

Azienda Speciale Concorezzese – Aspecon
Via De Giorgi 2/4 – Concorezzo (Mb)
CF PI 02385940966

BILANCIO
al 31.12.2025

INDICE

❑	Stato Patrimoniale al 31.12.2025	pag. 03
❑	Conto Economico al 31.12.2025	pag. 04
❑	Nota Integrativa	pag. 05
❑	Relazione Amministrativa e Gestionale	pag. 21
❑	Conto Economico 31.12.2025/Bilancio Previs.2025	pag. 25
❑	Conto Economico 31.12.2025 per Centri di Costo	pag. 26
❑	Stato Patrimoniale riclassificato secondo liquidità	pag. 28
❑	Conto Economico riclassificato	pag. 31
❑	Conto Economico a valore aggiunto	pag. 32
❑	Flussi delle fonti e degli impieghi	pag. 33
❑	Rendiconto finanziario variazioni capitale circol.	pag. 34
❑	Rendiconto finanziario variazioni liquidità	pag. 35
❑	Indici struttura finanziaria e patrimoniale	pag. 36
❑	Relazione del Revisore Contabile	pag. 37

BILANCIO AL 31.12.2025
STATO PATRIMONIALE

ATTIVO						
	ANNO 2025		ANNO 2024		ANNO 2023	
B)		846.116		641.695		705.952
I. Immateriali	5.115		7.959		7.293	
II. Materiali	841.001		633.736		698.659	
III. Finanziarie						
C) ATTIVO		957.807		1.175.270		910.128
I. Rimanenze	259.616		257.971		204.479	
II. Crediti	215.236		206.925		176.210	
1) Verso clienti	31.495		30.885		25.571	
5-bis) Crediti tributari	61.976		46.134		40.352	
5-ter) Imposte anticipate						
5-quater) Verso altri	121.765		129.906		110.287	
IV. Disponibilità liquide	482.955		710.374		529.439	
1) Depositi bancari	465.213		692.447		504.549	
3) Danaro e valori in cassa	17.742		17.927		24.890	
D) RATEI E RISC.		9.955		7.419		6.124
TOTALE ATTIVO		1.813.878		1.824.384		1.622.204
PASSIVO						
	ANNO 2025		ANNO 2024		ANNO 2023	
A) PATRIMONIO		869.826		893.959		830.941
I. Capitale dotazione	124.345		124.345		124.345	
IV. Riserva legale n.tas.	63.299		63.299		63.299	
Riserva legale tas.	41.833		36.682		32.773	
VI. Altre riserve n.tas.	136.099		136.099		136.099	
Fondo miglioramento	8.502		8.502		8.502	
Fondo rinnov.impian.	28.277		28.277		28.277	
Fondo finanz.svilup.	99.320		99.320		99.320	
Altre riserve tas.	458.383		430.514		396.232	
Fondo rinnov.impian.	53.857		43.555		35.736	
Fondo finanz.svilup.	404.526		386.959		360.496	
IX Risultato esercizio	45.867		103.020		78.193	
B) FONDO RISC.ONERI		236.447		172.596		91.042
4) Fondo dep.mer.n.t.	22.136		22.136		22.136	
4) Fondo dep.merci	14.311		14.311		14.311	
4) Fondo	200.000		130.000		50.000	
4) Fondo premi			6.149		4.595	
C) T.F.R.		219.649		222.507		212.757
D) DEBITI		461.685		496.876		441.075
7) Verso fornitori	213.362		250.040		216.560	
12) Debiti tributari	78.406		92.923		76.888	
13) debiti verso istit.prev.	26.278		28.354		28.132	
14) Altri debiti	143.639		125.559		119.495	
E) RATEI E RISC.PASS.		26.271		38.448		46.389
TOTALE PASSIVO		1.813.878		1.824.384		1.622.204

CONTO ECONOMICO

	CONSUNTIVO ANNO 2025	CONSUNTIVO ANNO 2024	CONSUNTIVO ANNO 2023
A) VALORE della PRODUZIONE			
1. Ricavi delle vendite e prestazioni	2.371.920	2.268.580	2.150.925
5. Altri ricavi e proventi	184.080	226.395	189.356
TOTALE VALORE della PRODUZIONE (A)	2.556.000	2.494.975	2.340.281
B) COSTI della PRODUZIONE			
6. Acquisto merci	1.539.682	1.489.461	1.375.501
7. Servizi	389.688	336.492	317.635
8. Godimento beni di terzi	11.612	11.517	11.465
9. Personale	333.959	365.948	357.317
a) Retribuzioni	229.427	257.500	250.399
b) Oneri Sociali	79.876	82.958	82.808
c) Accantonamento TFR	24.656	25.490	24.110
10. Ammortamenti e svalutazioni	118.791	92.954	94.370
a) imm.ni immateriali	2.844	3.134	2.302
b) imm.ni materiali	115.947	89.820	92.068
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
d) svalutazione crediti			
11. Variazioni rimanenze merci	-1.645	-53.492	-16.404
12. Accantonamento fondo rischi e oneri	70.000	80.000	50.000
14. Oneri diversi di gestione	19.824	23.720	24.166
TOTALE COSTI della PRODUZIONE (B)	2.481.911	2.346.599	2.214.050
DIFFERENZA VALORE/COSTI PRODUZIONE (A-B)	74.089	148.376	126.231
C) PROVENTI/ONERI FINANZIARI	13.642	22.460	0
17. Interessi e altri oneri finanziari	13.642	22.460	0
RISULTATO ANTE IMPOSTE (A-B+C)	87.731	170.836	126.231
20. IMPOSTE SUL REDDITO	41.864	67.816	48.038
21. RISULTATO DI ESERCIZIO	45.867	103.020	78.193

NOTA INTEGRATIVA

Natura ed attività dell'azienda

L'Azienda Speciale Farmacie di Concorezzo, derivante dalla trasformazione della preesistente Azienda Municipalizzata Farmacia di Concorezzo, è stata costituita ai sensi degli articoli 22 e 23 della L. 142/90 con delibera del Consiglio Comunale in data 20/09/1993 e successive modifiche del 09/12/1993 e del 02/03/1995. In data 21/12/1995 con delibera n. 94 è stato conferito il capitale di dotazione e in data 27/12/1995 è stato formato l'atto di dotazione a rogito del notaio Paolo Setti con iscrizione al Registro Società al n. 58601 in data 28/12/1995. Successivamente l'azienda ha ottenuto l'iscrizione al Registro Imprese al N. MI149-58601 ed al REA al N. 1484863.

In data 22 marzo 2002 il Consiglio Comunale di Concorezzo ha approvato con la delibera n. 16 il nuovo Statuto dell'Azienda Speciale.

Tale adempimento previsto dal T.U.E.L. n. 267/2000 ha ampliato l'oggetto sociale dell'Azienda e ne ha modificato la ragione sociale in "Azienda Speciale Concorezzese – ASPECON" con esecutività dal 23 aprile 2002.

Nella stessa seduta è stato altresì approvato lo schema del contratto di servizio che in data 28.02.2005 è stato modificato con l'introduzione di un canone per la gestione delle farmacie.

L'esercizio chiuso al 31/12/2025 è il ventottesimo soggetto all'I.R.E.S. come conseguenza della fine della moratoria fiscale avvenuta il 31/12/1998. Oltre all'I.R.E.S. l'azienda continua ad essere soggetto passivo d'imposta ai fini I.R.A.P. calcolata sul valore della produzione netta.

Struttura e contenuto del bilancio

Il bilancio è composto da Stato Patrimoniale, Conto economico, dalla presente Nota Integrativa ed è accompagnato dalle relazioni amministrativa e gestionale.

Lo schema di bilancio è conforme alla normativa vigente oltre che rispecchiare fedelmente il contenuto delle scritture contabili regolarmente tenute. Nello Stato Patrimoniale e nel Conto Economico ai sensi delle disposizioni degli articoli 2423, 2423-bis e 2423-ter del Codice civile si sono omesse le voci rappresentate dai numeri arabi ove non movimentate nell'esercizio in esame ed in quelli precedenti.

Il Bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025 è redatto rispettando i principi di prudenza, continuità della gestione, competenza economica e costanza del criterio di valutazione.

È opportuno rilevare che, a fronte di una contabilità tenuta in centesimi di euro, si è provveduto a redigere il Bilancio in unità di euro utilizzando il metodo dell'arrotondamento.

Criteri di Formazione

Il seguente bilancio è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, come risulta dalla presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio d'esercizio. Gli importi con cui sono state esposte le singole voci di bilancio risultano perfettamente compatibili con quelle voci omonime iscritte nel bilancio relativo all'esercizio precedente.

Va segnalato che non si è reso necessario il ricorso a deroghe rispetto alle disposizioni di cui agli articoli 2423 e 2423-bis del Codice civile in quanto i dati esposti nel bilancio rispecchiano fedelmente la situazione dell'Azienda; non sono stati altresì erogati all'Azienda contributi in conto capitale; non sono stati imputati oneri finanziari ai valori iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale. Inoltre, nella predisposizione del Bilancio l'Azienda si è attenuta alle nuove disposizioni della riforma societaria.

