



RELAZIONE DEL COMMISSARIO AL BILANCIO D'ESERCIZIO 2020

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 2020 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

Il bilancio dell'Automobile Club Gorizia per l'esercizio 2020 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico:	-329.490
totale attività:	787.739
totale passività:	1.410.517
patrimonio netto:	-622.778

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2020 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2019:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
<i>SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali</i>	2.315	4.258	-1.943
<i>SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali</i>	674.639	700.150	-25.511
<i>SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie</i>	20.433	195.629	-175.196
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	697.387	900.037	-202.650
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
<i>SPA.C_I - Rimanenze</i>	0	13.320	-13.320
<i>SPA.C_II - Crediti</i>	39.351	229.365	-190.014
<i>SPA.C_III - Attività Finanziarie</i>	0	0	0
<i>SPA.C_IV - Disponibilità Liquide</i>	3.175	15.692	-12.517
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	42.526	258.377	-215.851
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	47.826	20.495	27.331
Totale SPA - ATTIVO	787.739	1.178.909	-391.170
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-622.778	-293.288	-329.490
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	34.276	3.410	30.866
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	61.163	92.889	-31.726
SPP.D - DEBITI	1.260.559	1.348.766	-88.207
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	54.519	27.132	27.387
Totale SPP - PASSIVO	787.739	1.178.909	-391.170

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	368.577	442.551	-73.974
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	514.409	772.188	-257.779
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	-145.832	-329.637	183.805
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-25.515	-28.706	3.191
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	-157.518	0	-157.518
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	-328.865	-358.343	29.478
Imposte sul reddito dell'esercizio	625	7.053	-6.428
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	-329.490	-365.396	35.906

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'esercizio 2020 è stata posta in essere una variazione al budget economico in data 27/10/2020.

A chiusura dell'esercizio, però, per permettere, in linea con i principi contabili, la corretta imputazione a bilancio di tutta una serie di spese obbligatorie presenti all'interno delle voci B6, B8, B9, B10, B11, B12 e B14 del conto economico, si è verificato uno sforamento nelle voci di budget economico 2020. 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 2020 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	Variazioni da ratificare	Bdg assestato finale	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	323.100	0	0	323.100	185.755	137.345
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	119.800	0	0	119.800	182.822	-63.022
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	442.900	0	0	442.900	368.577	74.323
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	3.500	0	500	4.000	3.820	180
7) Spese per prestazioni di servizi	168.800	-16.500	0	152.300	129.036	23.264
8) Spese per godimento di beni di terzi	12.000	0	500	12.500	12.252	248
9) Costi del personale	118.600	-7.500	8.000	119.100	118.709	391
10) Ammortamenti e svalutazioni	19.100	24.000	10.000	53.100	51.525	1.575
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	10.000	10.000	10.000	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	34.276	34.276	34.276	0
13) Altri accantonamenti	1.000	0	-1.000	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	79.900	0	75.000	154.900	154.791	109
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	402.900	0	137.276	540.176	514.409	25.766
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	40.000	0	-137.276	-97.276	-145.832	48.557
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	29.500	0	0	29.500	25.515	3.985
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-29.500	0	0	-29.500	-25.515	-3.985
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	160.000	160.000	157.518	2.482
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	-160.000	-160.000	-157.518	-2.482
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	10.500	0	-297.276	-286.776	-328.865	42.090
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	7.500	0	-6.500	1.000	625	375
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	3.000	0	-290.776	-287.776	-329.490	41.715

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2020 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/Alie enazioni al 31.12.2020	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	1.000		1.000		-1.000
Software - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	2.000		2.000		-2.000
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	3.000		3.000		-3.000
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>					
Immobili - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	15.000		15.000	4.070	-10.930
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	15.000		15.000	4.070	-10.930
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>					
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>					
Titoli - <i>investimenti</i>					
Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	18.000		18.000	4.070	-13.930

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 stata attiva fino a dicembre 2020 la scuola guida R2GO.

L'attività associativa nel 2020 chiude con un totale di 2.627 Soci, con una perdita di 151 tessere (-7,4%); migliorato il margine medio per l'AC di oltre 22 punti percentuali.

I ricavi da Assistenza Automobilistica e Sara Assicurazioni, così come quelli da autoscuola, risultano ovviamente penalizzati dalla pandemia (chiusure, proroghe di validità, limitazioni alla circolazione, crisi economica generalizzata).

