



**RELAZIONE DEL
PRESIDENTE
al Bilancio d'esercizio 2021**

INDICE

| | |
|---|-----------|
| 1. DATI DI SINTESI | 1 |
| 2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET | 3 |
| 2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO..... | 3 |
| 2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DIMISSIONI | 4 |
| 3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE | 5 |
| 4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA | 6 |
| 4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE | 6 |
| 4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA | 10 |
| 4.3 SITUAZIONE ECONOMICA | 10 |
| 5. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO | 11 |

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Rimini per l'esercizio 2021 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

| | | |
|---------------------------|----|-----------|
| Risultato Economico = | € | 78.788 |
| Totale Attività = | € | 1.909.517 |
| Totale Passività = | € | 2.429.987 |
| Deficit patrimoniale = | -€ | 520.470 |
| Margine Operativo lordo = | € | 110.281 |

Così calcolato:

Tabella 1.2.1. – Calcolo del margine operativo lordo

| M.O.L. | 2021 |
|--|----------------|
| 1) Valore della produzione | 572.488 |
| 2) di cui proventi straordinari | 0 |
| 3 - Valore della produzione netto (1-2) | 572.488 |
| 4) Costi della produzione | 466.014 |
| 5) di cui oneri straordinari | 2.723 |
| 6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13) | 1.084 |
| 7 - Costi della produzione netti (4-5-6) | 462.207 |
| MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7) | 110.281 |

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2021 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2020:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

| STATO PATRIMONIALE | 31.12.2021 | 31.12.2020 | Variazioni |
|---|------------------|------------------|----------------|
| SPA - ATTIVO | | | |
| SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI | | | |
| SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali | 276 | 414 | -138 |
| SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali | 991.395 | 992.341 | -946 |
| SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie | 22.260 | 22.260 | |
| Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI | 1.013.931 | 1.015.015 | -1.084 |
| SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE | | | |
| SPA.C_I - Rimanenze | | 3.098 | -3.098 |
| SPA.C_II - Crediti | 790.984 | 718.684 | 72.300 |
| SPA.C_III - Attività Finanziarie | | | |
| SPA.C_IV - Disponibilità Liquide | 10.856 | 31.705 | -20.849 |
| Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE | 801.840 | 753.487 | 48.353 |
| SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI | 93.746 | 69.154 | 24.592 |
| Totale SPA - ATTIVO | 1.909.517 | 1.837.656 | 71.861 |
| SPP - PASSIVO | | | |
| SPP.A - PATRIMONIO NETTO | -520.470 | -599.258 | 78.788 |
| SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI | 9.808 | 9.808 | |
| SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. | 125.327 | 122.042 | 3.285 |
| SPP.D - DEBITI | 2.142.179 | 2.157.618 | -15.439 |
| SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI | 152.673 | 147.446 | 5.227 |
| Totale SPP - PASSIVO | 1.909.517 | 1.837.656 | 71.861 |

Tabella 1.b – Conto economico

| CONTO ECONOMICO | 31.12.2021 | 31.12.2020 | Variazioni | % di variazioni |
|--|----------------|---------------|---------------|-----------------|
| A - VALORE DELLA PRODUZIONE | 572.488 | 545.758 | 26.730 | 4,90% |
| B - COSTI DELLA PRODUZIONE | 466.014 | 447.038 | 18.976 | 4,24% |
| DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE | 106.474 | 98.720 | 7.754 | 7,85% |
| C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI | -10.904 | -20.952 | 10.048 | -47,96% |
| D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' | | | | 0,00% |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D) | 95.570 | 77.768 | 17.802 | 22,89% |
| Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | 16.782 | 11.344 | 5.438 | 47,94% |
| UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO | 78.788 | 66.424 | 12.364 | 18,61% |

In primo luogo si evidenzia, rispetto al precedente esercizio, un incremento, pari a € 26.730, del valore della produzione che passa da € 545.758 a € 572.488, segnando un aumento del 4,90% rispetto al 2020.

Per quanto attiene alla gestione associativa, si segnala un incremento della produzione delle associazioni del 3,04% rispetto al dato dell'esercizio precedente, e, dal un punto di vista economico un incremento dei ricavi pari a € 6.016 rispetto all'anno precedente.