Criteri di Valutazione

I criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio sono i seguenti:

ATTIVO

IMMOBILIZZAZIONI

Immobilizzazioni immateriali: sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi ed imputati in riduzione delle singole voci e, in considerazione della loro utilità pluriennale, da ammortizzare in 5 anni a decorrere dall'esercizio in cui sono state sostenute; tale periodo rappresenta la durata di prevedibile utilità.

Immobilizzazioni materiali: sono iscritte al costo, comprensivo di oneri accessori ed ammortizzate, a quote costanti, in funzione della loro prevedibile vita utile che tiene conto sia del degrado fisico che dell'obsolescenza.

Le singole quote di ammortamento utilizzate sono state calcolate con le aliquote in vigore ai fini fiscali; il criterio seguito è quello così come applicato di consueto e dal 2006 non è stata calcolata la quota di ammortamento anticipato.

Sono stati utilizzati i coefficienti di cui alla tabella 2 (altre attività non precedentemente specificate) D.M. 31/12/1988.

Per quanto riguarda gli immobili posseduti nella contabilità aziendale si è proceduto alla divisione tra la quota riferita ai fabbricati e quella riferita ai terreni. In base ai principi contabili si evidenziano i seguenti valori:

- | | |
|---------------------|--------------|
| • FABBRICATI | euro 589.194 |
| • F.DO AMMORTAMENTO | euro 373.450 |

La quota riferita al terreno è pari ad euro 93.529

ATTIVO CIRCOLANTE

Rimanenze: l'inventario fisico delle merci giacenti al 31/12/2025 è stato effettuato da una società specializzata nel settore che ha proceduto a rilevare categorie omogenee di prodotti secondo la classificazione in vigore ed a valorizzare gli stessi secondo l'ultimo prezzo di vendita abbattuto dell'I.V.A. e della percentuale di ricarico media. Le risultanze del lavoro fatto hanno consentito alla società di certificare che il valore delle rimanenze risulta congruo con il valore contabilizzato.

Crediti: sono contabilizzati al loro presumibile valore di realizzo.

Disponibilità liquide: sono valutate al valore nominale.

Ratei e risconti attivi: sono calcolati con riferimento al criterio della competenza economica.

I risconti sono oneri sostenuti in via anticipata nell'esercizio di riferimento e di competenza del futuro esercizio sociale e derivanti da canone di assistenza telefoni, canone di manutenzione ascensore e polizze assicurative.

PASSIVO

Patrimonio netto: il capitale di dotazione è quello determinato con la delibera di Consiglio Comunale n. 94 del 21/12/1995.

Le riserve di cui alle lettere A sub IV) e sub VI), come meglio dettagliate nel bilancio, sono state in parte costituite con gli utili degli esercizi fino al 31/12/1998 non soggette ad imposizione fiscale, mentre una parte con gli utili degli esercizi successivi distinguendole con l'indicazione riserve tassate.

Il risultato dell'esercizio indicato nel sub IX) si riferisce alle risultanze della gestione al netto dell'IRAP e dell'IRES.

I fondi presenti nelle voci A sub.VI rientrano fra quelli previsti dalla precedente normativa (art.43 DPR 902/1986) ed il loro scopo è quello di capitalizzare l'azienda dotandola delle risorse necessarie per far fronte agli investimenti.

Fondo rischi ed oneri: è costituito dal fondo deperimento merci composto da una parte non tassabile rilevata fino al 31/12/1998 e dalla quota, ripresa fiscalmente, di incremento per l'esercizio al 31/12/1999. Si tratta di un accantonamento prudenziale per aumentare le fonti di finanziamento tutelandosi nel contempo dai deperimenti eventuali delle merci che il Consiglio d'Amministrazione non ha più ritenuto di incrementare.

Il Fondo ristrutturazione straordinario per euro 70.000 rappresenta l'accantonamento effettuato per futuri investimenti e sviluppi legati all'ipotesi di una nuova farmacia.

Trattamento di fine rapporto: l'importo stanziato si riferisce alle quote di T.F.R. maturate dai dipendenti alla fine dell'esercizio sociale; i calcoli sono stati effettuati secondo le norme vigenti ed ai sensi dell'articolo 2121 del Codice civile; nella voce TFR è inclusa la gestione del Fondo Previambiente.

Debiti: sono valutati al valore nominale ed esigibili entro l'esercizio successivo.

Ratei e risconti passivi: sono calcolati con riferimento alla competenza economica e si riferiscono a ratei passivi derivanti dalle utenze di energia elettrica, telefoni e risconti passivi derivanti dai canoni di locazione dei locali di via Manzoni 10. Nei risconti passivi è compreso il credito di imposta per impianti e macchinari (beni 4.0) per un valore di euro 23.073.

CONTO ECONOMICO

È la parte contabile del bilancio che evidenzia i costi dei fattori consumati nell'esercizio ed i ricavi delle fonti della gestione consumate nell'esercizio.

Vengono esposte anche le risultanze dei due esercizi precedenti.

Valore della produzione: i ricavi derivanti dall'attività caratteristica sono iscritti al netto delle rettifiche per resi, abbuoni e sconti.

Vengono altresì indicati i proventi legati alla gestione del Centro Medico Santa Marta, delle locazioni dei locali di Via Manzoni 5, di via De Giorgi 42 e dei locali di Via XXV Aprile.

Azienda Speciale Concorezzese - Aspecon

Costi della produzione: le singole voci sono sufficientemente dettagliate senza dover richiedere particolari spiegazioni.

Gli acquisti di merci sono espressi al netto delle rettifiche per resi, abbuoni e sconti.

Il costo del personale dipendente è già dettagliato.

La voce godimento beni di terzi si riferisce all'affitto dei locali di via Manzoni 10.

Proventi ed oneri finanziari: sono classificati in categorie omogenee ed evidenziano la liquidità dell'Azienda che consente, per il momento, di non ricorrere all'indebitamento bancario.

Imposte sul reddito d'esercizio: lo stanziamento di imposte correnti è determinato in base alla previsione dell'onere d'imposta, in applicazione della vigente normativa fiscale, di euro 5.542= per IRAP e di euro 36.322= per IRES.

Risultato dell'esercizio: è l'utile di euro 45.867 quale risultante contabile che risente della tassazione a cui l'Azienda viene assoggettata.

ALTRE INFORMAZIONI

Ai sensi di Legge si evidenziano i compensi complessivi spettanti al Consiglio di Amministrazione ed all'Organo di Revisione:

- Consiglio di Amministrazione	euro	0
- Revisore Unico	euro	2.246,40

Ai sensi del DL 231/2002 nessun accantonamento è stato effettuato a titolo di interessi moratori.

In effetti i pagamenti verso fornitori sono difficilmente effettuati oltre i termini.

Gli incassi sono dovuti prevalentemente ai corrispettivi della farmacia.

Adempimenti D.lgs. 196/2003 codice in materia di protezione dei dati personali.

L'Azienda ha adottato i seguenti istituti:

- Documento programmatico sulla sicurezza (ancorché non più obbligatorio)
- Informative sul trattamento dei dati per clienti, fornitori e dipendenti
- Lettera di incarico al personale che tratta i dati.

Ogni anno vengono verificate ed aggiornate le procedure.

Inoltre, l'Azienda dal 2002 adotta le norme per la sicurezza sul lavoro ai sensi della L. 626 nonché per le garanzie di igiene per l'HACCP.

Sono state inoltre attivate le nuove procedure per la valutazione dei rischi introdotte dal D. Lgs. 81/08 proseguendo nella politica di attenzione alla sicurezza nei confronti dei lavoratori e degli utilizzatori.

Per quanto riguarda l'ambiente è in corso da anni un contratto per il trattamento dei RIFIUTI SPECIALI con la ditta ECOLOGIA AMBIENTE srl con sede in Como.

In data 31.01.2022 il CDA ha nominato l'ODV dell'Azienda Speciale Concorezzese ASPECON.

In data 30.01.2019 ha nominato il DPO.

Azienda Speciale Concorezzese - Aspecon

INFORMATIVA LEGGE 124/2017

Con riferimento all'art. 1 comma 125, terzo periodo, della Legge 124/2017 si segnala che l'azienda non ha ricevuto sovvenzioni o contributi da pubbliche amministrazioni.

PROPOSTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il presente bilancio, composto dalla Nota Integrativa, dalla Relazione Gestionale ed Amministrativa, dallo Stato Patrimoniale e Conto Economico, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, nonché il risultato economico dell'esercizio che corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Confidando nel vostro accordo sui criteri ai quali ci siamo attenuti, Vi invitiamo ad approvarlo **proponendovi di destinare l'utile a riserva dell'Azienda**, anche in previsione di futuri investimenti nel breve e medio periodo.

