



NOTA INTEGRATIVA

al bilancio d'esercizio 2015

INDICE

PREMESSA	3
1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO.....	4
1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE	4
1.2 RISULTATI DI BILANCIO	5
1.3 RAFFRONTO CON LE PREVISIONI	5
1.3.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	5
1.3.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI	8
2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE	11
2.1 IMMOBILIZZAZIONI.....	11
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	11
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI.....	14
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE.....	17
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE.....	25
2.2.1 RIMANENZE.....	25
2.2.2 CREDITI.....	26
2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE.....	30
2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE.....	34
2.3 PATRIMONIO NETTO.....	34
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO	34
2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE.....	35
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI	35
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA	36
2.6 DEBITI	38
2.7 RATEI E RISCONTI.....	42
2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI.....	42
2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI.....	43
2.8 CONTI D'ORDINE	43
2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE.....	44
2.8.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE.....	45
2.8.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE.....	45
2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO.....	45
3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO.....	46
3.1 ESAME DELLA GESTIONE.....	46
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI.....	46
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE.....	47
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE	48
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI	52
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE.....	53
3.1.6. PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	53
3.1.7. IMPOSTE.....	54
3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO	54
4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE	55
4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE	55
4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE	55
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE.....	55
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI	56
4.3 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	56
4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO	57

PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Modena 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;
- 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 Modena deliberato dal Consiglio Direttivo in data 23/09/2009 in applicazione dell'art. 13, comma 1, lett. o) del D.lgs. 29.10.1999, n. 419 ed approvato con provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo del 16/06/2010, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento n.14609 del 9 marzo 2010.

L'Automobile Club Modena, 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 Modena 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 Modena per l'esercizio 2015 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 48.193

totale attività = € 4.437.916

totale passività = € 3.596.592

patrimonio netto = € 841.324

1.3 RAFFRONTO CON LE PREVISIONI

1.3.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Come si evince dalla tabella 1.3.1.a nell'anno 2015 non ci sono state variazioni al budget economico deliberate dal Consiglio direttivo dell'Ente.

Tabella 1.3.1.a – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione del budget economico

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.924.200,00		2.924.200,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0,00
5) Altri ricavi e proventi	593.000,00		593.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	3.517.200,00	0,00	3.517.200,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	16.000,00		16.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	1.316.000,00		1.316.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	55.000,00		55.000,00
9) Costi del personale	535.460,00		535.460,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	166.600,00		166.600,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	500,00		500,00
12) Accantonamenti per rischi	20.000,00		20.000,00
13) Altri accantonamenti	0,00		0,00
14) Oneri diversi di gestione	1.313.800,00		1.313.800,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.423.360,00	0,00	3.423.360,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	93.840,00	0,00	93.840,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	5.000,00		5.000,00
16) Altri proventi finanziari	6.500,00		6.500,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	39.500,00		39.500,00
17)- bis Utili e perdite su cambi			0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-28.000,00	0,00	-28.000,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni			0,00
19) Svalutazioni	3.000,00		3.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	-3.000,00	0,00	-3.000,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
20) Proventi Straordinari			0,00
21) Oneri Straordinari			0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	62.840,00	0,00	62.840,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	62.840,00		62.840,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0,00	0,00	0,00

Nella tabella 1.3.1.b, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico viene 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. Si precisa che nell'esercizio 2015 non si sono effettuate rimodulazioni del budget economico in quanto non necessarie.

Tabella 1.3.1.b – Raffronto con il budget economico

Descrizione della voce	Budget Assestato 2015	Conto Economico 2015	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.924.200,00	2.763.800,00	-160.400,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0,00
5) Altri ricavi e proventi	593.000,00	587.345,00	-5.655,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	3.517.200,00	3.351.145,00	-166.055,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	16.000,00	13.348,00	-2.652,00
7) Spese per prestazioni di servizi	1.316.000,00	1.224.174,00	-91.826,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	55.000,00	52.783,00	-2.217,00
9) Costi del personale	535.460,00	481.584,00	-53.876,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	166.600,00	146.207,00	-20.393,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	500,00	3.896,00	3.396,00
12) Accantonamenti per rischi	20.000,00	0,00	-20.000,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	1.313.800,00	1.305.033,00	-8.767,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.423.360,00	3.227.025,00	-196.335,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	93.840,00	124.120,00	30.280,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni			
16) Altri proventi finanziari	5.000,00	0,00	-5.000,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	6.500,00	1.861,00	-4.639,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	39.500,00	24.606,00	-14.894,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-28.000,00	-22.745,00	5.255,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni			
19) Svalutazioni	3.000,00		-3.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	-3.000,00	0,00	3.000,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
20) Proventi Straordinari			
21) Oneri Straordinari			0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	62.840,00	101.375,00	38.535,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	62.840,00	53.182,00	-9.658,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0,00	48.193,00	48.193,00

Per quanto riguarda gli scostamenti tra il budget 2015 assestato e il conto economico si può notare che i risultati conseguiti sono abbastanza in linea con quelli previsti. Il "valore della produzione" è leggermente inferiore a quello inizialmente previsto ma dimostra comunque a consuntivo un ottimo risultato ed un aumento rispetto al consuntivo 2014 di circa il 2% del fatturato; la diminuzione è dovuta essenzialmente ad un calo dei ricavi delle quote sociali e delle provvigioni della Sara Assicurazioni.

Anche i "costi della produzione" sono inferiori a quelli inizialmente previsti e ciò è perfettamente in linea con la politica di contenimento dei costi attuata dall'Ente e in anche nel corso dell'esercizio 2015 ed in linea col Regolamento di contenimento della spesa ; i risparmi maggiori sono stati conseguiti nei costi dei servizi e in quelli del personale sempre a causa dei pensionamenti di dipendenti A.C. Modena per anzianità contributiva. Per quanto riguarda gli oneri diversi di gestione sono in linea col valore inizialmente previsto. Nulla da segnalare sulla gestione finanziaria, la voce inerente gli interessi e altri

oneri finanziari è diminuita rispetto a quanto inizialmente previsto perché sono calati gli interessi passivi sul mutuo stipulato dall'Ente per la costruzione del Parcheggio Policlinico.

1.3.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Per quanto riguarda il budget degli investimenti / dismissioni 2015 durante l'esercizio sono state effettuate n. 1 rimodulazione ed il tutto è evidenziato nella tabella 1.3.2.a..

Tabella 1.3.2.a – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione del budget degli investimenti / dismissioni

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
Software - <i>investimenti</i>	1.000,00	5.500,00	6.500,00
Software - <i>dismissioni</i>	0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	1.000,00	5.500,00	6.500,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
Immobili - <i>investimenti</i>	10.000,00		10.000,00
Immobili - <i>dismissioni</i>	0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	22.000,00		22.000,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	-10.000,00		-10.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	22.000,00	0,00	22.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	0,00		0,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	0,00		0,00
Titoli - <i>investimenti</i>	0,00		0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>	0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	23.000,00	5.500,00	28.500,00

Nella tabella 1.3.2.b, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget degli investimenti / dismissioni, viene posto a raffronto con quello rilevato a consuntivo; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo del budget.

Al riguardo è utile specificare che il budget degli investimenti / dismissioni considera tutte le voci delle immobilizzazioni, salvo i crediti delle immobilizzazioni finanziarie che restano, pertanto, esclusi dal vincolo autorizzativo.

