



Bilancio Preventivo 2023

INDICE

<i>Conto Economico di Previsione 2023</i>	<i>pag. 2</i>
<i>Piano degli investimenti 2023-2024-2025</i>	<i>pag. 4</i>
<i>Relazione al bilancio preventivo 2023</i>	<i>pag. 5</i>

Conto Economico di Previsione 2023

	Consuntivo 2021	Consuntivo 2022	Preventivo 2023
A) Valore della produzione			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	16.437.077	17.602.569	17.677.872
2) Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti			
4) Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
5) Altri ricavi e proventi: - vari	503.195	623.153	549.908
Totale valore della produzione	16.940.272	18.225.722	18.227.780
B) Costi della produzione			
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	9.935.515	10.788.491	10.899.646
7) Per servizi	1.005.001	1.064.725	1.056.395
8) Per godimento di beni di terzi			
a) canone esercizio farmacie	504.184	588.436	627.472
b) affitti e condominiali	133.063	128.570	107.743
	637.247	717.006	735.215
9) Per il personale			
a) Salari e stipendi	2.787.678	2.837.415	2.908.350
b) Oneri sociali	876.946	911.270	934.052
c) Trattamento di fine rapporto	224.638	250.557	256.821
e) Altri costi	201.049	199.049	199.216
	4.090.311	4.198.291	4.298.439
10) Ammortamenti e svalutazioni			
a) Ammortamento delle mobilizzazioni immateriali	39.543	38.203	40.113
b) Ammortamento delle mobilizzazioni materiali	366.338	390.246	409.759
d) Svalutazione crediti	2.448	2.775	2.775
	408.329	431.224	452.647
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	181.563	71.177	0
12) Accantonamento per rischi	0	5.000	5000
13) Altri accantonamenti	51.200	52.320	52.320
14) Oneri diversi di gestione	176.929	178.518	169.563
Totale costi della produzione	16.486.095	17.506.752	17.669.225
Differenza tra valore e costi di produzione (A-B)	454.177	718.970	558.555

	Consuntivo 2021	Consuntivo 2022	Preventivo 2023
C) Proventi e oneri finanziari			
15) Proventi da partecipazioni:			
16) Altri proventi finanziari:			
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante			
d) proventi diversi dai precedenti:	67	1.273	1.000
- altri			
17) Interessi e altri oneri finanziari:	(36.768)	(42.404)	(55.078)
- altri	(36.768)	(42.404)	(55.078)
Totale proventi e oneri finanziari	(36.701)	(41.131)	(54.078)
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie			
18) Rivalutazioni:			
a) di partecipazioni	0	0	0
19) Svalutazioni:			
a) di partecipazioni	0	0	0
Totale rettifiche di valore di attività finanziarie	0	0	0
Risultato prima delle imposte (A-B±C±D±E)	417.476	677.839	504.477
22) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	120.125	192.752	144.452
23) Utile (Perdita) dell'esercizio	297.351	485.087	360.025

Piano degli investimenti 2023 - 2024 - 2025				
Intervento	2023	2024	2025	Totali
installazione pannelli solari	100.000	100.000	30.000	230.000
Sistemi informatici (hardware e software):				
Implementazione software	40.000	5.000	5.000	50.000
Sostituzione pc, hardware, monitor	15.000	15.000	15.000	45.000
Arredi:				
Rinnovo arredi farmacie e sede	50.000	80.000	80.000	210.000
Acquisto e ristrutturazione farmacie:				
Adeguamento sicurezza Farmacia 1	40.000			40.000
manutenzione farmacia del Naviglio	20.000			20.000
Acquisto e ristrutturazione farmacie:	100.000	300.000	300.000	700.000
TOTALI	365.000	500.000	430.000	1.295.000

RELAZIONE AL BILANCIO PREVENTIVO 2023

Per l'esercizio 2023 le stime relative all'utile di esercizio risultano pari a € 360.025 con una previsione sul canone di esercizio delle farmacie di € 627.473.

