



Automobile Club Ravenna

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al Bilancio di 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.....	5
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	6
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	8
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	8
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA	13

1. DATI DI SINTESI
1.1. DATI DI SINTESI

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

Patrimonio netto	= € 585.916	al 01/01/2022
Totale attività	=€ 1.578.747	
Totale passività	=€ 1.472.139	
Risultato economico	=€ 106.608	al 31/12/2022

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 - Situazione patrimoniale

SPA - ATTIVO	2022	2021	+/-
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	235	3.558	-3.323
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	42.616	48.535	-5.919
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	27.982	27.982	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	70.833	80.075	-9.242
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	9.195	4.773	4.422
SPA.C_II - Crediti	710.313	849.119	-138.805
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	565.663	493.194	72.469
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	1.285.171	1.347.086	-61.915
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	222.743	209.785	12.928
Totale SPA - ATTIVO	1.578.747	1.636.946	-58.199
SPP - PASSIVO			
SPP.A - Patrimonio netto	692.524	585.916	106.608
SPP.B - Fondi per rischi ed oneri	31.635	35.710	-4.075
SPP.C - Trattamento di fine rapporto di lav. subord.	15.850	12.170	3.680
SPP.D - Debiti	248.526	477.143	-228.617
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	590.212	526.007	64.205
Totale SPP - PASSIVO	1.578.747	1.636.946	-58.199

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.246.929	1.301.445	-54.516
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.133.936	1.190.650	-56.714
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	112.993	110.795	2.198
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-133	-183	50
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	112.860	110.612	2.248
IMPOSTE SUL REDDITO	6.252	5.818	434
UTILE DELL'ESERCIZIO	106.608	104.794	1.814

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nella tabella 2.1, 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	1.000.000	0	1.000.000	930.907	69.093
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e f	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
5) Altri ricavi e proventi	306.000		306.000	316.022	-10.022
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.306.000	0	1.306.000	1.246.929	59.071
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					0
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	15.000		15.000	8.505	6.495
7) Spese per prestazioni di servizi	649.000	0	649.000	532.512	116.488
8) Spese per godimento di beni di terzi	25.000	0	25.000	21.540	3.460
9) Costi del personale	42.000	0	42.000	40.274	1.726
10) Ammortamenti e svalutazioni	17.000	0	17.000	13.166	3.834
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e me	0	0	0	0	
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	1.395	-1.395
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	544.000	0	544.000	516.544	544.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.292.000	0	1.292.000	1.133.936	674.608
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	14.000	0	14.000	112.993	-615.537
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	1.000	0	1.000	2.132	-1.132
16) Altri proventi finanziari	2.000	0	2.000	67	1.933
17) Interessi e altri oneri finanziari:	-8.000	0	-8.000	2.332	-10.332
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	-133	-5.000
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					0
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' F I N. (18-19)		0		0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	9.000	0	9.000	112.860	-103.860
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	9.000	0	9.000	6.252	2.748
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0	0	0	106.608	0

Nel corso dell'esercizio non sono intervenute rimodulazioni al budget economico iniziale.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLAGESTIONE

RICAVI

Il valore della produzione pari a €.1.246.929.= rileva rispetto al precedente esercizio una diminuzione di €.54.516.=, determinato da maggiori entrate delle “*vendite e prestazioni*” per €.74.775.= e diminuzioni di entrate da “*altri proventi e ricavi*” per € 20.259.=.

Relativamente all'analisi degli scostamenti, per i settori principali di operatività dell'Ente, si rileva quanto segue:

SOCI

I ricavi per aliquote sociali evidenziano un risultato di € 690.783.= evidenziando una variazione negativa rispetto all'esercizio precedente; le uscite sono adeguate alle Tessera ACI emesse.

I contratti di Bollo Sereno sono aumentati d.n.179 unità.

ATTIVITA' SPORTIVA

L'edizione 2022 “ACI GOLF” ha registrato la partecipazione di n.122 iscritti, dei quali n.78 già Soci; in occasione della competizione sono state raccolte n.12 nuove adesioni alla tessera ACI da parte dei concorrenti.

Con l'attivazione della procedura di rinnovo licenza Aci Sport in modalità on-line attivato dal 2022 si è riscontrato una diminuzione delle licenze sportive emesse che passano da n. 448 nel 2021 a n. 292 nel 2022 .

ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA

I ricavi ammontano a € 138.705.= e confrontati con quelli del 2021 di € 133.000.= si registra una aumento di € 5.705.= nonostante la particolare situazione di stallo del mercato automobilistico.

TASSE

I proventi che si riferiscono alla riscossione tasse sono pari a € 81,001= con una diminuzione di € 4.666.5= rispetto al risultato del precedente esercizio; gli uffici di sede e quelli di Delegazione hanno eseguito complessivamente n.152.763 riscossioni di cui n. 35.652 c/o la sede, n.17.361 tramite Bollo Sereno.

