RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BILANCIO D'ESERCIZIO 2019

INDICE

1. DATI DI SINTESI **3**

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET **4**

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO 4

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI 6

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE **7**

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA **7**

4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE 7

4.2 SITUAZIONE ECONOMICA 11

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE **11**

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Gorizia per l'esercizio 2019 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico:	-365.396
totale attività:	1.178.909
totale passività:	1.472.197
patrimonio netto:	-293.288

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2019 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2018:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	4.259	29.911	-25.652
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	700.150	754.924	-54.774
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	195.629	222.841	-27.212
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	**900.037**	**1.007.676**	**-107.639**
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	13.320	12.650	670
SPA.C_II - Crediti	229.366	424.928	-195.562
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	15.692	19.315	-3.623
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	**258.378**	**456.893**	**-198.515**
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	20.495	21.196	-701
Totale SPA - ATTIVO	**1.178.909**	**1.485.765**	**-306.855**
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	**-293.288**	**72.110**	**-365.398**
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	**3.410**	**3.410**	**0**
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	**92.889**	**86.452**	**6.436**
SPP.D - DEBITI	**1.348.766**	**1.323.793**	**24.973**
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	**27.132**	**0**	**27.132**
Totale SPP - PASSIVO	**1.178.909**	**1.485.765**	**-306.856**

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	442.551	419.364	23.187
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	772.188	382.360	389.828
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	**-329.637**	**37.004**	**-366.641**
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-28.706	-27.893	-812
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	**-358.343**	**9.111**	**-367.453**
Imposte sul reddito dell'esercizio	7.053	6.878	175
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	**-365.396**	**2.233**	**-367.628**

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'esercizio 2019 non è stata posta in essere alcuna variazione del budget economico.

A chiusura dell'esercizio, però, per permettere, in linea con i principi contabili, la corretta imputazione a bilancio sia delle sopravvenienze passive e delle insussistenze dell'attivo derivanti dalle attività di riaccertamento di crediti e debiti dell'Automobile Club Gorizia che di tutta una serie di spese obbligatorie presenti all'interno delle voci B6, B7, B9 e B10 del conto economico, si è verificato uno sforamento nelle voci di budget economico 2019. Per questi "sfondamenti" di budget si richiede specifica ratifica all'Assemblea dei soci dell'AC Gorizia.

Nella tabella che segue viene illustrato il dettaglio di queste variazioni e per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico 2019 viene posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico del medesimo esercizio.

Tabella 2.1 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget economico

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Variazioni approvate	Bdg assestato finale	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	314.100	0	314.100	306.119	7.981
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	128.800	0	128.800	136.431	-7.631
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	**442.900**	**0**	**442.900**	**442.551**	**349**
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	3.500	0	3.500	4.023	-523
7) Spese per prestazioni di servizi	172.600	0	172.600	188.764	-16.164
8) Spese per godimento di beni di terzi	12.000	0	12.000	11.644	356
9) Costi del personale	112.600	0	112.600	115.801	-3.201
10) Ammortamenti e svalutazioni	27.200	0	27.200	119.250	-92.050
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	-600	600
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	1.000	0	1.000	0	1.000
14) Oneri diversi di gestione	72.000	0	72.000	333.306	-261.306
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	**400.900**	**0**	**400.900**	**772.188**	**-371.289**
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	**42.000**	**0**	**42.000**	**-329.637**	**371.638**
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	32.000	0	32.000	28.706	3.294
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	**-32.000**	**0**	**-32.000**	**-28.706**	**-3.294**
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	**10.000**	**0**	**10.000**	**-358.343**	**368.344**
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	7.000	0	7.000	7.053	-53
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	**3.000**	**0**	**3.000**	**-365.396**	**368.397**

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2019 non è stata posta in essere alcuna variazione del budget degli investimenti.

Nella tabella che segue, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget degli investimenti / dismissioni, viene posto a raffronto con quello rilevato a consuntivo.

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 31.12.2019	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - *investimenti*	1.000,00		1.000	81	-919
Software - *dismissioni*					
Altre Immobilizzazioni immateriali - *investimenti*	2.000		2.000	8.849	6.849
Altre Immobilizzazioni immateriali - *dismissioni*					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	**3.000**		**3.000**	**8.931**	**5.931**
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - *investimenti*					
Immobili - *dismissioni*					
Altre Immobilizzazioni materiali - *investimenti*	15.000		15.000	8.724	-6.276
Altre Immobilizzazioni materiali - *dismissioni*					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	**15.000**		**15.000**	**8.724**	**-6.276**
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - *investimenti*					
Partecipazioni - *dismissioni*					
Titoli - investimenti					
Titoli - *dismissioni*					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	**18.000**		**18.000**	**17.655**	**-345**

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

La rete dell'Automobile Club Gorizia è formata dagli uffici di sede e da altre tre delegazioni indirette: Monfalcone, gestita dalla società AC GO Service srl con unico socio, Cormons e Gradisca d'Isonzo, dove vengono svolte tutte le attività di promozione associativa e di assistenza automobilistica ex L. 264/1991 e L. 358/200 (Sportello Telematico dell'Automobilista). Inoltre, presso la sede sociale di Gorizia è attiva la scuola guida R2GO. L'attività associativa nel 2019 chiude con un totale di 2775 Soci (con un + 275 tessere).

