



AZIENDA FARMACEUTICA CONSORTILE

**PRE-CONSUNTIVO
2023
BILANCIO DI PREVISIONE
2024
E PIANO DI PROGRAMMA
2024/2025/2026**

Art.23/24/25 dello statuto dell'azienda consortile

Il Consiglio d'Amministrazione

Natali Rag. Roberto - Presidente

Ciolini Antonella - Consigliere

Castellano Antonio - Consigliere

Matteucci Claudio Fabio - Consigliere

AZIENDA FARMACEUTICA CONSORTILE "FARMACOM"

Sede in VIA SCARPETTINI 370/2 -59013 MONTEMURLO (PO)
Fondo di Dotazione Euro 500.000,00
Registro Imprese di Prato n° 01909070979
Rea di Prato n° 482324

Pre - Consuntivo 2023 Bilancio di Previsione Annuale 2024 e Bilancio di Previsione Pluriennale 2024/2025/2026

1) Premessa

La presente relazione quantitativa e qualitativa accoglie, in ottemperanza degli artt.23,24 e 25 dello Statuto consortile. I dati, le indicazioni e le valutazioni necessarie all'adempimento ivi prescritto.

Come tutti sappiamo e ricordiamo, con il 2023 si è consolidato il ventesimo anno di storia dell'Azienda Consortile costituita nel 2004 dall'intuito e dalla lungimiranza dei Sindaci che in quel periodo guidarono le comunità di Montemurlo e Poggio a Caiano. Negli anni successivi alla fondazione entrarono a far parte dell'azienda consortile anche il Comune di Vernio e quello di Carmignano.

Da allora il consorzio ha fatto tanta strada è cresciuto notevolmente conseguendo un radicamento forte sui territori di riferimento e una forte caratterizzazione di servizio sociale prima che commerciale.

Come già illustrato nelle precedenti relazioni gli eventi che hanno caratterizzato la gestione durante l'anno 2022, 2021 e 2020 se da un lato si sono la parte attenuati, (ndr. gli effetti di incertezza del mercato legati alla pandemia) dall'altro la gestione risulta negativamente incisa dalle vicende legate alla guerra (Ucraina Russia e in ultimo Medio oriente) che, come noto, stanno comportando non poche ripercussioni negative sul mercato globale per la forte spinta inflazionistica. Vieppiù la incertezza del futuro, l'aumento esponenziale della disoccupazione. La difficoltà delle famiglie a fare fronte ai bisogni primari ed alle spese ad essi connesse, ecc. inevitabilmente si riflettono in maniera marcata sul mercato del consumo con una contrazione significativa delle vendite in tutte le merceologie.

Inoltre, tale congiuntura sta producendo l'aumento esponenziale di tanti "bisogni sociali" ai quali i servizi dei Comuni soci stanno cercando di dare risposte coinvolgendo in questo la nostra azienda che nel tempo ha assunto una forte caratterizzazione sociale ed etica sul territorio.

Ad aggravare la situazione purtroppo, il **02/11/2023**, la provincia di Prato e non sola è stata travolta da un nefasto evento atmosferico che ha messo in ginocchio le comunità

di Montermurlo e Carmignano. La ns farmacia di Seano è stata anch'essa colpita dall'alluvione ed ha riportato ingenti danni ai beni strumentali oltre che alla perdita del c.a. 50% dei medicinali giacenti presso l'unità locale e pronti per la vendita al pubblico. Alla data di chiusura della presente relazione la farmacia è ancora inattiva stante le attività di ripristino agli standard di legge per la sua riapertura. Riapertura che si pensa possa avvenire la prima settimana del mese di dicembre.

Il protrarsi di detta situazione interroga ed impegna costantemente questo consiglio a ricercare soluzioni ai temi contingenti di gestione nell'ottica di minimizzare l'impatto della crisi sulla nostra attività e nel contempo dare risposte alla collettività. Per adesso siamo riusciti a mantenere il trend di crescita aziendale e a continuare a realizzare gli investimenti già programmati.

