

Moratoria Mutui e Leasing

*Trattamento contabile
ed informativa di bilancio*

Webinar, 09 febbraio 2021

Luca Quiri (Partner)

- Premessa

- Principi contabili, studi e contesto normativo di riferimento
- Moratoria su MUTUI (FAQ da siti web banche e Trattamento Contabile)
- Moratoria su LEASING (FAQ da siti web leasing e Trattamento Contabile)
- Confronto tra moratoria MUTUI e moratoria LEASING
- Informativa di bilancio
- Relazione del Revisore

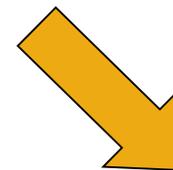
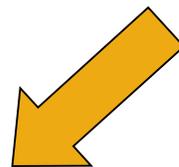
MORATORIE

VOLONTARIA

accordo con il creditore

possibilità EX LEGE

{
crisi finanziaria (i.e. crisi dei subprime)
a seguito di eventi naturali (i.e. terremoto)
eventi pandemici (i.e. Covid)



MUTUI

LEASING

MORATORIE

durata residua originaria

1 2 3



moratoria

a b

durata residua originaria

1 2 3

nuova durata residua (MUTUI)

1 2 3 4 5

nuova durata residua (LEASING)



di fatto assimilabile ad un pre-ammortamento

sospesa solo quota interesse
sospesa capitale e interesse

ripartite le competenze economiche sulla nuova durata del leasing inclusa la moratoria



- Premessa
- **Principi contabili, studi e contesto normativo di riferimento**
- **Moratoria su MUTUI** (FAQ da siti web banche e Trattamento Contabile)
- **Moratoria su LEASING** (FAQ da siti web leasing e Trattamento Contabile)
- **Confronto tra moratoria MUTUI e moratoria LEASING**
- Informativa di bilancio
- Relazione del Revisore

- Il precedente OIC 6 *Ristrutturazione del Debito ed Informativa Finanziaria* è stato «integrato» nell'attuale OIC 19 *Debiti*
- **OIC 19, par. 73 «Eliminazione Contabile»** con approfondimento di concordati, piani di risanamento, accordi di ristrutturazione e delle casistiche legate al costo ammortizzato
- In sintesi, se vi è sostanziale modifica dei termini originari del debito va chiuso il precedente e contabilizzato il nuovo debito
- **OIC 19, App. A** contiene un approfondimento sulla **sospensione delle quote capitale implicite dei contratti di leasing**

- OIC 19, App. A «Operazioni di ristrutturazione del debito»

Sospensione nel pagamento della quota capitale implicita nei canoni di leasing finanziario

A.7 Un accordo tra il debitore e il creditore che preveda la sospensione per un determinato periodo nel pagamento della quota capitale implicita nei canoni di leasing finanziario, comporta una modifica nella tempistica originaria dei pagamenti del debito alla scadenza e il conseguenziale prolungamento della durata del contratto.

A fronte della sospensione in esame, si effettua una nuova rimodulazione dell'imputazione a conto economico dei canoni di leasing residui posticipati al termine del periodo di sospensione e dell'eventuale risconto iscritto a fronte del maxicanone pattuito. La rimodulazione del maxicanone è effettuata in base al principio di competenza pro-rata temporis considerando la maggior durata del contratto.

L'eventuale plusvalenza residua derivante da un'operazione di compravendita con locazione finanziaria (c.d. sale and lease back) è rideterminata per competenza in funzione della nuova durata del contratto di leasing.



ORDINE DOTTORI
COMMERCIALISTI ED
ESPERTI CONTABILI

La moratoria leasing ex L. 3 agosto 2009 n. 102 : le implicazioni contabili nel bilancio del locatario (16 febbraio 2011)

Nota Bene

Documento in parte superato ma utile per capire la genesi delle alternative contabili considerando che l'OIC 19 tratta solo il caso specifico della sospensione della sola quota capitale (*non dell'intera rata di leasing*) e dei leasing finanziari (*non della più ampia generalità dei contratti di leasing*).

Art. 56 (Misure di sostegno finanziario alle micro, piccole e medie imprese colpite dall'epidemia di COVID-19)

Comma 2

Al fine di sostenere le attività imprenditoriali ... le imprese possono avvalersi dietro comunicazione ...delle seguenti misure di sostegno finanziario : ... a) ... b) ...

c) per i **mutui** e gli **altri finanziamenti** a rimborso rateale, anche perfezionati tramite il rilascio di cambiali agrarie, il pagamento delle rate o dei canoni di leasing in scadenza prima del 30 settembre 2020 è **SOSPESO SINO AL 30 SETTEMBRE 2020** e il piano di rimborso delle rate o dei canoni oggetto di sospensione è dilazionato, unitamente agli **elementi accessori e senza alcuna formalità**, secondo modalità che assicurino l'assenza di nuovi o maggiori oneri per entrambe le parti; è facoltà delle imprese richiedere di sospendere soltanto i rimborsi in conto capitale.

