



Automobile Club Trieste

AUTOMOBILE CLUB TRIESTE

**RELAZIONE DEL
PRESIDENTE**

al bilancio d'esercizio 2023

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 2023 presenta le seguenti risultanze di sintesi, in base al Regolamento sul contenimento della spesa adottato con delibera del CONSIGLIO DIRETTIVO N. 13 DEL 27 OTTOBRE 2022:

Risultato economico: € 16.076

Totale attività: € 314.721

Totale passività: € 2.075.177

Patrimonio netto: - € 1.760.456

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2023 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2022:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2022	31.12.2022	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	287	378	-91
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	94	94	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	381	472	-91
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	52.149	49.524	2.625
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	229.104	29.477	199.627
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	281.253	79.001	202.252
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI			
Totale SPA - ATTIVO	314.721	110.964	203.757
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-1.760.456	-1.776.536	16.080
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	34.808	32.399	2.409
SPP.D - DEBITI	1.888.382	1.794.669	93.713
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	151.987	60.432	91.555
Totale SPP - PASSIVO	314.721	110.964	203.757

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	286.834	191.000	95.834
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	267.519	186.535	80.984
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	19.315	4.465	14.850
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-207	-2.703	2.496
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	19.108	1.762	17.346
Imposte sul reddito dell'esercizio	3.032	1.158	1.874
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	16.076	604	15.472

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso del 2023 è stata posta in essere una variazione al budget economico 2023, sintetizzata nella tabella 2.1, che è stata deliberata dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 25 ottobre 2023.

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	156.000	0	156.000	133.009	-22.991
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavoro, 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	79.000	100.000	179.000	153.825	-25.175
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	235.000	100.000	335.000	286.834	-48.166
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	700	0	700	180	-520
7) Spese per prestazioni di servizi	76.950	100.000	176.950	162.378	-14.572
8) Spese per godimento di beni di terzi	1.000	0	1.000	618	-382
9) Costi del personale	46.850	0	46.850	36.499	-10.351
10) Ammortamenti e svalutazioni	500	0	500	91	-409
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	81.000	0	81.000	67.753	-13.247
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	207.000	100.000	307.000	267.519	-39.480
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	28.000	0	28.000	19.315	-8.687
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	332	332
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	5.000	0	5.000	539	-4.461
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	-207	4.794
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)	23.000	0	23.000	19.108	-3.893
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	6.000	0	6.000	3.032	-2.968
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	17.000	0	17.000	16.076	-925

Dal raffronto fra budget assestato e valori del conto economico si rileva una differenza negativa di € 925 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: - € 13.000. I ricavi derivanti dalla vendita di tessere sociali sono più bassi rispetto alle previsioni iniziali;
- ✓ Ricavi per riscossione tasse automobilistiche: - € 9.300. Come per la voce precedente, le previsioni iniziali sono maggiori al risultato ottenuto.
- ✓ Provvigioni attive: - € 16.000. Si tratta delle provvigioni attive da SARA.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Voce B7 Spese per prestazioni di servizi: - € 14.500. La riduzione riguarda tutta una serie di sottoconti presenti all'interno di questa voce del budget economico;
- ✓ Voce B14 - Aliquote sociali: - € 8.000. 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 2023 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/Ali enazioni al 31.12.2023	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>	10.000		10.000		-10.000
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>					
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 2023 la gestione dell'AC Trieste è stata improntata verso un'attenta attività di controllo dei costi che ha condizionato la politica di rilancio delle attività dell'Ente. Purtroppo il piano di A.C. Trieste si trova chiuso in un percorso che per varie ragioni non riesce a decollare.

Le azioni poste in essere hanno avuto effetti innegabilmente positivi sull'andamento della gestione ordinaria dal lato dei costi, mi riferisco ai risparmi di spesa determinati dallo spostamento di sede; primo passo da parte di ACI nella volontà e nell'impegno di tenere in vita il capoluogo di Regione ed alla Direzione nell'aver concordato un piano di rientro dall'esposizione bancaria che oggi riapre la fiducia nei confronti dell'Ente negata da Banca MPS durante la difficile circostanza d'inizio anno 2022.