In questo contesto siamo contenti di poter presentare un bilancio preconsuntivo 2023 e un piano programmatico 2024/2026 nel quale i risultati confermano il trend di crescita e consolidamento sui territori auspicato dai fondatori.

2) Piano di programma Art. 23 Statuto

Il piano di programma, quale atto fondamentale di programmazione economico finanziaria dell'azienda consortile è definito come il complesso coordinato delle attività relative agli obbiettivi da realizzare e degli interventi diretti e indiretti, non solo finanziari, per il raggiungimento di un fine prestabilito e all'interno dell'attività di programmazione degli enti partecipanti. Pertanto, prendendo spunto dalle indicazioni contenute nella relazione del precedente esercizio e dall'Art. 23 dello Statuto consortile esponiamo quanto segue:

- *Strategie degli enti consorziati:*

Le linee guida dei Comuni di Montemurlo, Poggio a Caiano, Vernio e Carmignano, tutti enti locali della Provincia di Prato sono, come note e riportate anche nei precedenti bilanci di previsione e che si confermano anche nella presente relazione, indirizzate ad assicurare ai cittadini servizi inerenti le prestazioni farmaceutiche e sempre nel rispetto dei principi di uguaglianza, imparzialità, continuità, partecipazione, efficienza ed efficacia. Pertanto, le farmacie dell'azienda consortile dovranno avere competenze inerenti all'approvvigionamento la dispensazione e la conservazione corretta dei farmaci, la consulenza sull'uso dei medicinali e sulla loro scelta, la preparazione di galenici e le iniziative di prevenzione e educazione della salute.

L'azienda consortile dovrà indirizzare le prestazioni, in maniera forte ed incisiva, verso coloro che rientrano in quelle categorie cosiddette "sensibili", quali anziani/bambini e disabili. Perciò, le farmacie della "Farmacom" dovranno risultare un punto di riferimento farmaceutico-sanitario, nei distretti nelle quali operano attivamente.

- *Dimensioni territoriali e livelli tecnologici economicamente ottimali di ogni servizio:*

Le farmacie dell'azienda consortile sono ubicate in territori con forti connotati sociali e talune volte rurali e si estendono dalla alta Val di Bisenzio alle colline dei Carmignano nella località di Seano.

L'aggregazione della cittadinanza e lo stretto legame con gli operatori dei punti vendita, ha prodotto una buona fidelizzazione della clientela ed un buon grado di soddisfacimento dei servizi offerti. In questa ottica le farmacie dell'azienda consortile dovranno:

- a) ottimizzare e consolidare l'economicità e la redditività;
 - b) sviluppare economie di scala per quanto concerne l'approvvigionamento dei beni destinati alla rivendita;
 - c) facilitare e implementare servizi collegati all'operatività istituzionale del punto vendita;
 - d) mantenere concorrenziale tutti quei prodotti che sono indirizzati alle fasce sensibili della popolazione;
 - e) sviluppare politiche incisive per acquisire maggiori quote di mercato;
 - f) sviluppare una serie di sinergie atte a migliorare i servizi offerti e consolidare i risultati già raggiunti;
 - g) creare le condizioni per affrontare le nuove opportunità di business inerenti la vendita di prodotti cosmetici, dietetici e per celiaci.
- *Programma pluriennale degli investimenti per l'ammodernamento degli impianti e per lo sviluppo di ogni servizio e modalità di finanziamento:*

Il programma pluriennale degli investimenti, salve le conferme delle linee di indirizzo da parte dei soci consorziati ad oggi impartite/aggiornate vede realizzato l'acquisto dell'immobile di Poggio a Caiano nello scorso mese di agosto 2022, finanziato con mutuo fondiario acceso presso Chianti banca per € 500.000,00, e l'acquisto degli immobili "ex misericordia" di Oste – Montemurlo, (già in nostro possesso locativo) nello scorso mese ottobre 2023, finanziato con mutuo fondiario acceso presso Chianti banca per € 800.000,00.

