

AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA

Bilancio di esercizio al 31-12-2025

Dati anagrafici	
Sede in	LARGO VOLONTARI DEL SANGUE 2 20020 BUSTO GAROLFO MI
Codice Fiscale	10971410153
Numero Rea	Milano 1504119
P.I.	10971410153
Capitale Sociale Euro	157.519 i.v.
Forma giuridica	AZIENDA SPECIALE DI CUI AL DLGS 267/2000
Settore di attività prevalente (ATECO)	477310 Commercio al dettaglio di medicinali soggetti a prescrizione medica
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-12-2025	31-12-2024
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
7) altre	2.721	2.400
Totale immobilizzazioni immateriali	2.721	2.400
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	430.335	437.120
2) impianti e macchinario	13.630	5.907
3) attrezzature industriali e commerciali	5.601	7.356
Totale immobilizzazioni materiali	449.566	450.383
Totale immobilizzazioni (B)	452.287	452.783
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	194.048	182.467
Totale rimanenze	194.048	182.467
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	46.898	32.317
Totale crediti verso clienti	46.898	32.317
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	163	8.167
Totale crediti tributari	163	8.167
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	608	840
Totale crediti verso altri	608	840
Totale crediti	47.669	41.324
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
6) altri titoli	349.086	276.510
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	349.086	276.510
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	255.545	285.897
3) danaro e valori in cassa	5.553	3.164
Totale disponibilità liquide	261.098	289.061
Totale attivo circolante (C)	851.901	789.362
D) Ratei e risconti	7.845	6.647
Totale attivo	1.312.033	1.248.792
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	157.519	157.519
IV - Riserva legale	189.386	189.386
V - Riserve statutarie	510.699	474.667
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	0	2.858
Varie altre riserve	392	392
Totale altre riserve	392	3.250
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	105.510	90.080

Totale patrimonio netto	963.506	914.902
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	1.600	1.600
Totale fondi per rischi ed oneri	1.600	1.600
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	163.690	151.887
D) Debiti		
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	147.140	148.727
Totale debiti verso fornitori	147.140	148.727
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	9.785	4.776
Totale debiti tributari	9.785	4.776
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	13.905	12.040
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	13.905	12.040
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	12.369	14.786
Totale altri debiti	12.369	14.786
Totale debiti	183.199	180.329
E) Ratei e risconti	38	74
Totale passivo	1.312.033	1.248.792

Conto economico

	31-12-2025	31-12-2024
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.672.255	1.645.327
5) altri ricavi e proventi		
altri	4.608	16.367
Totale altri ricavi e proventi	4.608	16.367
Totale valore della produzione	1.676.863	1.661.694
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.126.165	1.088.017
7) per servizi	86.793	118.293
8) per godimento di beni di terzi	2.136	0
9) per il personale		
a) salari e stipendi	202.544	204.077
b) oneri sociali	66.980	67.374
c) trattamento di fine rapporto	17.787	16.412
e) altri costi	11.610	4.746
Totale costi per il personale	298.921	292.609
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.521	600
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	11.238	12.549
Totale ammortamenti e svalutazioni	12.759	13.149
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(11.581)	8.997
13) altri accantonamenti	0	1.600
14) oneri diversi di gestione	20.290	20.626
Totale costi della produzione	1.535.483	1.543.291
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	141.380	118.403
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
altri	4.768	4.821
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	4.768	4.821
Totale altri proventi finanziari	4.768	4.821
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	2	22
Totale interessi e altri oneri finanziari	2	22
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	4.766	4.799
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	146.146	123.202
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	40.636	33.122
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	40.636	33.122
21) Utile (perdita) dell'esercizio	105.510	90.080

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2025	31-12-2024
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	105.510	90.080
Imposte sul reddito	40.636	33.122
Interessi passivi/(attivi)	(4.766)	(4.799)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	141.380	118.403
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	-	1.600
Ammortamenti delle immobilizzazioni	12.759	13.149
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	17.787	16.412
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	30.546	31.161
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	171.926	149.564
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(11.581)	8.997
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(14.581)	(1.356)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(1.587)	1.817
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(1.198)	599
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(36)	(41)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	7.684	(2.089)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(21.299)	7.927
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	150.627	157.491
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	4.766	4.799
(Imposte sul reddito pagate)	(35.627)	(44.399)
(Utilizzo dei fondi)	-	(6.000)
Altri incassi/(pagamenti)	(5.984)	(18.527)
Totale altre rettifiche	(36.845)	(64.127)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	113.782	93.364
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(10.421)	(5.190)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(1.842)	(3.000)
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	(72.576)	(21.686)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(84.839)	(29.876)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi propri		
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(56.906)	(68.520)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(56.906)	(68.520)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(27.963)	(5.032)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	285.897	288.816
Danaro e valori in cassa	3.164	5.277
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	289.061	294.093

Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	255.545	285.897
Danaro e valori in cassa	5.553	3.164
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	261.098	289.061

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2025

Nota integrativa, parte iniziale

Principi di redazione

Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Rendiconto Finanziario e Nota integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli artt. 2423 e 2423-bis del Codice Civile (di seguito anche "c.c."), nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

L'Azienda Speciale "AZIENDA FARMACEUTICA MUNICIPALIZZATA" è un Ente strumentale del Comune di Busto Garolfo dotata di personalità giuridica e di autonomia patrimoniale. Ha sede in Busto Garolfo (MI) Largo Volontari del Sangue n. 2.

