# IFRS Model –06.2024

## Panoramica degli IFRS SME

### Definizione

Sono un insieme di standard contabili adottati a livello globale per il financial statement per le aziende medio-piccole con l’obiettivo di garantire trasparenza, affidabilità e comparabilità delle informazioni finanziarie delle aziende. Sono stati emessi dall’International Accounting Standards Board (IASB), un’organizzazione indipendente con sede a Londra, composta da un gruppo di esperti con la funzione di definire i principi contabili, preparare, revisionare o utilizzare i rendiconti finanziari e nella formazione contabile.

All’emissione di una nuova norma da parte dello IASB, ci dev’essere l’approvazione dall’Unione Europea, nello specifico processo di approvazione, la responsabilità è della Commissione europea con altri organismi consuntivi.

(https://fiscomania.com/principi-contabili-internazionali-ias/)

(<https://www.ifrs.org/groups/international-accounting-standards-board/>)

(<https://finance.ec.europa.eu/capital-markets-union-and-financial-markets/company-reporting-and-auditing/company-reporting/financial-reporting_en?prefLang=it&etrans=it>)

([PCI\_Schemi di bilancio\_Iannucci.pdf (fondazionenazionalecommercialisti.it)](https://www.fondazionenazionalecommercialisti.it/system/files/imce/aree-tematiche/pac/PCI_Schemi%20di%20bilancio_Iannucci.pdf))

### Obiettivi

Lo scopo principale è creare una struttura contabile comune alla maggior parte delle imprese che operano all’interno della Comunità Europea, avendo come vantaggio più semplicità e trasparenza rispetto ai bilanci e alle informazioni finanziarie.

Gli obiettivi si caratterizzano in diversi aspetti come di seguito:

* **Trasparenza**: fornire agli stakeholder informazioni chiare e dettagliate sullo stato di salute aziendale e le sue performance finanziarie;
* **Affidabilità**: report finanziari che siano corrispettivi della realtà aziendale e che siano affidabili.
* **Uniformità**: riportare informazioni finanziarie confrontabili a livello globale;
* **Rilevanza**: assicurare che le informazioni importanti siano fornite ai potenziali investitori ed altri stakeholder.

## Principi fondamentali

### Principi contabili IFRS SME

**Rilevazione completa**: Tutte le informazioni rilevanti devono essere integralmente divulgate

**Principio della sostanza sulla forma**: Le operazioni devono essere contabilizzate e rappresentate in base alla loro essenza e realtà economica, non soltanto alla loro forma giuridica.

**Principio di prudenza**: Le incertezze e i rischi devono essere debitamente presi in considerazione.

**Valutazione al fair value**: Numerose poste di bilancio devono essere misurate al loro valore equo (fair value), anziché al costo originario di acquisizione.

### Caratteristiche qualitative dell’informazioni finanziarie

**Comprensibilità**

La presentazione delle informazioni sui rendiconti finanziarie dovrebbe essere comprensibile riguardo le attività commerciali, economiche dell’azienda. Tale principio non permette di omettere informazioni importanti poiché diventerebbe difficile da comprendere per alcuni utenti.

**Comparabilità**

Le informazioni relative ad un’entità sono utili se possono essere confrontabili con altre informazioni simili di altre entità. Questa caratteristica permette agli stakeholder di identificare e comprendere le somiglianze e differenze rispetto alle realtà contabili aziendali.

**Verificabilità**

La verificabilità aiuta ad assicurare una rappresentazione fedele delle informazioni contabili e finanziarie dell’azienda. Le informazioni quantificate contabili non devono essere forzatamente una stima puntuale per essere verificabili.

**Tempestività**

La tempestività significa avere la disponibilità di informazioni in tempo utile per prendere delle decisioni. In tal senso più le informazioni sono vecchie meno sono utili. Ci sono delle eccezioni, si sottolinea che per alcune informazioni possono essere anche meno tempestive siccome c’è una valutazione su un arco di tempo maggiore per studiare e identificare delle tendenze.