IL PRESIDENTE
Massimiliano Cravini



IL DIRETTORE
Camilla Beretta



Azienda Speciale Concorezzese - Aspecon

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'

B) IMMOBILIZZAZIONI

- Immateriali:	Saldo al 31.12.2024	€	7.959
	Saldo al 31.12.2025	€	5.115

COSTO STORICO	SALDO AL 31.12.2024	ACQUISIZIONI	CESSIONI	SALDO AL 31.12.2025
Oneri Pluriennali	2.240		0	2.240
Costi pluriennali	5.719		0	5.719
TOTALE	7.959	0	0	7.959
AMMORTAMENTI	SALDO AL 31.12.2024	AMM.MENTI 2025	STORNI PER CESSIONI	SALDO AL 31.12.2025
Oneri Pluriennali	0	560	0	560
Costi pluriennali	0	2.284	0	2.284
TOTALE	0	2.844	0	2.844
VALORI NETTI	SALDO AL 31.12.2025			
Oneri Pluriennali	1.680			
Costi pluriennali	3.435			
TOTALE	5.115			

B) ATTIVO CIRCOLANTE

I. Rimanenze	Saldo al 31.12.2024	€	257.971
	Saldo al 31.12.2025	€	259.616

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	SALDO AL 31.12.2025	VARIAZIONE
Prodotti finiti e merci	257.971	259.616	1.645

II. Crediti	Saldo al 31.12.2024	€	206.925
	Saldo al 31.12.2025	€	215.236

ENTRO 12 MESI

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	SALDO AL 31.12.2025	VARIAZIONE
Clienti	30.885	31.495	610
S.S.N. e diversi	129.906	121.765	-8.141
Crediti tributari	46.134	61.976	15.842
TOTALE	206.925	215.236	8.311

Azienda Speciale Concorezzese - Aspecon

IV. Disponibilità liquide	Saldo al 31.12.2024	€	710.374
	Saldo al 31.12.2025	€	482.955

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	SALDO AL 31.12.2025	VARIAZIONE
Depositi bancari	692.447	465.213	-227.234
Denaro in cassa	5.836	5.815	-21
Denaro casse	12.090	11.928	-163
TOTALE	710.374	482.955	-227.418

D) RATEI E RISCON.ATTIVI	Saldo al 31.12.2024	€	7.419
	Saldo al 31.12.2025	€	9.955

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	SALDO AL 31.12.2025	VARIAZIONE
Risconti Attivi	7.419	9.955	2.536
TOTALE	7.419	9.955	2.536

Azienda Speciale Concorezzese - Aspecon

PASSIVITA'

A) PATRIMONIO NETTO	Saldo al 31.12.2024	€	893.959
	Saldo al 31.12.2025	€	869.826

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	AUMENTI	UTILIZZI	SALDO AL 31.12.2025
Capitale di dotazione	124.345			124.345
Riserva legale n.t.	63.299			63.299
F.do miglioramento non tassato	8.502			8.502
F.do rinnovo impianti non tassato	28.277			28.277
F.do finanz. Sviluppo non tassato	99.320			99.320
Riserva legale tassata	36.682	5.151		41.833
F.do rinnovo impianti tassato	43.555	10.302		53.857
F.do finanz. Sviluppo tassato	386.959	87.567	70.000	404.526
Utile distribuito				-
Risultato esercizio anno precedente	103.020		103.020	
Risultato esercizio corrente		45.867		45.867
TOTALE	893.959	148.887	173.020	869.826

B) FONDO PER RISCHI E ONERI	Saldo al 31.12.2024	€	172.596
	Saldo al 31.12.2025	€	236.447

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	SALDO AL 31.12.2025	VARIAZIONE	
F.do dep. merci non t.	22.136	22.136	-	
F.do deperimento merci	14.311	14.311	-	
F.do ristruttur.straordin.	130.000	200.000	-	70.000
F.do Premi	6.149			6.149
TOTALE	172.596	236.447	-	63.851

Azienda Speciale Concorezzese - Aspecon

C) TFR LAVORO DIPENDENTE	Saldo al 31.12.2024	€	222.507
	Saldo al 31.12.2025	€	219.649

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	ACCANTONA- MENTI	UTILIZZI/ FONDO	SALDO AL 31.12.2025
Fondo TFR	222.507	5.675	8.533	219.649

Variazione organico dipendenti avvenute nell'esercizio

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	DIMISSIONI	ASSUNZIONI	SALDO AL 31.12.2025
Direttore Azienda	1	0	0	1
Direttore Farmacia	1	0	0	1
Farmacisti	3	1	0	2
Commessi	1	0	0	1
Impiegati	1	0	0	1
TOTALE	7	1	0	6

D) DEBITI	Saldo al 31.12.2024	€	496.876
	Saldo al 31.12.2025	€	461.685

ENTRO 12 MESI

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	SALDO AL 31.12.2025	VARIAZIONE
Fornitori	250.040	213.362	-36.678
Collegio revisori conti	1.123	1.123	0
Istituti previd. e assistenziali	28.354	26.278	-2.076
Debiti diversi	124.436	142.516	18.080
Debiti tributari	92.923	78.406	-14.517
TOTALE	496.876	461.685	-35.191

E) RATEI E RISCONTI PASSIVI	Saldo al 31.12.2024	€	38.448
	Saldo al 31.12.2025	€	26.721

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	SALDO AL 31.12.2025	VARIAZIONE
Ratei passivi	38.448	26.721	-11.727

Azienda Speciale Concorezzese - Aspecon

CONTO ECONOMICO

A) VALORE DELLA PRODUZIONE

1. Ricavi	Saldo al 31.12.2024	€	2.268.580
	Saldo al 31.12.2025	€	2.371.920

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	SALDO AL 31.12.2025	VARIAZIONE
Vendite al pubblico	1.292.429	1.303.696	11.267
Vendite al S.S.N.	954.892	1.048.197	93.305
Affitti spazi espositivi	19.410	17.724	-1.686
Indennizzo farmaci scaduti	1.849	2.303	454
TOTALE	2.268.580	2.371.920	103.340

5. Altri ricavi e proventi	Saldo al 31.12.2024	€	226.395
	Saldo al 31.12.2025	€	184.080

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	SALDO AL 31.12.2025	VARIAZIONE
Rimborsi vari	2.444	1.893	-551
Rimborsi SISS	3.132	2.428	-704
Proventi Centro Medico	12.067	11.042	-1.025
Canone affitto Via De Giorgi 42	10.500	10.500	0
Proventi Centro Medico Spec.	123.194	99.725	-23.469
Utilizzo locali centro medico	27.211	25.784	-1.428
Canone affitto Via Manzoni 10	2.357	4.975	2.618
Canone affitto Via Manzoni 5		6.000	6.000
Canone affitto Via XXV Aprile	12.024	12.138	114
Rimborso spese condominiali	8.553		-8.553
Proventi risarcimento danni	5.000		-5.000
Contributo c/impianti	7.691	7.691	0
Sopravv.attive/plusvalenze	12.221	1.904	-10.317
TOTALE	226.395	184.080	-42.315

B) COSTI DI PRODUZIONE

6. Acquisto merci	Saldo al 31.12.2024	€	1.489.461
	Saldo al 31.12.2025	€	1.539.682

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	SALDO AL 31.12.2025	VARIAZIONE
Acquisto merci	1.489.461	1.539.682	50.221
TOTALE	1.489.461	1.539.682	50.221

Azienda Speciale Concorezzese - Aspecon

7. COSTI PER SERVIZI

Saldo al 31.12.2024 € 336.492
Saldo al 31.12.2025 € 389.688

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	SALDO AL 31.12.2025	VARIAZIONE
Manutenzione locali	8.155	23.718	15.563
Utenze	20.720	23.644	2.924
Pulizia	27.203	34.081	6.877
Spese condominiali	8.568	10.069	1.502
Spese assicurative	8.484	10.984	2.500
Quote associative	2.722	2.787	65
Spese telefoniche/ass.tecnica telefoni	5.710	8.003	2.294
Spese cancelleria e stampati	5.323	6.129	807
Spese bancarie	3.415	3.712	297
Spese tariffazione ricette	16.811	18.558	1.747
noleggio fotocopiatrici	1.415	1.024	-391
Spese ass.tecnica programmi	12.964	13.656	691
Compenso revisore	2.246	2.246	0
Spese incarichi professionali	25.610	47.381	21.770
Spese legali	6.168	4.796	-1.372
Servizi vari amministrativi	5.824	7.111	1.286
Spese di rappresentanza	414	2.156	1.743
Manutenzione macchine elettr.	188	80	-108
corsi formazione personale	0	1.028	1.028
contratto assistenza tecnica ecografo	2.196	2.196	0
contratto ass. magaz.automatiz.	2.924	9.000	6.076
Sponsoriz./pubblicità/erogazioni liberali	3.740	2.213	-1.528
Compensi collaboratori	1.400	1.714	314
Consulenze amministrative	5.538	5.792	254
Consulenze del lavoro	4.582	5.668	1.086
Canone gestione farmacie	35.000	35.000	0
Prestazioni sanitarie cms	87.507	68.916	-18.591
Prestazioni infermieristiche	25.055	22.672	-2.383
Rimborso spese via manzoni 10	2.973	2.816	-157
Spese varie documentate	3.636	5.538	1.902
buoni pasto/benzina dipendenti	0	7.001	7.001
TOTALE	336.492	389.688	53.196

