

**INTRODUZIONE AL SISTEMA DELLA CONTABILITA'
E ALLA LETTURA DEL BILANCIO
-SEMINARIO PER MAGISTRATI-**

29 SETTEMBRE 2019

**ESERCITAZIONE CONCLUSIVA SULLA LETTURA DI UN BILANCIO D'ESERCIZIO:
COMPRENSIONE DEGLI SCHEMI DI BILANCIO E DELLA NOTA INTEGRATIVA**

**PRIMA PARTE:
COME CAMBIA L'INFORMATIVA DI BILANCIO IN BASE ALLA
DIMENSIONE DELL'IMPRESA**

DOTT.SSA CECILIA GIACOMAZZI – DOTT. IGNAZIO ARCURI

SAN SERVOLO - VENEZIA

FORME DI BILANCIO IN FUNZIONE DELLE CATEGORIE DIMENSIONALI DELLE IMPRESE

Mancato superamento di 2 su 3

Categorie dimensionali	norma	Totale Attivo Stato patrimoniale	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	Media dipendenti	Forma bilancio
Micro Imprese	Art. 2435-ter C.C.	Fino a 175.000 €	Fino a 350.000 €	Fino a 5 unità	Bilancio super-semplificato
Piccole e medie imprese	Art. 2435-bis C.C.	Fino a 4.400.000 €	Fino a 8.800.000 €	Fino a 50 unità	Bilancio abbreviato
Grandi imprese	Art. 2423, comma 1, C.C.	Oltre 4.400.000 €	Oltre 8.800.000 €	Oltre 50 unità	Bilancio ordinario

FORME DI BILANCIO IN FUNZIONE DELLE CATEGORIE DIMENSIONALI DELLE IMPRESE - segue

Categorie dimensionali	Forma bilancio	Documenti che compongono il bilancio
Micro Imprese	Bilancio super-semplificato	<input type="checkbox"/> Stato patrimoniale (con integrazioni) <input type="checkbox"/> Conto economico
Piccole e medie imprese	Bilancio abbreviato	<input type="checkbox"/> Stato patrimoniale <input type="checkbox"/> Conto economico <input type="checkbox"/> Nota integrativa
Grandi imprese	Bilancio ordinario	<input type="checkbox"/> Stato patrimoniale <input type="checkbox"/> Conto economico <input type="checkbox"/> Nota integrativa <input type="checkbox"/> Rendiconto finanziario <input type="checkbox"/> Relazione sulla gestione

PREMESSA: PRINCIPI DI REDAZIONE DEL BILANCIO

Art. 2423 c.c.

Principio della **chiarezza** della redazione

Principio della **rappresentazione veritiera e corretta:**

- della situazione patrimoniale
- della situazione finanziaria
- del risultato economico dell'esercizio.

Se le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non sono sufficienti, si devono fornire le informazioni complementari necessarie allo scopo.

Non occorre rispettare gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza abbia effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta ➡ PRINCIPIO DELLA RILEVANZA (inserito con d.lgs. 139/2015)

PREMESSA: I PRINCIPI DI REDAZIONE DEL BILANCIO

Art. 2423-bis c.c.

- valutazione secondo **prudenza** e nella **prospettiva della continuazione dell'attività**
- rilevazione e presentazione delle voci effettuata tenendo conto della **sostanza dell'operazione** o del contratto (inserito con d.lgs. 139/2015);
- si possono indicare esclusivamente gli **utili realizzati** alla data di chiusura dell'esercizio;
- si deve tener conto dei proventi e degli oneri di **competenza** dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- si deve tener conto dei **rischi e delle perdite di competenza** dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura;
- valutazione separata degli **elementi eterogenei** ricompresi nelle singole voci
- i criteri di valutazione **non possono essere modificati** da un esercizio all'altro [deroghe consentite in casi eccezionali con motivazione della deroga e indicazione dell'influenza sulla rappresentazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico].

MICROIMPRESA – INQUADRAMENTO (art. 2435-ter cod. civ.)

- ❑ non emette titoli sui mercati regolamentati;
- ❑ nel primo esercizio e successivamente per due esercizi consecutivi, non ha superato due dei seguenti tre limiti dimensionali:
 - ✓ Totale attivo stato patrimoniale: € 175.000;
 - ✓ Ricavi di vendite e prestazioni: € 350.000;
 - ✓ Media dipendenti occupati durante l'esercizio: 5

QUANDO LA MICRO IMPRESA E' FALLIBILE ?