## Composizione degli IFRS per SME

### Introduzione

Secondo l’articolo 3.17 del documento “Exposure Draft IFRS for SMEs® Accounting Standard - Third edition of the IFRS for SMEs Accounting Standard – September 2022”, deve includere tutti I seguenti documenti per avere un set completo di bilancio:

* Financial statement;
* Income Statement;
* Statement of changes in equity;
* Cash flow;
* Notes;

Statement of financial position

È un documento che rappresenta la situazione patrimoniale e finanziaria di un’azienda. Il bilancio è separato da attività correnti e non correnti, ed è composto da attivi, capitale proprio, passivi.

Gli elementi dell’attività correnti comprendono risorse che si prevede siano liquidate o utilizzate come parte delle operazioni aziendali usuali entro un anno dalla data del bilancio. La distinzione è particolarmente utile agli investitori che distinguono in presenza di un ciclo operativo il capitale circolante netto rispetto al capitale usato per operazioni a lungo termine.

Esiste anche un’altra presentazione, si basa sul grado di liquidità, ma è adatta a realtà bancarie e ad istituti finanziari che non forniscono beni o servizi entro un termine operativo identificabile.

Le attività non correnti sono risorse aziendali che si prevede rimarranno in uso per un periodo esteso oltre i dodici mesi dalla chiusura del bilancio.

Le passività a breve termine (correnti) sono quelle esigibili entro il consueto ciclo operativo oppure entro dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio. I debiti commerciali devono essere sempre classificati come passività a breve termine anche se il loro regolamento avverrà oltre il normale ciclo operativo o oltre dodici mesi dalla data di bilancio.

Le passività a lungo termine (non correnti) sono quelle esigibili oltre il consueto ciclo operativo o oltre dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio.

### Income statement

L’income statement é la rappresentazione del conto economico ed è classificato secondo il metodo delle *by nature of expense*. La classificazione per natura è una delle possibilità disponibili dagli IFRS per SME, ed essendo quella più semplice e flessibile a più realtà aziendali, è stato deciso di implementare questa. Il concetto è che i costi sono aggregati secondo la loro natura, come ad esempio ammortamento, acquisti di materiali, costi di trasporto, …). Esiste anche la classificazione secondo la destinazione dei costi, dove i costi vengono distinti con i costi del venduto, la stessa fornisce informazioni più significative ma richiede un considerevole margine discrezionale al redattore del bilancio.

### Statement of changes in equity

Il prospetto delle variazioni del patrimonio netto di un’azienda tra due esercizi rispecchia le variazioni del patrimonio netto dato l’incremento o il decremento delle sue attività nette d’esercizio o della ricchezza generata, in base ai criteri di valutazione specifici implementati e indicati nel bilancio.

### Cash flow

Gli IFRS per le PMI richiedono una classificazione standard in attività operative, di investimento e di finanziamento.

In Svizzera, la struttura del rendiconto finanziario può essere più flessibile e adattata alle esigenze specifiche dell'impresa.

Metodo di presentazione:

Gli IFRS per le PMI consentono sia il metodo diretto che il metodo indiretto per la presentazione dei flussi di cassa operativi.

In Svizzera, il metodo indiretto è più comunemente utilizzato.

Informativa aggiuntiva:

Gli IFRS per le PMI richiedono informazioni aggiuntive, come i flussi di cassa relativi agli interessi e alle imposte.

In Svizzera, l'informativa può essere più sintetica e focalizzata sugli aspetti ritenuti più rilevanti.

Trattamento di voci specifiche:

Gli IFRS per le PMI forniscono linee guida più dettagliate su come classificare voci come leasing, dividendi, acquisizioni/cessioni di imprese.

In Svizzera, il trattamento di queste voci può essere più soggetto a interpretazione e prassi aziendali.

Finalità e utilizzo:

Gli IFRS per le PMI mirano a fornire informazioni utili per le decisioni economiche degli utilizzatori.

In Svizzera, il rendiconto finanziario può avere anche finalità fiscali e di conformità normativa.

### Notes

Le note al bilancio rappresentano una parte fondamentale del reporting finanziario secondo gli IFRS per le PMI. Esse forniscono informazioni aggiuntive e di dettaglio che integrano e spiegano i dati presentati nei prospetti contabili principali.