*Art. 65 (Proroga moratoria per le PMI
ex articolo 56 del decreto-legge n. 18 del 2020)*

Comma 1

All'articolo 56, comma 2, lettere a), b) e c), comma 6 lettere a) e c) e comma 8, del decreto-legge 17 marzo 2020 n. 18, **le parole «30 SETTEMBRE 2020»**, ovunque ricorrono, sono **SOSTITUITE** dalle seguenti: **«31 GENNAIO 2021»**

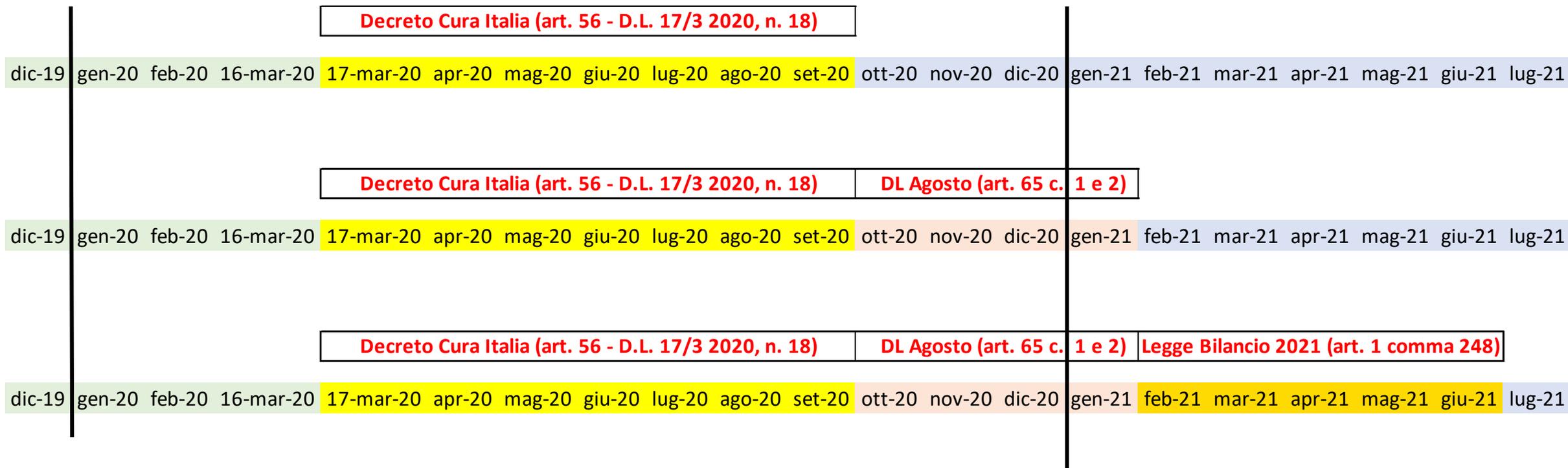
Comma 2

Per le imprese già ammesse ... alle misure di sostegno previste dall'articolo 56, comma 2, del decreto-legge 17 marzo 2020, n. 18 ... **la proroga della moratoria opera automaticamente** senza alcuna formalità, salva l'ipotesi di rinuncia espressa da parte dell'impresa beneficiaria, da far pervenire al soggetto finanziatore entro il termine del 30 settembre 2020.

Art. 1 comma 248 (Proroga delle misure di sostegno finanziario alle micro, piccole e medie imprese)

Comma 248

All'articolo 56, comma 2, lettere a), b) e c), comma 6 lettere a) e c) e comma 8, del decreto-legge 17 marzo 2020 n. 18, convertito, con modificazioni, dalla legge 24 aprile 2020, n. 27, le parole «**31 GENNAIO 2021**», ovunque ricorrano, sono **SOSTITUITE** dalle seguenti: «**30 GIUGNO 2021**»



- periodo di "normalità" (ante moratoria)
- moratoria DL Cura Italia (*sospensione intera rata, salvo diversa espressa facoltà*)
- estensione moratoria DL Agosto (*automatica, salvo diversa espressa facoltà*)
- estensione moratoria Legge Bilancio 2021 (*automatica, salvo diversa espressa facoltà*)
- re-start degli effetti finanziari di leasing e mutui (*anche degli interessi*)

- Premessa
- Principi contabili, studi e contesto normativo di riferimento
- **Moratoria su MUTUI** (FAQ da siti web banche e Trattamento Contabile)
- **Moratoria su LEASING** (FAQ da siti web leasing e Trattamento Contabile)
- **Confronto tra moratoria MUTUI e moratoria LEASING**
- Informativa di bilancio
- Relazione del Revisore

FAQ dal sito web di un Istituto di Credito (1)

Nel caso di sospensione dell'intera rata come vengono calcolati (e poi pagati) gli interessi maturati durante il periodo di sospensione ?

Durante il periodo di sospensione la Banca calcola gli interessi al tasso contrattuale vigente.