- ✓ Ricavi tra € 200.000 e € 350.000
- ✓ Media dipendenti < 5 unità
- ✓ Debiti > € 500.000

Requisiti di fallibilità (possesso congiunto):

- Attivo > € 300.000 (nei 3 exerc. antecedenti)
- Ricavi > € 200.000 (nei 3 exerc. antecedenti)
- Debiti > € 500.000

MICROIMPRESA – INFORMATIVA DI BILANCIO

- ❑ STATO PATRIMONIALE ABBREVIATO (no numeri arabi)
- ❑ CONTO ECONOMICO ABBREVIATO (accorpamento voci)
- ❑ Informazioni supplementari da fornire in calce allo Stato Patrimoniale:
 - Impegni e garanzie, anche vs società del gruppo (n. 9 art. 2427 cc)
 - Compensi, anticipazioni e crediti e relative condizioni verso amministratori e sindaci degli importi eventualmente rimborsati (n. 16 art. 2427 cc)
 - Numero e valore nominale delle azioni proprie e delle azioni o quote di società controllanti possedute, acquistate o alienate in corso di esercizio (anche per tramite fiduciarie o interposta persona) con l'indicazione della parte di capitale corrispondente, dei corrispettivi e dei motivi dell'acquisto o dell'alienazione (n. 3 e n. 4 art. 2428 cc).

ESONERO DALLA REDAZIONE DI:

- *Nota integrativa*
- *Rendiconto finanziario*
- *Relazione sulla gestione*

❑ **QUALE INFORMATIVA RICAVABILE DAI BILANCI SUPERSEMPLIFICATI?**

- Composizione di massima dell'attivo tra immobilizzi, crediti e liquidità
- No dettaglio del passivo, ma solo suddivisione tra patrimonio netto e debiti in generale
- Fatturato, costi, risultato di esercizio

❑ **INFORMATIVA DEBOLE**

- Assenza di informazione qualitativa → possibili problemi nell'accertamento del falso in bilancio non potendosi, teoricamente applicare il metodo di accertamento del falso basato sulla non corrispondenza tra il criterio effettivamente utilizzato e quello indicato nella nota integrativa
- Possibile spazio a politiche di bilancio e dunque a bilanci inattendibili

PICCOLA E MEDIA IMPRESA – INQUADRAMENTO (art. 2435-bis cod. civ.)

- ❑ non emette titoli sui mercati regolamentati;
- ❑ nel primo esercizio e successivamente per due esercizi consecutivi, non ha superato due dei seguenti tre limiti dimensionali:
 - ✓ Totale attivo stato patrimoniale: € 4.400.000;
 - ✓ Ricavi di vendite e prestazioni: € 8.800.000;
 - ✓ Media dipendenti occupati durante l'esercizio: 50

PICCOLA E MEDIA IMPRESA – INFORMATIVA DI BILANCIO

- STATO PATRIMONIALE ABBREVIATO (no numeri arabi)
- CONTO ECONOMICO ABBREVIATO (accorpamenti voci)
- NOTA INTEGRATIVA ABBREVIATA (rinvio a dettaglio)
- Informazioni supplementari da fornire in nota integrativa al fine di omettere la relazione sulla gestione:
 - Numero e valore nominale delle azioni proprie e delle azioni o quote di società controllanti possedute, acquistate o alienate in corso di esercizio (anche per tramite fiduciarie o interposta persona) con l'indicazione della parte di capitale corrispondente, dei corrispettivi e dei motivi dell'acquisto o dell'alienazione.
- VALUTAZIONE SEMPLIFICATA DI TITOLI (AL COSTO DI ACQUISTO), CREDITI (AL PRESUMIBILE VALORE DI REALIZZO) E DEBITI (AL VALORE NOMINALE) – ANZICHÉ IN BASE AL CRITERIO DEL COSTO AMMORTIZZATO
- ALLEGATI CON FUNZIONE DI ARRICCHIMENTO INFORMATIVO E CONTROLLO RISPETTO DEI CRITERI:
 - RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE (SE PREVISTO: NOVITÀ DECRETO «SBLOCCA CANTIERI» SE PER DUE ESERCIZI CONSECUTIVI RISULTA SUPERATO ALMENO 1 DEI SEGUENTI PARAMETRI: ATTIVO € 4.000.000 – RICAVI € 4.000.000 – MEDIA DIPENDENTI N. 20)
 - RELAZIONE DI REVISIONE (SE PREVISTO)