Per quanto riguarda la rimodulazione del 6/07/2015 si tratta dello stanziamento ulteriore di euro 5.500,00 sulla voce software che si è reso necessario per l'acquisto del nuovo software per la gestione della fattura elettronica entrata in vigore per A.C. Modena dal 1/04/2015 e la revisione completa del sito istituzionale dell'Ente viste le vigenti norme in materia di trasparenza ed anticorruzione e la necessità di essere al passo con le attuali tecniche di comunicazione via Internet.

Tabella 1.3.2.b – Raffronto con il budget degli investimenti / dismissioni

Descrizione della voce	Acquisizioni/A lienazioni previste	Acquisizioni/A lienazioni rilevate	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
Software - <i>investimenti</i>	6.500,00	5.800,00	-700,00
Software - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	6.500,00	5.800,00	-700,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
Immobili - <i>investimenti</i>	10.000,00		-10.000,00
Immobili - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	22.000,00	12.241,00	-9.759,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	-10.000,00	0,00	10.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	22.000,00	12.241,00	-9.759,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00
Titoli - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	28.500,00	18.041,00	-10.459,00

Per quanto riguarda il budget degli investimenti/disinvestimenti le previsioni del budget aggiornate con le rimodulazioni eseguite nel corso dell'esercizio sono in linea con quelle effettivamente verificatesi a consuntivo. Per quanto riguarda le immobilizzazioni materiali, nella categoria altre immobilizzazioni (impianti) , sono stati acquistati n.5 ventilconvettori nuovi per gli uffici dell'amministrazione della sede , nella categoria mobili e arredi sono state acquistate n. 8 nuove sedie per ufficio ed è stata sostituita una porta REI, nella categoria delle autovetture autoscuola sono state acquistate n. 3 moto, di cui due nuove ed una usata, e un ciclomotore yamaha sempre per l'autoscuola della sede. Nella categoria degli immobili non sono stati effettuati nuovi acquisti o manutenzioni straordinarie per l'esercizio 2015.

Nella categoria delle partecipazioni non sono stati effettuati né nuovi acquisti né cessioni tuttavia, come si potrà osservare meglio in seguito, è stata versata la somma di euro 541,00 alla Cooperativa autoscuole come copertura perdite dell'esercizio 2014 e tale costo ha di conseguenza incrementato il valore della partecipazione. Tale importo, come

suggerito dall'ufficio amministrazione e finanza di A.C. Italia, non deve essere riportato nella seguente tabella perché non si tratta di un acquisto vero e proprio ma solamente di un incremento di valore dovuto al versamento fatto a favore della Cooperativa stessa come copertura di perdite pregresse.

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 2014	ANNO 2015
Oneri accessori contratto leasing immobiliare	12,5%	12,5%
Licenze Software	33%	33%
Dominio A.C. Modena	33%	33%

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 31.12.2014; 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 31.12.2015.

Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio			In bilancio al 31/12	
	Stato di acquisizioni di legge/registri di v	Ammortamenti	Svalutazioni	Acquisizioni	Ammortamenti di legge/registri di v	Ammortamenti		Svalutazioni
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI								
01 Costi di impianto e di ampliamento:								
Totale voce								
02 Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità:								
Totale voce								
03 Diritti brevettati ed altri diritti di utilità industriale e di proprietà intellettuale:								
Totale voce								
04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili:	155186	155186		5900				
Totale voce	155186	155186		5900				
05 Avviamento:						280		5540
Totale voce						280		5540
06 Immobilizzazioni in corso ed acconti:								
07 Altre:								
Totale voce								
Totale voce								

Per quanto riguarda le immobilizzazioni immateriali si tratta di Licenze per uso software acquistate nel 2015 per euro 1.300,00 inerenti il nuovo software per la gestione della fattura elettronica (normativa entrata in vigore il 1 aprile 2015) e per euro 4.500,00 si tratta di costi sostenuti per la realizzazione del nuovo sito istituzionale dell'Ente, in linea con le nuove disposizione in tema di trasparenza e anticorruzione.

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 2014	ANNO 2015
Immobili	3%	3%
Automezzi	25%	25%
Materiale didattico	12%	12%
Attrezzatura officina	15%	15%
Impianti, attrezzature macchinari	15%	15%
Mobili e macchine da ufficio	15%	15%
Manutenzione straordinaria impianti	15%	15%
Arredamento e mobili	15%	15%
Macchine elettromeccaniche	20%	20%
Parcheggio Policlinico	30 anni	30 anni

Si precisa che, per tutte le categorie di beni, la quota di ammortamento sugli acquisti effettuati nel corso dell'anno 2015 è stata calcolata nella misura del 50% essendo il primo esercizio di entrata in funzione del bene.

I terreni non sono stati scorporati dai fabbricati non trattandosi di fabbricati cielo-terra, ma di uffici, quote parti che costituiscono frazioni minori di fabbricati perché Automobile Club Modena non possiede anche il terreno sottostante.

Compare nella voce Terreni l'acquisto effettuato in data 24 gennaio 2014 dal Comune di Modena dell'area con sovrastante pensilina della stazione di servizio carburanti sita in Via Divisione Acqui a Modena, il cui costo è stato imputato interamente al valore del terreno, avendo l'Ente costruito in proprio la stazione di servizio imputando i relativi costi ai cespiti materiali interessati ed essendo ritenuto tale costo congruo e non eccedente il valore di mercato dell'area di sedime e terreno sottostante e adiacente.

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 31.12.2014; 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 31.12.2015.

Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio						Valore in bilancio al 31.12.2015			
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni	Valore in bilancio al 31.12.2014	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore		Annullamenti	Svalutazioni	Plusvalenza / minusvalenza
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI													
01 Terreni e fabbricati:	207.766,2		0		744.095								
.....	207.766,1	133.356,7	133.356,7		744.095								
02 Impianti e macchinari:	736.580				36.564					480,97			
.....	736.580	70.001,6	70.001,6		36.564	24.000				86,08			
03 Attrezzature industriali e commerciali:					36.564	24.000				86,08			
.....					36.564	24.000				86,08			
04 Altri beni, autoveicoli, mobili mech. uff.	288.656,7				201.152,2								
.....	288.656,7				201.152,2								
05 Immobilizzazioni in corso ad accounti:					984,1					882,41			
.....					984,1					882,41			
Totale voce	548.389,9		289.156,8		2.792,41					1.459,46			
Totale					2.792,41	1.224,1							315
													0
													265.885,1

Per quanto riguarda la categoria "Altri beni" preme sottolineare che il valore di bilancio di € 1.933.497 per € 1.909.698 si riferisce al valore del Parcheggio Policlinico che l'Automobile Club Modena ha in concessione dall'Azienda Policlinico di Modena per la durata di 30 anni a decorrere dal 1/01/2011.

Sempre all'interno della categoria altri beni si evidenzia che nel corso dell'esercizio 2015 non ci sono state alienazioni ma solo acquisizioni; in particolare sono state acquistate 8 sedie per l'ufficio autoscuola, è stata sostituita una porta REI, e nella categoria Autoveicoli autoscuola sono state acquistate 3 nuove motociclette e un ciclomotore.

Nella voce Impianti e macchinari non si sono verificate alienazioni ma solo acquisizioni: si tratta dell'acquisto di 5 nuovi ventilconvettori per gli uffici dell'Amministrazione di Viale Verdi.