Azienda Speciale Concorezzese - Aspecon

8. GODIMENTO BENI DI TERZI

Saldo al 31.12.2024 € 11.517
Saldo al 31.12.2025 € 11.612

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	SALDO AL 31.12.2025	VARIAZIONE
Affitto locali via Manzoni 10	11.517	11.612	95
TOTALE	11.517	11.612	95

9. PERSONALE

Saldo al 31.12.2024 € 365.948
Saldo al 31.12.2025 € 333.959

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	SALDO AL 31.12.2025	VARIAZIONE
Retribuzioni	257.500	229.427	-28.073
Oneri Sociali	82.958	79.876	-3.082
Accantonamento TFR	25.490	24.656	-834
TOTALE	365.948	333.959	-31.989

10. AMM.TI E SVALUTAZIONI

Saldo al 31.12.2024 € 92.954
Saldo al 31.12.2025 € 118.791

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	SALDO AL 31.12.2025	VARIAZIONE
Immobilizzazioni immateriali	3.134	2.844	-290
Immobilizzazioni materiali	89.820	115.947	26.127
TOTALE	92.954	118.791	25.837

Azienda Speciale Concorezzese - Aspecon

11. VARIAZIONI RIMANENZE

Saldo al 31.12.2024 -€ 53.492
Saldo al 31.12.2025 -€ 1.645

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	SALDO AL 31.12.2025	VARIAZIONE
Variazioni rimanenze merci	-53.492	-1.645	-51.847
TOTALE	-53.492	-1.645	-51.847

12. ACC.FONDO RISCHI E ONERI

Saldo al 31.12.2024 € 80.000
Saldo al 31.12.2025 € 70.000

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	SALDO AL 31.12.2025	VARIAZIONE
acc.to ristrutturazione straordinario	80.000	70.000	- 10.000,00
TOTALE	80.000	70.000	- 10.000

14. ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Saldo al 31.12.2024 € 23.720
Saldo al 31.12.2025 € 19.824

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	SALDO AL 31.12.2025	VARIAZIONE
Interessi e oneri	11.473	11.707	234
Imposte e tasse d'esercizio	9.970	8.067	- 1.903
Sopravvenienze/insussistenza passive	2.277	50	-2227
TOTALE	23.720	19.824	- 3.896

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Saldo al 31.12.2024 € 22.460
Saldo al 31.12.2025 € 13.642

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	SALDO AL 31.12.2025	VARIAZIONE
Interessi attivi tesoreria	22.460	13.642	-8.818
TOTALE	22.460	13.642	-8.818

Azienda Speciale Concorezzese - Aspecon

20. IMPOSTE CORRENTI

Saldo al 31.12.2024 € 67.816
Saldo al 31.12.2025 € 41.864

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	SALDO AL 31.12.2025	VARIAZIONE
Imposte correnti	67.816	41.864	-25.952
TOTALE	67.816	41.864	-25.952

21. RISULTATO DI ESERCIZIO

Saldo al 31.12.2024 € 103.020
Saldo al 31.12.2025 € 45.867

DESCRIZIONE	SALDO AL 31.12.2024	SALDO AL 31.12.2025	VARIAZIONE
Risultato di esercizio	103.020	45.867	-57.153
TOTALE	103.020	45.867	-57.153

RELAZIONE AMMINISTRATIVA E GESTIONALE

Il bilancio consuntivo dell'esercizio 2025, che qui si presenta all'approvazione del Consiglio di Amministrazione, rappresenta il secondo esercizio chiuso sotto la responsabilità dell'attuale CdA. L'esercizio 2025 si chiude con un risultato ante imposte pari a euro 87.731 e con un utile netto di euro 45.867, in linea con il preventivo stimato ad inizio anno (41.422 €) ed in diminuzione rispetto all'esercizio precedente. Tale riduzione è riconducibile principalmente all'incremento dei costi operativi e degli ammortamenti legati all'entrata a regime del Centro Medico Santa Marta, nonché agli accantonamenti prudenziali effettuati nel corso dell'anno.

Il valore della produzione dell'Azienda Aspecon si attesta complessivamente a euro 2.556.000, registrando un incremento rispetto all'esercizio 2024 pari a euro 61.025 (+2,45%), confermando la tenuta complessiva dei ricavi nonostante un contesto di mercato complesso.

Analizzando i risultati per area di attività, la gestione della farmacia evidenzia ricavi per euro 2.371.920, in crescita rispetto all'esercizio precedente di euro 103.339, a conferma del costante apprezzamento del servizio da parte della cittadinanza e della solidità della gestione caratteristica.

I ricavi del Centro Medico Specialistico e dei servizi infermieristici si attestano complessivamente a euro 162.176, evidenziando una flessione di euro 26.834 rispetto al 2024, dovuti essenzialmente alla chiusura del Centro Medico durante il trasferimento nei nuovi locali di Via Santa Marta. L'aumento dei costi di gestione e degli ammortamenti comporta per tale area un risultato d'esercizio negativo pari a euro 126.231.

Come già evidenziato negli esercizi precedenti, si ribadisce che tali servizi, nell'ambito di un'azienda a totale partecipazione pubblica, non perseguono esclusivamente finalità di redditività, ma rispondono a una scelta strategica orientata all'erogazione di servizi sanitari di elevata qualità, a condizioni economiche accessibili e con tempi di attesa contenuti. In tale contesto, l'anno 2025 segna un passaggio strategico con l'apertura del nuovo Centro Medico Santa Marta, che rappresenta un investimento rilevante per il territorio.

I costi della produzione registrano un incremento complessivo, passando da euro 2.346.599 nel 2024 a euro 2.481.911 nel 2025. Tale variazione è riconducibile sia all'aumento della voce acquisto merci, coerente con l'andamento dei ricavi, sia all'incremento dei costi per servizi, principalmente legato alla gestione del Centro Medico Santa Marta.

Nei costi di produzione è compreso anche l'accantonamento prudenziale di euro 70.000 al Fondo rischi e oneri, destinato a far fronte a futuri investimenti e sviluppi.

Con riferimento ai costi per servizi, si evidenzia un incremento diffuso delle principali voci, in larga parte attribuibile all'ampliamento dell'offerta sanitaria. È inoltre aumentata la spesa per incarichi professionali, a seguito del ricorso a collaborazioni esterne rese necessarie per sopperire alle dimissioni di personale intervenute nel corso dell'esercizio.

Come negli esercizi precedenti, nella voce acquisto merci sono inclusi i costi relativi alle confezioni del progetto "pacco bebè", mentre tra i servizi figurano gli oneri sostenuti per le sponsorizzazioni e iniziative a favore delle realtà locali del Comune di Concorezzo.

Azienda Speciale Concorezzese - Aspecon

Il margine sulle vendite si mantiene in linea con gli esercizi precedenti, attestandosi intorno al 35%, mentre l'indice di rotazione del magazzino risulta prossimo a 6, confermando una gestione efficiente delle scorte. L'incidenza degli indennizzi per farmaci scaduti rimane contenuta e non significativa.

Nel corso del 2025, ASPECON ha continuato a investire risorse a favore della collettività, sostenendo costi legati ai servizi del Centro Medico, alle iniziative sociali e alle attività di fidelizzazione della clientela.

