

VERBALE RELATIVO ALL'ESAME DEL BILANCIO DI ESERCIZIO 2019

VERBALE N. 03/2020

In data 08/06/2020 alle ore 16.00, presso la sede legale dell'Automobile Club di Rovigo, piazza XX settembre n. 9, si è riunito, previa regolare convocazione, il Collegio dei revisori dei conti, nelle persone di

Dott. Capuzzo Giampaolo	Presidente del collegio dei revisori dei conti AC Rovigo	Presente
Dott. Padoan Attilio	Componente effettivo del collegio dei revisori dei conti AC Rovigo	Presente
Rag. Pasqualin Orietta	Componente del collegio dei revisori dei conti AC Rovigo in rappresentanza del MEF	Assente per dimissioni pervenute in data odierna

per procedere all'esame del Bilancio dell'esercizio relativo all'anno 2019.

Il predetto documento contabile corredata della relativa documentazione è stato trasmesso, in bozza, al Collegio dei revisori in data 13/05/2020 per acquisire il relativo parere di competenza.

Il bilancio è stato formalmente consegnato, per il parere di competenza, dopo il Consiglio Direttivo dell'Ente in data 8 giugno 2020.

Il Collegio viene assistito, nell'esame del Bilancio di esercizio, dal Direttore dell'Ente, nella persona del dott Stefano Gardano, appositamente invitato dall'organo di controllo, per fornire allo stesso organo di controllo tutti gli elementi informativi necessari per la redazione del prescritto parere.

Si precisa che il predetto documento contabile è stato trasmesso al Collegio in conformità a quanto previsto dall'articolo 20, comma 3, del decreto legislativo 30 giugno 2011, n. 123.

In ordine al differimento della data di approvazione del Bilancio 2019 rispetto alla data 30.04.2020 prevista dall' art. 24 del vigente regolamento di contabilità dell'Ente, si dà atto che lo spostamento deriva da situazioni oggettive non riconducibili alla volontà dell'Ente dovuti ai motivi esposti nella Relazione del Presidente.

Il Collegio passa all'esame del precipitato documento contabile e dopo aver acquisito ogni utile notizia al riguardo ed aver effettuato le opportune verifiche, redige la prescritta Relazione per l'esercizio finanziario 2019 che viene allegata al presente verbale e ne costituisce parte integrante.

Il Collegio rammenta, infine, che il Bilancio di esercizio, completo degli allegati, deve essere trasmesso, entro 10 giorni dalla Delibera di approvazione, alla amministrazione vigilante e al Ministero dell'economia e delle finanze.

Non essendovi altre questioni da trattare, la riunione termina alle ore 13.00, previa stesura del presente verbale, che viene successivamente inserito nell'apposito registro.

Letto, confermato e sottoscritto.

Il Collegio dei Revisori dei conti

Dott. Giampaolo Capuzzo (Presidente)

Dott. Attilio Padoan (Componente)

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL BILANCIO D'ESERCIZIO ANNO 2019

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 è stato trasmesso, in bozza, in data 13 maggio 2020 e consegnato, formalmente, dopo l'approvazione da parte del Consiglio, in data odierna, per il relativo parere di competenza. Detto documento contabile è composto da:

- stato patrimoniale;
- conto economico;
- rendiconto finanziario;
- nota integrativa;
- relazione sulla gestione.

Sono stati allegati al bilancio d'esercizio 2019, ai sensi dell'art. 5, comma 3, del DM 27 marzo 2013, i seguenti documenti:

- conto consuntivo in termini di cassa;
- rapporto sui risultati redatto in conformità alle linee guida generali definite dal DPCM 18.09.2012;

In via preliminare, si rileva che il bilancio al 31 dicembre 2019, presenta un disavanzo economico di esercizio pari ad euro 204.108,00.

Ciò premesso, nel seguente prospetto si riportano i dati riassuntivi del bilancio (Stato Patrimoniale e Conto Economico) al 31 dicembre 2019, confrontati con quelli dell'esercizio precedente:

STATO PATRIMONIALE	2019 (A)	2018 (B)	Variazione c=a - b	Differ. % c/b
Immobilizzazioni	715.163	723.773	-8.610	-1,2%
Attivo circolante	192.642	145.277	47.365	32,6%
Ratei e risconti attivi	25.498	44.220	-18.722	-42,3%
Totale attivo	933.303	913.270	20.033	2,2%
Patrimonio netto	-270.840	-66.732	-204.108	305,9%
Fondi rischi e oneri	150.787	0	150.787	100,0%
Trattamento di fine rapporto	0	32.050	-32.050	-100,0%
Debiti	1.009.133	895.581	113.552	12,7%
Ratei e risconti passivi	44.223	52.371	-8.148	-15,6%
Totale passivo	933.303	913.270	20.033	2,2%

