



REPORT

**PRE-CONSUNTIVO 2022 BUDGET
2023-2025**

CDA del 28/11/2022

Assemblea dei Soci 20/12/2022



Consiglio di Amministrazione:

Patrizia Masetti – Presidente

Antonio Melandri – Amministratore Delegato

Federico Aquilanti - Consigliere

Collegio Sindacale:

Sabrina Gonelli – Presidente

Elena Fusconi – Sindaco effettivo

Gianandrea Facchini – Sindaco effettivo

Revisore Legale

Marco Castellani

SETTORE DI INTERVENTO

Onoranze Funebri nei Comuni di Ravenna, Faenza, in Italia e all'Estero

COMPOSIZIONE SOCIETARIA

RAVENNA HOLDING S.p.A. per il 100% - Socio Unico

INDICE

Conto Economico Pre-consuntivo 2022 – Budget 2022	pag. 4
Conto Economico Budget triennale 2023-2025	pag. 5
Conti economici riclassificati	pag. 6
Conti economici riclassificati per centri di costo	pag. 7
Relazione del Consiglio di Amministrazione	pag. 8
Dotazione organica 2023-2025	pag. 16
Piano degli Investimenti 2023-2025	pag. 17
Nota tecnica al Pre-consuntivo 2022 ed al Budget 2023-2025	pag. 18
Allegato A)	pag. 23
Allegato B)	pag. 24

Conto Economico Pre-consuntivo 2022 – Confronto con Budget 2022

CONTO ECONOMICO	Preconsuntivo 2022	Budget 2022	Diff. Prec-Budget
<u>A) VALORE DELLA PRODUZIONE:</u>			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.803.665	2.639.000	164.665
2) Variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lav., semilav. e finiti	-	-	-
3) Variazioni dei lavori in corso su ordinazione	-	-	-
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	-	-	-
5) Altri ricavi e proventi:			
a) vari	6.363	5.500	863
b) contributi c/esercizio	-	550	550
c) contributi in conto capitale (quote esercizio)	541	109	432
Totale altri ricavi e proventi	6.905	6.159	746
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.810.570	2.645.159	165.411
<u>B) COSTI DELLA PRODUZIONE:</u>			
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	733.897	737.201	3.304
7) Per servizi	657.052	649.670	7.382
8) Per godimento di beni di terzi	60.556	59.880	676
9) Per il personale:			
a) salari e stipendi	603.059	607.081	4.022
b) Oneri sociali	186.497	191.164	4.667
c) TFR	51.201	46.905	4.296
e) Altri costi	-	810	810
Totale costo del personale	840.756	845.960	5.204
10) Ammortamenti e svalutazioni:			
a) Ammortam.immobilizzazioni immateriali	5.589	5.872	283
b) Ammortam.immobilizzazioni materiali	36.731	37.483	752
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-	-
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante	50.000	20.000	30.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	92.320	63.354	28.965
11) Variaz. rimanenze mat. prime, suss., consumo e merci	48.148	5.171	42.978
12) Accantonamenti per rischi	-	-	-
13) Altri accantonamenti	-	-	-
14) Oneri diversi di gestione	90.848	88.890	1.958
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.427.280	2.439.784	12.504
DIFFERENZA VALORI /COSTI PRODUZIONE (A-B)	383.290	205.375	177.915
<u>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:</u>			
15) Proventi da partecipazioni			
- da imprese controllate	-	-	-
- da imprese collegate	-	-	-
- da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-	-
- altri	-	-	-
16) Altri proventi finanziari:			
d) Proventi diversi			
- da società controllante	-	-	-
- da imprese collegate	-	-	-
- da controllanti	1.033	-	1.033
- da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-	-
- altri	1.735	-	1.735
17) Interessi ed altri oneri finanziari:			
- da società controllante	-	-	-
- da imprese collegate	-	-	-
- da controllanti	-	-	-
- da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-	-
- altri	3.007	4.300	1.293
17-bis) Utili e perdite su cambi	-	-	-
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	239	4.300	4.061
<u>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</u>	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A+B+C+D)	383.050	201.075	181.976
20) Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite ed anticipate	129.844	78.932	50.912
21) UTILE D'ESERCIZIO	253.207	122.143	131.064

ASER S.R.L.

Conto Economico Budget triennale 2023-2025

CONTO ECONOMICO	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025
<u>A) VALORE DELLA PRODUZIONE:</u>			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.993.200	3.048.540	3.091.160
2) Variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lav., semilav. e finiti	-	-	-
3) Variazioni dei lavori in corso su ordinazione	-	-	-
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	-	-	-
5) Altri ricavi e proventi:			
a) vari	2.550	2.550	2.550
b) contributi c/esercizio	-	-	-
c) contributi in conto capitale (quote esercizio)	-	-	-
Totale altri ricavi e proventi	2.550	2.550	2.550
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.995.750	3.051.090	3.093.710
<u>B) COSTI DELLA PRODUZIONE:</u>			
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	767.288	784.853	793.131
7) Per servizi	775.821	754.968	757.680
8) Per godimento di beni di terzi	74.149	94.629	94.629
9) Per il personale:			
a) salari e stipendi	646.896	649.492	650.783
b) Oneri sociali	200.348	201.151	201.551
c) TFR	54.899	55.120	55.229
e) Altri costi	-	-	-
Totale costo del personale	902.143	905.763	907.563
10) Ammortamenti e svalutazioni:			
a) Ammortam.immobilizzazioni immateriali	11.871	15.046	15.047
b) Ammortam.immobilizzazioni materiali	56.297	72.802	99.622
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-	-
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante	40.000	40.000	40.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	108.168	127.848	154.669
11) Variaz. rimanenze mat. prime, suss.,consumo e merci	-	-	-
12) Accantonamenti per rischi	-	-	-
13) Altri accantonamenti	-	-	-
14) Oneri diversi di gestione	93.935	95.258	96.245
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.721.504	2.763.319	2.803.916
DIFFERENZA VALORI /COSTI PRODUZIONE (A-B)	274.246	287.771	289.794
<u>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:</u>			
15) Proventi da partecipazioni			
- da imprese controllate	-	-	-
- da imprese collegate	-	-	-
- da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-	-
- altri	-	-	-
16) Altri proventi finanziari:			
d) Proventi diversi	-	-	-
- da società controllante	-	-	-
- da imprese collegate	-	-	-
- da controllanti	-	-	-
- da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-	-
- altri	-	-	-
17) Interessi ed altri oneri finanziari:			
- da società controllante	-	-	-
- da imprese collegate	-	-	-
- da controllanti	-	-	-
- da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	-	-
- altri	-	-	-
17-bis) Utili e perdite su cambi	-	-	-
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-	-	-
<u>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</u>	-	-	-
<u>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A+B+C+D)</u>	274.246	287.771	289.794
20) Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite ed anticipate	102.151	106.065	106.700
21) UTILE D'ESERCIZIO	172.095	181.705	183.094

ASER S.r.l.

