



Automobile Club di Genova

**RELAZIONE DEL
PRESIDENTE
al Bilancio d'esercizio 2015**

Considerazioni del Presidente

Cari Soci,

con un primo sguardo al passato più recente, abbiamo superato le difficoltà che si erano appalesate nel precedente esercizio, dovute agli eccezionali eventi metereologici, e così ci siamo avviati con decisione ad affrontare l'esercizio in esame con rinnovato impegno e vigore.

Oggi siamo in grado di presentare un risultato economico positivo che è frutto dell'impegno costante attivato da tutta la nostra struttura, ed in particolare da tutti i nostri diretti collaboratori, dipendenti, ed in primis dal Direttore, per la costanza di impegno profuso nel corso dell'intero anno.

Il più significativo evidente risultato, al di là delle positive risultanze economiche, è dato da un recupero delle tessere associative, che segna un più 65 pari al +0,45%, elemento particolarmente rilevante perché in controtendenza sui dati nazionali, e perché ottenuto in un contesto generale locale che registra una persistente stagnazione economica ed un costante decremento della popolazione residente.

Buon incremento segna anche l'attività della Scuola Guida Ready2Go e quella dei Corsi di Guida Sicura.

Anche la Delegazione di Recco, di recente apertura, ha confermato il positivo incremento operativo.

Il Tour della Sicurezza Stradale, ormai consolidato nella sua operatività, ha costituito un elemento positivo di impegno sociale soprattutto rivolto al mondo dei giovanissimi.

Anche le attività sportive sono sempre state alla nostra attenzione nel quadro istituzionale che il nostro Ente persegue.

In conclusione, contando sempre sulla fiducia che ci viene accordata dalla nostra compagine associativa, proseguiamo il nostro impegno operativo con un sentito grazie a tutti i componenti il Consiglio Direttivo ed il Collegio dei Revisori che hanno sempre collaborato alla gestione del nostro Ente.

IL PRESIDENTE
(F.to Giovanni Battista Canevello)

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club di Genova per l'esercizio 2015 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico =	€ + 41.248,69
totale attività =	€ 7.728.040,28
totale passività =	€ 4.801.356,06
patrimonio netto =	€ 2.926.684,22

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	5.092,47	8.176,16	-3.083,69
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	6.677.270,09	6.647.080,71	30.189,38
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	91.248,75	83.048,64	8.200,11
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	6.773.611,31	6.738.305,51	35.305,80
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	2.228,64	1.694,00	534,64
SPA.C_II - Crediti	578.597,34	534.300,40	44.296,94
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0,00	0,00	0,00
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	123.804,06	33.297,05	90.507,01
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	704.630,04	569.291,45	135.338,59
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	249.798,93	237.161,64	12.637,29
Totale SPA - ATTIVO	7.728.040,28	7.544.758,60	183.281,68
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	2.926.684,22	2.885.435,53	41.248,69
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	417.382,08	533.305,10	-115.923,02
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	0,00	0,00	0,00
SPP.D - DEBITI	3.335.855,28	3.037.643,92	298.211,36
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	1.048.118,70	1.088.374,05	-40.255,35
Totale SPP - PASSIVO	7.728.040,28	7.544.758,60	183.281,68
SPCO - CONTI D'ORDINE	5.142.986,00	4.892.986,00	250.000,00

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2015	31.12.2014	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	2.098.117,21	2.127.704,18	-29.586,97
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	2.013.171,42	2.103.044,15	-89.872,73
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	84.945,79	24.660,03	60.285,76
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-39.857,10	-63.945,43	24.088,33
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	-1.669,80	1.669,80
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0,00	-150.015,83	150.015,83
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	45.088,69	-190.971,03	236.059,72
Imposte sul reddito dell'esercizio	3.840,00	10.726,00	-6.886,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	41.248,69	-201.697,03	242.945,72

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso nell'anno 2015 non ci sono state variazioni al budget economico.

