CANTIERI DEL LAGO D'ISEO BELLINI SRL

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	25049 ISEO (BS) VIA CARLO LANZA 28
Codice Fiscale	00306050162
Numero Rea	BS 162706
P.I.	00306050162
Capitale Sociale Euro	33.800 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA (SR)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
II - Immobilizzazioni materiali	1.058.677	129.482
III - Immobilizzazioni finanziarie	474	224
Totale immobilizzazioni (B)	1.059.151	129.706
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	2.403.791	2.738.384
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.447.413	1.288.990
Totale crediti	1.447.413	1.288.990
IV - Disponibilità liquide	687.143	111.347
Totale attivo circolante (C)	4.538.347	4.138.721
D) Ratei e risconti	8.473	17.660
Totale attivo	5.605.971	4.286.087
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	33.800	33.800
III - Riserve di rivalutazione	902.100	-
IV - Riserva legale	6.760	6.760
VI - Altre riserve	431.233 (1)	268.212
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	154.682	163.022
Totale patrimonio netto	1.528.575	471.794
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	80.490	65.467
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.536.463	1.816.928
esigibili oltre l'esercizio successivo	2.352.892	1.822.407
Totale debiti	3.889.355	3.639.335
E) Ratei e risconti	107.551	109.491
Totale passivo	5.605.971	4.286.087

(1)

Altre riserve	31/12/2020	31/12/2019
Riserva straordinaria	431.234	268.212
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)	

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.041.036	6.001.370
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione	(368.593)	148.009
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	(368.593)	148.009
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	42.441	1.940
altri	4.930	62.736
Totale altri ricavi e proventi	47.371	64.676
Totale valore della produzione	4.719.814	6.214.055
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	3.049.840	4.592.211
7) per servizi	761.858	712.518
8) per godimento di beni di terzi	200.574	200.574
9) per il personale		
a) salari e stipendi	251.822	224.739
b) oneri sociali	78.299	67.621
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	20.906	18.887
c) trattamento di fine rapporto	17.127	15.692
e) altri costi	3.779	3.195
Totale costi per il personale	351.027	311.247
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	42.965	22.004
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	36	36
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	42.929	21.968
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	6.690	4.616
Totale ammortamenti e svalutazioni	49.655	26.620
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(4.001)	(13.350)
14) oneri diversi di gestione	63.088	101.818
Totale costi della produzione	4.472.041	5.931.638
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	247.773	282.417
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	2	10
Totale proventi diversi dai precedenti	2	10
Totale altri proventi finanziari	2	10
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	23.831	29.168
Totale interessi e altri oneri finanziari	23.831	29.168
17-bis) utili e perdite su cambi	(74)	-
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(23.903)	(29.158)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	223.870	253.259
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	69.188	90.237
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	69.188	90.237

21) Utile (perdita) dell'esercizio	154.682	163.022

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2020

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile netto d'esercizio pari a Euro 154.682.

Ai sensi di quanto disposto dall'art. 106, comma 3 del Decreto Legge 18/2020 e successive modifiche ci si è avvalsi del maggior termine per l'approvazione del Bilancio.

Attività svolte

La vostra Società, come ben sapete, svolge l'attività di commercio al dettaglio di natanti e accessori.
Durante l'esercizio l'attività si è svolta regolarmente.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Non si sono verificati fatti di rilievo nel corso dell'esercizio.

Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma del Codice civile; non è stata pertanto redatta la Relazione sulla gestione. A completamento della doverosa informazione si precisa in questa sede che ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) C.C. non esistono né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti possedute dalla società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona e che né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti sono state acquistate e / o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto e "arrotondamenti da Euro" alla voce "proventi ed oneri straordinari" di Conto Economico.
Ai sensi dell'articolo 2423, quinto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2020 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34 /UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC

Principi di redazione

(Rif. art. 2423, e art. 2423-bis C.c.)

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.
L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.
In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).
In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.
La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

(Rif. art. 2423, quinto comma, C.c.)

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

Cambiamenti di principi contabili

Non rilevano.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Non rilevano.

Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

Immobilizzazioni

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.
Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Crediti

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore di presumibile realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e anche il rischio paese.
I crediti originariamente incassabili entro l'anno e successivamente trasformati in crediti a lungo termine sono stati evidenziati nello stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie.
I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.
Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Rimanenze magazzino

Materie prime, ausiliarie e prodotti finiti sono iscritti al minore tra il costo di acquisto o di produzione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato, applicando il metodo LIFO (a scatti annuali);

Partecipazioni

Le partecipazioni in imprese controllate e collegate, iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie, sono valutate al costo di acquisto o sottoscrizione
Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.
Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti;

Riconoscimento ricavi

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.
I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.
I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.
I proventi e gli oneri relativi ad operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione a termine, ivi compresa la differenza tra prezzo a termine e prezzo a pronti, sono iscritte per le quote di competenza dell'esercizio

Altre informazioni

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Si informa che la società ha optato per la rivalutazione dei beni d'impresa di cui all' art. 110 co.1 del DL n. 104/2020 (c. d. "Decreto Agosto"), convertito dalla Legge n. 126/2020 pubblicata sul S.O. n. 37/L alla G.U. 13.10.2020 n. 253, per un importo complessivo pari a Euro 930.000,00, accantonando il relativo importo (al netto del rispettivo carico fiscale), ad apposita riserva di rivalutazione.

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	-	1.041.403	224	1.041.627
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	911.921		911.921
Valore di bilancio	-	129.482	224	129.706
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	36	972.123	-	972.159
Ammortamento dell'esercizio	36	42.929		42.965
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	-	-	(250)	(250)
Totale variazioni	-	929.195	250	929.445
Valore di fine esercizio				
Costo	-	2.013.563	224	2.013.787
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	954.887		954.887
Svalutazioni	-	-	(250)	(250)
Valore di bilancio	-	1.058.677	474	1.059.151

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	36	36
Ammortamento dell'esercizio	36	36

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.058.677	129.482	929.195

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio				
Costo	459.704	332.660	249.039	1.041.403
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	455.086	329.002	127.833	911.921
Valore di bilancio	4.618	3.658	121.206	129.482
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	24.199	-	947.924	972.123
Ammortamento dell'esercizio	3.397	2.167	37.365	42.929
Totale variazioni	20.802	(2.167)	910.559	929.195
Valore di fine esercizio				
Costo	483.903	332.660	1.197.000	2.013.563
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	458.483	331.169	165.235	954.887
Valore di bilancio	25.420	1.491	1.031.765	1.058.677

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
474	224	250

Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	205	205
Valore di bilancio	205	205
Valore di fine esercizio		
Costo	205	205
Valore di bilancio	205	205

Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.
Le partecipazioni in imprese controllate o collegate sono valutate, nel rispetto del principio della continuità dei criteri di valutazione al costo di acquisto o di sottoscrizione.
Trattasi in prevalenza di partecipazioni Cooptur lago d'Iseo.

Variazioni e scadenza dei crediti immobilizzati

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti immobilizzati verso altri	19	250	269	269
Totale crediti immobilizzati	19	250	269	269

Suddivisione dei crediti immobilizzati per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2020 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Crediti immobilizzati verso altri	Totale crediti immobilizzati
Italia	269	269
Totale	269	269

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.403.791	2.738.384	(334.593)

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente Nota integrativa.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	10.550	1.910	12.460
Prodotti finiti e merci	2.727.833	(366.502)	2.361.331
Acconti	-	30.000	30.000
Totale rimanenze	2.738.384	(334.593)	2.403.791

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.447.413	1.288.990	158.423

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	937.190	456.149	1.393.339	1.393.339
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	119.196	(68.620)	50.576	50.576
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	232.604	(229.105)	3.499	3.499
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.288.990	158.423	1.447.413	1.447.414

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2020 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.393.339	1.393.339
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	50.576	50.576
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	3.499	3.499
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.447.414	1.447.413

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2019	11.200	11.200
Utilizzo nell'esercizio	(1)	(1)
Accantonamento esercizio	6.690	6.690
Saldo al 31/12/2020	**17.891**	**17.891**

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
687.143	111.347	575.796

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	106.421	572.014	678.435
Assegni	-	1.000	1.000
Denaro e altri valori in cassa	4.926	2.782	7.708
Totale disponibilità liquide	111.347	575.796	687.143

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
8.473	17.660	(9.187)

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.
Anche per tali poste, i criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.
Non sussistono, al 31/12/2020, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	17.660	(9.187)	8.473
Totale ratei e risconti attivi	17.660	(9.187)	8.473

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.528.575	471.794	1.056.781

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
Capitale	33.800	-		33.800
Riserve di rivalutazione	-	902.100		902.100
Riserva legale	6.760	-		6.760
Altre riserve				
Riserva straordinaria	268.212	163.022		431.234
Varie altre riserve	-	(1)		(1)
Totale altre riserve	268.212	163.021		431.233
Utile (perdita) dell'esercizio	163.022	(8.340)	154.682	154.682
Totale patrimonio netto	471.794	1.056.781	154.682	1.528.575

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)
Totale	(1)

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.)