L'azienda ha per oggetto la gestione di una farmacia, l'informazione e l'educazione sanitaria.

Criteri di redazione

Per la redazione dei tre prospetti che formano il Bilancio di esercizio, il D.M. 26/04/1995 fa espresso richiamo alle disposizioni recate in materia dal Codice Civile. Il bilancio di esercizio è stato, quindi, redatto secondo le disposizioni del Codice Civile, integrate dai principi contabili elaborati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

Il Bilancio evidenzia valori espressi in unità di euro mentre la nota integrativa, nonostante la normativa consenta l'esposizione dei valori in migliaia di euro, si è preferito redigerla in centesimi di euro.

Le differenze derivanti dall'arrotondamento dei valori espressi in unità di euro sono allocati nell'apposita riserva di Patrimonio netto.

1) CRITERI APPLICATI NELLA VALUTAZIONE DELLE VOCI DEL BILANCIO, NELLE RETTIFICHE DI VALORE E NELLA CONVERSIONE DEI VALORI NON ESPRESSI ALL'ORIGINE IN MONETA AVENTE CORSO LEGALE NELLO STATO.

I criteri di valutazione adottati non sono stati modificati rispetto a quelli dell'esercizio precedente. I criteri di valutazione più significativi adottati per la redazione del bilancio di esercizio sono indicati nei punti seguenti. Con particolare riferimento al principio della rilevanza si precisa che la sua attuazione non ha comportato modifiche nell'esposizione dei dati di bilancio.

Criteri di valutazione applicati

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione e rettificate direttamente dai corrispettivi fondi di ammortamento. Il software è iscritto al costo di acquisizione ed è ammortizzato in cinque esercizi con quote costanti. Le immobilizzazioni il cui valore economico alla data di chiusura dell'esercizio risultino durevolmente inferiori al costo, ammortizzato secondo i criteri sopracitati, vengono svalutate fino a concorrenza del loro valore economico. Se vengono meno le ragioni che hanno determinato questa svalutazione, si procede al ripristino del costo.

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state determinate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione e, in particolare, dell'utilizzo, della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti. Le aliquote di ammortamento rappresentative della residua possibilità di utilizzazione, non modificate rispetto all'esercizio precedente, sono le seguenti:

- immobili: 1,5%
- macchine ufficio elettroniche: 20%
- macchine, apparecchi ed attrezzature: 15%
- impianti: 15%
- mobili e arredi: 15%
- impianti allarme: 30%

In considerazione del fatto che le immobilizzazioni materiali acquistate nell'esercizio hanno subito una minore usura, è stata applicata l'aliquota ridotta al 50%, ritenendola congrua rispetto all'entrata in funzione dei beni stessi e del loro deperimento.

Materie prime, prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e prodotti finiti

Le rimanenze di merci sono valutate adottando un particolare procedimento di determinazione del costo delle merci detto "Metodo del dettaglio", adottato prevalentemente da imprese commerciali operanti al minuto (come ad esempio, ipermercati, grandi magazzini e commercianti al dettaglio), nel rispetto dei principi di chiarezza e precisione richiesti dal Bilancio d'esercizio.

Il "Metodo del dettaglio" funziona con specifiche rilevazioni sui movimenti delle merci che vengono raggruppate in base alla categoria merceologica ed alla percentuale di ricarico sul prezzo di vendita (MARK-UP) mentre i movimenti di magazzino vengono rilevati per valore. Per la valorizzazione delle rimanenze il metodo mette a confronto i valori di costo e quelli di ricavo (ovviamente al netto dell'iva) e la definitiva valorizzazione delle rimanenze finali avviene risalendo al loro costo mediante il seguente calcolo percentuale: $(100 - \text{MARK-UP}) : 100 = X$: valore di vendita delle rimanenze.

Crediti

Sono esposti al valore nominale.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Le attività finanziarie non immobilizzate sono valutate al minore tra il costo di acquisto, determinato sulla base del corso secco, ed il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato. Nel caso questo ultimo risulti inferiore le attività finanziarie vengono iscritte a detto minore valore. Questo non può essere mantenuto nei successivi bilanci se ne sono venuti meno i motivi.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono state iscritte in base all'effettivo importo.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti attivi e passivi sono relativi a quote di costi e ricavi comuni a due o più esercizi consecutivi, l'entità dei quali è determinata in ragione del principio della competenza economico-temporale.

Fondi per rischi ed oneri

In questa voce è stato iscritto l'importo relativo alla quota che si prevede verrà erogata per sanare il verbale ATS relativo all'ispezione del 24/11/2024.

Trattamento di Fine Rapporto

Rappresenta l'effettiva indennità maturata verso i dipendenti in conformità alle norme di legge, ai contratti di lavoro vigenti e a quelli integrativi aziendali.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti dell'Azienda alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Tale passività è soggetta a rivalutazione come previsto dalla normativa vigente.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale.