Gli investimenti programmati e da realizzare rimangono pertanto:

- Ampliamento volumetrie immobile di Poggetto valore indicativo in corso di quantificazione € 1500 mq.
- Allestimento della nuova farmacia di Poggetto nell'immobile di cui sopra acquistato a agosto 2022 in corso di appalto (valore indicativo c.a. €200.000) che saranno finanziati con mezzi propri;
- Rifacimento farmacia di Seano: danni in corso di quantificazione e preventivi in corso di formazione) a seguito degli eventi alluvionali del 2/3 ottobre u.s.;
- Realizzo dell'allestimento dei nuovi uffici acquisiti da Misericordia di Oste, (valore indicativo c.a. € 40.000).
- A ciò si aggiunge la realizzazione della nuova farmacia di Montemurlo/fraz.

Santorezzo che come noto è stata opzionata dal Comune di Montemurlo c/o la Regione Toscana, a seguito di notifica intervenuta per sede vacante non assegnata nello scorso mese di giugno 2023. Il valore dell'investimento immobiliare ammonta ad € 366.000,00 oltre all'allestimento della farmacia stimato approssimativamente in € 150.000,00. Tale operazione assume carattere di urgenza per la scadenza data dalla Legge regionale a 12 mesi dalla opzione esercitata. L'investimento immobiliare sarà realizzato in RENT TO BUY per la parte immobiliare e mezzi propri per gli allestimenti mobiliari.

- *Le previsioni e le proposte in ordine alle politiche dei prezzi e delle tariffe:*

La politica dei prezzi e delle tariffe più che mai deve essere in questi anni monitorata e costantemente tenuta sotto controllo onde poter incrementare le quote di mercato, vista l'apertura di nuove farmacie private, avvenute negli esercizi precedenti sul territorio.

Il Direttore Generale di concerto con i Direttori delle farmacie si stanno adoperando tutti i giorni per effettuare acquisti ai migliori prezzi di mercato, il tutto al fine di essere maggiormente competitivi e concorrenziali sul mercato territoriale di riferimento. I Comuni ove sono localizzate le farmacie del consorzio hanno una forte connotazione territoriale e posseggono requisiti sociali e logistici differenti e non sovrapponibili. Si ricorda nel dettaglio al Comune montano di Vernio, alla frazione industriale di Oste e alla frazione di Seano. Pertanto, l'azienda consortile dovrà individuare le specificità ed indirizzare mirate politiche di vendita, anche attraverso campagne promozionali e di distribuzione del farmaco.

Come già rappresentato anche nei bilanci di previsione degli anni precedenti, è doveroso sottolineare che molti dei prodotti venduti e trattati nei punti vendita sono imposti da apposite leggi nazionali e statali e che su tali categorie merceologiche difficilmente potranno essere recuperati alti margini di concorrenzialità.

Il C.d.A. osserva come la politica di approvvigionamento e di prezzo di vendita ha incrementato sensibilmente il fatturato, il tutto producendo con una riduzione dei costi, un maggiore redditività complessiva dell'azienda consortile e di conseguenza un utile potenziale in crescita.

Programmi di prevenzione e informative per la cittadinanza

Come già riportato nei bilanci di previsione degli esercizi passati, l'azienda farmaceutica consortile **Farmacom**, in ossequio all'art. 2 comma terzo dello statuto, ha in cantiere la realizzazione, per i prossimi esercizi, di iniziative di prevenzione sanitaria da effettuare nei confronti dell'utenza finale.

Le mutate esigenze, della cittadinanza legate all'ubicazione e localizzazione dei ns punti vendita, dovrà essere il parametro sul quale il C.d.A. e gli operatori dell'azienda consortile dovranno individuare mirati piani di prevenzione sanitaria e su specifiche patologie.