Sempre con riguardo all'analisi degli scostamenti relativi ai ricavi delle vendite e prestazioni si registra rispetto al 2020, inoltre:

- una leggera diminuzione di Proventi per riscossione tasse pari a € 92;
- un incremento di Proventi per assistenza automobilistica pari a € 20.072;

Per quanto attiene la gestione accessoria dei ricavi si segnalano anche una tenuta delle entrate delle provvigioni/compensi Sara, alle quali si contrappone un incremento dei canoni di affitto (€ 1.735).

A tale generale aumento si contrappone un aumento dei costi della produzione pari al 4,24% che comunque non ha influito sul risultato operativo lordo (R.O.L), pari a €. 106.474, in aumento del 7,85% rispetto al 2020.

La gestione finanziaria presenta un margine negativo di € 10.904 in diminuzione di € 10.048 in riferimento soprattutto agli interessi passivi maturati sul mutuo ipotecario.

Le imposte a carico dell'esercizio ammontano a €. 16.782 contro € 11.334 del 2020.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

L'Ente, nel corso dell'anno, ha deliberato nella seduta del Consiglio Direttivo del 30 ottobre 2021 un provvedimento di variazione al budget economico 2021 e sintetizzato nella tabella 2.1.

Nella medesima tabella, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico è 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 | 478.500,00 | -72.720,00 | 405.780,00 | 392.917,00 | 12.863,00 |
| 2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5) Altri ricavi e proventi | 180.950,00 | -2.394,00 | 178.556,00 | 179.571,00 | -1.015,00 |
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A) | 659.450,00 | -75.114,00 | 584.336,00 | 572.488,00 | 11.848,00 |
| B - COSTI DELLA PRODUZIONE | | | | | |
| 6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 4.800,00 | -200,00 | 4.600,00 | 4.598,00 | 2,00 |
| 7) Spese per prestazioni di servizi | 280.636,00 | -23.713,00 | 256.923,00 | 248.127,00 | 8.796,00 |
| 8) Spese per godimento di beni di terzi | 2.189,00 | -500,00 | 1.689,00 | 1.577,00 | 112,00 |
| 9) Costi del personale | 53.836,00 | 0,00 | 53.836,00 | 55.123,00 | -1.287,00 |
| 10) Ammortamenti e svalutazioni | 1.085,00 | -1,00 | 1.084,00 | 1.084,00 | 0,00 |
| 11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 12) Accantonamenti per rischi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 13) Altri accantonamenti | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14) Oneri diversi di gestione | 174.542,00 | -13.898,00 | 160.644,00 | 155.505,00 | 5.139,00 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B) | 517.088,00 | -38.312,00 | 478.776,00 | 466.014,00 | 12.762,00 |
| DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B) | 142.362,00 | -36.802,00 | 105.560,00 | 106.474,00 | -914,00 |
| C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI | | | | | |
| 15) Proventi da partecipazioni | 794,00 | -594,00 | 200,00 | 1.390,00 | -1.190,00 |
| 16) Altri proventi finanziari | 1.800,00 | 666,00 | 2.466,00 | 2.465,00 | 1,00 |
| 17) Interessi e altri oneri finanziari: | 30.700,00 | -15.600,00 | 15.100,00 | 14.759,00 | 341,00 |
| 17)- bis Utili e perdite su cambi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis) | -28.106,00 | 15.672,00 | -12.434,00 | -10.904,00 | -1.530,00 |
| D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE | | | | | |
| 18) Rivalutazioni | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19) Svalutazioni | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA'e PASSIVITA' FINANZIARI | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D) | 114.256,00 | -21.130,00 | 93.126,00 | 95.570,00 | -2.444,00 |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | 23.487,00 | -11.887,00 | 11.600,00 | 16.782,00 | -5.182,00 |
| UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO | 90.769,00 | -9.243,00 | 81.526,00 | 78.788,00 | 2.738,00 |