CONTI ECONOMICI RICLASSIFICATI

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO	PRECONSUNTIVO 2022	BUDGET 2023	BUDGET 2024	BUDGET 2025
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.803.665	2.993.200	3.048.540	3.091.160
Altri ricavi e proventi non commerciali	6.905	2.550	2.550	2.550
VALORE DELLA PRODUZIONE	2.810.570	2.995.750	3.051.090	3.093.710
- Costi operativi esterni	-1.494.204	-1.711.192	-1.729.708	-1.741.684
VALORE AGGIUNTO	1.316.366	1.284.558	1.321.382	1.352.026
- Costo del personale	-840.756	-902.143	-905.763	-907.563
MOL (Margine operativo lordo)	475.609	382.415	415.619	444.463
- Ammortamenti e accantonamenti	-92.320	-108.168	-127.848	-154.669
EBIT (Risultato operativo)	383.290	274.246	287.771	289.794
Risultato gestione finanziaria	-239	0	0	0
Reddito al lordo delle imposte	383.050	274.246	287.771	289.794
- Imposte	- 129.844	- 102.151	- 106.065	- 106.700
Risultato d'esercizio	253.207	172.095	181.705	183.094

CONTI ECONOMICI RICLASSIFICATI PER CENTRI DI COSTO

Confronto Pre-consuntivo 2022 con Budget 2022 e Bilancio 2021

	Preconsuntivo 2022			Confronto con Budget 2022					Confronto con Bilancio 2021				
	Ravenna	Faenza	Totale	Ravenna	Faenza	Totale	Diff. Tot.	Diff. %	Ravenna	Faenza	Totale	Diff. Tot.	Diff. %
Valore della produzione	1.899.776	910.794	2.810.570	1.886.922	758.237	2.645.159	165.411	6,25%	1.976.676	844.781	2.821.456	-10.886	-0,39%
Costi operativi esterni	1.023.620	470.584	1.494.204	1.070.369	460.101	1.530.470	-36.266	-2,37%	1.068.025	467.187	1.535.212	-41.008	-2,67%
VALORE AGGIUNTO	876.156	440.210	1.316.366	816.553	298.136	1.114.689	201.677	18,09%	908.650	377.594	1.286.244	30.122	2,34%
Costo del lavoro	558.997	281.759	840.756	563.740	282.220	845.960	-5.204	-0,62%	564.932	274.344	839.277	1.480	0,18%
MARGINE OPERATIVO LORDO (MOL)	317.159	158.450	475.609	252.813	15.916	268.729	206.880	76,98%	343.718	103.250	446.968	28.642	6,41%
Ammortamenti e accantonamenti	68.986	23.334	92.320	49.641	13.713	63.354	28.965	45,72%	71.821	23.060	94.881	-2.562	-2,70%
RISULTATO OPERATIVO (EBIT)	248.174	135.116	383.290	203.172	2.203	205.375	177.915	86,63%	271.897	80.189	352.086	31.203	8,86%
Risultato gestione finanziaria	-804	565	-239	-4.300	0	-4.300	4.061	-94,44%	-3.295	3.241	-54	-185	343,54%
RISULTATO ANTE IMPOSTE	247.369	135.681	383.050	198.872	2.203	201.075	181.976	90,50%	268.602	83.430	352.032	31.018	8,81%

Confronto Preconsuntivo 2022 - Budget 2022 - 2023 - 2024

	PRECONSUNTIVO 2022			BUDGET 2023			BUDGET 2024			BUDGET 2025		
	Ravenna	Faenza	Totale	Ravenna	Faenza	Totale	Ravenna	Faenza	Totale	Ravenna	Faenza	Totale
Valore della produzione	1.899.776	910.794	2.810.570	2.038.670	957.080	2.995.750	2.064.110	986.980	3.051.090	2.076.830	1.016.880	3.093.710
Costi operativi esterni	1.023.620	470.584	1.494.204	1.173.601	537.591	1.711.192	1.184.289	545.419	1.729.708	1.185.646	556.038	1.741.684
VALORE AGGIUNTO	876.156	440.210	1.316.366	865.069	419.489	1.284.558	879.821	441.561	1.321.382	891.184	460.842	1.352.026
Costo del personale	558.997	281.759	840.756	580.137	322.006	902.143	582.507	323.256	905.763	583.677	323.886	907.563
MARGINE OPERATIVO LORDO (MOL)	317.159	158.450	475.609	284.932	97.483	382.415	297.314	118.305	415.619	307.507	136.956	444.463
Ammortamenti e accantonamenti	68.986	23.334	92.320	84.712	23.456	108.168	102.725	25.123	127.848	118.703	35.966	154.669
RISULTATO OPERATIVO (EBIT)	248.174	135.116	383.290	200.220	74.026	274.246	194.589	93.182	287.771	188.804	100.990	289.794
Risultato gestione finanziaria	-804	565	-239	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO ANTE IMPOSTE	247.369	135.681	383.050	200.220	74.026	274.246	194.589	93.182	287.771	188.804	100.990	289.794

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il presente documento viene redatto ai sensi della procedura RHRG04 "Predisposizione del budget, del bilancio, della situazione semestrale e per l'esercizio delle funzioni di direzione, coordinamento e controllo sulle società del gruppo" approvata all'interno del Modello Organizzativo di Ravenna Holding per l'attuazione del D.Lgs. 231/2001, procedura direttamente applicabile alle società controllate da Ravenna Holding S.p.A..

Il preconsuntivo 2022 è stato redatto sulla base dei dati economici di consuntivo al 30 settembre e sulle previsioni stimate per il quarto trimestre, tenendo conto della situazione economica generale ancora influenzata dagli impatti della emergenza sanitaria, oltre che dalle conseguenze del conflitto bellico in Ucraina, che stanno determinando forti rincari dei prezzi del gas e dell'energia, del carburante e la revisione dei prezzi nei contratti di beni e servizi.

Anche le previsioni per il periodo 2023-2025 sono state stimate con prudenza, tenendo in considerazione le criticità sopra evidenziate, sulla base delle informazioni disponibili al momento della predisposizione del documento.

Situazione finanziaria

	30/09/2022	31/12/2021	Variazione
Depositi bancari e postali	71.037	50.376	20.661
Denaro e valori in cassa	6.933	8.054	-1.121
Disponibilità Liquide	77.970	58.430	19.540
Crediti finanziari (cash pooling)	1.060.589	1.130.323	-69.734
Debito verso banche	-183.249	-206.827	23.578
Posizione Finanziaria Netta	955.309	981.926	-26.617

Le disponibilità liquide al 30/9/2022 ammontano a circa 78 mila euro, in crescita per circa 20 mila euro rispetto al 31/12/2021.

I Crediti finanziari sono rappresentati dalle attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria, a seguito dell'accordo di cash pooling con la società controllante Ravenna Holding; tale credito diminuisce rispetto al 31/12/2021 per circa 70 mila euro.

