

Società: Alfabetà SpA

Bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/20XX

Preparata da: **P**  
 Preparata da: **M1**  
 Preparata da: **M2**

Data: 10/6/20XX  
 Data: 10/6/20XX  
 Data: 10/6/20XX

ELEMENTI DA CONSIDERARE	SI/NO/NA	DESCRIZIONE DEI RISCHI IDENTIFICATI
<b>Falsa informativa economico finanziaria</b>		
<b>Incentivi/pressioni</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Il mercato è fortemente concorrenziale?</li> <li>La redditività economico/finanziaria è minacciata dalla saturazione del mercato?</li> <li>Il settore è instabile a causa di continui cambiamenti tecnologici e la rapida obsolescenza di beni e servizi?</li> <li>Le condizioni economiche e operative dell'impresa sono in declino?</li> <li>L'impresa è incapace di gestire i flussi di cassa aziendali nonostante la presenza di risultati economici positivi?</li> <li>L'impresa deve applicare nuove norme e obblighi contabili?</li> <li>La crescita aziendale è anomala rispetto alla media del settore?</li> <li>Vi sono attese troppo elevate sulla redditività e sui bilanci da parte degli analisti e dei principali portatori di interesse?</li> <li>La direzione subisce pressioni eccessive per il raggiungimento di specifici obiettivi aziendali?</li> </ul>	<p>Si</p> <p>No</p> <p>No</p> <p>No</p> <p>No</p> <p>No</p> <p>No</p> <p>No</p> <p>No</p>	<p>La forte concorrenza dei mercati asiatici potrebbe indurre a vendite con parti poco affidabili al fine di mantenere le quote di mercato</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Il capitale proprio o di terzi per sostenere gli investimenti aziendali è carente?</li> </ul>	No	<p>Il reddito dei proprietari amministratori dipende in gran parte dai risultati aziendali, tuttavia gli stessi hanno buone capacità patrimoniali che gli permettono di superare eventuali periodi di crisi.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vi sono interessi economici personali della direzione o dei responsabili dell'attività di <i>governance</i> per i risultati aziendali?</li> </ul>	Si	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• È presente correlazione dei compensi della direzione o dei responsabili dell'attività di <i>governance</i> al raggiungimento di elevate performance economico-finanziarie?</li> </ul>	Si, in parte	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sono utilizzate garanzie personali della direzione o dei responsabili dell'attività di <i>governance</i> per l'indebitamento aziendale?</li> </ul>	No	<p>Come in molte PMI vi potrebbe essere la tendenza a minimizzare il carico fiscale oltre quanto lecito</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• L'azienda è soggetta al rispetto di particolari <i>covenants</i> finanziari che potrebbero indurre a manipolazioni fraudolente dell'informativa finanziaria?</li> </ul>	No	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• In fase di accettazione o mantenimento dell'incarico, sono emerse circostanze o elementi che potrebbero far presupporre il rischio attuale o potenziale di frode?</li> </ul>	No	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sono presenti altri aspetti ed elementi che ragionevolmente possano costituire un incentivo alla falsa informativa finanziaria?</li> </ul>	Si	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Esiste incoerenza tra risultati economici e relativi flussi finanziari (carenza di liquidità a fronte di risultati economici positivi o eccesso di liquidità nonostante risultati economici negativi)?</li> </ul>	No	

<p><b>Occasioni</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sono presenti operazioni significative con parti correlate?</li> <li>• Sono presenti operazioni con parti correlate che non attengono alle normali attività aziendali?</li> <li>• Sono presenti significative operazioni con parti correlate soprattutto in prossimità della data di riferimento del periodo di <i>reporting</i>?</li> <li>• L'impresa ha la possibilità di sfruttare una posizione dominante nel settore tale da poter influenzare notevolmente i rapporti con clienti e fornitori e incentivare il compimento di operazioni scorrette?</li> <li>• L'impresa svolge operazioni inusuali, complesse o che presentano incertezza nella stima?</li> <li>• L'impresa detiene interessi e affari rilevanti in paradisi fiscali?</li> <li>• La direzione e i responsabili dell'attività di <i>governance</i> sono in grado di gestire i controlli e una supervisione efficace?</li> <li>• La struttura organizzativa risulta particolarmente complessa e instabile, con elevato <i>turnover</i> del personale chiave e difficoltà nel distinguere ruoli, funzioni e responsabilità?</li> <li>• Sono presenti carenze nel sistema di controllo interno dovute ad un monitoraggio o all'utilizzo di sistemi informativi e contabili non efficaci e alle scarse capacità del personale?</li> </ul>	<p>No</p> <p>No</p> <p>No</p> <p>No</p> <p>No</p> <p>No</p> <p>Sì</p> <p>No</p> <p>No</p>	<p>Le operazioni con parti correlate (una società partecipata) sono limitate.</p>
---	---	---