Per quanto riguarda l'importo di euro 315,00 inserito nella colonna utilizzi/storni si tratta della sistemazione contabile di un fondo ammortamento per riportarlo al valore corretto risultante dal registro dei beni ammortizzabili. (la contropartita è stata rilevata negli oneri diversi di gestione come sopravvenienza passiva ineducibile)

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.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.3.a1 riporta i movimenti delle partecipazioni, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge, ripristini di valore e svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2014; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, le rivalutazioni di legge, i ripristini di valore e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio al 31.12.2015

Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

La tabella 2.1.3.a2 riporta le informazioni richieste dal legislatore riguardo i dati delle società possedute dall'Ente; consente, in aggiunta, di adempiere all'obbligo informativo di cui all'art. 2426, comma 1 punto 4) che richiede di motivare l'eventuale maggior valore di iscrizione della partecipazione controllata / collegata valutata al costo rispetto alla relativa frazione di patrimonio netto.

Informativa sulle partecipazioni non qualificate

La tabella 2.1.3.a3 riporta le informazioni richieste dal legislatore riguardo i dati delle società possedute dall'Ente limitatamente alle partecipazioni non qualificate.

Tabella 2.1.3.a1 – Movimenti delle partecipazioni

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Valore in bilancio al 31.12.2014	Dell'esercizio			Valore in bilancio al 31.12.2015
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE							
01 Partecipazioni in:							
a. imprese controllate:							
Aciservice Modena S.r.l.	512823		512823				
Totale voce	512823		512823				512823
b. imprese collegate:							
altre imprese...	10073		10073		541		512823
Totale voce	10073		10073		541		10614
Totale	522896		522896		541		523437

Automobile Club Modena detiene il 100% della società Aciservice Modena S.r.l.; la società di servizi dell'Ente; tale partecipazione non è stata svalutata perché ci sono fondate previsioni che dall'esercizio 2016, sulla base di un budget pluriennale redatto per la società controllata, gli utili della medesima saranno più consistenti. Inoltre la differenza di valore tra il costo della partecipazione iscritto in bilancio e la frazione del patrimonio netto è ampiamente coperto dal plusvalore latente delle attività immateriali come l'avviamento commerciale della società controllata Aciservice Modena S.r.l. e dal plusvalore latente degli immobili di proprietà della medesima società. Per quanto riguarda le partecipazioni in altre imprese si tratta delle seguenti partecipazioni:

- per euro 7.540,27 partecipazione nella società Sara Assicurazioni S.p.a.;
- per euro 1.500,00 partecipazione nel Consorzio AA.CC. Emilia Romagna in liquidazione;
- per euro 1.032,91 partecipazione nella Cooperativa Autoscuole s.c. a.r.l., l'importo di euro 541,00 (inserita nella colonna altre

voci in quanto non si tratta né di acquisto né di rivalutazione) si riferisce all'incremento di valore della partecipazione a seguito del versamento eseguito nel 2015 a favore della Cooperativa come copertura perdite pregresse del 2014;

Tabella 2.1.3.a2 – Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

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 Modena S.r.l.	Modena	416.000	459.020	23.425	100%	459.020	512.823	
Totale								

I dati di cui sopra si riferiscono per la società controllata Aciservice Modena S.r.l. al bilancio dell'esercizio 2015.

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
Cooperativa Autoscuole	Modena	10.380	41.920	-61.761	10%	1.574,91
Sara Assicurazioni S.p.a.	Roma	54.675.000	455.515.977	66.789.677	0,01%	7.540,27
Consorzio AA.CC Emilia Romagna	Modena	10.500	7.086	-4.732	14,29%	1.500,00
Totale		54.695.880	455.564.983	44.723.184		10.615,18

I dati di cui sopra relativi alle quote di Sara Assicurazioni S.p.a. e Cooperativa Autoscuole G.V.P si riferiscono al Bilancio dell'esercizio 2014 mentre la quota nel Consorzio AA.CC si riferisce al Bilancio dell'esercizio 2015. Preme sottolineare il fatto che in data 17 novembre 2015, con atto Notaio Alessandra Artioli N. 1071 Rep. 828 il Consorzio Automobile club Emilia Romagna è stato messo in liquidazione e ne è stato deliberato lo scioglimento anticipato; l'attività effettiva del Consorzio stesso quale Organismo di mediazione e conciliazione civile e commerciale, dalla sua costituzione non è mai partita facendo ci che il Consorzio fosse sostenuto esclusivamente con il contributo dei consorziati, non sufficiente peraltro al raggiungimento della finalità consortile. Le partecipazioni nella Cooperativa Autoscuole, nel Consorzio AA.CC. Emilia Romagna e nella Sara Assicurazioni S.p.a. sono non qualificate in quanto l'Ente detiene una quota inferiore al 25% del capitale sociale delle società stesse.

CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.3.b 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.

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
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE									
02 Crediti									
a. verso imprese controllate:									
....									
Totale voce									
b. verso imprese collegate:									
....									
Totale voce									
c. verso controllanti									
....									
Totale voce									
d. verso altri									
....									
Totale voce									
Totale									

Automobile Club Modena non detiene crediti immobilizzati di natura finanziaria a medio lungo termine.

ALTRI TITOLI

Critério di valutazione

I titoli sono iscritti al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori, ridotto delle perdite durevoli di valore.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.3.c riporta i movimenti degli altri titoli, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni; i ripristini di valore e le svalutazioni effettuate nell'esercizio; il valore in bilancio.

Tabella 2.1.3.c – Movimenti dei titoli immobilizzati

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Dell'esercizio				Valore in bilancio		
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni		Ripristino di valore	Svalutazioni
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE									
03 Altri titoli									
Totale voce									

Automobile Club Modena non detiene titoli immobilizzati

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 di acquisto.

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.

Tabella 2.2.1 – Movimenti delle rimanenze

Descrizione	Saldo al 31.12.2014	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2015
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo: Mat.cartografico, didattico e decoder	3.895,55		3.895,55	0,00
Totale voce	3895,55		3.895,55	0,00
02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:				
Totale voce				
04 Prodotti finiti e merci:				
Totale voce				
05 Acconti				
Totale voce	3895,55		3895,55	0,00

Tali rimanenze nel corso dell'esercizio 2015 sono state completamente stralciate in quanto si tratta di beni materiali destinati alla vendita nella gestione caratteristica dell'Ente ma di valore irrisorio e assolutamente non significativo nella gestione dell'attività istituzionale dell'Ente. I proventi derivanti dalla vendita delle suddette merci sono proventi di natura

residuale pertanto non si è ritenuto opportuno valutarne le rimanenze in sede di chiusura di bilancio.

2.2.2 CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

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.

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.

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

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:									
Ufficio soci, fatture da emettere, Assistenza	339.946		22.658			56.303			260.985
Totale voce	339.946		22.658			56.303			260.985
02 verso imprese controllate:									
.....									
Totale voce									
03 verso imprese collegate:									
.....									
Totale voce									
04-bis crediti tributari:									
Inail, acconti ired e irap, ritenute su interessi attivi	73879			32.576					106.455
Totale voce	73879			32.576					106.455
04-ter imposte anticipate:									
Crediti per imposte anticipate									
Totale voce									
05 verso altri:									
.....	56825					9.549			47.276
Totale voce	56825					9.549			47.276
Totale	470650		22658	32576		65852			414.716

Per quanto riguarda il valore dei crediti verso clienti sono diminuiti rispetto all'esercizio precedente a causa di una corretta e più attenta gestione degli incassi; preme tuttavia sottolineare il fatto tutte le attività svolte nei confronti dei concessionari per le pratiche automobilistiche sono integralmente coperte da garanzie bancarie e fidejussioni a favore dell'Ente.