Imposte sul reddito

Le imposte dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale e sono esposte, al netto degli acconti versati e delle ritenute subite, nella voce debiti tributari nel caso risulti un debito netto e nella voce crediti tributari nel caso risulti un credito netto.

Ricavi e Costi

Sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza, al netto di eventuali resi, sconti e abbuoni.

Immobilizzazioni immateriali

Nelle Tabelle riportate nelle pagine seguenti vengono messi in evidenza i movimenti subiti dalle immobilizzazioni così come richiesto dal punto 2 dell'art. 2427 C.C..

Tabella 2.1 – Le variazioni delle immobilizzazioni immateriali: altre (software)

	Valori iniziali	Incrementi	Fondo iniziale	Ammortamento	Valori a bilancio
Software	5.294,20	1.842,50	2.894,20	1.521,25	2.721,25
Totale	5.294,20	1.842,50	2.894,20	1.521,25	2.721,25

Le immobilizzazioni immateriali riguardano l'acquisto di un software per la tariffazione delle ricette ammontante ad € 1.174,20 acquistato nel 2014 e la sostituzione nel 2017 del software di contabilità per € 1.120,00 in quanto quello in uso era ormai obsoleto e sono entrambe totalmente ammortizzate e l'acquisto di un software per la gestione della farmacia nel 2024 per € 3.000,00 parzialmente ammortizzato.

Nell'anno 2025 è stato acquistato il nuovo software per la gestione farmacia ammontante ad € 1.842,50.

Immobilizzazioni materiali

Tabella 2.2 – Le variazioni delle immobilizzazioni materiali (Immobili commerciali)

	Valori Iniziali	Incrementi	Fondo iniziale	Ammortamento	Valori a bilancio
Fabbricati UFFICIO					
valore fabbricato	155.605,87		40.879,22	2.334,09	112.392,56
valore area edificata	37.586,14			0	37.586,14
Fabbricati NEGOZIO					
valore fabbricato	296.723,73		84.340,50	4.450,86	207.932,37
valore area edificata	72.424,33			0	72.424,33
Totale	562.340,07		125.219,72	6.784,95	430.335,40

La voce in esame è relativa alle unità immobiliari acquistate dall'Azienda con atto del 21 dicembre 2006 a rogito del Notaio Davide Carugati. Per finanziare tale operazione l'Azienda, oltre a dismettere parte dei titoli che aveva in portafoglio, ha contratto un mutuo per complessivi euro 300.000, estinto in data 21/12/2016. Si segnala, infine, che l'ammortamento è stato determinato nel rispetto dei limiti introdotti con il decreto legge 233/06 e quindi scorporando, dal valore del fabbricato la quota relativa al terreno (determinata con l'aliquota forfetaria del 20%) su cui non è stata calcolata la quota di ammortamento.

Nel corso del 2007 l'Azienda ha ottenuto la modifica del cambio di destinazione d'uso dell'immobile attiguo al negozio che da uso abitativo è diventato ad uso ufficio e, per tale ragione, a decorrere dal 2007 è stato avviato il processo di ammortamento anche per tale unità immobiliare.

Tabella 2.3 – Le variazioni delle immobilizzazioni materiali (Impianti e macchinari)

	Valori iniziali	Incrementi	Decrementi	Fondo iniziale	Ammortamento	decrementi	Valore a bilancio
Macchine uff. elettr.	59.551,76	8.670,75		54.601,55	2.246,98		11.373,98
Sistemi telefonici	981,27			981,27			0
Impianto allarme	8.699,44			8.699,44			0
Impianti macchinari e attr.	36.573,81	1.750,00		35.616,77	451,15		2.255,89
Totale	105.806,28	10.420,75		99.899,03	2.698,13		13.629,87

La movimentazione del conto macchine ufficio elettroniche riguarda l'acquisto di un PC per la contabilità per € 924,00, l'acquisto di 3 registratori di cassa (compresi di cassette e tastiere) per € 3.212,95 e l'acquisto di 3 PC per la farmacia per € 4.533,80.

La voce impianti macchinari e attrezzature si è incrementata di € 1.750,00 per la sostituzione di una scheda elettronica della pompa di calore.

Tabella 2.4 – Le variazioni delle immobilizzazioni materiali (Attrezz. ind. e comm.li)

	Valori iniziali	Incrementi	Decrementi	Fondo iniziale	Ammortamento	decrementi	Valore a bilancio
Mobili e attrezz.	122.275,02			114.918,94	1.754,71		5.601,37
Totale	122.275,02			114.918,94	1.754,71		5.601,37

3-bis. LA MISURA E LE MOTIVAZIONI DELLE RIDUZIONI DI VALORE APPLICATE ALLE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI, FACENDO A TAL FINE ESPLICITO RIFERIMENTO AL LORO CONCORSO ALLA FUTURA PRODUZIONE DI RISULTATI ECONOMICI, ALLA LORO PREVEDIBILE DURATA UTILE E, PER QUANTO RILEVANTE, AL LORO

VALORE DI MERCATO, SEGNALANDO ALTRESÌ LE DIFFERENZE RISPETTO A QUELLE OPERATE NEGLI ESERCIZI PRECEDENTI ED EVIDENZIANDO LA LORO INFLUENZA SUI RISULTATI ECONOMICI DELL'ESERCIZIO

Nel corso dell'esercizio 2025, come pure in precedenti esercizi, non sono state operate svalutazioni per perdite durevoli di immobilizzazioni materiali o immateriali.

