

Bormio Terme S.p.A.

Assemblea Ordinaria 15.05.2021

BORMIO
TERME

Conto economico - €/000		2019	2020
Totale ricavi		4.322	2.534
	<i>Piscina e benessere</i>	1.986	864
	<i>Cure</i>	1.058	634
	<i>Ristorazione</i>	493	224
	<i>Estetica</i>	325	219
	<i>Commerciale</i>	260	147
	<i>Altri ricavi</i>	200	446
Costi operativi		(1.800)	(1.245)
	<i>Costi per mat. prime, cons., merci</i>	(609)	(368)
	<i>Costi per servizi</i>	(999)	(786)
	<i>Costi per godimento beni di terzi</i>	(35)	(16)
	<i>Oneri diversi di gestione</i>	(157)	(75)
Costo del personale		(1.676)	(1.042)
	<i>% Costo del Personale su Ricavi</i>	-38,78%	-49,89%
Margine operativo lordo (MOL)		846	248
	<i>ebitda margin</i>	19,57%	9,78%
Ammortamenti		(669)	(365)
Reddito operativo		177	(117)
	<i>ebit margin</i>	4,10%	-4,62%
Gestione finanziaria		(130)	(124)
Proventi/oneri straordinari		0	0
Risultato ante imposte		47	(241)
Imposte		(38)	
Reddito netto		9	(241)

Contributi ricevuti

In conto esercizio:

ENTE EROGATORE	DESCRIZIONE	IMPORTO
Agenzia delle Entrate	Contributo Fondo Perduto (DL Rilancio)	€ 30.726
Agenzia delle Entrate	Contributo Fondo Perduto (DL Ristori)	€ 61.452
Comune di Bormio	Contributo "Covid" in c/esercizio	€ 200.000

In conto investimenti:

ENTE EROGATORE	DESCRIZIONE	IMPORTO
CMAV	Contributo a sostegno di nuovi investimenti nel settore cure termali	€ 50.000 (20.500 nel 2021)
Comune di Bormio	Contributo a sostegno della riqualificazione del reparto inalazioni	€ 110.000

Sospensione ammortamenti

deroga ex art. 60 D.L. 104/2020

Reparto	Ammortamenti ordinari	Giorni di chiusura	Ammortamenti sospesi	Ammortamenti imputati a bilancio
BENESSERE	€ 132.401	182	€ 66.042	€ 66.359
CURE	€ 23.691	83	€ 5.379	€ 18.312
ESTETICA	€ 8.391	113	€ 2.598	€ 5.793
RISTORAZIONE	€ 7.898	170	€ 3.679	€ 4.219
NEGOZIO	€ 6.207	83	€ 1.406	€ 4.801
REPARTI COMUNI	€ 425.801	Riparto in base altri reparti	€ 179.052	€ 246.749
UFFICI	€ 16.669	Riparto in base altri reparti	€ 7.029	€ 9.640
ENERGIA	€ 9.011	-	-	€ 9.011
	€ 630.069		€ 265.185	€ 364.884

EFFETTI SUL BILANCIO	Con deroga	Senza deroga
Risultato dell'esercizio	€ -240.683	€ -506.868
Situazione patrimoniale		
Immobilizzazioni immateriali	€ 49.936	€ 45.495
Immobilizzazioni materiali	€ 11.137.916	€ 10.877.172
Totale attivo	€ 11.841.061	€ 11.575.877
Patrimonio netto	€ 5.114.510	€ 4.849.325
Totale passivo	€ 11.841.061	€ 11.575.877

BORMIO
TERME

Stato Patrimoniale - €/000	2019	2020
Imm. Immateriali	57	50
Imm. Materiali	11.377	11.138
Imm. Finanziarie	21	16
Totale capitale immobilizzato	11.455	11.204
Rimanenze	220	211
Crediti commerciali	192	60
Debiti commerciali	(400)	(224)
CCNC	12	47
Altre attività	70	69
Altre passività	(502)	(545)
Capitale circolante netto	(420)	(429)
Capitale investito operativo	11.035	10.775
Patrimonio netto	5.355	5.114
Tfr	503	498
Fondo rischi e oneri	0	0
Esposizioni di c/c	731	124
Mutuo BPS	2.163	2.045
Mutuo Creval	2.071	2.071
Nuovo finanziamento Covid		935
Altri debiti finanziari (interessi sospesi moratoria)		72
Debito vs comune Bormio	267	213
Disponibilità liquide	(55)	(298)
Posizione finanziaria netta	5.177	5.162
Totale fonti di finanziamento	11.035	10.775