Dall'analisi degli scostamenti tra budget assestato e conto economico 2021, sopra riportati, si evidenzia che l'utile dell'esercizio è pari a € 78.788 contro quello previsto nel budget assestato in € 81.526. Si fa presente, inoltre, che è stato rispettato il parametro di cui all'art. 4 del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" adottato dall'Ente nella seduta del Consiglio Direttivo del 30/10/2021 come da verbale della stessa seduta. Si evidenzia uno sfioramento di spesa pari a € 1.287 nella voce B9 – Costo del Personale direttamente correlato all'accantonamento degli arretrati da erogare all'unico dipendente dell'Ente a seguito del rinnovo del CCNL per il triennio economico 2019-2021 sottoscritto dalle parti all'inizio di gennaio 2022

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

L'Ente, nel corso dell'anno, ha adottato alcun provvedimento di variazione al budget degli investimenti/disinvestimenti 2021 e sintetizzato nella tabella 2.2.

Nella medesima tabella, 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 31.12.2021 | Scostamenti |
|--|-----------------|---------------|------------------|--|--------------|
| IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | | | | | |
| Software - <i>investimenti</i> | | | | | |
| Software - <i>dismissioni</i> | | | | | |
| Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i> | | | | | |
| Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i> | | | | | |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | | | | | |
| IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | | | | | |
| Immobili - <i>investimenti</i> | | | | | |
| Immobili - <i>dismissioni</i> | | | | | |
| Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i> | 2.000 | | 2.000 | | 2.000 |
| Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i> | | | | | |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | 2.000 | | 2.000 | | 2.000 |
| IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | | | | | |
| Partecipazioni - <i>investimenti</i> | | | | | |
| Partecipazioni - <i>dismissioni</i> | | | | | |
| Titoli - <i>investimenti</i> | | | | | |
| Titoli - <i>dismissioni</i> | | | | | |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | | | | | |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI | 2.000 | | 2.000 | | 2.000 |

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'Automobile Club Rimini nel corso dell'anno 2021 ha operato attraverso personale proprio e avvalendosi della propria società in house Aci Servizi Rimini con la collaborazione di 10 delegazioni e attraverso 4 agenzie Sara Assicurazioni presenti sul territorio.

I servizi svolti dalla società in house sono stati conferiti nel pieno rispetto dei dettami previsti dal d.lgs. 175/2016 e successive modifiche d.lgs. 100/2017 con apposite convenzioni e hanno riguardato; la gestione dei servizi di sede, soci, tasse auto e pratiche automobilistiche;

Tutti i servizi a favore dei soci sono stati confermati; per la fidelizzazione della tessera associativa è stato promosso e consolidato il servizio gratuito di bollo facile che ha fatto registrare al 31/12/2021 n. 388 tessere rinnovate attraverso addebito bancario. Si sono particolarmente curati i rapporti con

associazioni, circoli ricreativi e culturali, Enti ed esercizi commerciali per offrire motivi in più di adesione all'ACI, si sono promosse le convenzioni nazionali e provinciali.

Nel corso dell'anno si è lavorato costantemente con l'ufficio soci di sede e la rete delegazioni e ACI Point, formando e motivando i delegati con riunioni periodiche e videoconferenze a cadenza bimestrale, stimolandoli alla produzione associativa anche da remoto soprattutto dei prodotti qualificati ACI GOLD, ACI SISTEMA e ACI STORICO e alla produzione di contratti di bollo facile.

L'anno 2021, si è chiuso con n. 6.543 associazioni, + 193 soci rispetto all'anno 2020, in percentuale + 3,04%.

Il risultato conseguito, grazie alla rimodulazione degli obiettivi soci da parte della sede centrale, ha consentito all'Ente di essere comunque l'Automobile Club tra i più performanti dell'Emilia Romagna e di accedere al riconoscimento da parte di A.C.I. di un incentivo di € 15.574 erogato nel corso dell'anno.

Il servizio pratiche automobilistiche ha fatto registrare un aumento in termini di ricavi del 19%

Il servizio tasse automobilistiche ha registrato proventi sostanzialmente in linea con l'anno precedente

Anche i proventi per le attività del settore assicurativo sono rimasti pressoché invariati rispetto al passato esercizio

Sul piano dell'organizzazione interna degli uffici si è perseguita la cultura dell'orientamento al cliente favorendo una flessibilità dei servizi con una ampia apertura degli uffici dal lunedì al venerdì.