Nella tabella 2.1, 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	1.485.000,00	0,00	1.485.000,00	1.140.079,01	-344.920,99
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	1.067.000,00	0,00	1.067.000,00	958.038,20	-108.961,80
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	2.552.000,00	0,00	2.552.000,00	2.098.117,21	-453.882,79
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	23.000,00	0,00	23.000,00	17.708,59	-5.291,41
7) Spese per prestazioni di servizi	1.150.000,00	0,00	1.150.000,00	936.383,89	-213.616,11
8) Spese per godimento di beni di terzi	197.000,00	0,00	197.000,00	166.564,50	-30.435,50
9) Costi del personale	330.000,00	0,00	330.000,00	267.088,83	-62.911,17
10) Ammortamenti e svalutazioni	45.000,00	0,00	45.000,00	40.293,52	-4.706,48
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00	-534,64	-534,64
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	729.000,00	0,00	729.000,00	585.666,73	-143.333,27
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	2.474.000,00		2.474.000,00	2.013.171,42	-460.828,58
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	78.000,00		78.000,00	84.945,79	6.945,79
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	-1.000,00
16) Altri proventi finanziari	500,00	0,00	500,00	516,06	16,06
17) Interessi e altri oneri finanziari:	68.500,00	0,00	68.500,00	40.373,16	-28.126,84
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-67.000,00	0,00	-67.000,00	-39.857,10	27.142,90
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	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	0,00	0,00
21) Oneri Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	11.000,00		11.000,00	45.088,69	34.088,69
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	11.000,00	0,00	11.000,00	3.840,00	-7.160,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0,00	0,00	0,00	41.248,69	41.248,69

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel 2015 non sono state effettuate variazioni al budget degli investimenti / dismissioni.

Nella tabella, 2.2 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>	6.000,00		6.000,00		-6.000,00
Software - <i>dismissioni</i>	0,00		0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0,00		0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0,00		0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	6.000,00	0,00	6.000,00	0,00	-6.000,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	80.000,00		80.000,00	29.523,78	-50.476,22
Immobili - <i>dismissioni</i>	0,00		0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	90.000,00		90.000,00	24.875,43	-65.124,57
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	2.000,00		2.000,00	3.094,16	1.094,16
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	168.000,00	0,00	168.000,00	51.305,05	-116.694,95
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	6.000,00		6.000,00		-6.000,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	0,00		0,00		0,00
Titoli - <i>investimenti</i>	0,00		0,00		0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>	0,00		0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	6.000,00	0,00	6.000,00	0,00	-6.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	180.000,00	0,00	180.000,00	51.305,05	-128.694,95

Per quanto concerne gli immobili le acquisizioni hanno riguardato costi incrementativi per opere di manutenzione straordinaria agli immobili di proprietà per € 29.523,78 Le acquisizioni riguardanti invece le altre immobilizzazioni materiali sono di seguito elencate:

- acquisti di mobili per € 1.887,09;
- acquisti di macchine elettriche ed elettroniche per € 1.203,13;
- acquisti di automezzi e motoveicoli per il servizio Scuola Guida, per € 21.729,70, per la necessaria sostituzione del parco veicoli danneggiato a seguito degli allagamenti del 09-10/10/2014;
- acquisti di impianti telefonici per € 55,51.

Le dismissioni hanno riguardato automezzi e motoveicoli di proprietà dell'Ente per € 3.094,16.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'esercizio 2015 è stato caratterizzato da un positivo andamento della gestione ordinaria che ha visto una sostanziale tenuta dei ricavi delle vendite delle prestazioni, particolarmente significativo perché ottenuto in un contesto generale ancora difficile.

Al riguardo va sottolineato che l'Automobile Club di Genova, grazie all'impegno profuso dal Presidente, dal Direttore e dai dipendenti, è riuscito a superare il difficile momento vissuto dopo gli allagamenti del 09-10/10/2014, e l'esercizio 2015 è stato caratterizzato dal ritorno alla piena operatività.

Nel corso del 2015, è proseguita la realizzazione delle attività statutarie, con particolare attenzione al settore della Sicurezza Stradale, che hanno portato l'Ente ad una sempre maggiore collaborazione con le altre Istituzioni operanti sul territorio.

L'Automobile Club di Genova ha intrapreso una forte azione di razionalizzazione della gestione, che ha concorso ad una diminuzione complessiva dei "Costi della produzione" pari ad € 89.873, al lordo delle aliquote sociali versate all'ACI, rispetto all'anno precedente.

A tal proposito l'Ente ha inoltre adottato, con delibera del Consiglio Direttivo del 19/12/2013, ai sensi dell'Art.2 c. 2bis del D.L 101/2013, un apposito regolamento che, con la finalità di razionalizzare e contenere le spese e è destinato ad incidere sui "Costi della produzione" anche per il 2016.

Di particolare rilievo l'incremento, seppur marginale, del portafoglio associativo, realizzato nonostante condizioni generali complessivamente non favorevoli.