Alla ripresa dell'ammortamento la somma degli interessi maturati durante la sospensione verranno suddivisi per il numero delle rate residue e pagati in corrispondenza del pagamento della rata del finanziamento.

Su detto onere non sono calcolati ulteriori interessi.

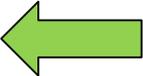
FAQ dal sito di un Istituto di Credito (2)

A seguito dell'avvio della sospensione, la banca sospende il pagamento delle rate per il periodo previsto e durante la sospensione stessa maturano interessi calcolati al tasso contrattuale sul capitale residuo in essere al momento della sospensione stessa.

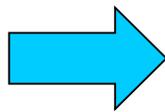
Tali interessi saranno rimborsati dal cliente, senza applicazione di ulteriori oneri, alla ripresa dell'ammortamento del finanziamento, suddivisi in quote di eguale importo, aggiuntive alle rimanenti rate di ammortamento per un periodo pari alla durata residua del mutuo. Al termine della sospensione il cliente riprenderà a pagare le rate composte di quota capitale e quota interessi secondo il piano di ammortamento previsto dal finanziamento, con l'aggiunta degli interessi come sopra calcolati.

Non sono previsti altri costi a carico del cliente. Il piano di ammortamento si allungherà per un periodo corrispondente alla durata della sospensione.

Come è possibile interpretare gli effetti della moratoria ?

- 1) La moratoria cambia la sostanza del contratto ridefinendo anche le quote capitale del piano di ammortamento
- 2) Sospensione intesa come interruzione del contratto originario di natura esclusivamente finanziaria 

Quale **ratio** per questa scelta?



La moratoria è assimilabile al preammortamento

con l'unica differenza che è in corso di contratto e non all'inizio del piano di rimborso (i.e. come succede nella fase di *stand still* nelle ristrutturazioni del debito)

Quali conti ed informazioni abbiamo in bilancio prima della sospensione ?

- a) piano di ammortamento con sviluppo delle rate a finire
- b) eventuale rateo passivo sulla prossima rata in scadenza
- c) piano ammortamento da costo ammortizzato *(non trattato in questa esposizione)*

Importi in sospeso al momento della moratoria

Debito residuo al momento della moratoria

Rateo passivo sulla prossima rata in scadenza

Importi addebitati a seguito della moratoria

Interessi per il periodo di moratoria del contratto di finanziamento

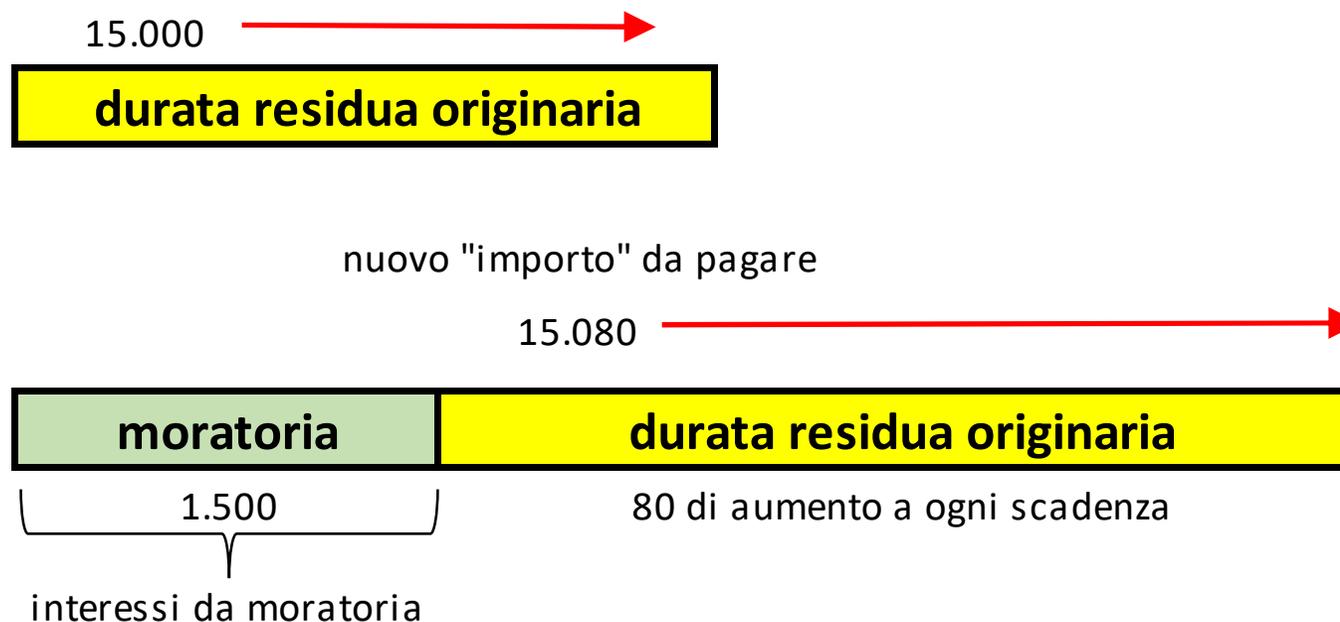
Assunzioni di fondo per la soluzione esposta

