

## VERBALE DELLA RIUNIONE DEL 6 APRILE 2021

Oggi, addì 6 Aprile 2021 presso la sede dell'Automobile Club di Sondrio, alle ore 18.30, si riunisce il Collegio dei Revisori per redigere la propria relazione sul "Bilancio d'esercizio chiuso al 31.12.2020" ed approvato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 6 aprile 2021 e predisporre la propria relazione.

Risultano presenti i signori:

- BORMOLINI Savio, Presidente
- PEDRINI Emanuela
- MARTINO Claudio

Assiste alla verifica il Direttore dell'Ente, Dott. Roberto Conforti, il quale illustra il Bilancio d'esercizio per l'anno 2020.

Dopo aver effettuato le opportune verifiche e richiesti alcuni chiarimenti, il Collegio dei Revisori provvede alla stesura della relazione da sottoporre all'Assemblea dei Soci che viene di seguito trascritta.

**RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI  
AL BILANCIO D'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2020**

\*\*\*\*\*

Signori Soci,

il Presidente dell'A.C. Sondrio ha provveduto a trasmetterci il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 con allegate Relazione e Nota Integrativa in base a quanto disposto dall'art. 21 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità adottato dall'Ente nella seduta del 7 luglio 2009 con delibera n. 15 e approvato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri in data 12 luglio 2010.

Il Collegio dei Revisori ha svolto la propria attività sia per quanto riguarda la funzione di "vigilanza amministrativa" che di "revisione legale dei conti" e pertanto la presente relazione si compone essenzialmente di tre parti: "vigilanza", "revisione legale dei conti", "giudizio sul consuntivo".

Abbiamo esaminato lo schema di Bilancio d'esercizio dell'A.C. Sondrio, al 31 dicembre 2020, unitamente ai prospetti riassuntivi e agli allegati.

Lo schema di Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 e sottoposto alla Vostra approvazione, comprende i seguenti documenti:

- Stato Patrimoniale;
- Conto Economico;
- Nota Integrativa;
- Relazione del Presidente e allegati previsti da normativa.

Abbiamo esaminato il Bilancio 2020 che presenta un utile d'esercizio pari ad € 3.171 incominciando dallo stato patrimoniale sintetizzato nelle seguenti cifre:


STATO PATRIMONIALE	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
<b>SPA - ATTIVO</b>			
<b>SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	3.561	4.746	-1.185
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	414	1.419	-1.005
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	11.500	11.500	
<b>Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>15.475</b>	<b>17.665</b>	<b>-2.190</b>
<b>SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
SPA.C I - Rimanenze			
SPA.C II - Crediti	183.257	176.414	6.843
SPA.C III - Attività Finanziarie			
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	1.610	459	1.151
<b>Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>184.867</b>	<b>176.873</b>	<b>7.994</b>
<b>SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>62.171</b>	<b>73.702</b>	<b>-11.531</b>
<b>Totale SPA - ATTIVO</b>	<b>262.513</b>	<b>268.240</b>	<b>-5.727</b>
<b>SPP - PASSIVO</b>			
<b>SPP.A - PATRIMONIO NETTO</b>	<b>-432.007</b>	<b>-435.178</b>	<b>3.171</b>
<b>SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>			
<b>SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO</b>	<b>16.092</b>	<b>14.132</b>	<b>1.960</b>
<b>SPP.D - DEBITI</b>	<b>629.776</b>	<b>633.693</b>	<b>-3.917</b>
<b>SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>48.652</b>	<b>55.593</b>	<b>-6.941</b>
<b>Totale SPP - PASSIVO</b>	<b>262.513</b>	<b>268.240</b>	<b>-5.727</b>

\*\*\*\*\*

Abbiamo quindi esaminato il Conto economico le cui risultanze sono confrontate, nel prospetto che segue, con l'anno 2019:

CONTO ECONOMICO	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	447.204	451.025	-3.821
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	433.831	469.955	-36.124
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>13.373</b>	<b>-18.930</b>	<b>32.303</b>
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-7.571	-7.520	-51
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>	<b>5.802</b>	<b>-26.450</b>	<b>32.252</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-2.631	-22.654	20.023
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>3.171</b>	<b>-49.104</b>	<b>52.275</b>

E' stato effettuato, inoltre, nel prospetto che segue un confronto con il Budget assestato a seguito delle variazioni, evidenziando gli scostamenti:

 Automobile Club Sondrio	BUDGET ECONOMICO				
	Budget 2020	Rimodulazione Budget 2020	Budget 2020 Assestato	Consuntivo 2020	Differenza consuntivo 2020 su Budget 2020
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	341.300	-16.800	324.500	304.724	-19.776
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	138.300	4.500	142.800	142.480	-320
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>479.600</b>	<b>-12.300</b>	<b>467.300</b>	<b>447.204</b>	<b>-20.096</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.200	0	1.200	1.169	-31
7) Spese per prestazioni di servizi	269.309	19.256	288.565	270.954	-17.611
8) Spese per godimento di beni di terzi	51.350	-1.500	49.850	47.218	-2.632
9) Costi del personale	38.244	0	38.244	37.345	-899
10) Ammortamenti e svalutazioni	3.000	-200	2.800	2.190	-610
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	78.469	-5.800	72.669	74.955	2.286
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>441.572</b>	<b>11.756</b>	<b>453.328</b>	<b>433.831</b>	<b>-19.497</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>38.028</b>	<b>-24.056</b>	<b>13.972</b>	<b>13.373</b>	<b>-599</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	11.000	-3.250	7.750	7.571	-179
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>	<b>-11.000</b>	<b>3.250</b>	<b>-7.750</b>	<b>-7.571</b>	<b>179</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+/-D)</b>	<b>27.028</b>	<b>-20.806</b>	<b>6.222</b>	<b>5.802</b>	<b>-420</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	6.500	-2.800	3.700	2.631	-1.069
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>20.528</b>	<b>-18.006</b>	<b>2.522</b>	<b>3.171</b>	<b>649</b>

Dall'analisi degli scostamenti sopra riportati tra budget assestato e conto economico 2020, si evidenzia che l'utile d'esercizio è pari a €. 3.171 contro un utile previsto nel budget assestato di € 2.522 con un miglioramento di € 649.

Tali variazioni sono state determinate, rispetto alla previsione aggiornata, da una riduzione del Valore della Produzione di € 20.096 e da riduzioni del Costo della Produzione di € 19.497, tra i quali l'unico incremento è relativo agli oneri diversi di gestione per € 2.286, che sommati ai minori oneri finanziari per € 179 e alle minori imposte per € 1.069, portano un miglioramento del risultato previsto di € 649.

Il Collegio, preso atto delle motivazioni di cui sopra, esprime parere favorevole alle variazioni riportate.

Il Collegio dei Revisori vi dà atto qui di seguito del proprio operato.

## **FUNZIONE DI VIGILANZA**

### **Attestazione in merito ai doveri di cui all'art. 2403 c.c.**

Nel corso dell'esercizio abbiamo vigilato sull'osservanza della legge, dello Statuto, dei regolamenti e delle normative vigenti e sul rispetto della corretta amministrazione e possiamo affermare in particolare che:

- abbiamo partecipato ai Consigli Direttivi svoltisi nel rispetto delle norme statutarie e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento.

Nel corso dei Consigli Direttivi il Collegio dei Revisori ha ottenuto informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per dimensioni o caratteristiche, effettuate dall'Ente sia all'interno del Gruppo che verso ACI Italia e terzi al fine di raggiungere un maggiore equilibrio economico e finanziario del gruppo stesso;

- abbiamo vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e affidabilità del sistema amministrativo e contabile attraverso l'esame a campione dei documenti aziendali;
- non sono pervenute denunce ex art. 2408 c.c.;
- per quanto a nostra conoscenza, l'Ente non ha compiuto operazioni atipiche o inusuali nei confronti di terzi;
- il Collegio prende atto che, in conformità all'art 41 comma 1 – del D.L. 66/2014, i pagamenti relativi alle transazioni commerciali sono stati effettuati in media 1,51 giorni dopo i termini di scadenza, il tutto come risulta dall'indicatore dei tempi medi di pagamento ex. art. 9 e 10 del D.P.C.M. del 22.09.2014 e del D.Lgs n.33 del 14.03.2013;
- il Collegio prende atto che l'Ente, nella formulazione del bilancio d'esercizio 2020, ha rispettato i parametri previsti nel Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione della spesa dell'Automobile Club Sondrio, adottato con delibera del Consiglio Direttivo n. 27 del 31.10.2019 per il triennio 2020/2022.

