



AUTOMOBILE CLUB REGGIO EMILIA
NOTA INTEGRATIVA
al bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2017

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Reggio Emilia fornisce un quadro fedele della gestione dell'Ente, essendo stato redatto con **chiarezza** e nel rispetto degli schemi previsti dal Regolamento vigente, senza raggruppamento di voci e compensazioni di partite, e rappresenta in modo **veritiero e corretto** la situazione patrimoniale, finanziaria e il risultato economico dell'esercizio.

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club, redatto secondo quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile, è composto dai seguenti documenti:

- stato patrimoniale;
- conto economico;
- rendiconto finanziario;
- nota integrativa.

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

- la relazione del Presidente;
- la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

Gli schemi contabili di stato patrimoniale e di conto economico sono redatti in conformità agli allegati del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Reggio Emilia deliberato dal Consiglio Direttivo in data 29 settembre 2009 in applicazione dell'art. 13, comma 1, lett. o) del D.lgs. 29.10.1999, n. 419 ed approvato con provvedimento Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo del 12/07/2010 di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento 11/03/2010, e secondo le modifiche apportate dal DLgs n.139/2015 (cd. Decreto Bilanci), come da nota D.A.F. Automobile club d'Italia del 15/02/2018.

L'Automobile Club, in materia di amministrazione e contabilità, si adegua alle disposizioni del regolamento vigente e, per quanto non disciplinato, al codice civile, ove applicabile.

1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE

Si attesta che i principi generali osservati per la redazione del bilancio di esercizio ed i criteri di iscrizione e valutazione degli elementi patrimoniali ed economici sono conformi alle disposizioni regolamentari, alla disciplina civilistica ed ai principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C).

Relativamente ai **principi generali** di redazione del bilancio è utile precisare, fin da ora, quanto segue:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività dell'Ente;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio;
- la valutazione di elementi eterogenei raggruppati nelle singole voci è stata fatta separatamente;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Relativamente ai **criteri di iscrizione e valutazione** degli elementi patrimoniali ed economici si rinvia, per l'analisi approfondita, ai paragrafi nei quali vengono trattate le relative voci; ciò al fine di una lettura agevole e sistematica.

Si attesta, inoltre, che non sono stati modificati i criteri di valutazione da un esercizio all'altro.

Occorre, peraltro, precisare che l'Automobile Club Reggio Emilia non è tenuto alla redazione del bilancio consolidato in quanto non ricompreso tra i soggetti obbligati ai sensi dell'art. 25 del D.Lgs. 127/91 e tra quelli indicati al comma 2 dell'art. 1 della Legge 196/2009.

1.2 RISULTATI DI BILANCIO

Il bilancio dell'Automobile Club Reggio Emilia per l'esercizio 2017 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

- **risultato economico = € 500.305**
- **risultato prima delle imposte= € 736.770**
- **totale attività = € 13.823.251**
- **totale passività = €4.191.363**
- **patrimonio netto contabile (privo del risultato d'esercizio)= € 9.131.583**

2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE

2.1 IMMOBILIZZAZIONI

2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

criterio di valutazione

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori e rettificato delle perdite durevoli di valore accertate alla data di chiusura dell'esercizio.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è stato, inoltre, sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio, a quote costanti, in ragione della loro residua possibilità di utilizzazione sulla base delle aliquote economico-tecniche riportate nella tabella 2.1.1.a.

Giova, peraltro, evidenziare che in stato patrimoniale il valore delle immobilizzazioni immateriali è esposto al netto dei relativi fondi.

Tabella 2.1.1.a – Aliquote di ammortamento

| TIPOLOGIA CESPITE | % | |
|-------------------|-----------|-----------|
| | ANNO 2017 | ANNO 2016 |
| MARCHIO | 20 | 20 |
| LICENZE SOFTWARE | 20 | 20 |
| COSTI PLURIENNALI | 10 | - |
| | | |

Si precisa che la quota di ammortamento sugli acquisti effettuati nel corso dell'anno 2016 è stata calcolata nella misura del 20%.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.1.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni immateriali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2016; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2017.

Il valore di 600 € al costo d'acquisto riguarda il marchio "Scuderia Tricolore"; il valore di € 2.911 riguarda l'acquisto di licenze e software necessari al funzionamento dei vari uffici e delegazioni dell'AC.

Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

| Descrizione | Precedenti all'inizio dell'esercizio | | | | Valore in bilancio al 31.12.2016 | Dell'esercizio | | | | | | | | Valore in bilancio al 31.12.2017 |
|---|--------------------------------------|--|------------|-----------|----------------------------------|----------------|----------------------------------|----------------------|--|------------|-----------|----------------|-------------------------|----------------------------------|
| | Costo di acquisto | Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore | Amm.ti | Svalutaz. | | Acquisizioni | Spostamenti da una ad altra voce | Alienazioni / storni | Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore | Amm.ti | Svalutaz. | Plusv / minus. | Utilizzo fondi / storni | |
| 01 Costi di impianto e di ampliamento: | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | |
| 02 Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità: | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | |
| 03 Diritti brevetto ind. e diritti di utilizz. opere dell'ingegno: | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | |
| 04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili: | 600 | | 600 | | 0 | | | | | 0 | | | | 0 |
| Totale voce | 600 | | 600 | | 0 | | | | | 0 | | | | 0 |
| 05 Avviamento | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | |
| 06 Immobilizzazioni in corso ed acconti: | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | |
| 07 Altre | 32.951 0 | | 9.894 0 | 0 0 | 23.057 0 | 2.911 0 | | 0 0 | 0 0 | 5.750 0 | 0 0 | 0 0 | 0 0 | 20.218 0 |
| Totale voce | 32.951 | 0 | 9.894 | 0 | 23.057 | 2.911 | 0 | 0 | 0 | 5.750 | 0 | 0 | 0 | 20.218 |
| Totale | 33.551 | 0 | 10.494 | 0 | 23.057 | 2.911 | 0 | 0 | 0 | 5.750 | 0 | 0 | 0 | 20.218 |

2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Criterio di valutazione

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori e dei costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene e rettificato delle perdite durevoli di valore accertate alla data di chiusura dell'esercizio.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è stato, inoltre, sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio, a quote costanti, in ragione della loro residua possibilità di utilizzazione sulla base delle aliquote economico-tecniche riportate nella tabella 2.1.2.a.

Giova, peraltro, evidenziare che in stato patrimoniale il valore delle immobilizzazioni materiali è esposto al netto dei relativi fondi.

Tabella 2.1.2.a – Aliquote di ammortamento

| TIPOLOGIA CESPITE | % | |
|-------------------|-----------|-----------|
| | ANNO 2017 | ANNO 2016 |
| IMMOBILI | 2 | 2 |
| MOBILI UFFICIO | 12 | 12 |
| MACCHINE UFFICIO | 18 | 18 |
| IMPIANTI | 10 | 10 |
| AUTOMEZZI | 20 | 20 |

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.2.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni materiali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2016; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2017.

Le acquisizioni alla voce immobilizzazioni in corso ed acconti si riferisce al compenso pari ad €32.300 inerente la prima fase dell'incarico per il servizio di progettazione dell'intervento di recupero degli immobili di proprietà in via Secchi (RE), come da Piano Operativo Comunale ai sensi della legge regionale E.R. n.20/2000 e relativo Atto di accordo con l'Amministrazione Comunale; in altre immobilizzazioni materiali, €2.855, per macchine e mobili ad uso ufficio (sede e delegazioni territoriali).

Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

| Descrizione | Precedenti all'inizio dell'esercizio | | | | Valore in bilancio al 31.12.2016 | Dell'esercizio | | | | | | | | Valore in bilancio al 31.12.2017 |
|---|--------------------------------------|---|---------|-----------|----------------------------------|----------------|-------------------------------|----------------------|---|--------|-----------|-----------------|-------------------------|----------------------------------|
| | Costo di acquisto | Rivalutaz. di legge/ ripristini di valore | Amm.ti | Svalutaz. | | Acquisiz. | Spostam. da una ad altra voce | Alienazioni / storni | Rivalutaz. di legge/ ripristini di valore | Amm.ti | Svalutaz. | Plusv. / minus. | Utilizzo fondi / storni | |
| 01 Terreni e fabbricati: | 10332423 | | 3548500 | | 6773923 | | | | | 148174 | | | - | 6625749 |
| Totale voce | 10332423 | | 3548500 | | 6773923 | | | | | 148174 | | | - | 6625749 |
| 02 Impianti e macchinari: | 368368 | | 339814 | | 28554 | | | | | 5851 | | | | 22703 |
| Totale voce | 368368 | | 339814 | | 28554 | | | | | 5851 | | | | 22703 |
| 03 Attrezzature industriali e commerciali: | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | |
| 04 Altri beni: | 670761 | | 608817 | | 61944 | 2855 | | | | 15897 | | | | 48902 |
| Totale voce | 670761 | | 608817 | | 61944 | 2855 | | | | 15897 | | | | 48902 |
| 05 Immobilizzazioni in corso ed acconti: | 81840 | | 164 | | 80200 | 32308 | | | | 806 | | | | 39522 |
| Totale voce | 8184 | | 164 | | 8020 | 32308 | | | | 806 | | | | 39522 |
| Totale | 11369736 | | 4497295 | | 6872441 | 35163 | | | | 170728 | | | - | 6736876 |

2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie sono distinte in tre raggruppamenti principali: partecipazioni, crediti ed altri titoli.

Nelle pagine che seguono per ciascun raggruppamento si riporta il criterio di valutazione, le movimentazioni rilevate e le altre informazioni richieste dal legislatore.

PARTECIPAZIONI

Criterio di valutazione

Le partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto ridotto delle perdite durevoli di valore.

Tabella 2.1.3.a1 – Movimenti delle partecipazioni

| Descrizione | Precedenti all'inizio dell'esercizio | | | Valore in bilancio al 31.12.2016 | Dell'esercizio | | | | | Valore in bilancio al 31.12.2017 |
|------------------------------|--------------------------------------|---|--------------|----------------------------------|----------------|-------------------------------|-------------|---|--------------|----------------------------------|
| | Costo di acquisto | Rivalutaz. di legge/ ripristini di valore | Svalutazioni | | Acquisizioni | Spostam. da una ad altra voce | Alienazioni | Rivalutaz. di legge/ ripristini di valore | Svalutazioni | |
| IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | | | | | | | | | | |
| 01 Partecipazioni in: | | | | | | | | | | |
| a. imprese controllate: | 503.292 | | 10.329 | 492.963 | | | | | | 492.963 |
| ... | | | | | | | | | | |
| Totale voce | 503.292 | | 10.329 | 492.963 | | | | | | 492.963 |
| b. imprese collegate: | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | |
| Totale | | | | | | | | | | |

L'AC possiede una partecipazione totalitaria nella società ACISERVICE REGGIO SRL SOCIETA' A SOCIO UNICO, con sede in Reggio Emilia, Viale Magenta 1/D, capitale sociale di € 103.300. La partecipazione è iscritta per un importo di € 503.292, rettificata dal fondo svalutazione partecipazioni per € 10.329. Pertanto il valore netto della partecipazione iscritta in bilancio assomma ad € 492.963.

Tabella 2.1.3.a2 – Informativa sulle partecipazioni controllate

| Partecipazioni in imprese controllate e collegate | | | | | | | | |
|---|----------------------|------------------|------------------|------------------------------|---------------|-------------------------------|--------------------|------------|
| Denominazione | Sede legale | Capitale sociale | Patrimonio netto | Utile (perdita) di esercizio | % di possesso | Frazione del patrimonio netto | Valore in bilancio | Differenza |
| Aciservice Reggio Srl società socio unico | RE Viale Magenta 1/d | 103.300 | 679.309* | 103.271 | 100% | 589.938 | 492.963 | 96.975 |

*Il valore del Patrimonio Netto è espresso al netto dell'utile dell'esercizio 2017.

Il progetto di bilancio della società controllata al 31 dicembre 2017 chiude con un utile di esercizio pari a Euro 103.271. Il Patrimonio netto è privo del risultato d'esercizio 2016. La quota posseduta, corrispondente al 100% del capitale sociale, è iscritta per un importo di Euro 503.292, rettificata dal fondo svalutazione partecipazioni per Euro 10.329. Pertanto il valore netto della partecipazione assomma ad Euro 492.963. Aciservice detiene a sua volta il 100% della società Acidrive Reggio Srl, che nell'esercizio 2017 registra un utile di €6.557, con un capitale sociale pari ad €50.000 e patrimonio netto (al netto dell'utile d'esercizio 2017) di €74.093.

Tabella 2.1.3.a3 – Informativa sulle partecipazioni non qualificate

| Partecipazioni in imprese non qualificate | | | | | | |
|---|-------------|------------------|------------------|------------------------------|---------------|--------------------|
| Denominazione | Sede legale | Capitale sociale | Patrimonio netto | Utile (perdita) di esercizio | % di possesso | Valore in bilancio |
| Sara Assicurazioni SpA | Roma | 54.675.000 | 595.226.054 | 60.846.762 | <0,005% | 754 |

L'AC detiene n. 405 azioni privilegiate della società Sara Assicurazioni SpA.

CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo.

Tabella 2.1.3.b – Movimenti dei crediti immobilizzati

| Descrizione | Precedenti all'inizio dell'esercizio | | | Dell'esercizio | | | | | Valore in bilancio |
|-------------------------------|--------------------------------------|----------------------|--------------|----------------|----------------------------------|------------|----------------------|--------------|--------------------|
| | Valore nominale | Ripristino di valore | Svalutazioni | Incrementi | Spostamenti da una ad altra voce | Decrementi | Ripristino di valore | Svalutazioni | |
| 02 Crediti | | | | | | | | | |
| a. verso imprese controllate: | | | | | | | | | 0 |
| ... | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | 0 |
| b. verso imprese collegate: | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | |
| c. verso controllanti | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | |
| d. verso altri | 913 | | | | | | | | 415931 |
| ... | | | | 415018 | | | | | |
| Totale voce | 913 | | | 415018 | | | | | 415931 |
| Totale | 250913 | | | | | | | | 415931 |

Crediti verso altri: riguarda l'accantonamento delle somme maturate dai dipendenti dell'Ente a titolo di TFR mediante l'attivazione di apposite polizze.

2.2 ATTIVO CIRCOLANTE

2.2.1 RIMANENZE

Criterio di valutazione

Le rimanenze, ossia le giacenze di magazzino, sono iscritte al costo di acquisto o di produzione o, se minore, al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato. Il costo dei beni fungibili è stato calcolato utilizzando il metodo del costo specifico.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.2.1 riporta i movimenti delle rimanenze, specificando per ciascuna voce: il saldo alla chiusura dell'esercizio precedente, gli incrementi e decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo alla chiusura dell'esercizio. Lo scostamento è dovuto principalmente al valore di chiusura dell'esercizio 2017 su rimanenze omaggi sociali e cancelleria uso uffici rispetto al 2016. Gli omaggi vengono infatti destinati ai Soci del club anche in anni successivi in base alle rimanenze.

Tabella 2.2.1.– Movimenti delle rimanenze

ATTIVO CIRCOLANTE – RIMANENZE

| Descrizione | Saldo al 31.12.2016 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.2017 |
|---|------------------------|------------|------------|------------------------|
| 01 Materie prime, sussidiarie e di consumo: | 20.513 | | 13.234 | 7.279 |
| Totale voce | 20.513 | | 13.234 | 7.279 |
| 02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati: | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 04 Prodotti finiti e merci: | 0 | | | 0 |
| Totale voce | 0 | | | 0 |
| 05 Acconti | | | | |
| Totale voce | | | | |
| Totale | 20.513 | | 13.234 | 7.279 |

2.2.2 CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo ottenuto rettificando il valore nominale con il relativo fondo svalutazione ritenuto adeguato alle perdite ragionevolmente prevedibili.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.2.2.a1 riporta i movimenti dei crediti, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; gli incrementi, gli spostamenti da una ad altra voce, i decrementi, i ripristini e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio.