Il debito bancario è rappresentato dal mutuo fondiario in essere con La Cassa di Ravenna stipulato nel 2008 per l'acquisto della sede sociale, di durata ventennale, con scadenza 2028, importo finanziato € 540.000; tasso d'interesse variabile pari all'Euribor a sei mesi 365/360, tasso minimo 1,85%.

La Posizione finanziaria netta al 30/09/2022 è positiva per circa 955 mila euro e registra una lieve variazione in diminuzione rispetto al 31/12/2021 per 27 mila euro.

Si evidenzia, inoltre, che la situazione dei crediti verso clienti in contenzioso è coperta da un adeguato Fondo Svalutazione Crediti; la società sta portando avanti l'attività per il recupero crediti.

Alla luce della situazione finanziaria favorevole sopra evidenziata il Consiglio di Amministrazione, tenuto conto dell'andamento in crescita dell'Euribor e dell'attuale periodo di instabilità dei mercati finanziari, ha valutato l'opportunità di estinguere anticipatamente il contratto di mutuo fondiario con La Cassa di Ravenna S.p.A..

La liquidità necessaria per il rimborso anticipato del mutuo, avvenuto dopo la scadenza della rata di settembre, per l'importo di complessivi € 183.499,06 (comprensivo degli interessi e degli oneri da recuperare su rate a scadere) è stata assicurata dalle disponibilità finanziarie della stessa società che sono gestite all'interno del cash pooling di Gruppo.

L'operazione non ha intaccato l'equilibrio finanziario a breve della società ed ha permesso di ridurre l'indebitamento e l'incidenza della spesa degli interessi passivi, consentendo inoltre la cancellazione dell'ipoteca reale a garanzia del finanziamento iscritta sull'immobile sociale.

Per quanto sopra indicato non si evidenziano criticità nella situazione finanziaria della società.

Andamento dei servizi

	Budget 2022	Precons. 2022	Delta Budget	Diff.% budget	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025
RAVENNA	790	801	11	1,39%	800	810	815
FAENZA	292	327	35	11,99%	320	330	340
TOTALE	1.082	1.128	46	4,25%	1.120	1.140	1.155

I servizi al 31/12/2022 sono stati calcolati prendendo a riferimento quelli effettuati nei primi dieci mesi del 2022 e stimando l'andamento degli ultimi due mesi.

Il numero dei servizi nel corso dell'anno è stato ancora influenzato dalla pandemia, soprattutto nel primo periodo dell'anno.

I dati di preconsuntivo 2022 evidenziano complessivamente n. 1.128 servizi; n. 46 servizi in più rispetto alle previsioni di budget. Nello specifico l'aumento è previsto in ambedue le realtà territoriali di Ravenna (+11) e Faenza (+35).

Rispetto all'anno precedente il numero di servizi complessivo stimato a preconsuntivo evidenzia un calo di - 50 servizi. Questo dato deriva dal saldo tra l'aumento previsto per l'Agenzia di Faenza (+7) e il calo stimato per l'Agenzia di Ravenna (- 57).

Per il 2023 la previsione dei servizi è stata effettuata stimando prudenzialmente un leggero andamento in calo rispetto al preconsuntivo 2022. Complessivamente il dato è di 1.120 servizi; - 8 servizi complessivi, di cui -1 a Ravenna e -7 a Faenza. Per il 2024 e il 2025 sono

stati stimati rispettivamente 1.140 e 1.155 servizi, in lieve ma costante aumento rispetto al budget 2023.

Andamento della gestione nel preconsuntivo 2022

L'andamento della gestione nel 2022, come nel 2021, ha inevitabilmente risentito degli effetti della pandemia da Covid-19, sia relativamente all'andamento dei servizi effettuati (in particolare nella prima parte dell'esercizio) che per quanto riguarda il comportamento degli utenti.

In linea con quanto accaduto nel 2021 la domanda di servizi funebri e affini ha subito varie modifiche che hanno inciso l'andamento della gestione del 2022.

Già da alcuni anni si assiste ad un aumento progressivo del ricorso alla pratica della cremazione. Dalle statistiche sui servizi effettuati da A.Se.R nel 2022, la cremazione rappresenta il 53% con un aumento del 6% a Ravenna e del 2% a Faenza rispetto al 2021.

Il ricorso alla cremazione erode la percentuale della scelta sulla tumulazione che notoriamente spinge i dolenti alla scelta di feretri di maggior costo.

Inoltre, è opportuno rilevare che l'impatto degli eventi a livello internazionale e l'alto tasso di inflazione ha comportato un importante diminuzione del potere d'acquisto degli italiani che, di conseguenza, hanno portato le famiglie a spendere meno per i funerali rispetto al passato, prestando maggiore attenzione alle voci di spesa che compongono i costi della cerimonia funebre, con particolare riferimento a beni e servizi accessori legati alle funzioni funerarie, quali necrologie, ricordi fotografici, manifesti, fiori, ecc..

Occorre rilevare che i repentini e diffusi aumenti di prezzo sia delle materie prime (energia elettrica e carburanti), che dei prodotti, nonché degli altri servizi necessari ad A.Se.R. per svolgere la propria attività, verificatisi principalmente nel corso del 2022, hanno ridotto il "margine" che la Società ha per ogni suo servizio. Pertanto, dal mese di luglio 2022 si è proceduto all'adeguamento del listino prezzi proposto da A.Se.R. che dal 2016 non aveva subito modifiche.

Il valore della produzione nel preconsuntivo 2022 è stimato pari a 2.810.570 euro, in aumento rispetto alle previsioni di budget per circa 165 mila euro (+6,25%) a seguito del maggior numero dei servizi che si prevede di effettuare, oltre che all'adeguamento delle tariffe a partire dal mese di luglio, come sopra indicato.

In particolare, nel Preconsuntivo 2022 l'agenzia di Ravenna presenta un valore della produzione pari a 1.899.766 euro (+0,68% rispetto alle previsioni di budget); il valore della produzione per l'Agenzia di Faenza è pari a 910.794 euro (+20,12% rispetto al budget).

I costi operativi della gestione sono influenzati dall'andamento dei servizi effettuati. Nella prima metà dell'esercizio la società è stata capace di contenere l'aumento dei prezzi dei beni (in particolare dei cofani e accessori), rispetto a quanto stimato a budget, grazie alla contrattazione con i fornitori.

Il costo del personale, in linea con l'esercizio 2021, rileva un lieve decremento rispetto alle previsioni di budget, da attribuire principalmente alla quiescenza di un operatore (con un elevato costo del lavoro). Tale costo considera una ipotesi di rinnovo contrattuale, per il contratto scaduto al 31/12/2020, oltre alle componenti accessorie del personale, quali il nuovo accordo sul salario variabile e gli straordinari che l'organico ha dovuto effettuare per far fronte all'entità dei servizi.