4. LE VARIAZIONI INTERVENUTE NELLA CONSISTENZA DELLE ALTRE VOCI DELL'ATTIVO E DEL PASSIVO

Tabella 4.1 – Le variazioni delle voci dell'attivo e del passivo

Voce di bilancio	Consistenza iniziale	Incremento o decremento e/o utilizzo	Consistenza finale
Rimanenze di merci	182.466,96	+11.580,72	194.047,68
Crediti	41.323,88	+6.346,00	47.669,88
Attività Finanziarie non immobilizzate	276.509,60	72.576,46	349.086,06
Disponibilità liquide	289.060,99	-27.962,90	261.098,09
Ratei e risconti attivi	6.647,03	+1.197,89	7.844,92
Patrimonio Netto	914.902,56	+48.604,00	963.506,56
Fondo per rischi ed oneri	1.600,00	0	1.600,00
Trattamento fine rapporto lav. sub.	151.887,46	+11.802,77	163.690,23
Debiti	180.328,12	+2.871,61	183.199,73
Ratei e risconti passivi	74,00	-36,00	38,00

Dettaglio voci attivo circolante

RIMANENZA DI MERCI

Tra l'attivo circolante figurano le merci in rimanenza a fine esercizio per un importo pari ad **€ 194.047,68**.

Le stesse sono state valutate, come esposto nel paragrafo "Criteri di valutazione" a cui si rimanda con il "Metodo del dettaglio".

La voce **CREDITI V/ UTENTI E CLIENTI** che ammonta ad **€ 46.898,45** è comprensiva dei **crediti per fatture da emettere per € 245,05** così come meglio specificato nella tabella sottostante:

CREDITI V/ UTENTI E CLIENTI

ATS	35.170,61
DOC GENERICI	5.368,00
DUEMILA SCS ONLUS	135,83
MARE SRL	1.396,74
FRIGERIO CRISTINA	4.338,22
SHOW WINDOW SRL	61,00
PFM SINTESI SRL	183,00
Fatt. da emettere	245,05
TOTALE	46.898,45

CREDITI TRIBUTARI si riferiscono a:

CR. VI INAIL	163,43
TOTALE	163,43

CREDITI V/ ALTRI si riferiscono a:

CREDITI VI COMUNE BUSTO G.	20,00
ANTICIPO FORNITORI	588,00
TOTALE	608,00

Nel conto **ALTRI TITOLI** sono registrati:

FONDO INVESTIPER	99.998,00
CCT EU	100.610,29
REIFFAISEN	57.990,00
F.DO ETICO BILANCIATO	10.430,23
BTP	50.099,54
F.DO ETICA IMPATTO CLIMA	29.958,00
TOTALE	349.086,06

- Nell'anno 2025 (il 05/03/25) sono stati venduti titoli del FONDO ETICO OBBLIGAZIONARIO MISTO valore di carico 45.975,74
- Nell'anno 2025 (il 05/03/25) sono stati venduti titoli del FONDO ETICO RETAIL valore di carico 39.948,00
- Nell'anno 2025 in data 27/01/25 sono stati acquistati € 50.000,00 nominali di CCTEU (valore di carico a bilancio € 50.410,66).
- Nell'anno 2025 in data 03/03/25 sono stati acquistati € 50.000,00 nominali di BTP VALORE scadenza 2033 (valore di carico a bilancio € 50.099,54).
- Nell'anno 2025 in data 28/02/25 sono stati acquistati REIFFAISEN valore iniziale € 40.000,00 (valore di carico a bilancio € 39.990,00) + € 2.000,00 mensili da aprile 2025 (18.000,00).

I depositi bancari riguardano il saldo del C/C giacente presso la Banca di Credito Cooperativo di Busto Garolfo e Buguggiate ammontante ad € **255.545,28** che comprende i depositi cauzionali dei Direttori pari ad € **1.040,00** precedentemente depositati su libretto a risparmio intestato al Direttore che per legge è stato estinto ed il corrispettivo versato sul C/C aziendale.

Il denaro ed i valori bollati in cassa si riferiscono all'incasso dei corrispettivi del 24-30 e 31 dicembre 2025 ed al fondo spese economali ed ammontano ad € **5.552,81**.

