

**RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI
AL BILANCIO D'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2018**

Signori Soci,

il Presidente dell'A.C. Sondrio ha provveduto a trasmetterci il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2018 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 2018, unitamente ai prospetti riassuntivi e agli allegati.

Lo schema di Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018 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 2018 che presenta un utile d'esercizio pari ad € 521 incominciando dallo stato patrimoniale sintetizzato nelle seguenti cifre:

STATO PATRIMONIALE	31.12.2018	31.12.2017	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	6.286	7.828	-1.542
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	2.871	5.496	-2.625
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	11.500	11.500	
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	20.657	24.824	-4.167
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	1.273	546	727
SPA.C II - Crediti	158.336	153.175	5.161
SPA.C III - Attività Finanziarie			
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	4.978	3.935	1.043
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	164.587	157.656	6.931
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	49.534	58.161	-8.627
Totale SPA - ATTIVO	234.778	240.641	-5.863
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-386.074	-386.595	521
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI		1.904	-1.904
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	12.103	10.149	1.954
SPP.D - DEBITI	532.726	531.095	1.631
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	76.023	84.088	-8.065
Totale SPP - PASSIVO	234.778	240.641	-5.863

Abbiamo quindi esaminato il Conto economico le cui risultanze sono confrontate, nel prospetto che segue, con l'anno 2017:

CONTO ECONOMICO	31.12.2018	31.12.2017	Variazioni	% di variazione
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	437.206	465.217	-28.011	-6,00%
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	419.365	397.119	22.246	6,00%
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	17.841	68.098	-50.257	-74,00%
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-10.612	-22.911	12.299	-54,00%
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	0	0	0	0,00%
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	7.229	45.187	-37.958	-84,00%
Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	6.708	10.789	-4.081	-38,00%
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	521	34.398	-33.877	-98,00%

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 DI VARIAZIONE				
	Budget 2018	Rimodulazione Budget 2018	Budget 2018 Assestato	Consuntivo 2018	Differenza consuntivo 2018 su Budget 2018
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	306.000	-7.700	298.300	320.474	22.174
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	155.000	-25.700	129.300	116.732	-12.568
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	461.000	-33.400	427.600	437.206	9.606
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.200	0	1.200	817	-383
7) Spese per prestazioni di servizi	220.809	0	220.809	238.287	17.478
8) Spese per godimento di beni di terzi	50.350	0	50.350	48.576	-1.774
9) Costi del personale	32.684	2.827	35.511	36.717	1.206
10) Ammortamenti e svalutazioni	8.250	-2.500	5.750	4.271	-1.479
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	-727	-727
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	91.279	-2.800	88.479	91.424	2.945
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	404.572	-2.473	402.099	419.365	17.266
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	56.428	-30.927	25.501	17.841	-7.660
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	19.500	-7.500	12.000	10.612	-1.388
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-19.500	7.500	-12.000	-10.612	1.388
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	36.928	-23.427	13.501	7.229	-6.272
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	3.500	0	3.500	6.708	3.208
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	33.428	-23.427	10.001	521	-9.480

Dall'analisi degli scostamenti sopra riportati tra budget assestato e conto economico 2018, si evidenzia che l'utile netto d'esercizio è pari a €. 521 contro quello previsto nel budget assestato di €.10.001. Un minor utile determinato:

- da un aumento delle entrate per € 9.606;
- da un aumento dei costi di produzione di € 17.266, per effetto in particolare dello stralcio di crediti pregressi, ritenuti inesigibili;
- da minori oneri finanziari per € 1.388;
- da maggiori imposte per € 3.208, dovute all'IRES.

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 0,43 giorni prima dei 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 2018, ha rispettato i parametri previsti nel Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione della spesa dell'Automobile Club Sondrio, adottato dall'Ente per il triennio 2017/2019.

FUNZIONE DI REVISIONE LEGALE DEI CONTI

Abbiamo effettuato il controllo del "Bilancio d'esercizio al 31.12.2018" 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 31.12.2018 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 2018 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 31.12.2018 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 2018" tengono conto di tutte le perdite pregresse;
- l'utile d'esercizio pari ad euro 521 è destinato a copertura delle perdite pregresse;
- dai controlli e dalle verifiche effettuate, sopra citate, non sono emerse anomalie degne di rilievo;

ritiene che ci siano le condizioni per **dare il proprio assenso** all'approvazione del Bilancio d'Esercizio chiuso al 31.12.2018 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, 10 aprile 2019

BORMOLINI Savio

PEDRINI Emanuela

MARTINO Claudio