Al riguardo si segnala il consolidamento della sinergia commerciale con la Sara Assicurazioni per la vendita delle tessere Aci Sara, presso le Agenzie operanti sul territorio.

Di seguito la tabella riassuntiva delle principali tipologie di tessere associative

<i>TIPOLOGIA ASSOCIATIVA</i>	<i>SOCI AL 31/12/2014</i>	<i>SOCI AL 31/12/2015</i>	<i>VARIAZIONE %</i>
Aci Sara	3.801	3.804	+ 0,1
Soci Net	387	453	+ 17,1
Soci Bollo no problem	893	917	+ 2,7
Soci Web	9.375	9.347	- 0,3
Totale associazioni	14.456	14.521	+ 0,40

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.

Si segnala che nella voce "Altri debiti a breve", è ricompreso l'importo di € 900.000,00, percepito a titolo di caparra per la vendita di parte di un immobile di proprietà dell'Ente, il cui perfezionamento nel corso del 2016 consentirà un deciso miglioramento della situazione patrimoniale e finanziaria, oltre a generare una plusvalenza economica.

Si precisa inoltre che nella voce "Debiti verso fornitori" è inserito l'importo di € 467.660, relativo ad aliquote sociali del periodo giugno 2015-giugno 2015, per il quale, nel 2016, è stato richiesto un piano di rientro pluriennale.

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	5.092	8.176	-3.084
Immobilizzazioni materiali nette	6.677.271	6.647.081	30.190
Immobilizzazioni finanziarie	91.249	83.049	8.200
Totale Attività Fisse	6.773.612	6.738.306	35.306
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	2.228	1.694	534
Credito verso clienti	303.285	283.490	19.795
Crediti verso società controllate	669	4.505	-3.836
Altri crediti	274.644	246.305	28.339
Disponibilità liquide	123.804	33.297	90.507
Ratei e risconti attivi	249.799	237.162	12.637
Totale Attività Correnti	954.429	806.453	147.976
TOTALE ATTIVO	7.728.041	7.544.759	183.282
PATRIMONIO NETTO	2.926.685	2.885.436	41.249
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	417.382	533.305	-115.923
Altri debiti a medio e lungo termine	758.977	758.977	0
Totale Passività Non Correnti	1.176.359	1.292.282	-115.923
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	275.632	353.876	-78.244
Debiti verso fornitori	682.853	470.954	211.899
Debiti verso società controllate	156.465	218.270	-61.805
Debiti tributari e previdenziali	22.804	31.168	-8.364
Altri debiti a breve	1.439.124	1.204.399	234.725
Ratei e risconti passivi	1.048.119	1.088.374	-40.255
Totale Passività Correnti	3.624.997	3.367.041	257.956
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	7.728.041	7.544.759	183.282

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 0,4. nell'esercizio in esame invariato rispetto all'esercizio precedente; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione dell'Ente in quanto assume un valore superiore a 0.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore pari a 0,61 nell'esercizio in esame in diminuzione rispetto al valore di 0,62 rilevato nell'esercizio precedente. Un valore pari o superiore ad 1 è ritenuto ottimale.

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 (Patrimonio netto/passività non correnti + passività correnti) è pari a 0,61 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a 0,62. Tale indice va giudicato positivamente in quanto è superiore a 0,5.

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 (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 0,26 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,24 nell'esercizio precedente. Un valore pari o superiore ad 1 è ritenuto ottimale.

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

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31.12.2015	31.12.2014	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	5.092	8.176	-3.084
Immobilizzazioni materiali nette	6.677.271	6.647.081	30.190
Immobilizzazioni finanziarie	91.249	83.049	8.200
Capitale immobilizzato (a)	6.773.612	6.738.306	35.306
Rimanenze di magazzino	2.228	1.694	534
Credito verso clienti	303.285	283.490	19.795
Crediti verso società controllate	669	4.505	-3.836
Altri crediti	274.644	246.305	28.339
Ratei e risconti attivi	249.799	237.162	12.637
Attività d'esercizio a breve termine (b)	830.625	773.156	57.469
Debiti verso fornitori	682.853	470.954	211.899
Debiti verso società controllate	156.465	218.270	-61.805
Debiti tributari e previdenziali	22.804	31.168	-8.364
Altri debiti a breve	1.439.124	1.204.399	234.725
Ratei e risconti passivi	1.048.119	1.088.374	-40.255
Passività d'esercizio a breve termine (c)	3.349.365	3.013.165	336.200
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-2.518.740	-2.240.009	-278.731
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	417.382	533.305	-115.923
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	417.382	533.305	-115.923
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	3.837.490	3.964.992	-127.502
Patrimonio netto	2.926.685	2.885.436	41.249
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	-758.977	-758.977	0
Posizione finanz. netta a breve termine	-151.828	-320.579	168.751
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	3.837.490	3.964.992	-127.502

Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti, depurate dalle poste rettificative, e le passività a breve termine, presenta un valore negativo di € 2.518.740, con una variazione in diminuzione di € 278.731 rispetto all'esercizio precedente.