RISCONTI ATTIVI sono relativi a:

ASSICURAZIONI	6.647,37
CANONI NOLEGGIO TELEFONO	122,70
ABACO PEC	180,00
ARUBA SITO INTERNET	173,70
ARUBA CANONI ASS. SOFTWARE	25,00
TOTALE	7.148,77

RATEI ATTIVI sono relativi a:

INTERESSI ATT. SU CCTEU	556,75
INTERESSI ATT. SU BTP	139,40
TOTALE	696,15

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nel prospetto di seguito riportato vengono illustrati i movimenti intervenuti nelle voci del patrimonio netto:

	Capitale dotazione	di Riserva legale	Finanziamento investimento	sviluppo	Costi sociali	Riserva straordinaria	Spese impreviste	Rinnovo aziendale
Esercizio precedente	157.519,35	189.386,03	143.153,68		91.502,15	150.482,82	203,99	48.460,68
Incrementi/decrementi risultato esercizio precedente	0	0	20.431,96		0	0	0	20.431,96
Alla chiusura esercizio precedente	157.519,35	189.386,03	163.585,64		91.502,15	150.482,82	203,99	68.892,64
Incrementi/decrementi risultato esercizio corrente	0	0	18.016,00		0	0	0	18.016,00
Alla chiusura dell'esercizio corrente	157.519,35	189.386,03	181.601,64		91.502,15	150.482,82	203,99	86.908,64

Tra il PATRIMONIO NETTO figurano:

FONDO DI DOTAZIONE	157.519,35
---------------------------	-------------------

F.DO DI RISERVA LEGALE	
Nessuna variazione nell'esercizio	189.386,03

F.DO FINANZ.SVIL.INVESTIM.	
Valore iniziale	163.585,64
Destinazione 20% utile 2024	18.016,00
	181.601,64

F.DO COSTI SOCIALI	
Nessuna variazione nell'esercizio	91.502,15

F.DO RISERVA STRAORD.	
Nessuna variazione nell'esercizio	150.482,82

F.DO SPESE IMPREVISTE	
Nessuna variazione nell'esercizio	203,99

F.DO RINNOVO AZIENDALE	
Valore iniziale	68.892,64
Destinazione 20% utile 2024	18.016,00

F.DO RINNOVO AZIENDALE	
	86.908,64

A seguito della nuova distribuzione degli utili fissata dall'art. 58 dello statuto aziendale si sono incrementati unicamente il Fondo sviluppo investimenti ed il Fondo per il rinnovo aziendale in quanto non hanno ancora raggiunto la capienza massima. La restante parte dell'utile 2024, pari ad € 54.047,98 unitamente a parte dell'utile 2022, accantonato inizialmente al fondo riserva indisponibile, per € 2.858,37 sono stati versati al Comune di Busto Garolfo nel 2025.

ALTRE RISERVE DISTINTAMENTE INDICATE

F.DO RISERVA DISPONIBILE	391,59
--------------------------	--------

Nell'anno 2022, a seguito della svalutazione dei titoli nell'attivo circolante, era stata accantonata al fondo riserva indisponibile una quota dell'utile da distribuire pari ad € 10.474,76. Considerata la quotazione dei titoli in portafoglio al 31/12/2023 la somma di € 7.224,80 è stata girata al fondo riserva disponibile ed erogata al Comune di Busto Garolfo nel 2024.

La restante quota di € 3.249,96, vista la quotazione dei titoli al 31/12/2024 è stata girata a fondo riserva disponibile per € 2.858,37 ed erogata al Comune nel 2025. La restante quota di € 391,59 vista la quotazione dei titoli al 31/12/2025, è stata girata al fondo riserva disponibile e messa a disposizione del Comune di Busto Garolfo per l'erogazione nel 2026.

Fondi per rischi e oneri

F.DO RISCHI PER VERBALE ACCERTAMENTO ATS	1.600,00
--	----------

A seguito dell'ispezione da parte di ATS avvenuta il 26/11/2024 verbalizzata con prot. N. 0230643/24 del 13/12/2024 relativo a contestazioni amministrative sono state accantonate € 1.600,00 inerenti gli oneri che l'Azienda si presume dovrà sostenere per la regolarizzazione del citato verbale.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

F.do al 01/01/25	Rivalutazione 2025	Accantonamento 2025	Utilizzo per previdenza complementare	Ritenuta rivalutazione T. F.R.	EROGAZIONE TFR	F.do al 31/12/2025
151.887,48	3.510,34	14.276,35	(5.387,18)	(596,76)		163.690,23

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

Nella voce **DEBITI V/ FORNITORI** di € **147.140,22** figurano i debiti v/ fornitori per € **131.183,85** e debiti per **fatture da ricevere per € 15.956,37**, esposti al netto delle **note credito da ricevere per € -1.516,01** relative a sconti, resi e rettifiche di fatturazione di competenza dell'anno 2025 così come di seguito dettagliati:

DEBITI FATTURE DA RICEVERE

LA FARMACEUTICA	2.165,34
EDENRED	588,00
DOTT. FABIO COSOLO	829,92
ENEL	1.061,40
TIM	209,14
COMIFAR	7.050,63
STUDIO CON. TEC SRL	535,00
V.I.M.	2.224,95
STUDIO SAEDI	2.808,00
TOTALE	17.472,38

DEBITI NOTE CREDITO DA RICEVERE

LA FARMACEUTICA	-1.498,30
V.I.M.	-17,71
TOTALE	-1.516,01

La voce **DEBITI TRIBUTARI** è così composta:

DEB. V/RITENUTE LAV.DIPEND.	552,73
DEB. V/ IVA	1.704,02
DEB.V/ IRPEF REGIONALE	3,60
DEB. IMPOSTA TFR	10,91
DEB. V/ IRES	6.642,00
DEB. V/ IRAP	872,00
TOTALE	9.785,26

La voce **DEBITI V/ ISTITUTI DI PREVIDENZA** comprende:

DEBITI V/ INPS CDA	76,00
DEBITI V/ CPDEL	7.297,46
DEBITI V/ INPS dipendenti	2.095,59
DEBITI V/ INPS DIP. Santi/Giannuzzi	4.041,56
DEBITI V/ ONAOSI	344,71
DEBITI V/ ENTI SANITARI F. DO EST	50,00
	13.905,32

La voce **ALTRI DEBITI** comprende:

DEBITI V/ DIPENDENTI	6.863,37
DEBITI V/ DIRETTORE X CAUZIONE	1.040,00

DEBITI V/ DIPENDENTI	6.863,37
DEBITI V/ F.DO ANIMA TFR SANTI	2.351,01
DEBITI V/ CIRIGNOTTA cauzione affitto	180,00
DEBITI V/ F.DO PREVIAMBIENTE	1.155,96
DEBITI V/ ASL	80,00
DEBITI V/ CONDOMINIO GUAGNELLINI	107,03
DEBITI V BCC X riconciliazioni	270,46
DEB. RITENUTE SINDACALI	321,10
TOTALE	12.368,93

La voce **RISCONTI PASSIVI** comprende:

CONTRIBUTO BONUS INVESTIMENTI ANNI 2022-2027	38,00
TOTALE	38,00

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Come previsto dall'art. 57 dello Statuto sociale si fornisce la comparazione delle voci del conto economico con quelle del bilancio preventivo 2025 e dei due precedenti conti consuntivi (2023-2024)

	CONSUNTIVO 2025	PREVENTIVO 2025	CONSUNTIVO 2024	CONSUNTIVO 2023
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite	1.672.255	1.708.500	1.645.327	1.613.231
5) Altri ricavi	4.606	7.261	16.367	19.135
TOTALE A	1.676.861	1.715.761	1.661.694	1.632.366
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Per materie prime	1.126.165	1.137.000	1.088.017	1.077.951
7) Per servizi	86.793	96.110	118.293	86.202
8) Per godimento beni di terzi	2.136	0	0	0
9) Per il personale	298.920	303.294	292.610	284.235
10) Ammortamenti	12.759	10.633	13.149	13.821
11) Variazione rimanenze	-11.581	1.000	8.997	1.186
13) Accantonamenti e svalutazioni	0	0	1.600	6.000
14) Oneri diversi di gestione	20.290	21.296	20.625	20.335
TOTALE B	1.535.482	1.569.333	1.543.292	1.489.730
Differenza (A-B)	141.379	146.428	118.403	142.636
15) Proventi finanziari	4.768	505	4.821	214
17) Interessi e oneri finanziari	-1	0	-22	0
TOTALE C	4.767	505	4.799	214
(A-B+-C+-D+-E)	146.146	146.933	123.202	142.850
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	40.636	40.994	33.122	40.690
21) (UTILE) PERDITA ESERCIZIO	105.510	105.939	90,080	102.160

Si evidenzia che l'importo relativo alle spese per "buoni pasto" allocato alla voce B7 - Servizi del rendiconto preventivo 2025 approvato con delibera n. 26 del 11/10/2024, è stato riclassificato nella voce B9 - Spese del personale del presente bilancio consuntivo 2025.

VALORE DELLA PRODUZIONE

I ricavi ammontanti a complessivi € 1.672.255,35 sono indicati al netto dell'IVA, dei resi, delle trattenute del SSN ex legge 412/91 e legge 122/2010 pari ad € 10.427,18. Gli stessi sono così ripartiti:

	importo totale	ritenute ASL	valore a bilancio
RICAVI VENDITE	951.613,43		951.613,43
RICAVI VENDITE ATS	676.886,88	10.427,18	666.459,70
RICAVI PRESTAZIONI SERVIZI ATS	30.160,66		30.160,66

RICAVI VENDITA ENTE APPARTENENZA	147,57		147,57
RICAVI VENDITA ENTI DIVERSI E PRIVATI	9.539,78		9.539,78
RICAVI PRESTAZIONI SERVIZI	8.485,78		8.485,78
RICAVI TELEMEDICINA E MICROANALISI	5.848,43		5.848,43
TOTALE	1.682.682,53	10.427,18	1.672.255,35

ALTRI RICAVI E PROVENTI:

RIMBORSI ASSOCIAZIONE INDE	806,87
RIMBORSI DIVERSI / ABBUONI ATTIVI	210,10
FITTI ATTIVI	1.260,00
PREMI SU ACQUISTI	1.593,85
CONTRIBUTO BONUS INVESTIMENTI	36,00
MERCE IN SCONTO SU ACQUISTI	699,15
TOTALE	4.605,97

La voce comprende i rimborsi che l'associazione INDE effettua per il ritiro dei medicinali scaduti; i rimborsi diversi per buoni sconto; i fitti attivi del BOX di proprietà concesso in locazione; i premi su acquisti relativi agli extra sconti praticati dai grossisti sugli acquisti di merci a seguito dei contratti stipulati e le merci in sconto su acquisti. La voce comprende, inoltre, il contributo relativo al bonus investimenti per la quota di competenza dell'esercizio.