L'organico al 30/9/2022 è composto da 14 unità di personale a tempo indeterminato, di cui 7 per l'Agenzia di Ravenna, 6 per l'Agenzia di Faenza, ed un Responsabile operativo che lavora su entrambe le sedi. Si evidenzia inoltre che per far fronte alla mancanza di due autisti per i quali è in programma l'assunzione a seguito di espletamento di specifica selezione, la società si è avvalsa della collaborazione di un'agenzia interinale che ha fornito due autisti necrofori con contratto in scadenza al 31/12/2022.

A seguito di quanto sopra indicato, i risultati intermedi della gestione risultano in aumento rispetto ai valori di budget.

Il Margine operativo lordo (MOL) di preconsuntivo è stimato complessivamente pari a 475.609 euro, di cui circa 317 mila euro attribuibili agenzia di Ravenna e circa 158 mila euro attribuibili all'agenzia di Faenza.

La differenza fra valore e costo della produzione, che include anche il valore degli ammortamenti e gli accantonamenti (in aumento rispetto alla programmazione), presenta un risultato operativo (EBIT) pari a 383.290 euro, corrispondente al 13,64% del valore della produzione.

Il Risultato del periodo (ante imposte) è pari a 383.050 euro, in miglioramento di 201 mila euro rispetto alle previsioni di budget e di circa 31 mila euro rispetto al 2021. Il risultato di preconsuntivo relativo all'agenzia di Ravenna è pari a 247 mila euro; quello dell'agenzia di Faenza è pari a 136 mila euro.

Budget 2023-2025

Le previsioni sul prossimo triennio sono state effettuate con prudenza, ponderando con cautela ricavi, costi e marginalità, alla luce delle informazioni attualmente disponibili.

Per i prossimi esercizi la stima dei ricavi conferma l'invarianza del listino prezzi dell'anno 2022. Anche per i funerali di tipo sociale, cioè servizi con prestazioni predefinite per tipologia di sepoltura a prezzo calmierato, si è operato per mantenere inalterato il prezzo, rispetto all'esercizio precedente.

Il valore della produzione nel budget 2023 è stimato pari a 2.995.750 euro, nei budget 2024 e 2025 è stimato un lieve aumento legato alla previsione di servizi che la società prevede di effettuare.

I risultati degli esercizi 2023-2025 saranno, pertanto, influenzati dall'ipotizzato andamento dei servizi previsti. Sul risultato finale, inoltre, inciderà la capacità della società di rispettare le

previsioni di costo stimate, che tengono conto dei forti rincari dei prezzi di beni e servizi legati all'aumento inflazionistico.

Obiettivo della società è continuare a mantenere, nell'ottica della massima trasparenza, l'elevato livello dei servizi offerti a costi il più possibile contenuti per le famiglie (esercitando una funzione di calmieramento dei prezzi), nell'ambito di una gestione societaria positiva attuando le convenzioni con i Comuni di Ravenna e di Faenza per la puntuale regolazione delle funzioni di rilevanza e di interesse sociale svolte dalla società.

A questo proposito è previsto inoltre, per il prossimo triennio, il proseguimento delle attività sociali e di solidarietà, avviate negli anni precedenti.

La società prevede di chiudere l'esercizio 2023 con un utile pre-imposte pari a circa 274 mila euro e un utile netto pari a 172 mila euro. Per gli anni successivi le previsioni evidenziano un utile pre-imposte di circa 288 mila euro per il 2024 e di circa 290 mila per il 2025 (utile netto 2024 pari a circa 182 mila euro e utile netto 2025 pari a 183 mila euro).

Commento al raggiungimento degli obiettivi 2022

Le condizioni di perdurante incertezza non hanno impedito di perseguire il raggiungimento degli obiettivi economici assegnati da Ravenna Holding S.p.A. per l'esercizio 2022; la società continua a garantire il pieno equilibrio economico-gestionale complessivo, mantenendo elevata la qualità dei servizi resi.

Per quanto riguarda la valorizzazione del rapporto costi/ricavi perseguendo la sana gestione dei servizi secondo criteri di economicità e di efficienza, si riportano di seguito i risultati di preconsuntivo 2022 degli indicatori assegnati.

Indicatori di efficienza ed economicità	OBIETTIVO 2022	RISULTATO Prec.2022
% Incidenza della somma dei costi operativi esterni (servizi e godimento beni di terzi)* e del costo del personale** su ricavi***	<= 52,5%	46,57%
Rapporto Costi Operativi Esterni (Servizi e godimento beni di terzi)* su Utile ante imposte e ante partite straordinarie	<= 3,0	1,3
Rapporto costo del personale** su Utile ante imposte e ante partite straordinarie	<=4,0	2,1

* Per costi operativi esterni si intendono le voci B7 e B8 del bilancio al netto del costo del service con Ravenna Holding e degli oneri, se esistenti, derivanti da partite non ricorrenti.

**I costi del personale si intendono al netto degli scatti e degli automatismi contrattuali.

***Per ricavi si intendono tutti quelli che compongono il valore della produzione.

Con riferimento agli obiettivi operativi, si evidenzia quanto segue:

- Si evidenzia che l'attuale sistema utilizzato per la misurazione della soddisfazione degli utenti necessita di un aggiornamento. La società sta pensando di rivedere le modalità di misurazione per il prossimo anno al fine di incrementare l'affidabilità delle informazioni raccolte.

- Proseguono le iniziative di rilevanza e interesse sociale regolate da rapporti convenzionali con i Comuni di Ravenna e di Faenza, in particolare si evidenzia il proseguimento dell'iniziativa "Buoni in famiglia", sia a Ravenna che a Faenza, che destina l'1 per cento del fatturato dell'azienda ai Servizi Sociali con l'obiettivo di aiutare i programmi di sostegno alle famiglie in difficoltà ed i funerali effettuati per gli indigenti (per i Comuni di Ravenna e Faenza). Al 30/09/2022 sono stati n. 21 i funerali complessivamente effettuati per gli indigenti per un valore quantificabile in circa 31 mila euro.
- Vengono adottate forme e modalità di pagamento dilazionate per favorire l'accesso al servizio alle categorie sociali in difficoltà. Il numero delle rate è variabile in base alle esigenze del cliente. Attualmente le rateizzazioni dei pagamenti richieste rappresentano circa il 5% del numero dei servizi prestati.

Valutazione del rischio di crisi aziendale

La Società ha condotto la misurazione del rischio di crisi aziendale utilizzando gli strumenti di valutazione indicati nel **Programma di valutazione del rischio di crisi aziendale** elaborato ai sensi dell'art. 6, comma 2, D.Lgs. 175/2016 e verificando l'eventuale sussistenza di profili di rischio di crisi aziendale, secondo quanto di seguito indicato.

L'attività di valutazione del rischio è stata inserita nel modello di *governance* già sviluppato dal Gruppo, anche per garantire la effettiva possibilità per i soci di indirizzare e verificare l'andamento gestionale delle società, e disporre di una visione organica sul complesso della attività del Gruppo.

