643	-6,4
Oneri diversi di gestione	761.343	23,9	115.749	2,8	645.594	557,8
Costi della produzione	3.187.565	100,0	4.119.715	93,6	-932.150	-22,6



I costi della produzione sono pari ad € 3.187.565, con un decremento di € 932.150 (-22,6%) rispetto all'esercizio precedente da attribuire principalmente all'effetto combinato dei seguenti elementi:

- **costi per materie prime e sussidiarie:** diminuiscono di € 5.865 (-33,2) per effetto dei risparmi su materiali di consumo;
- **costi per prestazioni di servizi:** si decrementano di € 1.291.038 (-48,8%), riferiti per € 760.230 alla riclassificazione delle aliquote associative alla voce B14 "oneri diversi di gestione" per € 604.534 per economie sull'organizzazione di manifestazioni sportive nonché per economie sulle spese di funzionamento;
- **costi per godimento beni di terzi:** subiscono una diminuzione di € 142.670 dovuta principalmente alle spese condominiali straordinarie sostenute nell'esercizio precedente;
- **costo per il personale:** si decrementa di € 18.347 (-2,9%) a seguito delle dimissioni di un dipendente;
- **variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie:** ammontano ad € 2.889 e riguardano gli omaggi esistenti in magazzino;
- **accantonamenti per rischi e altri accantonamenti:** accolgono alla voce B12 l'accantonamento per risparmi su consumi intermedi di competenza dell'esercizio e si decrementano di € 149.394 principalmente per il venir meno dell'accantonamento prudenziale effettuato nel 2012 per la svalutazione della società controllata;
- **oneri diversi di gestione:** si incrementano di € 645.594 principalmente per la suddetta riclassificazione delle aliquote associative;

La **gestione finanziaria** presenta un saldo negativo di € 25.718 contro quello negativo del 2012 pari ad € 29.335, con un miglioramento di € 3.617 da collegare principalmente a minori interessi passivi su mutuo;

La voce "**rettifiche attività finanziarie**" come per l'esercizio precedente, non risulta valorizzata mentre la **gestione straordinaria**, presenta un saldo positivo di € 168.382 generato principalmente dai proventi.



STATO PATRIMONIALE

La situazione patrimoniale espone un **patrimonio netto** negativo di € 320.892 contro quello negativo dell'esercizio precedente di € 553.486 con un miglioramento di € 232.591 dovuto all'utile d'esercizio. Al riguardo si prende atto che il Commissario Straordinario, ai fini del rispetto del principio dell'equilibrio economico-patrimoniale di cui all'art. 4, comma 3, del regolamento di amministrazione e contabilità, ha presentato il piano di risanamento per il quinquennio 2013/2017, prevedendo l'azzeramento del deficit patrimoniale già alla fine dell'anno 2016 mediante realizzazione di un utile d'esercizio medio nel prossimo triennio pari ad € 110.000.

Si fa presente inoltre che l'AC avendo realizzato un utile pari ad € 232.591 è in linea con l'obiettivo patrimoniale deliberato dal Consiglio Generale dell'ACI nella seduta del 26 Marzo 2013 che prevede la parziale riduzione di € 55.349 del patrimonio netto negativo nel triennio 2013-2015.

Analisi delle voci dell'attivo

La tabella 5 riporta i valori dell'attivo patrimoniale per l'anno 2013 raffrontati con quelli dell'anno precedente.

TABELLA 5 (importi in €)

DESCRIZIONE	Esercizio 2013	Esercizio 2012	Variazioni	
			Importo	%
B. Immobilizzazioni	6.074.249	6.346.569	-272.320	-4,3
C. Attivo circolante	2.046.397	2.039.610	6.787	0,3
D. Ratei e risconti attivi	327.032	319.104	7.928	2,5
Totale Attivo	8.447.678	8.705.283	-257.605	-3,0

Le **Immobilizzazioni** si decrementano di € 272.320 (-4,3%) per effetto combinato dei seguenti movimenti:

- **immobilizzazioni immateriali:** registrano un diminuzione di € 9.653 determinato dalla somma algebrica dell'incremento per € 69.805 e dell'ammortamento per € 79.458 inerente alle concessioni, licenze, e marchi.



- **immobilizzazioni materiali:** registrano una diminuzione di € 181.023 principalmente imputabile per € 190.835 alle quote di ammortamento e, per € 5.485 alle acquisizioni e per € 4.327 all'utilizzo del fondo;
- **immobilizzazioni finanziarie:** ammontano ad € 135.383 di cui € 130.124 relative a partecipazioni in società controllate ed altre imprese e € 5.259 relative a crediti immobilizzati. Rispetto al 2012 le partecipazioni si riducono di € 81.645 principalmente per effetto di una svalutazione di € 30.000 non meglio qualificata e di € 51.645 per alienazione di partecipazioni. Occorre considerare che in nota integrativa le tabelle "2.1.3.a1 e 2.1.3.a2" non risultano complete di tutti i dati richiesti dal Regolamento di Contabilità e dai principi contabili. Non risulta altresì chiaro il motivo per cui l'AC abbia apportato una svalutazione di € 30.000 alle partecipazioni; tale svalutazione non sembra peraltro attribuita ad una specifica partecipazione. Infine, si osserva che i titoli azionari non qualificati detenuti dall'AC devono essere imputati alla voce "01. c) altre imprese" anziché alla voce "01. b) imprese collegate