Costi della produzione

Vengono compresi in questo gruppo tutti i costi della gestione ordinaria, attinenti sia le operazioni caratteristiche che quelle accessorie con esclusione solo degli oneri relativi all'area finanziaria.

COSTI PER ACQUISTO MERCE	1.124.825,91
---------------------------------	---------------------

ACQUISTO IMMOBILIZZAZIONI AMMORTIZZABILI NELL'ANNO	1.247,70
---	-----------------

Si riferiscono all'acquisto di beni di importo unitario inferiore ad € 516,00 interamente spesi nell'anno e precisamente all'acquisto di:

SGABELLO POSTAZIONE POS	81,15
MACCHINA CAFFE'	106,55
LICENZA ACU CONNECT	477,00
SWITCH 8 PORTE	133,00
3 MEMORIE VECCHIO REG. CASSA	450,00
TOTALE	1.247,7

ACQUISTO MATERIALE PER TELEMEDICINA	91,35
--	--------------

L'acquisto riguarda il materiale per l'effettuazione delle microanalisi e la telemedicina.

PER SERVIZI	86.793,00
--------------------	------------------

La voce comprende le spese di prestazioni correlate all'attività dell'azienda così come dettagliato nelle sottovoci del conto consuntivo. Tra esse si nota:

- la voce spese di informazione ed educazione sanitaria di € 8.750,00 si riferisce alle campagne di educazione e sensibilizzazione sociale che l'Azienda ha promosso durante l'anno in conformità agli indirizzi statuari. In particolare nel corso del 2025 l'Azienda ha posto in essere i seguenti interventi:
 - è stato realizzato il progetto "EDUCAZIONE ALLA SALUTE" in collaborazione con l'Istituto comprensivo "Tarra" per un ammontare complessivo di € 4.600,00;
 - si è aderito all'iniziativa proposta dal Comune di Busto Garolfo denominata "Borse di studio 2025" donando € 1.300,00 per gli studenti meritevoli;
 - sono state organizzate 6 giornate relative ad esami MOC, REFLUSSO VENOSO, SPIROMETRIA e CARDIOMETABOLICO per un ammontare di € 2.100,00;
 - si è aderito all'iniziativa dell'Associazione culturale "gioco fiaba" donando € 500,00;
 - si è aderito all'iniziativa "Insieme per i bambini" donando € 100,00;
 - si è aderito alle iniziative estive culturali promosse dal Comune di Busto Garolfo donando € 150,00;
- La voce collaborazione professionale di € 14.799,58 è relativa al costo sostenuto per le prestazioni dei farmacisti collaboratori a partita iva.
- La voce redazione inventario di € 2.500,00 è relativa all'inventario fisico effettuato nell'anno da un'azienda specializzata.

COSTI GODIMENTO BENI DI TERZI	2.135,55
CANONI NOLEGGIO TELEFONICO	490,80
CONONI NOLEGGIO HOLTER	1.644,00

La voce canoni noleggio telefonico è relativa al noleggio dell'impianto telefonico mentre la voce canoni noleggio holter di € 1.644,75 è relativa al noleggio delle 3 apparecchiature necessarie per effettuare gli esami di telemedicina (holter cardiaco, pressorio e ECG)

PER IL PERSONALE la voce si suddivide in:

STIPENDI E SALARI	202.543,67
ONERI SOCIALI	66.979,88
T.F.R.	17.786,69
BUONI PASTO	7.770,00
BUONI SHOPPING	3.840,00
TOTALE	298.920,24

In questo conto, oltre agli stipendi erogati nell'anno, sono state accantonate le quote di competenza 2025 delle 14° mensilità che verranno corrisposte nel 2026 ed i relativi contributi previdenziali.

Figurano, inoltre, i buoni pasto erogati ai dipendenti nell'anno, i buoni shopping a decorrere dal mese di maggio 2025 e i contributi per assistenza sanitaria integrativa (art. 55 CCNL) al Fondo Est ed Etika broker relativi all'anno.

AMMORTAMENTI

Ammortamenti immobilizzazioni immateriali

L'ammortamento di € 1.521,25 è relativo alla quota accantonata calcolata sul valore di acquisto dei software per la gestione farmacia avvenuta negli anni 2024 e 2025.