L'attività di direzione, coordinamento e controllo della capogruppo Ravenna Holding nei confronti della società è stata esercitata partendo dalla definizione degli indirizzi e degli obiettivi gestionali assegnati dalla Direzione Aziendale, anche sulla base degli indirizzi dei soci, ai quali la società deve attenersi nella definizione dei budget e nello svolgimento delle attività gestionali.

Il budget per il periodo 2022-2024 è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 26/11/2021, definendo l'andamento previsionale della gestione, sulla base degli indirizzi e degli obiettivi assegnati. Le situazioni infrannuali evidenziano il rispetto delle previsioni di budget ed il rispetto degli obiettivi gestionali individuati.

Si riportano di seguito i dati relativi agli indicatori individuati nel Programma di valutazione del rischio di crisi aziendale, ritenuti i più significativi, che possano fungere da misure di corretto andamento gestionale e/o da segnali prodromici di attenzione o allerta preventiva.

Tali indicatori sono stati determinati anche sulla nuova previsione per il periodo 2023-2025.

INDICATORI ECONOMICO-PATRIMONIALI	ASER S.r.l.						
	VALORE SOGLIA	Valore Target	Dati 2021	Prec. 2022	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025
UTILE NETTO	< € 50.000	>=100.000	€ 240.556	€ 253.207	€ 172.095	€ 181.705	€ 183.094
MOL (EBITDA)	< 150.000	>=250.000	€ 446.968	€ 475.609	€ 382.415	€ 415.619	€ 444.463
ROE	< 3%	>= 6,5%	17,9%	18,2%	11,7%	11,7%	11,2%

INDICATORI GESTIONALI	ASER S.r.l.					
	Valore Soglia	Dati 2021	Prec. 2022	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025
N. servizi funerari annuo Ag. Ravenna	<585	858	801	800	810	815
N. servizi funerari annuo Ag. Faenza	<220	320	327	320	330	340
N. servizi funerari totale annuo	<805	1.178	1.128	1.120	1.140	1.155

Si rileva il pieno rispetto di tutti gli indicatori sopra evidenziati.

Il 15/7/2022 è stato pubblicato in G.U. il D.Lgs. 14/2019 che contiene il “Codice della crisi d’impresa e dell’insolvenza”. Dopo ripetuti rinvii, a distanza di quasi due anni dai tempi inizialmente previsti, è così entrato in vigore il Codice della crisi d’impresa e dell’insolvenza (CCII); il legislatore con il D.Lgs. 83/2022 “Modifiche al codice della crisi d’impresa e dell’insolvenza di cui al D.L. 12/1/2019 n.14, in attuazione della direttiva UE 2019/1023, ha recepito la direttiva europea Insolvency e il Ministero della Giustizia con il DM 75/2022 ha istituito l’Albo dei gestori della crisi. Per la parte relativa alle misure di allerta è stato disposto un ulteriore rinvio al 31/12/2023 (trattasi di uno degli elementi più innovativi del Codice, ma che pone una serie di problematiche in una fase economica segnata sia da una faticosa uscita dell’emergenza sanitaria che dalle conseguenze della guerra in Ucraina).

Il costante monitoraggio degli indicatori individuati dalla nuova normativa (D.Lgs. 14/2019) per prevenire lo stato di crisi aziendale sono di fatto gli stessi già anticipati dall’art.6 del D.Lgs.175 ai quali la società si è uniformata come sopra indicato.

Inoltre, il documento elaborato dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili (CNDCEC), ai sensi dell’art. 13 comma 2 del medesimo CCII, relativo agli indici di allerta necessari al completamento del sistema di valutazione della crisi d’impresa, non è ancora stato approvato dal Ministero dello Sviluppo Economico.

Il modello proposto dal CNDCEC consiste in un sistema di indicatori di tipo gerarchico, che tracciano valori soglia degli indici di bilancio differenziati per settore. Il segnale di allerta dovrebbe essere considerato in uno dei 3 seguenti casi: 1) Il patrimonio netto negativo; 2) DSCR a 6 mesi inferiore a 1; 3) in assenza del DSCR, 5 specifici indici di bilancio fuori dai valori soglia prestabiliti.

Per A.Se.R il DSCR non è utilmente applicabile in quanto i debiti di carattere finanziario per la società sono del tutto trascurabili. Si evidenzia, infatti, che le passività finanziarie comprendono prevalentemente debiti commerciali verso fornitori per fatture i cui termini di pagamento non sono ancora scaduti. L’unico debito a lungo termine rappresentato da un

mutuo fondiario in essere con La Cassa di Ravenna, stipulato nel 2008 per l'acquisto della sede sociale, di durata ventennale, è stato estinto anticipatamente nel mese di ottobre 2022. L'operazione non ha intaccato l'equilibrio finanziario a breve della società ed ha permesso di ridurre l'indebitamento e l'incidenza della spesa degli interessi passivi, consentendo inoltre la cancellazione dell'ipoteca reale iscritta sull'immobile sociale a garanzia del finanziamento.

I rapporti finanziari della società sono gestiti prevalentemente con la capogruppo Ravenna Holding S.p.A. attraverso il cash pooling. La gestione del Cash pooling consente di evitare possibili squilibri finanziari riconducibili alle singole realtà aziendali, attraverso una gestione unitaria della liquidità. Attraverso gli accordi preposti a regolare il sistema di accentramento del servizio di tesoreria, la controllante Ravenna Holding è, infatti, posta nelle condizioni di gestire i flussi finanziari infragruppo in condizioni di ottimizzazione del fabbisogno finanziario individuale delle società, nonché di rendere più performanti le modalità e le condizioni con cui la finanza può circolare all'interno del gruppo, così da diminuire il rischio di inefficienze o aggravii di oneri finanziari.

Per A.Se.R saranno quindi applicati i 5 indicatori (alternativi) di settore.

Nell'ambito del Gruppo Ravenna Holding si evidenzia, inoltre, che sono state rafforzate le funzioni centralizzate in capo alla società capogruppo e che sono state introdotte adeguate innovazioni in materia di governance, con particolare riferimento al sistema di controlli interni, disciplinato dall'art. 6 comma 3 del TUSP. A tal fine la capogruppo ha costituito la funzione di Audit Interno-Risk Assessment, valutando nel dettaglio, i necessari adeguamenti del modello organizzativo per la più efficace integrazione con le funzioni del Comitato Controllo Interno e con il RPCT (Responsabile Prevenzione Corruzione e della Trasparenza).

Si rileva che nel complesso la società si conferma un soggetto solido, in situazione di equilibrio patrimoniale, e con un trend di costante consolidamento dei risultati economici.