Le linee guida da seguire dovranno rispettare parametri valutativi e programmatici atti a rendere omogenea l'informazione verso i cittadini di Montemurlo, Poggio a Caiano, Vernio e Carmignano. In particolare, dovranno essere:

1. individuate le potenziali fonti di pericolo per la salute pubblica;

2. individuati i soggetti eventualmente esposti (bambini, anziani, disabili, diabetici gravi patologie e lavoratori);
3. individuate le caratteristiche patologiche ed i danni arrecati;
4. individuati i modi comportamentali per poter prevenire tali patologie;
5. individuati componenti ambientali che producono patologie.

Infine, sempre come già riportato nei bilanci di previsione passati, l'intento dell'azienda consortile, pertanto, sarà quello di sviluppare opportuni piani informativi sulla prevenzione, attraverso tutti i mezzi di comunicazione sia tradizionale (brochure, volantini, cataloghi informativi) che telematica (sito internet e posta elettronica).

Infine, per offrire un servizio personalizzato alla cittadinanza, potranno essere organizzati appositi meeting su tematiche patologiche riscontrate nei territori comunali, dove le varie farmacie operano.

4) Bilancio Pre-Consuntivo 2023

Prima di analizzare i bilanci economici di previsione, è utili fotografare la situazione reddituale della società al **30/09/2023** ed altresì elaborare un bilancio denominato tecnicamente "**Pre-Consuntivo**" per l'intero esercizio **2023**.

È però doveroso precisare che sono intervenuti due eventi successivamente alla data di elaborazione del bilancio al **30/09/2023**, meritevoli di segnalazione in quanto impattanti economicamente sul bilancio preconsuntivo al **31/12/2023**.

EVENTI ACCADUTI POST 30/09/2023

24 Ottobre 2023 - Acquisto Immobile Oste

Acquisto ai rogiti del Notaio Dott.ssa Patrizia De Luca dei seguenti Immobili al prezzo di euro 830.000,00. Pagamento di euro 30.000,00 a mezzo assegno circolare e per la restante con retribuito di mutuo erogato da Chianti Banca.

Fondo Commerciale (Fg.26, Part.1561 Sub 504 e mq 198)

Ufficio (Fg.26, Part.1561, sub 505 e mq 300)

Ufficio (Fg.26, Part.1561, sub 516 e mq 196)

02 novembre 2023 – Alluvione – Farmacia di Seano

In riferimento all'evento atmosferico che ha portato ai gravi danni per la farmacia di Seano – Carmignano è stata effettuata una prima stima da parte del direttore generale di concerto con il personale della farmacia stessa per addivenire, alla data di redazione del presente documento, dell'impatto economico negativo subito. Si rileva che le giacenze di magazzino hanno avuto un danno che si aggira a c.a. € 90.000,00, mentre per quanto riguarda i beni strumentali ed il ripristino dei locali in pieno funzionamento la spesa è stimata in euro 45.000,00. Oltre a ciò, è stato necessario anche individuare il mancato guadagno lordo della farmacia, presumibilmente individuato per il mese di novembre, con quantificazione economica di euro 35.000,00. Infine, in ottemperanza al principio di prudenza il C.d.A. non ha, in questa sede, reputato opportuno allocare eventuali ricavi presunti per rimborsi assicurativi e/o statali per i danni subiti.

Da questi elementi è necessario individuare oltre che un preconsuntivo ante evento nefasto per l'alluvione del 02/11/2023 anche e soprattutto un preconsuntivo 2023 con l'impatto negativo di tale perdita.

