



AZIENDA SPECIALE SERVIZI DI AGRATE BRIANZA

Relazione sulla Gestione al 31/12/2023

Dati Anagrafici	
Sede in	AGRATE BRIANZA
Codice Fiscale	02546390960
Numero Rea	MONZA E BRIANZA1225735
P.I.	02546390960
Capitale Sociale Euro	1.065.800,00 i.v.
Forma Giuridica	ENTE PUBBLICO ECONOMICO
Settore di attività prevalente (ATECO)	477310
Società in liquidazione	no
Società con Socio Unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	
Appartenenza a un gruppo	no
Denominazione della società capogruppo	
Paese della capogruppo	
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	

Gli importi presenti sono espressi in Euro



Azienda Speciale Servizi Agrate Brianza
via Lecco, 11 – 20864 Agrate Brianza (MB)
Tel. +39 039 605 6244 – C.F. e P.IVA 02546390960
amministrazione@assab.it – assab@brianzapec.it – www.assab.it

**AZIENDA SPECIALE SERVIZI
DI AGRATE BRIANZA**

Via Lecco 11

20864 Agrate Brianza (MB)

Codice fiscale e P.IVA 02546390960

RELAZIONE SULLA GESTIONE

AL

BILANCIO CONSUNTIVO AL 31/12/2023



Sommario

PREMESSA	4
ANALISI DEI DATI ECONOMICI	5
ANALISI DEI DATI GESTIONALI	9
INVESTIMENTI	9
ATTIVITÀ DI FARMACIA	11
PERSONALE DIPENDENTE	12
CONDOMINIO	13
SITUAZIONE FINANZIARIA	14
TAMPONI	17
GESTIONE AMMINISTRATIVA	18
CAUSE LEGALI	19
INNOVAZIONE DEL MODELLO DI SERVIZI	20
PREVENZIONE E INFORMAZIONE PER I CITTADINI	21
INNOVAZIONE DI PRODOTTO E DI COMUNICAZIONE	23
PROSPETTIVE DI CONTINUITÀ AZIENDALE	24
COMMENTO ED ANALISI DEI DATI DI BILANCIO	25
CONTO ECONOMICO	27
INDICATORI	35
INFORMAZIONI RELATIVE ALLE RELAZIONI CON L'AMBIENTE	37
INFORMAZIONI RELATIVE ALLE RELAZIONI CON IL PERSONALE	37
INFORMAZIONI SUI PRINCIPALI RISCHI ED INCERTEZZE	37
ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO	37
RAPPORTI CON IMPRESE CONTROLLATE, COLLEGATE, CONTROLLANTI	37
NUMERO E VALORE NOMINALE DELLE AZIONI PROPRIE E DELLE AZIONI O QUOTE DI SOCIETÀ CONTROLLANTI	38
NUMERO E VALORE NOMINALE DELLE AZIONI PROPRIE E DELLE AZIONI O QUOTE DI SOCIETÀ CONTROLLANTI ACQUISTATE O ALIENATE	38
FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	38
EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	38
ELENCO DELLE SEDI SECONDARIE	38
PROPOSTA DI DESTINAZIONE DEL RISULTATO DI ESERCIZIO	39



Premessa

Come per gli esercizi precedenti, al fine di consentire una maggiore chiarezza e trasparenza, in accordo con il regolamento di contabilità e finanza, stante la diversa natura dei servizi erogati, sono stati elaborati sezionali specifici per le seguenti attività:

- farmacie;
- gestione immobiliare;
- servizi erogati a favore dell'Ente controllante a fronte di servizi in convenzione, riferiti a servizi alla persona e ad attività di gestione dei tributi locali,

imputando ai sezionali i rispettivi costi e ricavi.

Il costo del personale amministrativo e del direttore aziendale è stato ripartito tra farmacie (78%), gestione immobiliare (15%) e servizi erogati in convenzione con l'Ente controllante (7%).

Il contratto ASSOFARM è stato rinnovato il 01/07/2022 con i seguenti costi aggiuntivi:

- incremento retribuzione base dal 1.7.2022 di 18,00 euro medi mensile parametrato con base livello 1;
- incremento retribuzione di base dal 1.7.2023 di 15,00 euro medi mensile parametrato con base livello 1;
- una tantum di euro 250,00 medi nel 2022 parametrato con base il livello 1;
- una tantum di euro 250,00 medi nel gennaio 2023 parametrato con base livello 1.

Il 2023 si caratterizza positivamente per il miglioramento di tutte le attività aziendali per raggiungere una sana gestione delle risorse.

Il 2023 si è chiuso positivamente sia dal punto di vista economico che finanziario.

Nella tabella sotto riportata emerge che a partire dal 2016 l'Azienda ha sempre registrato utili di esercizio, tranne nel 2021 anno in cui si registra il primo risultato di esercizio negativo, dovuto alle cause legali, senza i cui costi lo stesso sarebbe stato positivo e pari a € 149.427 (senza tener conto, cioè, delle sopravvenienze passive diverse da quelle determinate da cause legali).

MOL/RISULTATO DI ESERCIZIO								
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Margine operativo lordo	855.298	745.704	376.134	502.519	448.239	516.002	452.983	345.745
Risultato netto d'esercizio	240.032	215.839	- 107.298	34.316	78.670	102.377	69.170	29.822

Il 2023 è stato l'anno migliore dal 2016.

Analisi dei dati economici

Di seguito vengono analizzati per Centro di Costo i risultati del 2023 confrontandoli con quelli del 2022 e con le previsioni contenute nel budget riferito al 2023.

VALORE DELLA PRODUZIONE				
Centro di Costo	2023	2022	Delta	% delta
Farmacie	3.511.851	3.593.771	- 81.920	- 2,28
Gestione immobiliare	427.190	349.632	77.558	22,18
Servizi in convenzione	129.619	172.251	- 42.632	- 24,75
Totale	4.068.660	4.115.654	- 46.994	- 1,14
Centro di Costo	2023	Previsione	Delta	% delta
Farmacie	3.511.851	3.364.158	147.693	4,39
Gestione immobiliare	427.190	339.000	88.190	26,01
Servizi in convenzione	129.619	185.518	- 55.899	- 30,13
Totale	4.068.660	3.888.676	179.984	4,63

Il valore della produzione rispetto alle previsioni è superiore dell' 4,63%.

Per la Farmacia il valore dei tamponi del 2023 sé stato di euro 6.750, per il 2022 è stato euro 159.240, differenza -152.670; il delta con il 2022 è negativo per il -1,14% riuscendo a recuperare solo parzialmente la differenza.

I servizi in convenzione sono diminuiti per la disdetta parziale del servizio Imu da parte del Comune di Agrate Brianza.

Il settore immobiliare è stato incrementato per sopravvenienze attive di euro 102.946.

Alla fine del 2023 il Comune di Agrate Brianza ha disdetto per intero il servizio IMU, il personale addetto si è dimesso in data 26.12.2023.

COSTO MERCI E SERVIZI				
Centro di Costo	2023	2022	Delta	% delta
Farmacie	2.344.731	2.349.861	- 5.130	- 0,22
Gestione immobiliare	152.319	179.752	- 27.433	- 15,26
Servizi in convenzione	31.142	21.552	9.590	44,50
Totale	2.528.192	2.551.165	- 22.973	- 0,90
Centro di Costo	2023	Previsione	Delta	% delta
Farmacie	2.344.731	2.355.887	- 11.156	- 0,47
Gestione immobiliare	152.319	153.650	- 1.331	- 0,87
Servizi in convenzione	31.142	39.637	- 8.495	- 21,43
Totale	2.528.192	2.549.174	- 20.982	- 0,82

I costi delle merci e dei servizi sostanzialmente non hanno subito variazioni rispetto all'anno precedente ed alle previsioni.



COSTO DEL PERSONALE				
Centro di Costo	2023	2022	Delta	% delta
Farmacie	545.621	575.197	- 29.576	- 5,14
Gestione immobiliare	18.224	18.479	- 255	- 1,38
Servizi in convenzione	98.477	142.667	- 44.190	- 30,97
Totale	662.322	736.343	- 74.021	- 10,05
Centro di Costo	2023	Previsione	Delta	% delta
Farmacie	545.621	598.317	- 52.696	- 8,81
Gestione immobiliare	18.224	23.020	- 4.796	- 20,83
Servizi in convenzione	98.477	145.881	- 47.404	- 32,50
Totale	662.322	767.218	- 104.896	- 13,67

Il minor costo del Personale è dovuto alle dimissioni di un farmacista collaboratore e non ancora sostituito ed alla mancata sostituzione di un addetto all'IMU causa disdetta del servizio.