Per quanto riguarda gli strumenti finanziari, si precisa che:

- le attività finanziarie sono costituite principalmente da crediti verso clienti e dal credito verso la controllante relativo al contratto di cash pooling;
- le passività finanziarie, alla data di predisposizione del presente documento, comprendono i debiti verso fornitori per fatture i cui termini di pagamento non sono ancora scaduti; il debito verso la banca, rappresentato da un mutuo fondiario è stato recentemente estinto in via anticipata.

In conclusione, i risultati dell'attività di monitoraggio condotta in funzione degli adempimenti prescritti ex art. 6, co. 2 e art. 14, co. 2, 3, 4, 5 del d.lgs. 175/2016, in base a quanto sopra evidenziato, inducono l'organo amministrativo a ritenere che il rischio di crisi aziendale relativo alla Società sia da escludere.

DOTAZIONE ORGANICA 2023-2025

Attualmente l'organico è composto da 14 unità di personale, tutte con contratto a tempo indeterminato: 1 quadro, 6 operai/autisti, 7 impiegati. Di questi ultimi, due sono con contratto part-time al 85%. All'organico con contratto a tempo indeterminato si aggiungono 2 figure con contratto tramite agenzia interinale con profilo di autista necroforo. All'inizio del 2022 un autista con contratto a tempo indeterminato ha presentato le proprie dimissioni, mentre un altro ha cessato il proprio rapporto di lavoro per quiescenza a giugno 2022. Attualmente entrambe le figure non sono state sostituite.

La dotazione organica relativa al prossimo triennio 2023-2025 rileva l'esigenza di un organico di complessive 18 unità. Tale fabbisogno è legato alla necessità di sostituire i due autisti che hanno cessato la loro attività nel 2022. Per queste 2 figure di autista necroforo è prevista l'assunzione a tempo indeterminato a gennaio 2023 attingendo dalla graduatoria ottenuta tramite selezione.

In particolare, nel 2023-2025 rimangono confermati i 14 dipendenti a tempo indeterminato (di cui 2 part-time) ai quali si affiancheranno:

- 2 autisti necrofori a tempo indeterminato di cui sopra;
- 2 autisti con contratto di lavoro a tempo determinato, da assumere con contratto a chiamata, per far fronte ad eventuali esigenze che si verranno a creare durante l'esercizio.

Relativamente alla attuale dotazione organica, pertanto, non si rilevano esuberanti.

Per il 2024 e per il 2025 non è prevista nessuna modifica alla pianta organica per come individuata nel 2023.

PIANO DEGLI INVESTIMENTI 2023-2025

Per il periodo 2023-2025 vengono stimati investimenti per un ammontare complessivo nel triennio di circa 880 mila euro (IVA compresa non detraibile per la società).

Nel 2023, in particolare, gli investimenti si stimano in circa 445 mila euro e riguardano: l'acquisto n. 2 auto-funebri, di cui una destinata all'Agenzia di Ravenna e una per l'Agenzia di Faenza. Per l'acquisto dell'auto-funebre per l'Agenzia di Faenza si sta valutando di procedere con un leasing finanziario spalmando l'onere in 5 anni. Sono previsti inoltre lavori di ristrutturazione interni dell'Agenzia Ravenna, comprensivi della progettazione preliminare ed esecutiva; la sostituzione del tetto del magazzino di Ravenna; l'acquisto di attrezzature e arredi-mostre per Ravenna e Faenza; la sostituzione di hardware obsoleto, oltre che l'acquisto di un software per la gestione delle onoranze funebri.

Nei due anni successivi, oltre agli investimenti ordinari in attrezzature e hardware, è prevista la sostituzione di n. 2 auto aziendali (attualmente a noleggio) per le due agenzie di Ravenna e Faenza; i lavori di ristrutturazione interna dell'Agenzia Faenza, l'acquisto di n. 2 automezzi di servizio con allestimento per recuperi completi di barelle auto caricanti e relativo allestimento come carro funebre. Detti mezzi sono destinati uno all'Agenzia di Ravenna e uno per l'Agenzia di Faenza.

Per finanziare gli investimenti del triennio 2023-2025 si ricorrerà al cash flow generato dalla gestione corrente e alle disponibilità finanziarie.

NOTA TECNICA AL PRE CONSUNTIVO 2022 ED AL BUDGET 2023-2025 DI ASER S.R.L.

Il preconsuntivo 2022 è stato calcolato prendendo a riferimento i dati economici al 30 settembre 2022 e stimando l'andamento dell'ultimo trimestre.

Il preconsuntivo 2022 ed i budget 2023-2025 sono stati redatti utilizzando gli stessi criteri di valutazione ed i medesimi principi per la formazione del bilancio del precedente esercizio e del budget 2022.

La valutazione delle voci è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività della società.

Il preconsuntivo 2022 ed i budget 2023-2025 sono costituiti da un conto economico preventivo preparato in conformità allo schema di cui agli artt. 2425 del C.C.. Il conto economico è arricchito da uno schema riclassificato che evidenzia alcuni indicatori di bilancio e gli scostamenti rispetto al budget e da alcune tabelle di raffronto per le maggiori tipologie di costi e ricavi, laddove all'interno di una voce del conto economico confluiscono diverse tipologie di costi e di ricavi.

COMMENTO AL PRE CONSUNTIVO 2022 E AI BUDGET 2023-2025

Per commentare le voci più importanti del preconsuntivo 2022 e dei budget 2023-2025 si è preso a riferimento il conto economico riclassificato della società che evidenzia alcuni risultati intermedi (valore aggiunto, margine operativo lordo, risultato operativo) ritenuti indicatori significativi della gestione aziendale, commentando anche le altre poste economiche del conto economico che determinano questi risultati intermedi.

Riprendendo quanto già argomentato nella relazione del Consiglio di Amministrazione, la società, dal mese di luglio 2022, ha ritenuto necessario dover adeguare il listino prezzi, che dal 2016 non aveva subito modifiche, per far fronte all'incremento dei prezzi sia delle materie prime (energia elettrica e carburanti), che dei prodotti e servizi necessari alla società per svolgere la propria attività, verificatisi nel corso del 2022.

VALORE DELLA PRODUZIONE

La voce ricavi delle vendite e delle prestazioni raggruppa sia i ricavi delle vendite di beni (quali cofani, accessori, fiori, manifesti, necrologie e ricordi fotografici) che le prestazioni di trasporto e di altri servizi inerenti all'attività funeraria.

L'allegato A dettaglia il valore della produzione ed evidenzia l'andamento dei ricavi stimati al 31/12 messo a confronto con le previsioni di budget 2022, e con l'andamento atteso per il prossimo triennio.

Gli altri ricavi e proventi includono i ricavi non commerciali, quali i rimborsi spese, i risarcimenti per sinistri, gli abbonamenti e altri ricavi residuali.

Il valore della produzione, nel preconsuntivo 2022, aumenta complessivamente rispetto al budget di 165.411 euro (+6,25%), rilevando un incremento del fatturato sia per l'Agenzia di Ravenna (+13 mila euro) che per l'Agenzia di Faenza (+ 152 mila euro) da attribuire all'aumento del numero dei servizi rispetto alle previsioni, oltre che ad un adeguamento delle tariffe a partire dal mese di luglio. Per ulteriori informazioni si rinvia a quanto indicato nella relazione del Consiglio di Amministrazione.