In tale fattispecie è stata elaborata la presente tabella esplicativa:

CONTI ECONOMICI – PRECONSUNTIVO	Pre Consuntivo		31/12/2023
	30/09/2023	31/12/2023	Rettificato Alluvione

Ricavi delle vendite e prestazioni servizi	6.695.385	8.915.000	8.815.000
Altri ricavi	90.206	125.000	120.000
Proventi finanziari	7	1.000	1.000
Totale Ricavi	6.785.598	9.041.000	8.936.000
Costi per servizi	301.086	398.000	398.000
Acquisto di merci	4.499.330	5.920.000	5.860.000
Costi per godimento beni di terzi	506.977	670.000	670.000
Ammortamenti e svalutazioni	56.516	85.000	80.000
Spese per il personale	1.183.403	1.575.000	1.575.000
Oneri diversi di gestione	63.710	95.000	185.000
Oneri finanziari	18.966	26.000	26.000
Differenza Rimanenze	-245.627	-150.000	-130.000
Totale Costi	6.384.361	8.619.000	8.664.000
Risultato Lordo Ante Imposte	401.237	422.000	272.000
Imposte Presunte Ires, Irap	125.000	128.000	84.000
Risultato Netto Presunto	276.237	294.000	188.000
Redditività	0,36468134	0,35277622	0,349971639

"RICAVI PER PUNTO VENDITA"	30/09/2023	31/12/2023 Pre-Consuntivo
Farmacia Fornacelle 2	€ 2.108.575	€ 2.811.433
Farmacia Oste 1	€ 1.132.473	€ 1.509.965
Farmacia Poggetto	€ 1.532.100	€ 2.042.799
Farmacia Vernio	€ 1.153.185	€ 1.537.581
Farmacia Seano	€ 838.997	€ 1.008.663
TOTALE	€ 6.765.330	€ 8.910.441

"RICAVI PER PUNTO VENDITA"	30/09/2022	30/09/2023	% INCR.
Farmacia Fornacelle 2	€ 1.990.925	€ 2.108.575	5,91%
Farmacia Oste 1	€ 1.082.505	€ 1.132.473	4,62%
Farmacia Poggetto	€ 1.504.703	€ 1.532.100	1,82%
Farmacia Vernio	€ 1.053.361	€ 1.153.185	9,48%
Farmacia Seano	€ 808.257	€ 838.997	3,80%
TOTALE	€ 6.439.751	€ 6.765.330	

Altresì al fine di rendere più trasparente la presente relazione e visti gli investimenti immobiliari effettuati in tutti questi anni è stata elaborata la presente tabella esplicativa delle proprietà dell'azienda consortile. Il valore complessivo in bilancio per tali acquisti è pari ad euro 2.356.901, a fronte di mutui bancari in linea capitale residui di euro 1.498.608.

PROPRIETA' IMMOBILIARI

Foglio	Particella	Subalterno	Ubicazione	Cat.	Consist.
1	329	500	POGGIO A CAIANO(PO) VIA MONTICELLO n. 1-3	C/1	385 m2
20	294	500	MONTEMURLO(PO) VIA MONTALESE n. 619	C/1	249 m2
19	53	3	CARMIGNANO(PO) VIA SASSO CARLO n. 35	A/4	4,5 vani

1	329	505	POGGIO A CAIANO(PO) VIA MONTICELLO SNC	F/1	93 m2
26	1561	516	MONTEMURLO(PO) VIA R. SCARPETTINI n. 370/2	A/10	7 vani
26	1561	505	MONTEMURLO(PO) VIA R. SCARPETTINI n. 370/2	A/10	14,5 vani
26	1561	504	MONTEMURLO(PO) VIA R. SCARPETTINI n. 370/1	C/1	198 m2

3) Bilancio economico di previsione annuale Art. 25 Statuto

Il bilancio di previsione costituisce il principale strumento di programmazione a disposizione dell'azienda consortile. Attraverso tale documento l'azienda consortile riassume in un organico schema contabile le spese connesse all'attività che intende realizzare nel corso dell'anno successivo; attività che si esplica nella vendita di beni e servizi destinati al soddisfacimento dei bisogni dei cittadini.