Tutto ciò non ha risolto né ha trovato riscontro sul lato della produzione dei ricavi.

Il risultato positivo si legge nel saldo tra valore e costi della produzione che ha riportato in positivo l'obiettivo.

La reale possibilità di rispettare il piano di rientro dall'esposizione bancaria nel 2023, ha dato nuova fiducia al piano che consentirà all'Ente di affrontare i problemi organizzativi di accesso ai servizi in grado di generare profitto, pur rimanendo aperti i timori per il futuro. La situazione finanziaria, e patrimoniale rimane critica; il suo miglioramento rappresenta l'ulteriore sfida che l'Ente persegua con forza nei prossimi anni.

Le prospettive di economie derivate dal trasferimento della Sede ed il compenso per il progetto "Trieste4safety fvg" non consentiranno, nell'immediato, la realizzazione di quel piano di rilancio condiviso e sostenuto dallo stesso Presidente di ACI, ma dovranno garantire agli amministratori la certezza di poterlo realizzare con il cambiamento di sede adatta agli scopi statutari.

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	2023	2022	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	287	378	-91
Immobilizzazioni finanziarie	94	94	0
Totale Attività Fisse	381	472	-91
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	37.522	30.865	6.657
Crediti vs scietà controllate	0	0	0
Altri crediti	14.627	18.659	-4.032
Disponibilità liquide	229.104	29.477	199.627
Ratei e risconti attivi	33.087	31.491	1.596
Totale Attività Correnti	314.340	110.492	203.848
TOTALE ATTIVO	314.721	110.964	203.757
PATRIMONIO NETTO	-1.760.456	-1.776.536	16.080
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	34.808	32.399	2.409
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	34.808	32.399	2.409
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	106.400	141.400	-35.000
Debiti verso fornitori	1.772.907	1.639.506	133.401
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	2.368	3.361	-993
Altri debiti a breve	6.707	10.402	-3.695
Ratei e risconti passivi	151.987	60.432	91.555
Totale Passività Correnti	2.040.369	1.855.101	185.268
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	314.721	110.964	203.757

Indice di solidità

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a -4.620 nell'esercizio in esame contro un valore pari a -3.764 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 correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a -4.529 nell'esercizio in esame in peggioramento rispetto al valore di -3.695 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 -0,85 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 0,15 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	2023	2022	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	287	378	-91
Immobilizzazioni finanziarie	94	94	0
Capitale immobilizzato (a)	381	472	-91
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	37.522	30.865	6.657
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	14.627	18.659	-4.032
Ratei e risconti attivi	33.087	31.491	1.596
Attività d'esercizio a breve termine (b)	85.236	81.015	4.221
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2021	2020	Variazione
Debiti verso fornitori	1.772.907	1.639.506	133.401
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	2.368	3.361	-993
Altri debiti a breve	6.707	10.402	-3.695
Ratei e risconti passivi	151.987	60.432	91.555
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.933.969	1.713.701	220.268
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-1.848.733	-1.632.686	-216.047
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	34.808	32.399	2.409
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	34.808	32.399	2.409
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-1.883.160	-1.664.613	-218.547
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2021	2020	Variazione
Patrimonio netto	-1.760.456	-1.776.536	16.080
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	106.400	141.400	-35.000
- disponibilità liquide	229.104	29.477	199.627
- 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	229.104	29.477	199.627
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-1.883.160	-1.664.613	-218.547

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	31.12.2023	31.12.2022	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	286.834	191.000	95.834	50,2%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-230.929	-141.160	-89.769	63,6%
Valore aggiunto	55.905	49.840	6.065	12,2%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-36.499	-45.284	8.785	-19,4%
EBITDA	19.406	4.556	14.850	325,9%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-91	-91	0	0,0%
Margine Operativo Netto	19.315	4.465	14.850	332,6%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	332	0	332	
EBIT normalizzato	19.647	4.465	15.182	340,0%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	19.647	4.465	15.182	340,0%
Oneri finanziari	-539	-2.703	2.164	-80,1%
Risultato Lordo prima delle imposte	19.108	1.762	17.346	984,4%
Imposte sul reddito	-3.032	-1.158	-1.874	161,8%
Risultato Netto	16.076	604	15.472	2561,6%

