

Verbale n° 71

L'anno 2014, il giorno 17 del mese di Ottobre, alle ore 09,30 presso la Sede dell'Automobile Club di Isernia, sita in Viale dei Pentri n° 40 – Isernia, si è riunito, su regolare convocazione, il Collegio dei Revisori dei Conti, con il seguente Ordine del Giorno:

- 1) Verifica di cassa;
- 2) Budget 2015;
- 3) Varie ed eventuali.

Sono presenti i seguenti Sindaci:

- rag. Alberto SANTOLINI
- dott. Giovanni AURIGEMMA
- rag. Fernando GALASSO

... omissis ...

Passando alla trattazione del secondo punto all'Ordine del Giorno, il Collegio procede all'esame del Budget 2015 e dei suoi allegati.

Al termine, procede alla stesura della seguente relazione.

#### **PARERE DEL COLLEGIO DEI REVISORI SUL BUDGET ECONOMICO 2015**

Il Budget Economico 2015 presenta le seguenti risultanze:

**a. Budget economico:** in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2015 rispetto alle previsioni 2014 e ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo dunque all'anno 2013.

# BUDGET ECONOMICO 2015

## A - VALORE DELLA PRODUZIONE

- 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni
- 2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti
- 3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione
- 4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni
- 5) Altri ricavi e proventi

### TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )

Consuntivo Esercizio 2013	Budget Definitivo 2014	Budget Esercizio 2015	Diffe renza D) =
( A )	( B )	( C )	( C )-( B )

109.143	149.190	149.190	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
42.712	47.450	47.450	0
<b>151.855</b>	<b>196.640</b>	<b>196.640</b>	<b>0</b>

## B - COSTI DELLA PRODUZIONE

- 6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci
- 7) Spese per prestazioni di servizi
- 8) Spese per godimento di beni di terzi
- 9) Costi del personale
- 10) Ammortamenti e svalutazioni
- 11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci
- 12) Accantonamenti per rischi
- 13) Altri accantonamenti
- 14) Oneri diversi di gestione

### TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )

442	1.250	1.125	-125
77.062	95.032	94.825	-207
10.040	12.000	12.000	0
587	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
9.229	0	9.229	9.229
0	9.057	0	-9.057
62.862	79.092	79.092	0
<b>160.222</b>	<b>196.431</b>	<b>196.271</b>	<b>-160</b>

### DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A • B )

<b>-8.367</b>	<b>209</b>	<b>369</b>	<b>160</b>
---------------	------------	------------	------------

## C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI

- 15) Proventi da partecipazioni
- 16) Altri proventi finanziari
- 17) Interessi e altri oneri finanziari:
- 17)-bis Utili e perdite su cambi

### TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17-bis )

0	0	0	0
9.726	8.072	3.142	-4.930
0	6.933	2.465	-4.468
0	0	0	0
<b>9.726</b>	<b>1.139</b>	<b>677</b>	<b>-462</b>

## D • RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ' FINANZIARIE

- 18) Rivalutazioni
- 19) Svalutazioni

### TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )

0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

## E • PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

- 20) Proventi Straordinari
- 21) Oneri Straordinari

### TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI ( 20-21 )

0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

### RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D ± E )

<b>1.359</b>	<b>1.348</b>	<b>1.046</b>	<b>622</b>
--------------	--------------	--------------	------------

- 22) Imposte sul reddito dell'esercizio

### UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO

215	398	268	-130
<b>1.144</b>	<b>950</b>	<b>778</b>	<b>-172</b>

L'Ente non prevede alcuno scostamento rispetto al Budget 2014 già approvato.

Nella voce Ricavi delle vendite e prestazioni sono ricompresi: produzione di tessere ACI, proventi da assistenza automobilistica, compensi per tasse automobilistiche e servizio invita revisioni. La voce Altri ricavi e proventi comprende provvigioni attive da Sara Assicurazioni e canone marchio delegazioni.

Nella voce Spese per Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e merci, è stata prevista la riduzione del 10 % delle spese di cancelleria.