Dettaglio debiti

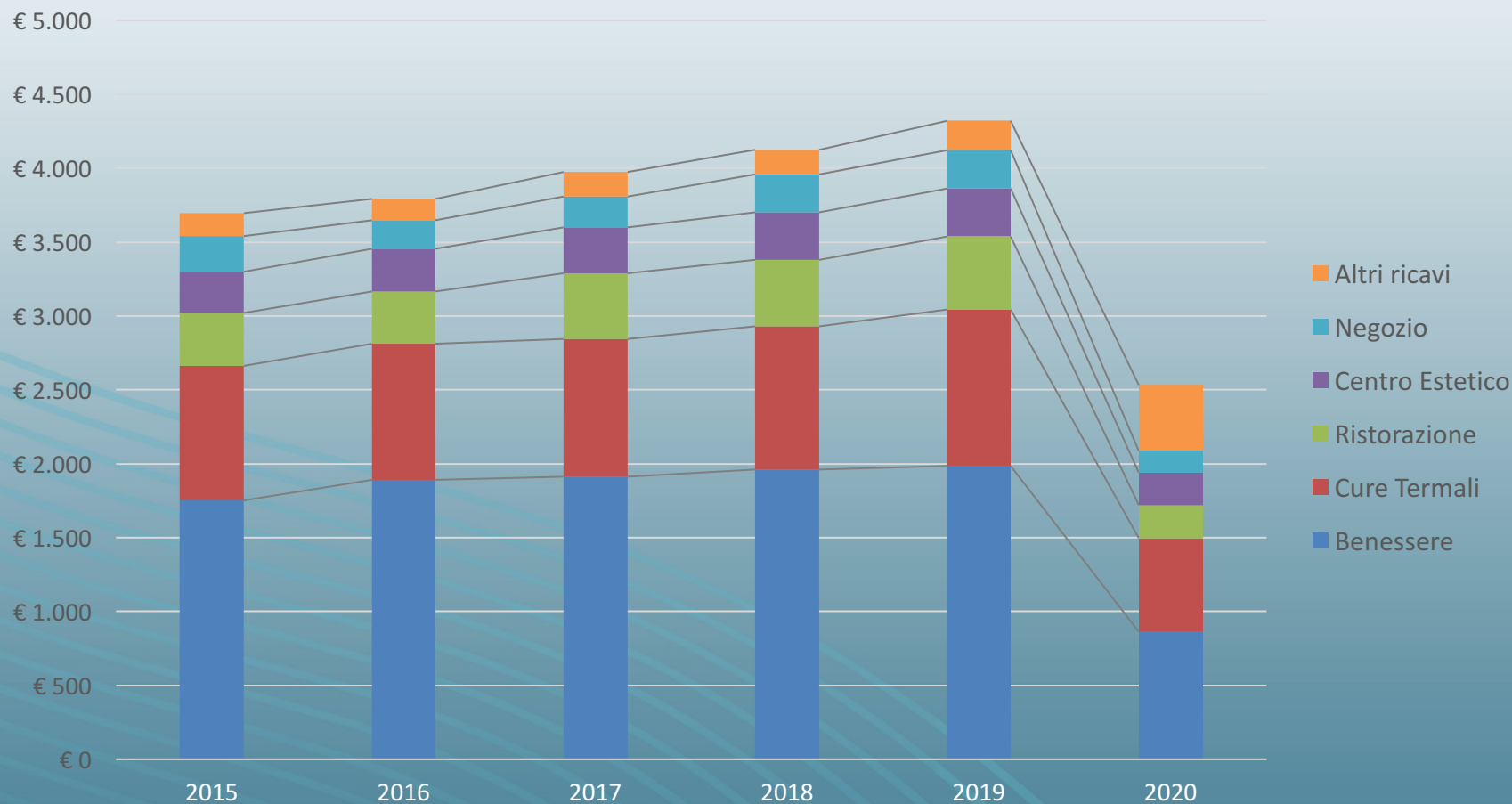
Dati in migliaia di euro	2020	2019
Debiti verso banche	5.246	4.951
<i>Debiti v/banche per c/c passivi</i>	124	718
<i>Mutui ipotecari Banca Popolare di Sondrio</i>	2.045	2.163
<i>Mutui ipotecari Banca Credito Valtellinese</i>	2.070	2.070
<i>Banca c/interessi passivi da liquidare su mutui</i>	72	-
<i>Finanziamento con garanzia MCC - Banca Popolare di Sondrio</i>	935	-
Acconti	11	14
Debiti verso fornitori	220	399
Debiti tributari	97	47
Debiti verso istituti di previdenza	68	56
Altri debiti	324	451
<i>di cui Debiti v/Comune di Bormio lavori "Cinghaccia"</i>	214	267
Totale debiti	5.967	5.918