Pertanto, prendendo spunto dalle indicazioni riportate nell'art.25 dello Statuto consortile presentiamo quanto segue:

- *Programma degli investimenti da attuarsi nell'esercizio con l'indicazione della spesa prevista nell'anno e modalità per la copertura:*

Come già indicato nel secondo punto del presente documento, l'azienda consortile ha concentrato, negli anni, i propri sforzi e per la realizzazione della nuova farmacia di Fornacelle – Montemurlo (PO), Oste – Montemurlo (PO) e Seano – Camignano (PO).

Ha stipulato nuovo mutuo fondiario di € 800.000 per l'intervenuta acquisizione (ottobre 2023) degli immobili dove è ubicata la farmacia di Oste e degli uffici amministrativi e studi medici.

Il previsionale accoglie i costi finanziari stimati rinvenienti da dette provviste di m/l termine.

- *Prospetto relativo alle previsioni del fabbisogno annuale di cassa:*

Considerata l'ottima liquidità aziendale, consolidata negli esercizi 2020, 2021, 2022 e nella verifica contabile al 30/09/2023, non si prevede punti di criticità per l'esercizio 2023/2024. Infatti, alla data del 30/09/2023 le giacenze monetarie liquidite (cassa contanti, banche c/c e carta prepagata) è rilevata in **euro 2.197.299,31 risultando in linea con le politiche finanziarie dell'azienda stessa.**

- *Analisi prospettiche*

Lo scenario futuro per quanto riguarda il sistema sanitario non sarà sicuramente dei migliori. Come già indicato nelle precedenti relazioni, si prevedono scadenze brevettuali a ripetizione, con conseguenti diminuzione dei prezzi dei farmaci brand e l'introduzione di nuovi farmaci generici, il risultato sarà una contrazione del fatturato riguardante il sistema sanitario. Il sottostante bilancio di previsione è stato costruito rispettando i dettami di competenza economica e prudenza.

Con particolar riguardo ad eventuali premi di produttività per il personale dipendente, se deliberato e probabili svalutazioni civili del magazzino merci giacente presso i punti vendita dell'azienda consortile anche per effetto dell'alluvione che ha coinvolto la farmacia di Seano.

- *Relazione illustrativa delle singole voci di costo e di ricavo*

(BILANCIO DI PREVISIONE)

CONTO ECONOMICO - PREVISIONE	Euro 2024
Ricavi delle vendite	9.790.000
Altri ricavi	150.000
Proventi finanziari	1.000
Totale Ricavi	9.941.000
Costi per servizi	430.000
Acquisto di merci	6.430.000
Costi per godimento beni di terzi	650.000
Ammortamenti e svalutazioni	95.000
Spese per il personale	1.785.000
Oneri diversi di gestione	205.000
Oneri finanziari	56.000
Differenza Rimanenze	-120.000
Totale Costi	9.531.000
Risultato Lordo	410.000
Redditività Lorda Vendite	35,54648%

In allegato alla presente relazione si riporta l'analisi delle singole voci di costi e di ricavo inerenti i dati contabili risultanti dal bilancio di verifica al **30/09/2023**.

- *Risultanze dei rendiconti o conti consuntivi consolidati delle società collegate o controllate relativi al penultimo esercizio antecedente quello il cui bilancio si riferisce:*

Si precisa che l'azienda consortile fa parte di un gruppo di Comuni della Provincia di Prato. Le quote di partecipazione dell'azienda consortile, disciplinata dal TUEL, sono detenute dai seguenti enti locali di natura istituzionale:

COMUNI CONSORZIATI	%	FONDO DI DOTAZIONE	
<i>Montemurlo</i>	51%	€	255.000,00
<i>Poggio a Caiano</i>	22%	€	110.000,00
<i>Vernio</i>	18%	€	90.000,00
<i>Carmignano</i>	9%	€	45.000,00
		€	500.000,00

4) Bilancio economico di previsione pluriennale Art. 24

Il bilancio pluriennale, oltre a recepire e rispettare le indicazioni del piano di programma, è il più incisivo documento di programmazione.