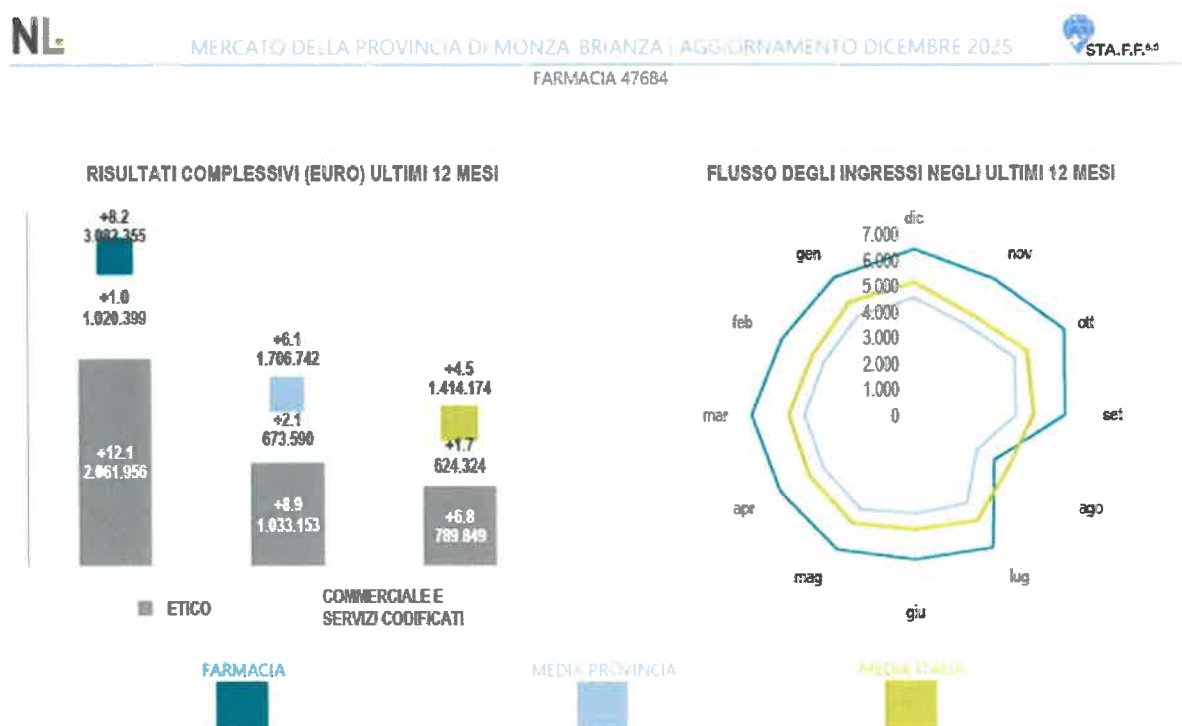
Dal punto di vista finanziario, la liquidità aziendale al 31 dicembre 2025 presenta un saldo positivo pari a euro 465.213, in diminuzione rispetto all'esercizio precedente. Tale riduzione è riconducibile al finanziamento diretto degli investimenti del Centro Medico Santa Marta, effettuato interamente con mezzi propri e senza ricorso a indebitamento bancario.

In conclusione, si ritiene doveroso ringraziare tutte le persone che, con professionalità e dedizione, hanno contribuito ai risultati conseguiti nel corso dell'anno: la Direttrice dell'Azienda, il Direttore della Farmacia e l'intero personale dipendente, il cui impegno quotidiano rappresenta un elemento fondamentale per il raggiungimento degli obiettivi aziendali.

MERCATO NAZIONALE DELLA FARMACIA

Secondo i dati IQVIA aggiornati a fine 2025, il mercato delle farmacie in Italia ha evidenziato una crescita significativa, con un incremento del fatturato stimato pari al +3,2%. Nei primi dieci mesi dell'anno, il giro d'affari ha quasi raggiunto i 24 miliardi di euro (+4,5%), sostenuto dalla solidità del comparto dei farmaci etici (+6,6% a valore) e da una ripresa dei volumi nell'ultimo trimestre, favorita in particolare dai farmaci per obesità e diabete e dall'espansione del canale online (+9%).

Di seguito i grafici che mostrano gli incassi, al lordo dell'IVA, di ASPECON rispetto al mercato della Provincia di Monza-Brianza



SITUAZIONE LOCALE

I ricavi derivanti dalle vendite e dalle prestazioni della gestione caratteristica sono aumentati di 103.339 euro, pari a un +4,56% rispetto al 2024. Al contrario, gli altri ricavi e proventi hanno registrato una diminuzione del 18,69%, dovuta principalmente ai minori incassi del Centro Medico Santa Marta, causati dalla chiusura della struttura per un mese in seguito a lavori di ristrutturazione e dalla cessazione della presenza delle figure professionali del ginecologo e dell'otorinolaringoiatra; si segnala anche la riduzione delle sopravvenienze attive.

Il valore della produzione è cresciuto del 2,45% rispetto all'anno precedente. Il valore complessivo delle ricette ha registrato un incremento di circa il 12% rispetto al 2024, mentre il numero di ricette è aumentato di circa il 9%. Il valore medio per ricetta ha segnato un aumento del 3,03% rispetto all'anno precedente.

Le vendite al pubblico hanno registrato un incremento dell'1,07%. Il numero di clienti (-0,15%) è rimasto sostanzialmente stabile, mentre il valore medio per scontrino fiscale è aumentato dell'1,22% rispetto al 2024.

ASPECON ha registrato un aumento delle vendite sia nel settore farmaceutico sia in quello parafarmaceutico, a conferma della professionalità, dell'impegno e della capacità dell'intero team di costruire e mantenere un solido rapporto di fiducia con la clientela.

Il costo del venduto dell'esercizio 2025 si attesta al 35,16%, contro il 36,70% del 2024 e il 36,81% del 2023.

Il costo del personale registra una diminuzione di euro 31.989 (-8,74) dovuta alle dimissioni di un farmacista nel mese di aprile 2025.

Tra i servizi maggiormente apprezzati dalla cittadinanza rientrano le prestazioni di telemedicina, quali gli holter pressori e dinamici, oltre al servizio di teledermatologia. Parallelamente, sono state rafforzate le attività di screening, che includono il controllo dell'udito, analisi dermatologiche, la densitometria ossea e ulteriori prestazioni di prevenzione.

ASPECON, attraverso il proprio sito istituzionale, permette di prenotare online visite specialistiche presso il Centro Medico e servizi erogati dalla farmacia. L'Azienda si impegna inoltre a potenziare costantemente la gamma di prestazioni prenotabili tramite la propria piattaforma digitale.

Come ogni anno, ASPECON investe direttamente nei servizi alla popolazione.

Di seguito è riportato un breve elenco dei costi per tali interventi:

1. Servizio infermieristico: 22.672 euro
2. Pacco bebè: 2.856 euro
3. Carta fedeltà: 11.660 euro

Per un totale di 37.188 euro.

Azienda Speciale Concorezzese - Aspecon

Di seguito i dati dei servizi di ASPECON:

SERVIZIO INFERMIERISTICO

Le prestazioni infermieristiche erogate nell'anno 2025 registrano un calo del 6,34% rispetto al 2024 (1005 scontrini fiscali emessi nel 2025 contro i 1073 del 2024).

Questo risultato è riconducibile alla chiusura, della durata di un mese, del Centro Medico Santa Marta, necessaria per consentire gli interventi di ristrutturazione.

SERVIZIO DI MEDICINA SPECIALISTICA

Nel corso del 2025 sono state effettuate 861 visite specialistiche, contro 1077 del 2024, registrando una diminuzione di circa il 20%.

Anche in questo caso, il dato è dovuto alla chiusura di un mese del Centro Medico Santa Marta.

Nel 2025 si è inoltre verificata la cessazione della presenza delle figure professionali del ginecologo e dell'otorinolaringoiatra, con una conseguente diminuzione dei servizi specialistici offerti nei rispettivi ambiti.

SERVIZIO CENTRO UNICO DI PRENOTAZIONE

Il numero di prenotazioni attraverso il sistema SISS risulta pressoché invariato rispetto all'anno 2025 (448 nel 2025 contro 430 nel 2024)

SERVIZIO DI GUARDIA MEDICA

Il servizio di guardia medica non è più attivo sul territorio di Concorezzo.

A partire dal mese di gennaio 2026 i locali di Via De Giorgi 42 sono occupati dai volontari dell'Associazione Volontari di Pronto Soccorso e Pubblica Assistenza di Vimercate (AVPS).

IL PRESIDENTE

Massimiliano Cravini

IL DIRETTORE

Camilla Beretta

CONSUNTIVO / PREVENTIVO

	CONSUNTIVO ANNO 2025	PREVENTIVO ANNO 2025
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1- Ricavi delle vendite e prestazioni	2.371.920	2.270.982
5- Altri ricavi e proventi	184.080	225.938
TOTALE VALORE PRODUZIONE (A)	2.556.000	2.496.920
B) COSTI PRODUZIONE		
6- Acquisto merci	1.539.682	1.554.214
7- Servizi	389.688	360.145
8- Godimento beni terzi	11.612	11.520
9- Personale	333.959	385.073
a) Retribuzioni	229.427	268.158
b) Oneri sociali	79.876	92.956
c) Accantonamento T.F.R.	24.656	23.959
10- Ammortamento	118.791	105.830
a) amm.ti immateriali	2.844	
b) amm.ti materiali	115.947	120.967
c)amm.materiali antic.		
d)accantonamento svalut.cred.		
11- Variazione rimanenze merci	-1.645	-
12- Accantonamento fondo rischi	70.000	-
14- Oneri diversi di gestione	19.824	26.166
TOTALE COSTI PRODUZIONE(B)	2.481.911	2.442.948
DIFFERENZA VALORE/COSTI PRODUZIONE (A-B)	74.089	53.972
C) PROVENTI/ONERI FINANZIARI	13.642	3.000
C) attivo circolante		
17- Interessi e altri oneri finanziari	13.642	3.000
RISULTATO ANTE IMPOSTE (A+B+C)	87.731	56.972
20- IMPOSTE SUL REDDITO	41.867	15.750
21- RISULTATO D'ESERCIZIO	45.864	41.222