L'**Attivo circolante** si incrementa di € 6.787 (+0,3%) principalmente per l'effetto congiunto:

- dell'incremento netto delle **rimanenze di prodotti finiti** di € 2.889;
- dell'aumento netto di € 647.672 dei **crediti**, dovuto essenzialmente dal incremento di € 675.133 registrato nei crediti verso clienti e al decremento € 85.551 dei crediti tributari. Per quanto concerne la durata residua dei crediti si specifica che l'importo totale di € 1.300.937 è considerato esigibile entro l'esercizio per € 1.021.437, oltre l'esercizio successivo e prima dei 5 anni per € 292.235 e oltre i 5 anni per € 112.235;
- della diminuzione netta di € 637.996 delle **disponibilità liquide**, dovuta alla diminuzione di € 602.018 in depositi bancari e postali e di € 35.978 in denaro e valori in cassa.

La voce "**ratei e risconti attivi**", costituita principalmente da aliquote sociali evidenzia, rispetto all'anno precedente, un incremento di € 7.928 (+2,5%).

Analisi delle voci del passivo



La tabella 6 riporta i valori delle passività patrimoniali per l'anno 2013 raffrontati con quelli dell'anno precedente.

TABELLA 6 (importi in €)

DESCRIZIONE	Esercizio 2013	Esercizio 2012	Variazioni	
			Importo	%
B. Fondi per rischi ed oneri	352.771	383.465	-30.694	-8,0
C. Trattamento di fine rapp. di lav. sub.	504.960	474.388	30.572	6,4
D. Debiti	7.401.194	7.869.265	-468.071	-5,9
E. Ratei e risconti passivi	509.645	531.651	-22.006	-4,1
Totale Passività	8.768.570	9.258.769	-490.199	-5,3

Il **Fondo Rischi** ed oneri si decrementa di € 30.694 principalmente per l'utilizzo di € 200.000 per la copertura delle perdite della società ACI Brescia Service e l'accantonamento al fondo spese per consumi intermedi.

Il **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato** si decrementa di € 30.572 (+6,4%) per l'accantonamento relativo alla quota maturata nell'esercizio. A tal proposito si sottolinea che la tabella 2.5.a – movimenti del fondo trattamento di fine rapporto – è stata erroneamente compilata.

I **Debiti** diminuiscono di € 468.071 (-5,9%) per l'effetto congiunto dei seguenti movimenti:

- riduzione di € 246.032 dei **debiti verso banche**;
- riduzione di € 181.350 dei **debiti verso fornitori**;
- riduzione di € 73.936 degli **debiti tributari**;
- incremento di € 9.595 di **debiti verso istituti di previdenza**;
- incremento di € 23.653 di **altri debiti**.

Per quanto concerne la durata residua dei debiti la tabella 2.6.a2 – analisi della durata residua dei debiti – l'importo totale di € 7.401.194 è considerato estinguibile entro l'esercizio per € 1.562.859, oltre l'esercizio successivo e prima dei 5 anni per € 2.801.374 e oltre i 5 anni per € 3.678.336. si fa presente che tali importi rilevati



nella tabella 2.6.a.2 - analisi non coincidono con il totale riportato in stato patrimoniale.

Si fa presente che l'AC ha raggiunto l'obiettivo finanziario deliberato dal Consiglio Generale dell'ACI nella seduta del 26.03.2013, in quanto l'indebitamento netto scaduto dell'Ente nei confronti di ACI al 31.12.2013 si è ridotto di € 2.177.255 rispetto al 2011.

La voce "**ratei e risconti passivi**", costituita principalmente da risconti passivi su quote sociali, pari ad € 531.651, evidenzia, rispetto all'anno precedente, un decremento di € 22.006 (-4,1%).

I **conti d'ordine** sono pari ad € 620.688 ed hanno subito un decremento rispetto al 2012 di € 4.019.386. A tal proposito si fa presente che tale scostamento non è riportato in nota integrativa.

CONCLUSIONI E PROPOSTA

L'utile di € 232.591 realizzato dall'Ente nell'esercizio in esame riduce il deficit patrimoniale, attualmente pari ad € 320.892. Occorre anche considerare che il risultato operativo lordo pari ad € 113.840 è in miglioramento di circa 367.834 euro rispetto al 2012, e ciò conferma gli effetti degli interventi di risanamento adottati dall'AC.

Tutto ciò premesso, considerata l'analisi del bilancio d'esercizio dell'AC Brescia, effettuata sulla base degli elementi disponibili, tenuto conto del risultato economico conseguito nonché il raggiungimento degli obiettivi economico/finanziario/patrimoniale deliberati dal Consiglio Generale dell'ACI nella seduta del 26.03.2013, considerato inoltre il piano di risanamento presentato, visto il parere favorevole del Collegio dei Revisori dei Conti dell'AC, si sottopone il presente documento alle valutazioni del Comitato Esecutivo per l'approvazione di competenza ad esclusione della voce dell'attivo patrimoniale BIII "Immobilizzazioni finanziarie", invitando l'Ente a dare adeguato riscontro alle osservazioni formulate nella presente relazione.

EM