



Automobile Club Trieste

AUTOMOBILE CLUB TRIESTE

**RELAZIONE DEL
PRESIDENTE**

al bilancio d'esercizio 2021

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	7
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	8
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA	8
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	8
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA	12
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	12

1. DATI DI SINTESI

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

Risultato economico: - € 6.428

Totale attività: € 118.753

Totale passività: € 1.895.895

Patrimonio netto: - € 1.777.142

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	0	0	0
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	468	559	-91
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	94	94	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	562	653	-91
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	82.221	75.493	6.728
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	6.954	2.299	4.655
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	89.175	77.792	11.383
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	29.016	29.195	-179
Totale SPA - ATTIVO	118.753	107.640	11.113
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-1.777.142	-1.770.714	-6.428
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	27.851	24.825	3.026
SPP.D - DEBITI	1.807.729	1.793.701	14.028
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	60.315	59.828	487
Totale SPP - PASSIVO	118.753	107.640	11.113

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2021	31.12.2020	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	193.199	196.851	-3.652
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	191.608	189.757	1.851
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	1.591	7.094	-5.503
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-4.446	-4.319	-127
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	-2.855	2.775	-5.630
Imposte sul reddito dell'esercizio	3.573	2.731	842
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	-6.428	44	-6.472

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'esercizio 2021 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.

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	167.000	0	167.000	138.578	-28.422
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	85.000	0	85.000	54.621	-30.379
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	252.000	0	252.000	193.199	-58.801
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.000	0	2.000	140	-1.860
7) Spese per prestazioni di servizi	89.500	0	89.500	73.554	-15.946
8) Spese per godimento di beni di terzi	17.000	0	17.000	15.875	-1.125
9) Costi del personale	40.500	0	40.500	37.780	-2.720
10) Ammortamenti e svalutazioni	1.000	0	1.000	91	-909
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	85.000	0	85.000	64.168	-20.832
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	235.000	0	235.000	191.608	-43.391
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	17.000	0	17.000	1.591	-15.411
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	1	1
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	5.000	0	5.000	4.447	-553
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17-bis)	-5.000	0	-5.000	-4.446	555
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)	12.000	0	12.000	-2.855	-14.856
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	7.000	0	7.000	3.573	-3.427
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	5.000	0	5.000	-6.428	-11.429

Dal raffronto fra budget assestato e valori del conto economico si rileva una differenza negativa di € 11.429 rispetto al risultato previsto.

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

VALORE DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Ricavi per quote sociali: - € 21.000. I ricavi derivanti dalla vendita di tessere sociali sono più bassi rispetto alle previsioni iniziali;
- ✓ Provvigioni attive: - € 16.500. Si tratta delle provvigioni attive da SARA.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Voce B7 Spese per prestazioni di servizi: - € 16.000. La riduzione riguarda tutta una serie di sottoconti presenti all'interno di questa voce del budget economico;
- ✓ Voce B14 - Aliquote sociali: - € 13.000. Le riduzioni riguardano soprattutto le minori aliquote da versare ad ACI a seguito della contrazione nelle quote sociali emesse.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2021 non sono state poste in essere variazioni del 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.

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	0	0	0	0	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI Immobili - <i>investimenti</i> Immobili - <i>dismissioni</i> Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i> Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			10.000	10.000	-10.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	10.000	0	10.000	0	-10.000
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE Partecipazioni - <i>investimenti</i> Partecipazioni - <i>dismissioni</i> Titoli - <i>investimenti</i> Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	10.000	0	10.000	0	-10.000

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nel corso del 2021 la gestione dell'AC Trieste è stata improntata verso un'attenta attività di controllo dei costi accompagnata da una politica di rilancio delle attività dell'Ente per permettere un aumento dei ricavi. Le iniziative poste in essere hanno avuto effetti positivi ma non sufficienti sia dal lato dei costi che sul lato della produzione dei ricavi attesi per cause non ascrivibili agli accadimenti di ordinaria gestione anche se il risultato della gestione caratteristica ed il saldo tra valore e costi della produzione rimangono positivi.

Il risultato prima e dopo delle imposte è negativo. Restano immutati i timori per il futuro soprattutto per una situazione finanziaria che rimane critica e il cui miglioramento rappresenta l'ulteriore sfida che l'Ente perseguita con sempre più forza nei prossimi anni.