I crediti diversi sono diminuiti rispetto all'esercizio 2014 perché sono stati incassati crediti verso Aci Italia per tessere *multicanalità*.

I crediti tributari sono in aumento rispetto all'esercizio 2014 in quanto sono stati versati acconti eccedenti di Irap durante l'esercizio 2015 generando un credito Irap in sede di calcolo imposte di euro 8.231, è aumentato il credito verso Aciservice per Ires da consolidato fiscale per euro 5.729; la parte esigibile oltre l'esercizio successivo di euro 51.098 si riferisce al credito verso l'erario per l'Ires chiesta a rimborso sui minori redditi rideterminati a causa della deduzione irap relativa alle spese per il personale dipendente nel periodo 2007-2011 come concesso dall'articolo 2 comma 1 quater Decreto Legge n.201/2011. La differenza tra il valore iscritto a bilancio nel 2014 di euro 51.965,00 e quello di euro 51.098,00 del 2015 è dovuta al rimborso parziale da parte dell'Agenzia delle Entrate avvenuto nel corso del 2015.

Tabella 2.2.2.a2 – Analisi della durata residua dei crediti

Descrizione	DURATA RESIDUA			
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni	Totale
ATTIVO CIRCOLANTE				
II Crediti				
01 verso clienti: Ufficio soci, Ufficio assistenza, fatture da emettere	260.985			260.985
Totale voce	260.985			260.985
02 verso imprese controllate				
Totale voce				
03 verso imprese collegate				
Totale voce				
04-bis crediti tributari : per IRES a rimborso				
Inail, acconti ired e irap, ritenute su interessi attivi	55.357	51.098		106.455
Totale voce	55.357	51.098		106.455
04-ter imposte anticipate				
Crediti per imposte anticipate				
Totale voce	0			
05 verso altri				
Crediti diversi	47276			47276
Totale voce	47276			47276
Totale	363618	51098		414716

I crediti verso clienti di Automobile Club Modena sono tutti crediti a breve termine. Per quanto riguarda i crediti tributari l'importo di 51.965 euro si riferisce alla sopravvenienza attiva non tassabile, ancora da incassare, per la rilevazione Ires a rimborso su minori redditi rideterminati a causa della deduzione irap relativa alle spese per il personale dipendente nel periodo 2007-2011 come concesso dall'articolo 2 comma 1 quater Decreto Legge n.201/2011 sia per A.C Modena (euro 24.560) sia per la controllata Aciservice Modena S.r.l. (euro 37.472) essendo in vigore tra le medesime società l'opzione per il consolidato fiscale.

Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

Descrizione	ANZIANITÀ														Valori in bilancio			
	Esercizio 2015 N		Esercizio 2014 N-1		Esercizio 2013 N-2		Esercizio 2012 N-3		Esercizio 2011 N-4		Esercizio 2010 N-5		Esercizi precedenti			Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	
	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni				
ATTIVO CIRCOLANTE																		
Il Crediti																		
01 verso clienti:	283643	0	339946	0	298777	1488	291760	1360	502215	1682	722934	2448			283643	22658	260985	
.....																		
Totale voce																		
02 verso imprese controllate																		
.....																		
Totale voce																		
03 verso imprese collegate																		
.....																		
Totale voce																		
04-bis crediti tributari	106455		73879		86368		1051		3948		24592							
.....																		
Totale voce																		
04-ter imposte anticipate	0																106455	
.....																		
Totale voce																		
05 verso altri	47276		56825		35861		49214		67399		68044							
.....																		
Totale voce																		
Totale	437374	0	470650	0	401008	1488	342025	1360	573562	1682	815570	2448	0	15681			414716	

Per quanto riguarda i crediti verso clienti ci sono due posizioni non di competenza del 2015 ancora aperte in particolare si tratta di : euro 852,45 è un credito di A.C. Modena nei confronti di Edilfem srl del 2012 inerente ad una richiesta di rimborso spese per un danno arrecato alla porta d'ingresso della sede di viale verdi, tale credito non è ancora stato incassato e sono stati già inviati numerosi solleciti e messe in mora per interrompere la prescrizione dello stesso ; per euro 1.035,00 si tratta di un credito risalente al 2003 che A.C. Modena vanta nei confronti della DTM SRL in liquidazione (ex. De Tomaso Spa) in concordato preventivo n.3/2007 CP Tribunale di Modena.

2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE

Criterio di valutazione

Le attività finanziarie sono iscritte al costo di acquisto o, se minore, al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.2.3 riporta i movimenti delle attività finanziarie, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, i ripristini e le svalutazioni effettuate nell'esercizio; il valore in bilancio.

Tabella 2.2.3 – Movimenti delle attività finanziarie

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Ripristino di valore	Svalutazioni	
ATTIVO CIRCOLANTE									
III Attività finanziarie									
06 Altri titoli									
Totale									

Automobile Club Modena non detiene titoli non immobilizzati.

2.2.4 DISPONIBILITA' 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

Descrizione	Saldo al 31.12.2014	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2015
01 Depositi bancari e postali:				
banca c/c e banco posta	336.910,23	10.204.912,01	10.144.479,42	397.342,82
Totale voce	336.910,23	10.204.912,01	10.144.479,42	397.342,82
02 Assegni:				
Totale voce				
03 Denaro e valori in cassa:				
Casse	17.286,10	1.550.865,93	1.556.115,35	12.036,68
Totale voce	17.286,10	1.550.865,93	1.556.115,35	12.036,68
Totale	354.196,33	11.755.777,94	11.700.594,77	409.379,50

Per quanto riguarda i depositi bancari e postali l'Ente ha la disponibilità di 5 conti correnti bancari; 3 aperti presso il Banco Popolare e 2 presso Banca BNL. Tutti i conti alla data del 31/12/2015 sono attivi.

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 31.12.2014	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2015
I Riserve:				
Riserve tassate varie	92.962,25			92.962,25
Totale voce	92.962,25			92.962,25
II Utili (perdite) portati a nuovo	695.431,22	4.737,36		700.168,58
III Utile (perdita) dell'esercizio	4.737,36	43.457,06		48.194,42
Totale	793.130,83	48.194,42	0,00	841.325,25

L'incremento del patrimonio netto è dovuto essenzialmente all'accantonamento dell'utile dell'esercizio 2014 per euro 4.737,36 nella voce "utili portati a nuovo" e al incremento del risultato dell'esercizio 2015 rispetto all'utile dell'esercizio 2014 per euro 43.457,06 nella voce "Utile dell'esercizio".

2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

Non sussiste il presupposto in quanto l'Ente non presenta nessun deficit patrimoniale ai sensi dell'articolo 4, comma 3, del regolamento di amministrazione e contabilità.

2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

Analisi dei movimenti

Le tabelle 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.c – Movimenti di altri fondi

ALTRI FONDI			
Saldo al 31.12.2014	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2015
40.000,00	0	0,00	40.000,00

Come già citato in altri contesti Automobile Club Modena ha in concessione e gestisce, tramite la società controllata Aciservice Modena S.r.l., il Parcheggio Policlinico. Le spese di manutenzione necessarie per restituire al concedente il bene in ottimo stato di efficienza sono state imputate a conto economico tramite un accantonamento collocato alla voce B.12 del conto economico in contropartita della voce B. del passivo Fondi per rischi ed oneri.

Per l'esercizio 2015 non è stato effettuato nessun accantonamento in quanto l'importo del fondo è stato ritenuto congruo per le spese fino ad ora accertate e previste.