Nella tabella suesposta emerge una posizione finanziaria netta a breve termine negativa per € 151.828, in miglioramento rispetto all'esercizio precedente.

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.

Dal rendiconto finanziario di seguito riportato, si rileva che, nel 2015, il flusso di liquidità dell'esercizio è stato pari a € 90.507. La gestione reddituale ha generato complessivamente liquidità per € 234.433; nell'ambito di tale gestione i flussi finanziari generati dalle variazioni di capitale circolante netto sono stati pari a € 278.731. La predetta liquidità è stata parzialmente assorbita dalle attività di investimento, che hanno richiesto l'utilizzo di € 65.683, e dalla riduzione dei debiti bancari per € 78.244.

- ALLEGATO 6 - RENDICONTO FINANZIARIO ESERCIZIO 2015		Consuntivo Esercizio 2015	Consuntivo Esercizio 2014
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale			
1. Utile (perdita) dell'esercizio		41.247	-201.697
2. Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto			
Accantonamenti ai fondi:		10.771	109.908
- accant. Fondi Quiescenza e TFR		10.771	12.577
- accant. Fondi Rischi/imposte		0	97.331
(Utilizzo dei fondi):		-126.694	-731
- (accant. Fondi Quiescenza e TFR)		-42.008	
- (accant. Fondi Rischi/imposte)		-84.686	-731
Ammortamenti delle immobilizzazioni:		30.378	29.232
- ammortamento Immobilizzazioni immateriali		3.084	3.084
- ammortamento Immobilizzazioni materiali:		27.294	26.148
Svalutazioni per perdite durevoli di valore:		0	1.670
- svalutazioni partecipazioni		0	1.670
Altre rettifiche per elementi non monetari		0	0
2. Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		-85.545	140.079
3. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN (1+2)		-44.298	-61.618
4. Variazioni del capitale circolante netto			
Decremento/(incremento) delle rimanenze		-534	-815
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti		-19.795	33.569
Decremento/(incremento) dei crediti vs soc. controllate		3.836	-3.332
Decremento/(incremento) dei crediti vs Erario		12.519	-19.201
Decremento/(incremento) altri crediti		-40.858	-7.429
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi		-12.637	1.022
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori		211.900	110.230
Incremento/(decremento) dei debiti vs soc. controllate		-61.805	55.916
Incremento/(decremento) dei debiti vs Erario		-4.129	15.774
Incremento/(decremento) dei debiti vs Istituti Previdenziali		-4.236	-860
Incremento/(decremento) dei debiti vs altri finanziatori		0	-950.000
Incremento/(decremento) altri debiti		234.725	1.028.810
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi		-40.255	-46.803
4 Totale Variazioni del capitale circolante netto		278.731	216.881
A Flussi finanziari della gestione reddituale (3+4)		234.433	155.263
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento			
(Incremento) decremento immobilizzazioni immateriali		0	0
Immobilizzazioni immateriali nette iniziali		8.176	11.260
Immobilizzazioni immateriali nette finali		5.092	8.176
(Ammortamenti immobilizzazioni immateriali)		-3.084	-3.084
(Incremento) decremento immobilizzazioni materiali		-57.483	-90.118
Immobilizzazioni materiali nette iniziali		6.647.081	6.583.111
Immobilizzazioni materiali nette finali		6.677.270	6.647.081
(Ammortamenti immobilizzazioni materiali)		-27.294	-26.148
(Incremento) decremento immobilizzazioni finanziarie		-8.200	1.482
Immobilizzazioni finanziarie nette iniziali		83.049	86.201
Immobilizzazioni finanziarie nette finali		91.249	83.049
Plusvalenze / (Minusvalenze) da cessioni		0	0
Svalutazioni delle partecipazioni		0	-1.670
B. Flusso finanziario dell'attività di investimento		-65.683	-88.636
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento			
Incremento (decremento) debiti verso banche		-78.244	-62.381
Incremento (decremento) mezzi propri		0	0
C Flusso finanziario dell'attività di finanziamento		-78.244	-62.381
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B+ C)		90.507	4.246
Disponibilità liquide al 1° gennaio 2015		33.297	29.051
Disponibilità liquide al 31 dicembre 2015		123.804	33.298