CONTO ECONOMICO - FARMACIA

	CONSUNTIVO AL 31.12.2025	CONSUNTIVO AL 31.12.2024	CONSUNTIVO AL 31.12.2023
A) VALORE DELLA PRODUZIONE			
1- Ricavi delle vendite e prestazioni	€ 2.371.920	€ 2.268.580	€ 2.150.925
5- Altri ricavi e proventi	€ 21.904	€ 37.384	€ 15.576
TOTALE VALORE PRODUZIONE (A)	€ 2.393.824	€ 2.305.964	€ 2.166.501
B) COSTI PRODUZIONE			
6- Acquisto merci	€ 1.536.357	€ 1.486.904	€ 1.374.186
7- Servizi	€ 202.254	€ 164.686	€ 165.308
8- Godimento beni terzi			
9- Personale	€ 293.943	€ 328.998	€ 322.077
a) Retribuzioni	€ 202.636	€ 232.775	€ 226.707
b) Oneri sociali	€ 71.199	€ 75.212	€ 75.424
c) Accantonamento T.F.R.	€ 20.108	€ 21.012	€ 19.946
10- Ammortamento	€ 78.840	€ 75.918	€ 78.169
a) amm.ti immateriali	€ 2.354	€ 2.354	€ 1.722
b) amm.ti materiali	€ 76.486	€ 73.564	€ 76.447
c)amm.materiali antic.			
d)accantonamento svalut.cred.			
11- Variazione rimanenze merci	-€ 1.645	-€ 53.492	-€ 16.404
12- Accantonamento fondo rischi	€ 70.000	€ 80.000	€ 50.000
14- Oneri diversi di gestione	€ 13.955	€ 16.982	€ 18.403
TOTALE COSTI PRODUZIONE(B)	€ 2.193.704	€ 2.099.995	€ 1.991.739
DIFFERENZA VALORE/COSTI PRODUZIONE (A-B)	€ 200.120	€ 205.969	€ 174.762
C)	€ 13.642	€ 22.460	€ -
17- Interessi e altri oneri finanziari	€ 13.642	€ 22.460	
RISULTATO ANTE IMPOSTE (A+B+C)	€ 213.762	€ 228.429	€ 174.762
20- IMPOSTE SUL REDDITO			
21- RISULTATO D'ESERCIZIO	€ 213.762	€ 228.429	€ 174.762

N.B. : Le imposte vengono calcolate globalmente

Azienda Speciale Concorezzese - Aspecon

CONTO ECONOMICO - SERVIZI SANITARI

	CONSUNTIVO AL 31.12.2025	CONSUNTIVO AL 31.12.2024	CONSUNTIVO AL 31.12.2023
A) VALORE DELLA PRODUZIONE			
1- Ricavi delle vendite e prestazioni			
5- Altri ricavi e proventi	€ 162.176	€ 189.010	€ 173.780
TOTALE VALORE PRODUZIONE (A)	€ 162.176	€ 189.010	€ 173.780
B) COSTI PRODUZIONE			
6- Acquisto merci	€ 3.325	€ 2.557	€ 1.315
7- Servizi	€ 187.434	€ 171.805	€ 152.327
8- Godimento beni terzi	€ 11.612	€ 11.517	€ 11.465
9- Personale	€ 40.016	€ 36.950	€ 35.240
a) Retribuzioni	€ 26.791	€ 24.725	€ 23.693
b) Oneri sociali	€ 8.677	€ 7.746	€ 7.384
c) Accantonamento T.F.R.	€ 4.548	€ 4.478	€ 4.163
10- Ammortamento	€ 39.951	€ 17.036	€ 16.201
a) amm.ti immateriali	€ 490	€ 780	€ 580
b) amm.ti materiali	€ 39.461	€ 16.256	€ 15.621
c)amm.materiali antic.			
d)accantonamento svalut.cred.	€ -	€ -	€ -
11- Variazione rimanenze merci	€ -	€ -	€ -
12- Accantonamento fondo rischi			
14- Oneri diversi di gestione	€ 5.869	€ 6.739	€ 5.763
TOTALE COSTI PRODUZIONE (B)	€ 288.207	€ 246.604	€ 222.311
DIFFERENZA VALORE/COSTI PRODUZIONE (A-B)	-€ 126.031	-€ 57.593	-€ 48.531
C) PROVENTI/ONERI FINANZIARI	€ -	€ -	€ -
17- Interessi e altri oneri finziari	€ -	€ -	€ -
RISULTATO ANTE IMPOSTE (A+B+C)	-€ 126.031	-€ 57.593	-€ 48.531
20- IMPOSTE SUL REDDITO	€ -	€ -	€ -
21- RISULTATO D'ESERCIZIO	-€ 126.031	-€ 57.593	-€ 48.531

N.B. : Le imposte vengono calcolate globalmente

RICLASSIFICAZIONE ATTIVO STATO PATRIMONIALE

VOCI

2022	2023	2024	2025
------	------	------	------

1) LIQUIDITA'

1.1 IMMEDIATE

voce A - Crediti verso soci per vers. dovuti

voce C IV - Disponibilità liquide

voce C III - Attività finanz. non immobilizzate

1) Partecipazioni impr. controllate

2) Partecipazioni impr. collegate

3) altre partecipazioni

4) Azioni proprie

5) altri titoli

0	0	0	0
329.604	529.439	710.374	482.955

0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

Totale liquidità immediate

329.604	529.439	710.374	482.955
----------------	----------------	----------------	----------------

1.2 DIFFERITE

v. C II/B III 2)- Crediti entro 12 mesi

voce D - Ratei e risconti attivi annuali

292.574	176.210	206.925	215.236
6.178	6.124	7.419	9.955

Totale liquidità differite

298.752	182.334	214.344	225.191
----------------	----------------	----------------	----------------

Totale liquidità (1)

628.356	711.773	924.718	708.146
----------------	----------------	----------------	----------------

2) DISPONIBILITA'

voce C I - Rimanenze

1) Materie prime

2) Prodotti in corso di lavorazione

3) Lavori in corso su ordinazione

4) Prodotti finiti e merci

5) Acconti

0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
188.075	204.479	257.971	259.616
0	0	0	0

Totale disponibilità (2)

188.075	204.479	257.971	259.616
----------------	----------------	----------------	----------------

3) ATTIVO CORRENTE (1+2)

816.431	916.252	1.182.689	967.762
----------------	----------------	------------------	----------------

4) ATTIVO IMMOBILIZZATO

voce B I - Immobiliz. Immateriali nette

+ Immobil. Immateriali (costo origin.)

- F.do ammortamento

Totale Immobil. immateriali nette

8.875	7.293	7.959	5.115
0	0	0	0
8.875	7.293	7.959	5.115

voce D - Risconti plurienn. e disaggi su prestiti

0	0	0	0
---	---	---	---

voce B II - Immobiliz. Materiali nette

+ Immobil. Materiali (costo originario)

- F.do ammortamento

Totale Immobil. materiali nette

1.657.272	1.717.870	1.742.767	2.065.979
(927.143)	(1.019.211)	(1.109.031)	(1.224.978)
730.129	698.659	633.736	841.001

Immobiliz. Finanziarie:

voce B III - Immobiliz. Finanziarie:

1) Partecipazioni

2) Crediti oltre 12 mesi

3) Altri titoli

4) Azioni proprie

voce C II - Crediti oltre 12 mesi

Totale Immobil. finanziarie

0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

Totale attivo immobilizzato (4)

739.004	705.952	641.695	846.116
----------------	----------------	----------------	----------------

5) TOTALE IMPIEGHI

O CAPITALE INVESTITO (3+4)

1.555.435	1.622.204	1.824.385	1.813.878
------------------	------------------	------------------	------------------

RICLASSIFICAZIONE PASSIVO STATO PATRIMONIALE

VOCI

2022	2023	2024	2025
------	------	------	------

6) PASSIVITA' CORRENTI

voce D - Debiti entro 12 mesi

Debiti entro 12 mesi

Altri debiti

Debiti tributari entro 12 mesi

Debiti verso istituti previdenziali

242.724	216.560	250.040	213.362
121.333	119.495	125.559	143.639
51.632	76.888	92.923	78.406
28.253	28.132	28.354	26.278

voce B - Fondi per rischi ed oneri entro 12 mesi

voce E - Ratei e risconti passivi annuali

54.924	46.389	38.448	26.271
--------	--------	--------	--------

Totale passivo corrente (6)

498.866	487.464	535.324	487.956
---------	---------	---------	---------

7) PASSIVO CONSOLIDATO NON CORRENTE O REDIMIBILITA'

voce D - Debiti oltre 12 mesi

Debiti oltre 12 mesi

Debiti tributari oltre 12 mesi

0	0	0	0
0	0	0	0

voce B - Fondi per rischi ed oneri

voce C - Fondo T.F.R.

voce E - Ratei e risconti passivi plur. e aggi

Totale passivo non corrente o redimibilità (7)