ESONERO DALLA REDAZIONE DI:

- *Rendiconto finanziario*
- *Relazione sulla gestione*

PICCOLA E MEDIA IMPRESA – INFORMATIVA DI BILANCIO

SCHEMA DI STATO PATRIMONIALE ABBREVIATO

STATO PATRIMONIALE	
ATTIVO	PASSIVO
B) Immobilizzazioni, con separata indicazione di quelle concesse in locazione finanziaria I - Immobilizzazioni immateriali II - Immobilizzazioni materiali III - Immobilizzazioni finanziarie <i>Totale immobilizzazioni (B)</i>	A) Patrimonio netto I - Capitale II - Riserva da soprapprezzo delle azioni III - Riserva di rivalutazione IV - Riserva legale V - Riserve statutarie VI - Altre riserve, distintamente indicate VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi VIII - Utili (perdite) portati a nuovo IX - Utile (perdita) dell'esercizio X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio <i>Totale</i>
C) Attivo circolante I - Rimanenze II - Crediti, con separata indicazione degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo, crediti verso soci per versamenti ancora dovuti, ratei e risconti III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni IV - Disponibilità liquide <i>Totale attivo circolante (C)</i>	B) Fondi per rischi e oneri C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato D) Debiti, con separata indicazione degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo, ratei e risconti
TOTALE ATTIVO	TOTALE PASSIVO

SCHEMA DI CONTO ECONOMICO ABBREVIATO

CONTO ECONOMICO	
A)	Valore della produzione
1)	ricavi delle vendite e delle prestazioni
2) e 3)	variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione
4)	incrementi di immobilizzazioni per lavori interni
5)	altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi in conto esercizio
	<i>Totale A)</i>
B)	Costi della produzione
6)	per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci
7)	per servizi
8)	per godimento di beni di terzi
9)	per il personale
	a) salari e stipendi
	b) oneri sociali
	c), d) e e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza e simili, altri costi
10)	ammortamenti e svalutazioni
	a), b) e c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni
	d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide
11)	variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci
12)	accantonamenti per rischi
13)	altri accantonamenti
14)	oneri diversi di gestione
	<i>Totale B)</i>

C) Proventi e oneri finanziari

15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate e di quelli relativi a controllanti e a imprese sottoposte al controllo di queste ultime

16) altri proventi finanziari:

a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti e da imprese sottoposte al controllo di queste ultime

b) e c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni e nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni

d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli verso imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti e da imprese sottoposte al controllo di queste ultime

17) interessi e altri oneri finanziari, con separata indicazione di quelli verso imprese controllate e collegate e verso controllanti

17-bis) utili e perdite su cambi

Totale (15 + 16 - 17 +/- 17-bis)

D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

18) rivalutazioni:

a), b), c) e d) di partecipazioni, di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni, di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni, di strumenti finanziari derivati

19) svalutazioni:

a), b), c) e d) di partecipazioni, di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni, di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni, di strumenti finanziari derivati

Totale delle rettifiche (18 - 19)

Risultato prima delle imposte (A - B +/- C +/- D)

20) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate

21) utile (perdite) dell'esercizio

PICCOLA E MEDIA IMPRESA – INFORMATIVA DI BILANCIO

CONTENUTO DELLA NOTA INTEGRATIVA ABBREVIATA

N. art. 2427 c.c.	Informativa
1	Criteri di valutazione adottati (art. 2426 c.c.)
2	Movimenti delle immobilizzazioni
6	Crediti e debiti di durata residua superiore a 5 anni; debiti assistiti da garanzie reali su beni della società con indicazione della natura della garanzia
8	Oneri finanziari capitalizzati nell'esercizio
9	Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo Stato patrimoniale. Impegni assunti nei confronti di controllate, collegate, controllanti e imprese sottoposte al controllo di queste ultime.
13	Importo e natura dei singoli elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali
15	Numero medio di dipendenti [può essere omessa la ripartizione per categoria]
16	Compensi, anticipazioni e crediti concessi agli amministratori e sindaci
22-bis	Dettaglio e informativa su operazioni realizzate con parti correlate [con possibilità di limitare l'informativa alle operazioni realizzate direttamente o indirettamente con i maggiori azionisti e a quelle con membri degli organi di amministrazione e controllo, nonché con le imprese in cui la società stessa detiene una partecipazione]
22-ter	Dettaglio e informativa su Operazioni "fuori bilancio" [con omissione delle indicazioni riguardanti gli effetti patrimoniali, finanziari ed economici]

