



Publicazione EFRAG "Draft Endorsement Advice" su IFRS 17 Insurance Contracts

In data 30 settembre EFRAG ha emanato in consultazione il "Draft Endorsement Advice" sul principio IFRS 17 Insurance Contracts, così come emendato lo scorso 25 giugno.

La pubblicazione del principio originale risale infatti al maggio 2017; successivamente sono stati portati avanti ulteriori lavori da parte dello IASB, come ad esempio la consultazione su diversi aspetti segnalati come critici dai diversi stakeholders, sino ad arrivare agli emendamenti al principio pubblicati lo scorso giugno.

L'IFRS 17 dovrebbe entrare in vigore a partire dal 1° gennaio 2023, fermo restando la possibilità di una "early application". La data di entrata in vigore rappresenta una delle principali modifiche apportate al principio che, così come pubblicato nel maggio 2017, presentava invece il 2021 come anno di riferimento.

EFRAG, nella bozza di Advice, si esprime favorevolmente sul rispetto dei criteri di endorsement del principio IFRS 17, fatta eccezione per il requisito delle coorti annuali per "*intergenerationally-mutualised and cash-flow matched contracts*".

Su tale requisito non è stato infatti raggiunto il consenso nel Board: nove membri ritengono che il requisito risponda ai criteri di endorsement mentre gli altri sette membri lo considerano, per molteplici ragioni, inadeguato.

Nel dettaglio, la bozza di Advice fornisce conclusioni preliminari sui diversi aspetti che la Commissione e/o il Parlamento europeo avevano indicato come rilevanti per l'endorsement del principio.

La bozza di Advice è costituita da una serie di documenti, disponibili al presente [link](#), quali:

- "Cover Letter" dalla quale emerge chiaramente la posizione di EFRAG, ulteriormente argomentata negli altri documenti;
- "Appendix I" che presenta una descrizione dei requisiti previsti dal principio in termini di "*recognition, measurement, presentation and disclosures*" per i contratti assicurativi;
- "Appendix II" che delinea l'assessment e le conclusioni sulle caratteristiche tecniche qualitative di tutti i requisiti previsti dal principio, fatta eccezione per quello delle coorti annuali, trattato invece nel documento "Annex 1" di cui sotto;
- "Appendix III" nella quale si definiscono l'assessment e le conclusioni in termini di "European Public Good" su tutti i requisiti tranne che per quelli oggetto di considerazione nell'Annex 1;
- "Annex 1" che riporta aspetti che contribuiscono positivamente e negativamente ai criteri di endorsement con riferimento all'applicazione delle coorti annuali nei contratti con mutualità intergenerazionale e nei contratti di tipo "*cash flow matched*".

La scadenza per la consultazione, che prevede una "Invitation to comment" distinta con diversi quesiti relativi all'endorsement, è fissata per il 29 Gennaio 2021.