COSTI DIVERSI DI GESTIONE				
Centro di Costo	2023	2022	Delta	% delta
Farmacie	168.969	229.385	- 60.416	- 26,34
Gestione immobiliare	328.241	218.752	109.489	50,05
Servizi in convenzione	-	335	- 335	- 100,00
Totale	497.210	448.472	48.738	10,87
Centro di Costo	2023	Previsione	Delta	% delta
Farmacie	168.969	150.492	18.477	12,28
Gestione immobiliare	328.241	234.264	93.977	40,12
Servizi in convenzione	-	-	-	-
Totale	497.210	384.756	112.454	29,23
La voce comprende: ammortamenti, oneri diversi di gestione, variazione rimanenze di magazzino, ex sopravvenienze passive				



ONERI FINANZIARI				
Centro di Costo	2023	2022	Delta	% delta
Farmacie	6.969	10.661	- 3.692	- 34,63
Gestione immobiliare	111.266	103.077	8.189	7,94
Servizi in convenzione	-	-	-	-
Totale	118.235	113.738	4.497	3,95
Centro di Costo	2023	Previsione	Delta	% delta
Farmacie	6.969	2.574	4.395	170,76
Gestione immobiliare	111.266	108.423	2.843	2,62
Servizi in convenzione	-	-	-	-
Totale	118.235	110.997	7.238	6,52

I maggiori oneri finanziari sono dovuti alla stipula di un nuovo finanziamento per investimenti a partire dal mese di giugno 2023.

RISULTATO LORDO DI ESERCIZIO				
Centro di Costo	2023	2022	Delta	% delta
Farmacie	445.562	428.667	16.895	3,94
Gestione immobiliare	- 182.860	- 170.428	- 12.432	- 7,29
Servizi in convenzione	- 0	7.697	- 7.697	- 100,00
Totale	262.702	265.936	- 3.234	- 1,22
Centro di Costo	2023	Previsione	Delta	% delta
Farmacie	445.562	256.888	188.674	73,45
Gestione immobiliare	- 182.860	- 180.357	- 2.503	- 1,39
Servizi in convenzione	- 0	-	- 0	-
Totale	262.702	76.531	186.171	243,26

RISULTATO NETTO DI ESERCIZIO				
Contenuto	2023	2022	Delta	% delta
Risultato Lordo	262.702	265.936	- 3.234	- 1,22
Imposte	22.670	50.097	- 27.427	- 54,75
NETTO DI ESERCIZIO	240.032	215.839	24.193	11,21
Contenuto	2023	Previsione	Delta	% delta
Risultato Lordo	262.702	76.531	186.171	243,26
Imposte	22.670	1.983	20.687	1.043,22
NETTO DI ESERCIZIO	240.032	74.548	165.484	221,98

I risultati del 2023 consolidano quelli ottenuti nel 2022.



Azienda Speciale Servizi Agrate Brianza

via Lecco, 11 – 20864 Agrate Brianza (MB)

Tel. +39 039 605 6244 – C.F. e P.IVA 02546390960

amministrazione@assab.it – assab@brianzapec.it – www.assab.it

PATRIMONIO NETTO				
CONTENUTO	2023	2022	Delta	% delta
Fondo di dotazione	1.065.800	1.065.800	-	-
Riserva Facoltativa	527.121	527.121	0,35	0,00
Riserva statutaria	-	-	-	-
Risultato di esercizio	240.032	-	240.032	100,00
Totale Patrimonio Netto	1.832.953	1.592.921	240.032	15,07

Il Patrimonio netto viene incrementato del 15,07%



Analisi dei dati gestionali

Investimenti

INVESTIMENTI			
2023	2022	Delta	%
117.311	49.071	68.240	139,06
2023	Previsione	Delta	%
117.311	548.710	- 431.399	- 78,62

Le previsioni degli investimenti per 2023 sono state 548.710 con copertura di euro 500.000 da prestito finanziario, la parte rimanente da autofinanziamento.

Gli investimenti effettuati previsti nel piano finanziato sono stati euro 40.748 nel settore idraulico, con autofinanziamento euro 83.911 in altri settori.

Nel 2024 il piano degli investimenti finanziato dal prestito dovrebbe essere concluso.

Il progetto del fotovoltaico ha superato nel 2023 la fase di fattibilità.

CONTO BPM INVESTIMENTI 31/12/2023	
Saldo Iniziale	500.000,00
Spese istruttoria	5.000,00
Imposte	1.250,00
Fattura parte idraulica	40.748,00
Totale movimenti	46.998,00
Saldo Finale	453.002,00

MAGAZZINO AL 31.12.2023				
Farmacia	2023	2022	Delta	% delta
Agrate	244.442	243.059	1.383	0,57
Omate	46.034	45.229	805	1,78
Totale	290.475	288.288	2.187	0,76

INDICI DI MAGAZZINO				
	2023	2022	Delta	% delta
Indice rotazione	7,23	7,08	0,15	2,11
Indice di giacenza media	49,77	50,81	- 1,05	- 2,06
Indice rotazione	Costo materiali venduto/giacenza			
Indice di giacenza	gg 360 / indice di rotazione			

Gli indici di magazzino sono sostanzialmente stabili.



GESTIONE IMMOBILIARE ONERI PASSIVI				
Parametro	2023	2022	Delta	% delta
Interessi	111.266	103.077	8.189	7,94
Ammortamenti	188.752	187.853	899	0,48
Oneri diversi di gestione	36.543	30.899	5.644	18,27
Accantonamenti per cause legali	102.946	-	102.946	100,00
Totale	439.507	321.829	117.678	36,57
Parametro	2023	Previsione	Delta	% delta
Interessi	111.266	108.423	2.843	2,62
Ammortamenti	188.752	202.273	- 13.521	- 6,68
Sopravvenienze passive cause legali	36.543	31.991	4.552	14,23
Accantonamenti per cause legali	102.946	-	102.946	100,00
Totale	439.507	342.687	96.820	28,25

La gestione immobiliare risulta essere in netto miglioramento. Gli interessi passivi risentono del finanziamento ottenuto nel giugno 2023.



Attività di Farmacia

Le vendite (al lordo iva) del 2023 sostanzialmente rispettano quelle del 2022.

PRODOTTI VENDUTI 2023 FARMACIA DI AGRATE						
Tipologia	2023		2022		Differenza	
	Valore	%	Valore	%	Valore	%
Farmaco	2.189.008,27	68,40%	2.135.051,77	65,70%	53.956,50	2,53%
Parafarmaco	905.951,43	28,31%	1.021.155,00	31,42%	- 115.203,57	-11,28%
Veterinario	48.092,83	1,50%	45.881,99	1,41%	2.210,84	4,82%
Non classificato	41.126,37	1,29%	29.088,41	0,90%	12.037,96	41,38%
Omeopatico	15.096,26	0,47%	17.660,39	0,54%	- 2.564,13	-14,52%
Materia prima	843,37	0,03%	476,94	0,01%	366,43	76,83%
Servizi	93,00	0,00%	202,50	0,01%	- 109,50	-54,07%
Totale venduto Agrate	3.200.211,53	100,00%	3.249.517,00	100,00%	- 49.305,47	-1,52%
Valori con IVA						

PRODOTTI VENDUTI 2023 FARMACIA DI OMAE						
Tipologia	2023		2022		Differenza	
	Valore	%	Valore	%	Valore	%
Farmaco	410.086,82	76,66%	435.561,68	76,90%	- 25.474,86	-5,85%
Parafarmaco	114.092,21	21,33%	120.997,70	21,36%	- 6.905,49	-5,71%
Veterinario	6.690,34	1,25%	5.711,41	1,01%	978,93	17,14%
Omeopatico	2.550,49	0,48%	2.924,06	0,52%	- 373,57	-12,78%
Non Classificato	1.246,35	0,23%	570,34	0,10%	676,01	118,53%
Materia prima	233,58	0,04%	348,19	0,06%	- 114,61	-32,92%
Servizi	67,50	0,01%	292,50	0,05%	- 225,00	-76,92%
Totale venduto Omate	534.967,29	100,00%	566.405,88	100,00%	- 31.438,59	-5,55%
Valori con IVA						

PRODOTTI VENDUTI 2023 FARMACIA TOTALE						
Tipologia	2023		2022		Differenza	
	Valore	%	Valore	%	Valore	%
Farmaco	2.599.095,09	69,58%	2.570.613,45	67,37%	28.481,64	1,11%
Parafarmaco	1.020.043,64	27,31%	1.142.152,70	29,93%	- 122.109,06	-10,69%
Veterinario	54.783,17	1,47%	51.593,40	1,35%	3.189,77	6,18%
Non classificato	42.372,72	1,13%	29.658,75	0,78%	12.713,97	42,87%
Omeopatico	17.646,75	0,47%	20.584,45	0,54%	- 2.937,70	-14,27%
Materia prima	1.076,95	0,03%	825,13	0,02%	251,82	30,52%
Servizi	160,50	0,00%	495,00	0,01%	- 334,50	-67,58%
Totale venduto	3.735.178,82	100,00%	3.815.922,88	100,00%	- 80.744,06	-2,12%
Valori con IVA						

I prodotti che richiedono uno sforzo di vendita sono il parafarmaco e l'omeopatico.



