ANIA trends

Newsletter Bilanci, Borsa e Solvency II

Bilanci & IFRS

Focus sul progetto dello IASB "Replacement of IAS 39"

Lo scorso 12 novembre lo IASB, www.iasb.org, ha emesso un nuovo principio contabile, l'"IFRS 9 Financial Instruments", concludendo la prima delle tre fasi con le quali intende effettuare il "Replacement of IAS 39". Nel dettaglio l'IFRS 9 modificherebbe lo IAS 39 in termini di classificazione e valutazione delle attività finanziarie.

Lo European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG, www.efrag.org) e l'Accounting Regulatory Committee (ARC) hanno deciso di posticipare l'emanazione del loro parere in merito all'omologazione del nuovo principio contabile.

La Commissione europea avvierà un approfondimento del nuovo standard anche considerando i lavori dello IASB sugli altri aspetti relativi alla contabilizzazione degli strumenti finanziari, con particolare riferimento all'hedge accounting e alle passività finanziarie escluse dall'ambito di applicazione dell'IFRS 9.

Alcune delle principali novità proposte nell'IFRS 9, rispetto al vigente IAS 39, sono di seguito sintetizzate:

	IFRS 9	**IAS 39**
Ambito di applicazione	Attività finanziarie	Attività e passività finanziarie
Categorie	Amortised cost Fair value: Fair value through profit or loss (FVTPL) e Fair value through other comprehensive income (FVOCI)	Loans and Receivables Held for Trading Available for sale Held to maturity
Oneri e proventi generati da variazioni del fair value	Imputazione a conto economico se le attività sono classificate nella categoria FVTPL; contabilizzazione nell'OCI se le attività sono incluse nella categoria FVTOCI (i dividendi sono rilevati a conto economico se ciò è conforme con quanto previsto dallo IAS 18)	Utili o perdite relativi a un'attività classificata al fair value a conto economico devono anch'essi essere contabilizzati a CE. Utili o perdite su un'attività finanziaria disponibile per la vendita devono essere rilevati tra le voci del prospetto delle altre componenti di conto economico complessivo ad eccezione delle perdite per riduzione di valore e degli utili e delle perdite su cambi fino a quando l'attività finanziaria non è eliminata. I dividendi sono contabilizzati a conto economico se ciò è conforme con quanto previsto dallo IAS 18
Tainting rules	Assenti	Presenti
Derivati incorporati in strumenti finanziari ibridi	Lo strumento ibrido viene classificato nella sua interezza seguendo i criteri di valutazione generali (costo ammortizzato o fair value). Per il trattamento dei derivati incorporati in strumenti finanziari che sono passività finanziarie continuano a essere valide le regole previste dallo IAS 39	Separazione del derivato implicito quando non è "closely related" allo strumento ospitante
Azioni non quotate	In limitate circostanze, di cui è fornito un elenco non esaustivo nell'Application Guidance, il costo potrebbe rappresentare una stima del fair value	Valutazione al costo per le azioni non quotate per le quali il fair value non può essere attendibilmente determinato
Riclassificazione	Consentita quando si verifica un cambiamento nel modello di gestione. In ogni caso le riclassificazioni dovrebbero essere non frequenti	Consentita tra alcune categorie

Si segnala che, per quanto concerne la seconda fase del progetto "Replacement of IAS 39" focalizzata sulla revisione della metodologia di impairment delle attività finanziarie, il Board, in data 5 novembre, ha emanato in pubblica consultazione l'Exposure Draft "Financial Instruments: Amortised Cost and Impairment"; sulla terza fase, relativa all'hedge accounting, sono attese proposte del Board per la fine dell'anno.

ANIA Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici

Periodico Ania **Direzione Economia e Finanza**
A cura di: **Angelo Doni – Giorgia Esposito - Dario Focarelli – Antonio Nicelli – Roberto Signorini**
Anno IV – Numero 15 – Dicembre 2009