

Ordine dei Dottori Commercialisti
ed Esperti Contabili di Cagliari

La revisione legale

Le procedure analitiche finali

Dott. Piero Maccioni

25 ottobre 2017

Le procedure analitiche finali

- ◆ **l'esame delle passività potenziali**
- ◆ **le richieste di conferma ai legali**
- ◆ **gli impegni (ex "conti d'ordine")**
- ◆ **gli eventi successivi**
- ◆ **la lettera di attestazione**

dott. Piero Maccioni

2

Passività potenziali

Una passività potenziale è una condizione, una situazione o un insieme di circostanze esistenti (alla data di bilancio) che implicano un'incertezza riguardante una possibile perdita, che diventerà certa solo al verificarsi o meno di uno o più eventi futuri

dott. Piero Maccioni

3

OIC 31 Fondi per rischi e oneri (e TFR)

A partire dai bilanci chiusi al 31.12.2014 l'OIC 31 ha sostituito la disciplina in precedenza contenuta nell'OIC 19 (del 2005)

(§ 7) I fondi per rischi rappresentano passività di natura determinata ed esistenza probabile, ma con valori stimati. Si tratta, quindi, di passività potenziali connesse a situazioni già esistenti alla data di bilancio, ma caratterizzate da uno stato d'incertezza il cui esito dipende dal verificarsi o meno di uno o più eventi in futuro

(§ 8) I fondi per oneri rappresentano passività di natura determinata ed esistenza certa, stimate nell'importo o nella data di sopravvenienza, connesse a obbligazioni già assunte alla data di bilancio, ma che avranno manifestazione numeraria negli esercizi successivi.

dott. Piero Maccioni

4

il trattamento contabile

eventi con diverso **grado di incertezza**:

- **Probabile**: quando il suo verificarsi è ritenuto più verosimile rispetto al contrario, in base ad elementi oggettivi e attendibili anche se non certi
- **Ragionevolmente possibile**: quando il suo verificarsi è collegato ad un'eventualità che può verificarsi oppure no (**più che remota ma meno che probabile**);
- **Remota**: l'evento ha **scarsissime** possibilità di verificarsi

dott. Piero Maccioni

5

il trattamento contabile #2

- se l'evento è **probabile** e l'**importo** della perdita può essere **ragionevolmente stimato**, la perdita è contabilizzata con l'accantonamento a un fondo
- se l'evento è ritenuto **ragionevolmente possibile** o - ancorché ritenuto probabile - l'**ammontare della perdita non può essere stimato**, la passività potenziale deve essere **segnalata** nella nota integrativa
- in generale, le perdite potenziali ritenute **remote** non sono nemmeno segnalate in nota integrativa

dott. Piero Maccioni

6

il trattamento contabile #3

In sintesi, l'**OIC 31** specifica i **requisiti** che devono essere rispettati per procedere all'iscrizione dei fondi rischi:

- **natura determinata**
- **esistenza certa o probabile**
- **ammontare o data di sopravvenienza della passività indeterminati**
- **ammontare della passività attendibilmente stimabile**

dott. Piero Maccioni

7

esempi di passività potenziali

- ◆ **Controversie pendenti o minacciate**
- ◆ **Rischi correnti o stimati possibili**
- ◆ **Controversie tributarie**
- ◆ **Garanzie su prodotti o difetti**
- ◆ **Garanzie prestate a favore di altri**
- ◆ **Accordi di riacquisto di crediti ceduti**

dott. Piero Maccioni

8

come identificarle ?