Personale dipendente

Al 31 dicembre 2023 il personale in forza ad Assab era di nr. 14 unità.

In data 16.3.2023 si è dimessa una Farmacista collaboratrice.

In data 26.12.2023 si è dimesso un addetto all'IMU.

Il bando per la sostituzione farmacista collaboratore è andato a vuoto nel 2023.

PERSONALE AL 31/12/2023								
REPARTO	Tempo Pieno		Tempo al 50%		Tempo al 75%		TOTALE	
	Coperto	Dotazione	Coperto	Dotazione	Coperto	Dotazione	Coperto	Dotazione
Direttore Aziendale	1	1					1	1
Direttore Farmacia	2	2					2	2
Farmacista	4	4	2	2	-	-	6	6
Commessa	1	1					1	1
Amministrativo	1	1	-	-			1	1
Magazziniere	1	1					1	1
Totale in SEDE	10	10	2	2	-	-	12	12
Servizio CUP	1	1	1	1			2	2
Servizio IMU	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale per A.C.	1	1	1	1	-	-	2	2
TOTALE AZIENDALE	11	11	3	3	-	-	14	14
Costo del Personale 662.322, Previsto 767.218, delta -104.896=13,67%								
Contratto Assofarm : nr. 13; contratto Enti Locali: nr. 1								
Tempo determinato : coperti nr. 1; in dotazione nr. 1								
Dimissioni al 31.12.2023 nr. 2								

Sistema Premiante

Il Personale, tramite il Sistema Premiante aziendale, ha raggiunto l'obiettivo 2023 assegnato.

Le condizioni per l'ottenimento del premio, confermate anche da trattativa sindacale, sono:

- 1) Budget: 3.888.676, Fatturato: 4.068.660; (risultato raggiunto)
- 2) Valutazione cortesia: Ottimo 88%, sufficiente 7%, insoddisfatto 5%; (penale 10% del premio se l'ottimo risulti meno dell'80%)
- 3) Professionalità e frequenza corsi: tutto il Personale ha frequentato i corsi obbligatori (anticorruzione e GDPR) ed inoltre hanno frequentato corsi facoltativi (non frequenza, penale 20% del premio);
- 4) Assenze: in totale 74 (il premio è ridotto proporzionalmente)



Condominio

I costi condominiali sono evidenziati nella tabella sottoindicata:

SPESE CONDOMINIALI 2023 DETTAGLIO				
Tipo	2023	2022	Delta	%
Energia Elettrica	43.014,99	79.356,14	-36.341,15	- 45,80
Acqua	7.938,77	6.468,00	1.470,77	22,74
Gas	6.890,09	13.046,96	- 6.156,87	- 47,19
Totale Energia	57.843,85	98.871,10	-41.027,25	- 41,50
Pulizia	22.340,16	18.115,41	4.224,75	23,32
Consulenza amministrativa	4.720,00	2.650,00	2.070,00	78,11
Vigilanza	3.287,92	3.907,00	- 619,08	- 15,85
Totale Servizi	30.348,08	24.672,41	5.675,67	23,00
Generali	3.039,00	3.009,00	30,00	1,00
Elettriche	1.512,65	101,97	1.410,68	1.383,43
Ascensori	1.592,00	1.019,50	572,50	56,15
Condizionamento	12.586,00	12.400,00	186,00	1,50
Aree verdi	7.220,00	6.170,00	1.050,00	17,02
Varie	253,00	-	253,00	100,00
Sicurezza	3.894,33	2.799,65	1.094,68	39,10
Totale Manutenzione	30.096,98	25.500,12	4.596,86	18,03
Sopravvenienza passive	706,26	215,61	490,65	227,56
Materiale di consumo	4.683,77	4.359,45	324,32	7,44
Totale varie	5.390,03	4.575,06	814,97	17,81
		-	-	
Totale Condominio	123.678,94	153.618,69	-29.939,75	- 19,49
Bolli (sicurezza)	2,00			
Totale generale	123.680,94	153.618,69	-29.939,75	- 19,49
Spese personali	3.758,90	1.800,00	1.958,90	108,83
Totale spese da ribaltare	119.922,04	151.818,69	-31.898,65	- 21,01

Le spese personali sono da imputare direttamente ai condomini per conto dei quali sono state sostenute.

SPESE CONDOMINIALI 2023	
Voce di Spesa	Valore
Costi Totali	119.922,04
Addebiti personali	3.758,90
Totale	123.680,94
SUDDIVISIONE	Valore
Fatturato a condomini	81.529,81
Da fatturare a condomini	554,45
A carico Assab	41.596,69
Da Fatturare	123.680,95



Azienda Speciale Servizi Agrate Brianza
 via Lecco, 11 – 20864 Agrate Brianza (MB)
 Tel. +39 039 605 6244 – C.F. e P.IVA 02546390960
amministrazione@assab.it – assab@brianzapec.it – www.assab.it

Situazione finanziaria

L'attività dell'Azienda è articolata in tre linee di business: gestione delle due Farmacie comunali, gestione Immobiliare e gestione dei Servizi Comunali.

Con decorrenza 2022, il Tesoriere Creval è stato incorporato in Credit Agricole. A seguito di tale fusione, l'Azienda ha subito una modifica delle condizioni contrattuali con revisione del fido a breve termine da € 965.000 circa ad € 650.000 fino al 30 settembre 2022. Con decorrenza ottobre 2022 il Tesoriere ha stabilito la riduzione del fido ad € 450.000 fino alla data del 31.3.2023, successivamente euro 300.000 fino alla scadenza del contratto.

Il Banco BPM nel mese di giugno 2023 ha concesso un finanziamento per investimenti di euro 500.000 con garanzia da parte del Socio unico.

Il contratto di Tesoreria con Credit Agricole è scaduto al 31 dicembre 2023 ed in previsione di tale evento, l'Azienda ha contattato tutte le banche del territorio per verificare la loro disponibilità ad assumere l'incarico di Tesoreria.

L'unico Istituto ad aver risposto positivamente alla richiesta è stato il BANCO BPM.

Il Cda, con voto segreto, con verbale del 30 ottobre 2023, n.° 14/23, delibera n. 74, ha deliberato di affidare il servizio di Tesoreria di Assab all'Istituto di Credito Banco BPM con decorrenza 1/01/2024;

POSIZIONE DI TESORERIA: SALDO MEDIO MENSILE								
Parametro	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Saldo medio mensile	- 52.865	-375.876	- 424.173	- 611.182	- 385.185	- 392.483	- 478.527	- 702.829
Delta su anno	323.011	- 48.297	- 187.009	225.997	- 7.298	- 86.044	- 224.302	-
% delta su anno	85,94	- 11,39	- 30,60	58,67	- 1,86	- 17,98	- 31,91	
Saldo Finale	111.365	-489.401	- 649.160	- 470.881	-583.925	-467.038	-562.056	- 574.398
Fido 300.000								

SCADENZA MUTUI al 31.12.2023						
Parametro	BPM	BTL	BTL	MPS	Totale	
Debito Originario	500.000	130.000	400.000	3.500.000	4.530.000	
Scadenza	30/06/2028	18/04/2024	11/03/2025	31/12/2032		
Tasso	5,82%+Spread 1,900%-Taeg 6,0146	2,40%	4%+euribor 6 mesi	4,60%		
Debito al 31.12.2023	456.145	9.165	52.123	1.883.014	2.400.447	
di cui entro 12 mesi	91.322	9.165	41.408	152.151	294.045	
oltre 5 anni	-	-	-	1.048.095	1.048.095	



Azienda Speciale Servizi Agrate Brianza

via Lecco, 11 – 20864 Agrate Brianza (MB)