Nella voce Spese per prestazione di servizi l'Ente ha previsto la riduzione del 10 % del compenso spettante al Presidente dell'Ente. In tale voce sono ricomprese tutte le spese di funzionamento dell'Ente: costi per compensi Organi dell'Ente e Collegio dei Revisori, convocazione organi sociali, consulenze legali e notarili, consulenze amministrative e fiscali, responsabile della sicurezza, eventi di formazione e coinvolgimento della rete territoriale, fornitura energia elettrica, telefonia, servizi di connettività rete, manutenzioni, assicurazioni, polizze fideiussorie, servizi bancari, spese postali, vidimazioni e certificati, spese condominiali, riscaldamento, spese per servizi amministrativi resi dalla società in house, spese di pulizia locali, rimborsi spese Direzione, servizi Aci e Aci Rete, spese per Servizio Revisioni, polizza fideiussoria tasse auto, spese per compensi su soci, tasse auto, assistenza automobilistica: per tutte queste altre spese l'Ente non ha previsto alcuno scostamento rispetto al budget già precedentemente approvato per l'anno 2014.

Nella voce Spese per godimento di terzi sono indicati i fitti passivi, invariati rispetto alla previsione del 2014.

Il Collegio prende atto che, nella voce accantonamento per rischi, l'Ente ha previsto, per l'anno 2015, un incremento del fondo stesso con una quota ulteriore pari ad € 9.229,00. Nella Relazione del Presidente è stato ribadito che a "chiusura dell'esercizio 2015, così come avvenuto nel 2013 e così come già deliberato ed approvato nel Budget 2014, potrà essere valutata l'opportunità, in base all'effettivo andamento dei maggiori ricavi o dei minori costi, di incrementare ulteriormente tale quota, destinando in tutto o in parte i maggiori utili di esercizio ad ulteriore incremento del fondo rischi, sebbene gli avvenuti pagamenti finora delle rate mensili da parte della DR Service non lasci pensare a maggiori rischi futuri, ma anzi ad una riduzione progressiva del rischio, man mano che la DR stessa estinguerà il debito".

In proposito, tuttavia, al fine di fornire una completa informazione, il Collegio ha il dovere istituzionale di evidenziare le problematiche connesse alla riscossione del credito vantato nei confronti della DR Service srl.

Per l'esattezza, a seguito delle difficoltà incontrate dall'Ente nella riscossione delle somme dovute dalla suddetta società (ammontanti, all'epoca, ad €418.865,97) l'Ente ritenne di sottoscrivere con la stessa uno specifico accordo, volto al graduale recupero del credito vantato.

Tale accordo stipulato in data 14/12/2012, prevedeva, oltre all'applicazione degli interessi al tasso

legale corrente, la corresponsione di rate mensili crescenti, nei seguenti termini:

Tabella pagamenti rate e interessi dovuti da Dr Service a Automobile Club Isernia - concordati il 14.12.2012

Rata mensile	Pagamenti	effettua ti / da effettua re	Debito residuo	Tasso interesse legale	interessi su capitale residuo	interessi su 50% cap. restituito	tot interessi maturati	da pagare a Gennaio
€ 5.000,00	€ 60.000,00	2013	358.865,97	2,50%	€ 8.971,65	€ 750,00	€ 9.721,65	2014
€ 6.000,00	€ 72.000,00	2014	286.865,97	1,00%	€ 2.868,66	€ 360,00	€ 3.288,66	2015
€ 7.000,00	€ 84.000,00	2015	202.865,97	1,00%	€ 2.028,66	€ 420,00	€ 2.488,66	2016
€ 8.000,00	€ 96.000,00	2016	106.865,97	1,00%	€ 1.068,66	€ 480,00	€ 1.888,66	2017
€ 8.905,50	€ 106.866,00	2017	-0,03	1,00%	-€ 0,00	€ 534,33	€ 534,33	2018
	<b>€ 418.866,00</b>						<b>€ 17.481,96</b>	

In adempimento del predetto accordo, la società DR Service srl, durante il periodo 01/01/2013 - 30/06/2014 ha versato la somma complessiva di € 90000,00, con un residuo debito di € 339.185,73. Sennonché, su espressa richiesta della suindicata società, l'Ente a ritenuto di stipulare con la stessa, in data 23/09/2014 un nuovo accordo sostitutivo del precedente.

