

### Bilanci e IFRS

- Nel corso di alcuni incontri tra la fine di maggio e l'inizio di giugno, lo IASB ([www.iasb.org](http://www.iasb.org)) e il FASB ([www.fasb.org](http://www.fasb.org)) hanno affrontato temi riguardanti rispettivamente il progetto "Insurance Contracts" e il progetto di sostituzione dello IAS 39.

Con riferimento al progetto "Insurance Contracts", lo IASB resta a favore di un modello di misurazione che contenga un *risk adjustment* esplicito ed un *residual margin*, mentre il FASB continua a preferire un unico *composite margin*. I due Board, tuttavia, continuano a confrontarsi sulla possibilità di rendere il più possibile omogenea la comparazione dei due approcci attraverso un'adeguata *disclosure*.

I Board hanno altresì affrontato il tema relativo ai contratti di riassicurazione, raggiungendo, tra le altre, le seguenti *tentative decisions* (decisioni preliminari):

- Un contratto di riassicurazione è tale nel caso in cui trasferisca un "significant insurance risk". Tuttavia, se il riassicuratore non risulta esposto ad una perdita, nel caso in cui tutti i rischi relativi alla porzione riassicurata del contratto sottostante siano assunti dal riassicuratore, il contratto è considerato in ogni caso come contratto di riassicurazione.
- Entrambi i Board ritengono che l'esistenza di un "significant insurance risk" debba essere valutata a livello di singolo contratto.

Di seguito è riportata la tempistica prevista ad oggi per l'adozione dell'IFRS 4:



Con riferimento al progetto di sostituzione dello IAS 39, i Board hanno discusso temi relativi sia all'Impairment che all'Hedge Accounting.

Nello specifico, con riferimento all'Impairment, lo IASB e il FASB hanno deciso di sviluppare una variante degli approcci presentati dai due Board considerando i feedback ricevuti all'Exposure Draft "Financial Instruments" e al Supplementary Document "Financial Instruments: Impairment".

Si riporta la tempistica prevista ad oggi per l'IFRS 9 relativamente all'Impairment:



Il valore temporale delle opzioni può essere contabilizzato secondo quanto previsto dall'ED "Hedge Accounting" o in base allo IAS 39 "Financial Instruments: Recognition and Measurement". Lo IASB ha deciso di non introdurre una "accounting choice" per il trattamento contabile del "time value of options", per non danneggiare la comparabilità dei rendiconti finanziari.

Si riporta la tempistica attesa ad oggi per l'IFRS 9 relativamente all'Hedge Accounting:

