

Bilanci & IFRS

Aggiornamento sulla fase 2 del progetto "Insurance Contracts"

Nel mese di febbraio lo IASB (www.iasb.org) ed il FASB (www.fasb.org), con riferimento al progetto "Insurance Contracts", hanno affrontato diversi temi tra i quali:

- "Premium Allocation Approach";
- contratti di investimento con "discretionary participation features";
- contratti onerosi.

I due Board hanno discusso sui principi/criteri e sulle modalità di applicazione del **Premium Allocation Approach (PAA)**:

- lo IASB ha espresso parere favorevole sull'utilizzo del PAA nel caso in cui il suddetto approccio porti a risultati simili rispetto a quelli che si otterrebbero con il "building block approach"; i contratti con copertura uguale o inferiore ad un anno dovrebbero rispettare questo principio senza necessità di ulteriori valutazioni;
- il FASB ha invece individuato una serie di condizioni che, se verificate, comporterebbero l'obbligo di applicare il "building block approach" piuttosto che il PAA.

I Board hanno inoltre specificato che si dovrà utilizzare il "building block approach" se alla data di iscrizione del contratto:

- è probabile che, nel periodo precedente all'accadimento del sinistro, si abbia una significativa modifica nella stima dei flussi di cassa netti necessari per adempiere all'obbligazione contrattuale; oppure
- la determinazione dell'importo dei premi da rilevare in ciascun esercizio richiede un "significant judgement", ad esempio nel caso di rilevanti incertezze sulla durata del periodo di copertura.

Lo IASB si è riservato di rivedere i criteri sopra esposti dopo le future discussioni sul tema del "building block approach".

Sul tema degli **"investment contracts with discretionary participation features (DPF)"**, lo IASB ha deciso in via preliminare che contratti di tale tipologia debbano essere ricompresi nell'ambito di applicazione dell'IFRS 4 solamente quando emessi da compagnie di assicurazione.

Il FASB, invece, non si è ancora espresso in merito.

Con riferimento ai **contratti onerosi**, i Board hanno deciso preliminarmente che la valutazione delle relative passività debba essere effettuata ad ogni "reporting period".

È stato, inoltre, concordato che nel caso in cui la compagnia scelga di non aggiornare le passività relative a sinistri avvenuti che verranno pagati nei successivi 12 mesi, debba essere utilizzata una "undiscounted basis" per l'identificazione del contratto come oneroso e per la valutazione della relativa passività.

La pubblicazione di un "Review draft o revised exposure draft" da parte dello IASB, attesa per la fine del secondo trimestre 2012, è ora prevista per il terzo o quarto trimestre 2012.