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 | 31.12.2021 | 31.12.2020 | Variazione |
|---|------------------|------------------|----------------|
| ATTIVITÀ FISSE | | | |
| Immobilizzazioni immateriali nette | 276 | 414 | -138 |
| Immobilizzazioni materiali nette | 991.395 | 992.341 | -946 |
| Immobilizzazioni finanziarie | 22.260 | 22.260 | |
| Totale Attività Fisse | 1.013.931 | 1.015.015 | -1.084 |
| ATTIVITÀ CORRENTI | | | |
| Rimanenze di magazzino | | 3.098 | -3.098 |
| Credito verso clienti | 440.077 | 329.331 | 110.746 |
| Crediti verso società controllate | 350.114 | 386.740 | -36.626 |
| Altri crediti | 793 | 2.613 | -1.820 |
| Disponibilità liquide | 10.856 | 31.705 | -20.849 |
| Ratei e risconti attivi | 93.746 | 69.154 | 24.592 |
| Totale Attività Correnti | 895.586 | 822.641 | 72.945 |
| TOTALE ATTIVO | 1.909.517 | 1.837.656 | 71.861 |
| PATRIMONIO NETTO | -520.470 | -599.258 | 78.788 |
| PASSIVITÀ NON CORRENTI | | | |
| Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri | 135.135 | 131.850 | 3.285 |
| Altri debiti a medio e lungo termine | 1.235.007 | 1.323.574 | -88.567 |
| Totale Passività Non Correnti | 1.370.142 | 1.455.424 | -85.282 |
| PASSIVITÀ CORRENTI | | | |
| Debiti verso banche | 131.291 | 93.324 | 37.967 |
| Debiti verso fornitori | 744.041 | 723.167 | 20.874 |
| Debiti verso società controllate | | | |
| Debiti tributari e previdenziali | 23.167 | 15.612 | 7.555 |
| Altri debiti a breve | 8.673 | 1.941 | 6.732 |
| Ratei e risconti passivi | 152.673 | 147.446 | 5.227 |
| Totale Passività Correnti | 1.059.845 | 981.490 | 78.355 |
| TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO | 1.909.517 | 1.837.656 | 71.861 |

L'aumento netto delle attività correnti rispetto al 2020, pari a € 72.945 è in larga misura da ricondurre al perdurare della difficoltà di molti clienti dell'Ente ad onorare le proprie obbligazioni nei tempi concordati a causa della generalizzata crisi economica e finanziaria causata dalla pandemia

L'aumento delle passività correnti è pari a € 78.355 è direttamente correlato all'incremento delle attività corrente. Si rileva un maggior indebitamento verso i fornitori (+ € 20.874), dei debiti tributari e previdenziali (+ € 7.555), dei ratei e risconti passivi che registrano complessivamente un aumento di € 5.227, gli altri debiti a breve per € 6.732 e debiti a breve verso le banche per € 37.967. Le passività non correnti diminuiscono di € 85.282.

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un **grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio pari a -0,51** nell'esercizio in esame contro un valore pari al -0,59 dell'esercizio precedente. Tale rapporto è negativo, poiché l'Ente non ha capitale proprio ma un deficit patrimoniale. Per quest'ultimo l'Ente ha predisposto un piano di risanamento inteso a riassorbire tale deficit e riportare il sodalizio in una condizione di equilibrio patrimoniale tale da ottenere un rapporto PN/AF almeno uguale a 1.

Se per la copertura delle immobilizzazioni si considerano anche le passività a medio/lungo termine, l'Ente presenta un grado di solidità leggermente più alto; infatti l'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (o altrimenti detto **quoziente di Copertura**) presenta un valore pari a 0,84 nell'esercizio in esame, invariato rispetto a quello rilevato nell'esercizio precedente.