Inoltre, svolgono un ruolo cruciale nel garantire la trasparenza e la completezza dell'informativa finanziaria, consentendo agli utilizzatori del bilancio di comprendere appieno la situazione patrimoniale, economica e finanziaria dell'impresa.

In conclusione, rappresentano quindi uno strumento essenziale per migliorare la trasparenza e la comparabilità dell'informativa finanziaria a livello internazionale.

### Referenza documentale

Per la creazione della struttura contabile all’interno del file Excel si è seguito le indicazioni della documentazione relativa agli standard IFRS per SME.

Nello specifico la documentazione è:

* Principi contabili, note e altro: “Exposure Draft IFRS for SMEs Accounting Standard” di settembre 2022;
* La presentazione dei conti e delle note esplicative: “IFRS Taxonomy Illustrated IFRS Accounting Taxonomy 2023”.

### Descrizione della struttura del file

Il file è suddiviso in cinque parti principali, richieste per avere un set completo del bilancio secondo gli IFRS per SME.

Le parti in questione sono:

1. General information;
2. Financial Statement;
3. Income Statement;
4. Statement of changes in equity;
5. Cash flow indirect;
6. Notes of financial statements.

### Organizzazione del file

#### Identifying information of company

Sono riportate in tutti i fogli e sono necessarie a identificare l’azienda, quali: nome completo dell’azienda, l’indirizzo e la sede, il periodo contabile di inizio e di fine da considerare per la contabilità.

#### Financial Statement;

Nel Financial Statement sono contenute tutte le voci di conto relative alle posizioni correnti e non correnti dell’attività aziendale per gli anni 2023 e 2024. In questa parte, è richiesto che si inseriscano gli importi di bilancio richiesti nei conti specifici. I totali e sotto totali vengono calcolati automaticamente dalle formule.

Bisogna inoltre, osservare che per alcuni conti è obbligatorio compilare le Note, per fare ciò, si inseriscono gli importi e altre note descrittive nel foglio “Notes of Finacial Statement 24”.

Per le note, c’è anche la possibilità di consultare la documentazione, con specificata la pagina e la sezione dove trovare le informazioni relative alle note.

C’è un’ultima parte di controllo, per verificare se il totale degli attivi e dei passivi risultano essere uguali.

#### Income Statement

L’Income Statement è presentato secondo la classificazione “by nature of expense”. Questa classificazione è un’aggregazione dei costi secondo la loro natura (esempio ammortamento, acquisti di materiali, costi di trasporto, stipendi, costi pubblicità, ecc.) e non sono ripartiti in base alla loro destinazione all’interno dell’impresa. L’implementazione di tale classificazione è stata decisa perché è semplice e di diffusa applicazione per le PMI. L’altra classificazione era secondo i costi per destinazione, dove si faceva distinzione i costi del venduto rispetto agli altri costi (esempio costi di distruzione o costi amministrativa), tale rappresentazione richiede un considerevole grado di discrezionalità da parte dell’utente finale.

Come precedentemente fatto per il Financial Statement, ci sono gli importi da inserire mentre i totali sono già calcolati mediante le formule applicate nei fogli.

Inoltre, é stata fatta un’ulteriore suddivisione per EBIT (earnings before interest and tax) e EBT (earnings before interest).

#### Statement of changes in equity

Lo Statement of changes in equity riflette i cambiamenti e le variazioni di capitale proprio. Questa parte permette di approfondire e a dare trasparenza sulle decisioni e sull’effetto delle stesse sul valore di capitale proprio. Inoltre, è un utile strumento ad investitori e ad altri stakeholder comprendere come l’azienda abbia generato e utilizzato il capitale proprio.

#### Cash flow indirect

Il cash flow è suddiviso in 4 parti:

1. Cash flow da attività operative;
2. Cash flow da attività finanziarie;
3. Cash flow da attività di investimento;
4. Cash flow netto.

#### Obiettivi del file

Reporting;

Rispettare gli standard IFRS;

Quadro di riferimento all’andamento finanziario secondo IFRS;