CONTO ECONOMICO	Anno 2019 (a)	Anno 2018 (b)	Variazione c=a - b	Differ. % c/b
Valore della produzione	202.560	291.177	-88.617	-30%
Costo della Produzione	378.858	295.506	83.352	28%
<i>Differenza tra valore o costi della produzione</i>	-176.298	-4.329	-171.969	3972%
Proventi ed oneri finanziari	-17.695	-19.332	1.637	-8%
Rettifiche di valore di attività finanziarie	0	0	0	0%
Risultato prima delle imposte	-193.993	-23.661	-170.332	720%
Imposte dell'esercizio	10.115	7.454	2.661	36%
Avanzo/Disavanzo economico dell'esercizio	-204.108	-31.115	-172.993	556%

Nella tabella seguente si evidenziano, invece, gli scostamenti del Conto economico 2019 con i dati del corrispondente Budget:

CONTO ECONOMICO	Budget economico anno 2019 (a)	Conto economico anno 2019 (b)	Variazione +/-c=b - a	Differ. % c/a
Valore della produzione	189300	202560	13260	7%
Costo della Produzione	163680	378858	215178	131%
Differenza tra valore o costi della produzione	25620	-176298	-201918	-788%
Proventi ed oneri finanziari	-18147	-17695	452	-2%
Rettifiche di valore di attività finanziarie	0	0	0	
Risultato prima delle imposte	7473	-193993	-201466	-2696%
Imposte dell'esercizio, correnti,	3743	10115	6372	170%
Avanzo/Disavanzo economico dell'esercizio	3730	-204108	-207838	-5572%

In base ai dati sopra esposti il Collegio osserva che:

il costo della produzione nell'esercizio 2019 si è più che raddoppiato rispetto alla previsione. Rispetto l'esercizio precedente ha notevolmente influito sul totale l'accantonamento per rischi - voce B12.

In riferimento alla struttura ed al contenuto, lo stesso è stato predisposto in conformità alle disposizioni del codice civile e dei principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), nonché ai principi contabili generali previsti dall'articolo 2, comma 2, allegato 1, del decreto legislativo 31 maggio 2011, n. 91. In particolare, si evidenzia che il conto economico è riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del D.M. 27 marzo 2013.

Nella redazione del bilancio, per quanto a conoscenza del Collegio, non ci sono deroghe alle norme di legge, ai sensi dell'art. 2423 e seguenti del codice civile²⁸⁷.

Il documento esaminato è stato predisposto nel rispetto dei principi di redazione previsti dall'art. 2423- bis del codice civile, ed in particolare:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività (*going concern*);
- sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla chiusura dell'esercizio;
- gli oneri e proventi sono stati determinati nel rispetto del principio di competenza economica, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci, sono stati valutati separatamente;
- i criteri di valutazione non sono stati modificati rispetto all'esercizio precedente;
- sono state rispettate le disposizioni relative alle singole voci dello Stato Patrimoniale previste dall'art. 2424-*bis* del codice civile;
- i ricavi e i costi sono stati iscritti nel conto economico rispettando il disposto dell'art. 2425-*bis* del codice civile;
- non sono state effettuate compensazioni di partite;
- la Nota Integrativa, a cui si rimanda per ogni informativa di dettaglio nel merito dell'attività svolta dall'Ente, è stata redatta rispettando il contenuto previsto dal codice civile.

Si precisa, inoltre, che i criteri di valutazione delle voci di bilancio sono in linea con il dettato di cui all'art. 2426 c.c. e sono esaustivamente dettagliati nella Nota integrativa cui si rimanda.