36.447	91.042	172.596	236.447
212.376	212.757	222.507	219.649
0	0	0	0

248.823	303.799	395.103	456.096
---------	---------	---------	---------

8) PATRIMONIO NETTO

voce A I - Capitale di dotazione

voci A II-IX- Riserve

Totale patrimonio netto (8)

124.345	124.345	124.345	124.345
683.402	706.596	769.614	745.481
807.747	830.941	893.959	869.826

9) TOTALE FONTI DI

FINANZIAMENTO (6+7+8)

1.555.436	1.622.204	1.824.386	1.813.876
-----------	-----------	-----------	-----------

Quadratura

0	0	0	0
---	---	---	---

STATO PATRIMONIALE FINANZIARIO

2025

Impieghi			Fonti		
Attivo corrente	Liquidità immediate	482.955	Passività correnti	487.956	Fonti entro 12 mesi
	Liquidità differite	225.191			
	Disponibilità	259.616	Passività non correnti	456.096	Fonti permanenti
Attivo immobilizzato	Attivo immobilizzato	846.116	Patrimonio netto	869.826	
					Capitale Proprio

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

VOCI

2022	2023	2024	2025
------	------	------	------

1) VALORE DELLA PRODUZIONE CARATTERISTICA

A 1) Ricavi d/vendite e d/prestazioni	1.946.815	2.150.925	2.268.580	2.371.920
A 2) /A3) Variazioni rimanenze prodotti in corso di lavor., semilav., finiti, su ordinaz.	0	0	0	0
A 4) Incrementi immobilizzi lavori interni	79.307	58.076	54.568	20.613

Totale valore produzione caratteristica

2.026.121	2.209.002	2.323.148	2.392.533
-----------	-----------	-----------	-----------

2) COSTI DELLA PRODUZIONE CARATTERISTICA (B)

1.837.502	1.810.994	1.833.565	1.692.483
-----------	-----------	-----------	-----------

3) RISULTATO PRODUZIONE CARATTERISTICA O REDDITO OPERATIVO (1-2)

188.619	398.008	489.584	700.050
---------	---------	---------	---------

4) ALTRI RICAVI E PROVENTI ATIPICI

96.540	114.215	101.844	141.590
--------	---------	---------	---------

5) COSTO DELLA PRODUZIONE ATIPICA

157.651	201.582	182.780	221.083
---------	---------	---------	---------

6) RISULTATO DELLA GESTIONE ATIPICA (4-5)

(61.111)	(87.368)	(80.934)	(79.493)
----------	----------	----------	----------

7) RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA

0	0	22.460	13.642
---	---	--------	--------

8) RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA

0	0	0	0
---	---	---	---

9) GESTIONE TRIBUTARIA

23.675	48.038	67.816	41.864
--------	--------	--------	--------

10) UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO (3±6±7±8-9)

66.759	78.193	103.020	45.867
--------	--------	---------	--------

CONTO ECONOMICO A VALORE AGGIUNTO

VOCI

2022	2023	2024	2025
------	------	------	------

A) VALORE DELLA PRODUZIONE

A 1) Ricavi d/vendite e d/prestazioni	1.946.815	2.150.925	2.268.580	2.371.920
A 2) /A3 Variazioni rimanenze prodotti in corso di lavoraz., semil./finiti, lav.corso su ord.	0	0	0	0
A 4) Incrementi immobilizzi lavori interni	0	0	0	0
A 5) Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi c/esercizio	211.763	189.356	226.395	184.080

Totale valore della produzione

2.158.578	2.340.281	2.494.975	2.556.000
------------------	------------------	------------------	------------------

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

B 6) Per materie prime, sussid, consumo	1.265.050	1.375.501	1.489.461	1.539.682
B 7) Per servizi	340.221	317.635	336.492	389.688
B 8) Per godimento beni di terzi	10.572	11.465	11.517	11.612
B 11) Variazioni materie prime, suss., ...	(21.117)	(16.404)	(53.492)	(1.645)

Valore aggiunto

563.852	652.084	710.997	616.663
----------------	----------------	----------------	----------------

B 9) Personale

375.232	357.317	365.948	333.959
---------	---------	---------	---------

Margine operativo lordo

188.620	294.767	345.049	282.704
----------------	----------------	----------------	----------------

B 10) Ammortamenti e svalutazioni	76.467	94.370	92.954	118.791
B 12) Accantonamenti per rischi	0	50.000	80.000	70.000
B 13) Altri accantonamenti	0	0	0	0
B 14) Oneri diversi di gestione	21.719	24.166	23.720	19.824

Reddito operativo

90.434	126.231	148.375	74.089
---------------	----------------	----------------	---------------

Risultato della gestione finanziaria

0	0	22.460	13.642
----------	----------	---------------	---------------

Risultato della gestione straordinaria

0	0	0	0
----------	----------	----------	----------

Risultato prima delle imposte

90.434	126.231	170.835	87.731
---------------	----------------	----------------	---------------

22) Imposte di esercizio

23.675	48.038	67.816	41.864
--------	--------	--------	--------

Utile (Perdita) di esercizio

66.759	78.193	103.019	45.867
---------------	---------------	----------------	---------------

PROSPETTO PER LA DETERMINAZIONE DEI FLUSSI DELLE FONTI E DEGLI IMPIEGHI

Confronto tra l'anno

2024

ed il

2025

Dati in migliaia di Euro

Voci di bilancio	Valori di bilancio		Variazioni grezze		Rettifiche		Flussi	
	2024	2025	Impieghi	Fonti	Dare	Avere	Impieghi	Fonti
ATTIVO								
<u>1) Attivo corrente</u>								
<i>Liquidità immediate</i>								
Disponib. liquide e Cred. Soci	710	483		227				227
Partecipazioni non imm.	0	0						
Titoli	0	0						
- Svalutaz. titoli circol.								
<i>Liquidità differite</i>								
Crediti entro 12 mesi	207	215	8				8	
- F.do svalut. Crediti								
Ratei e risconti attivi	7	10	3				3	
<i>Disponibilità</i>								
Rimanenze	258	260	2				2	
<u>2) Attivo immobilizzato</u>								
Immob. Immateriali	8	5		3				3
Immob. Materiali	1.743	2.066	323				323	
Immob. Finanz., ratei pl., disag.	0	0						
- F.di ammortamento	(1.109)	(1.225)		116				116
Totale	1.824	1.814						
PASSIVO								
<u>1) Passività correnti</u>								
Debiti v.banche e.12 m	0	0						
Debiti v.fornitori e. 12 m	250	213	37				37	
Debiti da titoli cr. e. 12 m	0	0						
Altri debiti e. 12 m	126	144		18				18
Debiti tributari e. 12 m	93	78	15				15	
Debiti Ist.previd e. 12 m	28	26	2				2	
Ratei e risconti passivi	38	26	12				12	
<u>2) Passivo consolidato</u>								
Debiti Oltre 12 mesi	0	0						
Fondi per rischi / oneri	173	236		64				64
Fondo T.F.R.	223	220	3				3	
<u>4) Patrimonio netto</u>								
Capitale di dotazione	124	124						
Riserve	667	700		33				33
Risultati degli esercizi								
Utile 2024	103		103				103	
Utile 2025		46		46				46
Totale	1.824	1.814	507	507	0	0	507	507

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO (€ 000)

A) Fonti di finanziamento

Fonti generate dalla gestione reddituale:

Utile d'esercizio	46	
Ammortamenti	119	
Accantonamento T.F.R.	25	
Accantonamenti ad altri fondi passivi	70	259

Riduzioni di attivo immobilizzato:

Valore netto contabile immobiliz. vendute		
Immobilizzazioni immateriali	3	
Immobilizzazioni materiali		
Immobiliz. finanziarie, ratei plur., disaggi		3

Aumenti del patrimonio netto	33	
Aumenti debiti medio l. term.		33

Totale (A) 295

B) Impieghi di fondi

Aumenti di attivo immobilizzato:

Aumenti di immobiliz. immateriali		
Aumenti di immobiliz. materiali	323	
Aumenti di immobiliz. finanziarie		323

Riduzioni di passivo consolidato:

Utilizzo fondi (Tfr, Ammortam.,...)	37	
Riduzioni di debiti oltre 12 m.		37

Riduzioni del patrimonio netto:

(Es. Dividendi, Rimborsi, ...)	103	103
--------------------------------	-----	-----

Totale (B) 463

Aumento (riduzione) di capitale circolante netto (A-B) **(168)**

Composizione della variazione di capitale circolante netto

N.B.: i numeri positivi sono IMPIEGHI, i numeri negativi sono FONTI

Attivo corrente (1)

Liquidità immediate

Disponibilità liquide e Cred. Soci	(227)
Partecipazioni non imm.	0
Titoli	0
- F.do svalutazione titoli	0

Liquidità differite

Crediti entro 12 mesi	8
- F.do svalutazione crediti	0
Ratei e risconti attivi a breve	3

Disponibilità

Rimanenze	2
-----------	---

Totale (1) **(215)**

Passività correnti (2)