2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

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 31.12.2014	Utilizzazioni	Incrementi	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2015	DURATA RESIDUA	
						Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni
671.982,97	81.392,73	0,00	25.362,88	-1484,01	614.469,11	24.787,00	510.615,91
							79.066,20

La suddivisione temporale della durata residua del debito per TFR è stata eseguita sulla base della normativa vigente; per quanto riguarda la scadenza entro l'esercizio successivo si tratta della quota di TFR di una dipendente che andrà in pensione a decorrere dal 1/01/2017.

2.6 DEBITI

Criterio 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.

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.

Relativamente ai debiti con durata superiore ai 5 anni viene data specifica indicazione della natura della garanzia reale eventualmente prestata e del soggetto prestatore.

Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.2014	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2015
PASSIVO				
D. Debiti				
04 debiti verso banche: Mutui passivi bancari	1636364		103896	1532468
Totale voce	1636364		103896	1532468
05 debiti verso altri finanziatori:				
Totale voce				
06 acconti:				
Totale voce				
07 debiti verso fornitori: Fornitori di beni e servizi	462017	39016		501033
Totale voce	462017	39016		501033
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				
Totale voce				
09 debiti verso imprese controllate:				
Totale voce				
10 debiti verso imprese collegate:				
Totale voce				
11 debiti verso controllanti:				
Totale voce				
12 debiti tributari: Per ires e irap	29734	16215		45949
Totale voce	29734	16215		45949
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale: Inps, inail ed inpdap	22179	167		22346
Totale voce	22179	167		22346
14 altri debiti: Debiti diversi	134624		34000	100624
Totale voce	134624		34000	100624
Totale	2285156	55398	137896	2202420

I debiti verso banche sono diminuiti a causa del rimborso trimestrale delle rate del mutuo per la costruzione del Parcheggio Policlinico; si sottolinea il fatto che il costo degli interessi viene integralmente rimborsata dalla società controllata Aciservice Modena S.r.l. che gestisce tale parcheggio. I debiti verso istituti di previdenza sono perfettamente in linea con quelli dell'esercizio precedente. I debiti tributari sono aumentati rispetto all'esercizio precedente perché essendo aumentato l'utile di bilancio in maniera corposa, passando da euro 4.737 ad euro 48.193, sono aumentate anche le tasse (ired) ed i relativi debiti d'imposta imputati per competenza al 31/12/2015. Per quanto riguarda i debiti diversi sono diminuiti rispetto all'esercizio precedente in quanto è diminuito il debito verso Aciservice per Ired da consolidato fiscale.

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: Mutui passivi bancari	103897	415584	1012987	Ipoteca	Ac Modena	1532468
Totale voce						
05 debiti verso altri finanziatori:						
Totale voce						
06 acconti:						
Totale voce						
07 debiti verso fornitori: Fornitori di beni e servizi	501033					501033
Totale voce	501033					501033
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
Totale voce						
09 debiti verso imprese controllate:						
Totale voce						
10 debiti verso imprese collegate:						
Totale voce						
11 debiti verso controllanti:						
Totale voce						
12 debiti tributari: Per Ired e Irap	45949					45949
Totale voce	45949					45949
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale: Inps inail ed inpdap	22346					22346
Totale voce	22346					22346
14 altri debiti: Debiti diversi	63152	37472				134862
Totale voce	63152	37472				134862
Totale	736377	453056	1012987			2202420

I debiti verso fornitori di A.C. Modena sono tutti a breve termine; anche quelli tributari e verso istituti di previdenza sociale dovranno essere rimborsati entro la fine dell'esercizio successivo. Per quanto riguarda i debiti verso banche si tratta del mutuo ipotecario ventennale stipulato per la costruzione del parcheggio policlinico; nel 2015 è stata rimborsata una quota di euro 103.896. Nella tabella di cui sopra è stata correttamente evidenziata la parte da rimborsare entro l'esercizio successivo, quella entro 5 anni e quella oltre i 5 anni. Nei debiti diversi la quota oltre l'esercizio successivo di riferisce, come già detto in precedenza, all'Ires chiesta a rimborso dall'Ente ma di competenza della società

controllata per l'Irap deducibile negli anni 2007/2011. (articolo 2 comma 1 quater Decreto Legge n.201/2011).

Tabella 2.6.a3 – Analisi di anzianità dei debiti

Descrizione	ANZIANITA							Esercizi precedenti	Totale
	Esercizio 2015 N	Esercizio 2014 N-1	Esercizio 2013 N-2	Esercizio 2012 N-3	Esercizio 2011 N-4	Esercizio 2010 N-5	Esercizio 2009 N-6		
PASSIVO									
D. Debiti									
04 debiti verso banche:							1532468	1532468	
.....									
Totale voce									
05 debiti verso altri finanziatori:									
.....									
Totale voce									
06 acconti:									
.....									
Totale voce									
07 debiti verso fornitori:	501033								501003
.....									
Totale voce									
08 debiti rappresentati da titoli di credito:									
.....									
Totale voce									
09 debiti verso imprese controllate:									
.....									
Totale voce									
10 debiti verso imprese collegate:									
.....									
Totale voce									
11 debiti verso controllanti:									
.....									
Totale voce									
12 debiti tributari:	45949								45949
.....									
Totale voce									
13 debiti verso Istit. di previd. e di sicurezza sociale:	22346								22346
.....									
Totale voce									
14 altri debiti:	63152		37472						100624
.....									
Totale voce									
Totale	632480		37472					1532468	2202420

Per quanto riguarda i debiti verso banche si tratta del mutuo ipotecario richiesto per la realizzazione del Parcheggio Policlinico in concessione dall'Automobile Club Modena; tale mutuo è stato elargito a decorrere dall'anno 2009 sulla base dello stato di avanzamento dei lavori.

I debiti tributari, previdenziali e quelli verso fornitori sono tutti relativi all'esercizio 2015, si sottolinea il fatto che l'Ente non ha pendenze verso l'erario e verso gli istituti di previdenza sociale; inoltre tutti i fornitori dell'Ente vengono pagati nei termini di legge entro 30 e 60 giorni.

2.7 RATEI E RISCONTI

2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI

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

Analisi dei movimenti

La tabella 2.7.1 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 2.7.1 – Movimenti dei ratei e risconti attivi

RATEI E RISCONTI ATTIVI				
	Saldo al 31.12.2014	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2015
Ratei attivi:				
Totale voce				
Risconti attivi:				
Risc.attivi fitti passivi	2.444,94			2.444,94
Risc. Attivi su premi ass.	6.926,51	1.354,87		8.281,38
Risc.attivi aliquote aci	463.048,56		47.782,96	415.265,60
Risconti attivi vari	4.158,45		4.158,45	0,00
Totale voce	476.578,46	1.354,87	51.941,41	425.991,92

Preme sottolineare che la voce più significativa dei risconti attivi è quella relativa ai "Risconti Attivi su aliquote ACI"; tali risconti sono riferiti alle aliquote sociali che A.C. Modena corrisponde ad A.C. Italia e vengono riscontate su base mensile come le quote sociali.

Per quanto riguarda i **risconti attivi vari** sono diminuiti perché essendo cambiato il gestore telefonico nel corso dell'esercizio 2015 è variato anche il sistema di fatturazione che non è più a cavallo d'anno di conseguenza non è stato necessario effettuare alcun risconto attivo per tali spese.