Rendiconto finanziario €/000	2019	2020
MOL	846	248
Imposte e oneri/proventi straordinari	(38)	0
Flusso operativo generato	808	248
Disinvestimenti / (Investimenti)	(389)	(114)
Variazione CCN	15	81
Variazione Fondi	2	(5)
Flusso disponibile per il servizio del debito	436	210
Nuovo finanziamento Covid	0	935
Rimborso capitale mutui BPS in essere	(233)	(118)
Rimborso capitale mutui Creval in essere	(233)	0
Oneri finanziari su mutui in essere	(130)	(124)
Rimborso debito comune di Bormio	(53)	(53)
Totale servizio del debito	(649)	640
(Deficit) / Surplus di cassa annuo	(213)	850
Saldo c/c di inizio periodo	(463)	(676)
Saldo c/c di fine periodo	(676)	174

Andamento e composizione del fatturato

Dati in migliaia di euro	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Δ % 2020/2019
BU Benessere	€ 1.755	€ 1.890	€ 1.914	€ 1.962	€ 1.986	€ 864	-57%
BU Salute e cura	€ 910	€ 925	€ 933	€ 967	€ 1.059	€ 634	-40%
BU Ristorazione	€ 355	€ 353	€ 441	€ 454	€ 494	€ 224	-55%
BU Estetica	€ 282	€ 286	€ 315	€ 317	€ 325	€ 219	-33%
BU Negozio	€ 242	€ 194	€ 206	€ 259	€ 259	€ 147	-43%
Altri ricavi	€ 151	€ 146	€ 169	€ 164	€ 199	€ 446	+125%
Totale	€ 3.695	€ 3.794	€ 3.978	€ 4.123	€ 4.322	€ 2.534	-41%