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	33.800	B
Riserve di rivalutazione	902.100	A,B
Riserva legale	6.760	A,B
Altre riserve		
Riserva straordinaria	431.234	A,B,C,D
Varie altre riserve	(1)	
Totale altre riserve	431.233	
Totale	1.373.893	

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)	A,B,C,D
Totale	(1)	

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
80.490	65.467	15.023

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	65.467
Variazioni nell'esercizio	
Utilizzo nell'esercizio	(15.023)
Totale variazioni	15.023
Valore di fine esercizio	80.490

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2020 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
3.889.355	3.639.335	250.020

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	442.814	-	442.814	-	442.814
Debiti verso banche	1.456.081	154.491	1.610.572	99.349	1.511.224

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Acconti	367.255	(178.701)	188.554	188.554	-
Debiti verso fornitori	737.731	224.611	962.342	962.342	-
Debiti tributari	183.303	42.604	225.907	198.007	27.900
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	15.638	9.054	24.692	24.692	-
Altri debiti	436.513	(2.040)	434.473	63.519	370.954
Totale debiti	3.639.335	250.020	3.889.355	1.536.463	2.352.892

I debiti più rilevanti al 31/12/2020 risultano costituiti dai debiti verso le banche.

La società ha infatti in essere i seguenti mutui:
- mutuo sottoscritto con la Valsabbina che scade il 16.02.2025, mutuo con il Bpm che scade il 31.12.2021 e mutuo con il gruppo Ubi Banca che scade l' 11.09.2026.

La voce "Acconti" accoglie gli anticipi ricevuti dai clienti relativi a forniture di beni e servizi non ancora effettuate; tale voce è comprensiva degli acconti con o senza funzione di caparra, per operazioni di cessione di immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie.

I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al netto degli sconti commerciali; gli sconti cassa sono invece rilevati al momento del pagamento.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate, essendo le passività per imposte probabili o incerte nell'ammontare o nella data di sopravvenienza, ovvero per imposte differite, iscritte nella voce B.2 del passivo (Fondo imposte).

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso soci per finanziamenti	-	-	442.814	442.814
Debiti verso banche	1.353.748	1.353.748	256.824	1.610.572
Acconti	-	-	188.554	188.554
Debiti verso fornitori	-	-	962.342	962.342
Debiti tributari	-	-	225.907	225.907
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	24.692	24.692
Altri debiti	-	-	434.473	434.473
Totale debiti	1.353.748	1.353.748	2.535.607	3.889.355

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
107.551	109.491	(1.940)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	88.153	-	88.153
Risconti passivi	21.339	(1.940)	19.399
Totale ratei e risconti passivi	109.491	(1.940)	107.551

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.
Si riferiscono ai contributi in c/esercizio anno 2016.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
4.719.814	6.214.055	(1.494.241)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	5.041.036	6.001.370	(960.334)
Variazioni rimanenze prodotti	(368.593)	148.009	(516.602)
Altri ricavi e proventi	47.371	64.676	(17.305)
Totale	**4.719.814**	**6.214.055**	**(1.494.241)**

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Altre	5.041.036
Totale	5.041.036

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	5.041.036
Totale	5.041.036

La società non ha iscritti ricavi di entità o incidenza eccezionale.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
4.472.041	5.931.638	(1.459.597)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	3.049.840	4.592.211	(1.542.371)
Servizi	761.858	712.518	49.340
Godimento di beni di terzi	200.574	200.574	
Salari e stipendi	251.822	224.739	27.083
Oneri sociali	78.299	67.621	10.678

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Trattamento di fine rapporto	17.127	15.692	1.435
Altri costi del personale	3.779	3.195	584
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	36	36	
Ammortamento immobilizzazioni materiali	42.929	21.968	20.961
Svalutazioni crediti attivo circolante	6.690	4.616	2.074
Variazione rimanenze materie prime	(4.001)	(13.350)	9.349
Oneri diversi di gestione	63.088	101.818	(38.730)
Totale	**4.472.041**	**5.931.638**	**(1.459.597)**

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Oneri diversi di gestione

La società non ha iscritti costi di entità o incidenza eccezionale.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
(23.903)	(29.158)	5.255

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Proventi diversi dai precedenti	2	10	(8)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(23.831)	(29.168)	5.337
Utili (perdite) su cambi	(74)		(74)
Totale	**(23.903)**	**(29.158)**	**5.255**

Altri proventi finanziari

Descrizione	Altre	Totale
Interessi bancari e postali	2	2
Totale	2	2

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
69.188	90.237	(21.049)

Imposte	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
Imposte correnti:	69.188	90.237	(21.049)
IRES	60.664	72.094	(11.430)
IRAP	8.524	18.143	(9.619)
Totale	**69.188**	**90.237**	**(21.049)**

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

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

	Amministratori
Compensi	89.625

L'importo è al lordo dei contributi previdenziali ed assistenziali.