Il saldo al 31/12/2017 è di €1.705.186, con una variazione positiva di €421.567 rispetto all'esercizio precedente, determinata dalla somma algebrica degli incrementi e dei decrementi

verificatesi in corso d'esercizio.

I crediti verso clienti, che si incrementano di € 199.042 rispetto all'esercizio 2016, riguardano principalmente le seguenti voci: €524.738 circa per il valore complessivo dell'ufficio assistenza (+€70.000 circa sul valore al 31/12/2016), relativi al maggior numero di pratiche fatturate nell'ultimo periodo dell'esercizio dal servizio di assistenza automobilistica per concessionarie di autoveicoli e per privati; €270.000 circa per l'ufficio amministrazione (+€73.000 circa rispetto al precedente esercizio), relativi principalmente a crediti diversi, tra cui fitti immobili, Aciinformatica ed ACI per compensi da riscossione tasse automobilistiche; €76.000 per fatture da emettere (valore in linea con il precedente esercizio) , principalmente nei confronti di Sara Assicurazioni, delegazioni indirette e di ACI. Il fondo svalutazione crediti dell'esercizio è di -€8.917, mentre il Fondo rischi su crediti è di -€81.469.

In relazione alla voce crediti Vs. imprese controllate, l'importo di €253.140 (+€3.000 rispetto all'esercizio 2016) si riferisce sostanzialmente alla fattura da emettere (€247.256) per il canone di locazione inerente il parcheggio in via Caprera gestito da Aciservice Srl in base agli accordi contrattuali con Esselunga Spa.

I crediti tributari sono pari ad € 41.111, con un incremento di pari valore perchè nel 2016 risultavano azzerati.

I crediti vs altri nel corso dell'esercizio aumentano di €178.323, passando da €387.385 ad €565.708 al 31/12/2017. Le voci più significative di tale importo complessivo sono: €248.259 per riscossione tasse automobilistiche (+€170.000 rispetto all'esercizio 2016), che riguardano sostanzialmente partite di giro che ritroviamo nei debiti alla voce versamento tasse automobilistiche; €27.000 circa (+€20.000) per quote sociali da multicanalità; €246.803 (- €23.000 circa) per anticipazioni clienti dell'ufficio assistenza automobilistica su formalità accettate a fine esercizio e fatturate ad inizio 2018.

La tabella 2.2.2.a2 riporta distintamente per ciascuna voce dei crediti dell'attivo circolante la durata residua, specificandone l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

- entro l'esercizio successivo;
- oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni;
- oltre i 5 anni.

Si precisa che tali crediti risultano quasi interamente incassati nel 1° trimestre 2018 e si ritiene che la parte residua venga incassata nell'esercizio 2018.

Ai fini di tale classificazione, non si tiene conto della scadenza giuridica dell'operazione ma dell'esigibilità quale situazione di fatto.

La tabella 2.2.2.a3 riporta distintamente per ciascuna voce dei crediti dell'attivo circolante l'anzianità che questi hanno rispetto alla data di insorgenza, specificandone l'importo rispetto alle seguenti diverse annualità: 2016; 2015; 2014; 2013; 2012. I crediti relativi all'esercizio 2017 risultano prudenzialmente svalutati per un valore complessivo di €14.677.

Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti

| Descrizione | Precedenti all'inizio dell'esercizio | | | Dell'esercizio | | | | | Valore in bilancio |
|-------------------------------|--------------------------------------|----------------------|--------------|----------------|----------------------------------|------------|----------------------|--------------|--------------------|
| | Valore nominale | Ripristino di valore | Svalutazioni | Incrementi | Spostamenti da una ad altra voce | Decrementi | Ripristino di valore | Svalutazioni | |
| ATTIVO CIRCOLANTE | | | | | | | | | |
| Il Crediti | | | | | | | | | |
| 01 verso clienti: | 646.185 | | | 199.042 | | | | | 845.227 |
| | | | | | | | | | |
| Totale voce | 646.185 | | | 199.042 | | | | | 845.227 |
| 02 verso imprese controllate: | 250.049 | | | 3.091 | | | | | 253.140 |
| | | | | | | | | | |
| Totale voce | 250.049 | | | 3.091 | | | | | 253.140 |
| 03 verso imprese collegate: | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | |
| 04-bis crediti tributari: | | | | 41.111 | | | | | 41.111 |
| | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | 41.111 | | | | | 41.111 |
| 04-ter imposte anticipate: | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | |
| 05 verso altri: | 387.385 | | | 178.323 | | | | | 565.708 |
| | | | | | | | | | |
| Totale voce | 387.385 | | | 178.323 | | | | | 565.708 |
| Totale | 1.283.619 | | | 421.567 | | | | | 1.705.186 |

Tabella 2.2.2.a2 – Analisi della durata residua dei crediti

| Descrizione | DURATA RESIDUA | | | Totale |
|---------------------------------------|------------------------------|--|--------------|-----------|
| | Entro l'esercizio successivo | Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni | Oltre 5 anni | |
| ATTIVO CIRCOLANTE | | | | |
| Il Crediti | | | | |
| 01 verso clienti: | 845.227 | | | 845.227 |
| Totale voce | 845.227 | | | 845.227 |
| 02 verso imprese controllate | 253.140 | | | 253.140 |
| Totale voce | 253.140 | | | 253.140 |
| 03 verso imprese collegate | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 04-bis crediti tributari | 41.111 | | | 41.111 |
| Totale voce | 41.111 | | | 41.111 |
| 04-ter imposte anticipate | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 05 verso altri | 565.708 | | | 565.708 |
| Totale voce | 565.708 | | | 565.708 |
| Totale | 1.705.186 | | | 1.705.186 |

Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

| Descrizione | ANZIANITÀ | | | | | | | | | | | | | | Totale crediti lordi | Totale svalutaz. | Valori in bilancio |
|---------------------------------------|----------------|-----------|----------------|-----------|----------------|-----------|----------------|-----------|----------------|-----------|----------------|-----------|---------------------|-----------|----------------------|------------------|--------------------|
| | Esercizio 2017 | | Esercizio 2016 | | Esercizio 2015 | | Esercizio 2014 | | Esercizio 2013 | | Esercizio 2012 | | Esercizi precedenti | | | | |
| ATTIVO CIRCOLANTE | Importo | Svalutaz. | Importo | Svalutaz. | | | |
| II Crediti | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 01 verso clienti: | 859.904 | 14.677 | 51.113 | 51.113 | | | | | 7.325 | 7.325 | 2.271 | 2.271 | 15.000 | 15.000 | 935.613 | 90.386 | 845.227 |
| Totale voce | 859.904 | 14.677 | 51.113 | 51.113 | 0 | 0 | | | 7.325 | 7.325 | 2.271 | 2.271 | 15.000 | 15.000 | 935.613 | 90.386 | 847.227 |
| 02 verso imprese controllate | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 03 verso imprese collegate | 253.140 | | | | | | | | | | | | | | 253.140 | | 253.140 |
| Totale voce | 253.140 | | | | | | | | | | | | | | 253.140 | | 253.140 |
| 04-bis crediti tributari | 41.111 | | | | | | | | | | | | | | 41111 | | 41.111 |
| Totale voce | 41.111 | | | | | | | | | | | | | | 41111 | | 41.111 |
| 04-ter imposte anticipate | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 05 verso altri | 565.708 | | | | | | | | | | | | | | 565.708 | | 565.708 |
| Totale voce | 565.708 | | | | | | | | | | | | | | 565.708 | | 565.708 |
| Totale | 1.719.863 | 14.677 | 51.113 | 51.113 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7.325 | 7.325 | 2.271 | 2.271 | 15.000 | 15.000 | 1.795.572 | 90.386 | 1.705.186 |