Il bilancio di previsione 2023 indica un valore della produzione pari a € 17.677.872 con un aumento previsto del 0,43% rispetto al consuntivo 2022. Tale incremento tiene conto della riduzione delle vendite di tamponi e presidi COVID, dell'aumento dei prezzi generalizzato che si è esteso anche al settore farmacia.

Più nel dettaglio:

- le vendite dirette e SSN per l'anno 2023 sono stimate in aumento del 0,50%; si segnalano possibili effetti negativi dovuti alla possibilità di nuovi accordi provinciali sulla DPC a oggi ancora non determinati;
- per quanto riguarda l'attività legata ai CUP, dopo il picco dell'anno 2021 legato all'attività di prenotazione dei vaccini anti COVID19 e all'effettuazione dei tamponi, per il 2023 si stima un allineamento ai livelli del 2022, con un valore di € 218.857;
- per quanto riguarda le vendite on-line, si stima una riduzione 10% rispetto all'anno precedente con valori comunque superiori a quelli del 2021;
- per quanto attiene ai servizi va sottolineato che il Centro Areosol-Terapia, si ipotizza la continuazione del trend di crescita fatta registrare nel 2022, con una previsione di aumento del 10%. È in programma l'incremento degli orari di apertura con una finestra pomeridiana per permettere una migliore accessibilità ai servizi in particolare per i bambini.

Per quanto riguarda i costi si evidenzia:

- un aumento dei costi per l'acquisto di merci in linea con l'aumento previsto sulle vendite di farmacia;
- una riduzione del 0,8% dei costi per servizi dovuta principalmente al continuo processo di controllo e razionalizzazione;
- l'incremento del costo del personale del 2,50% determinato principalmente dal rinnovo del CCNL avvenuto nel corso dell'esercizio 2022. L'azienda, da sempre, intrattiene rapporti di confronto e collaborazione con i direttori di farmacia e con tutto il personale al fine di ridurre al massimo eventuali inefficienze e ottenere migliori performance. Solo grazie a questo continuo processo sarà possibile mantenere livelli importanti di redditività anche in questi periodi di pesante congiuntura;
- un incremento della voce oneri finanziari del 30% determinata dall'incidenza dell'aumento dei tassi di interesse sui piani di ammortamento dei mutui in essere.

Terminato il 2022 con grandi soddisfazioni sul piano del risultato economico e della quantità e qualità dei servizi erogati dalle nostre farmacie aziendali, il 2023 si presenta con più di una incertezza e criticità di cui è difficile prevedere l'impatto sui bilanci aziendali.

Certamente gli effetti del Covid sulle attività produttive non sono ancora stati smaltiti, così come quelli che la guerra in Ucraina sta determinando sui prezzi e sulle

disponibilità di materie prime che finiscono inevitabilmente per ricadere non soltanto sui conti delle imprese, ma soprattutto sui bilanci familiari e sul loro potere di acquisto.

Di conseguenza si può ragionevolmente prevedere che il 2023 sarà un anno di "riposizionamento", caratterizzato dalla grande difficoltà da parte delle aziende come la nostra a consolidare gli ottimi risultati dell'ultimo anno o a riprendere il trend di crescita che aveva caratterizzato gli anni precedenti le crisi già ricordate.

In particolare nel bilancio dell'anno in corso, verranno meno le ingenti risorse economiche legate all'esecuzione dei tamponi in farmacia che, se pure hanno determinato un grande lavoro di organizzazione e gestione con largo impiego di risorse umane ed economiche, hanno comunque garantito un gettito assolutamente significativo. Anche dal punto di vista dell'incidenza delle patologie, in particolare respiratorie, è presumibile che il forte impatto di morbilità e farmaci utilizzati negli ultimi mesi dell'anno scorso, quando progressivamente venivano abbandonati i sistemi di protezione individuale, verrà meno, assestandosi su valori decisamente inferiori e paragonabili a tutti gli anni precedenti la pandemia.