Alcuni esempi di procedure di revisione:

- ⇒ lettura dei verbali delle riunioni del CdA, dei comitati, del collegio sindacale e delle assemblee dei soci
- ⇒ Esame dei contratti (es.: finanziamenti e leasing)
- ⇒ Controllo delle passività fiscali, delle dichiarazioni dei redditi e dei verbali di ispezione delle autorità tributarie
- ⇒ Conferma o altra documentazione riguardante garanzie e lettere di credito ottenute da istituti di credito

come identificarle ? (#2)

- ⇒ Colloqui e discussione con la direzione e gli amministratori con riguardo alle loro politiche e procedure per l'identificazione, la stima e la contabilizzazione di passività potenziali
- ⇒ Esame dei documenti raccolti nelle registrazioni contabili dell'impresa (come la corrispondenza e le fatture di avvocati relative a cause pendenti o minacciate)
- ⇒ Ottenimento di una lettera dei legali
- ⇒ Ottenimento di una lettera di attestazione a cura degli amministratori (ISA Italia 580)

Garanzie prestate a terzi (fidejussioni, avalli)

il 3° c. 3 dell'art. 2424 c.c. stabiliva che dovevano essere esposte tra i conti d'ordine

- Il D.Lgs. 139/2015 ha **eliminato**, fin dai bilanci 2016 i **conti d'ordine** dallo schema di stato patrimoniale
- se il rischio di escussione della garanzia è **probabile** sarà necessaria l'**iscrizione di un fondo rischi**, perché la sola informativa non è sufficiente secondo l'OIC 31 (quindi: valutare il rischio ed i potenziali oneri di escussione della garanzia)
- Se il rischio è **possibile** si deve fornire un'**adeguata informativa** nella nota integrativa

Novità DLgs 139/2015

Obbligo d'informativa delle **passività potenziali**, in specie le situazioni nelle quali - sulla base del principio contabile OIC 31 - **non è possibile** **iscrivere** nello stato patrimoniale un **fondo rischi ed oneri**

LETTERA DI CONFERMA DAI LEGALI

rappresenta il mezzo principale per ottenere o corroborare le informazioni riguardanti controversie, rivendicazioni e le relative valutazioni

Il revisore chiede agli amministratori di inviare una lettera agli avvocati, richiedendo che forniscano le seguenti informazioni:

- un elenco e una valutazione della situazione relativa a qualunque **controversia pendente o minacciata**;
- un elenco delle **rivendicazioni non dichiarate** e delle valutazioni considerate dagli amministratori come probabili e con esito ragionevolmente negativo

TIPOLOGIE DI CONTROVERSIE

- ⇒ **controversie con dipendenti**
- ⇒ **infrazioni di contratto**
- ⇒ **infrazioni di brevetto**
- ⇒ **responsabilità sul prodotto**
- ⇒ **violazioni di leggi e regolamenti (leggi in materia societaria, leggi Antitrust, normativa ambientale)**

ESEMPIO DI LETTERA AL LEGALE

(carta intestata della società revisionata)

Cagliari, (data)

in relazione alla revisione del nostro bilancio dell'esercizio chiuso il 31 dicembre X, vogliate fornire ai nostri revisori _____ le informazioni di seguito richieste, riguardanti le **passività potenziali** concernenti problematiche rispetto alle quali avete dedicato attenzione per conto della nostra Società sotto forma di consulenza legale o rappresentazioni in giudizio. Per quanto riguarda la Vostra risposta alla presente lettera, riteniamo significativa ogni passività potenziale se pari a più di 25.000 euro e il complesso delle passività potenziali se pari a più di 150.000 euro. La Vostra risposta dovrebbe includere questioni esistenti al 31 dicembre X e durante il periodo intercorrente tra quella data e la data di completamento della loro analisi, che dovrebbe essere a fine febbraio X+1.

dott. Piero Maccioni

15

ESEMPIO DI LETTERA AL LEGALE (#2)

Per ciò che riguarda le **controversie pendenti o minacciate**, le rivendicazioni e le relative valutazioni, vogliate includere nella Vostra risposta: **1)** la natura di ciascuna questione; **2)** la situazione di ciascuna questione alla data odierna; **3)** il modo in cui la società sta rispondendo o risponderà (*per esempio, contestando energicamente il caso o cercando un accordo extragiudiziale*); **4)** una valutazione del **grado di probabilità di esito negativo** e **una stima**, se possibile, dell'ammontare o dell'intervallo della **potenziale perdita**.