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	2.098.117	2.127.704	-29.587	-1,4%
Costi esterni operativi	-1.705.788	-1.780.535	74.747	-4,2%
Valore aggiunto	392.329	347.169	45.160	13,0%
Costo del personale	-267.089	-293.276	26.187	-8,9%
EBITDA	125.240	53.893	71.347	132,4%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-40.294	-30.902	-9.392	30,4%
Margine Operativo Netto	84.946	22.991	61.955	269,5%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	516	1.053	-537	-51,0%
EBIT normalizzato	85.462	24.044	61.418	255,4%
Risultato dell'area straordinaria	0	-150.016	150.016	-100,0%
EBIT integrale	85.462	-125.972	211.434	167,8%
Oneri finanziari	-40.373	-64.999	24.626	-37,9%
Risultato Lordo prima delle imposte	45.089	-190.971	236.060	
Imposte sul reddito	-3.840	-10.726	6.886	-64,2%
Risultato Netto	41.249	-201.697	242.946	

Dalla tabella suesposta si rileva il positivo andamento della gestione ordinaria, che evidenzia un margine operativo lordo positivo di € 125.240, in sensibile aumento rispetto all'esercizio precedente, frutto di una decisa opera di contenimento dei costi, a fronte di una sostanziale tenuta dei ricavi. Da rilevare che l'esercizio 2014 nell'ultimo trimestre è stato negativamente influenzato, anche nella gestione ordinaria, dalle conseguenze degli allagamenti del 09-10/10/2014.

Si rileva altresì una decisa diminuzione degli oneri finanziari, che presumibilmente continuerà anche nell'esercizio 2016, a seguito dell'affidamento dei servizi bancari, previa procedura negoziata, ad altro istituto di credito, con l'applicazione di condizioni sensibilmente migliori.

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

Si tratta di quei fatti che intervengono tra la data di chiusura dell'esercizio e quella di redazione del bilancio; possono identificarsi in tre tipologie diverse.

- A. *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 debbono essere recepiti nella situazione patrimoniale e nel conto economico del presente bilancio.
- B. *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 valori di bilancio, in quanto di competenza dell'esercizio successivo.
Nel corso dei primi mesi del 2016 non si sono verificati fatti di tale entità.
- C. *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 dell'Ente.

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

L'esercizio 2016 sarà caratterizzato dalla definizione dell'operazione di vendita immobiliare, come dettagliatamente riportato nella nota integrativa. Ciò comporterà, oltre agli effetti sul conto economico, un considerevole miglioramento della parte finanziaria, con una riduzione degli interessi passivi, che hanno negativamente inciso sull'esercizio 2015.

Anche nel 2016 proseguirà, in convenzione con la Regione Liguria, il servizio di gestione delle pratiche in contenzioso delle tasse automobilistiche, che ha già dispiegato positivi effetti nel corso del 2015, sia dal punto di vista economico che del risalto del ruolo istituzionale dell'Ente.

Nel corso del 2016 l'Ente continuerà nell'azione legale nei confronti delle Sara Assicurazioni S.p.a., volta ad ottenere il risarcimento per i danni subiti all'immobile di proprietà, a seguito degli allagamenti subiti nell'ottobre 2014, considerando tali danni fondatamente risarcibili in base alla polizza assicurativa in essere. La Sara Assicurazioni ha in prima battuta eccepito tale risarcimento, sulla base di motivazioni che l'Ente non ritiene fondate.

Sul versante dell'attività associativa, l'obiettivo dell'esercizio 2016 sarà il mantenimento e auspicabilmente l'incremento del portafoglio Soci, con una serie di iniziative commerciali mirate.

Come già accennato in precedenza, l'Ente proseguirà l'opera di razionalizzazione ed ottimizzazione della gestione.

7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile pari ad € 41.248,69.

Il Consiglio Direttivo propone all'Assemblea dei Soci di destinare interamente tale utile alla "Riserva indisponibile" di cui all'art. 9 comma 1 del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa", quale risparmio derivante dalla applicazione di tale regolamento.

IL PRESIDENTE
(F.to Giovanni Battista Canevello)