



## IFRS 17: bozza di Regolamento europeo di omologazione ed *Exposure Draft* dello IASB sul comparativo IFRS17/IFRS 9

Si segnala che, in data 16 luglio, è stata approvata dall'*Accounting Regulatory Committee* (ARC) – ovvero il comitato di regolamentazione contabile presieduto dalla Commissione europea - la proposta di regolamento di omologazione del principio IFRS 17 a livello europeo.

Il testo legislativo prevede, in linea con quanto auspicato dall'industria italiana ed europea, l'esenzione facoltativa dall'obbligo di raggruppamento in coorti annuali dei contratti caratterizzati da "*mutualizzazione intergenerazionale e congruità dei flussi finanziari*" (Art. 2 comma 2).

Tale tipologia di contratti era stata già identificata da EFRAG nel proprio *Advice* alla Commissione. In tale sede, infatti, EFRAG non si era potuta esprimere favorevolmente, "*on a consensus basis*", sul rispetto dei criteri di omologazione previsti dalla *IAS Regulation* e in merito alla contribuzione all'interesse pubblico europeo con riferimento al requisito delle coorti annuali per le suddette categorie di contratti.

Nei considerando della bozza di regolamento viene anche evidenziato come un simile raggruppamento non sempre rifletta il modello aziendale o le caratteristiche di tali contratti, comportando il rischio di un rapporto costi-benefici negativo.

L'Articolo 3 specifica poi che la Commissione riesaminerà tale esenzione entro il 31 dicembre 2027, tenendo in considerazione quanto emergerà dalla *Post Implementation Review* che porterà avanti lo IASB sul principio.

Il testo è ora stato trasmesso al Parlamento e al Consiglio europeo, che avranno tre mesi di tempo, prorogabili di ulteriori tre mesi, per esaminarlo. Qualora non venissero sollevate obiezioni, si dovrebbe arrivare ad una approvazione entro il 20 ottobre e alla pubblicazione del regolamento nelle prime settimane di novembre.

Si segnala inoltre che, sempre con riferimento all'IFRS 17, lo IASB ha pubblicato l'*Exposure Draft* contenente la proposta di modifica dei requisiti di transizione inerente le informazioni da presentare, a fini comparativi, in sede di prima applicazione dell'IFRS 17 e dell'IFRS 9 da parte del settore assicurativo. Tale proposta deriva dal potenziale disallineamento contabile tra attività finanziarie e passività assicurative che potrebbe esserci nel periodo comparativo a fronte di requisiti diversi nei due principi.

Si ricorda, infatti, come con l'IFRS 17 sia richiesta obbligatoriamente la riesposizione delle informazioni comparative mentre l'IFRS 9 la consente ma non la richiede e, nel caso di scelta di applicazione retrospettiva del principio, lo stesso può essere utilizzato solo per le attività finanziarie che continuano ad essere rilevate alla data di prima applicazione e non per le attività oggetto di "*derecognition*" prima di tale data.

Lo IASB ha quindi proposto di aggiungere uno specifico requisito di transizione all'IFRS 17, che dovrebbe consentire l'applicazione facoltativa di un "*classification overlay*". Per ulteriori dettagli tecnici si rimanda al testo dell'*Exposure Draft*.

Per fornire certezza ai diversi *stakeholder*, lo IASB mira a finalizzare l'emendamento entro la fine di quest'anno e, pertanto, ha stabilito un periodo di consultazione di sessanta giorni, con scadenza il 27 settembre.