2.2.3 DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Criterio di valutazione

La consistenza delle disponibilità liquide è iscritta al valore nominale ed accoglie i saldi dei conti accesi ai valori numerari certi, ovvero al denaro, agli assegni, ai conti correnti ed ai depositi bancari e postali.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.2.4 riporta i movimenti delle disponibilità liquide, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.2.4 – Movimenti delle disponibilità liquide

ATTIVO CIRCOLANTE - DISPONIBILITÀ LIQUIDE

| Descrizione | Saldo al 31.12.2016 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.2017 |
|---|--------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| 01 Depositi bancari e postali: | 4.269.998 | | 181.244 | 4.088.754 |
| Totale voce | 4.269.998 | | 181.244 | 4.088.754 |
| 02 Assegni: | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 03 Denaro e valori in cassa: | 8.155 | | 2.790 | 5.365 |
| Totale voce | 8.155 | | 2.790 | 5.365 |
| Totale | 4.278.153 | | 184.034 | 4.094.119 |

L'attivo circolante registra una diminuzione di €184.034 nel corso dell'esercizio 2017. La gestione reddituale ha generato una liquidità per € 269.057 (in aumento di € 145.587 rispetto al 2016); sottraendo algebricamente a quest'ultima i flussi finanziari derivanti dall'attività di investimento pari ad €453.091 - riconducibile per €415.018 dall'accantonamento delle somme maturate dai dipendenti dell'Ente a titolo di TFR mediante l'attivazione di apposite polizze, con correlato decremento di pari valore nelle disponibilità liquide, per €2.911 in investimenti in immobilizzazioni finanziarie e per €35.162 in investimenti in immobilizzazioni immateriali- si osserva che nell'esercizio in esame la liquidità si è ridotta per €184.034, registrandosi al 31/12/2017 disponibilità liquide complessive pari ad €4.094.119 contro €4.278.153 di inizio esercizio.

In relazione al valore complessivo, si specifica che risulta essere così composto: depositi bancari €2.023.252; conti correnti presso l'istituto cassiere €1.970.304; conti correnti postale per le attività dell'ufficio assistenza automobilistica e dell'ufficio soci per €31.782 per i versamenti tramite bollettini postali agli Organismi di riferimento; conto corrente bancario per carte di credito e per il servizio "Bollo Facile", per il pagamento della tassa automobilistica dei Soci aderenti al servizio, per €45.059; da altre voci di modesta entità, tra cui fondi cassa per il funzionamento degli uffici per un totale di €5.365. Si evidenzia che lo Statuto prevede che i fondi disponibili siano di regola investiti in titoli dello Stato, in titoli

da questo garantiti o in altri strumenti finanziari a basso rischio, i cui rendimenti hanno raggiunto valori di minima nel periodo in esame.

2.2.4 RATEI E RISCONTI ATTIVI

La voce ratei e risconti attivi accoglie i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi ed i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.2.4 riporta i movimenti dei ratei e risconti attivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.2.4 – Movimenti dei ratei e risconti attivi

RATEI E RISCONTI ATTIVI

| | Saldo al 31.12.2016 | Increment i | Decrement i | Saldo al 31.12.2017 |
|-------------------|------------------------|----------------|----------------|------------------------|
| Ratei attivi: | | | | |
| ... | | | | |
| ... | | | | |
| Totale voce | | | | |
| Risconti attivi: | | | | |
| aliquote sociali | 353.096 | | 14.256 | 338.840 |
| canoni manut. | 925 | 4.675 | | 5.600 |
| valori bollati | 0 | | 0 | 0 |
| locazioni passive | 5.909 | | 425 | 5.484 |
| | | | | |
| Totale | 359.930 | 4.675 | 14.681 | 349.924 |

2.3 PATRIMONIO NETTO

2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Analisi dei movimenti

La tabella 2.3.1 riporta i movimenti del patrimonio netto, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.3.1 – Movimenti del patrimonio netto

VARIAZIONI PATRIMONIO NETTO

| Descrizione | Saldo al 31.12.2016 | Increment i | Decrement i | Saldo al 31.12.2017 |
|-------------|------------------------|----------------|----------------|------------------------|
| I Riserve: | 8.560.202 | 47.735 | | 8.607.937 |

| | | | | |
|------------------------------------|-----------|---------|--|-----------|
| | | | | |
| Totale voce | 8.560.202 | 47.735 | | 8.607.937 |
| II Utili (perdite) portati a nuovo | 153.071 | 370.575 | | 523.646 |
| III Utile (perdita) dell'esercizio | 418.310 | 81.995 | | 500.305 |
| Totale | 9.131.583 | 500.305 | | 9.631.888 |

2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

Analisi dei movimenti

La tabella che seguono riportano i movimenti dei fondi rischi ed oneri esistenti, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, le utilizzazioni e gli accantonamenti effettuati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.4.a – Movimenti del fondo per imposte

| FONDO PER IMPOSTE | | | |
|---------------------|---------------|----------------|---------------------|
| Saldo al 31.12.2016 | Utilizzazioni | Accantonamenti | Saldo al 31.12.2017 |
| 213.281 | | | 213.281 |
| 213.281 | | | 213.281 |

Il fondo non è stato utilizzato nell'esercizio in questione.

Tabella 2.4.c – Movimenti di altri fondi

| ALTRI FONDI | | | |
|---------------------|---------------|----------------|---------------------|
| Saldo al 31.12.2016 | Utilizzazioni | Accantonamenti | Saldo al 31.12.2017 |
| 1.433.383 | | | 1.433.383 |
| 1.433.383 | | | 1.433.383 |

I valori inerenti la voce altri fondi riguardano: Fondo rischi per € 423.957, tenuto conto che l'AC ha una gestione quasi completamente diretta della rete delle delegazioni nel territorio e conseguentemente del rischio sottostante le attività, Fondo adeguamento immobili ed impianti per €420.912, in considerazione del notevole patrimonio immobiliare di proprietà dell'Ente e della prevista riqualificazione degli immobili in via Secchi (RE), ed € 588.514 a fondo ripristino ambientale, in quanto per effetto delle modifiche introdotte nell'OIC 16 in materia di scorporo dei valori dei terreni dai fabbricati e dei relativi ammortamenti pregressi effettuati sui medesimi, l'Ente aveva effettuato la riqualificazione degli ammortamenti per la parte riferibile ai terreni nell'esercizio 2014.

2.5 FONDO TFR

Analisi dei movimenti

La tabella 2.5.a riporta i movimenti del fondo trattamento di fine rapporto (TFR), specificando: il saldo al termine dell'esercizio precedente, le utilizzazioni, la quota di accantonamento dell'esercizio, l'adeguamento, il saldo al termine dell'esercizio.

La suddetta tabella esamina, inoltre, la durata residua del fondo, evidenziando l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

- entro l'esercizio successivo;
- oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni;
- oltre i 5 anni.

Tabella 2.5.a – Movimenti del fondo trattamento di fine rapporto

| FONDO TFR | | | | | | | |
|------------------------|---------------|-------------------------|-------------|------------------------|---------------------------------|--|--------------|
| Saldo al 31.12.2016 | Utilizzazioni | Quota dell'esercizio | Adeguamenti | Saldo al 31.12.2017 | DURATA RESIDUA | | |
| | | | | | Entro l'esercizio successivo | Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni | Oltre 5 anni |
| 557.521 | 80.698 | 12.686 | | 489.509 | 80.822 | 376.115 | |
| | | | | | | | |

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato, pari ad €489.509, diminuisce di €68.012 per effetto combinato dell'accantonamento della quota maturata nell'esercizio relativa al personale dell'Ente (€12.686) e dell'utilizzo dell'esercizio (€80.698) per la liquidazione di indennità di anzianità per dipendenti. In relazione alla durata residua nei prossimi esercizi, l'ipotesi è formulata in base alla probabile età di cessazione dal servizio dei dipendenti.