Tel. +39 039 605 6244 – C.F. e P.IVA 02546390960

amministrazione@assab.it – assab@brianzapec.it – www.assab.it

MUTUI PAGATI al 31.12.2023					
Parametro	BPM (dal 30.6.2023)	BTL	BTL	MPS	Totale
Debito Originario	500.000	130.000	400.000	3.500.000	4.530.000
Debito al 01.01.2023	500.000	36.209	91.771	2.028.400	2.656.380
Debito al 31.12.2023	456.145	9.165	52.123	1.883.014	2.400.447
Delta pagato al 31.12.2023	43.855	27.044	39.648	145.386	255.933
Interessi pagati gen-dic 2023	14.520	572	5.104	91.653	111.850

LEASING			
	Quota capitale	Pagato 2023	Residuo al 31.12.2023
Safe Box	17.500,00	2.873,84	7.948,75
Distributore esterno	26.500,00	4.122,00	11.520,46
Telemedicina	68.820,00	13.587,01	38.770,51
Sanificazione	17.940,00	3.588,00	7.365,37
Totale	130.760,00	24.170,85	65.605,09

CASH FLOW ECONOMICO				
Parametro	2023	2022	Delta	% delta
Utile di Esercizio	240.032	215.839	24.193	11,21
TFR	39.796	69.815	- 30.019	- 43,00
Ammortamenti	339.185	333.326	5.859	1,76
Accantonamento rischi	102.946	-	102.946	100,00
Totale	721.959	618.980	102.979	16,64
CASH FLOW ECONOMICO PREVISIONALE				
Parametro	2023	Previsione	Delta	% delta
Utile di Esercizio	240.032	74.548	165.484	221,98
TFR	39.796	51.594	- 11.798	- 22,87
Ammortamenti	339.185	341.545	- 2.360	- 0,69
Accantonamento rischi	102.946	-	102.946	100,00
Totale	721.959	467.687	254.272	54,37



SCOPERTO FINANZIARIO AL 31.12.2023								
	CONTO BPM		TESORERIA		MUTUI		TOTALE	
Anno	Finale	Media	FINALE	MEDIA	FINALE	MEDIA	FINALE	MEDIA
2023	401.767	401.767	111.365	- 52.865	-2.400.446	-2.357.626	-2.289.081	-2.410.491
2022			- 489.401	-375.876	-2.156.381	-2.282.229	-2.645.782	-2.658.105
2021*			- 649.190	-424.173	-2.359.668	-2.480.212	-3.008.858	-2.904.385
2020			- 470.881	-611.182	-2.554.539	-2.670.015	-3.025.420	-3.281.197
2019			- 583.925	-385.185	-2.741.349	-2.823.429	-3.325.274	-3.208.614
2018			- 467.038	-392.483	-2.782.314	-2.877.230	-3.249.352	-3.269.713
2017			- 562.056	-478.527	-2.930.032	-3.020.769	-3.492.088	-3.499.296
* 2021 PAGATI PER SENTENZE euro 404.527, in assenza dei quali								
Il risultato finale di tesoreria a fine 2021 ammonterebbe ad euro 244.663								

L'analisi del flusso di cassa, come riepilogato nei rendiconti finanziari allegati ai bilanci depositati per gli anni 2016-2023, è qui esemplificata:

RENDICONTO FINANZIARIO								
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	824.937	422.529	225.900	368.193	292.240	474.805	208.526	-176.962
Flusso finanziario dell'attività d'investimento (B)	- 105.370	- 62.526	-206.823	-64.306	-385.772	-229.223	-87.095	35.126
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	- 217.860	- 352.368	-16.802	-300.096	80.137	-283.536	-116.777	151.306
Disponibilità liquide	501.707	7.635	2.275	3.791	-13.395	-37.954	4.654	9.470

Nel 2023 l'Azienda ha ottenuto un ottimo risultato di cassa portando in positivo il saldo di tesoreria. Negli anni passati si rendeva necessario un ricorso costante all'utilizzo del fido di cassa, per le riparazioni e/o sostituzione principalmente di origine idraulica ad oggi risolti nella stragrande maggioranza.

nel 2022 la farmacia di Omate ha ottenuto il riconoscimento della qualità di farmacia rurale, il che implica il godimento di fasce di sconti agevolati in virtù del ruolo svolto all'interno di un contesto rurale e svantaggiato quale è Omate in quanto frazione di Comune.



Azienda Speciale Servizi Agrate Brianza
 via Lecco, 11 – 20864 Agrate Brianza (MB)
 Tel. +39 039 605 6244 – C.F. e P.IVA 02546390960
amministrazione@assab.it – assab@brianzapec.it – www.assab.it

Tamponi

Dal 23 ottobre 2020 l’Azienda ha aperto un Hub, per l’esecuzione dei tamponi antigeni rapidi, con la collaborazione della Protezione Civile e sotto la regia di un medico di base, storico, del Polo.

Il servizio si è svolto senza scopo di lucro, per la cittadinanza di Agrate Brianza e per quella dei comuni limitrofi.

I tamponi sono stati somministrati da medici in libera professione fino al mese di febbraio 2023. Dal mese di marzo 2023 i tamponi sono somministrati direttamente dalla Farmacia di Agrate Brianza. La farmacia di Agrate è in grado di somministrare tutti i vaccini autorizzati da ATS.

I numeri vantati dall’Azienda nel corso del 2023 sono i seguenti:

TAMPONI - AZIENDA SPECIALE SERVIZI AGRATE BRIANZA									
ANNO 2023									
Mese	Totale	Negativi		Positivi		AGRATE			
		Numero	%	Numero	%	Totale	%	Positivi	%
Gennaio	86	60	0,70	26	0,30	70	0,81	18	0,26
Febbraio	34	28	0,82	6	0,18	19	0,56	4	0,21
Marzo	20	28	0,75	5	0,25	14	0,70	1	0,07
Aprile	16	14	0,88	2	0,13	13	0,81	2	0,15
Maggio	17	16	0,94	1	0,06	14	0,82	-	-
Giugno	4	4	1,00	-	-	3	0,75	-	-
Luglio	7	7	1,00	-	-	4	0,57	-	-
Agosto	1	1	1,00	-	-	-	-	-	-
Settembre	24	20	0,83	4	0,17	14	0,58	2	0,14
Ottobre	42	27	0,64	15	0,36	33	0,79	13	0,39
Novembre	76	44	0,58	32	0,42	63	0,83	26	0,41
Dicembre	83	52	0,63	31	0,37	59	0,71	16	0,27
Totale	410	301	0,73	122	0,30	306	0,75	82	0,27

I costi dei tamponi, comprensivi delle prestazioni mediche, sono inseriti nella voce di bilancio nelle **spese per servizi**

	2023	2022	delta
Incasso	6.750	159.420	-152.670



Azienda Speciale Servizi Agrate Brianza
via Lecco, 11 – 20864 Agrate Brianza (MB)
Tel. +39 039 605 6244 – C.F. e P.IVA 02546390960
amministrazione@assab.it – assab@brianzapec.it – www.assab.it

PERSEGUIMENTO DELLE LINEE DI SVILUPPO STRATEGICO DELL'ATTIVITA'

Gestione amministrativa

L'attività complessiva svolta dall'azienda è oggi articolata in:

- gestione Farmacia comunale Agrate Brianza;
- gestione Farmacia comunale Omate;
- gestione immobile Polo Socio-Sanitario;
- gestione per conto dell'Amministrazione comunale di Servizi alle persone.

La gestione informatica delle farmacie ha raggiunto un buon livello nel corso del 2023. Resta da ultimare l'ottimizzazione della gestione tra le farmacie e la contabilità.

La difficoltà emersa dall'analisi gestionale dei due settori, richiede alcuni investimenti che sono stati spostati nel piano programmatico 2024-2026.

L'obiettivo resta il seguente:

- implementare lo scambio di dati contabili in maniera, per quanto possibile, automatizzata, per consentire l'eliminazione di operazioni di inserimento dati, oggi eseguite in modo manuale.
- ridurre le operazioni "manuali", senza valore aggiunto, per liberare risorse da destinare ad un controllo più puntuale della situazione generale dell'Azienda;
- ottenere un efficace e migliore controllo di gestione delle entrate, anche a proposito della situazione immobiliare e degli affitti;
- Individuare, con maggior tempestività ed efficacia, le priorità e le scelte strategiche di intervento, che consentano di migliorare significativamente le performance di qualità e di redditività delle diverse attività di ASSAB.



Azienda Speciale Servizi Agrate Brianza
via Lecco, 11 – 20864 Agrate Brianza (MB)
Tel. +39 039 605 6244 – C.F. e P.IVA 02546390960
amministrazione@assab.it – assab@brianzapec.it – www.assab.it

Cause legali

Attualmente Assab ha una sola pendenza legale, ovvero il procedimento avanti la Corte di Cassazione promosso da Rizzani De Eccher SpA avverso la Sentenza n. 817/23 – Corte d'Appello di Milano, per cui è stato conferito mandato all'Avv. Scarcello per la difesa.