PICCOLA E MEDIA IMPRESA – INFORMATIVA DI BILANCIO

CONTENUTO DELLA NOTA INTEGRATIVA ABBREVIATA

N. art. 2427 c.c.	Informativa
22-quater	Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio con indicazione della relativa natura e impatto patrimoniale, economico e finanziario
22-sexies	Nome e sede legale dell'impresa che redige il bilancio consolidato (ove applicabile) [nonché il luogo dove è disponibile il bilancio consolidato]
--	Informazioni in merito agli strumenti finanziari derivati e relativo <i>fair value</i> (art. 2427-bis, n. 1 c.c.)

PICCOLA E MEDIA IMPRESA – INFORMATIVA RITRAIBILE DALLA LETTURA DEL BILANCIO

☐ **QUALE INFORMATIVA RICAVABILE DAI BILANCI ABBREVIATI?**

- Enunciazione dei criteri di valutazione adottati (nota integrativa)
- Altri elementi informativi obbligatori in nota integrativa (qualora presente il caso particolare)
- Composizione di massima dell'attivo tra immobilizzi, crediti e liquidità
- No dettaglio del passivo, ma solo suddivisione tra patrimonio netto e debiti in generale
- Fatturato, costi, ammortamenti, risultato di esercizio

☐ **INFORMATIVA DEBOLE/MEDIA**

... anche in dipendenza della reale volontà del redattore di fornire una informativa completa ed esaustiva

GRANDE IMPRESA – INQUADRAMENTO

- ❑ Società che emette titoli sui mercati regolamentati;
- ❑ Società che ha superato due dei seguenti tre limiti dimensionali:
 - ✓ Totale attivo stato patrimoniale: € 4.400.000;
 - ✓ Ricavi di vendite e prestazioni: € 8.800.000;
 - ✓ Media dipendenti occupati durante l'esercizio: 50

GRANDE IMPRESA – INFORMATIVA DI BILANCIO

- ❑ STATO PATRIMONIALE ORDINARIO
- ❑ CONTO ECONOMICO ORDINARIO
- ❑ NOTA INTEGRATIVA COMPLETA
- ❑ RENDICONTO FINANZIARIO
- ❑ ALLEGATI CON FUNZIONE DI ARRICCHIMENTO INFORMATIVO e CONTROLLO RISPETTO DEI CRITERI:
 - ❖ Relazione sulla gestione (sempre)
 - ❖ Relazione del collegio sindacale (se previsto: novità decreto «sblocca cantieri» se per due esercizi consecutivi risulta superato almeno 1 dei seguenti parametri: attivo € 4.000.000 – ricavi € 4.000.000 – media dipendenti n. 20)
 - ❖ Relazione di revisione (se previsto) [o Relazione unitaria di controllo societario del collegio sindacale incaricato della revisione legale dei conti]

GRANDE IMPRESA – INFORMATIVA DI BILANCIO

SCHEMA DI STATO PATRIMONIALE ORDINARIO

ATTIVO	
A)	CREDITI VERSO I SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI
B)	IMMOBILIZZAZIONI
I	Immobilizzazioni immateriali (al netto del fondo ammortamento)
1)	Costi di impianto e di ampliamento
2)	Costi di Sviluppo
3)	Diritti di brevetto industriale e diritti di sfruttamento di opere dell'ingegno
4)	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili
5)	Avviamento
6)	Immobilizzazioni in corso e acconti
7)	Altre
II	Immobilizzazioni materiali (al netto del fondo ammortamento)
1)	Terreni e Fabbricati
2)	Impianti e macchinario
3)	Attrezzature industriali e commerciali
4)	Altri beni
5)	Immobilizzazioni in corso e acconti
III	Immobilizzazioni finanziarie con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo
1	Partecipazioni in
1 a)	Partecipazioni in imprese controllate
1 b)	Partecipazioni in imprese collegate
1 c)	Partecipazioni in imprese controllanti
1 d)	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti
1 d-bis)	Altre imprese
2	Crediti
2a)	Verso controllate
2b)	Verso collegate
2c)	Verso controllanti
2 d)	Verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti
2d-bis)	Verso altri
3	Altri titoli al netto dei relativi fondi svalutazione
4	Strumenti finanziari derivati attivi
	TOTALE DELLE IMMOBILIZZAZIONI

