



# **RELAZIONE DEL COMMISSARIO AL BILANCIO D'ESERCIZIO 2021**

## INDICE

<b>1.DATI DI SINTESI.....</b>	<b>3</b>
<b>2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET.....</b>	<b>3</b>
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	3
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI.....	6
<b>3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....</b>	<b>6</b>
<b>4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA.....</b>	<b>9</b>
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE.....	9
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA.....	12
<b>5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....</b>	<b>12</b>

## **1. DATI DI SINTESI**

Il bilancio dell'Automobile Club Gorizia per l'esercizio 2021 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2021 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2020:

### **Tabella 1.a – Stato patrimoniale**

### **Tabella 1.b – Conto economico**

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

### **2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO**

Nel corso dell'esercizio 2021 è stata posta in essere una variazione al budget economico in data 28/10/2021.

A chiusura dell'esercizio, però, per permettere, in linea con i principi contabili, la corretta imputazione a bilancio di alcune spese di natura straordinaria ma da inserire correttamente nel consuntivo 2021, si è verificato uno sforamento nella voce di budget B14. Per questo motivo, si richiede specifica ratifica dello "sforamento" 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 2021 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

Dal raffronto fra budget assestato e valori del conto economico si rileva una differenza negativa di € 5.317 rispetto al risultato previsto.

Nello specifico, gli scostamenti più importanti tra le previsioni e le risultanze effettive riguardano:

#### VALORE DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Ricavi per quote sociali: - € 21.000. I ricavi derivanti dalla vendita di tessere sociali sono più bassi rispetto alle previsioni iniziali, derivati sia da un'effettiva riduzione del numero delle tessere, che da una diversa e più corretta imputazione degli incassi da assistenza automobilistica ai Soci;
- ✓ Ricavi scuola guida: - € 60.000, per chiusura della autoscuola per perdita dei requisiti di legge;
- ✓ Riscossione tasse di circolazione: - € 19.000, per un caso delle riscossioni generalizzato su tutto il territorio regionale.

#### COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Voce B7 Spese per prestazioni di servizi: - € 58.000. La riduzione riguarda tutta una serie di sottoconti presenti all'interno di questa voce del budget economico;
- ✓ Voce B9 Costi del personale; - € 100.500. In sede di predisposizione del budget 2021 (a ottobre 2020), non era ancora chiaro il numero di dipendenti trasferiti ad altre amministrazioni;
- ✓ Voce B14 - Aliquote sociali: + € 13.000. A causa di componenti straordinarie (per un totale di € 43.000), c'è stato un totale di costi maggiore dello stanziamento iniziale su questa voce. Come già detto in precedenza, si chiede espressa ratifica di questo "sforamento" di budget alla Assemblea dei soci.

## **2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI**

Nel corso dell'esercizio 2021 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

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

Il giorno 9 Marzo mi sono insediata quale Commissario Straordinario dell'Automobile Club Gorizia, giusta nomina 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.

Oggetto del mandato, della durata di 12 mesi: "promuovere un piano di riassetto territoriale e valutare la praticabilità dell'operazione di fusione dell'AC Gorizia con altro AC per il rilancio delle attività e dei servizi erogati, nel rispetto degli equilibri di bilancio degli AACC incorporati".

Nel corso del mandato, insieme al Direttore, sono stati curati tutti i settori con l'obiettivo di riportare l'Ente in equilibrio organizzativo, oltre che economico/patrimoniale. Di seguito una illustrazione dei principali fati gestionali suddivisi per area di attività.

**Personale:** nel corso dei primi mesi del 2021 si sono definite le procedure di mobilità verso altre Amministrazioni di altri due dipendenti. Alla data della presente relazione, pertanto, l'AC Gorizia ha un unico dipendente part time al 70%, inquadrato in area B1, che si occupa delle principali attività di sportello e della segreteria amministrativa. Confermata l'esternalizzazione di alcune attività, quali in particolare la tenuta della contabilità, la gestione del personale e le attività di commesso/fattorino.