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sono emersi risultati anomali o inusuali dalle procedure di analisi comparativa, tali da far sospettare possibili o potenziali manipolazioni dell'informativa finanziaria attribuibili a frodi?</li> <li>• Sono presenti altri eventi o circostanze che possano costituire un'occasione per attuare falsa informativa finanziaria?</li> </ul>	<p>No</p> <p>No</p>	
<p><b>Inclinazioni/giustificazioni</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• In azienda è presente un'adeguata diffusione dei principi etici di riferimento?</li> <li>• La direzione persegue un'adeguata comunicazione a tutti i livelli circa la minaccia di rischi aziendali derivanti da frodi?</li> <li>• La direzione è in possesso delle opportune conoscenze finanziarie e contabili?</li> <li>• Sono rilevate precedenti violazioni di leggi o regolamenti, contenzioni o frodi?</li> <li>• L'impresa ha pianificato politiche strategiche troppo aggressive e finalizzate ad ottenere consistenti aumenti della redditività aziendale?</li> <li>• L'impresa è propensa ad abbassare il livello degli utili per ottenere vantaggi fiscali?</li> <li>• Sono presenti contrasti e liti tra i soci?</li> <li>• La separazione tra gli interessi personali del proprietario-amministratore e gli interessi aziendali è efficace?</li> </ul>	<p>Si</p> <p>Si</p> <p>Si</p> <p>No</p> <p>No</p> <p>Si</p> <p>No</p> <p>Si</p>	<p>Si veda quanto affermato in precedenza</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sono presenti contrasti tra la direzione e i revisori su aspetti legati alla contabilità o al bilancio o che limitano l'attività del revisore ostacolando l'accesso alle informazioni e la comunicazione con il personale?</li> </ul>	No	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sono presenti altri elementi ritenuti idonei a giustificare il comportamento fraudolento?</li> </ul>	No	
<b>Appropriazione illecita di beni e attività</b>		
<b>Incentivi/pressioni</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sono presenti condizioni personali di indebitamento dei componenti della direzione o dei dipendenti?</li> </ul>	No	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sono presenti conflitti tra impresa e dipendenti dovuti a futura riduzione di personale, modifiche nelle retribuzioni e negli incentivi che non soddisfano le aspettative dei dipendenti?</li> </ul>	No	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sono presenti altri aspetti che possano incentivare l'appropriazione illecita di beni e attività?</li> </ul>	No	
<b>Opportunità</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Esistono e sono gestite grandi disponibilità liquide?</li> </ul>	No	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sono presenti beni in magazzino di piccole dimensioni ma con elevato valore unitario?</li> </ul>	No	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sono presenti beni o immobilizzazioni materiali di ridotte dimensioni ma facilmente rivendibili o convertibili in denaro?</li> </ul>	No	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• I controlli interni e la separazione delle funzioni risultano adeguati?</li> </ul>	Si	

<ul style="list-style-type: none"> <li>• La selezione e la supervisione del personale che può accedere ai beni sono adeguate?</li> <li>• Le registrazioni contabili sono predisposte in modo corretto?</li> <li>• I sistemi di autorizzazione e di approvazione delle operazioni operano con efficacia?</li> <li>• È presente un adeguato controllo delle spese aziendali?</li> <li>• I controlli fisici e le riconciliazioni con le risultanze contabili sono carenti e non frequenti?</li> <li>• Le operazioni sono scarsamente documentate?</li> <li>• I controlli sul sistema informativo e sugli accessi sono adeguati alle caratteristiche aziendali?</li> <li>• Sono presenti altri elementi che possano costituire un'opportunità per l'appropriazione illecita?</li> </ul>	<p>Si</p> <p>Si</p> <p>Si</p> <p>Si</p> <p>No</p> <p>No</p> <p>Si</p> <p>No</p>	
<p><b>Inclinazioni/giustificazioni</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vi è inerzia nell'incrementare il monitoraggio e ridurre i rischi di appropriazione illecita o di rispondere alle carenze individuate nel sistema di controllo interno?</li> <li>• I dipendenti possono essere considerati insoddisfatti?</li> <li>• Sono presenti cambiamenti nello stile di vita dei dipendenti che possono segnalare attività illecite?</li> <li>• Sono stati segnalati in passato episodi di appropriazione indebita di beni aziendali?</li> </ul>	<p>No</p> <p>No</p> <p>No</p> <p>No</p>	

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Quali azioni ha posto in essere la direzione al fine di limitare e/o limitare precedenti tentativi di appropriazione indebita di beni aziendali?</li> <li>• Sono presenti altri elementi ritenuti idonei a giustificare il comportamento fraudolento?</li> </ul>	<p>Si</p>	<p>Adeguate misure di accesso ai magazzini</p> <p>La società presenta significative vendite in US\$. Potrebbe esservi un rischio di corretta valutazione dei crediti in US\$ in caso di forti oscillazioni dei cambi o di andamenti fortemente negativi degli stessi.</p>
---	-----------	---

### Conclusioni

In base alle informazioni assunte il rischio di frode relativo alla predisposizione all'informativa finanziaria è giudicato Basso. I limitati rischi identificati sono riepilogati in GEN 3.1.5