5. ANALISI OBIETTIVI EX ART. 59 STATUTO ACI

In riferimento agli obiettivi economico, patrimoniale e finanziario stabiliti sulla base delle linee guida definite dal Consiglio Generale dell'ACI nella seduta dell'08 aprile 2021 ai sensi dell'articolo 59 dello statuto ACI, di seguito si riporta una tabella che evidenzia i risultati raggiunti sui vari indici mettendoli a confronto con gli obiettivi che l'Ente si era prefissata per il triennio 2021-2023. Come si evince dalla tabella stessa, l'Ente ha pienamente raggiunto tutti i target che si era prefissata.

AC Trieste indicatori equilibrio ex art. 59 Statuto ACI - 2021/2023

Aree di analisi	Peso % area	Indicatori	Peso % Indicatore	Formula Grandezze dell'indicatore	Valore di riferimento ACI	Valori			Risultato AC Trieste			Obiettivo AC Trieste 2021-2023	Significato indicatore
						2023	2022	2021	2023	2022	2021		
Indebitamento v/ACI	30,00%	Livello indebitamento v/ACI	100,00%	Indebit. netto vs ACI (B8 scaduti ACI + rate a scadere del piano di dentro - C8 scaduti ACI) ————— Totale Attivo (Totale Attivo dello Stato Patrimoniale)	≤10,00%	1.615.550	1.571.694	1.529.556	513,33%	1416,40%	1288,01%	≤1400,00%	Grado di rilevanza che l'indebitamento v/ACI riveste tra le fonti di finanziamento dell'AC rispetto agli impegni
Equilibrio finanziario	20,00%	Solidità finanziaria	100,00%	Flusso di cassa gestione operativa "Flusso finanziario dell'attività operativa" (voce A Rend. Fin.) ————— Totale Attivo (Totale Attivo dello Stato Patrimoniale)	≥2,00%	234.627	42.625	42.597	74,55%	38,41%	35,87%	≥10,00%	Flusso di cassa generato dagli impegni ossia quanta parte dell'attivo patrimoniale ritorna sotto forma di liquidità
Equilibrio economico	20,00%	Ebitda margin	100,00%	M.O.L. (EBITDA) "A. Valore della Produzione" - "B. Costi della Produzione" + "B10. Ammortamenti e svalutazioni" + "B12. Accantonamenti per rischi" + "B13. Altri accantonamenti" (le grandezze sono al netto delle partite straordinarie) ————— Valore della Produzione "A. Valore della Produzione" (le grandezze sono al netto delle partite straordinarie)	≥12,00%	19.406	4.556	1.682	6,77%	2,39%	0,87%	≥3,00%	Indica in quale misura il fatturato si traduce in margine operativo
Equilibrio patrimoniale	30,00%	Solidità patrimoniale	100,00%	Patrimonio Netto Passivo Stato Patrimoniale (voce A) ————— Totale Attivo (Totale Attivo dello Stato Patrimoniale)	≥15,00%	-1.760.456	-1.776.536	-1.777.142	-559,37%	-1601,00%	-1496,50%	≥-1650,00%	Adeguatezza del patrimonio netto contabile degli AA.CC. in rapporto al volume degli impegni

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Come già indicato al paragrafo 3, l'obiettivo dei prossimi anni dell'Automobile Club di Trieste dal punto di vista delle strategie sarà quello di una maggiore redditività che porti l'Ente ad una solidità finanziaria tale da mantenere l'equilibrio previsto.

Cio' insieme al rilancio dell'immagine di AC Trieste, che nel corso del 2024, resta legato all'interesse verso una nuova Delegazione in sinergia con Sara.

Il Presidente
(Gian Paolo Brini)
