



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         |
|---|---------------------|---------------------|--------------------|
| <b>SPA - ATTIVO</b>   |                     |                     |                    |
| <b>SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>                                 |                     |                     |                    |
| 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           |
| <b>Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>                          | <b>6.773.611,31</b> | <b>6.738.305,51</b> | <b>35.305,80</b>   |
| <b>SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>                                |                     |                     |                    |
| 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          |
| <b>Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>                         | <b>704.630,04</b>   | <b>569.291,45</b>   | <b>135.338,59</b>  |
| <b>SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>                          | <b>249.798,93</b>   | <b>237.161,64</b>   | <b>12.637,29</b>   |
| <b>Totale SPA - ATTIVO</b>                                      | <b>7.728.040,28</b> | <b>7.544.758,60</b> | <b>183.281,68</b>  |
| <b>SPP - PASSIVO</b>  |                     |                     |                    |
| <b>SPP.A - PATRIMONIO NETTO</b>                                 | <b>2.926.684,22</b> | <b>2.885.435,53</b> | <b>41.248,69</b>   |
| <b>SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>                        | <b>417.382,08</b>   | <b>533.305,10</b>   | <b>-115.923,02</b> |
| <b>SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO</b> | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>        |
| <b>SPP.D - DEBITI</b>   | <b>3.335.855,28</b> | <b>3.037.643,92</b> | <b>298.211,36</b>  |
| <b>SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>                         | <b>1.048.118,70</b> | <b>1.088.374,05</b> | <b>-40.255,35</b>  |
| <b>Totale SPP - PASSIVO</b>                                     | <b>7.728.040,28</b> | <b>7.544.758,60</b> | <b>183.281,68</b>  |
| <b>SPCO - CONTI D'ORDINE</b>                                    | <b>5.142.986,00</b> | <b>4.892.986,00</b> | <b>250.000,00</b>  |

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        |
| <b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b> | <b>84.945,79</b> | <b>24.660,03</b>   | <b>60.285,76</b>  |
| 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        |
| <b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>      | <b>45.088,69</b> | <b>-190.971,03</b> | <b>236.059,72</b> |
| Imposte sul reddito dell'esercizio                            | 3.840,00         | 10.726,00          | -6.886,00         |
| <b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>                           | <b>41.248,69</b> | <b>-201.697,03</b> | <b>242.945,72</b> |

## 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        |
|--|---------------------|---------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| <b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>   |                     |               |                     |                     |                    |
| 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        |
| <b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>                                | <b>2.552.000,00</b> | <b>0,00</b>   | <b>2.552.000,00</b> | <b>2.098.117,21</b> | <b>-453.882,79</b> |
| <b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>  |                     |               |                     |                     |                    |
| 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        |
| <b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>                                 | <b>2.474.000,00</b> |               | <b>2.474.000,00</b> | <b>2.013.171,42</b> | <b>-460.828,58</b> |
| <b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>              | <b>78.000,00</b>    |               | <b>78.000,00</b>    | <b>84.945,79</b>    | <b>6.945,79</b>    |
| <b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>                                     |                     |               |                     |                     |                    |
| 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               |
| <b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17-bis)</b>               | <b>-67.000,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>-67.000,00</b>   | <b>-39.857,10</b>   | <b>27.142,90</b>   |
| <b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>                   |                     |               |                     |                     |                    |
| 18) Rivalutazioni  | 0,00                | 0,00          | 0,00                | 0,00                | 0,00               |
| 19) Svalutazioni   | 0,00                | 0,00          | 0,00                | 0,00                | 0,00               |
| <b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>        | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>        |
| <b>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>                                   |                     |               |                     |                     |                    |
| 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               |
| <b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)</b>                        | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>        |
| <b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>                   | <b>11.000,00</b>    |               | <b>11.000,00</b>    | <b>45.088,69</b>    | <b>34.088,69</b>   |
| 22) Imposte sul reddito dell'esercizio                                     | 11.000,00           | 0,00          | 11.000,00           | 3.840,00            | -7.160,00          |
| <b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>  | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>         | <b>41.248,69</b>    | <b>41.248,69</b>   |