- a) esaminato solo il caso della sospensione dell'intera rata di mutuo *(anche se sarebbe stato possibile pagare solamente la quota interesse o altra soluzione derivante da accordo volontario)*
- b) l'istituto di credito non invia alcuna fattura nel corso della moratoria *(nemmeno per la quota interesse)*
- c) non cambia nella sostanza il contratto in corso (a) *le rate sospese riprendono al termine della moratoria; b) non vi sono costi aggiuntivi derivanti dalla applicazione della moratoria)*
- d) l'istituto di credito invierà un nuovo piano di ammortamento *(che include anche gli interessi relativi al periodo della moratoria; con una nuova rata complessiva o con indicazione separata, ad es. con una contabile a tre righe : quota capitale, quota interesse, quota interesse da moratoria)*

valore debito residuo	300.000	2.000	interessi da moratoria
rata da piano amm.to	15.000	80	aumento singola rata
numero rate residue	25	15.080	nuovo "importo" da pagare

Voci interessate

Le voci di CE interessate sono in C17, in SP le voci sono relative ai debiti bancari



Questioni pratiche

- a) valutare nuovi conti del bilancio di verifica accesi alla moratoria
- b) potrebbe non essere necessario un prospetto extracontabile, ma dipende dalle informazioni ricevute dalla banca

Precedente alla moratoria

Mutuo (quota capitale)	a	Banca	<i>quota capitale da piano amm.to originario</i>
Interessi passivi mutuo			<i>quota interessi da piano amm.to originario</i>

Durante la moratoria (per esprimere la competenza economica)

On Fin Moratoria	a	FDR On Fin Moratoria	<i>registrazione per competenza degli oneri finanziari da moratoria</i>
------------------	---	----------------------	---

Al termine della moratoria (arriva una contabile di pagamento a tre righe)

Mutuo (quota capitale)	a	Banca	<i>quota capitale da piano amm.to originario</i>
Interessi passivi mutuo			<i>quota interessi da piano amm.to originario</i>
Oneri Finanziari Moratoria			<i>oneri finanziari moratoria diviso numero delle rate</i>
FDR Oneri Fin Moratoria	a	Oneri Finanziari Moratoria	<i>scarico delle FDR addebitate per il periodo di sospensione dei pagamenti</i>

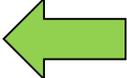
- Premessa
- Principi contabili, studi e contesto normativo di riferimento
- Moratoria su MUTUI (FAQ da siti web banche e Trattamento Contabile)
- **Moratoria su LEASING (FAQ da siti web leasing e Trattamento Contabile)**
- Confronto tra moratoria MUTUI e moratoria LEASING
- Informativa di bilancio
- Relazione del Revisore

Rappresentazione grafica

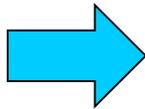


- periodo di "normalità" (ante moratoria)
- moratoria DL Cura Italia (*sospensione intera rata, salvo diversa espressa facoltà*)
- estensione moratoria DL Agosto (*automatica, salvo diversa espressa facoltà*)
- estensione moratoria Legge Bilancio 2021 (*automatica, salvo diversa espressa facoltà*)
- re-start degli effetti finanziari di leasing e mutui (*anche degli interessi*)

Come è possibile interpretare la moratoria ?

- 1) Sospensione intesa come elemento di natura esclusivamente finanziaria
- 2) Sospensione intesa come interruzione del contratto originario
- 3) Rimodulazione dei canoni da imputare a CE sulla base della nuova durata 

Quale **ratio**
per questa
scelta?



Consente la **correlazione costi ricavi** basati sulla nuova durata residua del contratto considerato che il **bene resta nella disponibilità dell'utilizzatore**



ORDINE DOTTORI
COMMERCIALISTI ED
ESPERTI CONTABILI

La moratoria leasing ex L. 3 agosto 2009 n. 102 : le implicazioni contabili nel bilancio del locatario (16 febbraio 2011)

FAQ dal sito di una società di leasing (1)

Come verrà rimodulato il mio piano di ammortamento?

In caso di sospensione dell'intero canone:

- a) Il debito residuo viene bloccato alla data di avvio della sospensione.
- b) Per il periodo di sospensione il cliente non dovrà né la quota interessi, né la quota capitale.
- c) Durante il periodo di sospensione verranno conteggiati gli interessi al tasso contrattuale sul debito residuo esistente all'inizio del periodo di sospensione.
- d) Il pagamento della quota interessi maturata nel periodo di sospensione verrà dilazionato (senza applicazione di alcun ulteriore interesse) nei 12 mesi successivi al termine del periodo di sospensione. Qualora il periodo contrattuale residuo fosse inferiore ai 12 mesi, il pagamento degli interessi maturati nel periodo di sospensione verrà dilazionato per tutto il periodo residuo del contratto.