GRANDE IMPRESA – INFORMATIVA DI BILANCIO

SCHEMA DI STATO PATRIMONIALE ORDINARIO (segue)

C)	ATTIVO CIRCOLANTE
I	Rimanenze
1)	Materie prime, sussidiarie e di consumo
2)	Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati
3)	Lavori in corso su ordinazione
4)	Prodotti finiti e merci
5)	Acconti
II	Crediti con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo
1)	Verso i clienti (al netto del fondo svalutazione crediti)
2)	Verso imprese controllate (al netto del fondo svalutazione crediti)
3)	Verso imprese collegate (al netto del fondo svalutazione crediti)
4)	Verso controllanti (al netto del fondo svalutazione crediti)
5)	Verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti
5 bis)	Crediti Tributari
5 ter)	Imposte anticipate
5 quater)	Verso altri
III	Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni
1)	Partecipazioni in imprese controllate (al netto del fondo svalutazione)
2)	Partecipazioni in imprese collegate (al netto del fondo svalutazione)
3)	Partecipazioni in imprese controllanti (al netto del fondo svalutazione)
3 bis)	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti
4)	Altre partecipazioni (al netto del fondo svalutazione)
5)	Strumenti finanziari derivati attivi
6)	Altri titoli (al netto del fondo svalutazione)
IV	Disponibilità liquide
1)	Depositi bancari e postali
2)	Assegni
3)	Denaro e valori in cassa
D)	RATEI E RISCONTI
	Ratei attivi
	Risconti attivi
	TOTALE ATTIVO

GRANDE IMPRESA – INFORMATIVA DI BILANCIO

SCHEMA DI STATO PATRIMONIALE ORDINARIO (segue)

PASSIVO		
A)		PATRIMONIO NETTO
	I	Capitale sociale
	II	Riserva da sovrapprezzo azioni
	III	Riserva di rivalutazione
	IV	Riserva legale
	V	Riserve statutarie
	VI	Altre riserve, distintamente indicate
	VII	Riserva per operazione di copertura dei flussi finanziari attesi.
	VIII	Utili (Perdite) portati a nuovo
	IX	Utile (Perdita) dell'esercizio
	X	Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio
B)		FONDI PER RISCHI E ONERI
	1)	per trattamento di quiescenza e obblighi simili
	2)	per imposte, anche differite
	3)	Strumenti finanziari derivati passivi
	4)	Altri
C)		TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

GRANDE IMPRESA – INFORMATIVA DI BILANCIO

SCHEMA DI STATO PATRIMONIALE ORDINARIO

D)		DEBITI con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo
1)		Obbligazioni
2)		Obbligazioni convertibili
3)		Debiti verso soci per finanziamenti
4)		Debiti verso banche
5)		Debiti verso altri finanziatori
6)		Acconti
7)		Debiti verso fornitori
8)		Debiti rappresentati da titoli di credito
9)		Debiti verso imprese controllate
10)		Debiti verso imprese collegate
11)		Debiti verso imprese controllanti
11-bis)		Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti;
12)		Debiti tributari
13)		Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale
14)		Altri debiti
E)		RATEI E RISCONTI
		Ratei passivi
		Risconti passivi
		TOTALE PASSIVITA' E PATRIMONIO NETTO

GRANDE IMPRESA – INFORMATIVA DI BILANCIO

SCHEMA DI CONTO ECONOMICO (segue)