Vogliate fornire ai nostri revisori qualunque spiegazione Voi considerate opportuna, se necessaria, in aggiunta a quelle richieste.

dott. Piero Maccioni

16

ESEMPIO DI LETTERA AL LEGALE (#3)

Siamo consapevoli che ogni qualvolta - nel corso dello svolgimento di servizi di natura legale a nostro beneficio, riguardanti questioni che implicano **un possibile rischio non ancora contestatoci** o valutazioni che potrebbero richiedere una rappresentazione in bilancio - Voi giungete a una conclusione professionale che dovremmo evidenziare nello stato patrimoniale o nella nota integrativa ovvero dovremmo considerare la possibilità di farlo con riguardo a tale possibile rischio come questione di responsabilità professionale nei nostri confronti, ci consiglierete e consulterete con riguardo alla questione di tali rappresentazioni in bilancio, tenendo presente i requisiti stabiliti dai principi contabili di riferimento. Vi preghiamo di confermare specificatamente ai nostri revisori che la nostra consapevolezza è corretta.

Vi preghiamo di segnalare la natura e le ragioni di qualunque eventuale limitazione alla Vostra risposta.

dott. Piero Maccioni

17

Ex "conti d'ordine" (1)

Art. 2427, n°9) c.c.

“... l'importo complessivo degli **impegni** delle **garanzie** e delle **passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**, con indicazione sulla natura delle garanzie reali prestate; gli impegni esistenti in materia di trattamento di quiescenza e simili, nonché gli impegni assunti nei confronti di imprese controllate, collegate, nonché controllanti e imprese sottoposte al controllo di queste ultime sono distintamente indicati”

Occorre fornire una **descrizione narrativa** su tali aspetti e si deve dare notizia di **eventuali impegni non quantificabili**

(es.: lettere di patronage, contratti in corso sottoposti a condizioni sospensive, incentivi ricevuti in base a leggi speciali che prevedano vincoli sulla dislocazione delle immobilizzazioni materiali o sui livelli occupazionali)

dott. Piero Maccioni

18

Ex "conti d'ordine" (2)

Es.: la voce "ipoteche a garanzia di debiti delle controllate" può riferirsi integralmente a controllate di primo livello oppure può essere relativa a una pluralità di soggetti.

senza le opportune informazioni in NI il lettore non è in grado di apprezzare compiutamente il livello di rischio associato ad una determinata fattispecie

Ex "conti d'ordine" (3)

Il c.d. "Modulo ABI" al punto 4) «**garanzie ricevute**» riporta gli estremi delle **garanzie ricevute dalla banca** (fideiussione, pegno di contanti sul c/c, pegno di titoli):

- limite di importo;
- scadenza e valuta;
- tipologia e quantità dei titoli ricevuti in garanzia;
- importo per il quale risulta iscritta l'ipoteca.

Il prospetto si divide in **tre sezioni**:

- a) garanzie prestate **dalla Società alla Banca a favore proprio**
- b) garanzie che **la Società si è fatta prestare da terzi**
- c) garanzie prestate **dalla Società alla Banca a favore di terzi**

Ex "conti d'ordine" (4)

Occorre una particolare attenzione nell'analisi di tali garanzie [c) garanzie prestate **dalla Società alla Banca a favore di terzi**]

In tale ipotesi la **nota integrativa** deve **riportare** le opportune **informazioni** sull'ammontare e sulla natura e delle **garanzie prestate** anche se la perdita che ne potrebbe derivare sia ritenuta improbabile.

Qualora invece la perdita sia ritenuta **probabile** occorre verificare l'esistenza di un adeguato accantonamento al fondo rischi.

Ex "conti d'ordine" (5)

L'informativa fornita in questo ambito **non deve essere ridondante** e deve riguardare unicamente fatti ed operazioni **significativi** valutati nell'ambito della specificità dell'impresa

Non per questo gli amm.ri devono ricadere nella fattispecie opposta, cioè nella **mancata evidenziazione** di elementi rilevanti, fatto che potrebbe configurare il reato di **false comunicazioni sociali** (art. 2621 c.c.)

Gli eventi successivi (1)

Art. 2427, n°22-quater) c.c.

“la natura e l’effetto patrimoniale, finanziario ed economico dei **fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell’esercizio**”

A partire dai bilanci 2016 le informazioni sugli “**eventi successivi**” si indicano nella **nota integrativa**.