Detto nuovo accordo stabilisce una nuova rata mensile crescente a partire da € 2.500,00 e il prolungamento di 20 mesi rispetto alla precedente intesa. Le nuove condizioni possono riassumersi nei seguenti termini:

Tabella pagamenti rate e interessi dovuti da Dr Service a Automobile Club Isernia - ipotesi nuovo quinquennio

Rata mensile	Pagamenti	effettuati / da effettuare nell'anno	Debito residuo	Tasso interesse legale	interessi su capitale residuo	interessi su 50% cap. restituito	tot interessi maturati
			<b>€ 339.185,73</b>				
€ 2.500,00	€ 10.000,00	2014*4	€ 329.185,73	0,33%	€ 1.097,29	€ 16,67	€ 1.113,95
€ 2.500,00	€ 30.000,00	2015	€ 299.185,73	1,00%	€ 2.991,88	€ 150,00	€ 3.141,86
€ 2.500,00	€ 30.000,00	2016	€ 269.185,73	1,00%	€ 2.691,88	€ 150,00	€ 2.841,86
€ 5.500,00	€ 66.000,00	2017	€ 203.185,73	1,00%	€ 2.031,88	€ 330,00	€ 2.361,86
€ 8.000,00	€ 96.000,00	2018	€ 107.185,73	1,00%	€ 1.071,88	€ 480,00	€ 1.551,86
€ 13.398,22	€ 107.185,73	2019*8	€ 0,00	0,67%	€ 0,00	€ 357,29	€ 357,29
	<b>€ 339.185,73</b>						<b>€ 11.368,67</b>

Quanto in alto esposto, ad avviso del Collegio, pone in evidenza le difficoltà della DR Service srl nell'onorare i propri impegni e l'esigenza, da parte dell'A.C. di tenere in debita considerazione dette difficoltà nella dotazione del fondo rischi, alla stregua delle vigenti norme civilistiche.

Tale considerazione non sembra essere stata osservata nella formulazione del budget 2015, atteso che, a fronte di un credito residuo di € 339.185,73, l'Ente prevede di incrementare il fondo rischi per l'anno 2015 di una quota pari ad € 9.229,00, per una complessiva dotazione stimata del fondo di € 40.580,00 oltre alle eventuali somme che l'Ente si è impegnato a destinare nell'anno 2014 pari ad una cifra stimata di € 9.057,00.

L'Ente non ha previsto, per l'esercizio 2015, la quota di accantonamento per riversamenti in favore

dello Stato ai sensi dell'art. 8 c. 3 legge 135/2012, in quanto nella Relazione del Presidente è espressamente specificato che l'intervenuta normativa vigente non ha reso più necessario l'accantonamento e il riversamento di tali somme secondo quanto disposto all'art. 2 commi 2 e 2 bis del decreto legge 31 agosto 2013 n. 101, convertito con modificazioni dalla legge 30 ottobre 2013 n. 125, che reca disposizioni specifiche per gli ordini, i collegi professionali, i relativi organismi nazionali e gli enti di natura associativa.

Nella categoria Oneri diversi di gestione, non sono previsti scostamenti rispetto al Budget 2014. In tale voce sono inoltre ricomprese tutte le spese relative a: Imposte, tasse indeducibili, bollatura documenti e vidimazioni, IVA indetraibile, oneri e spese bancarie, aliquote sociali.

**b. Budget degli investimenti/dismissioni:** in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2015. Per l'anno 2015 l'Ente non prevede alcun investimento o dismissione.

Costituiscono allegati al budget annuale:

- **Budget di tesoreria;**
- **Relazione del Presidente;**
- **Budget economico annuale riclassificato;**
- **Budget economico pluriennale;**
- **Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.**

Come concordato dall'ACI con il MEF, il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi andrà compilato soltanto in occasione del Bilancio di Esercizio a partire da quello relativo all'anno 2014, in quanto né l'ACI e né gli AA.CC. fanno parte delle amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorieri).

Sulla base delle risultanze emerse per effetto degli approfondimenti eseguiti e delle osservazioni formulate, il Collegio esprime, a maggioranza, **parere favorevole alla proposta di approvazione del Budget annuale 2015 e dei relativi allegati.**

Il dott. Giovanni AURIGEMMA, invece, ritiene di non potersi adeguare al parere sopra esposto, ed esprime parere contrario, in considerazione della non adeguata dotazione del fondo rischi, dotazione che non appare in linea con le vigenti norme civilistiche, e degli effetti che potrebbero prodursi sul bilancio dell'Ente nel caso il più volte menzionato credito nei confronti della DR Service non venisse riscosso.

---

... omissis ...

Il presente verbale, a cura del Direttore dell'Ente verrà trasmesso al Presidente dell'Ente ed ai Ministeri Vigilanti con allegata modulistica.

Non essendovi alcun altro argomento da trattare la seduta viene sciolta alle ore 14,20, previa lettura e sottoscrizione del presente verbale.

#### I COMPONENTI

F.to Alberto Santolini

F.to Giovanni Aurigemma

F.to Fernando Galasso