È poi destinata ad aumentare la concorrenza di tutti i competitor sui comparti extra-farmaco, che normalmente garantiscono maggior marginalità alle farmacie. Le parafarmacie, la Grande Distribuzione, le farmacie online si dimostrano sempre più agguerrite e intenzionate ad erodere una fetta di mercato non riservato in via esclusiva alle farmacie.

Preoccupano non poco anche quelle che potranno essere le politiche nazionali e territoriali sulla gestione del farmaco: l'eventuale spostamento di molecole attualmente gestite in farmacia verso l'erogazione diretta ospedaliera, o la cosiddetta "distribuzione per conto"; gestita è vero, sempre in farmacia per conto appunto delle aziende asl, ma attraverso il riconoscimento di una marginalità estremamente inferiore. Lo scenario, lo sappiamo bene, è quello di un servizio sanitario in grossa crisi di bilancio a fronte dell'incremento di spesa che la pandemia ha determinato e continua a determinare, e alla continua ricerca di soluzioni per abbattere i costi. La farmaceutica, pur non essendo il centro di costo più importante della sanità pubblica, rappresenta pur sempre un obiettivo semplice da perseguire, decisamente più semplice rispetto a tutti gli altri possibili su cui intervenire.

Detto questo AFM non ha certo intenzione di derogare da quella che da sempre è stata la sua politica aziendale e ha sempre garantito buoni frutti.

In questa direzione va vista la ristrutturazione della farmacia di viale Krasnodar, completata nei primi mesi dell'anno dall'acquisto di spazi prima sottoposti a contratto di affitto.

Sempre sul piano degli investimenti e dell'efficientamento si prevede l'installazione di pannelli solari da posizionare presso i locali della sede aziendale di via Foro Boario, della Farmacia del Naviglio e della stessa farmacia Krasnodar. Investimento, questo, che va sicuramente nella direzione di una riduzione della spesa energetica, così come in quella di perseguire una politica green.

Già da tempo, infatti, AFM sta cercando di limitare l'impatto ambientale delle proprie attività: presso il magazzino che gestisce la vendita online di AFM, dove tutti gli imballaggi vengono fatti con materiale riciclabile al 100%, rigorosamente plastic free. O nelle farmacie dove si sta procedendo gradualmente alla sostituzione delle lampadine a incandescenza con lampadine Led, o alla sostituzione di impianti di climatizzazione e riscaldamento già datati con impianti moderni e più efficienti dal punto di vista energetico.

La politica di ammodernamento dei propri immobili AFM la porterà avanti anche in questo 2023, intervenendo sulla Farmacia Stazione. Un intervento necessario per adeguare la struttura e renderla più funzionale e confortevole ma anche

particolarmente significativo, perché riguarda una farmacia che sta vivendo un periodo di grande ripresa dopo anni di forti disagi e che si inserisce in un progetto di riqualificazione del quartiere assieme all'amministrazione comunale.

Come già nel 2022 AFM perseguirà l'assunzione di personale con le competenze necessarie a garantire stabilità e sviluppo. Nei primi mesi dell'anno saranno assunti 2 farmacisti e 1 esperto amministrativo con particolare competenza nella gestione delle gare e degli appalti, un settore attualmente scoperto e fondamentale per un'azienda come la nostra. Va anche, una volta di più ricordato, quanto stia diventando complicato reperire laureati in farmacia disposti alla professione nei punti vendita e come la scelta di indire un concorso nel 2022 per garantirsi un bacino di farmacisti di qualità sia stata lungimirante.

Sul piano invece delle attività in campo sociale continua l'impegno di AFM attraverso l'ufficio a questo dedicato e che coordinerà tutte le attività che afferiscono alla divulgazione scientifica, al sostegno alle associazioni del terzo settore e alle fragilità più in generale del territorio di Ferrara.