Tale bilancio consente di programmare la redditività dell'azienda consortile nel medio

periodo.

A differenza del bilancio economico annuale di previsione, il bilancio pluriennale serve per verificare l'attendibilità delle scelte strategiche assunte o assumibili e che avranno incidenza in un lasso di tempo medio lungo.

- Riassunto dei dati del bilancio di esercizio chiuso al 31 Dicembre precedente e serie storiche quadriennale in base alla riclassificazione Basile 2, nonché i dati statistici ed economici e patrimoniali disponibili in ordine alla gestione dell'anno in corso:

BASILEA 2

VOCI	2019	2020	2021	2022
<i>Stato Patrimoniale</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Immobilizzazioni</i>	971.572,6 0	921.467,5 6	1.038.574, 23	1.649.053, 38
<i>Attivo circolante</i>	2.524.648, 61	2.860.935, 86	2.912.632, 19	3.396.683, 50
<i>Ratei e risconti</i>	18.516,46	15.428,45	17.110,32	15.060,05
<i>Totale attivo</i>	3.514.737, 67	3.797.831, 87	3.968.316, 74	5.060.796, 93
<i>Patrimonio netto</i>	1.466.096, 48	1.649.453, 20	1.915.547, 26	1.957.968, 95
<i>Fondi per rischi ed oneri</i>	0,00	0,00	0,00	60.000,00
<i>Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</i>	409.940,6 3	442.118,5 2	392.011,0 8	453.241,4 9
<i>Debiti</i>	1.529.212, 84	1.596.365, 18	1.524.201, 28	2.440.542, 70
<i>Ratei e risconti</i>	109.487,7 2	109.894,9 7	136.557,1 2	149.043,7 9
<i>Totale passivo</i>	3.514.737, 67	3.797.831, 87	3.968.316, 74	5.060.796, 93
<i>Conto Economico</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Valore della produzione</i>	8.187.380, 03	8.095.412, 75	8.526.295, 90	8.891.148, 44
<i>Costi della produzione</i>	7.807.044, 96	7.796.812, 40	8.112.060, 19	8.414.596, 09
<i>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</i>	380.335,0 7	298.600,3 5	414.235,7 1	476.552,3 5
<i>Proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 +- 17-bis)</i>	- 30.549,46	- 32.231,02	- 35.377,32	- 44.543,27
<i>Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Risultato prima delle imposte (A - B +- C +- D)</i>	349.785,6 1	266.369,3 3	378.858,3 9	432.009,0 8
<i>Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e</i>	108.011,0	83.013,00	112.764,0	139.587,0

anticipate	0	0	0
Utile (perdita) dell'esercizio	241.774,6	183.356,3	266.094,3
	1	3	9
			8

- *Relazione delle singole voci di costo e di ricavo pluriennale*

Al fine di meglio analizzare il bilancio pluriennale e utile descrivere le operazioni di investimento con impatti economici nelle varie annualità. In particolare:

Per l'esercizio 2024:

- Eliminazione (già dal novembre 2023) dei canoni di locazione per l'immobile commerciale ed uffici sito in località Oste, Via R. Scarpellini 371/1;
- Intervento per la realizzazione del nuovo punto vendita in Via Labriola – Loc. Santorezzo – Bagnolo – Montemurlo (PO). L'investimento si concentrerà sulla sottoscrizione di un contratto "Rent-to-buy" immobiliare (per euro 366.000,00) che genererà un canone di locazione mensile di euro 2.500,00. Altresì verranno effettuati investimenti, per la realizzazione della nuova farmacia, in beni strumentali e opere per c.a. euro 150.000,00 oltre che il primo approvvigionamento di scorte di magazzino di c.a. euro 90.000,00.
- Incremento oneri finanziari per sottoscrizione mutuo per acquisto degli immobili di Oste, Via F. Scarpellini, nell'ottobre 2023;
- Incremento Ricavi delle Vendite, Acquisti di Merci, Ammortamenti e spese per il personale dipendente riferiti alla nuova Farmacia di Montemurlo in Loc. Santorezzo – Bagnolo;
- Incremento ammortamenti per l'acquisto degli immobili di Oste, Via Scarpellini 371/1;