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE 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	2021	2020	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	468	559	-91
Immobilizzazioni finanziarie	94	94	0
Totale Attività Fisse	562	653	-91
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	42.482	26.169	16.313
Crediti vs scietà controllate	0	0	0
Altri crediti	39.739	49.324	-9.585
Disponibilità liquide	6.954	2.299	4.655
Ratei e risconti attivi	29.016	29.195	-179
Totale Attività Correnti	118.191	106.987	11.204
TOTALE ATTIVO	118.753	107.640	11.113
PATRIMONIO NETTO	-1.777.142	-1.770.714	-6.428
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	27.851	24.825	3.026
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Corrente	27.851	24.825	3.026
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	161.501	199.443	-37.942
Debiti verso fornitori	1.631.354	1.577.803	53.551
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	4.276	5.458	-1.182
Altri debiti a breve	10.598	10.997	-399
Ratei e risconti passivi	60.315	59.828	487
Totale Passività Corrente	1.868.044	1.853.529	14.515
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	118.753	107.640	11.113

Indice di solidità

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a -3.162 nell'esercizio in esame contro un valore pari a -2.712 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.

Indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non corrente + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a -3.113 nell'esercizio in esame in peggioramento rispetto al valore di -2.674 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.

Indice di indipendenza da terzi

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 -0,94 in linea con quello relativo all'esercizio precedente che esprimeva appunto un valore pari a -0,94. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

Indice di liquidità

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 0,06 nell'esercizio in esame come era pari a 0,06 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	2021	2020	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	468	559	-91
Immobilizzazioni finanziarie	94	94	0
Capitale immobilizzato (a)	562	653	-91
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	42.482	26.169	16.313
Crediti vs scietà controllate	0	0	0
Altri crediti	39.739	49.324	-9.585
Ratei e risconti attivi	29.016	29.195	-179
Attività d'esercizio a breve termine (b)	111.237	104.688	6.549
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2021	2020	Variazione
Debiti verso fornitori	1.631.354	1.577.803	53.551
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	4.276	5.458	-1.182
Altri debiti a breve	10.598	10.997	-399
Ratei e risconti passivi	60.315	59.828	487
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.706.543	1.654.086	52.457
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-1.595.306	-1.549.398	-45.908
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	27.851	24.825	3.026
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	27.851	24.825	3.026
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-1.622.595	-1.573.570	-49.025
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2021	2020	Variazione
Patrimonio netto	-1.777.142	-1.770.714	-6.428
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	161.501	199.443	-37.942
- disponibilità liquide	6.954	2.299	4.655
- crediti finanziari a breve	0	0	0
- meno debiti bancari a breve	0	0	0
- meno debiti finanziari a breve	0	0	0
Posizione finanz. netta a breve termine	6.954	2.299	4.655
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-1.622.595	-1.573.570	-49.025

4.2 SITUAZIONE ECONOMICA

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

Tabella 4.2 – Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2021	31.12.2020	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	193.199	196.851	-3.652	-1,9%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-153.737	-152.584	-1.153	0,8%
Valore aggiunto	39.462	44.267	-4.805	-10,9%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-37.780	-37.128	-652	1,8%
EBITDA	1.682	7.139	-5.457	-76,4%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-91	-45	-46	102,2%
Margine Operativo Netto	1.591	7.094	-5.503	-77,6%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	1	0	1	
EBIT normalizzato	1.592	7.094	-5.502	-77,6%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	1.592	7.094	-5.502	-77,6%
Oneri finanziari	-4.447	-4.319	-128	3,0%
Risultato Lordo prima delle imposte	-2.855	2.775	-5.630	-202,9%
Imposte sul reddito	-3.573	-2.731	-842	30,8%
Risultato Netto	-6.428	44	-6.472	-14709,1%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Come già indicato al paragrafo 3 dell’analisi di andamento della gestione, l’obiettivo dei prossimi anni dell’Ac Trieste dal punto di vista delle strategie da perseguire sarà quella di una maggiore redditività che, di conseguenza, consenta una solidità finanziaria tale da mantenere l’equilibrio di esposizione verso le banche.

Il graduale miglioramento della posizione debitoria verso la sede centrale sarà un obiettivo raggiungibile una volta realizzato l’impegno che Automobile Club d’Italia dovrà assumere per consentire alla nuova gestione ordinaria la programmata realizzazione di rilancio di A.C. Trieste. Purtroppo, come noto, l’emergenza COVID-19 persistente nel mondo, fa venir meno, perlomeno in parte, le condizioni operative del programma condiviso con ACI.

Le ricadute non mettono in dubbio la sopravvivenza dell'Ente in quanto il temporaneo congelamento del debito con ACI, accompagnato dalle rinegoziazioni della situazione bancaria, consentirà l'avvio del programma di sviluppo impostato sul collegamento in un'unica sede di A.C. Trieste, del P.R.A. e di una subagenzia di SARA Assicurazioni con relativo e conseguente aumento di redditività e del numero dei Soci.

Il Presidente
(Gian Paolo Brini)