2.6 DEBITI

Critério di valutazione

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.6.a1 riporta i movimenti dei debiti, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Il saldo al 31/12/2017 di €1.408.356, in aumento di €51.175 sull'esercizio precedente, è determinato dalla somma algebrica degli incrementi e dei decrementi verificatesi in corso d'esercizio. I debiti vs fornitori diminuiscono di €2.000 circa rispetto al 2016. Gli importi più significativi che sommano tale voce (tot. €339.008) sono: €173.084 per debiti vs fornitori ufficio amministrazione (principalmente vs ACI per aliquote sociali ed altri servizi dell'Ente Federante) per fatture emesse non ancora scadute al 31/12/2017; ed €165.924 per fatture e documenti da ricevere (di cui 69.910€ per aliquote sociali del mese di dicembre 2017; €22.870 per l'Agenzia Principale SARA di Scandiano-mese dicembre; per compensi delegazioni indirette mese di dicembre per circa €17.000; €35.019 per il patrocinio legale dell'Ente nei ricorsi promossi da Reggio Emilia Reggio Parcheggi avanti al TAR ed al Consiglio di Stato; €9.335 per il servizio annuale di assistenza fiscale e tributaria

I debiti vs imprese controllate sono pari ad €476.765, registrando un incremento di €7.700 circa rispetto all'esercizio chiuso al 31/12/2016, e riguardano per €173.840 fatture da emettere e per la restante parte fatture emesse, ma non ancora scadute.

La voce altri debiti, infine, è pari ad €518.043 (ovvero +€42.690). Gli importi più significativi riguardano debiti vs ACI per le operazioni dello S.T.A. di fine anno (€71.161, ovvero - €24.00circa vs il 2016); €344.811 per tasse automobilistiche riscosse negli ultimi giorni del

2017, ma prelevate dagli Organismi competenti -tramite RID bancario- nei primi giorni di gennaio 2018; altri importi di minore entità tra cui depositi cauzionali (€19.931) e retribuzioni dipendenti (€25.071).

La tabella 2.6.a2 riporta distintamente per ciascuna voce dei debiti la durata residua, specificandone l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

- entro l'esercizio successivo;
- oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni;
- oltre i 5 anni.

Ai fini di tale classificazione, non si tiene conto della scadenza giuridica dell'operazione, ma dell'esigibilità quale situazione di fatto.

Non si rilevano debiti con durata residua oltre l'esercizio 2017.

Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

| Descrizione | Saldo al 31.12.2016 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.2017 |
|--|------------------------|------------|------------|------------------------|
| PASSIVO | | | | |
| D. Debiti | | | | |
| 04 debiti verso banche: | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 05 debiti verso altri finanziatori: | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 06 acconti: | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 07 debiti verso fornitori: | 341.022 | | 2.014 | 339.008 |
| Totale voce | 341.022 | | 2.014 | 339.008 |
| 08 debiti rappresentati da titoli di credito: | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 09 debiti verso imprese controllate: | 469.044 | 7.721 | | 476.765 |
| Totale voce | 469.044 | 7.721 | | 476.765 |
| 10 debiti verso imprese collegate: | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 11 debiti verso controllanti: | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 12 debiti tributari: | 50.188 | 14.882 | | 65.070 |
| Totale voce | 50.188 | 14.882 | | 65.070 |
| 13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale: | 21.581 | | 12.111 | 9.470 |
| Totale voce | 21.581 | | 12.111 | 9.470 |
| 14 altri debiti: | 475.353 | 42.690 | | 518.043 |
| Totale voce | 475.353 | 42.690 | | 518.043 |
| Totale | 1.357.188 | 65.293 | 14.125 | 1.408.356 |

Tabella 2.6.a2 – Analisi della durata residua dei debiti

| Descrizione | DURATA RESIDUA | | | | | Totale |
|---|------------------------------|--|--------------|--------------------------------|---------------------|-----------|
| | Entro l'esercizio successivo | Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni | Oltre 5 anni | | | |
| | Importo | Importo | Importo | Natura della garanzia prestata | Soggetto prestatore | |
| PASSIVO | | | | | | |
| D. Debiti | | | | | | |
| 04 debiti verso banche: | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | |
| 05 debiti verso altri finanziatori: | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | |
| 06 acconti: | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | |
| 07 debiti verso fornitori: | 339.008 | | | | | 339.008 |
| Totale voce | 339.008 | | | | | 339.008 |
| 08 debiti rappresentati da titoli di credito: | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | |
| 09 debiti verso imprese controllate: | 476.765 | | | | | 476.765 |
| Totale voce | 476.765 | | | | | 476.765 |
| 10 debiti verso imprese collegate: | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | |
| 11 debiti verso controllanti: | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | |
| 12 debiti tributari: | 65.070 | | | | | 65.070 |
| Totale voce | 65.070 | | | | | 65.070 |
| 13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale: | 9.470 | | | | | 9.470 |
| Totale voce | 9.470 | | | | | 9.470 |
| 14 altri debiti: | 518.043 | | | | | 518.043 |
| Totale voce | 518.043 | | | | | 518.043 |
| Totale | 1.408.356 | | | | | 1.408.356 |

2.7.1 RATEI E RISCONTI PASSIVI

La voce ratei e risconti passivi accoglie i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi ed i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.7.12 riporta i movimenti dei ratei e risconti passivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.7.1 – Movimenti dei ratei e risconti passivi

RATEI E RISCONTI PASSIVI

| | Saldo al 31.12.2016 | Increment i | Decrement i | Saldo al 31.12.2017 |
|-------------------|------------------------|----------------|----------------|------------------------|
| Ratei passivi: | | | | |
| ... | | | | |
| ... | | | | |
| Totale voce | | | | |
| Risconti passivi: | | | | |
| quote sociali | 623.877 | 8.787 | | 632.664 |
| locazioni attive | 15.513 | | 1.343 | 14.170 |
| Totale voce | 639.390 | 8.787 | 1.343 | 646.834 |
| Totale | 639.390 | 8.787 | 1.343 | 646.834 |

2.8 CONTI D'ORDINE

In questo paragrafo si forniscono informazioni circa la natura e la composizione dei conti d'ordine.

I conti d'ordine vengono presentati seguendo la consueta triplice classificazione: rischi, impegni, beni di terzi.

2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE

I rischi assunti dall'Ente vengono distinti in due tipologie: garanzie prestate direttamente e garanzie prestate indirettamente.

Nelle tabelle che seguono, all'interno di ciascuna tipologia, si forniscono informazioni in merito agli specifici rischi assunti.

GARANZIE PRESTATE DIRETTAMENTE

✓ Fidejussioni

La tabella 2.8.1.a1 riporta il valore delle fidejussioni prestate direttamente a garanzia di terzi con indicazione del soggetto beneficiario raffrontato con quello dell'anno precedente.

Tabella 2.8.1.a1 – Fidejussioni a garanzia di terzi

| FIDEJUSSIONI PRESTATE A GARANZIA DI TERZI | | |
|--|--|--|
| Soggetto debitore (beneficiario) | Valore fidejussione al 31/12/2017 | Valore fidejussione al 31/12/2016 |
| Automobile Club d'Italia | 1.627.500 | 1.627.500 |
| Sara Assicurazioni S.p.A. | 65.000 | 65.000 |
| Comune di Reggio Emilia | 15.000 | 15.000 |
| Totale | 1.707.500 | 1.707.500 |

La fideiussione a favore dell'Automobile club d'Italia è prevista dal mandato che norma la riscossione delle tasse automobilistiche ed è versata a garanzia degli incassi effettuati dalle delegazioni dirette.

La fideiussione a favore di SARA Vita SpA è relativa all'attività assicurativa della nostra Agenzia principale di Scandiano.

La fideiussione a favore del Comune di Reggio Emilia è prevista dall'Atto di Accordo autentificato sottoscritto tra Automobile club Reggio Emilia e Comune di Reggio Emilia in data 20/05/2014 e riguardante il Primo Piano Operativo Comunale per la ristrutturazione dell'immobile di proprietà in via Secchi (RE).