Ammortamenti immobilizzazioni materiali

L'ammortamento riguarda la quota di competenza relativa agli immobili (negozi ed ufficio) acquisiti nel 2006. Gli ammortamenti dei mobili ed attrezzature, macchine ufficio e impianti e macchinari riguardano gli acquisti nell'anno e le quote di beni acquisiti in anni precedenti non ancora completamente ammortizzati e si suddividono in:

AMMORTAMENTO IMMOBILE NEGOZIO	4.450,86
AMMORTAMENTO IMMOBILE UFFICIO	2.334,09
AMMORTAMENTO MOBILI E ATTREZZI	1.754,71
AMMORTAM. MACCHINE UFF. ELETTR.	2.246,98
AMMORTAM. IMPIANTI E MACCHINARI	451,15
TOTALE	11.237,79

VARIAZIONE DELLE RIMANENZE DI MERCI € 11.580,72

Il valore è dato dalla differenza delle rimanenze al 31/12/2025 ammontanti ad € 194.047,68 e quelle al 31/12/2024 ammontanti ad € 182.466,96.

ONERI DIVERSI DI GESTIONE	20.289,87
----------------------------------	------------------

Negli oneri diversi vengono compresi tutti i componenti negativi di reddito che non trovano collocazione tra le voci precedenti. La voce sopravvenienze passive riguarda lo storno della fattura di affitto box per € 146,40 e lo storno della voce erario c/ ires relativa ad imputazioni del 2024.

Si rimanda al conto consuntivo la visione delle altre voci dettagliate che compongono questo raggruppamento.

La differenza tra il valore ed i costi della produzione dà origine ad un risultato operativo della gestione di € 141.379,38.

PROVENTI ED ONERI FINANZIARI:

La voce raccoglie i componenti positivi di reddito di origine finanziaria.

ALTRI PROVENTI FINANZIARI DA TITOLI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE

INTERESSI ATTIVI CCT EU e btp	4.765,51
TOTALE	4.765,51

ALTRI PROVENTI FINANZIARI

INTERESSI ATT. C/C BANCARIO	2,98
TOTALE	2,98

ONERI FINANZIARI

INTERESSI SU DEBITI TRIBUTARI	1,52
TOTALE	1,52

Prima dell'accantonamento **imposte l'Azienda chiude con un utile lordo di € 146.146,35.**

IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

Nell'esercizio 2025 sono state accantonate le seguenti imposte correnti: IRES corrente per € 35.255,00 calcolata su un imponibile fiscale di € 146.895,55 e IRAP corrente per € 5.381,00 calcolata su un imponibile fiscale di € 137.976,29. Di conseguenza, dopo l'imputazione per competenza dell'onere fiscale, l'utile d'esercizio risulta pari ad **€ 105.510,35.**

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Si precisa che nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, l'Azienda ha avuto in forza in media 6 dipendenti di cui: un direttore d'azienda, tre farmacisti collaboratori, una impiegata amministrativa e una commessa.

Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

Si precisa che nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, l'Azienda ha corrisposto compensi all'organo amministrativo per € 822,00 e compensi all'organo di controllo per € 2.808,00. Si precisa altresì che non sono stati concessi crediti e/o anticipazioni a favore degli amministratori e del revisore unico né sono stati assunti impegni per loro conto.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-bis si segnala che nell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-ter si segnala che non risultano accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale che abbiano rischi o benefici rilevanti e che siano necessari per valutare la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Ai sensi dell'art. 2427 n. 22 quater) c.c. dopo la chiusura dell'esercizio non sono avvenuti fatti di rilievo da segnalare.

INFORMAZIONI EX ART. 1 COMMA 125, DELLA LEGGE 4 AGOSTO 2017 N. 124

Con riferimento all'art. 1, comma 125, della Legge 124/2017, l'Azienda non ha ricevuto alcuna sovvenzione e contributo, mentre in funzione del rapporto in essere con ATS ha riscosso le seguenti somme:

ENTE EROGATORE	IMPORTO RISCOSSO	CAUSALE
ATS Milano	Euro 688.803,32	Ricette farmaci SSN

Nell'anno 2024 l'Azienda ha usufruito delle seguenti agevolazioni:

NORMATIVA	IMPORTO RISCOSSO	CAUSALE	MODALITA' RISCOSSIONE
Art.1 comma 188 legge 160/2019	Euro 55,00	Credito imposta beni strumentali nuovi	Conguaglio su F24

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato d'esercizio

L'esercizio 2025 chiude con un utile netto di € 105.510,35 che a norma dell'art. 58 dello Statuto Aziendale sarà così destinato:

20% al fondo finanziamento degli investimenti per € 21.102,07;

20% al fondo per il rinnovo aziendale per € 21.102,07.

Il rimanente 60% pari ad € 63.306,21 verrà messo a disposizione del Comune di Busto Garolfo successivamente all'approvazione di questo bilancio consuntivo da parte del Consiglio Comunale.

Dichiarazione di conformità del bilancio

BUSTO GAROLFO, 20/03/2026

Il Legale Rappresentante

Dott. Francesco De Agazio

Il sottoscritto DE AGAZIO FRANCESCO, in qualità di Legale Rappresentante, consapevole delle responsabilità penali ex art. 76 del D.P.R. 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione, attesta, ai sensi dell'art.47 del medesimo decreto, la corrispondenza del documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, il Rendiconto Finanziario e la presente Nota integrativa a quelli conservati agli atti della società.