L’art. 2423 bis, n°4 dispone che “*si deve tener conto dei rischi e delle perdite di competenza dell’esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo*”

La norma è piuttosto indeterminata; per una sua corretta applicazione si può fare riferimento a quanto previsto dai principi contabili emanati dall'OIC

Gli eventi successivi (2)

Occorre distinguere tra:

- A)** fatti che si riferiscono ad eventi relativi a situazioni **già in essere** alla data di chiusura del bilancio:
- un credito comm.le inesigibile che risulta da un continuo deterioramento della condizione economico finanziaria del cliente che si trasforma in fallimento dopo la data di bilancio
 - la risoluzione di una causa legale dopo la data di bilancio implicante il pagamento di una somma di denaro diversa da quella registrata in bilancio
- B)** fatti che **non** si riferiscono a situazioni **in essere** alla data di chiusura del bilancio
- la perdita di un bene strumentale dovuta a un evento come un’inondazione o un incendio

Gli eventi successivi (3)

Nei casi **A)** l'**OIC 29** precisa che gli amministratori dovranno verificare se i fatti siano tali da avere un effetto sul processo valutativo delle attività e passività in bilancio e si renderà **necessario modificare i valori di bilancio**; si tratterà di fatti che - pur accaduti nel nuovo esercizio - concorrono a **ridurre/eliminare le incertezze** insite nel processo di stima dei valori contabili alla chiusura dell'esercizio

Qualora l'effetto di tali eventi **non sia quantificabile**, gli amministratori dovranno comunque fornire un'**adeguata informativa** nella nota integrativa

dott. Piero Maccioni

25

Gli eventi successivi (4)

Nei casi **B)** invece, **non si dovrà procedere alla rettifica dei valori di bilancio**. Si dovrà, tuttavia, fare menzione di tali eventi qualora si tratti di **fatti di natura rilevante ed eccezionale**, ovvero rappresentativi di condizioni di gestione totalmente nuove

Infine, devono essere menzionati tutti quegli eventi, verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio, la cui **mancata illustrazione** potrebbe **compromettere** la possibilità dei fruitori dell'**informativa contabile di elaborare valutazioni corrette** e di prendere decisioni appropriate

dott. Piero Maccioni

26

la lettera di attestazione (1)

Ha l'obiettivo di **corroborare le dichiarazioni** e le attestazioni verbali rilasciate ai revisori e di documentare la continua adeguatezza di tali dichiarazioni

In alcuni casi (**operazioni con parti correlate**) - anche nel caso in cui i risultati delle procedure di revisione indichino che le operazioni sono state riportate in bilancio in modo appropriato - il revisore dovrebbe ottenere dichiarazioni scritte da parte degli amministratori sul fatto che essi non sono a conoscenza di operazioni simili non menzionate in bilancio

In altri casi, potrebbe **non essere disponibile evidenza** che corrobora le dichiarazioni degli amministratori

dott. Piero Maccioni

27

la lettera di attestazione (2)

Un **rifiuto** da parte degli amministratori di fornire una lettera di attestazione causa una **limitazione** del lavoro di revisione:

- ✓ sicuramente sufficiente a **precludere** l'emissione di una relazione di revisione **senza rilievi**;
- ✓ generalmente sufficiente a far sì che il revisore **rifiuti di emettere un parere** o che si ritiri dall'incarico

suggerimento prima dell'accettazione dell'incarico, illustrare le finalità ed il format della lettera di attestazione

dott. Piero Maccioni

28

esempio di lettera di attestazione

(carta intestata della società revisionata)

Spett.le società di revisione XY Srl,

Con la presente Vi confermiamo che l'incarico affidatoVi consisteva nell'eseguire la revisione contabile ai sensi dell'art. 14 D.Lgs 39/2010, del bilancio d'esercizio della ABC SpA al 31 dicembre 2015 che mostra un patrimonio netto di Euro _____, comprensivo di una perdita di Euro _____, Vi confermiamo, per quanto a nostra conoscenza, le seguenti attestazioni, già portate alla Vostra attenzione nello svolgimento del Vostro esame.