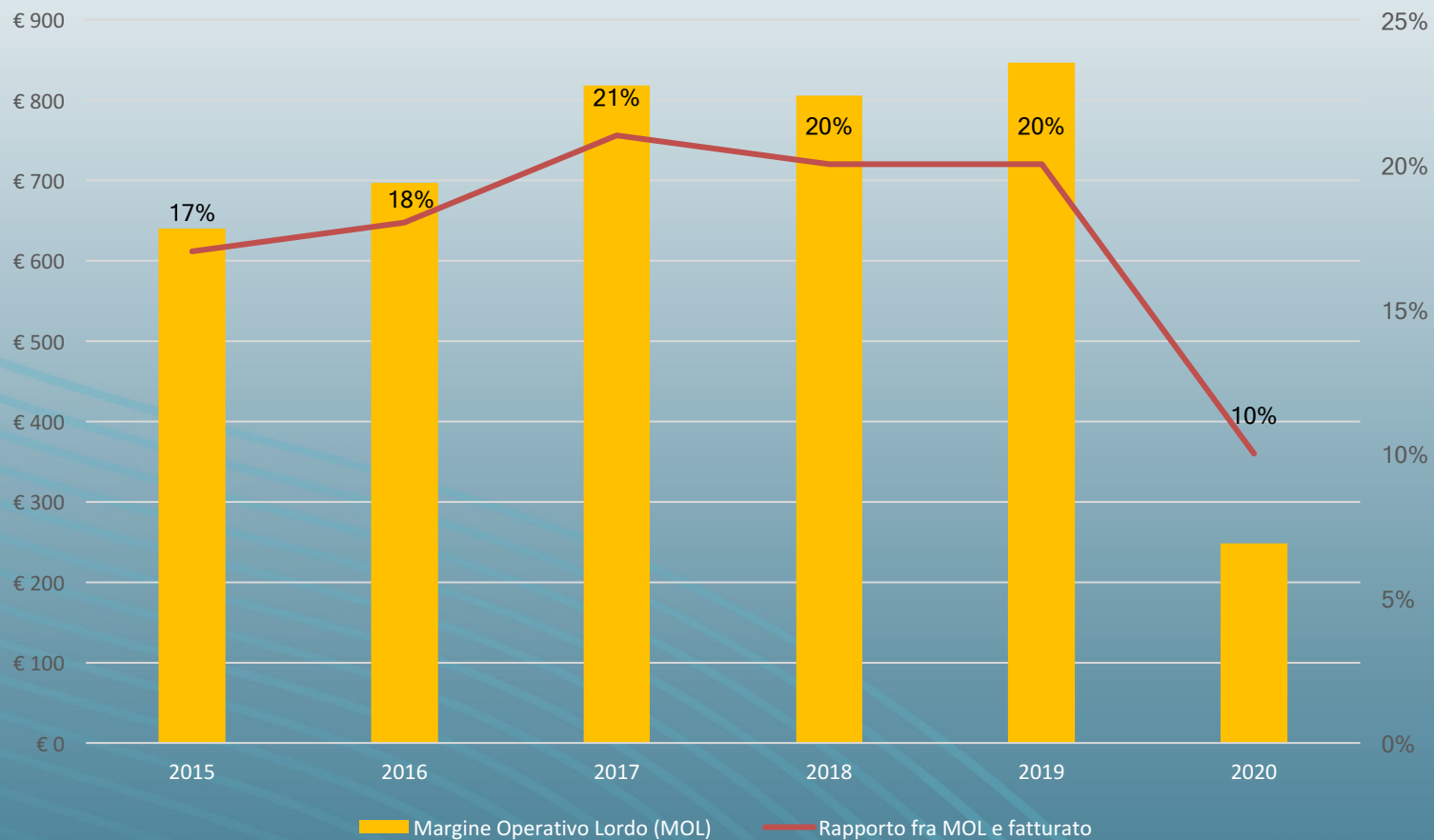
Andamento e composizione del fatturato



Andamento Margine Operativo Lordo (MOL) e Rapporto fra MOL e fatturato

Dati in migliaia di euro	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Margine Operativo Lordo (MOL)	€ 640	€ 697	€ 818	€ 806	€ 847	€ 248
Rapporto fra MOL e fatturato	17%	18%	21%	20%	20%	10%