FAQ dal sito di una società di leasing (1)

In caso di sospensione dell'intero canone:

...

- e) Al termine del periodo di sospensione il piano prevede la ripresa dei canoni calcolati in base al piano d'ammortamento originario, al tasso contrattuale applicato al debito residuo esistente all'inizio del periodo di sospensione.
- f) Verrà applicato un allungamento del periodo di ammortamento per una durata pari al periodo di sospensione dei canoni.

FAQ dal sito di una società di leasing (2)

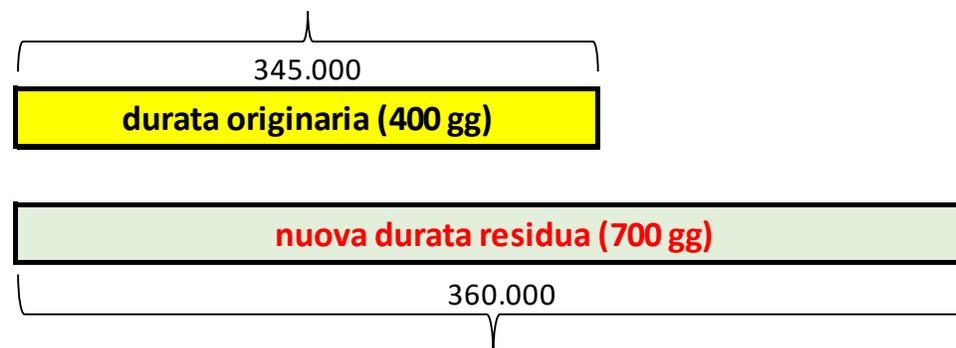
9. Come verrà rimodulato il piano di ammortamento?

Nel caso in cui la sospensione riguardi l'intero canone, durante il periodo di sospensione si determinerà sul debito residuo del leasing la maturazione di interessi corrispettivi al tasso contrattuale che verranno rimborsati alla fine del periodo di sospensione i) in un canone di soli interessi, se il loro ammontare sarà pari o inferiore al canone ordinario oppure ii) in più canoni di soli interessi (mensili per quelli successivi al primo) se il loro ammontare dovesse superare il canone ordinario.

In tal caso la sospensione determinerà l'allungamento della durata del contratto di leasing di un numero di mesi corrispondenti al periodo di sospensione maggiorato di un numero di mesi, corrispondenti ai canoni mensili di soli interessi successivi al primo, con conseguente postergazione della facoltà di riscatto del bene.

valore rate residue	300.000			<u>costo gg ANTE moratoria</u>	
maxicanone residuo	45.000			345.000	a costi da distribuire ante moratoria
costi ante moratoria	345.000	a		400	A durata residua ante moratoria
interessi moratoria	15.000			863	costo giorno ante moratoria
nuovo totale costi	360.000	b			

				<u>costo gg POST moratoria</u>	
durata residua originaria (gg)	400	A		360.000	b costi da distribuire post moratoria
durata moratoria (gg)	300			700	B durata residua post moratoria
nuova durata residua (gg)	700	B		514	costo giorno post moratoria



Voci interessate

Le voci di CE interessate sono in B8 e C17, in SP abbiamo risconti attivi e fornitori (anche fatture da ricevere)

Questioni pratiche

- opportuno prospetto extracontabile perché fatture non più «allineate» con il CE e con lo «scarico» delle fatture da ricevere
- valutare nuovi conti del bilancio di verifica accesi alla moratoria

Quali conti ed informazioni abbiamo in bilancio prima della sospensione ?

- a) piano di ammortamento con sviluppo delle rate a finire e del prezzo di riscatto
- b) eventuale risconto attivo da maxicanone
- c) eventuale risconto attivo relativo all'ultima rata pagata o rateo passivo relativo alla prossima rata da pagare *(non trattato in questa esposizione)*
- d) altri costi ed oneri accessori al contratto di leasing *(non trattato in questa esposizione)*

Importi in sospeso al momento della moratoria

Rate a scadere al momento della moratoria

Risconto attivo su maxicanone

Importi addebitati a seguito della moratoria

Interessi per il periodo di sospensione del contratto di leasing

Assunzioni di fondo per la soluzione esposta

- a) esaminato solo il caso della sospensione dell'intera rata di leasing *(anche se sarebbe stato possibile pagare solamente la quota interesse o altra soluzione derivante da accordo volontario)*
- b) la società di leasing non invia alcuna fattura nel corso della moratoria *(nemmeno per la quota interesse)*
- c) non cambia nella sostanza il contratto di leasing *(a) i canoni sospesi riprendono al termine della moratoria; b) il riscatto è postergato del periodo della moratoria; c) non vi sono costi aggiuntivi derivanti dalla applicazione della moratoria)*
- d) la società di leasing invierà un nuovo piano di ammortamento *(che include anche gli interessi relativi al periodo della moratoria evidenziando una nuova rata comprensiva degli interessi relativi alla moratoria)*