## 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        |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---|--------------------|
| <b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>                      |                   |               |                   |   |                    |
| 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               |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>               | <b>6.000,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>6.000,00</b>   | <b>0,00</b>                             | <b>-6.000,00</b>   |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>                        |                   |               |                   |   |                    |
| 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           |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>                 | <b>168.000,00</b> | <b>0,00</b>   | <b>168.000,00</b> | <b>51.305,05</b>                        | <b>-116.694,95</b> |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>                      |                   |               |                   |   |                    |
| 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               |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>               | <b>6.000,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>6.000,00</b>   | <b>0,00</b>                             | <b>-6.000,00</b>   |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>                           | <b>180.000,00</b> | <b>0,00</b>   | <b>180.000,00</b> | <b>51.305,05</b>                        | <b>-128.694,95</b> |

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

| <b>TIPOLOGIA ASSOCiatIVA</b> | <b>SOCI AL 31/12/2014</b> | <b>SOCI AL 31/12/2015</b> | <b>VARIAZIONE %</b> |
|------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------|
| 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               |
| <b>Totale associazioni</b>   | <b>14.456</b>             | <b>14.521</b>             | <b>+ 0,40</b>       |

## 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      |
|---|------------------|------------------|-----------------|
| <b>ATTIVITÀ FISSE</b>                       |                  |                  |                 |
| 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           |
| <b>Totale Attività Fisse</b>                | <b>6.773.612</b> | <b>6.738.306</b> | <b>35.306</b>   |
| <b>ATTIVITÀ CORRENTI</b>                    |                  |                  |                 |
| 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          |
| <b>Totale Attività Correnti</b>             | <b>954.429</b>   | <b>806.453</b>   | <b>147.976</b>  |
| <b>TOTALE ATTIVO</b>                        | <b>7.728.041</b> | <b>7.544.759</b> | <b>183.282</b>  |
| <b>PATRIMONIO NETTO</b>                     | <b>2.926.685</b> | <b>2.885.436</b> | <b>41.249</b>   |
| <b>PASSIVITÀ NON CORRENTI</b>               |                  |                  |                 |
| 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               |
| <b>Totale Passività Non Correnti</b>        | <b>1.176.359</b> | <b>1.292.282</b> | <b>-115.923</b> |
| <b>PASSIVITÀ CORRENTI</b>                   |                  |                  |                 |
| 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         |
| <b>Totale Passività Correnti</b>            | <b>3.624.997</b> | <b>3.367.041</b> | <b>257.956</b>  |
| <b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>    | <b>7.728.041</b> | <b>7.544.759</b> | <b>183.282</b>  |

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**

| <b>STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI</b>     | <b>31.12.2015</b> | <b>31.12.2014</b> | <b>Variazione</b> |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| 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             |
| <b>Capitale immobilizzato (a)</b>                | <b>6.773.612</b>  | <b>6.738.306</b>  | <b>35.306</b>     |
| 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            |
| <b>Attività d'esercizio a breve termine (b)</b>  | <b>830.625</b>    | <b>773.156</b>    | <b>57.469</b>     |
| 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           |
| <b>Passività d'esercizio a breve termine (c)</b> | <b>3.349.365</b>  | <b>3.013.165</b>  | <b>336.200</b>    |
| <b>Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)</b>   | <b>-2.518.740</b> | <b>-2.240.009</b> | <b>-278.731</b>   |
| Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri      | 417.382           | 533.305           | -115.923          |
| Altri debiti a medio e lungo termine             | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>Passività a medio e lungo termine (e)</b>     | <b>417.382</b>    | <b>533.305</b>    | <b>-115.923</b>   |
| <b>Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)</b>  | <b>3.837.490</b>  | <b>3.964.992</b>  | <b>-127.502</b>   |
| 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           |
| <b>Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto</b>  | <b>3.837.490</b>  | <b>3.964.992</b>  | <b>-127.502</b>   |

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.