Nelle more, è stata concessa una rateizzazione (n. 4 rate) per l'esecuzione dell'esito del gravame per cui Rizzani dovrebbe restituire la somma di Euro 205.892,94=.

Rizzani de Eccher ad oggi ha versato solo euro 102.946,46, in particolare euro 51.473,23 il 1/7/2023 e euro 51.473,23 il 2/8/2023, non versando la rate di settembre ed ottobre 2023 per un totale di euro 102.946,48, avendo promosso azione di Protezione Giudiziaria presso il Tribunale di Udine.

Il Tribunale ha nominato quale “ausiliario ex art.68 c.p.c. il dott. Giovanni Turazza di Monfalcone, con l'incarico, sulla scorta degli atti e dei documenti prodotti, anche sulla piattaforma telematica della composizione negoziata, di formulare un proprio parere sull'eventuale prognosi di reversibilità della situazione di squilibrio economico e finanziario in cui versa la società ricorrente attraverso il progetto di piano di risanamento proposto, anche in relazione alla sua possibile evoluzione, sentite preventivamente le parti e l'Esperto, e assunte eventualmente informazioni da terzi, ove occorra”.

In via cautelativa il CdA ritiene di trattenere l'importo versato (euro 102.946,46=) a fondo rischi nelle more del giudizio di Cassazione.



Azienda Speciale Servizi Agrate Brianza
via Lecco, 11 – 20864 Agrate Brianza (MB)
Tel. +39 039 605 6244 – C.F. e P.IVA 02546390960
amministrazione@assab.it – assab@brianzapec.it – www.assab.it

Innovazione del modello di servizi

Consideriamo primario l'obiettivo di un aumento dei ricavi e dei margini, per conseguire il quale intendiamo proseguire sulle linee strategiche inaugurate nel 2020 e proseguite nel 2021 e 2022:

- formazione e motivazione del personale addetto alla vendita affinché:
 - migliori ulteriormente il livello qualitativo dei servizi offerti;
 - migliori l'attenzione al cliente;
 - sviluppi la proposizione e la vendita dei prodotti che garantiscono all'azienda maggiore marginalità;
- consolidamento dei servizi offerti tramite l'implementazione della Telemedicina; ad oggi, il servizio è pienamente operativo;
- utilizzo mirato della APP della farmacia comunale, tramite la quale è possibile:
 - promuovere e prenotare i servizi di Telemedicina dei farmaci, parafarmaci e cosmesi;
 - pubblicizzare campagne di screening mirate a patologie quali celiachia, diabete, rischi cardiovascolari, ecc.;
 - organizzare giornate promozionali riguardanti il miglior utilizzo dei prodotti di cosmesi;
- promozione, prenotazione e vendita di prodotti da banco e parafarmaci a prezzi scontati tramite:
 - la APP;
 - il distributore automatico all'esterno della Farmacia di Agrate;
 - i box installati esternamente la farmacia comunale di Agrate;
 - la dotazione di un distributore esterno a favore della farmacia di Omate;
- stipula di convenzioni tra le Farmacie, le Aziende e le Associazioni del territorio, con speciale scontistica riservata ai dipendenti ed associati, sui prodotti di parafarmacia, cosmesi ed integratori. A questo proposito, la sinergia tra APP e i box esterni, tramite il distributore automatico, consente la vendita e la consegna, anche al di fuori dell'orario di apertura delle Farmacie stesse, migliorando l'attrattività del servizio e il presidio sul territorio.
- stipula di convenzioni con professionisti veterinari del territorio, per la promozione di speciale scontistica, riservata ai loro clienti, per i medicinali specifici;
- rafforzamento del laboratorio galenico, per la realizzazione di preparati richiesti da veterinari e da clienti privati;
- apertura della farmacia di Omate al sabato mattina.



Prevenzione e informazione per i cittadini

- Nel corso degli ultimi anni, nell’ottica di proporci quale farmacia di servizi, sono state programmate diverse giornate per la realizzazione di campagne di sensibilizzazione e prevenzione, che hanno riguardato in particolare:
 - prevenzione rischi cardiovascolari, con misurazione della pressione arteriosa ed in autodiagnosi della colesterolemia totale;
 - controllo emoglobina glicata;
 - consulenze gratuite sullo stato di salute e benessere per pelle e capelli;
 - test di prevenzione osteoporosi (Densitometria al calcagno);
 - giornate promozionali con promoter presenti in farmacia e sconti speciali;
 - corsi per la gestione e la cura del neonato, condotto da professionisti qualificati e specializzati nel mondo del bambino;
 - diffusione di volantini con le promozioni dei prodotti legati alle stagionalità.
- L’affluenza degli utenti ed il positivo riscontro registrato nella partecipazione a questi eventi confermano la bontà delle iniziative intraprese.
- La Farmacia di Agrate Brianza fornisce ormai a regime i seguenti servizi di telemedicina:
 - Holter Cardiaco 24h;
 - Holter Pressorio 24h;
 - ECG;
 - Insufficienza venosa;
 - Densitometria ossea;
 - Esame Apnee notturne;
 - Spirometria;
 - Protocollo nutrizionale;
 - Esame occhio secco;
 - Controllo nei - Teledermatologia.
-

Nel corso del 2023 è stata effettuata un’implementazione migliorativa del laboratorio dedicato all’allestimento di preparati galenici. Tali preparati sono realizzati seguendo indicazioni fornite sia da medici di medicina generale, specialisti e veterinari, sia nell’ambito di preparazioni multiple non soggette a prescrizione medica. I preparati, sia su prescrizione che quelli da “banco”, hanno suscitato un’ampia accoglienza da parte della clientela, determinando un incremento sia nel numero di prescrizioni che nella richiesta di prodotti da “banco”. In relazione a questi ultimi, abbiamo ampliato la gamma di prodotti (introducendo varietà di creme e capsule) e abbiamo riscontrato un aumento della domanda da parte della clientela.

Inoltre, allo scopo di sfruttare al meglio il distributore esterno ed i safe box ad esso collegati, sono state stipulate una serie di convenzioni mirate a favore di azienda del territorio, associazioni, medici di base e veterinari della zona. Ai destinatari viene garantito uno sconto particolare per l’utilizzo del box. Il tutto viene gestito dall’app aziendale.



Azienda Speciale Servizi Agrate Brianza

via Lecco, 11 – 20864 Agrate Brianza (MB)

Tel. +39 039 605 6244 – C.F. e P.IVA 02546390960

amministrazione@assab.it – assab@brianzapec.it – www.assab.it

Nonostante l'attuale scenario non presenti più un'urgenza sanitaria immediata, la farmacia ha deciso di mantenere operativo il servizio di tamponi, che attualmente viene gestito interante dai farmacisti. Questa decisione riflette l'impegno costante della farmacia nel fornire un servizio di supporto alla salute pubblica, garantendo l'accesso ai tamponi per la comunità locale.

La farmacia, in sintonia con la tendenza emergente nel settore farmaceutico, focalizzata sul miglioramento dei servizi e sull'approccio centrato sulla comunità, ha adottato una strategia proattiva attivando un servizio dedicato alla somministrazione dei vaccini. Questa iniziativa risponde alla crescente domanda da parte della clientela di avere accesso diretto e conveniente alle vaccinazioni. Il servizio offerto comprende sia la vaccinazione contro il Covid-19, fondamentale per contrastare la pandemia in corso, sia quella antinfluenzale, che rappresenta una misura preventiva essenziale per proteggere la salute della comunità durante la stagione influenzale. Mediante questa iniziativa, la farmacia si propone di svolgere un ruolo attivo nella promozione della salute pubblica e nel fornire un servizio completo e tempestivo alla propria clientela.



Azienda Speciale Servizi Agrate Brianza
via Lecco, 11 – 20864 Agrate Brianza (MB)
Tel. +39 039 605 6244 – C.F. e P.IVA 02546390960
amministrazione@assab.it – assab@brianzapec.it – www.assab.it

Innovazione di prodotto e di comunicazione

Sito web

L'Azienda ha un proprio sito web www.assab.it, nel quale vengono pubblicate informazioni di carattere generale sul funzionamento del Polo sociosanitario, delle farmacie, del CUP, dei medici e/o degli studi privati e/o convenzionati e/o delle associazioni che vi operano, nonché la sezione obbligatoria "Amministrazione trasparente", nella quale vengono pubblicati i documenti, le informazioni ed i dati previsti dal D.Lgs. n. 33/2013; tramite il sito web viene inoltre assicurato l'esercizio dell'accesso civico.