L'indice di indipendenza da terzi (o altrimenti detto **Quoziente di Indipendenza**) misura l'adeguatezza dell'indebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell'Ente; l'indice, rappresentato dal rapporto tra il Patrimonio Netto e l'indebitamento complessivo (passività non correnti + passività correnti) relativo all'esercizio in esame è **pari a -0,21** contro un valore pari a -0,25 dell'esercizio precedente.

L'indice di liquidità immediata (Quick ratio o Acid test) rappresenta la capacità dell'Ente di far fronte alle obbligazioni scadenti nel breve termine attraverso le risorse che si rendono effettivamente disponibili in forma liquida nello stesso arco temporale. Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è **pari a 0,85** in aumento rispetto all'esercizio precedente (0,84).

Nel caso dell'Ente tale rapporto è di poco inferiore ad 1 e ciò vuol dire che per onorare le obbligazioni che scadono nel breve termine deve fare ricorso anche all'immediato smobilizzo di parte delle attività fisse.

Tabella 4.1.b – Stato patrimoniale riclassificato secondo la struttura degli impieghi e delle fonti

| STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI | 31.12.2021 | 31.12.2020 | Variazione |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Immobilizzazioni immateriali nette | 276 | 414 | -138 |
| Immobilizzazioni materiali nette | 991.395 | 992.341 | -946 |
| Immobilizzazioni finanziarie | 22.260 | 22.260 | |
| Capitale immobilizzato (a) | 1.013.931 | 1.015.015 | -1.084 |
| Rimanenze di magazzino | | 3.098 | -3.098 |
| Credito verso clienti | 440.077 | 329.331 | 110.746 |
| Crediti verso società controllate | 350.114 | 386.740 | -36.626 |
| Altri crediti | 793 | 2.613 | -1.820 |
| Ratei e risconti attivi | 93.746 | 69.154 | 24.592 |
| Attività d'esercizio a breve termine (b) | 884.730 | 790.936 | 93.794 |
| Debiti verso fornitori | 744.041 | 723.167 | 20.874 |
| Debiti verso società controllate | | | |
| Debiti tributari e previdenziali | 23.167 | 15.612 | 7.555 |
| Altri debiti a breve | 8.673 | 1.941 | 6.732 |
| Ratei e risconti passivi | 152.673 | 147.446 | 5.227 |
| Passività d'esercizio a breve termine (c) | 928.554 | 888.166 | 40.388 |
| Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c) | -43.824 | -97.230 | 53.406 |
| Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri | 135.135 | 131.850 | 3.285 |
| Altri debiti a medio e lungo termine | 231.413 | 259.178 | -27.765 |
| Passività a medio e lungo termine (e) | 366.548 | 391.028 | -24.480 |
| Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e) | 603.559 | 526.757 | 76.802 |
| Patrimonio netto | -520.470 | -599.258 | 78.788 |
| Posizione finanz. netta a medio e lungo term. | -1.003.594 | -1.064.396 | 60.802 |
| Posizione finanz. netta a breve termine | -120.435 | -61.619 | -58.816 |
| Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto | 603.559 | 526.757 | 76.802 |

Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti, depurate dalle poste rettificative, e le passività a breve termine, presenta un valore negativo di € -43.824 con un miglioramento di € 53.406 rispetto all'esercizio 2020, determinato da un maggiore incremento delle attività a breve rispetto all'aumento delle passività a breve.

Nella tabella suesposta emerge una posizione finanziaria a medio e lungo termine verso banche negativa per € 1.003.594, - € 60.802 rispetto a quella del 2020 dovuto alla revisione delle rate di pagamento del mutuo programmate per il 2021. La posizione finanziaria negativa a breve termine, pari a -€ 120.435, peggiora di € 52.095 rispetto a quella dell'anno precedente per effetto del maggior utilizzo del fido di cassa concesso dall'Istituto cassiere e dalla ripresa del pagamento delle rate del

mutuo ipotecario acceso dall'Ente in data 28 aprile 2020 con l'Istituto Riviera Banca già BCC Gradara.