| <b>- ALLEGATO 6 -</b><br><b>RENDICONTO FINANZIARIO</b><br><b>ESERCIZIO 2015</b>                                | <b>Consuntivo<br/>Esercizio<br/>2015</b> | <b>Consuntivo<br/>Esercizio<br/>2014</b> |
|--|--|--|
| <b>A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale</b>  |  |  |
| 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                                  |
| <b>3. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN (1+2)</b>  | <b>-44.298</b>                           | <b>-61.618</b>                           |
| <b>4. Variazioni del capitale circolante netto</b>   |  |  |
| 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                                  |
| <b>4 Totale Variazioni del capitale circolante netto</b>   | <b>278.731</b>                           | <b>216.881</b>                           |
| <b>A Flussi finanziario della gestione reddituale (3+4)</b>  | <b>234.433</b>                           | <b>155.263</b>                           |
| <b>B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>   |  |  |
| <b>(Incremento) decremento immobilizzazioni immateriali</b>  | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                                 |
| Immobilizzazioni immateriali nette iniziali  | 8.176                                    | 11.260                                   |
| Immobilizzazioni immateriali nette finali  | 5.092                                    | 8.176                                    |
| (Ammortamenti immobilizzazioni immateriali)  | -3.084                                   | -3.084                                   |
| <b>(Incremento) decremento immobilizzazioni materiali</b>  | <b>-57.483</b>                           | <b>-90.118</b>                           |
| 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                                  |
| <b>(Incremento) decremento immobilizzazioni finanziarie</b>  | <b>-8.200</b>                            | <b>1.482</b>                             |
| 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>B. Flusso finanziario dell'attività di investimento</b>   | <b>-65.683</b>                           | <b>-88.636</b>                           |
| <b>C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>   |  |  |
| Incremento (decremento) debiti verso banche  | -78.244                                  | -62.381                                  |
| Incremento (decremento) mezzi propri   | 0  | 0  |
| <b>C Flusso finanziario dell'attività di finanziamento</b>   | <b>-78.244</b>                           | <b>-62.381</b>                           |
| <b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B + C)</b>   | <b>90.507</b>                            | <b>4.246</b>                             |
| Disponibilità liquide al 1° gennaio 2015   | 10                                       | 33.297                                   |
| Disponibilità liquide al 31 dicembre 2015  | 123.804                                  | 29.051                                   |

### 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**

| <b>CONTO ECONOMICO SCALARE</b>                                       | <b>31.12.2015</b> | <b>31.12.2014</b> | <b>Variazione</b> | <b>Varaz. %</b> |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| 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%           |
| <b>Valore aggiunto</b>   | <b>392.329</b>    | <b>347.169</b>    | <b>45.160</b>     | 13,0%           |
| Costo del personale  | -267.089          | -293.276          | 26.187            | -8,9%           |
| <b>EBITDA</b>  | <b>125.240</b>    | <b>53.893</b>     | <b>71.347</b>     | 132,4%          |
| Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti                             | -40.294           | -30.902           | -9.392            | 30,4%           |
| <b>Margine Operativo Netto</b>                                       | <b>84.946</b>     | <b>22.991</b>     | <b>61.955</b>     | 269,5%          |
| Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari | 516               | 1.053             | -537              | -51,0%          |
| <b>EBIT normalizzato</b>   | <b>85.462</b>     | <b>24.044</b>     | <b>61.418</b>     | 255,4%          |
| Risultato dell'area straordinaria                                    | 0                 | -150.016          | 150.016           | -100,0%         |
| <b>EBIT integrale</b>  | <b>85.462</b>     | <b>-125.972</b>   | <b>211.434</b>    | 167,8%          |
| Oneri finanziari   | -40.373           | -64.999           | 24.626            | -37,9%          |
| <b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>                           | <b>45.089</b>     | <b>-190.971</b>   | <b>236.060</b>    |                 |
| Imposte sul reddito  | -3.840            | -10.726           | 6.886             | -64,2%          |
| <b>Risultato Netto</b>   | <b>41.249</b>     | <b>-201.697</b>   | <b>242.946</b>    |                 |

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)