A) Valore della produzione	
1	Ricavi delle vendite
2	Variazione delle rimanenze di prodotti in lavorazione e finiti
3	Variazioni dei lavori in corso su ordinazione
4	Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni
5	Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi in conto esercizio
Totale valore della produzione	
B) Costi della produzione	
6	Per materie prime
7	Per servizi
8	Per godimento beni di terzi
9	Per il personale
a	<i>salari e stipendi</i>
b	<i>oneri sociali</i>
c	<i>trattamento di fine rapporto</i>
d	<i>trattamenti di quiescenza e simili</i>
e	<i>altri costi</i>
10	Ammortamenti e svalutazioni
a	<i>ammortamento delle immobilizzazioni immateriali</i>
b	<i>ammortamento delle immobilizzazioni materiali</i>
c	<i>altre svalutazioni delle immobilizzazioni</i>
d	<i>svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide</i>
11	Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie
12	Accantonamenti per rischi
13	Altri accantonamenti
14	Oneri diversi di gestione
Totale costi della produzione	
DIFFERENZA A-B	

GRANDE IMPRESA – INFORMATIVA DI BILANCIO

SCHEMA DI CONTO ECONOMICO

	C) Proventi e Oneri finanziari
15	Proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate e di quelli relativi a controllanti e a imprese sottoposte al controllo di queste ultime
16	Altri proventi
a	<i>da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli di controllanti e da imprese sottoposte al controllo di queste ultime</i>
b	<i>da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non sono partecipazioni</i>
c	<i>da titoli iscritti nell'attivo circolante che non sono partecipazioni</i>
d	<i>proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti e da imprese sottoposte al controllo di queste ultime</i>
17	Interessi e oneri finanziari con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate, collegate e di quelli da controllanti
17 bis	Utili e perdite su cambi
	Totale proventi e oneri finanziari
	D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie
18	Rivalutazioni
a)	<i>di partecipazioni</i>
b)	<i>di immobilizzazioni finanziarie</i>
c)	<i>di titoli iscritti nell'attivo circolante</i>
d)	<i>di strumenti finanziari derivati</i>
19	Svalutazioni
a)	<i>di partecipazioni</i>
b)	<i>di immobilizzazioni finanziarie</i>
c)	<i>di titoli iscritti nell'attivo circolante</i>
d)	<i>di strumenti finanziari derivati</i>
	Totale rettifiche di valore di attività e passività finanziarie
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D))
20	Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite, anticipate
21	Utile (perdita) d'esercizio

GRANDE IMPRESA – INFORMATIVA DI BILANCIO

INFORMATIVA NOTA INTEGRATIVA (segue)

N.	Informativa – Contenuto minimo ex art. 2427 c.c.
1	Criteri di valutazione
2	Movimenti delle immobilizzazioni
3	Composizione delle voci riguardanti i costi di impianto e ampliamento e i costi di sviluppo
3-bis	Riduzioni di valore applicate alle immobilizzazioni materiali e immateriali
4	Movimenti delle altre voci dell'attivo e del passivo
5	Elenco delle partecipazioni
6	Crediti e debiti di durata residua superiore a 5 anni; debiti assistiti da garanzie reali su beni della società
6-bis	Variazioni dei cambi valutari successive alla chiusura dell'esercizio
6-ter	Crediti e debiti per operazioni di pronti contro termine
7	Composizione delle voci riguardanti i ratei e i risconti, gli altri fondi e le altre riserve del passivo
7-bis	Origine, disponibilità e distribuibilità delle riserve di patrimonio netto
8	Oneri finanziari capitalizzati
9	Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo Stato patrimoniale
10	Ripartizione dei ricavi per attività e area geografica
11	Proventi da partecipazione diversi dai dividendi
12	Composizione della voce relativa agli interessi e agli altri oneri finanziari
13	Importo e natura dei singoli elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali
14	Imposte anticipate e differite
15	Numero medio di dipendenti, ripartiti per categoria