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA

In occasione dell'avvicendamento nella direzione dell'AC Gorizia, è emersa una situazione amministrativa ed economico finanziaria estremamente preoccupante e ben diversa da quella che negli anni era stata rappresentata.

I bilanci dell'Ente e della società degli anni precedenti assicuravano risultati positivi e la sostenibilità di ulteriori investimenti immobiliari, anche se effettuati utilizzando forme di finanziamento bancario. Da un controllo più analitico dei documenti contabili però è emersa la necessità di rivedere numerose voci, sia patrimoniali che reddituali, con inevitabili e pesanti conseguenze sul risultato finale dell'esercizio 2019, già penalizzato dall'esito dei contenziosi intrapresi dall'Ente e dalla società in house fin dal 2012.

Si riportano di seguito alcune tabelle di sintesi che riclassificano lo stato patrimoniale ed il conto economico per consentire una corretta valutazione dell'andamento patrimoniale e finanziario, nonché del risultato economico di esercizio.

4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE

Nella tabella che segue è riportato lo stato patrimoniale riclassificato secondo destinazione e grado di smobilizzo, confrontato con quello dell'esercizio precedente.

Tabella 4.1.a – Stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO	2019	2018	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	4.259	29.911	-25.652
Immobilizzazioni materiali nette	700.150	754.924	-54.774
Immobilizzazioni finanziarie	195.629	222.841	-27.212
Totale Attività Fisse	**900.037**	**1.007.676**	**-107.639**
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	13.320	12.650	670
Credito verso clienti	170.557	201.014	-30.457
Crediti vs scietà controllate e collegate	32.089	47.504	-15.416
Altri crediti	26.721	176.410	-149.688
Disponibilità liquide	15.692	19.315	-3.623
Ratei e risconti attivi	20.495	21.196	-701
Totale Attività Correnti	**278.873**	**478.089**	**-199.215**
TOTALE ATTIVO	**1.178.909**	**1.485.765**	**-306.854**
PATRIMONIO NETTO	**-293.288**	**72.110**	**-365.398**
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	96.299	89.862	6.436
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	**96.299**	**89.862**	**6.436**
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	785.731	750.386	35.344
Debiti verso fornitori	529.044	493.005	36.039
Debiti verso società controllate e collegate	14.043	0	14.043
Debiti tributari e previdenziali	10.789	7.969	2.820
Altri debiti a breve	9.159	72.433	-63.274
Ratei e risconti passivi	27.132	0	27.132
Totale Passività Correnti	**1.375.898**	**1.323.793**	**52.105**
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	**1.178.909**	**1.485.765**	**-306.857**

Indice di solidità

Indice di solidità	**anno**	**2019**	**2018**
	capitale proprio	-293.288	72.110 /
	immobilizzazioni	900.037	1.007.676
	quoziente	**-0,33**	**0,07**

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a - 0,33 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 0,07 dell'esercizio precedente; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione di un Ente se assume un valore superiore o, almeno, vicino a 1. È considerato

preoccupante per tale indice un valore sotto 1/3 (0,33) anche se il giudizio sullo stesso deve essere fatto ponendolo a confronto con altri indici.

Indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli

Indice di copertura imm.ni	anno	2019	2018	
	capitale permanete (capitale proprio + passività consolidate)	-196.989	161.973	/
	immobilizzazioni	900.037	1.007.676	
	quoziente	**-0,22**	**0,16**	

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a – 0,22 nell'esercizio in esame in peggioramento rispetto al valore di 0,16 rilevato nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente anche se nell'esprimere un giudizio su tale indicatore è necessario prendere in considerazione il suo andamento nel tempo e non il valore assoluto.