**Beni immobili e parco auto:** L'Ente è proprietario dell'immobile di sede, acquistato nel 2016 con un mutuo ipotecario trentennale per € 637.500,00 al tasso del 4%, rimborsabile in 359 rate mensili, pari ad € 3.050,00 cad. il cui valore commerciale si è progressivamente ridotto sia per le condizioni dello stabile, che per la situazione del mercato immobiliare di Gorizia. Locati ad ACI per gli uffici PRA mq. 457 a fronte di un canone annuo di poco meno di € 60.000,00, sulla base di contratto che è scaduto il 31 dicembre 2021. Prevedibile peraltro una significativa riduzione del canone annuo di locazione dato il crollo dei valori del mercato immobiliare di Gorizia.

A ottobre 2021 AC Gorizia ha sottoscritto un contratto di fornitura spazi e mezzi organizzati con Aci Informatica per la sala ubicata al piano interrato e un piccolo locale magazzino da destinare alle necessità del referente regionale per il Network autoscuole Ready 2 Go. Corrispettivo mensile € 500,00 oltre IVA.

Ancora in corso il leasing immobiliare per gli uffici di Monfalcone: al 31 dicembre 2021 risultano pagati € 112mila euro e restano ancora € 111mila; anche in questo caso il valore commerciale dell'immobile è nettamente inferiore a quanto già pagato, tenuto conto delle condizioni generali che impongono interventi radicali, e dell'assenza di parcheggio.

Vista la cessazione dell'attività di autoscuola, sono stati venduti a soggetto esportatore l'auto, il motociclo ed il ciclomotore intestati all'Ente al prezzo complessivo di € 3.000,00.

Il 2021, anche in considerazione della riduzione del personale e della riorganizzazione generale, la delegazione di sede e quella di Monfalcone gestita dalla società controllata AC GO service srl hanno perso parecchi numeri. Con la chiusura della Autoscuola R2G è venuto a mancare anche quello specifico canale di produzione, peraltro di valore esclusivamente numerico e privo di effetti sul bilancio.

**Attività di consulenza da pratiche auto e riscossione tasse:** l'andamento dei ricavi da attività di assistenza automobilistica è evidenziato nella tabella che segue. Merita evidenziare che nel mese di Agosto l'ufficio è rimasto chiuso per due settimane.

<b>AUTOMOBILE CLUB GORIZIA</b>			
<b>RICAVI DA PRATICHE AUTO E PATENTI</b>			
	2019	2020	2021
<b>TOTALE</b>	€ 71.587,13	€ 57.362,76	58.167,85

Come in tutta Italia, vi è una riduzione delle operazioni di pagamento tasse auto e quindi una corrispondente diminuzione dei corrispettivi per la riscossione.

AC GORIZIA			
RICAVI DA TASSE AUTO			
	2019	2020	2021
<b>TOTALE</b>	€ 23.101,40	€ 22.119,15	€ 20.311,69

Di seguito le visite patenti ed il relativo ricavo per le attività di segreteria offerte al medico.

Spazi organizzati ai medici		
2021	Numero	Ricavi
<b>TOTALE</b>	587	2.935,00 €

**Autoscuola:** a partire dal 1° gennaio 2021 è stata chiusa l'autoscuola per perdita dei requisiti di legge. Peraltro il numero delle patenti effettivamente rilasciate in un anno non garantisce ricavi sufficienti a coprire tutti i costi, diretti ed indiretti. Al 31.12.2021, d'accordo con il collegio dei Revisori, ho autorizzato il rimborso agli allievi che non hanno potuto completare il percorso didattico, cosa che ha comportato una sopravvenienza passiva di quasi € 17mila.

Sempre riconducibile alla Autoscuola un altro debito importante: quello nei confronti del Consorzio Autoscuole FVG. Pagate nel corso del 2021 le fatture relative al 2019 e al 2020 (per un totale di quasi 5mila euro); si prevede il saldo del residuo (pari a circa 10mila euro) entro marzo 2022.

