RELAZIONE DEL

PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2022

INDICE

1. DATI DI SINTESI **3**

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET **4**

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO 4
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI 6

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE **7**

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA **7**

4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE 8
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA 11

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE **11**

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Reggio Calabria per l'esercizio 2022 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 236

totale attività = € 450.076

totale passività = € 956.956

patrimonio netto = - € 506.880

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2022 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2021.

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	16.214	16.875	-661
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	12.712	12.712	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	**28.926**	**29.587**	**-661**
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	294.267	276.736	17.531
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	54.959	44.579	10.380
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	**349.226**	**321.315**	**27.911**
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	71.924	68.026	3.898
Totale SPA - ATTIVO	**450.076**	**418.928**	**31.148**
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	**-506.880**	**-507.117**	**237**
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	**96.664**	**96.664**	**0**
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	**0**	**0**	**0**
SPP.D - DEBITI	**726.871**	**712.725**	**14.146**
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	**133.421**	**116.656**	**16.765**
Totale SPP - PASSIVO	**450.076**	**418.928**	**31.148**

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	480.671	438.364	42.307
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	479.806	526.101	-46.295
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	**865**	**-87.737**	**88.602**
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	0	916	-916
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	**865**	**-86.821**	**87.686**
Imposte sul reddito dell'esercizio	629	416	213
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	**236**	**-87.237**	**87.473**

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso del 2022 non è stata posta in essere alcuna variazione al budget economico.

Nella tabella che segue, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico viene posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo definito nel budget.

Tabella 2.1 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget economico

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	337.000	0	337.000	333.631	-3.369
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	213.000	0	213.000	147.040	-65.960
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	**550.000**	**0**	**550.000**	**480.671**	**-69.329**
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.500	0	1.500	671	-829
7) Spese per prestazioni di servizi	326.100	0	326.100	311.913	-14.187
8) Spese per godimento di beni di terzi	5.200	0	5.200	4.717	-483
9) Costi del personale	0	0	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	2.000	0	2.000	660	-1.340
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	169.700	0	169.700	161.845	-7.855
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	**504.500**	**0**	**504.500**	**479.806**	**-24.694**
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	**45.500**	**0**	**45.500**	**865**	**-44.635**
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	1	1
17) Interessi e altri oneri finanziari:	500	0	500	1	-499
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	**-500**	**0**	**-500**	**0**	**500**
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	**45.000**	**0**	**45.000**	**865**	**-44.135**
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	7.000	0	7.000	629	-6.371
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	**38.000**	**0**	**38.000**	**236**	**-37.764**

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

- ✓ Proventi per manifestazioni sportive: - € 10.000. Si registra un aumento notevole per questi ricavi rispetto a quanto inizialmente previsto;
- ✓ Proventi per riscossione tasse automobilistiche: + € 10.000. Si è registrata una contrazione importante rispetto alle previsioni di budget.
- ✓ Contributi da altri enti: + € 30.000. Non ci sono stati contributi da altri enti come invece previsto a budget.
- ✓ Provvigioni attive: + € 27.000. Il decremento riguarda i corrispettivi per le assicurazioni Sara.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Costi retribuzione direttore AC: + € 18.000. Il direttore dell'AC è ad interim da altro Automobile Club provinciale.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2022 non è stata posta in essere alcuna variazione al 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; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo del budget.

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

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquisizioni/Alienazioni al 31.12.2022	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - *investimenti*					
Software - *dismissioni*					
Altre Immobilizzazioni immateriali - *investimenti*					
Altre Immobilizzazioni immateriali - *dismissioni*					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - *investimenti*					
Immobili - *dismissioni*					
Altre Immobilizzazioni materiali - *investimenti*	10.000,00		10.000,00		-10.000,00
Altre Immobilizzazioni materiali - *dismissioni*					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	**10.000,00**		**10.000,00**	**0,00**	**-10.000,00**
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - *investimenti*					
Partecipazioni - *dismissioni*					
Titoli - investimenti					
Titoli - *dismissioni*					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	**10.000,00**		**10.000,00**	**0,00**	**-10.000,00**

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'andamento del 2022 il risultato finale positivo rileva una accorta gestione delle risorse economiche dell'Ente. L'andamento dell'attività assicurativa che l'Agente Generale Sara, svolge indirettamente per il tramite di 3 Agenzie Capo dislocate nel territorio porta ad auspicare un maggiore introito. Dal punto di vista istituzionale si è riusciti a realizzare alcune manifestazioni, sia nazionali che locali, quali ad esempio " Ruote nella storia" nel mese di settembre, che ha avuto una partecipazione superiore alle aspettative degli appassionati di auto d'epoca, numerose attività svolte dalla commissione cultura e turismo dell' AC durante il corso dell' anno hanno dato grande visibilità all'ente .Si conferma la necessità di ricercare ed individuare servizi che, nell'area strategica d'affari della Federazione, possano comportare un sostanziale incremento delle entrate.