ATTIVITA' ASSICURATIVA

L'attività assicurativa SARA, svolta dall'Agenzia di Ravenna e dall'Agenzia di Lugo, presenta ricavi per provvigioni assicurative pari a € 86.263. = e superiori di €.3.385.=. rispetto al 2021.

COSTI

I costi della produzione ammontano a € **1.133.936.** = evidenziando una diminuzione rispetto al 2021 di €. 56.714.=

Si rileva un aumento dei costi di € 2.108 = al raggruppamento "*Acquisti materie prime di consumo e merci*", una diminuzione dei costi di € 59.520. = al raggruppamento "*Spese per prestazioni di servizi*" e un aumento dei costi di € 698. = per i restanti raggruppamenti di spesa.

In particolare si rilevano alcune delle maggiori voci::

- | | | |
|-----------------------------------|---|------------|
| • Spese x pulizie locali | € | 18.185. = |
| • Spese telefoniche | € | 4.686. = |
| • Spese per utenze Enel+acqua+gas | € | 13.217 = |
| • Spese x servizi Soc.in house | € | 356.166. = |
| • Spese x commissioni bancarie. | € | 14.776.= |
| • Spese x pratiche A.A. + T.C. | € | 21.718. = |

Il raggruppamento, che comprende il costo per aliquote sociali verso la Sede Centrale ACI e costi complementari su Quote sociali, ammonta a € 455.902.=, Tale costo è correlato all'incasso delle quote sociali.

- costo del personale pari a €. 42.274= è in linea con la spesa del 2021

L'Ente sta operando una continua riduzione dei costi, finalizzata all'economicità della gestione e all'equilibrio economico, anche in conformità al "*Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa*" dell'Automobile Club Ravenna, di cui all'art. 2, comma 2-bis, del decreto legge n. 101/2013, convertito con modificazioni nella legge n. 125/2013.

Il Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Ravenna, nella medesima seduta di approvazione del budget 2023 (31 ottobre 2022), ha deliberato il rinnovo del suddetto Regolamento, per il periodo 2023/ 2025.

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	31.12.2022	31.12.2021	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	235	3.558	-3.323
Immobilizzazioni materiali nette	42.616	48.535	-5.919
Immobilizzazioni finanziarie	27.982	27.982	0
Totale Attività Fisse	70.833	80.075	-9.242
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	9.195	4.773	4.422
Credito verso clienti	668.275	809.272	-140.997
Crediti verso società controllate	12.582	12.582	0
Crediti tributari	20.309	18.118	2.191
Altri crediti	9.147	9.147	0
Disponibilità liquide	565.663	493.194	72.469
Totale Attività Correnti	1.285.171	1.347.086	-61.915
Ratei e Risconti attivi	222.743	209.785	12.958
TOTALE ATTIVO	1.578.747	1.636.946	-58.199
PATRIMONIO NETTO	692.524	585.916	106.608
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi per rischi ed oneri	31.635	35.710	-4.075
Fondi quiescenza, TFR	15.850	12.170	3.680
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	47.485	47.880	-395
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	216.473	440.464	-223.991
Debiti verso società controllate	7.418	10.000	-2.582
Debiti tributari	19.666	19.259	407
Debiti previdenziali	2.469	2.422	47
Altri debiti a breve	2.500	5.000	-2.500
TOTALE DEBITI	248.526	477.143	-228.617
Ratei e Risconti passivi	590.212	526.007	64.205
TOTALE PASSIVO	1.578.747	1.636.946	-58.199

La diminuzione alla voce attività correnti rispetto al 2021 pari a € 58.199. = è in gran parte da ricondurre ai minori crediti verso Clienti A.A. per € 140.997.= maggiore disponibilità liquide € 72.469.=, e ad altre variazioni positive / negative per € 10.329.=. La diminuzione di € 395.= delle passività non correnti è attribuibile alla variazione dei fondi interessati.

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un livello di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 9.7 nell'esercizio in esame contro un valore pari al 7.3 dell'esercizio 2021; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione di un ente se assume un valore superiore a zero, almeno vicino a uno

E' 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 10.4 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 7.9 rilevato nell'esercizio 2021; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale e indica un grado di solidità soddisfacente, anche se nell'esprimere un giudizio indicatore è necessario prendere in considerazione il suo andamento nel tempo e non il valore assoluto.

L'indice d'indipendenza da terzi misura l'adeguatezza dell'indebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell'Ente; l'indice riguardante l'esercizio in esame (Patrimonio netto/passività non correnti + passività correnti) è pari a 2.33 mentre quello riguardante l'esercizio 2021 esprime un valore pari a 0,92 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 eccetto le rimanenze. Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 5,13 nell'esercizio in esame mentre era pari a 2,81 nell'esercizio 2021; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale e indica un grado di solidità soddisfacente.