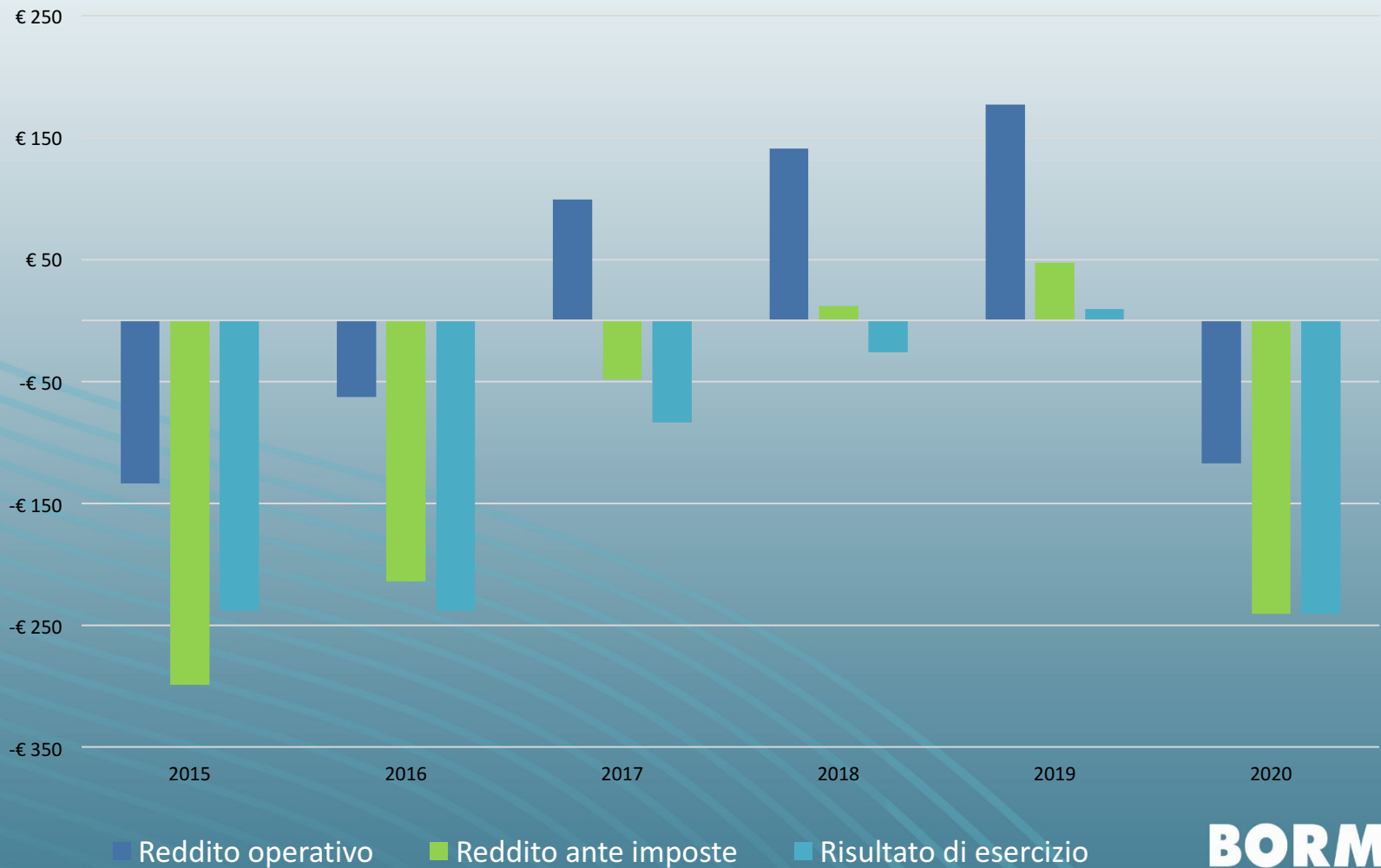
Andamento Margine Operativo Lordo (MOL) e Rapporto fra MOL e fatturato



Andamento Reddito operativo e Risultato di esercizio

Dati in migliaia di euro	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Reddito operativo	€ - 134	€ - 63	€ 99	€ 141	€ 177	€ -117
Reddito ante imposte	€ - 299	€ - 214	€ - 48	€ 12	€ 47	€ -241
Risultato di esercizio	€ - 238	€ - 238	€ - 84	€ - 26	€ 9	€ -241

Andamento Reddito operativo e Risultato di esercizio



Andamento delle fonti di finanziamento

Dati in migliaia di euro	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Indebitamento Finanziario Netto	€ 6.597	€ 6.249	€ 5.522	€ 5.470	€ 5.163	€ 5.162
Patrimonio Netto	€ 5.694	€ 5.456	€ 5.372	€ 5.346	€ 5.355	€ 5.115

Andamento delle fonti di finanziamento