Precedente alla moratoria

Canoni leasing	a	Fornitori	fattura dalla società di leasing
Fornitori	a	Banca	pagamento della fattura
Canoni leasing	a	Risc attivo maxicanone	quota di competenza del maxicanone

Durante la moratoria (scrittura «scomposta» nelle tre componenti)

Canoni leasing	a	FDR canoni moratoria leasing	valore rimodulato considerando la moratoria
Oneri fin moratoria leasing	a	FDR oneri fin moratoria leasing	distribuzione oneri finanziari da moratoria sulla nuova durata residua del leasing
Canoni leasing	a	Risc attivo maxicanone	valore rimodulato considerando la moratoria

Successivamente alla moratoria (registrazione di quanto pervenuto dalla società di leasing)

Canoni leasing	a	Fornitori	fattura «rimodulata» dalla società di leasing
Fornitori	a	Banca	pagamento fattura della società di leasing
FDR canoni e OF moratoria leasing	a	Canoni leasing	allineamento competenza economica

RATA

150	Rata da piano ammortamento originario precedente alla moratoria (<i>intero canone, capitale e interesse</i>)
170	(A) Rata successiva alla moratoria (<i>canone e interessi da moratoria</i>)
<u>130</u>	(B) Nuova rata rimodulata successiva alla moratoria (<i>intero canone comprensivo degli interessi moratoria</i>)
40	(A - B) Differenza economica da riallineare

1) Durante la moratoria (per esprimere la competenza economica)

Canoni leasing	a	FDR canoni moratoria leasing	780	(esempio registrate 6 rate per competenza)
----------------	---	------------------------------	-----	--

2) Successivamente alla moratoria (registrazione di quanto pervenuto dalla società di leasing)

Canoni leasing	a	Fornitori	170	«nuova» fattura dalla società di leasing
Fornitori	a	Banca	170	pagamento fattura della società di leasing

3) Riallineamento competenza economica dei canoni

FDR moratoria leasing	a	Canoni leasing	40	scarico delle FDR e riallineamento economico
-----------------------	---	----------------	----	--

Maxicanone

180	Risconto attivo iniziale residuo sul maxicanone
30	Quota annua maxicanone da piano precedente
22	Nuova quota annua successiva alla moratoria

A fine anno

Canoni leasing	a	Risconto attivo maxicanone	22
----------------	---	----------------------------	----

Confronto risconto attivo pre e post moratoria

180	Risconto attivo iniziale residuo sul maxicanone
(30)	Quota annua maxicanone precedente
150	Risconto attivo maxicanone in assenza di moratoria
180	Risconto attivo iniziale residuo sul maxicanone
(22)	Quota annua maxicanone rimodulato causa moratoria
158	Risconto attivo maxicanone a seguito della moratoria

- Premessa
- Principi contabili, studi e contesto normativo di riferimento
- Moratoria su MUTUI (FAQ da siti web banche e Trattamento Contabile)
- Moratoria su LEASING (FAQ da siti web leasing e Trattamento Contabile)
- **Confronto tra moratoria MUTUI e moratoria LEASING**
- Informativa di bilancio
- Relazione del Revisore

Moratoria Mutui

- 1) Mantenimento del piano di ammortamento originario
- 2) Oneri finanziari da moratoria per competenza al solo periodo della moratoria
- 3) Debito per oneri finanziari da moratoria scaricato con pagamento dilazionato



Moratoria LEASING

- 1) Rimodulazione competenza economica del leasing, ma non del piano amm.to originario
- 2) Oneri finanziari da moratoria distribuiti per competenza sulla nuova durata residua *
- 3) Debito per oneri finanziari da moratoria scaricato secondo le indicazioni di pagamento del leasing *

**** possiamo valutare una soluzione contabile alternativa per il leasing ?***

Moratoria LEASING

*Redistribuzione
competenza economica
dei canoni leasing sulla
nuova durata (invariato)*

*Oneri finanziari da
moratoria di
competenza solo del
periodo di moratoria*

Trattamento contabile alternativo

- a) rispettata comunque la correlazione costi ricavi in relazione all'utilizzo del bene
- b) considerato il costo monetario della sospensione dei pagamenti di competenza del periodo di moratoria
- c) eliminato differenza di trattamento e di competenza contabile tra leasing e mutui