Tabella 4.1.b – Stato patrimoniale riclassificato secondo la struttura			
degli impieghi e delle fonti			
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONDI	31.12.2022	31.12.2021	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	235	3.558	-3.323
Immobilizzazioni materiali nette	42.616	48.535	-5.919
Immobilizzazioni finanziarie	27.982	27.982	0
Capitale immobilizzato (a)	70.833	80.075	-9.242
Rimanenze di magazzino	9.195	4.773	4.422
Credito verso clienti	668.275	809.270	-140.995
Crediti verso società controllate	12.582	12.582	0
Altri crediti	29.456	27.265	2.191
Ratei e risconti attivi	222.743	209.785	12.958
Attività d'esercizio a breve termine (b)	942.251	1.063.675	-121.424
Debiti verso fornitori	216.473	456.423	-239.950
Debiti verso società controllate	7.418	10.000	-2.582
Debiti tributari	19.666	3.298	16.368
Debiti previdenziali	2.469	2.422	47
Altri debiti a breve	2.500	5.000	-2.500
Ratei e risconti passivi	590.212	526.007	64.205
Passività d'esercizio a breve termine (c)	838.737	1.003.150	-164.413
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	103.514	60.525	42.989
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	47.485	47.880	-395
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	56.029	12.645	43.384
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	118.318	127.955	-9.637
Patrimonio netto	692.524	585.916	106.608
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	56.029	12.645	43.384
Posizione finanz. netta a breve termine	838.737	1.003.150	-121.029
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	565.663	493.194	72.469

Dal confronto delle suddette voci si evidenzia quanto segue: il capitale circolante netto esprime la quota di capitale di esercizio finanziata con risorse a disposizione e rappresenta una delle più importanti condizioni di equilibrio finanziario e patrimoniale nel breve e medio periodo, sia dal punto di vista strutturale che funzionale.

Nella tabella suesposta emerge una posizione finanziaria netta a breve termine di € 838.737.=, peggiorativa rispetto a quella dell'esercizio 2021, di € 121.029. =.

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	31.12.2022	31.12.2021	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione	1.246.929	1.301.445	-54.515	-4,19%
Costi esterni operativi	961.602	982.155	-20.552	-2,09%
Valore aggiunto	116.693	160.461	-43.767	-27,28%
Costo del personale	40.274	37.702	2.573	6,82%
EBITDA	128.359	121.127	7.232	5,97%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	13.166	12.809	357	2,79%
Margine Operativo Netto	115.192	108.318	6.874	6,35%
Risultato della gestione finanziaria	0	0	-278	-11,22%
al netto degli oneri finanziari				
EBIT normalizzato	117.391	110.795	2.198	1,98%
Risultato dell'area straordinaria	0	0	0	0,00%
EBIT integrale	112.993	110.795	2.198	1,98%
Oneri finanziari	133	183	-50	-27,32%
Risultato Lordo prima delle imposte	112.860	110.612	2.248	2,03%
Imposte sul reddito	6.252	5.818	434	7,46%
Risultato Netto	106.608	104.794	1.814	1,73%

INDICI ECONOMICI	VALORE 2022	VALORE 2021
R.O.I. <i>reddito operativo/totale attività</i>	115.192	108.323
R.O.E. <i>risultato econ.netto/patrim.netto</i>	106.608	104.794
R.O.S. <i>reddito operativo/ricavi netti delle prestazioni</i>	112.993	110.795
TOTALE ATTIVITA'	1.578.747	1.636.946
PATRIMONIO NETTO	692.524	585.916
RICAVI NETTI DELLA PRODUZIONE	106.608	104.794

<u>TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO</u>		2022
DESCRIZIONE	IMPORTO	IMPORTO
1. Valore della produzione		1.246.929
2. di cui proventi straordinari		
3. Valore della produzione netto (1-2)		1.246.929
4. Costi della produzione		1.133.936
5. di cui oneri straordinari		
6. di cui ammor.ti,svalutazioni, accanto.ti (B.10,B12,B13)	14.561	
7. Costi della produzione netti (4-5+6)		1.119.375
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)		127.554

Dalla tabella sopra riportata si rileva che il margine operativo lordo è determinato dall'effetto congiunto del valore della produzione diminuito dei costi della produzione al netto al netto dei costi di cui ai punti 5+6. Tale situazione ha contribuito alla generazione di un margine operativo lordo (MOL) positivo di **127.554.=**.in aumento rispetto all'esercizio 2021 di **€ 2.490.=**.

Nel 2022 il valore aggiunto è in grado di remunerare non solo il costo del personale ma anche di coprire gli ammortamenti, gli accantonamenti e le svalutazioni.

Il risultato della gestione al netto delle imposte è pari a **€ 106.608.=** che l'Ente intende destinare al miglioramento dei saldi di bilancio, così come previsto dall'art.9 del Regolamento sul contenimento della spesa per il triennio 2023-2025 adottato, ai sensi dell'art.2 comma 2 bis del DL101/2013 convertito dalla legge 125/2013, con delibera del Consiglio Direttivo del 31.10.2022 e si invita l'Assemblea a deliberare su tale destinazione.