Indice di indipendenza da terzi

Indice di indipendenza da terzi	anno	2019	2018	
	Patrimonio netto	-293.288	72.110	/
	Passività non correnti	96.299	89.862	+
	Passività correnti	1.375.898	1.323.793	=
	quoziente	**-0,20**	**0,05**	

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 – 0,20 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a 0,05. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

Indice di liquidità

Indice di liquidità	anno	2019	2018	
	Attività a breve - rimanenze	265.553	465.439	/
	Passività a breve	1.375.898	1.323.793	
	quoziente	**0,19**	**0,35**	

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 correnti al netto delle rimanenze/passività correnti) è pari a 0,19 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,35 nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

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

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2019	2018	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	4.259	29.911	-25.652
Immobilizzazioni materiali nette	700.150	754.924	-54.774
Immobilizzazioni finanziarie	195.629	222.841	-27.212
Capitale immobilizzato (a)	**900.037**	**1.007.676**	**-107.639**
Rimanenze di magazzino	13.320	12.650	670
Credito verso clienti	170.557	201.014	-30.457
Crediti vs scietà controllate	32.089	47.504	-15.416
Altri crediti	26.721	176.410	-149.688
Ratei e risconti attivi	20.495	21.196	-701
Attività d'esercizio a breve termine (b)	**263.182**	**458.774**	**-195.592**
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	**2019**	**2018**	**Variazione**
Debiti verso fornitori	529.044	493.005	36.039
Debiti verso società controllate	14.043	0	14.043
Debiti tributari e previdenziali	10.789	7.969	2.820
Altri debiti a breve	9.159	72.433	-63.274
Ratei e risconti passivi	27.132	0	27.132
Passività d'esercizio a breve termine (c)	**590.168**	**573.407**	**16.760**
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	**-326.987**	**-114.634**	**-212.352**
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	96.299	89.862	6.436
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	**96.300**	**89.862**	**6.436**
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	**476.750**	**803.181**	**-326.427**
STATO PATRIMONIALE - FONTI	**2019**	**2018**	**Variazione**
Patrimonio netto	**-293.288**	**72.110**	**-365.398**
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	**785.731**	**750.386**	**35.344**
- disponibilità liquide	15.692	19.315	-3.623
- crediti finanziari a breve	0	0	
- meno debiti bancari a breve	0	0	
- meno debiti finanziari a breve	0	0	
Posizione finanz. netta a breve termine	**15.692**	**19.315**	**-3.623**
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	**476.750**	**803.181**	**-326.430**

4.2 SITUAZIONE ECONOMICA

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

Tabella 4.2 – Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2019	31.12.2018	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione *al netto dei proventi straordinari*	442.551	419.364	23.187	5,5%
Costi esterni operativi *al netto di oneri straordinari*	-300.549	-245.236	-55.312	22,6%
Valore aggiunto	**142.002**	**174.128**	**-32.126**	-18,4%
Costo del personale *al netto di oneri straordinari*	-115.801	-114.063	-1.738	1,5%
EBITDA	**26.201**	**60.065**	**-33.864**	-56,4%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-119.250	-23.062	-96.189	417,1%
Margine Operativo Netto	**-93.049**	**37.004**	**-130.052**	-351,5%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	0	0	
EBIT normalizzato	**-93.049**	**37.004**	**-130.052**	-351,5%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	236.589	0	236.589	
EBIT integrale	**-329.638**	**37.004**	**-366.642**	-990,8%
Oneri finanziari	-28.706	-27.893	-812	2,9%
Risultato Lordo prima delle imposte	**-358.344**	**9.110**	**-367.454**	-4033,4%
Imposte sul reddito	-7.053	-6.878	-175	2,5%
Risultato Netto	**-365.396**	**2.233**	**-367.629**	-16461,0%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Nel corso dei primi mesi del 2020, il nuovo direttore ha avviato un'attività di analisi dei vari processi organizzativi e una profonda revisione dei dati di bilancio, che si protrarrà, presumibilmente, per tutto il 2020. In considerazione di sollecitazioni da parte della Banca che svolge il servizio di cassa, è stato anche predisposto un piano industriale che racchiude, per punti, le azioni che si intende porre in essere per riportare l'Ente in equilibrio. Concesso il nulla osta alla mobilità in uscita di un dipendente e decisa l'esternalizzazione di alcune attività amministrativo/contabili a professionisti terzi, con immediati risparmi e recupero dell'efficienza; rideterminazione delle tariffe di assistenza automobilistica; contrattualizzazione della messa a disposizione degli spazi e mezzi organizzati ai medici per le visite di rinnovo patente e aumento delle giornate di presenza settimanale; ridefinizione delle tariffe della autoscuola per il dovuto assoggettamento ad IVA dei ricavi relativi. Per il 2020 è stata annullata la cd "Leggendaria" così come qualsiasi altra manifestazione i cui costi non siano completamente finanziati da contributi o sponsorizzazioni

Alla data della presente relazione, il Paese sta lentamente uscendo dall'emergenza sanitaria del contagio da Covid 19 con inevitabili ripercussioni negative sul sodalizio nel suo complesso. AC Gorizia

dovrà far fronte a situazioni difficili sia in termini di minori incassi derivanti dalla chiusura forzata dell'Ente sia in termini di crediti che andranno inevitabilmente in sofferenza per le innegabili difficoltà finanziarie generate dalla situazione emergenziale

Gorizia 23 giugno 2020

LA PRESIDENTE

(Sig.ra Cristina Pagliara)