Dal 2023 è stata inoltre introdotta nel sito, per dare concreta attuazione alle indicazioni di "Trasparenza" riguardanti le norme Anticorruzione di ANAC e favorire, per quanto possibile, un miglioramento della già attenta gestione dei contratti, la sezione sulla "Manifestazione Pubblica di interesse" suddivisa in tre settori:

- Professionisti
- Servizi
- Lavori

APP

La nostra APP di farmacia permette di dialogare a distanza con i clienti, permettendo di accedere alle seguenti funzioni;

- catalogo dei prodotti disponibili in farmacia;
- offerte del mese
- prenotazioni di farmaci, prodotti e servizi;
- prenotazione di tampone rapido;
- coupon di farmacia;
- promozioni autoanalisi;
- servizi in farmacia, come la Telemedicina;
- orari di apertura;
- contatti;
- avvisi di varia entità tramite notifiche push.

Distributore e box

I due distributori esterni installati presso le farmacie di Agrate e di Omate vengono utilizzati per la vendita dei prodotti di cosmesi e parafarmaci.

Insieme al distributore di Agrate sono stati installati n. 20 safe-box, per il ritiro dei prodotti e farmaci prenotati tramite l'APP, anche oltre l'orario di apertura della farmacia.



Azienda Speciale Servizi Agrate Brianza
via Lecco, 11 – 20864 Agrate Brianza (MB)
Tel. +39 039 605 6244 – C.F. e P.IVA 02546390960
amministrazione@assab.it – assab@brianzapec.it – www.assab.it

Prospettive di continuità aziendale

Per quanto concerne tale principio, la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuità aziendale e quindi tenendo conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante, destinato, almeno per un prevedibile arco di tempo futuro (12 mesi dalla data di riferimento di chiusura del bilancio), alla produzione di reddito.

Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale, non sono emerse incertezze sulla capacità di mantenimento di autonomo equilibrio patrimoniale e finanziario. L'Azienda nel corso dell'esercizio in esame ha dimostrato capacità di produrre reddito anche in presenza di un decremento dei volumi d'affari del 1,14% e un sostanziale mantenimento dei costi. Il risultato altamente positivo, in un esercizio di ordinaria attività, è la dimostrazione della bontà delle politiche strategiche e organizzative adottate e che non mettono in dubbio la capacità di continuazione dell'attività.

Non si intravedono rischi alla continuità aziendale nel breve termine.



Azienda Speciale Servizi Agrate Brianza
 via Lecco, 11 – 20864 Agrate Brianza (MB)
 Tel. +39 039 605 6244 – C.F. e P.IVA 02546390960
amministrazione@assab.it – assab@brianzapec.it – www.assab.it

Commento ed analisi dei dati di bilancio

Si è proceduto ad un'analisi schematica dei principali fattori: economici, patrimoniali e finanziari.

Stato Patrimoniale - Riclassificazione finanziaria

STATO PATRIMONIALE FINANZIARIO				
CONTENUTO	2023	2022	Delta	%
ATTIVO FISSO	4.349.301	4.591.737	-242.436	-5,28
Immobilizzazioni immateriali	77	40.907	-40.830	-99,81
Immobilizzazioni materiali	4.315.134	4.508.120	-192.986	-4,28
Immobilizzazioni finanziarie	34.089	42.710	-8.621	-20,18
ATTIVO CIRCOLANTE	1.096.567	646.567	450.000	69,60
Magazzino	290.475	288.288	2.187	0,76
Liquidità differite	270.205	324.099	-53.894	-16,63
Liquidità immediate	535.887	34.180	501.707	1.467,84
CAPITALE INVESTITO	5.445.866	5.238.304	207.562	3,96
MEZZI PROPRI	1.832.952	1.592.920	240.032	15,07
Capitale sociale	1.065.800	1.065.800	0	0,00
Riserve	767.152	527.120	240.032	45,54
PASSIVITA' CONSOLIDATE	2.650.332	2.389.750	260.582	10,90
PASSIVITA' CORRENTI	962.582	1.255.634	-293.052	-23,34
CAPITALE DI FINANZIAMENTO	5.445.866	5.238.304	207.562	3,96



Conto economico – Riclassificazione a valore aggiunto (o della pertinenza gestionale)

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO				
CONTENUTO	2023	2022	Delta	%
Ricavi delle vendite	3.871.664	4.011.791	-140.127	-3,49
Produzione interna	193.116	96.417	96.699	100,29
Valore della produzione operativa	4.064.779	4.108.208	-43.429	-1,06
Costi esterni operativi	2.547.159	2.626.161	-79.002	-3,01
Valore aggiunto	1.517.620	1.482.047	35.573	2,40
Costi del personale	662.322	736.343	-74.021	-10,05
Margine operativo lordo	855.298	745.704	109.594	14,70
Ammortamenti e accantonamenti	442.131	333.326	108.805	32,64
Risultato operativo	413.167	412.378	789	0,19
Risultato dell'area extra caratteristica	-27.292	-28.192	900	-100,00
Risultato operativo globale	385.875	384.186	1.689	0,44
Risultato ordinario (al netto degli oneri finanziari)	266.644	270.446	-3.802	1,41
Risultato dell'area straordinaria	-3.942	-4.510	568	-100,00
Risultato lordo	262.702	265.936	-3.234	1,22
Imposte sul reddito	22.670	50.097	-27.427	54,75
Risultato netto	240.032	215.839	24.193	-11,21

STATO PATRIMONIALE PER AREE FUNZIONALI				
CONTENUTO	2023	2022	Delta	%
IMPIEGHI				
Capitale investito operativo	5.445.868	5.238.304	207.564	3,96
Passività operative	1.212.468	984.967	227.501	23,10
Capitale investito operativo netto	4.233.400	4.253.337	-19.937	-0,47
Impieghi extra-operativi	0	0	0	
Capitale investito netto	4.233.400	4.253.337	-19.937	-0,47
FONTI				
Mezzi propri	1.832.954	1.592.920	240.034	15,07
Debiti finanziari	2.400.446	2.660.417	-259.971	-9,77
Capitale di finanziamento	4.233.400	4.253.337	-19.937	-0,47



Azienda Speciale Servizi Agrate Brianza
 via Lecco, 11 – 20864 Agrate Brianza (MB)
 Tel. +39 039 605 6244 – C.F. e P.IVA 02546390960
amministrazione@assab.it – assab@brianzapec.it – www.assab.it

Conto Economico

Al fine di una migliore comprensione dell'andamento dell'attività si sottopongono gli schemi sezionali del

AZIENDA SPECIALE SERVIZI DI AGRATE BRIANZA

FARMACIE

Descrizione	Consuntivo 2023 in €	Consuntivo 2022 in €
1a) Ricavi delle Vendite	3.506.246	3.586.120
5b) Altri Proventi	5.605	7.650
Trasferimento di costi sociali		
TOTALE	3.511.851	3.593.769
Costi di Produzione:		
6) Per materie prime	2.105.599	2.042.448
7) Per servizi	202.932	269.426
8) Per godimento beni di terzi	36.200	37.986
9) Per il personale		
a) salari e stipendi	377.077	380.477
b) oneri sociali	130.198	131.169
c) TFR	32.838	58.747
d) altri costi	5.509	4.803
TOTALE	545.621	575.196
10) Ammortamenti		
a) Immobil. Immat.	47.067	47.183
b) Immobil. Mater.	103.366	98.290
c) Svalutazioni dell'attivo circolante		
11) Variazione delle rimanenze	-2.187	63.708
13) Altri accantonamenti		0
14) Oneri diversi di gestione	20.723	8.382
TOTALE	3.059.320	3.142.619
Differenza tra il valore e costi della produzione	452.531	451.151
Proventi e oneri finanziari		
16) Altri	985	0
16c) da titoli del circolante che non costituiscono partecipazioni		
16d) Altri		
17) Altri	-7.954	-10.661
TOTALE	-6.969	-10.661
Rettifiche di valore di attività finanziarie		



Azienda Speciale Servizi Agrate Brianza

via Lecco, 11 – 20864 Agrate Brianza (MB)