Moratoria LEASING

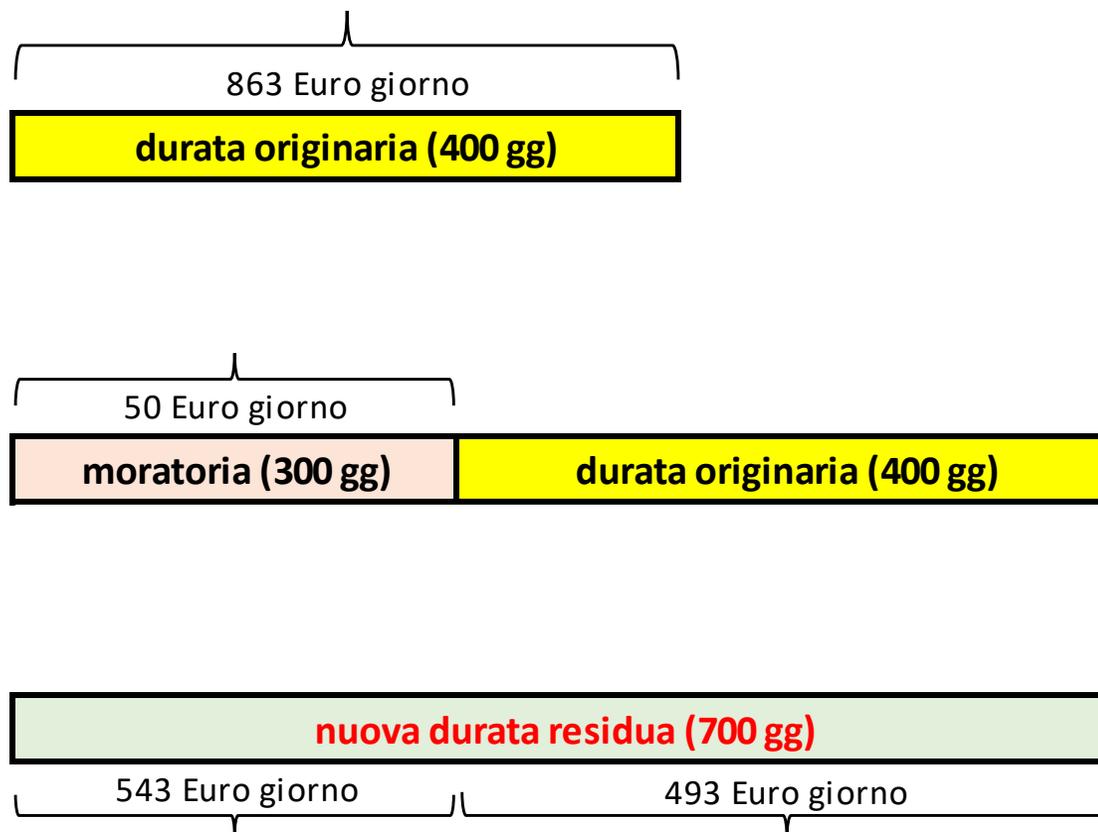
valore canoni residui	300.000
maxicanone residuo	45.000
costi ante moratoria	345.000

totale canoni ante moratoria	345.000
durata residua ante moratoria	400
costo giorno ANTE moratoria	863

totale canoni ante moratoria	345.000
durata residua post moratoria	700
costo giorno POST moratoria	493

interessi moratoria	15.000
durata moratoria	300
costo giorno interessi da moratoria	50

Trattamento contabile alternativo



- Premessa
- Principi contabili, studi e contesto normativo di riferimento
- Moratoria su MUTUI (FAQ da siti web banche e Trattamento Contabile)
- Moratoria su LEASING (FAQ da siti web leasing e Trattamento Contabile)
- Confronto tra moratoria MUTUI e moratoria LEASING
- Informativa di bilancio
- Relazione del Revisore

Rendiconto Finanziario

Quali aree saranno maggiormente interessate dalla moratoria ?

Le principali aree interessate, ma solo come conseguenza del trattamento contabile, saranno il risultato d'esercizio (minori costi), il CCN (debiti fornitori), l'area finanziaria (area finanziaria in relazione agli oneri finanziari e in relazione alla esposizione verso gli istituti di credito)

Dobbiamo aspettarci difficoltà tecniche nella redazione?

Moratoria Mutui NO

Moratoria Leasing SI la ripartizione economica dei canoni residui nel periodo di moratoria non è un fenomeno di cassa e deve essere rettificata

Nota Integrativa (art. 2427 c.c.)

- 1) i criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, nelle rettifiche di valore ...;
- 6) distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei crediti e dei debiti di durata residua superiore a cinque anni, e dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, ...;
- 7) composizione delle voci «ratei e risconti attivi» e «ratei e risconti passivi» ...;
- 9) l'importo complessivo degli impegni, delle garanzie e delle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale, con indicazione della natura delle garanzie reali prestate; ...
- 12) la suddivisione degli interessi ed altri oneri finanziari, ...;
- 13) l'importo e la natura dei singoli elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali;

Nota Integrativa (art. 2427 c.c.)