## **FUNZIONE DI REVISIONE LEGALE DEI CONTI**

Abbiamo effettuato il controllo del "Bilancio d'esercizio al 31.12.2020" così come predisposto dal Direttore e deliberato dal Consiglio Direttivo a cui compete la responsabilità della sua redazione, mentre è del Collegio dei Revisori il giudizio professionale sullo stesso "conto consuntivo".

Tenendo presente i principi di comportamento del collegio sindacale raccomandati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili, abbiamo effettuato le verifiche e le valutazioni ritenute necessarie per gli specifici controlli di nostra competenza facendo riferimento alle norme di legge che disciplinano il bilancio ed al regolamento interno.

In particolare possiamo affermare quanto segue:

- con periodicità trimestrale abbiamo verificato la tenuta della contabilità, la corretta rilevazione dei fatti gestionali, il corretto adempimento degli obblighi fiscali e contributivi e il costante aggiornamento dei libri e registri obbligatori;
- la corrispondenza del “Conto Consuntivo” alle scritture contabili e la sua conformità alle disposizioni e ai regolamenti vigenti;
- i nostri controlli sono stati svolti con lo scopo di accertare se il “Conto Consuntivo” è viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile; tale controllo è stato effettuato sulla base di verifiche a campione dei supporti documentali e dei criteri contabili utilizzati per la corretta rappresentazione dei fatti gestionali.

Degli accertamenti eseguiti sono stati redatti i relativi verbali riportati nell'apposito libro.

L'Ente ha predisposto obbligatoriamente lo schema di Bilancio di esercizio al 31.12.2020 secondo quanto previsto dal Regolamento di Amministrazione e Contabilità approvato dai Ministeri competenti e, per quanto di nostra conoscenza, nella redazione del documento non si è derogato a quanto previsto dall' art. 2423 C.C. e seguenti; inoltre non è stata disapplicata alcuna disposizione di legge sui principi di redazione e sui criteri di valutazione.

Si è verificato inoltre che l'Ente nel predisporre il bilancio 2020 si è attenuto ai nuovi criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica come stabilito dal Decreto del Ministero dell'Economia e Finanze del 27 marzo 2013 e circolare MEF N. 13 DEL 24/3/2015.

In merito alla valutazione delle singole voci del Bilancio di esercizio, possiamo affermare che esse sono state effettuate basandosi sulla prospettiva della continuità dell'Ente, applicando i criteri previsti dall'art. 2426 c.c.

### **Espressione del giudizio sul bilancio d'esercizio ed osservazioni e proposte in ordine ai risultati dell'esercizio sociale, al conto ed alla sua approvazione**

A nostro giudizio il bilancio d'esercizio, così come approvato dal Consiglio Direttivo, è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale

e finanziaria nonché il risultato economico dell'AC Sondrio per l'esercizio chiuso al 31.12.2020 in conformità alle norme e regolamenti che ne disciplinano la redazione.

A nostro parere i contenuti della "Relazione del Presidente" risultano coerenti con quanto esposto nei prospetti contabili del Bilancio e della Nota Integrativa.

Il Collegio dei Revisori tenuto conto che:

- i risultati del "bilancio d'esercizio 2020" tengono conto di tutte le perdite pregresse;
- l'utile d'esercizio pari ad euro 3.171 è destinata a copertura delle perdite portate a nuovo;
- dai controlli e dalle verifiche effettuate, sopra citate, non sono emerse anomalie degne di rilievo;
- il bilancio tiene conto degli effetti dell'emergenza sanitaria tuttora in corso;

ritiene che ci siano le condizioni per **dare il proprio assenso** all'approvazione del Bilancio d'Esercizio chiuso al 31.12.2020 così come predisposto dal Consiglio Direttivo con la raccomandazione di continuare nel rientro graduale del debito che risulta essere ancora significativo prestando maggior rigore nella spesa discrezionale e rimuovendo le aree di inefficienza al fine di realizzare un maggior equilibrio gestionale.

Si raccomanda inoltre, di continuare nel monitoraggio trimestrale della situazione economica e finanziaria dell'Ente sottoponendo i risultati e le eventuali criticità al Consiglio Direttivo ed al Collegio dei Revisori.

Di quanto sopra è stato redatto il presente verbale composto di n. 7 pagine che viene sottoscritto dai componenti del Collegio dei Revisori dei Conti.

Letto, confermato e sottoscritto.

Sondrio, 6 aprile 2021

BORMOLINI Savio

PEDRINI Emanuela

MARTINO Claudio