2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI

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

Analisi dei movimenti

La tabella 2.7.2 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 2.7.2 – Movimenti dei ratei e risconti passivi

RATEI E RISCONTI PASSIVI				
	Saldo al 31.12.2014	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2015
Ratei passivi:				
Totale voce				
Risconti passivi:				
Risconti pass. quote sociali	797.680,70		64.357,07	733.323,63
Risconti pass. fitti attivi	5.813,27		17,43	5.795,84
Risconti passivi vari	4.036,31		3.452,99	583,32
Totale voce	807.530,28		67.827,49	739.702,79
Totale	807.530,28		67.827,49	739.702,79

La voce più significativa dei risconti passivi è quella relativa ai "Risconti passivi su quote sociali" tali risconti sono riferiti ai risconti delle quote sociali incassate durante l'esercizio e riscontate su base mensile. Il decremento della voce risconti passivi vari è dovuto sempre al cambio del gestore telefonico per quanto riguarda la fatturazione dei rimborsi delle spese telefoniche alla società controllata Aci service Modena Srl.

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 31/12/2014	Valore fidejussione al 31/12/2015
Agenzia delle Entrate Direzione Provinciale Modena	0	0,00
Totale	0	0,00

Non sussiste il presupposto.

✓ Garanzie reali

La tabella 2.8.1.a2 riporta il valore delle garanzie reali prestate direttamente a garanzia di terzi con indicazione del soggetto beneficiario raffrontato con quello dell'anno precedente.

Tabella 2.8.1.a2 – Garanzie reali

Soggetto beneficiario	Valore ipoteca 31/12/2014	Valore ipoteca 31/12/2015
Banca Nazionale del Lavoro	4.000.000,00	4.000.000,00
Totale	4.000.000,00	4.000.000,00

Si tratta dell'ipoteca concessa dall'Ente a favore della Banca Nazionale del Lavoro a seguito della stipula in data 22/10/2010 del contratto di mutuo ipotecario ventennale a tasso variabile per la costruzione del Parcheggio Policlinico

GARANZIE PRESTATE INDIRETTAMENTE

Non sussiste il presupposto.

2.8.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE

Alla data del 31/12/2015 non esistono impegni assunti nei confronti di terzi a fronte dei quali l'obbligazione giuridica non si è ancora perfezionata e, pertanto non indicati in stato patrimoniale.

2.8.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE

Non sussiste il presupposto.

2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO

Non sussiste il presupposto.

3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

3.1 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 è strutturato in 5 macrovoci principali, ossia "valore della produzione" (A), "costi della produzione" (B), "proventi e oneri finanziari" (C), "rettifiche di valore di attività finanziarie" (D) e "proventi e oneri straordinari" (E); le differenze fra macrovoci evidenziano, infatti, risultati parziali di estremo interesse.

In particolare, il risultato prodotto dalla gestione caratteristica si assume pari alla differenza tra valore e costi della produzione, quello della gestione finanziaria fra proventi ed oneri finanziari e quello della gestione straordinaria fra proventi ed oneri straordinari.

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.

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 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
Gestione Caratteristica	124.120	71.005	53115,00
Gestione Finanziaria	-23.067	-23067	0,00
Gestione Straordinaria	0	0	0,00

	Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
Risultato Ante-Imposte	101.375	42.050	59325,00

Il risultato della **gestione caratteristica** ha subito un notevole incremento rispetto all'esercizio 2014 a causa della diminuzione di alcune voci di costo quali i costi del personale, a causa del pensionamento di un dipendente A.C. Modena e quelli per servizi. Inoltre sono diminuiti molto anche gli oneri diversi di gestione a causa del decremento della voce di costo Aliquote sociali ACI; tali costi si riferiscono alle aliquote versate ad A.C. Italia inerenti le quote sociali e riscontate su base annua.

Il risultato della **gestione finanziaria** è essenzialmente in linea con l'esercizio precedente. Sono rimasti in linea rispetto all'esercizio precedente gli interessi attivi su conto corrente bancario e quelli passivi; in leggera diminuzione gli interessi passivi sul mutuo di 2.000.000 di euro stipulato dall'Ente per la costruzione del Parcheggio Policlinico.

Nulla da segnalare in merito alla **gestione straordinaria**.

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 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
2.763.800,00	2.848.166,00	-84.366,00

I ricavi delle vendite e delle prestazioni comprendono i ricavi tipici dell'attività dell'Ente quali le quote sociali, i proventi dell'assistenza automobilistica, i proventi dell'autoscuola e le provvigioni Sara Assicurazioni S.p.a.

Tale decremento è dovuto essenzialmente alla diminuzione dei ricavi per quote sociali; tali ricavi vengono riscontati su base mensile e anno solare.

Sono incrementati notevolmente i ricavi inerenti l'assistenza automobilistica, la scuola guida, i rinnovi patenti e i proventi per la riscossione delle tasse automobilistiche.

A2 - Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti

Non sussiste il presupposto.

A3 - Variazione dei lavori in corso su ordinazione

Non sussiste il presupposto.

A4 - Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni

Non sussiste il presupposto.

A5 - Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi in conto esercizio

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
587.345,00	582.060,00	5.285,00

Nella voce altri ricavi e proventi sono compresi tutti quei ricavi di natura residuale quali gli affitti attivi degli immobili di proprietà dell'Ente, i proventi diversi per l'utilizzo del marchio Aci, i rimborsi vari relativi alle spese di segreteria rimborsate dai clienti nel disbrigo delle pratiche auto e del rinnovo delle patenti, i rimborsi delle utenze relative agli immobili concessi in locazione alla società controllata Aciservice e il corrispettivo per la gestione del parcheggio policlinico da parte della società Aciservice Modena S.r.l.
L'importo dell'esercizio 2015 è sostanzialmente in linea con quello dell'esercizio precedente.

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 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
13.348,00	3.470,00	9.878,00

In questo conto sono compresi i costi per l'acquisto degli omaggi sociali da distribuire ai soci.

B7 - Per servizi

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
1.224.174,00	1.251.571,00	-27.397,00

In questo conto sono comprese tutte le voci per l'acquisto di servizi da parte dell'Ente quali postali, assicurazioni, manutenzioni impianti attrezzature ed autovetture, utenze e telefonia, compensi a professionisti e servizi per l'elaborazione dei dati e la tenuta contabile, pulizie e vigilanza, spese diverse di pubblicità e per manifestazioni sportive. Il decremento della voce per servizi è dovuto al decremento delle spese per i collaboratori dell'autoscuola della sede, al decremento dei costi per il servizio di pulizia della sede e dell'ufficio coordinamento, e al decremento dei costi di pubblicità e per le manifestazioni sportive e alle spese legali. Sono invece aumentati i costi relativi alle manutenzioni degli impianti, degli immobili e quelli per le utenze; per quanto riguarda le manutenzioni nel corso dell'esercizio 2015 si sono rotte le tubature degli archivi dell'Ente e ciò ha comportato un costo aggiuntivo agli oneri di normale funzionamento e manutenzione dell'Ente.

B8 - Per godimento di beni di terzi

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
52.783,00	48.304,00	4.479,00

Si tratta dei costi per i noleggi di impianti ed attrezzature varie e per gli affitti passivi. Tali valori sono in linea con quelli dell'esercizio precedente.

B9 - Per il personale

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
481.584,00	522.683,00	-41.099,00

I costi per il personale comprendono nel dettaglio le seguenti componenti: salari e stipendi, lavoro straordinario, indennità di ente, incentivi per la produttività e gli altri costi del personale quali il costo della retribuzione del Direttore dell'Ente quale dipendente A.C. Italia in comando presso A.C. Modena.