Debiti v.banche e.12 m	0
Debiti v.fornitori e. 12 m	37
Debiti da titoli cr. e. 12 m	0
Altri debiti e. 12 m	(18)
Debiti tributari e. 12 m	15
Debiti Ist.previd e. 12 m	2
Ratei e risconti passivi a breve	12

Totale (2) **47**

Aumento (riduzione) del capitale circolante netto (1+2)

(168)

Quadratura con differenza tra capitale circolante netto

tra anni 2024 e 2025

(168)

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITA' (€ 000)**2025****A) Disponibilità monetarie nette iniziali***(Indebitamento finanziario netto a breve iniziale)***710****B) Flusso monetario da attività di esercizio**

Utile (perdita) del periodo

46

Ammortamenti e accantonamenti **(segno +)**

189

(Plus) o minusvalenze da realizzo di immobilizzazioni

0

(Rivalutazioni) o svalutazioni di immobilizzazioni

0

Variazioni del capitale di esercizio

(60)

Variazione netta del fondo trattamento di fine rapporto

(3)Utilizzo fondi ammortamento, rischi ed oneri **(segno -)****(9)**

Totale

163**C) Flusso monetario da attività di investimento in immobilizzazioni**Investimenti immobilizzazioni immateriali **(segno -)**

0

Investimenti immobilizzazioni materiali **(segno -)****(323)**Investimenti immobilizzazioni finanziarie **(segno -)**

0

Rettifica investimenti da rivalutazioni o (svalutazioni)

0

Prezzo di realizzo o valore di rimborso di immobilizzazioni **(segno +)**

3

Totale

(320)**D) Flusso monetario da attività di finanziamento**Nuovi finanziamenti **(segno +)**

0

Conferimenti dei soci, contributi c/capitale, altri aumenti **(segno +)**

0

Rimborsi di finanziamenti **(segno -)**

0

Rimborsi di capitale proprio o ripiani per perdite precedenti **(segno -)**

0

Totale

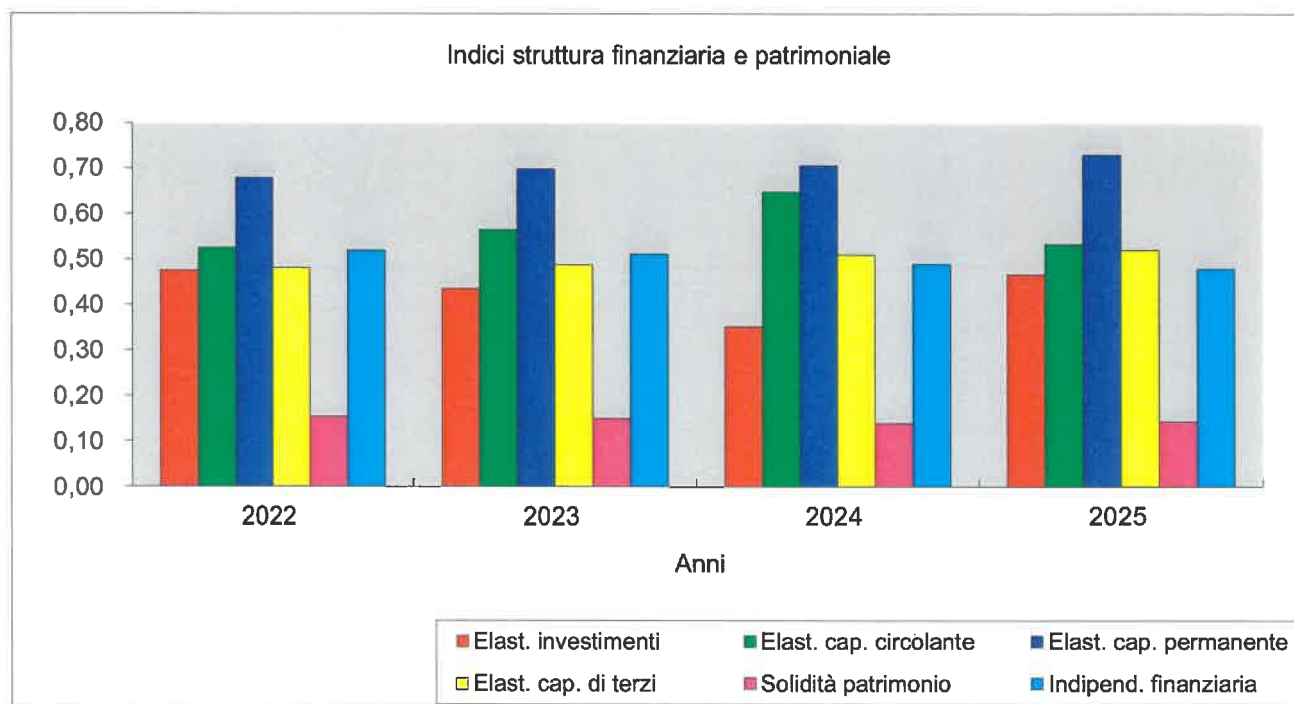
0**E) Distribuzione di utili o ripiani per perdite precedenti****(70)****F) Flusso monetario netto del periodo (B+C+D+E)****(227)****G) Disponibilità monetarie nette finali***(Indebitamento finanziario netto a breve finale) (A-F)***483****Quadratura:****483**

7 - Reporting indici struttura finanziaria e patrimoniale

	2022	2023	2024	2025
Elasticità degli investimenti	0,48	0,44	0,35	0,47
Elasticità del capitale circolante	0,52	0,56	0,65	0,53
Elasticità del capitale permanente	0,68	0,70	0,71	0,73
Elasticità del capitale di terzi	0,48	0,49	0,51	0,52
Indice di solidità del patrimonio	0,15	0,15	0,14	0,14
Indice indipendenza finanziaria	0,52	0,51	0,49	0,48

Commento:

L'Azienda presenta una discreta struttura patrimoniale, con un indebitamento costante ed una buona elasticità sia degli investimenti, sia del circolante.



AZIENDA SPECIALE CONCOREZZESE – ASPECON

Via De Giorgi 2/4 - 20863 Concorezzo (Mb)

Codice Fiscale 023859409661

Capitale di dotazione € 124.345,00

RELAZIONE DEL REVISORE DEI CONTI AL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2025

Al Comune di Concorezzo

Socio Unico dell'Azienda Speciale Concorezzese - ASPECON

Premessa

Con provvedimento n. 1 del 17 aprile 2024 il Sindaco del Comune di Concorezzo ha nominato lo scrivente Ugo Venanzio Gaspari Revisore dei Conti dell'Azienda Speciale Concorezzese - ASPECON per il periodo dal 01/07/2024 sino al 30/06/2027.

Lo scrivente nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025 ha svolto le funzioni previste dall'art. 2409-bis c.c. e la presente costituisce la "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del d.lgs. 27 gennaio 2010, n. 39.

Relazione del Revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del d.lgs. 27 gennaio 2010, n.39

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2025

Giudizio

Ho svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio dell'Azienda Speciale Concorezzese - ASPECON (nel seguito anche "ASPECON"), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2025, dal conto economico e dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A mio giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2025, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.



Elementi alla base del giudizio

Ho svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le mie responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Sono indipendente rispetto alla ASPECON in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Ritengo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il mio giudizio.

Responsabilità degli Amministratori per il bilancio d'esercizio

Gli Amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli Amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della ASPECON di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli Amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Responsabilità del Revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I miei obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il mio giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia, ho esercitato il giudizio professionale ed ho mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- ho identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; ho definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; ho acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il mio giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti e forzature del controllo interno;



- ho acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della ASPECON;
- ho valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori, inclusa la relativa informativa;
- sono giunto ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, sono tenuto a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del mio giudizio. Le mie conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione;
- ho valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- ho comunicato ai Responsabili delle attività di *governance*, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli (ISA Italia), tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Giudizi e dichiarazione ai sensi dell'art. 14, co. 2, lettere e), e-bis) ed e-ter), del d.lgs. 39/10

Gli Amministratori della ASPECON sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione (denominata relazione amministrativa e gestionale) al 31 dicembre 2025, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Ho] svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) 720B al fine di:

- esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della ASPECON al 31 dicembre 2025;
- esprimere un giudizio sulla conformità della relazione sulla gestione alle norme di legge;
- rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi nella relazione sulla gestione.

A mio giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Società al 31 dicembre 2025.

Inoltre, a mio giudizio la relazione sulla gestione è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, co. 2, lettera e-ter), del d.lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non ho nulla da riportare.



Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Per quanto a mia conoscenza, gli Amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, co. 5, c.c.

Non sono stati iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale costi di impianto e di ampliamento né costi di sviluppo.

Non sono stati iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale valori di avviamento.

Conclusioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da me svolta, non rilevo motivi ostativi all'approvazione, da parte del Comune di Concorezzo, del bilancio chiuso al 31 dicembre 2025, così come redatto dagli Amministratori.

Concorezzo, 7 maggio 2026.

Il Revisore dei Conti