Per i prossimi esercizi il valore della produzione è stimato in aumento rispetto al preconsuntivo, in quanto l'adeguamento delle tariffe inciderà per l'intero anno, in rapporto al numero di servizi stimato.

COSTI OPERATIVI ESTERNI

La voce raggruppa le diverse tipologie di costo necessarie per la produzione dei ricavi che nel bilancio civilistico confluiscono nelle voci costi per acquisto di beni (B.6 e B.11), costi per servizi (B.7), costi per godimento beni di terzi (B.8) e costi per oneri diversi di gestione (B.14). L'allegato B mette a confronto queste tipologie di costi rispetto al budget 2022 e mostra le previsioni per il prossimo triennio.

I costi operativi esterni nel preconsuntivo rilevano una lieve diminuzione rispetto alle previsioni di budget (-36 mila euro) relativa principalmente ai costi per acquisto di beni (in particolare dei cofani e accessori), da ricondurre alla capacità della società di contenere e di limitare la crescita dei prezzi, prevista a budget, attraverso la contrattazione con i fornitori.

Per il periodo 2023-2025 è stimato un incremento dei costi operativi rispetto al preconsuntivo, per tenere conto dei forti rincari dei prezzi del gas, dell'energia e del carburante; della revisione dei contratti di beni e servizi legati all'aumento inflazionistico; della previsione del nuovo contratto di leasing finanziario per l'acquisto dell'auto-funebre aziendale, oltre che alla necessità di effettuare alcuni interventi manutentivi nelle sedi delle agenzie e del magazzino.

VALORE AGGIUNTO

Il valore aggiunto rappresenta l'incremento di valore che la società produce sui beni e sui servizi acquistati dall'esterno per effetto della sua attività produttiva.

Il dato del preconsuntivo 2022 (pari a 1.316.366 euro) presenta un valore in crescita rispetto al budget 2022 (circa +200 mila euro).

Nel budget 2023 si prevede un valore aggiunto in diminuzione rispetto al preconsuntivo 2022, in quanto riflette l'incidenza dell'incremento dei costi, sopra descritto.

Il valore aggiunto per le annualità 2024 e 2025 torna in linea con il preconsuntivo a seguito di minori costi di manutenzione ordinaria su fabbricati e beni di terzi (il cui incremento era stato previsto per l'annualità 2023 e non ripetibile negli esercizi successivi), oltre che sulle auto funebri, a seguito della loro sostituzione.

COSTO DEL PERSONALE

Il costo del personale nel preconsuntivo 2022 è pari a circa 841 mila euro, in lieve diminuzione rispetto alle previsioni di budget per circa 5 mila euro, a seguito di un pensionamento (anticipato rispetto alle previsioni). Il costo di preconsuntivo include tutte le componenti fisse e variabili e tiene conto delle esigenze operative intervenute nell'esercizio, oltre che dell'Una tantum ipotizzata a seguito del contratto scaduto.

Per il prossimo anno il costo del personale tiene conto del fabbisogno di personale che evidenzia il mantenimento delle 14 unità fisse presenti al 31/12/2022, la necessità di assunzione di ulteriori 2 figure a tempo indeterminato (già individuate a seguito di graduatoria derivante da selezione espletata nel 2022) e della ricerca di 2 unità con contratto a chiamata.

Nel 2024 e 2025, a parità di unità lavorative, il costo stimato aumenta per tenere conto di possibili aumenti contrattuali.

Per maggiori dettagli sulla dotazione organica si rimanda a quanto indicato nella relazione del Consiglio di Amministrazione.

MARGINE OPERATIVO LORDO

Il margine operativo lordo (MOL) rappresenta un indicatore di redditività che evidenzia il reddito della società basato solo sulla sua gestione caratteristica, al lordo, quindi, di interessi (gestione finanziaria), tasse (gestione fiscale), deprezzamento di beni e ammortamenti. E' un indicatore che permette di verificare se l'azienda è in grado di generare ricchezza tramite la gestione operativa ed evidenzia se la gestione caratteristica della società è in grado di autofinanziarsi.

E' calcolato come differenza tra il valore aggiunto ed il costo della componente del lavoro.

Il Margine operativo lordo (MOL) nelle stime di preconsuntivo 2022 risulta complessivamente pari a 475.609 euro, in aumento di 207 mila euro rispetto al budget. Il MOL ottenuto dall'agenzia di Ravenna è pari 317 mila euro, quello conseguito dall'agenzia di Faenza è pari a 158 mila euro.

Il MOL stimato per il budget 2023 è pari a circa 382 mila euro. I budget 2024 e 2025 stimano un valore del MOL in crescita rispetto al 2023.

AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI

La voce rappresenta principalmente il costo per l'ammortamento dei beni ad utilità ripetuta rilevati dal registro dei cespiti patrimoniali soggetti all'ammortamento.

Il relativo importo complessivo è determinato secondo le norme civilistiche in materia.

Nel preconsuntivo la voce "Ammortamenti e accantonamenti" risulta in aumento rispetto alle stime di budget (+29 mila euro). Tale incremento deriva esclusivamente dalla necessità, a

seguito della perdurante incertezza sulle condizioni economiche generali in atto, e alle peculiarità della clientela gestita, di prevedere un maggior accantonamento per rischi su crediti.

La voce "ammortamento" nei budget 2023-2025 è direttamente collegata agli investimenti previsti (per i quali si rimanda al paragrafo Piano degli investimenti 2023-2025), solo in parte compensati da minori ammortamenti relativi a tipologie di beni che hanno terminato o termineranno il loro processo di ammortamento.

Relativamente agli accantonamenti, nel preconsuntivo non sono stati stimati accantonamenti per rischi ed oneri; solo per quanto riguarda la valutazione dei rischi su crediti, si è ritenuto opportuno per gli anni 2023 - 2025 di prevedere un accantonamento pari a 40 mila euro, confidando che la gestione di recupero crediti, in service con la capogruppo Ravenna Holding, continui a dare un pieno contributo.

RISULTATO OPERATIVO

Il risultato operativo mostra la capacità della società di produrre reddito prima della gestione finanziaria e tributaria.

È calcolato come differenza tra il margine operativo lordo e la componente degli ammortamenti e degli accantonamenti. Può essere calcolato anche come differenza fra valore e costo della produzione (EBIT).

Il dato del preconsuntivo 2022 presenta un valore pari a 383.290 euro.

Il budget 2023 stima un risultato operativo pari a 274.246 euro. Per il 2024 e il 2025 il risultato operativo è previsto in lieve aumento rispetto al 2023, a seguito del decremento di alcune componenti di costo, già commentate alla voce Valore Aggiunto.