22) le operazioni di locazione finanziaria che comportano il trasferimento al locatario della parte prevalente dei rischi e dei benefici inerenti ai beni che ne costituiscono oggetto, sulla base di un **apposito prospetto** dal quale risulti il valore attuale delle rate di canone non scadute quale determinato utilizzando tassi di interesse pari all'onere finanziario effettivo inerenti i singoli contratti, l'onere finanziario effettivo attribuibile ad essi e riferibile all'esercizio, l'ammontare complessivo al quale i beni oggetto di locazione sarebbero stati iscritti alla data di chiusura dell'esercizio qualora fossero stati considerati immobilizzazioni, con separata indicazione di ammortamenti, rettifiche e riprese di valore che sarebbero stati inerenti all'esercizio;

Relazione sulla Gestione (art. 2428 c.c.)

c.1 Il bilancio deve essere corredato da una relazione degli amministratori contenente un'analisi fedele, equilibrata, esauriente della situazione della società e dell'andamento e del risultato della gestione, nel suo complesso e nei vari settori in cui essa ha operato, anche attraverso imprese controllate, con particolare riguardo ai costi, ai ricavi e agli investimenti, nonché una descrizione dei principali rischi e incertezze cui la società è esposta.

c.2 L'analisi di cui al primo comma 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 essi.

Relazione sulla Gestione (art. 2428 c.c.)

Dalla relazione devono in ogni caso risultare :

....

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.

Quale informativa (e dove) nella NOTA INTEGRATIVA ?

1) Al termine delle premesse e prima dei principi di valutazione

Ai fini della formazione del presente bilancio, si ritiene opportuno informare che gli Amministratori, come concesso dal ... *(indicare la normativa di riferimento)* per il periodo dal ... al ... *(indicare il periodo anche se successivo al 31 dicembre)* hanno ritenuto di avvalersi della possibilità di sospendere i pagamenti relativi ai contratti di mutuo e/o di leasing *(indicare se moratoria solo su alcuni)* per il periodo dal ... al ... *(indicare il periodo anche se successivo al 31 dicembre)* relativamente all'intera rata *(o indicare se solo la quota capitale)*.

Si rimanda ai successivi principi di valutazione ed alle specifiche sezioni per maggiori informazioni in merito.

2) Nei principi di valutazione (risconti attivi, debiti banche, conto economico B8 e C17)

Richiamare quanto al paragrafo precedente descrivendo le modalità di contabilizzazione

3) Nelle singole sezioni (risconti attivi, debiti banche, conto economico B8 e C17)

Come indicato in precedenza, la Società ha usufruito della possibilità concessa dal ... *(indicare normativa)* per il periodo sino al ... *(indicare periodo)*. A seguito della citata moratoria, sono stati rinviati rimborsi per Euro ... *(indicare importi)*.

Quale informativa (e dove) nella RELAZIONE SULLA GESTIONE ?

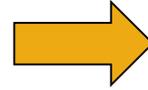
*In «premessa» se si dà preliminare indicazione della formazione del risultato
e
a commento di andamento gestionale, schemi riclassificati, calcolo indici, ...*

Ai fini della formazione del presente bilancio, si ritiene opportuno informare che gli Amministratori, come concesso dal ... *(indicare la normativa di riferimento)* per il periodo dal ... al ... *(indicare il periodo anche se successivo al 31 dicembre)* hanno ritenuto di avvalersi della possibilità di sospendere i pagamenti relativi ai contratti di mutuo e/o di leasing *(indicare se moratoria solo su alcuni)* per il periodo dal ... al ... *(indicare il periodo anche se successivo al 31 dicembre)* relativamente all'intera rata *(o indicare se solo la quota capitale)*.

- Premessa
- Principi contabili, studi e contesto normativo di riferimento
- Moratoria su MUTUI (FAQ da siti web banche e Trattamento Contabile)
- Moratoria su LEASING (FAQ da siti web leasing e Trattamento Contabile)
- Confronto tra moratoria MUTUI e moratoria LEASING
- Informativa di bilancio
- Relazione del Revisore

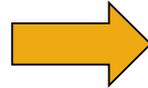
**Effetto sulla
RELAZIONE
REVISORE ?**

1) Informativa
appropriata e
coerente



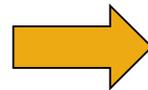
Richiamo di informativa per
nota integrativa e per relazione
sulla gestione

2) Informativa
incompleta
o non coerente

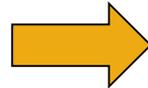


Situazione alquanto improbabile

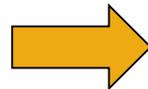
3) La società non
ha contabilizzato
correttamente la
MORATORIA ?



Giudizio con modifica (errore materiale
ma non pervasivo)



Giudizio negativo (errore materiale e
pervasivo)



~~Impossibilità~~

REVIPROF S.p.A.

info@moore-reviprof.com

www.moore-reviprof.com



LUCA QUIRI REVIPROF S.p.A.

luca.quiri@moore-reviprof.com

+39 335 1252193

Moratoria Mutui e Leasing

*Trattamento contabile
ed informativa di bilancio*

Webinar, 09 febbraio 2021

Luca Quiri (Partner)