Il decremento di tale voce di costo è dovuto al fatto che nell'esercizio 2015 era presente un dipendente in meno rispetto all'esercizio 2014; tale dipendente era cessato dall'incarico per raggiunti limiti di età (pensionamento) in data 31/12/2014. Anche il costo degli incentivi liquidati ai dipendenti sulla base degli obiettivi raggiunti, come da CCI, è diminuito rispetto all'esercizio precedente generando un notevole risparmio di costi.

Tabella di dettaglio importi costituenti i costi del personale:

Tipologia costo	2015
Stipendi impiegati, operai ed istruttori	228.466,79
Straordinario impiegati, operai ed istruttori	15.285,17
Contributi sociali su stipendi e salari	76.699,00
Accantonamento TFR	25.362,88,00
Costi per indennità integrativa	48.971,04
Incentivi come da CCI 2015	30.930,14
Altri costi del personale	55.868,67
Totale	481.583,69

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
146.207,00	153.229,00	-7.022,00

Per quanto riguarda gli ammortamenti sono in calo rispetto ai valori dell'esercizio precedente in quanto sono terminati i cicli di ammortamento su alcune attrezzature ed impianti.

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

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
3.895,55	131,00	3.764,55

Si tratta delle rimanenze di materiale didattico, cartine geografiche e atlanti di proprietà dell'Ente cedute nel corso dell'esercizio; si è ritenuto opportuno stralciare integralmente questa voce perché di valore veramente irrisorio e di nessuna importanza nella gestione dell'attività istituzionale dell'Ente.

B12 - Accantonamenti per rischi

Esercizio 2015	Esercizio 2013	Scostamenti
0,00	0,00	0,00

Per l'esercizio 2015 non è stato previsto l'accantonamento per euro 20.000,00 per coprire le spese di manutenzione future necessarie per restituire il Parcheggio Policlinico all'Azienda policlinico, concedente del bene, in ottimo stato di efficienza, in quanto ritenuto più che congruo quello già stanziato ed accantonato negli esercizi precedenti.

B13 - Altri accantonamenti

Non sussiste il presupposto.

B14 - Oneri diversi di gestione

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
1.305.033,00	1.379.833,00	-74.800,00

All'interno di questa categoria sono compresi i costi per le quote Aci sulle tessere sociali, le tasse comunali diverse, i bolli delle autovetture, il costo dell'iva indetraibile da

promiscuo e tutti gli altri costi diversi non altrimenti classificabili. Il decremento che si è verificato è dovuto essenzialmente alla diminuzione dei costi sostenuti dall'Ente per le aliquote sociali riscontate su base annua. Nel dettaglio della voce rimangono in linea la maggior parte dei costi; le differenze più sostanziali si sono realizzate nei costi per l'iva da promiscuo che passa da 63.855 del 2014 a 67.817 del 2015, per le tasse comunali varie che passano da 51.944 del 2014 a 56.853 del 2015 per le sopravvenienze passive (errori contabili e sistemazioni di errate scritture) che passano da 6.819 del 2014 ad euro 21.830 del 2015.

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.

C15 - Proventi da partecipazioni

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
0,00	3.000,00	-3.000,00

Si tratta della distribuzione di dividendi deliberata dall'Assemblea degli Azionisti della Società Sara Assicurazioni S.p.a. nel corso dell'esercizio 2014; nel corso dell'esercizio 2015 non sono stati distribuiti dividendi.

C16 - Altri proventi finanziari

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
1.861,00	4.086,00	-2.225,00

In questa voce sono compresi tutti gli interessi attivi di c/c intestati all'Automobile Club Modena.

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
24.606,00	30.153,00	-5.547,00

In questa voce sono compresi gli interessi passivi di c/c e quelli su mutui e finanziamenti: in particolare quelli su c/c sono di € 0,56 mentre quelli su mutuo sono di € 24.605,52 ; tali interessi sono passati da un valore di euro 30.153,24 del 2014 ad un valore di euro 24.605,52 del 2015.

C17bis. - Utili e perdite su cambi

Non sussiste il presupposto.

3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

La macrovoce "rettifiche di valore di attività 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.

D.19 Svalutazioni

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
0,00	5.888,00	-5.888,00

Il valore del 2014 si riferisce allo stralcio della partecipazione detenuta in Aci Consult S.p.a. mentre per il 2015 nessuna svalutazione è stata eseguita.

3.1.6. PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

La macrovoce "proventi e oneri straordinari" (E) aggrega le componenti economiche positive (proventi) e negative (oneri) contabilizzate dall'Ente in relazione ad eventi straordinari. Al riguardo è bene precisare che il termine straordinario è legato non all'eccezionalità o all'anormalità degli eventi da cui gli stessi derivano, bensì alla estraneità della fonte del provento o dell'onere all'attività ordinaria.

E20 - Proventi straordinari

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
0,00	0,00	0,00

Per l'esercizio 2015 non ci sono stati proventi di natura straordinaria.

E21 - Oneri straordinari

Non sussiste il presupposto

3.1.7.IMPOSTE

La voce che segue è dedicata alla contabilizzazione delle imposte sul reddito; ci si riferisce all'IRES e all'IRAP.

E22 – Imposte sul reddito dell'esercizio

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
53.182,00	37.313,00	15.869,00

Per quanto riguarda le imposte nel dettaglio sono state le seguenti: esercizio 2014 Ires di competenza € 22.856,00 Irap € 14.457,00, esercizio 2015 Ires di competenza € 46.956,00 irap € 6.226,00. Per quanto riguarda l'Ires di competenza il valore del 2015 è notevolmente superiore rispetto al 2014 a causa dell'incremento del risultato lordo della gestione (utile prima delle imposte) invece l'Irap è notevolmente ridotta della deduzione quasi integrale del costo del lavoro nell'esercizio concessa dalla normativa fiscale nell'esercizio 2015.

3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio 2015 ha prodotto un utile di € 48.193,00 che intende destinare ad accantonamento nella voce "Utile portato a nuovo". In sede di delibera di Consiglio Direttivo e di approvazione del bilancio verrà nuovamente proposta la destinazione a nuovo dell'utile del 2015.

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 31.12.2014	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2015
Tempo indeterminato	10			10
Tempo determinato		1		1
Personale in utilizzo da altri enti				
Personale distaccato presso altri enti				
Totale	10			11

Nel corso dell'esercizio 2015, in data 1/11/2015 è stata assunta una persona nella qualifica A/1 per il periodo "novembre – dicembre – gennaio" rinnovato poi per ulteriori 3 mesi "febbraio – marzo – aprile" per sopperire ad esigenze particolari di gestione dell'Ente.

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	8	6
B	4	4
A	0	0
Totale	12	10

La dotazione Organica dell'Ente al 31/12/2015 presenta una consistenza di 10 dipendenti tutti inquadrati giuridicamente in base al DPR 285/88 ed economicamente in base al CCNL 2006/2009 siglato in data 1/10/2007 rispetto ad una pianta organica di 12 unità.

4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

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

Tabella 4.2 – Pianta organica

Organo	Importo complessivo
Consiglio Direttivo	0
Collegio dei Revisori dei Conti	6033,28

Per quanto riguarda i componenti del Consiglio Direttivo, anche nell'esercizio 2015 nessun compenso è stato loro erogato; rimangono inalterati i compensi elargiti ai membri del Collegio Sindacale.

4.3 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Non ci sono fatti di rilievo di importanza particolare da segnalare verificatesi dopo la chiusura dell'esercizio.