GRANDE IMPRESA – INFORMATIVA DI BILANCIO

INFORMATIVA NOTA INTEGRATIVA

N.	Informativa – Contenuto minimo ex art. 2427 c.c.
16	Compensi, anticipazioni e crediti concessi agli amministratori e sindaci
16-bis	Compensi spettanti al revisore legale o alla società di revisione legale
17	Numero e valore nominale di ciascuna categoria di azioni
18	Azioni di godimento, obbligazioni convertibili e titoli similari
19	Altri strumenti finanziari emessi dalla società
19-bis	Finanziamenti dei soci, con evidenza separata di quelli postergati
20	Beni compresi nei patrimoni destinati a uno specifico affare
21	Proventi dei finanziamenti destinati a uno specifico affare
22	Operazioni di <i>leasing</i> finanziario
22-bis	Operazioni realizzate con parti correlate
22-ter	Operazioni “fuori bilancio”
22-quater	Eventi successivi
22-quinquies	Nome e sede legale dell’impresa che redige il bilancio consolidato dell’insieme più grande di imprese di cui l’impresa fa parte nonché il luogo dove è disponibile il consolidato
22-sexies	Nome e sede legale dell’impresa che redige il bilancio consolidato dell’insieme più piccolo di imprese di cui l’impresa fa parte nonché il luogo dove è disponibile il consolidato
22- septies	Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

GRANDE IMPRESA – INFORMATIVA DI BILANCIO

INFORMATIVA CONTENUTA NELLA RELAZIONE SULLA GESTIONE (segue)

SCOPO: consentire una migliore comprensione della situazione della società e dell'andamento della gestione, in chiave attuale e prospettica (analisi fedele, equilibrata ed esauriente – art. 2428 c.c.), con descrizione dei principali rischi e incertezze cui la società è esposta.

CONTENUTO GENERALE: L'analisi è coerente con l'entità e la complessità degli affari della società e contiene, nella misura necessaria alla comprensione della situazione della società e dell'andamento e del risultato della sua gestione, gli indicatori di risultato finanziari e, se del caso, quelli non finanziari pertinenti all'attività specifica della società, comprese le informazioni attinenti all'ambiente e al personale. L'analisi contiene, ove opportuno, riferimenti agli importi riportati nel bilancio e chiarimenti aggiuntivi su di essi.

- SP e CE riclassificati secondo criterio finanziario o funzionale
- Indici di redditività e di equilibrio finanziario (con confronti e commento)
- Posizione finanziaria netta PFN (con confronti e commento)

- Posizionamento sul mercato
- Soddisfacimento clienti
- Indicatori sul personale
- Efficienza dei processi produttivi

INFORMATIVA CONTENUTA NELLA RELAZIONE SULLA GESTIONE

ULTERIORE CONTENUTO OBBLIGATORIO:

- 1) le attività di ricerca e di sviluppo;
- 2) i rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e imprese sottoposte al controllo di queste ultime;
- 3) il numero e il valore nominale sia delle azioni proprie sia delle azioni o quote di società controllanti possedute dalla società, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona, con l'indicazione della parte di capitale corrispondente;
- 4) il numero e il valore nominale sia delle azioni proprie sia delle azioni o quote di società controllanti acquistate o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona, con l'indicazione della corrispondente parte di capitale, dei corrispettivi e dei motivi degli acquisti e delle alienazioni;
- 5) abrogato
- 6) l'evoluzione prevedibile della gestione;
- 6-bis) in relazione all'uso da parte della società di strumenti finanziari e se rilevanti per la valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio:
 - a) gli obiettivi e le politiche della società in materia di gestione del rischio finanziario, compresa la politica di copertura per ciascuna principale categoria di operazioni previste;
 - b) l'esposizione della società al rischio di prezzo, al rischio di credito, al rischio di liquidità e al rischio di variazione dei flussi finanziari.
- L'elenco delle sedi secondarie della società.

RENDICONTO FINANZIARIO (segue)

Fornisce informazioni sulla dinamica finanziaria dell'impresa
= modalità di reperimento (fonti) e di utilizzo (impieghi) delle risorse finanziarie dell'impresa

—————→ capacità dell'impresa di generare flussi finanziari (disponibilità liquide) necessari allo svolgimento dell'attività imprenditoriale



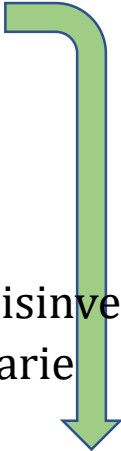
La capacità dell'impresa di generare flussi finanziari garantisce tra l'altro:

- il pagamento degli interessi passivi;
- il rimborso dei finanziamenti;
- il pagamento dei dividendi;
- il pagamento delle imposte;
- la copertura degli investimenti in essere;
- la programmazione di nuovi investimenti;

RENDICONTO FINANZIARIO (segue)

