



Bilanci e IFRS

- Il 9 dicembre 2015 lo IASB ha pubblicato l'Exposure Draft (ED/2015/11) - Applying IFRS 9 Financial Instruments with IFRS 4 Insurance Contracts" per ovviare ai problemi derivanti dal disallineamento fra la data di entrata in vigore del nuovo IFRS 9 Financial Instruments e l'IFRS 4 Fase 2. La fase dei commenti è terminata lo scorso 8 febbraio.

Facendo seguito alle precedenti newsletter, vi segnaliamo alcuni aggiornamenti sui lavori del Board a fronte delle numerose lettere di commento ricevute.

Lo IASB, nella riunione di aprile, ha riconsiderato alcuni elementi presenti nell'ED, fra cui il "predominance test" per la verifica dei criteri per l'applicabilità del "deferral approach". Nello specifico il "predominance test" è stato ricalibrato: il numeratore del rapporto è stato fissato pari al valore contabile di passività che sorgono a fronte di attività "related to insurance" più altre passività che sono connesse a tali attività mentre il denominatore è stato posto uguale al valore contabile dell'intero ammontare delle passività dell'entità (incluse quelle considerate nel computo del numeratore).

Le attività dell'entità saranno considerate come "predominantly related to insurance" solo se tale rapporto risulterà maggiore del 90% o, qualora il ratio sia maggiore dell'80% ma minore o uguale al 90%, l'entità possa fornire evidenza del fatto che non ha significativa attività "unrelated to insurance".

Nella riunione di maggio, lo IASB ha continuato la propria discussione sull'ED decidendo che un'entità, che applica il "deferral approach", debba riconsiderare la propria eleggibilità qualora siano intervenute delle modifiche sostanziali nella struttura societaria che si riflettono nell'attività prevalente dell'entità stessa. Nel caso in cui una compagnia, invece, non sia stata inizialmente considerata come "eleggibile", può rivedere la propria posizione prima del 2018 qualora ci siano delle modifiche nella struttura societaria che influenzano la propria attività prevalente.

Lo IASB, facendo seguito anche ai commenti ricevuti sul tema dall'ANIA, ha modificato l'ED consentendo anche ai c.d. "Firts Time Adopters" di utilizzare il "deferral approach" e l'"overlay approach".

Rimane invece confermata la "sunset clause" al 1° gennaio 2021.

Solvency

- IVASS ha emanato in pubblica consultazione, lo scorso 24 maggio, lo schema di regolamento sull'applicazione degli accordi di riassicurazione passiva al sottomodulo del rischio di sottoscrizione per l'assicurazione danni. La consultazione terminerà il 25 luglio prossimo.
- Si segnala che IVASS, in data 3 maggio, ha pubblicato il Regolamento n. 20 del 2016 recante disposizioni in materia di utilizzo di esperti esterni per ispezioni nei confronti delle imprese che hanno ad oggetto i modelli interni. L'Autorità, inoltre, ha emanato il Regolamento n. 21 del 10 maggio 2016 sull'informativa ai fini di stabilità finanziaria e di vigilanza macroprudenziale (Financial Stability Reporting).