GESTIONE FINANZIARIA

La gestione finanziaria è sostanzialmente collegata al mutuo con La Cassa di Ravenna per l'acquisizione della Sede aziendale, che è stato estinto anticipatamente nel mese di ottobre 2022. Il preconsuntivo 2022 beneficia di alcuni interessi attivi su crediti commerciali.

Nei budget 2023-2025 la gestione finanziaria non risulta essere rilevante, a seguito dell'assenza di indebitamento bancario.

RISULTATO AL LORDO DELLE IMPOSTE

In conseguenza degli elementi sopra citati, il risultato ante imposte nel preconsuntivo è stimato pari a 383.050 euro, che migliora le previsioni di budget per circa 182 mila euro.

Il budget 2023 presenta per questa voce un risultato pari a 274.246 euro. Nel 2024 e nel 2025 il risultato pre-imposte è previsto poco inferiore ai 290 mila euro.

IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

Nella determinazione delle imposte si è applicata la normativa fiscale attualmente in vigore che prevede un'aliquota del 3,9% dell'IRAP e del 24% dell'IRES.

Per il periodo 2023-2025 non è stato prudenzialmente stimato alcun beneficio, collegato al consolidato fiscale con la capogruppo.

RISULTATO D'ESERCIZIO

Si prevede che il preconsuntivo 2022 si chiuderà con un utile netto di 253 mila euro che può essere considerato prudenziale se il fatturato degli ultimi mesi si assesterà sui valori stimati.

Il budget 2023 prevede un utile netto di 172 mila euro, in contenimento rispetto al preconsuntivo 2022. Tale valore riflette la prudenza della società nel mantenere una certa cautela sulla previsione dei servizi, anche alla luce dell'incertezza della situazione congiunturale, oltre alla necessità di stimare in crescita certi costi per i quali è certo un aumento inflazionistico. È stato considerato inoltre il mantenimento di tutte le attività sociali e di solidarietà, senza compromettere l'equilibrio economico della gestione.

Per il 2024 e il 2025 sono stimati risultati di esercizio in lieve aumento rispetto al 2023.

CONCLUSIONI

La società è capace di ottenere un risultato 2022 superiore alle aspettative di budget, nonostante le difficoltà del periodo.

Alla luce di quanto sopra indicato, si ritengono prudenzialmente confermabili gli obiettivi economici per il 2022 assegnati da Ravenna Holding S.p.A..

Per il prossimo triennio si prevede che la società avrà la capacità di mantenere i bilanci in equilibrio economico, nonostante la maggiore incidenza dei costi di gestione legati all'andamento inflazionistico e alle necessità aziendali.

VALORE DELLA PRODUZIONE					
C A T E G O R I A	Budget 2022	Precons. 2022	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025
Ricavi delle vendite e delle prestazioni, di cui:	2.639.000	2.803.665	2.993.200	3.048.540	3.091.160
VENDITA COFANI	1.250.230	1.220.730	1.254.670	1.277.630	1.295.180
VENDITA ACCESSORI COFANI	225.110	271.703	334.180	339.830	343.890
VENDITA MEMORIE E MANIFESTI	65.260	78.972	90.190	92.010	93.490
VENDITA RICORDI FOTOGRAFICI	77.590	106.661	106.140	108.050	109.490
VENDITA NECROLOGIE	6.700	6.425	9.750	9.910	10.030
VENDITA FIORI	127.620	133.602	139.720	141.930	143.420
PRESTAZIONI DI TRASPORTO	526.800	575.222	619.700	630.820	639.180
PRESTAZIONI PER LAPIDI	70.170	79.604	88.110	90.510	92.800
DIRITTI DI AGENZIA	169.430	194.497	216.610	220.460	223.340
RICAVI PER VESTIZIONE	48.190	54.081	54.380	56.050	57.710
RICAVI VARI	71.900	82.168	79.750	81.340	82.630
Altri ricavi e proventi	6.159	6.905	2.550	2.550	2.550
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	2.645.159	2.810.570	2.995.750	3.051.090	3.093.710

COSTI PER ACQUISTO DI BENI					
C A T E G O R I A	Budget 2022	Precons. 2022	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025
Acquisto di beni, di cui:	732.030	685.748	767.288	784.853	793.131
Costo del venduto	502.590	438.413	513.108	527.061	533.520
Acquisto di altri beni	229.440	247.335	254.180	257.792	259.611
TOTALE COSTI PER ACQUISTO DI BENI (B.6 e B.11)	732.030	685.748	767.288	784.853	793.131

COSTI PER SERVIZI					
C A T E G O R I A	Budget 2022	Precons. 2022	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025
Costi per servizi, di cui:	649.670	657.052	775.821	754.968	757.680
Manutenzioni ordinarie e relativi canoni	11.300	30.276	51.678	24.878	24.878
Utenze ed altre spese di gestione	50.260	52.747	59.330	60.047	60.047
Servizi per la produzione	149.710	168.050	174.167	179.397	187.108
Servizi commerciali	42.000	43.912	60.000	60.000	60.000
Servizi per il personale	42.350	35.719	51.466	51.466	51.466
Prestazioni e servizi professionali	251.320	242.556	283.350	283.350	278.350
Compensi al Consiglio di Amministrazione con contribuzione	60.600	41.840	42.000	42.000	42.000
Compensi al Collegio Sindacale ed al Revisore Contabile	13.700	13.676	14.000	14.000	14.000
Contributi associativi	6.880	7.588	7.900	7.900	7.900
Altri costi per servizi	7.240	7.768	18.860	18.860	18.860
Assicurazioni	14.310	12.920	13.070	13.070	13.070
TOTALE COSTI PER SERVIZI (B.7)	649.670	657.052	775.821	754.968	757.680

COSTI PER GODIMENTO BENI DI TERZI					
C A T E G O R I A	Budget 2022	Precons. 2022	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025
Costi per godimento beni di terzi, di cui:	59.880	60.556	74.149	94.629	94.629
Canoni di locazione beni immobili e costi accessori	44.280	44.978	49.880	45.680	45.680
Noleggi autovetture e autofurgoni e costi accessori	12.290	11.732	20.080	44.760	44.760
Altri noleggi	3.310	3.845	4.189	4.189	4.189
TOTALE COSTI PER GODIMENTO BENI DI TERZI (B.8)	59.880	60.556	74.149	94.629	94.629

COSTI PER ONERI DIVERSI DI GESTIONE					
C A T E G O R I A	Budget 2022	Precons. 2022	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025
Costi per oneri diversi di gestione, di cui:	88.890	90.848	93.935	95.258	96.245
Spese generali	76.390	79.448	82.268	83.591	84.578
Imposte e tasse	11.900	11.336	11.667	11.667	11.667
Sopravvenienze passive e minusvalenze ordinarie	600	65	0	0	0
TOTALE COSTI PER ONERI DIVERSI DI GESTIONE (B.14)	88.890	90.848	93.935	95.258	96.245