3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

ESAME DELLA GESTIONE

3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI

La forma scalare del conto economico consente di esporre i risultati parziali progressivi che hanno concorso alla formazione del risultato economico dell'Ente distinguendo fra gestione caratteristica, gestione finanziaria e gestione straordinaria.

Il conto economico, disciplinato dall'art.2425 del codice civile così come modificato dal DL n.139/2015, è strutturato in 4 macrovoci principali, ossia "valore della produzione" (A), "costi della produzione" (B), "proventi e oneri finanziari" (C), "rettifiche di valore di attività e passività finanziarie" (D).

Le differenze fra macrovoci evidenziano risultati parziali di estremo interesse. In particolare, il risultato prodotto dalla gestione caratteristica si assume pari alla differenza tra valore e costi della produzione e quello della gestione finanziaria fra proventi ed oneri finanziari. Al riguardo, è utile evidenziare anche il risultato prima delle imposte, ossia quello prodotto dalla gestione considerando anche le eventuali rettifiche di valore delle attività finanziarie e trascurando l'effetto tributario.

Il ROL, risultato operativo lordo, inteso come differenza tra valore e costi della produzione, esprime un risultato positivo pari ad €736.305.

Il MOL, ovvero la differenza tra valore e costi della produzione al netto delle voci B.10; B.12 e B.13 del conto economico e depurato da proventi ed oneri straordinari, è positivo e si assesta su un valore di €916.284 in linea con gli obiettivi operativi di cui all'art.4 del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile club Reggio Emilia", di cui all'art. 2, comma 2-bis, del decreto legge n. 101/2013, convertito con modificazioni nella legge n. 125/2013, approvato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile club Reggio Emilia nella seduta del 19/12/2016.

I risparmi conseguiti ai sensi dell'art 5 del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile club Reggio Emilia" - che prevede la riduzione delle spese di funzionamento riconducibili alle voci b6); b7) e b8) del conto economico, con le esclusioni previste al medesimo articolo, in misura non inferiore al 10% rispetto ai costi sostenuti alle stesse voci nell'esercizio 2010-ammontano ad €47.735.

Ciò premesso, i risultati parziali prodotti nell'esercizio in esame raffrontati con quelli dell'esercizio precedente sono riepilogati nella tabella 3.1.1:

Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi

| | Esercizio 2017 | Esercizio 2016 | Scostamenti |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Gestione Caratteristica | 736.305 | 646.892 | 89.413 |
| Gestione Finanziaria | 465 | 1.304 | -839 |
| | | | |
| Risultato Ante-Imposte | 736.770 | 648.196 | 88.574 |
| | | | |
| Utile esercizio | 500.305 | 418.310 | 81.995 |

3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE

La macrovoce "valore della produzione" (A) aggrega le componenti economiche positive riconducibili all'attività economica tipicamente svolta dall'Ente.

Gli scostamenti maggiormente significativi di tale aggregato hanno riguardato le seguenti voci:

A1 - Ricavi delle vendite e delle prestazioni

| Esercizio 2017 | Esercizio 2016 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 3.183.617 | 3.045.795 | 137.822 |

L'incremento dei ricavi da vendite e prestazioni è determinato dalla somma algebrica delle seguenti variazioni più significative:

- - 7.5652€ alla voce quote sociali, che passano da €1.733.616 nel 2016 ad €1.726.051, a causa del lievissimo decremento del numero delle associazioni (-0,1%);
- +137.000€ circa dal servizio commerciale di assistenza automobilistica (da €857.908 nel 2016 ad €994.911 nel 2017), grazie alla consolidata ripresa delle vendite nel settore ed all'acquisizione di nuove quote di mercato;
- €47.277, valore in linea con il 2016, dal compenso annuale previsto dal contratto per la promozione e comunicazione del marchio SARA Assicurazioni e dal contributo di

Unicredit Banca;

- -4.746€ da operazioni inerenti le tasse automobilistiche (riscossione e contenzioso per un totale di €287.000 circa), in base alle convenzioni vigenti con Regione Emilia Romagna ed ACI nazionale;
- €53.776, in linea con il precedente esercizio, per contratti per la concessione della denominazione e del marchio a delegazioni indirette ed Aciservice reggio Srl;
- +€11.000 circa per il sistema di pagamento dei bollettini postali a favore del Ministero dei Trasporti per le pratiche del servizio di assistenza automobilistica, che comportano un correlato incremento tra i costi della produzione;
- €11.208 (+€1.000 circa) per recupero valori bollati dell'ufficio assistenza automobilistica.

A5 - Altri ricavi e proventi

| Esercizio 2017 | Esercizio 2016 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 1.103.136 | 1.221.561 | -118.425 |

Lo scostamento è determinato dall'effetto combinato dei seguenti principali movimenti:

- +28.000€ circa per affitti da immobili istituzionali (da €337.457 a 365.354 nel 2017), derivanti dal contratto stipulato con la Ragioneria Territoriale dello Stato nel 2016;
- -€7.200 circa da sopravvenienze attive (che erano state generate nel 2016 da maggiori versamenti IRES relativi all'esercizio 2015);
- +13.320€ da provvigioni Sara, da €438.560 a €451.880;
- -€154.282 da plusvalenze patrimoniali, derivanti nell'esercizio 2016 dal perfezionamento della vendita di posti auto presso l'autorimessa di proprietà in via San Rocco alla C.C.I.A.A. di Reggio Emilia.

Le altre voci (affitti commerciali per € 246.996 e rimborsi spese condominiali e da terzi per €20.4242) registrano lievi scostamenti rispetto al precedente esercizio.

3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE

La macrovoce "costi della produzione" (B) aggrega le componenti economiche negative (costi) riconducibili all'attività economica tipicamente svolta dall'Ente.

Gli scostamenti maggiormente significativi di tale aggregato hanno riguardato le seguenti voci:

B6 - Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

| Esercizio 2017 | Esercizio 2016 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 19.827 | 14.526 | 5.301 |

L'incremento deriva da maggiori costi per acquisto di materiale di consumo ad uso degli uffici e delegazioni dell'Ente.

B7 - Per servizi

| Esercizio 2017 | Esercizio 2016 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 1.569.261 | 1.540.436 | 28.825 |

Le principali cause di tale aumento sono riconducibili alla somma algebrica dei seguenti scostamenti rispetto al bilancio 2016:

- “Spese per servizi istituzionali”: -15.000€ circa per l'organizzazione diretta e per contributi per eventi e gare inerenti lo sport automobilistico (da €23.174 a €8.000, in quanto alcune spese sono state sostenute direttamente dalla società in house); - €9.000 per prestazioni di terzi; +4.000€ circa (da 87.534 ad €91.694 nel 2017) per compensi a delegazioni indirette ed Aciservice per produzione associativa; -€5.408 (da € 41.886 ad €36.478) per il patrocinio legale dell'AC innanzi al TAR dell'Emilia Romagna, sede di Parma, ed al Consiglio di Stato per i ricorsi aventi ad oggetto l'autorimessa in via San Rocco promossi dalla società Reggio Emilia Parcheggi SpA; in linea al precedente esercizio risultano le spese per l'educazione stradale (€4.880; le spese per i progetti locali e nazionali e le attività implementate sono state sostenute dalla società partecipata e dal team delle autoscuole certificate ACI).
- “Spese per servizi commerciali”: compensi SARA a favore dell'Agente principale di Scandiano per €176.928 (+13.000€ circa, correlato con un incremento delle entrate da produzione assicurativa); un aumento di €52.872 per spese per servizi di terzi, dovuto principalmente all'applicazione del contratto di servizio tra AC e società *in house*, correlato anch'esso all'incremento delle entrate alla voce proventi da assistenza automobilistica; +€12.000 circa per il sistema di pagamento dei bollettini postali a favore del Ministero dei Trasporti per le pratiche del servizio di assistenza automobilistica, che comportano un correlato incremento tra i ricavi della produzione; -€5.000 per manutenzioni ordinarie sostenute nel precedente esercizio nel parcheggio in via Caprera;
- “Spese per servizi promiscui”: -11.000€ circa per spese a terzi per servizi diversi (da € 324.612 ad €313.444); -€5.300 circa per manutenzioni ordinarie su immobili di proprietà; +5.900€ circa per canoni software (da 25.942€ a 31.899€) ; -51.600 circa per spese postali, in quanto, in base al disciplinare economico sottoscritto con la società in house per lo scorso esercizio, taluni costi sono stati sostenuti da Aciservice; + €40.340 per spese e commissioni bancarie, a seguito dello spostamento di tali costi dalla voce B.14 alla B.7 per una più corretta classificazione; i costi, infine, di funzionamento degli uffici di sede e delegazioni territoriali restano in linea con il precedente esercizio.