Anche quest'anno verranno garantite forme di sostegno ad Emergency per l'organizzazione degli Emergency days di Ferrara che si terranno a giugno attraverso un ricco calendario di avvenimenti che serviranno a richiamare l'attenzione e raccogliere fondi per gli ospedali nelle zone di conflitto sparsi per il mondo.

Con l'Emporio solidale Il Mantello di Ferrara proseguirà la collaborazione con la fornitura non solo di prodotti, ma anche di servizi. In particolare la somministrazione di Elettrocardiogrammi di cui necessitano i bambini seguiti dal Mantello, e che le famiglie non sarebbero in grado di ottenere autonomamente, per accedere alle loro attività sportive. Presso Porta Mare Servizi questi esami verranno eseguiti e refertati attraverso il servizio di telemedicina e saranno disponibili gratuitamente in brevissimo tempo.

Continuerà anche il rapporto con la Caritas Ferrara con la quale ormai da tempo si è creata una forte sinergia di intenti e attività.

A febbraio 2023 si è svolta la consueta campagna di raccolta farmaci gestita dal Banco farmaceutico a favore dei meno abbienti. AFM ha partecipato attraverso un suo contributo significativo e mettendo a disposizione tutte le farmacie per la raccolta. Il risultato è stato straordinario, il che segnala la sensibilità dei cittadini ferraresi, ma anche l'organizzazione che AFM è riuscita a mettere in campo. Basti un dato a chiarire: la farmacia di Porta Mare, secondo i dati forniti dal Banco Farmaceutico, è risultata la sesta su tutto il territorio nazionale per numero di confezioni raccolte!

Il 2023 ha visto anche la ripresa dei contatti con AVIS provinciale per la messa a punto di un accordo che potrebbe spaziare dalla fornitura di prodotti e servizi per gli ambulatori e i donatori, ma anche spazi presso le farmacie aziendali da mettere a disposizione dei volontari per l'informazione ai cittadini sulla donazione del sangue. Informazione che potrebbe essere veicolata anche attraverso locandine o display posti nelle vetrine e sulla rivista PharmaCom. Un ulteriore punto di collaborazione riguarderà progetti di informazione sanitaria da portare avanti congiuntamente tra farmacisti di AFM e personale medico e infermieristico di AVIS nelle scuole, nei centri sociali ecc..

Infine va segnalato un nuovo progetto che sta vedendo la luce in questi primi mesi del 2023 e riguarda farmacisti e operatori di farmacia di AFM volontari per la protezione civile.

Già nel 2009 in occasione del terremoto dell'Aquila alcuni nostri farmacisti e commessi si recarono in soccorso dei colleghi in Abruzzo e lo stesso in occasione del terremoto in Emilia del 2012.

Da quell'esperienza è maturata la consapevolezza del ruolo fondamentale che in occasione di eventi tragici come terremoti, alluvioni ecc. anche il farmacista ha nel garantire la continuità e l'assistenza farmaceutica nei territori.

Oggi esiste una organizzazione nazionale, gestita dalla protezione civile, che coordina i vari gruppi di volontari e ne predispone la chiamata nei territori in caso di necessità.

Sono 12 gli operatori di AFM che, per il momento, hanno inteso aderire, a titolo assolutamente gratuito e dopo un corso che verrà organizzato a breve, entreranno a far parte del gruppo regionale dell'Emilia Romagna.

AFM ha salutato con grande favore questa disponibilità dei suoi dipendenti, unico gruppo nato all'interno della stessa azienda farmaceutica municipalizzata, e ha inteso appoggiare questa scelta dal grande valore civile garantendo, in caso di necessità, il distacco per motivi di servizio e i mezzi per raggiungere le zone colpite dall'emergenza.

In conclusione, queste iniziative e progetti che abbiamo fin qui indicato, potrebbero, e ce lo auguriamo, risultare a breve un ritratto parziale e non esaustivo di AFM per il 2023. Perché, e la nostra storia lo racconta, ogni giorno porta nuove idee, iniziative che vale la pena prendere in esame, con lo spirito di chi, per sua natura, non si accontenta.