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE 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.

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

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO	2020	2019	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	2.315	4.258	-1.943
Immobilizzazioni materiali nette	674.639	700.150	-25.511
Immobilizzazioni finanziarie	20.433	195.629	-175.196
Totale Attività Fisse	697.387	900.037	-202.650
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	13.320	-13.320
Credito verso clienti	21.613	170.556	-148.943
Crediti vs società controllate e collegate	883	32.089	-31.206
Altri crediti	16.855	26.720	-9.865
Disponibilità liquide	3.175	15.692	-12.517
Ratei e risconti attivi	47.826	20.495	27.331
Totale Attività Correnti	90.352	278.872	-188.520
TOTALE ATTIVO	787.739	1.178.909	-391.170
PATRIMONIO NETTO	-622.778	-293.288	-329.490
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	95.439	96.299	-860
Altri debiti a medio e lungo termine	620.937	657.618	-36.681
Totale Passività Non Correnti	716.376	753.917	-37.541
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	43.168	128.113	-84.945
Debiti verso fornitori	546.355	529.044	17.311
Debiti verso società controllate e collegate	0	14.043	-14.043
Debiti tributari e previdenziali	13.752	10.789	2.963
Altri debiti a breve	36.347	9.159	27.188
Ratei e risconti passivi	54.519	27.132	27.387
Totale Passività Correnti	694.141	718.280	-24.139
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	787.739	1.178.909	-391.170

Indice di solidità

Indice di solidità	anno	2020	2019
	capitale proprio	-622.778	-293.288
	immobilizzazioni	697.387	900.037
	quoziente	-0,89	-0,33

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a - 0,89 nell'esercizio in esame contro un valore pari a - 0,33 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	2020	2019
	capitale permanente (capitale proprio + passività consolidate)	93.598	460.629
	immobilizzazioni	697.387	900.037
	quoziente	0,13	0,51

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 0,13 nell'esercizio in esame in peggioramento rispetto al valore di 0,51 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	2020	2019
	Patrimonio netto	-622.778	-293.288
	Passività non correnti	716.376	753.917
	Passività correnti	694.141	718.280
	quoziente	-0,44	-0,20

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 - 0,44 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a - 0,20. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

Indice di liquidità

Indice di liquidità	anno	2020	2019
	Attività a breve - rimanenze	90.352	265.552
	Passività a breve	694.141	718.280
	quoziente	0,13	0,37

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 0,13 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,37 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	2020	2019	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	2.315	4.258	-1.943
Immobilizzazioni materiali nette	674.639	700.150	-25.511
Immobilizzazioni finanziarie	20.433	195.629	-175.196
Capitale immobilizzato (a)	697.387	900.037	-202.650
Rimanenze di magazzino	0	13.320	-13.320
Credito verso clienti	21.613	170.556	-148.943
Crediti vs società controllate	883	32.089	-31.206
Altri crediti	16.855	26.720	-9.865
Ratei e risconti attivi	47.826	20.495	27.331
Attività d'esercizio a breve termine (b)	87.177	263.180	-176.003
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2020	2019	Variazione
Debiti verso fornitori	546.355	529.044	17.311
Debiti verso società controllate	0	14.043	-14.043
Debiti tributari e previdenziali	13.752	10.789	2.963
Altri debiti a breve	36.347	9.159	27.188
Ratei e risconti passivi	54.519	27.132	27.387
Passività d'esercizio a breve termine (c)	650.973	590.167	60.806
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-563.796	-326.987	-236.809
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	95.439	96.299	-860
Altri debiti a medio e lungo termine	620.937	657.618	-36.681
Passività a medio e lungo termine (e)	716.376	753.917	-37.541
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-582.785	-180.867	-401.918
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2020	2019	Variazione
Patrimonio netto	-622.778	-293.288	-329.490
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	43.168	128.113	-84.945
- disponibilità liquide	3.175	15.692	-12.517
- 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	3.175	15.692	-12.517
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-582.785	-180.867	-401.918