Per l'esercizio 2025:

- Intervento per la realizzazione della nuova farmacia del Poggetto, con spese stimate di c.a. 500.000,00 per beni strumentali, attrezzature, impianti e lavori accessori;
- Incremento dei Ricavi di Vendita e prestazioni di servizi, Acquisti di Merce, Ammortamenti e personale dipendente;
- Eliminazione del costo per locazione immobile dell'attuale farmacia del Poggetto;

(BILANCIO PLURIENNALE)

CONTI ECONOMICI - PLURIENNALI	Euro 2024	Euro 2025	Euro 2026
Ricavi delle vendite	9.790.000	10.185.000	10.480.000
Altri ricavi	150.000	155.000	160.000

Proventi finanziari	1.000	1.000	1.000
Totale Ricavi	9.941.000	10.341.000	10.641.000
Costi per servizi	430.000	440.000	460.000
Acquisto di merci	6.430.000	6.665.000	6.840.000
Costi per godimento beni di terzi	650.000	610.000	620.000
Ammortamenti e svalutazioni	95.000	160.000	155.000
Spese per il personale	1.785.000	1.905.000	1.920.000
Oneri diversi di gestione	205.000	225.000	235.000
Oneri finanziari	56.000	55.000	54.000
Differenza Rimanenze	-120.000	-105.000	-90.000
Totale Costi	9.531.000	9.955.000	10.194.000
Risultato Lordo	410.000	386.000	447.000
Redditività Lorda Vendite	35,54648%	35,59156%	35,59160%

CONCLUSIONI

La previsione annuale e quella pluriennale, come sopra descritte, denotano non solo un consolidamento del **preconsuntivo 2023**, anche se inficiato dall'alluvione che ha colpito la farmacia di Seano, ma altresì in linea prospettica producono un posizionamento di redditività/marginalità eccellente anche considerando l'effetto della crisi globale in atto (Guerra Russo/Ucraina e Palestina/Israele oltre che la congiuntura inflazionistica generale della economia ecc.)

L'incremento dell'utile prospettico, pur con tutte le criticità tipiche del mercato ove è posizionata l'azienda consortile si realizza dal graduale decremento degli oneri finanziari e degli ammortamenti, oltre che l'incremento del fatturato e dei ricavi accessori.

Deve essere precisato che saranno probabilmente poste in essere, nuove assunzioni per consolidare l'organigramma aziendale. Tale voce ad oggi non stimabile tuttavia dovrà essere, almeno in parte assorbita dal maggior volume dei ricavi.

E', doveroso precisare che il bilancio di previsione prende in esame valori storici e cerca sull'analisi degli stessi di posizionare il core-business aziendale nel mercato di riferimento. Pertanto, i valori rappresentati devono essere soppesati con eventuali eventi e/o situazioni non prevedibili o preventivabili e ad oggi non conosciute dal C.d.A.

Si ribadisce che gli amministratori si sono attenuti ai principi generali di prudenza nella valorizzazione delle poste contabili iscritte nella presente relazione.

Il C.d.A., non tralasciando alcun elemento, invita l'assemblea consortile ad approvare il presente documento unitario in ossequio all'art. 9 dello Statuto.

Montemurlo (PO), 22 Novembre 2022

Il Consiglio di Amministrazione

NATALI RAG. ROBERTO - Presidente

CIOLINI ANTONELLA - Consigliere

CASTELLANO ANTONIO - Consigliere

MATTEUCCI CLAUDIO FABIO - Consigliere