In tale sede si precisa che l'organico aziendale al 31.12.2020 è composto da n. 13 dipendenti.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Informazioni relative al fair value degli strumenti finanziari derivati

(Rif. art. 2427-bis, primo comma, n. 1, C.c.)

La società non ha strumenti finanziari derivati.

Informativa ai sensi dell'art. 2497 – bis c.c.

Si segnala che la società è sottoposta alla direzione ed al coordinamento della società Calypso Srl a decorrere dall' 08.04.2020.

Informazioni ex art. 1, comma 125, della Legge 4 agosto 2017 n. 124

Ai sensi dell'art. 1, comma 125, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che non sono stati ricevuti contributi da pubbliche amministrazioni (o comunque da società controllate, di diritto o di fatto, direttamente o indirettamente, da pubbliche amministrazioni, comprese le società con azioni quotate e le loro partecipate, oppure da società a partecipazione pubblica, comprese quelle che emettono azioni quotate e dalle loro partecipate), fatta eccezione per le seguenti agevolazioni introdotte dal Governo a seguito dell'emergenza epidemiologica da Covid-19:

- Credito di imposta sanificazione per Euro 802,00.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

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

Come evidenziato dal § 62 dell'OIC 29 devono essere generalmente indicati in bilancio i fatti che si verificano entro la data di formazione del bilancio, cioè entro la data di redazione del progetto di bilancio da parte degli amministratori.
L'emergenza COVID-19, che si è diffusa nel nostro Paese a decorrere dallo scorso febbraio 2020 e attualmente in corso, rappresenta sicuramente un "fatto di rilievo" da tenere in considerazione anche dopo la chiusura dell'esercizio 2020.
Ad oggi la società non è in grado di determinare concretamente gli effetti negativi di tale pandemia sulla propria attività, sebbene sia evidente che il protrarsi della pandemia potrebbe determinare anche nel 2021 possibili riflessi sulle performance economiche.
A tal proposito, considerando le conferme di ordini attualmente pervenute, si prevede, che gli eventuali effetti negativi possano essere in ogni caso recuperati nel corso dell'esercizio, delineando così una prospettiva di continuità aziendale che non riserva ad oggi particolari preoccupazioni.
In aggiunta, si evidenzia che la società ha provveduto tempestivamente ad adottare tutti gli strumenti sanitari idonei per il contenimento del contagio (quali "lavoro agile", utilizzo dei previsti dispositivi di protezione individuale, riorganizzazione del lavoro finalizzata ad introdurre delle distanze interpersonali di sicurezza), nonché ad usufruire delle misure introdotte dal Governo a sostegno delle imprese per fronteggiare l'emergenza economica.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

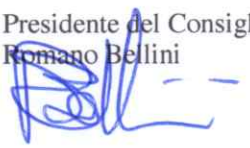
Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

Risultato d'esercizio al 31/12/2020	Euro	154.682
5% a riserva legale	Euro	
a riserva straordinaria	Euro	154.682
a dividendo	Euro	
a {...}	Euro	

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili. Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato per il deposito.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Presidente del Consiglio di amministrazione
Romano Bellini



CANTIERI DEL LAGO D'ISEO BELLINI S.R.L.

Sede legale: Iseo (Bs) – Via Carlo Lanza n. 28

Capitale sociale: euro 33.800 i.v.

Codice fiscale: 00306050162

Registro delle Imprese presso la C.C.I.A.A. di Brescia

R.E.A. n. 162706

***

RELAZIONE DEL REVISORE LEGALE AI SOCI

Ai Soci della società Cantieri del lago d'Iseo Bellini S.r.l.

Premessa

Il Revisore legale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, ha svolto esclusivamente le funzioni previste dall'art. 2409-*bis* c.c., nonché dall'art. 2477 c.c. limitatamente all'attività di revisione legale dei conti.

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la "*Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n.39*", mentre non contiene la sezione B) la "*Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.*", in quanto, come detto, il sottoscritto è stato incaricato della sola attività di revisione legale dei conti.

A) 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

Giudizio

Ho svolto la revisione contabile dell'allegato bilancio d'esercizio della società Calypso S.r.l., costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2020, dal conto economico, 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 2020, 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 società 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 società 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 della società 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 o 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 società;
- 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 della società 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. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- 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.

Palazzolo sull'Oglio (Bs), 14.06.2021

Il Revisore Legale
(Dr. Simone Quarantini)