Tel. +39 039 605 6244 – C.F. e P.IVA 02546390960

amministrazione@assab.it – assab@brianzapec.it – www.assab.it

18) Di titoli del circolante che non costituiscono partecipazioni		
TOTALE	0	0
Proventi e oneri straordinari		
20a) Plusvalenze e Sopravv.	0	0
20b)Altri proventi- Sopravv-Contributo comune		0
21a) Minusvalenze		0
21b) Sopravvenienze passive		-11.822
Totali oneri e proventi straordinari	0	-11.822
Risultato prima delle imposte	445.562	428.668
22) Imposte sul reddito di esercizio		
a) IRAP	-19.102	-21.151
b) IRES	-3.568	0
Imposte anticipate		-28.946
Totale Imposte	-22.670	-50.097
23) Risultato d'esercizio	422.892	378.571

le attività svolte dall'Azienda:



AZIENDA SPECIALE SERVIZI DI AGRATE BRIANZA
GESTIONE IMMOBILIARE

Descrizione	Consuntivo 2023 in €	Consuntivo 2022 in €
1a) Ricavi delle Vendite e delle prestazioni	321.516	343.867
5b) Altri Proventi	105.674	5.765
4) incremento immobilizzazioni lavori interni		
Trasferimento di costi sociali	0	0
TOTALE	427.190	349.632
Costi di Produzione:		
6) Per materie prime	0	0
7) Per servizi	152.319	179.751
8) Per godimento beni di terzi		0
9) Per il personale		
a) salari e stipendi	12.608	12.712
b) oneri sociali	4.469	4.378
c) TFR	950	1.225
d) altri costi	197	164
TOTALE	18.224	18.479
10) Ammortamenti		
a) Immobil. Immat.		
b) Immobil. Mater.	188.752	187.853
c) Svalutazioni dell'attivo circolante	0	0
11) Variazione delle rimanenze	0	0
13) Altri accantonamenti	102.946	0
14) Oneri diversi di gestione	36.543	30.879
TOTALE	498.784	416.962
Differenza tra il valore e costi della produzione	-71.595	-67.330
Proventi e oneri finanziari		
16) Altri	11	2
16c) da titoli del circolante che non costituiscono partecipazioni		
16d) Altri	0	0
17) Altri	-111.277	-103.079
TOTALE	-111.266	-103.077
Rettifiche di valore di attività finanziarie		
18) Di titoli del circolante che non costituiscono partecipazioni		
TOTALE	0	0
Proventi e oneri straordinari		



Azienda Speciale Servizi Agrate Brianza

via Lecco, 11 – 20864 Agrate Brianza (MB)

Tel. +39 039 605 6244 – C.F. e P.IVA 02546390960

amministrazione@assab.it – assab@brianzapec.it – www.assab.it

20a) Plusvalenze e Sopravv.	0	0
20b) Altri proventi- Sopravv-Contributo comune	0	0
21a) Minusvalenze	0	0
21b) Soppravenienze passive	0	-20
Totali oneri e proventi straordinari	0	-20
Risultato prima delle imposte	-182.861	-170.428
22) Imposte sul reddito di esercizio		
a) IRAP	0	0
b) IRES	0	0
Imposte anticipate	0	0
Totale Imposte	0	0
23) Risultato d'esercizio	-182.861	-170.428



AZIENDA SPECIALE SRVIZI DI AGRATE BRIANZA
SERVIZI IN CONVENZIONE CON L'ENTE DI RIFERIMENTO

Descrizione	Consuntivo 2023 in €	Consuntivo 2022 in €
1a) Ricavi delle Vendite e delle prestazioni	43.902	81.803
5b) Altri Proventi	0	0
Trasferimento di costi sociali	85.718	90.447
TOTALE	129.619	172.250
Costi di Produzione:		
6) Per materie prime	0	0
7) Per servizi	31.142	21.552
8) Per godimento beni di terzi	0	0
9) Per il personale		
a) salari e stipendi	69.169	99.143
b) oneri sociali	23.171	33.553
c) TFR	6.009	9.843
d) altri costi	128	128
TOTALE	98.477	142.667
10) Ammortamenti		
a) Immobil. Immat.	0	0
b) Immobil. Mater.	0	0
c) Svalutazioni dell'attivo circolante	0	0
11) Variazione delle rimanenze	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0
14) Oneri diversi di gestione	0	222
TOTALE	129.619	164.441
Differenza tra il valore e costi della produzione	0	7.809
Proventi e oneri finanziari		
16) Altri	0	0
16c) da titoli del circolante che non costituiscono partecipazioni		
16d) Altri	0	0
17) Altri	0	0
TOTALE	0	0
Rettifiche di valore di attività finanziarie		
18) Di titoli del circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
TOTALE	0	0
Proventi e oneri straordinari		



Azienda Speciale Servizi Agrate Brianza

via Lecco, 11 – 20864 Agrate Brianza (MB)

Tel. +39 039 605 6244 – C.F. e P.IVA 02546390960

amministrazione@assab.it – assab@brianzapec.it – www.assab.it

20a) Plusvalenze e sopravv.	0	0
20b) Altri proventi- Sopravv-Contributo comune	0	0
21a) Minusvalenze	0	0
21b) Soppravenienze passive	0	-113
Totali oneri e proventi straordinari	0	-113
Risultato prima delle imposte	0	7.696
22) Imposte sul reddito di esercizio		
a) IRAP	0	0
b) IRES	0	0
Imposte anticipate	0	0
Totale Imposte	0	0
23) Risultato d'esercizio	0	7.696



AZIENDA SPECIALE SERVIZI DI AGRATE BRIANZA
QUADRO RIASSUNTIVO

Descrizione	Consuntivo 2022 in €	Consuntivo 2021 in €
1a) Ricavi delle Vendite	3.871.664	4.011.790
5b) Altri Proventi	111.279	13.414
4) incremento immobilizzazioni lavori interni		
Trasferimento di costi sociali	85.718	90.447
TOTALE	4.068.660	4.115.651
Costi di Produzione:		
6) Per materie prime	2.105.599	2.042.448
7) Per servizi	386.393	470.728
8) Per godimento beni di terzi	36.200	37.986
9) Per il personale		
a) salari e stipendi	458.854	492.333
b) oneri sociali	157.838	169.100
c) TFR	39.796	69.815
d) altri costi	5.834	5.095
TOTALE	662.322	736.342
10) Ammortamenti		
a) Immobil. Immat.	47.067	47.183
b) Immobil. Mater.	292.118	286.143
c) Svalutazioni dell'attivo circolante		
11) Variazione delle rimanenze	-2.187	63.708
13) Altri accantonamenti	102.946	0
14) Oneri diversi di gestione	57.266	39.483
TOTALE	3.687.723	3.724.022
Differenza tra il valore e costi della produzione	380.936	391.629
Proventi e oneri finanziari		
16) Altri	996	2
16c) da titoli del circolante che non costituiscono partecipazioni		
16d) Altri		
17) Altri	-119.231	-113.739
TOTALE	-118.235	-113.739
Rettifiche di valore di attività finanziarie		
18) Di titoli del circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
TOTALE	0	0
Proventi e oneri straordinari		



Azienda Speciale Servizi Agrate Brianza

via Lecco, 11 – 20864 Agrate Brianza (MB)

Tel. +39 039 605 6244 – C.F. e P.IVA 02546390960

amministrazione@assab.it – assab@brianzapec.it – www.assab.it

20a) Plusvalenze e Sopravv.	0	0
20b) Altri proventi- Sopravv-Contributo comune	0	0
21a) Minusvalenze	0	0
21b) Soppravenienze passive	0	-11.955
Totali oneri e proventi straordinari	0	-11.955
Risultato prima delle imposte	262.702	265.936
22) Imposte sul reddito di esercizio		
a) IRAP	-19.102	-21.151
b) IRES	-3.568	0
Imposte anticipate	0	-28.946
Totale Imposte	-22.670	-50.097
23) Risultato d'esercizio	240.032	215.839



Indicatori

Gli indicatori previsti dall'articolo 2428 C.C., utili per il raffronto con le altre realtà, per la specificità del soggetto strumentale all'Ente risultano di poca significatività.

Risulta utile l'analisi di tali indicatori per il raffronto con l'esercizio precedente, che evidenzia un risultato d'esercizio altamente positivo.

Il risultato del corrente esercizio ha dimostrato solidità nella composizione patrimoniale per capacità di far fronte agli impegni, e capacità economica per mantenere e migliorare la marginalità tipica del settore. Capacità di generare reddito.

Di seguito vengono analizzati alcuni indicatori di risultato finanziari scelti tra quelli ritenuti più significativi; gli stessi sono suddivisi tra indicatori economici e patrimoniali.