B8 - Per godimento di beni di terzi

| Esercizio 2017 | Esercizio 2016 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 283.637 | 279.618 | 4.019 |

Riguardano i canoni di locazione dei locali sedi delle delegazioni dell'AC ed i costi per noleggio attrezzature. I fitti passivi e le spese condominiali sono in linea con il valore dell'esercizio precedente (€256.975); +€3.200 per canoni noleggio per macchine ad uso ufficio, oltre ad altre voci di minor valore.

B9 - Per il personale

| Esercizio 2017 | Esercizio 2016 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 277.657 | 330.223 | -52.566 |

Le minori spese per il personale derivano dalla cessazione dal servizio in corso d'anno di una risorsa e dal raggiungimento parziale degli obiettivi di produzione collettivi previsti dal contratto integrativo di Ente anno 2017.

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

| Esercizio 2017 | Esercizio 2016 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 179.979 | 193.254 | -13.275 |

Lo scostamento deriva principalmente dal minor valore della quota dell'esercizio 2017 di ammortamento immobili per €10.200 circa (da €159.185 a €148.980); mobili e macchine d'ufficio per +€5.500 circa (da €10.363 a €15.897); -€9.800 circa per attrezzature e macchinari. La quota svalutazione crediti è di €3.500.

B11 - Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

| Esercizio 2017 | Esercizio 2016 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 13.234 | 3.290 | 9.994 |

Lo scostamento riguarda principalmente la differenza di valore a chiusura esercizio 2017 su rimanenze omaggi sociali rispetto al 2016. Gli omaggi sociali vengono infatti distribuiti ai Soci del club anche nell'anno successivo rispetto all'esercizio in cui sono acquistati.

B14 - Oneri diversi di gestione

| Esercizio 2017 | Esercizio 2016 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 1.206.853 | 1.259.117 | -52.264 |

I risparmi derivano, rispetto al 2016, dalla somma algebrica delle seguenti voci maggiormente significative: -€39.519 per spese e commissioni bancarie per una più corretta classificazione di tali costi alla voce B.7; -3.400€ circa per quote sociali a favore di Automobile club d'Italia (da €968.442 ad €964.969); minori costi per acquisto omaggi sociali per €13.500 circa (da €46.843 ad €33.306); da altre voci di oneri di gestione per valori minori che registrano scostamenti non significativi.

3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI

La macrovoce "proventi e oneri finanziari" (C) aggrega le componenti economiche positive (proventi) e negative (oneri) associate rispettivamente alle operazioni di impiego delle risorse eccedenti e a quelle di reperimento dei mezzi finanziari necessari all'attività Ente.

C16 - 17- proventi e oneri finanziari

| Esercizio 2017 | Esercizio 2016 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 465 | 1.304 | -839 |

Lo scostamento deriva sostanzialmente da minori proventi da partecipazioni societarie per circa 260€ (derivanti dalla partecipazione in Sara Assicurazioni) e da minori interessi attivi su depositi e conti correnti bancari (€1.600 circa), al netto di sopravvenienze passive generate nell'esercizio 2016 dalla svalutazione della partecipazione nel Consorzio AACC Emilia Romagna per €1.012, e per residui €219 da interessi passivi. Si evidenzia che lo Statuto prevede che i fondi disponibili siano di regola investiti in titoli dello Stato, in titoli da questo garantiti o in altri strumenti finanziari a basso rischio, i cui rendimenti hanno

raggiunto valori di minima nel periodo in esame. I rendimenti finanziari sono in linea con quanto previsto dalla convenzione stipulata a seguito della gara di assegnazione dei servizi bancari, che ha comunque comportato un notevole vantaggio in termini di oneri e/o spese bancarie negli ultimi tre esercizi.

3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ E PASSIVITA' FINANZIARIE

FINANZIARIE

La macrovoce “rettifiche di valore di attività e passività finanziarie” (D) aggrega le componenti economiche positive e negative connesse alla rilevazione di rivalutazioni e svalutazioni su partecipazioni e titoli, immobilizzati e non, e più in generale alle attività finanziarie detenute dall'Ente.

Non si registrano movimentazioni nel 2017, né nell'esercizio precedente.

3.1.6 PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

La macrovoce “proventi e oneri straordinari” (E) è stata eliminata. I valori di tale gestione vengono attribuiti ai conti di ricavo e/o costo ai quali si riferiscono.

Nell'esercizio 2017 non si sono registrati proventi e/o oneri straordinari.

3.1.7 IMPOSTE

La voce che segue è dedicata alla contabilizzazione delle imposte sul reddito; ci si riferisce ad IRES (€211.742) ed IRAP(€24.723).

E20 – Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite ed anticipate

| Esercizio 2017 | Esercizio 2016 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 236.465 | 229.886 | 6.579 |

4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

4.1.INFORMAZIONI SUL PERSONALE

Il paragrafo in esame fornisce informazioni aggiuntive sul personale dell'Ente.

4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE

La tabella 4.1.1 riporta la tipologia contrattuale del personale impiegato presso l'Ente con indicazione delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio:

Tabella 4.1.1 – Personale impiegato nell'Ente

| Tipologia Contrattuale | Risorse al 31.12.2016 | Incrementi | Decrementi | Risorse al 31.12.2017 |
|--|------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|
| Tempo indeterminato | 7 | | 1 | 6 |
| Tempo determinato | | | | |
| Personale in utilizzo da altri enti | | | | |
| Personale distaccato presso altri enti | | | | |
| Totale | 7 | | 1 | 6 |

4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE

La tabella 4.1.2 espone la pianta organica dell'Ente.

Tabella 4.1.2 – Pianta organica

| Area di inquadramento e posizioni economiche | Posti in organico | Posti ricoperti |
|---|--------------------------|------------------------|
| C | 2 | 1 |
| B | 8 | 5 |
| A | 0 | 0 |
| Totale | 10 | 6 |

La dotazione organica è stata determinata dal Consiglio Direttivo nella seduta n° 11 del 05/10/2012 in applicazione dell'art. 2 della Legge n. 135/2012.

COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

La tabella 4.2 riporta i compensi eventualmente spettanti agli organi collegiali dell'Ente.

Tabella 4.2 – Organi Ente

| Organo | Importo complessivo |
|---------------------------------|----------------------------|
| Consiglio Direttivo | 0 |
| Presidente | 4.815 |
| Collegio dei Revisori dei Conti | 4.150 |
| Totale | 8.965 |

razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile club Reggio Emilia”, di cui all'art. 2, comma 2-bis, del decreto legge n. 101/2013, convertito con modificazioni nella legge n. 125/2013, approvato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile club Reggio Emilia nella seduta del 19/12/2016, dall'esercizio 2014 la spesa inerente l'indennità di carica del Presidente è stata ridotta del 10%. I componenti del Consiglio Direttivo non percepiscono il gettone di presenza.

5. OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

Le operazioni con parti correlate poste in essere dall'Ente, avente ad oggetto finanziamenti, prestazioni di servizi, e cessioni di beni, sono state concluse a condizioni normali di mercato e pertanto non si renderebbe necessario riportare in nota integrativa le informazioni indicate all'art.2427 del Codice civile. Al fine, però, di fornire una migliore informativa di bilancio, si riportano di seguito le operazioni effettuate nell'esercizio con le parti correlate, ovvero con società controllate e collegate.

| RAPPORTI CON PARTI CORRELATE | Totali | Parti correlate | Terzi |
|---|------------------|------------------------|------------------|
| Crediti delle immobilizzazioni finanziarie | | 0 | 0 |
| Crediti commerciali dell'attivo circolante | 1.705.186 | 253.140 | 1.452.046 |
| Crediti finanziari dell'attivo circolante | 415.931 | 0 | 415.931 |
| Totale crediti | 2.121.117 | 253.140 | 1.867.977 |
| Debiti commerciali | 1.408.356 | 173.084 | 1.235.272 |
| Debiti finanziari | | | 0 |
| Totale debiti | 1.408.356 | 173.084 | 1.235.272 |
| Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 3.183.617 | 15.339 | 3.168.278 |
| Altri ricavi e proventi | | | 0 |
| Totale ricavi | 3.183.617 | 15.339 | 3.168.278 |
| Acquisto mat.prima, merci, suss. e di cons. | 19.827 | | 19.827 |
| Costi per prestazione di servizi | 1.569.261 | 932.581 | 636.680 |
| Costi per godimento beni di terzi | 283.637 | | 283.637 |
| Oneri diversi di gestione | 1.206.853 | | 1.206.853 |
| Parziale dei costi | 3.079.578 | 932.581 | 2.146.997 |
| Dividendi | 658 | | 658 |
| Interessi attivi | 27 | | 27 |
| Totale proventi finanziari | 685 | 0 | 685 |

6. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Si tratta di quei fatti che intervengono tra la data di chiusura dell'esercizio e quella di redazione del bilancio; possono identificarsi in tre tipologie diverse.

➤ Fatti successivi che devono essere recepiti nei valori di bilancio:

si tratta di quegli eventi che modificano condizioni già esistenti alla data di riferimento del bilancio, ma che si manifestano solo dopo la chiusura dell'esercizio e che richiedono modifiche di valori delle attività e passività in bilancio, in conformità al principio della competenza. Nel corso dei primi mesi del 2018 non si sono verificati fatti i cui effetti devono essere recepiti nella situazione patrimoniale e nel conto economico del presente bilancio.

➤ Fatti successivi che non devono essere recepiti nei valori di bilancio:

si tratta di quei fatti che pur modificando situazioni esistenti alla data di bilancio, non richiedono modifiche ai valori di bilancio, in quanto di competenza dell'esercizio successivo. Nel corso dei primi mesi del 2018 non si sono verificati fatti di tale entità.

> Fatti successivi che possono incidere sulla continuità aziendale:

alcuni fatti successivi alla data di chiusura dell'esercizio possono far venir meno il presupposto della continuità aziendale; in tal caso, occorre recepire tale situazione nelle valutazioni di bilancio. Nel corso dei primi mesi del 2017 non si sono verificati fatti che possano avere ripercussioni sulla continuità aziendale dell'Ente.

> Impegni/garanzie e passività potenziali non risultanti dallo Stato Patrimoniale: non sussistono impegni /garanzie e passività potenziali non risultanti dallo Stato Patrimoniale, né si sono verificati dopo la chiusura dell'esercizio.

7. DESTINAZIONE UTILE D'ESERCIZIO

In merito ai risultati d'esercizio, si propone di iscrivere l'utile d'esercizio prodotto nell'esercizio 2017 – pari ad **€500.305** - ad incremento del patrimonio netto nel modo che segue:

- **€47.735** da destinare a riserva istituita ai sensi del “Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile club Reggio Emilia”, di cui all'art. 2, comma 2-bis, del decreto legge n. 101/2013, convertito con modificazioni nella legge n. 125/2013, approvato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile club Reggio Emilia nella seduta del 19/12/2016;
- **€452.570** da destinare alla voce di patrimonio netto “utili portati a nuovo”.

Reggio Emilia, 28 marzo 2018

Firmato
(Il Presidente)

Ing. Marco Franzoni

ALLEGATO 1

Rapporto sui risultati di bilancio

Le tabelle 1 e 3 illustrano in sintesi il piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione e l'insieme degli indicatori utilizzati per la misurazione degli obiettivi. Nell'esercizio 2017 non sono stati attivati progetti a livello locale. La tabella 2 riporta pertanto il piano per progetti nazionale.

Tabella 1 – Suddivisione costi della produzione per attività

| Priorità politica/Missione | Attività | B6) Acquisto prodotti finiti e merci | B7) Spese per prestazioni di servizi | B8) Spese per godimento di beni di terzi | B9) Costi del personale | B10) Ammortamenti e svalutazioni | B11) Variazione delle rimanenze | B12) Accantonamenti per rischi | B14) Oneri diversi di gestione | Totale Costi della Produzione |
|---|--------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Sviluppo attività associativa | Associativa | | 222.820 | 0 | 94.895 | 0 | 0 | 0 | 998.275 | 1.315.990 |
| Rafforzamento ruolo e attività istituzionali | Sicurezza stradale | 0 | 4.880 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.880 |
| | Sportiva | 0 | 8.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8.000 |
| Consolidamento servizi | Tasse automobil. | 0 | | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| | Altri servizi | 8.088 | 552.046 | 0 | 142.343 | 0 | 0 | 0 | 1.919 | 704.396 |
| Ottimizzazione organizzativa | Struttura | 11.739 | 781.515 | 283.637 | 40.419 | 179.979 | 13.234 | 0 | 206.659 | 1.517.182 |
| Progetti | Progetti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Totali | | 19.827 | 1.569.261 | 283.637 | 277.657 | 179.979 | 13.234 | 0 | 1.206.853 | 3.550.448 |

Tabella 2 – Piano obiettivi per progetti

| Progetto | Priorità politica/Missione | Area Strategica | B6) Acquisto prodotti finiti e merci | B7) Spese prestazioni di servizi | B10) Ammort. e svalutazioni | B14) Oneri diversi di gestione | Totale costi della produzione | |
|--|----------------------------|----------------------------------|---|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--|
| Educazione alla sicurezza stradale: TransportAci Sicuri, Due Ruote Sicure, attività rivolte a giovani / adulti | Istituzionale | Servizi e attività istituzionali | Le attività sono state svolte con l'utilizzo di risorse interne | | | | | |
| Ready2Go | | | | | | | | |
| ACI Storico | | | | | | | | |

Tabella 3 – Piano obiettivi per indicatori

| Priorità politica / Missione | Obiettivi | Area Strategica | Tipologia obiettivi | Indicatore di misurazione | Target previsto | Target realizzato |
|------------------------------|---|------------------------------|---------------------|---|--|-------------------|
| Economico-finanziaria | Valore MOL | Ottimizzazione organizzativa | Nazionale | MOL | MOL ≥ 0 | € 916.284 SI |
| Attività associativa | Associativi | Istituzionale | Nazionale | Incremento produzione associativa al netto dei canali ACI Global e Sara | 28.297 | 28.246 99,8% |
| | | | | COL | 14.454 | 14.427 99,8% |
| | | | | Incremento % e-mail acquisite al netto dei rinnovi automatici | 48% | 43,4% 90,4% |
| Trasparenza anticorruzione | Formazione e pubblicazione dati | Istituzionale | Nazionale | Partecipazione ad una sessione formativa | Partecipazione ad una sessione formativa | SI |
| | | | | 100% dati | 100% dati | SI |
| Progetti | Educazione stradale: persone sensibilizzate | Istituzionale | Nazionale | Persone sensibilizzate | 400 | SI SI |
| | Ready2Go: autoscuole affiliate e livello di qualità | | | Autoscuole affiliate e livello di qualità | = o > al 2016 n. 1 Driving Test per ciascuna autoscuola | SI |
| | ACI Storico | | | Eventi realizzati | 2 eventi di promozione del Club ACI Storico | SI |
| | | | | Affiliazione ACI Storico | 1 Club | SI |