4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO

Ai sensi dell'art. 19, comma 1, e dell'art. 20, comma 2, del D.Lgs. 91/2011, l'Ente, nell'ambito del bilancio di esercizio, espone il "Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio" al fine di illustrare gli obiettivi di impiego delle risorse, i risultati conseguiti e gli interventi adottati.

A tal proposito preme sottolineare il fatto che A.C. Modena non ha obiettivi locali ai quali siano state destinate specifiche risorse ma tutte le risorse sono state destinate al conseguimento di obiettivi di performance organizzativa assegnati all'Ente.

Quanto precede viene compendiato in tabelle di sintesi che illustrano, il piano dei progetti eventualmente attivati a livello locale, infine, l'insieme degli indicatori utilizzati per la misurazione degli obiettivi con evidenza della percentuale di conseguimento dei target fissati.

Tabella 4.4.3 – Piano obiettivi per indicatori

PIANO DEGLI OBIETTIVI PER INDICATORI						
Missioni Federazione ACI	Progetti AC	Area strategica	Tipologia progetto	Indicatore di misurazione	Target previsto 2015	Target realizzato 2015
Sviluppo attività associativa	Sviluppo attività associativa	soci	nazionale	numero soci al netto Aci Global e Sara	33.659	32.579
Sviluppo attività associativa	Sviluppo qualitativo del portafoglio	soci	nazionale	numero soci Gold + Sistema	18.813	18.286
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Corsi Certificati Qualificazione conducente	Servizio assistenza automobilistica	locale	numero partecipanti	0	32 allievi
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Ready to Go	Autoscuola	nazionale	autoscuole affiliate	mantenimento di quelle affiliate al 31/12/2014	tutte affiliate
Ottimizzazione organizzativa	completezza informazioni	soci	nazionale	percentuale di email acquisite rispetto alla produzione	31%	<31%
Club Aci storico	Sviluppo attività associativa	soci	nazionale	acquisiti ed eventi organ	56 soci e almeno 1 evento organizzato	61 tessere e n.4 eventi realizzati

PIANO INDICATORI PER ATTIVITA'													
Missioni federazioni aci	Attività AC	Codice COFOG	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni servizi	B8) Spese per godimento beni di terzi	B9) Costi del personale	B10) Ammortamenti e svalutazioni	B11) Variazioni rimanenze Mat. prime	B12) Accantonamento rischi ed oneri	B13) Altri accantonamenti	B14) Oneri diversi di gestione	Totale costi della produzione	
Sviluppo attività associativa	Attività associativa	4.5.1	13.348,00	374.382,00		55.000,00		3.896,00			1.137.862,00	1.584.488,00	
Consolidamento servizi delegati	Tasse automobilistiche	4.5.1										0,00	
Consolidamento servizi al cittadino	Assistenza automobilistica	4.5.1		84.511,00		332.738,00						417.249,00	
Rafforzamento servizi educazione - sicurezza stradale e guida sicura	Autoscuola	4.5.1		84.985,00		39.077,00	7.609,00				646,00	132.317,00	
Giovani e sport	Attività ricreative e sport	8.1.1		16.452,00									
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Mobilità e sicurezza stradale	4.5.1		3.660,00		9.769,00						13.429,00	
Ottimizzazione organizzativa	Struttura	1.6.1		659.384,00	52.783,00	42.500,00	138.598,00				166.525,00	1.059.790,00	
Progetti	Progetti	4.5.1		800,00		2.500,00						3.300,00	
			13.348,00	1.224.174,00	52.783,00	481.584,00	146.207,00	3.896,00	0,00	0,00	1.305.033,00	3.227.025,00	

PIANO DEGLI OBIETTIVI PER PROGETTO					Costi della Produzione									
Progetti AC	Missioni Federazioni A.C.	Area strategica	Tipologia progetto	Investimenti in immobilizzazioni	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni servizi	B8) Spese per godimento beni di terzi	B9) Costi del personale	B10) Ammortamenti e svalutazioni	B11) Variazioni rimanenze Mat. prime	B12) Accantonamento rischi ed oneri	B13) Altri accantonamenti	B14) Oneri diversi di gestione	Totale costi della produzione
Aci GOOGLE virtual tour	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Soci, assistenza automobilistica e scuole guida	locale			800,00								800,00
Corsi Formazione e aggiornamento per il rilascio dell'abilitazione all'uso di autoveicoli	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Servizio assistenza automobilistica	locale					2.500,00						2.500,00
						800,00		2.500,00						3.300,00

Per quanto riguarda i risultati conseguiti da A.C. Modena si può facilmente notare che quasi tutti gli obiettivi di Ente sono stati raggiunti e se non raggiunti al 100% comunque si sono ottenuti ottimi risultati.

4.5 COMUNICAZIONE AI SENSI DEL DISCIPLINARE TECNICO IN MATERIA DI MISURE MINIME DI SICUREZZA.

In merito agli adempimenti previsti dal D.lgs 193/2003 (codice della privacy) si conferma che l'Ente ha provveduto alla redazione del documento programmatico della sicurezza così come previsto dall'art.26 del suddetto Decreto Legislativo da adottare nel caso di trattamenti aventi per oggetto dati sensibili e giudiziari.

Informativa ex. Art. 2427 comma 1 n. 22-bis del Codice Civile.

Si precisa che in materia di corporate governance, non esistono i presupposti e i fatti per l'indicazione di operazioni con parti correlate stipulate non a valori di mercato ai sensi dell'art. 2427 comma 1 n. 22-bis del Codice Civile.

L'obbligo di informativa scatta peraltro esclusivamente nei casi in cui le operazioni interessate:

- **presentano una certa rilevanza;**
- **non sono state concluse a normali condizioni di mercato.**

Per "normali condizioni di mercato" non devono essere considerate solo le condizioni attinenti all'eventuale prezzo dell'operazione e ad elementi ad esso connessi, ma anche le motivazioni che hanno condotto alla decisione di porre in essere l'operazione e a concluderla con parti correlate anziché con terzi. Per quanto riguarda invece la "rilevanza" dell'operazione si può fare riferimento al principio generale della significatività illustrato nel principio contabile nazionale OIC 11, il quale, tra l'altro, precisa che il bilancio d'esercizio deve esporre solo quelle informazioni che hanno un effetto significativo e rilevante sui dati di bilancio o sul processo decisionale dei destinatari (L'informazione è significativa quando è in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori aiutandoli a valutare gli eventi passati, presenti o futuri). Si segnala che, tutte le operazioni svolte nei confronti della società controllata Aciservice Modena srl sono state effettuate a condizioni di mercato eque e nel complesso di quella che è la gestione dell'attività dell'Ente non hanno una rilevanza notevole e degna di nota in questo contesto.

Per quanto concerne gli accordi fuori bilancio, di cui all'art. 2427 n. 22-ter Codice Civile, si comunica che non esistono accordi (per natura e obiettivo economico con indicazione del loro effetto patrimoniale, finanziario ed economico), i cui rischi e benefici da essi derivanti siano significativi e che la loro indicazione sia necessaria per valutare la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'ente."

CONSIDERAZIONI FINALI:

Destinazione del risultato di esercizio

Signori Soci, alla luce di quanto esposto nei punti precedenti, l'Organo Amministrativo

Vi conferma infine che il presente Bilancio, composto da

- Stato Patrimoniale

- Conto Economico
- Nota Integrativa

rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria dell' Ente e corrisponde alle scritture contabili.

Il Presidente dell' Automobile Club Modena

F.to

Giorgio Montorsi

Modena 9 marzo 2016