FORMA: in base alle aree che possono generare flussi di risorse finanziarie:

- ORDINARIA → Flussi dell'attività ordinaria (o operativa)
- FINANZIARIA → Flussi dell'attività finanziaria
- INVESTIMENTO → Flussi dell'attività di investimento / disinvestimento relativamente alle immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie

- 
- metodo indiretto (più usato – OIC 10) si parte dall'utile di esercizio e si apportano rettifiche di depurazione da movimenti non aventi natura finanziaria
 - metodo diretto

GRANDE IMPRESA – INFORMATIVA DI BILANCIO

RENDICONTO FINANZIARIO

Rendiconto Finanziario, metodo Indiretto

	ESERCIZIO X	ESERCIZIO X-1
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	48.278,00	48.903,95
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(37.803,00)	(33.833,20)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(19.412,00)	(6.133,62)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(8.937,00)	8.937,13
Disponibilità liquide a inizio esercizio	10.402,00	1.464,87
Disponibilità liquide a fine esercizio	1.465,00	10.402,00

INFORMATIVA RITRAIBILE:

- L'attività operativa ha generato risorse per circa 48 mila euro
- Sono stati impiegati euro 38 mila circa in investimenti
- Sono stati impiegati euro 19 mila circa per restituzione finanziamenti
- Per l'effetto, c'è stato un consumo di disponibilità liquide di euro 9 mila circa

GRANDE IMPRESA – INFORMATIVA DI BILANCIO

RELAZIONE/I DELL'ORGANO DI CONTROLLO (REVISORE E COLLEGIO SINDACALE)

RELAZIONE DELL'ORGANO DI REVISIONE

GIUDIZIO SUL BILANCIO

- **giudizio senza modifica**, in assenza di rilievi significativi;
- **giudizio con modifica:**
 1. giudizio con rilievi, laddove, il revisore concluda, avendo acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati, che gli errori, singolarmente o nel loro insieme, siano significativi, ma non pervasivi, per il bilancio; ovvero, laddove il revisore non sia in grado di acquisire elementi probativi sufficienti e appropriati sui quali basare il proprio giudizio, ma concluda che i possibili effetti sul bilancio degli eventuali errori non individuati potrebbero essere significativi ma non pervasivi;
 2. giudizio negativo, laddove, il revisore, avendo acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati, concluda che gli errori, singolarmente o nel loro insieme, siano significativi e pervasivi per il bilancio;
 3. dichiarazione di impossibilità di esprimere un giudizio, laddove il revisore non sia in grado di acquisire elementi probativi sufficienti e appropriati sui quali basare il proprio giudizio e concluda che i possibili effetti sul bilancio degli eventuali errori non individuati potrebbero essere significativi e pervasivi.

GIUDIZIO SULLA COERENZA E SULLA CONFORMITA' DELLA RELAZIONE SULLA GESTIONE

GRANDE IMPRESA – INFORMATIVA DI BILANCIO

RELAZIONE/I DELL'ORGANO DI CONTROLLO (REVISORE E COLLEGIO SINDACALE)

RELAZIONE SULL'ATTIVITÀ DI VIGILANZA ex art. 2429 co. 2 c.c.

- **Attività di vigilanza ex art. 2403 e segg c.c.**
 - vigilanza sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione
 - partecipazione alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione senza rilevazione violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.
 - acquisizione informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società e dalle sue controllate e conseguenti eventuali osservazioni da riferire.
 - incontro/i con i sindaci delle partecipate
 - conoscenza e vigilanza sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo della società, anche tramite raccolta di informazioni dai responsabili di funzione
 - conoscenza e vigilanza sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali
 - Non sono/sono pervenute denunce dai soci ex art. 2408 c.c.
 - Eventuale emersione di altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.
- **Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio**
 - Eventuale segnalazione di deroghe ai principi di redazione del bilancio (previste dall'art. 2423 co. 5 cc)
 - Eventuale consenso all'iscrizione nell'attivo di costi di impianto e ampliamento, costi di sviluppo e avviamento (2426 n. 5) e n. 6) cc).
 - Eventuale dichiarazione in merito alle rivalutazioni dei beni (non eccedenza valore)
- **Osservazioni e proposte in ordine all'approvazione del bilancio**