4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA

Il rendiconto finanziario, pur derivando dallo stato patrimoniale e dal conto economico, ha un contenuto informativo insostituibile e non ricavabile dai citati prospetti. Tale rendiconto redatto per flussi permette, attraverso lo studio degli ultimi due bilanci di esercizio, di rilevare:

- la capacità di finanziamento dell'esercizio, sia interno che esterno, espressa in termini di variazioni delle risorse finanziarie;
- le variazioni delle risorse finanziarie determinate dall'attività reddituale svolta nell'esercizio;
- l'attività d'investimento dell'esercizio;
- le variazioni nella situazione patrimoniale e finanziaria intervenute nell'esercizio;
- le correlazioni che esistono tra le fonti di finanziamento e gli investimenti effettuati.

Dal rendiconto finanziario emerge che, nel 2021, la gestione reddituale ha prodotto liquidità per €. 1.986 e le attività di finanziamento hanno assorbito liquidità per €. 22.835. Nel complesso, il rendiconto finanziario mette in evidenza che nel corso dell'esercizio l'Ente diminuito di €. 20.849 le proprie disponibilità liquide.

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

| CONTTO ECONOMICO SCALARE | 31.12.2021 | 31.12.2020 | Variazione | Variaz. % |
|--|----------------|----------------|---------------|--------------|
| Valore della produzione al netto dei proventi straordinari | 572.488 | 545.408 | 27.080 | 5,0% |
| Costi esterni operativi al netto di oneri straordinari | -407.084 | -392.271 | -14.813 | 3,8% |
| Valore aggiunto | 165.404 | 153.137 | 12.267 | 8,0% |
| Costo del personale al netto di oneri straordinari | -55.123 | -53.784 | -1.339 | 2,5% |
| EBITDA | 110.281 | 99.353 | 10.928 | 11,0% |
| Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti | -1.084 | -983 | -101 | 10,3% |
| Margine Operativo Netto | 109.197 | 98.370 | 10.827 | 11,0% |
| Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari | 3.855 | 2.793 | 1.062 | 38,0% |
| EBIT normalizzato | 113.052 | 101.163 | 11.889 | 11,8% |
| Proventi straordinari | 0 | 350 | -350 | -100,0% |
| Oneri straordinari | -2.723 | 0 | -2.723 | |
| EBIT integrale | 110.329 | 101.513 | 8.816 | 8,7% |
| Oneri finanziari | -14.759 | -23.745 | 8.986 | -37,8% |
| Risultato Lordo prima delle imposte | 95.570 | 77.768 | 17.802 | 22,9% |
| Imposte sul reddito | -16.782 | -11.344 | -5.438 | 47,9% |
| Risultato Netto | 78.788 | 66.424 | 12.364 | 18,6% |

Dalla tabella sopra riportata, risulta evidente che l'incremento del valore aggiunto è determinato da un incremento del valore della produzione del 5% al quale si contrappone un aumento meno incisivo dei costi esterni operativi del 3,8%. Tale risultato, rettificato dall'aumento del costo del personale di € 1.339, ha contribuito alla generazione di un margine operativo lordo (MOL) pari a € 110.281, in aumento del 11% rispetto a quello realizzato nel 2020.

Il valore aggiunto è stato sufficiente a remunerare sia il costo del personale, sia gli ammortamenti. Infatti anche il margine operativo netto è positivo per € 109.197, in aumento del 11% rispetto a quello ottenuto nel 2020 (€ 98.370).

Il margine operativo netto ulteriormente rettificato dal risultato negativo della gestione finanziaria (- € 10.904) e quello negativo del risultato della gestione straordinaria (- € 2.723), ha determinato un risultato lordo ante imposte positivo pari a € 95.570, + € 17.802 rispetto a quello realizzato nel 2020. Quest'ultimo rettificato dalle imposte d'esercizio, porta al risultato netto dell'esercizio che evidenzia un utile di € 78.788 contro un utile di € 66.424 registrato nel 2020.

5. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha conseguito utile di € 78.788 che verrà portato a diminuzione del deficit patrimoniale consolidato al 31/12/2020 che passa da - € 599.258 a - € 520.470

Rimini 28 marzo 2022

AUTOMOBILE CLUB RIMINI
IL PRESIDENTE
(Angelo Santini)

