



Bilanci e IFRS

- La Fase II del progetto Insurance Contracts, attualmente in corso, è stata concepita al fine di emanare un nuovo principio contabile che sostituisca il vigente e transitorio IFRS 4. Si eliminerebbero, così, le incoerenze e i punti di debolezza impliciti nelle pratiche attualmente in vigore. Il risultato dovrebbe essere un nuovo standard principle-based unico per i contratti (ri)assicurativi con un maggiore livello di informativa verso il mercato e comparabilità fra le diverse società.
- Facendo seguito ai commenti ricevuti al primo Exposure Draft (ED) del 2010, lo IASB (www.ifrs.org) ha deciso per una parziale riesposizione del principio contabile avvenuta lo scorso 20 giugno. La scadenza per eventuali commenti è stata fissata per il prossimo 25 ottobre. A tal proposito, si segnala che le modifiche che potranno essere apportate al principio contabile definitivo riguardano esclusivamente gli aspetti in relazione ai quali lo IASB ha chiesto commenti. Tali aspetti concernono:
 - la compensazione nel “contractual service margin” degli effetti delle variazioni nelle stime dei flussi di cassa futuri;
 - la valutazione di contratti le cui prestazioni fanno riferimento al valore di attivi sottostanti;
 - la presentazione dei contratti assicurativi nel conto economico;
 - la presentazione nel conto economico complessivo e nell’OCI (Other Comprehensive Income) degli oneri finanziari connessi al contratto assicurativo;
 - le disposizioni per la transizione al nuovo principio contabile internazionale.
- Il nuovo ED si concentra su alcuni aspetti quali l’approccio adottato per la misurazione e la valutazione dei contratti assicurativi, nonché il periodo di transizione per la relativa adozione. Il nuovo draft si applica non solo ai contratti assicurativi ma anche a:
 - alcuni tipi di “fixed-fee service contracts”;
 - “third-party product warranties and residual value guarantees”;
 - contratti di investimento che presentano elementi di partecipazione discrezionale solo se stipulati da un’impresa che emette anche contratti assicurativi.
- Viene rivisitato l’approccio per la valutazione dei contratti assicurativi presente nella versione del 2010 (ad esempio viene rivisto il concetto di “service margin” e dei flussi di cassa contrattualmente legati ai rendimenti di attivi sottostanti) e l’iscrizione delle voci a conto economico nonché le norme transitorie per l’adozione del principio contabile.
- La nuova rappresentazione in bilancio tiene conto anche dell’interazione con gli altri principi contabili soprattutto con riferimento all’IFRS 9; nonostante ciò si segnala che la data di entrata in vigore obbligatoria per l’IFRS 9 è ad oggi fissata al 2015 mentre quella per il nuovo principio contabile è tre anni dalla pubblicazione dello standard.
- Il FASB (www.fasb.org) ha presentato un proprio ED sull’argomento a giugno 2013, fissando la scadenza per eventuali commenti al prossimo 25 ottobre.