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	31.12.2020	31.12.2019	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	331.521	442.551	-111.030	-25,1%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-180.279	-300.548	120.269	-40,0%
Valore aggiunto	151.242	142.003	9.239	6,5%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-118.709	-115.801	-2.908	2,5%
EBITDA	32.533	26.202	6.331	24,2%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-85.801	-119.250	33.449	-28,0%
Margine Operativo Netto	-53.268	-93.048	39.780	-42,8%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	0	0	
EBIT normalizzato	-53.268	-93.048	39.780	-42,8%
Proventi straordinari	37.056	0	37.056	
Oneri straordinari	129.620	236.589	-106.969	-45,2%
EBIT integrale	-145.832	-329.637	183.805	-55,8%
Oneri finanziari	-183.033	-28.706	-154.327	537,6%
Risultato Lordo prima delle imposte	-328.865	-358.343	29.478	-8,2%
Imposte sul reddito	-625	-7.053	6.428	-91,1%
Risultato Netto	-329.490	-365.396	35.906	-9,8%

5. EVOLUZIONE PREDIBILE DELLA GESTIONE

I primi mesi dell'anno 2021 sono stati caratterizzati da alcuni importanti cambiamenti sia dell'assetto politico/istituzionale, che organizzativo, con significative ripercussioni sull'andamento generale dell'Ente e della sua controllata AC GO Service Srl.

Commissariamento: il 9 Marzo si è insediata Cristina Pagliara – Commissario Straordinario dell'Automobile Club Gorizia - nominata con Decreto del Ministro per le Politiche giovanili e per lo Sport del 9 Febbraio 2021, registrato alla Corte dei Conti in data 18 Febbraio 2021, su proposta del Consiglio generale dell'Automobile Club d'Italia adottata nella riunione del 9 dicembre 2020, stante le dimissioni rassegnate in data 11 novembre 2020 dalla maggioranza dei componenti del Consiglio Direttivo. Il mandato, della durata di 12 mesi, consiste nel “promuovere un piano di riassetto territoriale e valutare la praticabilità dell'operazione di fusione dell'AC Gorizia in altro AC per il rilancio delle attività e dei servizi erogati, nel rispetto degli equilibri di bilancio degli AACC incorporati”.

Personale: resta in servizio un unico dipendente part time, inquadrato in area B1, che si occupa delle principali attività di sportello e della segreteria amministrativa.

Banca: dal 1° gennaio 2021 è cambiato l'istituto che gestisce il servizio di conto corrente. Ridotto il fido da 150mila a 125mila e migliorate le condizioni di tenuta conto, con particolare riguardo alle commissioni per le transazioni POS.

Autoscuola: chiusura della attività per perdita dei requisiti. Stimata inoltre 25mila euro la spesa per rimborsi agli allievi che non hanno potuto completare il percorso didattico.

Cause e contenziosi: a marzo 2021 l'Ente ha finalmente chiuso positivamente una questione legale che si trascinava da anni. E' stata infatti vinta la causa civile intentata verso l'Ente dal Presidente cessato per rimborso differenze spese legali, che ha permesso anche la riscossione della somma prevista dalla condanna innanzi alla Corte dei Conti, che era rimasta sospesa in attesa della definizione del giudizio che coinvolgeva gli stessi soggetti. In corso la procedura esecutiva per recuperare un credito verso un ex delegato che, nonostante l'avvicinarsi di numerosi legali, non si è ancora conclusa.

AC GO Service SRL: con l'approvazione del bilancio 2019, la società, AC GO Service srl con unico socio si è trovata nelle condizioni previste dal n.ro 4 dell'art. 2484 CC. Pertanto, vista l'assenza degli Organi, le dimissioni dell'Amministratore Unico, la società è stata messa in liquidazione e nella Assemblea del 17 marzo 2021 il Commissario straordinario ha nominato il liquidatore. La convenzione per i servizi in house non è stata rinnovata quindi il personale della società ora opera esclusivamente presso la delegazione di Monfalcone ed eventuali servizi resi (presidio dello sportello in caso di necessità, servizi di pulizia e fattorino/comMESSO), vengono pagati sulla base di un accordo che assicura la congruità delle condizioni economiche. Inoltre, la società, al pari di altri delegati, ha sottoscritto un contratto di affiliazione commerciale per la gestione della delegazione di Monfalcone con la previsione di una royalty proporzionale al fatturato (7%).

Gorizia 30 giugno 2021

IL COMMISSARIO STRAORDINARIO
(Dott.ssa Cristina Pagliara)