ANALISI DELLE VOCI DI BILANCIO

Il Collegio passa, quindi, all'analisi delle voci più significative dello Stato Patrimoniale evidenziando quanto segue:

Immobilizzazioni

Immateriale

Non vi sono iscritte immobilizzazioni immateriali

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a Conto Economico, sono state calcolate sulla base dell'utilizzo, la destinazione e la durata economica tecnica dei cespiti e tenendo conto altresì del criterio della residua possibilità di utilizzazione

Sono costituite da:

Immobilizzazioni Materiali	Saldo iniziale 01.01.2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
Terreni e fabbricati	812.803			812.803
-Fondo di ammortamento	89.761			97.716
Valore netto Terreni e Fabbricati	723.042	0	0	715.087
Impianti e macchinario	56.086			56.086
-Fondo di ammortamento	56.086			56.086
Valore netto Impianti e macchinari	0	0	0	0
Attrezzature industriali e commerciali	4.299			4.299
-Fondo di ammortamento	3.737			4.223
Valore netto attrezzatura industr. e commerciali	562	0	0	76
Altri beni	47.841		-5.275	42.566
-Fondo di ammortamento	47.672	169	-5.275	42.566
Valore netto altri beni	169	-169	0	0
Immobilizzazioni in corso e acconti				
Totali	723.773	-169	0	715.163

Finanziarie

Non vi sono iscritte immobilizzazioni finanziarie

Rimanenze

Non vi sono iscritte rimanenze

Crediti

I Crediti, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo, sono esposti al valore di presumibile realizzo e sono costituiti da:

Crediti	Saldo iniziale 01.01.2019	Incrementi	Saldo al 31.12.2019
01) verso clienti	95.923	33.110	129.033
02) verso imprese controllate	0	0	0
03) verso imprese collegate	0	0	0
04-bis) crediti tributari	0	57	57
04-ter) imposte anticipate	0	0	0
05) verso altri	0	1.359	1.359
Totali	95923	34526	130449

Come viene precisato a pag. 11 della Nota Integrativa, l'incremento dei crediti verso clienti è generato dalla riclassificazione del credito verso l'ACI-Automobile Club d'Italia che, fino all'anno precedente veniva compensato dal debito verso lo stesso Ente.

Disponibilità liquide

Tale voce si riferisce alle disponibilità di fondi liquidi presso l'Istituto Tesoriere e nel c/c postale, come di seguito rappresentate:

Disponibilità liquide	Saldo iniziale 01.01.2019	Incrementi	Saldo al 31.12.2019
CONTO CORRENTE BANCARIO	49.354	12.628	61.982
CASSE CONTANTI	0	211	211
Totali	49.354	12.839	62.193

Detti importi trovano corrispondenza con l'estratto conto corrente di fine esercizio e con il registro del cassiere economo.

Ratei e Risconti Attivi

Riguardano quote di componenti positivi e negativi comuni a due o più esercizi e sono determinate in funzione della competenza temporale.

Ratei e risconti attivi	Saldo iniziale 01.01.2018	Incrementi/decrementi	Saldo al 31.12.2019
Ratei attivi			
Risconti attivi	44.220	-18.722	25.498
Totali	44.220	-18.722	25.498

Patrimonio netto

Il Patrimonio Netto è così costituito:

Descrizione	Saldo iniziale 01.01.2019	variazioni	Saldo al 31.12.2019
I) Riserve	203	0	203
II) Utili (perdite) portati a nuovo	-35.820	-31.115	-66.935
III) Utile (perdita) dell'esercizio	-31.115	-148.993	-180.108
Totali	-66.732	-180.108	-246.840

Fondi per rischi e oneri

Tale posta è così costituita:

Fondo rischi ed oneri	Saldo iniziale 01.01.2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
01) Per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0		0
02) Per imposte	0	2661		2661
03) Per rinnovi contrattuali	0	0		0
04) Altri fondi	0	148126		148126
Totali	0	150787	0	150787

Il Collegio ha verificato la congruità dei predetti fondi per rischi ed oneri.

Trattamento di fine rapporto

La voce riguarda l'effettivo debito maturato verso i dipendenti, in conformità alla legge e dei contratti di lavoro vigenti, in base al servizio prestato.

Descrizione	Saldo iniziale 01.01.2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
Trattamento di fine rapporto	32.050		-32.050	0
Totali	32.050	0	-32.050	0

La voce del trattamento di fine rapporto è stata riclassificata nella categoria “ altri debiti” in quanto a chiusura d'esercizio non ci sono dipendenti in forza.

Debiti

Sono costituiti da:

Debiti	Saldo iniziale 01.01.2019	Incrementi/ decrementi	Saldo al 31.12.2019
04) Debiti verso banche	357.429	-18.292	339.137
05) Debiti verso altri finanziatori	0	0	0
06) Acconti	0	114	114
07) Debiti verso fornitori	498.224	73.681	571.911
08) Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0
09) Debiti verso imprese controllate	0	0	0
10) Debiti verso imprese collegate	0	0	0
11) Debiti verso controllanti	0	0	0
12) Debiti tributari	39.928	20.438	60.366
13) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	547	547
14) Altri Debiti	0	37.058	37.058
TOTALI	895.581	76.494	972.075

Ratei e risconti passivi

Riguardano quote di componenti positivi e negativi comuni a due o più esercizi e sono determinate in funzione della competenza temporale. Riguardano principalmente quote di iscrizioni al Club, la cui durata è di 12 mesi che non corrispondono all'anno solare.