**Attività Assicurativa:** i ricavi da mandato di agente generale Sara Assicurazioni sono sostanzialmente confermati.

RICAVI DA SARA ASSICURAZIONI			
SARA	2019	2020	2021
<b>TOTALE</b>	€ 34.459,86	€ 36.128,47	€ 39.552,83

Merita ricordare che nei primi 6 mesi del 2021 le somme non sono state accreditate perché ancora in corso il piano di rientro della somma anticipata da Sara all'Ente nel 2019.

**Ricavi da affiliazione commerciale:** l'Ente ha tre delegazioni, una a Gradisca e una a Cormons, gestite da imprenditori terzi e legate da contratto di affiliazione commerciale che prevede un canone annuo fisso e la corresponsione di provvigioni per l'attività associativa svolta. Vi è poi la delegazione di Monfalcone affidata alla società controllata e quella di sede: la messa in liquidazione della AC GO service srl e la riduzione del personale dipendente dell'Ente impone di affidare a terzi entrambi gli uffici.

**Rapporti con Istituti bancari:** al 31 dicembre 2021, l'Ente ha due conti correnti. Il primo con MPS, lasciato aperto solo perché collegato ai POS della delegazione di Monfalcone e che alla data della presente relazione ha un saldo positivo (€ 24.000); uno con Civibank, sul quale c'è un fido per €

120.000 di cui, alla data della presente relazione, risultano utilizzati € 28.765, risultato più che soddisfacente visti i tantissimi pagamenti “imprevisti” a cui si è dovuto fare fronte. Solo per citare i più significativi: € 20.000 per imposte IMU, TARI e Pubblicità sia di Gorizia che di Monfalcone relative agli anni precedenti); € 17.000 per i rimborsi agli allievi della autoscuola; € 14.280,90 restituiti alla Regione FVG per revoca del contributo riconosciuto per la realizzazione della Leggendaria Contea di Gorizia; € 4.787,00 a parziale pagamento del debito verso Consorzio Autoscuole FVG; € 8.000 per definizione contenzioso con ex amministratori della società; € 20.000 per finanziamento Soci.

**Contenziosi:** nel 2021 sono state definite tutte le vertenze legali. Si è anche riusciti ad incassare l’ultimo credito vantato verso una ex delegato da oltre 15 anni.

**Debiti verso ACI:** evidentemente non è stato possibile ricominciare il pagamento delle aliquote Associative ad ACI, pertanto il dato è peggiorativo rispetto all’anno scorso.

Alla data del 31 dicembre 2021 il debito maturato verso ACI è pari ad € 558.072.

#### **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**

##### **Indice di solidità**

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a - 0,93 nell'esercizio in esame contro un valore pari a - 0,89 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**

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 0,08 nell'esercizio in esame in peggioramento rispetto al valore di 0,13 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**

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 - 0,43 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a - 0,44. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

##### **Indice di liquidità**

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 0,21 nell'esercizio

in esame mentre era pari a 0,13 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

#### **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

#### **5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE**

I primi mesi del 2022 subiscono ancora l'influenza della crisi economica conseguente alla pandemia, aggravata dal recente conflitto Russo/Ucraino e dai rincari generalizzati.

In via di definizione la liquidazione della società che con l'approvazione del bilancio 2019 si è trovata nelle condizioni previste dal n.ro 4 dell'art. 2484 CC. Il liquidatore, nominato nella Assemblea del 17 marzo 2021, ha presentato un progetto bilancio 2021 che evidenzia peraltro una significativa ripresa della società, grazie ad una oculata gestione delle spese e ad un maggior impegno sulla specifica attività di assistenza automobilistica. Si sta quindi riconsiderando l'originaria decisione di liquidare la società, nella speranza di poter trovare un soggetto interessato ad acquistarne le quote o, quantomeno, il ramo di azienda relativo all'assistenza automobilistica, così da minimizzare il danno per l'Ente proprietario ed evitare soluzioni di continuità nella gestione degli uffici.

Gorizia 24 marzo 2022

IL COMMISSARIO STRAORDINARIO

(Dott.ssa Cristina Pagliara)