INDICI DI REDDITIVITA'				
CONTENUTO	2023	2022	Delta	%
ROE (Return On Equity)	13,10%	13,55%	-0,45%	3,35%
ROE lordo	14,33%	16,69%	-2,36%	14,15%
ROI (Return On Investment)	9,12%	9,03%	0,08%	0,91%
ROS (Return On Sales)	10,67%	10,28%	0,39%	3,82%
EBITDA margin	22,09%	18,59%	3,50%	18,85%

INDICI DI SOLVIBILITA'				
CONTENUTO	2023	2022	Delta	%
Quoziente di disponibilità	1,14	0,51	0,62	121,23
Indice di liquidità (quick ratio)	0,84	0,29	0,55	193,49
Quoziente primario di struttura	0,42	0,35	0,07	21,48
Quoziente secondario di struttura	1,03	0,87	0,16	18,84
Incidenza del capitale proprio (autonomia finanziaria)	33,66%	30,41%	3,25%	10,68

INDICI SULLA STRUTTURA DEI FINANZIAMENTI				
CONTENUTO	2023	2022	Delta	%
Quoziente di indebitamento complessivo	1,97	2,29	-0,32	-13,87
Quoziente di indebitamento finanziario	1,31	1,67	-0,36	-21,59



INDICI DI FINANZIAMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI				
CONTENUTO	2023	2022	Delta	%
Margine primario di struttura	-2.516.347	-2.998.817	482.470	16,09
Margine secondario di struttura	133.985	-609.067	743.052	122,00
Margine di disponibilità (CCN)	133.985	-609.067	743.052	122,00
Margine di tesoreria	-156.490	-897.355	740.865	82,56

PERSONALE al 31/12/2023		
CONTENUTO	Quadri	Impiegati
Totale dipendenti 14		
Numero puntuale	3	11
Uomini	2	2
Donne	1	9
Anzianità lavorativa	3	11
Contratto a tempo indeterminato	1	12
Contratto a tempo determinato	1	0
Titolo di studio: Laurea	3	6
Titolo di studio: Diploma	0	5
Contratto CCNL Assofarm	3	10
Contratto Enti Locali	0	1
Il Prospetto "Retribuzione media del personale" non contiene valori significativi		

Contenuto	Valore
Revisione legale dei conti annuali	2.434
Totale	2.434

Il prospetto "impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale" non contiene valori significativi		
Il prospetto "Dettaglio operazioni con parti correlate" non contiene valori significativi		



Azienda Speciale Servizi Agrate Brianza
via Lecco, 11 – 20864 Agrate Brianza (MB)
Tel. +39 039 605 6244 – C.F. e P.IVA 02546390960
amministrazione@assab.it – assab@brianzapec.it – www.assab.it

Informazioni relative alle relazioni con l'ambiente

L'Azienda svolge la propria attività nel rispetto delle disposizioni in materia di tutela dell'ambiente. Le attività svolte, fatta eccezione per lo smaltimento dei farmaci scaduti, per cui si avvale di un'associazione specializzata nel settore, non rientrano nelle fattispecie soggette a vigilanza.

Informazioni relative alle relazioni con il personale

Ad integrazione di quanto riferito nella Nota Integrativa, all'articolo 2427 c.c. al punto 15, si precisa quanto segue.

La composizione del personale al 31/12/2023 è di n. 14 addetti, di cui n. 2 part-time e n. 1 a tempo determinato; i dipendenti con contratto Assofarm sono n. 13, i dipendenti con contratto enti locali sono n. 1. Dimissioni durante il 2023 nr. 2

Le politiche di formazione del personale sono standardizzate in funzione della professionalità delle figure e vengono attuate quasi esclusivamente all'interno dell'Azienda o via telematica.

La sicurezza e la salute sul luogo di lavoro sono adeguate alle normative vigenti con la supervisione di una società di consulenza esterna.

Informazioni sui principali rischi ed incertezze

L'Azienda nel periodo in esame e per le strategie future non ha situazioni di rischio di natura finanziaria o non finanziaria da segnalare; si ribadisce quanto indicato al punto "analisi degli Indicatori di Risultato non Finanziari". In particolare, non fa utilizzo di strumenti finanziari ai sensi dell'articolo 2428 c. 3 punto 6 bis.

Attività di ricerca e sviluppo

L'Azienda non ha svolto nel periodo in esame attività di ricerca e sviluppo, se non la ricerca di base necessaria per lo svolgimento professionale dell'attività.

Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti

Per il Comune di Agrate Brianza, Ente locale di riferimento, l'Azienda risulta quale soggetto strumentale ai sensi del DPR 902/86 e dell'articolo 114 TUEL.



Azienda Speciale Servizi Agrate Brianza
via Lecco, 11 – 20864 Agrate Brianza (MB)
Tel. +39 039 605 6244 – C.F. e P.IVA 02546390960
amministrazione@assab.it – assab@brianzapec.it – www.assab.it

Numero e valore nominale delle azioni proprie e delle azioni o quote di società controllanti

Trattandosi di Azienda Speciale non vi sono azioni o quote; l'Azienda ha un fondo di dotazione pari ad € 1.065.800, invariato rispetto all'esercizio 2022.

Numero e valore nominale delle azioni proprie e delle azioni o quote di società controllanti acquistate o alienate

Le prescrizioni successive previste da C.C. pertanto non sono applicabili.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Con il 1.1.2024 il Tesoriere è il Banco BPM.

Il bando per assunzione di un contabile per l'ufficio amministrativo scaduto nel mese di marzo 2024 è andato deserto.

.

Evoluzione prevedibile della gestione

L'Azienda sta rispettando i piani di ammortamento dei mutui in essere e fa fronte con regolarità a tutti gli impegni finanziari derivanti dall'attività di carattere ordinario, oltre ad avere dedicato significative risorse agli investimenti.

Per l'esercizio 2024 prospettiamo il rispetto del pareggio di bilancio, previsto per legge, con gli obiettivi già illustrati nel documento di previsione dell'esercizio 2024 e del Piano Programma Triennale già sottoposto ed approvato dal Consiglio comunale con delibera del 30/11/2023.

Elenco delle sedi secondarie

Oltre alla sede amministrativa e ai locali dedicati all'attività della Farmacia di Agrate Brianza situata in via Lecco 11, Agrate Brianza, l'Azienda si avvale di tre sedi operative:

- Farmacia di Omate – Agrate Brianza – V.le Trivulzio 2
- Ambulatorio di Omate – Agrate Brianza – P.zza Trivulzio 3



Azienda Speciale Servizi Agrate Brianza
via Lecco, 11 – 20864 Agrate Brianza (MB)
Tel. +39 039 605 6244 – C.F. e P.IVA 02546390960
amministrazione@assab.it – assab@brianzapec.it – www.assab.it

- Attività in convenzione con l'Ente per la gestione dei Tributi e dei Servizi sociali – Agrate Brianza
- Via S. Paolo, 24.

Proposta di destinazione del risultato di esercizio

Si propone di portare il risultato d'esercizio consistente in utile d'esercizio al netto delle imposte di € 240.031,61 come segue:

- **per euro € 240.031,61, al fondo di riserva.**

Sottoponiamo alla vostra approvazione il Bilancio, ritenendo di aver conseguito un buon risultato, in considerazione delle condizioni dettate dal mercato e dalle contingenze e - soprattutto garantendo le funzioni prettamente sociali dei servizi a valenza non economica.

Ci è gradito ringraziare il Consiglio Comunale e la Cittadinanza per la fiducia riposta in noi, certi di aver operato nell'interesse della nostra collettività.



Azienda Speciale Servizi Agrate Brianza
via Lecco, 11 – 20864 Agrate Brianza (MB)
Tel. +39 039 605 6244 – C.F. e P.IVA 02546390960
amministrazione@assab.it – assab@brianzapec.it – www.assab.it

Agrate Brianza, 26/03/2024

Il Consiglio di Amministrazione

Presidente – Salvatore Galante

Consigliere – Maurizio Benaglia

Consigliere – Laura Mainardi

Il sottoscritto Salvatore Galante, Presidente del Consiglio di Amministrazione dell'Azienda speciale servizi di Agrate Brianza, consapevole delle responsabilità penali previste in caso di falsa dichiarazione, attesta, ai sensi dell'art. 47 del D.P.R. 445/2000, la corrispondenza delle copie dei documenti allegati alla presente pratica ai documenti conservati agli atti della Società e conferma inoltre che il documento informatico in formato XBRL contenente lo stato patrimoniale e il conto economico è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati c/o la Società.

Salvatore Galante

Imposta di Bollo Assolta in modo Virtuale, Autorizzazione CCIAA di Milano, Monza Brianza, Lodi n.63863 del 19/07/2007.