Ratei e risconti passivi	Saldo iniziale 01.01.2019	Incrementi/Decrementi	Saldo al 31.12.2019
Ratei passivi	429	-429	0
Risconti passivi	51942	-7719	44223
Totali	52371	-8148	44223

Per quanto riguarda le voci più significative del Conto Economico, il Collegio rileva quanto segue:

Valore della produzione

Il Valore della Produzione al 31 dicembre 2019 è di euro 202.560 ed è così composto:

Valore della produzione	Anno 2018	Variazione	Anno 2019
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale	93885	-2538	91347
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati o finiti:	0	0	0
3) Variazioni dei lavori in corso su ordinazione;	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi in conto sovracconto	197292	-86079	111213
Totalle	291177	-88617	202560

Costi della produzione

I Costi della produzione ammontano ad euro 395.506 come rappresentati nelle seguenti tabelle:

Costi della produzione	Anno 2018	Variazione	Anno 2019
Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci;	0	153	153
Costi per servizi	50.704	24.579	75.283
Costi per godimento di beni di terzi	0	0	0
Spese per il personale	13.538	-13.538	0
Ammortamenti e svalutazioni	9.119	-508	8.611
Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0	0
Accantonamenti per rischi	0	123.916	123.916
Altri accantonamenti	0	0	0
Oneri diversi di gestione	222.145	-51.250	170.895
Totalle	295.506	83.352	378.858

L'accantonamento per rischi è la componente più importante dei costi. Alla pagina 29 della Nota integrativa viene data la ripartizione della voce di natura straordinaria

Proventi finanziari

DESCRIZIONE	Anno 2018	Variazioni	Anno 2019
Proventi da partecipazioni	0	0	0
Altri proventi finanziari:	0	220	220
Totalle	0	220	220

Oneri finanziari

La situazione degli interessi passivi e degli altri oneri finanziari iscritti nel conto economico è dettagliata nella seguente tabella:

DESCRIZIONE	Anno 2018	Variazioni	Anno 2019
Interessi passivi:			
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	192	-192	0
INTERESSI SU FINANZIAMENTI	19140	-2290,07	16850
INTERESSI PASSIVI VERSO L'ERARIO	0	1064,81	1065
Totale interessi passivi	19332	-1417,26	17915
Altri oneri finanziari:			
Totalle	19332	-1417,26	17915

Rettifiche di valore di attività finanziarie

Non sono presenti movimenti in questa voce.

ATTIVITÀ DI VIGILANZA EFFETTUATA DALL'ORGANO DI CONTROLLO INTERNO

Il presente Collegio, che è entrato in carica dal 25 settembre 2019, ha verificato che l'attività dell'organo di governo e del management dell'Ente si sia svolta in conformità alla normativa vigente, partecipando con almeno un suo componente alle riunioni del Consiglio Direttivo.

Dalla disamina di tali provvedimenti non sono merse gravi irregolarità.

Inoltre, il Collegio dà atto che:

- è stata allegata alla Relazione sulla gestione l'attestazione dei tempi di pagamento resa ai sensi dell'articolo 41, comma 1, del D.L. 24 aprile 2014, n. 66, convertito dalla Legge 23 giugno 2014, n. 89, con l'indicazione dell'importo dei pagamenti relativi a transazioni commerciali effettuati, nel corso nell'esercizio, dopo la scadenza dei termini previsti dal D.lgs. n. 231/2002 e con l'indicazione dei giorni di ritardo medio dei pagamenti effettuati nel corso dell'esercizio, rispetto alla scadenza delle relative fatture (indicatore annuale di tempestività dei pagamenti);
- è stata regolarmente effettuata la comunicazione annuale attraverso la Piattaforma PCC, da effettuarsi entro il 30 aprile di ciascun anno, relativa ai debiti commerciali certi, liquidi ed esigibili, non ancora estinti, maturati al 31 dicembre 2019, ai sensi dell'art. 7, comma 4 bis, del D.L. 35/2013.
- l'Ente ha rispettato le singole norme di contenimento previste dalla vigente normativa come risulta dal prospetto di seguito riportato:

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013								
2010					Consuntivo 2019			
tipologia di spesa	importo	% Riduzione	Importo riduzione	Importo finale	tipologia di spesa	importo	scostamento	risultato
B6 - Acquisti materie prime	8.704,00	3%	261,12	8.442,88	B6 - Acquisti materie prime	153,00	-8.289,88	OK
B7 - Spese per servizi	81.715,00	3%	2.451,45	79.263,55	B7 - Spese per servizi	31.773,00	-47.490,55	OK
B8 - Spese per beni di terzi	892,00	3%	26,76	865,24	B8 - Spese per beni di terzi	0,00	-865,24	OK
TOTALE - ART. 5 - c.1	91.311,00	3%	2.739,33	88.571,67	TOTALE - ART. 5 - c.1	31.926,00	-56.645,67	OK
					RISPARMI DA ACCANTONARE		59.385,00	
Buoni Pasto	0,00	no maggiore	0,00	0,00	Buoni Pasto	0,00	0,00	OK
TOTALE - ART. 6 c.2		0%	0,00	0,00	TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2		0,00	OK
Contributi attività istituzionali	2607	75%	1.955,25	651,75	Contributi attività istituzionali	0,00	-651,75	
TOTALE - ART. 6 c.3		10%	1.955,25	651,75	TOTALE - ART. 6 c.3		-651,75	OK
Costo personale al netto di rimborsi	0,00	100%	0,00	0,00	Costo personale al netto di rimborsi	0,00	0,00	
TOTALE - ART. 7		10%	0,00	0,00	TOTALE - ART. 7		0,00	OK
Compensi organi dell'ente	5.350,00	10%	535,00	4.815,00	Compensi organi dell'ente	3.641,00	1.174,00	
TOTALE - ART. 8 - c.1		10%	535,00	4.815,00	TOTALE - ART. 8 - c.1	3.641,00	1.174,00	OK

- il conto consuntivo in termini di cassa è coerente, nelle risultanze, con il rendiconto finanziario ed è conforme all'allegato 2 del D.M. 27 marzo 2013 (artt. 8 e 9);
- la relazione sulla gestione evidenzia, in apposito prospetto, le finalità della spesa complessiva riferita a ciascuna delle attività svolte secondo un'articolazione per Missioni e Programmi sulla base degli indirizzi individuati nel DPCM 12 dicembre 2012;

Il Collegio attesta, inoltre, che nel corso dell'anno non sono state eseguite con la regolarità prescritta dalla legge le verifiche di cassa da parte dell'unico componente superstite dell'organo di revisione precedentemente in carica.

Nel corso delle nostre verifiche si è proceduto al controllo dei valori di cassa economale ed al controllo in merito all'avvenuta presentazione di tutte le dichiarazioni fiscali.

ASSEVERAZIONI

ASSEVERAZIONE AL PIANO DI RISANAMENTO

Per quanto riguarda il Piano di risanamento del deficit patrimoniale, il Collegio assevera l'ultima stesura con i dati definitivi del Conto Consuntivo 2019 e le modifiche previsionali relative alle successive annualità del Piano.

ASSEVERAZIONE AGLI SFONDAMENTI AL BUDGET

Il Collegio, ricevute le giustificazioni riportate nella relazione del Presidente al Bilancio 2019, assevera gli scostamenti tra i risultati del Consuntivo e il Budget.

Sulla base dei controlli svolti è sempre emersa una sostanziale corrispondenza tra le risultanze fisiche e la situazione contabile, e non sono state riscontrate violazioni degli adempimenti civilistici, fiscali e previdenziali

CONCLUSIONI

Il Collegio, visti i risultati delle verifiche eseguite, attestata la corrispondenza del Bilancio d'esercizio in esame alle risultanze contabili, verificata l'esistenza delle attività e passività e la loro corretta esposizione in bilancio, nonché l'attendibilità delle valutazioni di bilancio, verificata, altresì, la correttezza dei risultati economici e patrimoniali della gestione, nonché l'esattezza e la chiarezza dei dati contabili esposti nei relativi prospetti, accertato l'equilibrio di bilancio, esprime

parere favorevole

all'approvazione del Bilancio dell'esercizio 2019 da parte del Consiglio di Amministrazione.

Il Collegio dei Revisori dei conti

Dott. Giampaolo Capuzzo (Presidente)

Dott. Attilio Padoan (Componente)