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA 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

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO	2022	2021	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	16.214	16.875	-661
Immobilizzazioni finanziarie	12.712	12.712	0
Totale Attività Fisse	**28.926**	**29.587**	**-661**
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	122.484	130.239	-7.755
Crediti vs scietà controllate	0	0	0
Altri crediti	171.783	146.497	25.286
Disponibilità liquide	54.959	44.579	10.380
Ratei e risconti attivi	71.924	68.026	3.898
Totale Attività Correnti	**421.150**	**389.341**	**31.809**
TOTALE ATTIVO	**450.076**	**418.928**	**31.148**
PATRIMONIO NETTO	**-506.880**	**-507.117**	**237**
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	96.664	96.664	0
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	**96.664**	**96.664**	**0**
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	612.539	590.722	21.817
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	77.992	74.170	3.822
Altri debiti a breve	36.340	47.833	-11.493
Ratei e risconti passivi	133.421	116.656	16.765
Totale Passività Correnti	**860.292**	**829.381**	**30.911**
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	**450.076**	**418.928**	**31.148**

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a -17,52 nell'esercizio in esame contro un valore pari a -17,14 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.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a -14,18 nell'esercizio in esame in peggioramento rispetto al valore di -13,87 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.

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 -0,53 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a -0,55. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

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 0,49 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,47 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

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2022	2021	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	16.214	16.875	-661
Immobilizzazioni finanziarie	12.712	12.712	0
Capitale immobilizzato (a)	**28.926**	**29.587**	**-661**
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	122.484	130.239	-7.755
Crediti vs scietà controllate	0	0	0
Altri crediti	171.783	146.497	25.286
Ratei e risconti attivi	71.924	68.026	3.898
Attività d'esercizio a breve termine (b)	**366.191**	**344.762**	**21.429**
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	**2022**	**2021**	**Variazione**
Debiti verso fornitori	612.539	590.722	21.817
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	77.992	74.170	3.822
Altri debiti a breve	36.340	47.833	-11.493
Ratei e risconti passivi	133.421	116.656	16.765
Passività d'esercizio a breve termine (c)	**860.292**	**829.381**	**30.911**
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	**-494.101**	**-484.619**	**-9.482**
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	96.664	96.664	0
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	**96.664**	**96.664**	**0**
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	**-561.839**	**-551.696**	**-10.143**
STATO PATRIMONIALE - FONTI	**2022**	**2021**	**Variazione**
Patrimonio netto	**-506.880**	**-507.117**	**237**
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	**0**	**0**	**0**
- disponibilità liquide	54.959	44.579	10.380
- crediti finanziari a breve	0	0	
- meno debiti bancari a breve	0	0	
- meno debiti finanziari a breve	0	0	
Posizione finanz. netta a breve termine	**54.959**	**44.579**	**10.380**
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	**-561.839**	**-551.696**	**-10.143**

4.3 SITUAZIONE ECONOMICA

Nella tabella che segue è riportato il conto economico riclassificato secondo il criterio della pertinenza gestionale.

Tabella 4.3 – Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2022	31.12.2021	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione *al netto dei proventi straordinari*	480.671	438.364	42.307	9,7%
Costi esterni operativi *al netto di oneri straordinari*	-479.146	-475.441	-3.705	0,8%
Valore aggiunto	**1.525**	**-37.077**	**38.602**	-104,1%
Costo del personale *al netto di oneri straordinari*	0	0	0	
EBITDA	**1.525**	**-37.077**	**38.602**	-104,1%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-660	-50.660	50.000	-98,7%
Margine Operativo Netto	**865**	**-87.737**	**88.602**	-101,0%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	1	1.002	-1.001	-99,9%
EBIT normalizzato	**866**	**-86.735**	**87.601**	-101,0%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	**866**	**-86.735**	**87.601**	-101,0%
Oneri finanziari	-1	-86	85	-98,8%
Risultato Lordo prima delle imposte	**865**	**-86.821**	**87.686**	-101,0%
Imposte sul reddito	-629	-416	-213	51,2%
Risultato Netto	**236**	**-87.237**	**87.473**	-100,3%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il consolidamento e la difesa della compagine associativa è sempre stato l'obiettivo primario dell'Ente, finalità fondamentale per garantire il futuro dell'Associazione.

La presenza sul mercato di riferimento di competitors particolarmente agguerriti rende indispensabili interventi adeguati a livello nazionale che prevedano la creazione di nuovi prodotti e la modifica di quelli esistenti, con adeguamenti che consentano di far fronte alle nuove aspettative degli automobilisti.