La finalità dell'incarico a Voi conferito è di esprimere il Vostro giudizio professionale che il suddetto bilancio presenti la situazione patrimoniale-finanziaria ed il risultato economico della ABC SpA in conformità alle norme di legge interpretate e integrate dai principi contabili emessi dall'OIC (Organismo Italiano di Contabilità). In relazione al Vostro incarico di revisione contabile vi confermiamo che è nostra la responsabilità che il bilancio d'esercizio sia redatto con chiarezza e rappresenti in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale-finanziaria e il risultato economico d'esercizio della Società.

dott. Piero Maccioni

29

esempio di lettera di attestazione (2)

Il bilancio è stato predisposto nella prospettiva di continuità dell'impresa; in particolare, Vi confermiamo che riteniamo appropriato il presupposto della continuità aziendale che sottende la preparazione del bilancio, prendendo a riferimento un periodo futuro di almeno 12 mesi dalla data di bilancio.

Vi confermiamo che la responsabilità di valutare l'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile della Società alla natura e alle dimensioni dell'impresa, nonché di implementare e adottare le necessarie misure per la sua attuazione appartiene al Consiglio di Amministrazione. Vi confermiamo altresì che ad oggi, da tali nostre attività, non sono emersi significativi elementi che possano incidere sulla correttezza del bilancio.

dott. Piero Maccioni

30

esempio di lettera di attestazione (3)

Alcune delle attestazioni incluse nella presente lettera sono descritte come aventi natura limitata agli aspetti significativi. In proposito, Vi confermiamo che siamo consapevoli che le omissioni o gli errori nelle voci di bilancio e nell'informativa contenuta nella nota integrativa sono significativi quando possono, individualmente o nel complesso, influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del bilancio stesso. La significatività dipende dalla dimensione e dalla natura dell'omissione o dell'errore valutata a seconda delle circostanze. La dimensione o la natura della voce interessata dall'omissione o dall'errore, o una combinazione delle due, potrebbe costituire il fattore determinante.

Vi confermiamo, per quanto di nostra conoscenza:

- a) che le scritture contabili riflettono accuratamente e compiutamente tutte le operazioni della Società. Allo stato attuale delle nostre conoscenze, tutte le operazioni poste in essere sono state compiute secondo corretti criteri di gestione, sono legittime, sia sotto l'aspetto formale sia sotto l'aspetto sostanziale, e inerenti all'attività sociale.

dott. Piero Maccioni

31

esempio di lettera di attestazione (4)

Tutti i costi ed oneri, i ricavi e proventi, gli incassi e gli esborsi, nonché gli impegni sono pienamente rappresentati in contabilità in modo veritiero e corretto e trovano adeguata documentazione di supporto emessa in conformità alla legislazione vigente. Non esistono attività, passività, costi o ricavi non riflessi in bilancio.

- b) che la documentazione messa a Vostra disposizione ai fini dell'espletamento del Vostro incarico è completa, autentica e attendibile e che le informazioni ivi contenute sono corrette ed esatte. In particolare abbiamo messo a Vostra disposizione:
 - i) tutte le scritture contabili ed i relativi supporti documentali ed informativi;
 - ii) i libri sociali e contabili completi e correttamente tenuti ed aggiornati, nonché i verbali e le bozze delle riunioni non ancora trascritte nei libri in forma comunque sostanzialmente definitiva;
- c) che, a nostra conoscenza, non esistono ulteriori accordi, impegni, controdeklarazioni, *side letters*, intese (anche di natura verbale), né ulteriori operazioni rispetto a quanto riportato nelle scritture contabili;

dott. Piero Maccioni

32

esempio di lettera di attestazione (4)

- d) che è nostra responsabilità l'implementazione e il funzionamento di un adeguato sistema di controllo interno sul reporting finanziario volto, tra l'altro, a prevenire e ad individuare frodi e/o errori.
- e) che non siamo a conoscenza di casi di frodi o sospetti di frodi, con riguardo alla Società, che hanno coinvolto la direzione aziendale ed i dipendenti con incarichi di rilievo nel sistema di controllo interno;

...

...

...