

RELAZIONE

PROVVEDIMENTO N. 2784 DELL'8 MARZO 2010 RECANTE MODIFICHE ED INTEGRAZIONI AL REGOLAMENTO N. 7 DEL 13 LUGLIO 2007, CONCERNENTE GLI SCHEMI PER IL BILANCIO DELLE IMPRESE DI ASSICURAZIONE E DI RIASSICURAZIONE CHE SONO TENUTE ALL'ADOZIONE DEI PRINCIPI CONTABILI INTERNAZIONALI DI CUI AL TITOLO VIII (BILANCIO E SCRITTURE CONTABILI), CAPO I (DISPOSIZIONI GENERALI SUL BILANCIO), CAPO II (BILANCIO DI ESERCIZIO), CAPO III (BILANCIO CONSOLIDATO) E CAPO V (REVISIONE CONTABILE) DEL DECRETO LEGISLATIVO 7 SETTEMBRE 2005, N. 209 – CODICE DELLE ASSICURAZIONI

Il Provvedimento apporta modifiche ed integrazioni al Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007, con il quale l'ISVAP ha definito, ai sensi dell'articolo 90 del d.lgs. 7 settembre 2005, n. 209 (Codice delle Assicurazioni), gli schemi per il bilancio e per la relazione semestrale, sia consolidati che individuali, redatti in base ai principi contabili internazionali delle imprese del settore assicurativo, unitamente alle relative istruzioni di compilazione.

Tali modifiche ed integrazioni intendono recepire i principali aggiornamenti recentemente apportati allo IAS 1 ed all'IFRS 7 riguardanti, rispettivamente, l'introduzione del prospetto del conto economico complessivo (cd OCI *other comprehensive income*) e l'informativa da fornire sulle riclassificazioni degli strumenti finanziari e sulla gerarchia del *fair value*.

Modifiche ai principi contabili internazionali non comportano necessariamente aggiornamenti alle forme tecniche recate dal Regolamento ISVAP n.7.

Tale Regolamento stabilisce (art. 4, comma 1) infatti che i riferimenti ai principi contabili internazionali menzionati nel Regolamento stesso devono intendersi automaticamente aggiornati in virtù delle successive modifiche introdotte ai principi contabili internazionali come recepite nell'ordinamento comunitario ai sensi del regolamento (CE) n. 1606/2002 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 19 luglio 2002.

Tuttavia, data l'importanza delle modifiche allo IAS 1 ed allo IFRS7 sopra menzionate, l'Autorità ha ritenuto opportuno apportare specifiche integrazioni e modifiche alle forme tecniche attualmente in vigore, ciò in quanto con la predisposizione di schemi si intende garantire un'adeguata informativa ai soggetti interessati unitamente all'omogeneità dei dati presentati dalle diverse imprese, salvaguardando la comparabilità dei dati dei conti intermedi e consolidati.

Con le modifiche ed integrazioni recate dal Provvedimento l'Autorità ha inteso:

- standardizzare la sola informativa ritenuta essenziale per una migliore comprensione e comparabilità delle nuove informazioni richieste. Rimane comunque fermo il principio statuito dal Regolamento ISVAP n. 7 in base al quale l'informativa da riportare nei prospetti allegati alla Nota Integrativa recati dal Regolamento stesso non esaurisce l'insieme delle informazioni richieste dai principi contabili internazionali per la redazione del bilancio;
- mantenere, per quanto possibile, la struttura delle forme tecniche attualmente in vigore, seguendo un generale principio di conservazione al fine di minimizzare le modifiche apportate.

Il Provvedimento si compone di 9 articoli e di 11 allegati. Gli allegati modificano ed integrano gli allegati 1 (istruzioni di compilazione), 2 (prospetti di bilancio di esercizio IAS/IFRS), 4

(prospetti di relazione semestrale IAS/IFRS), 5 (prospetti di bilancio consolidato), 7 (prospetti di relazione semestrale consolidata) al Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007.

L'articolo 1 reca l'allegato A che sostituisce integralmente l'allegato 1 (istruzioni di compilazione) al Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007.

L'articolo 2 modifica il testo dell'articolo 7 del Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007. Esso introduce, in relazione alle modifiche allo IAS 1, un nuovo prospetto per il Conto Economico Complessivo (cd OCI), un nuovo prospetto relativo al Dettaglio delle altre componenti del conto economico complessivo e modifica conseguentemente il prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto. Tali modifiche seguono il cd *two-statement approach*, con l'introduzione di un prospetto separato per le componenti OCI, i cui importi sono riportati al netto delle imposte; il nuovo prospetto di dettaglio reca, tra l'altro, per ciascuna componente il dettaglio delle imposte e delle riclassificazioni (*reclassification adjustments*) richiesto dallo IAS1.90 e IAS 1.94.

In relazione alle modifiche dell'IFRS 7, l'articolo introduce tre nuovi prospetti, uno sulle riclassificazioni delle attività e passività finanziarie attuate ai sensi dello IAS 39 (IFRS7.12A) e due sulla gerarchia del *fair value*, di cui uno riportante la classificazione per livelli di gerarchia ed uno contenente le informazioni di dettaglio sugli strumenti finanziari per i quali il *fair value* è stato determinato utilizzando *input* non osservabili sul mercato (livello 3), caratterizzati, pertanto, da un maggior grado di incertezza. I prospetti sulle riclassificazioni e sul dettaglio del livello 3 potranno non essere compilati qualora l'impresa non abbia effettuato significative riclassificazioni o non abbia registrato significative variazioni o consistenze per le attività e passività di livello 3.

Gli allegati B1 e B2, rispettivamente, modificano ed integrano di conseguenza l'allegato 2 al Regolamento n. 7 (prospetti di bilancio di esercizio IAS/IFRS).

L'articolo 3 emenda il testo dell'articolo 13 del Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007, recando modifiche alle relazioni semestrali IAS/IFRS in via del tutto analoga a quelle previste dall'articolo 2 per i bilanci IAS/IFRS. Gli allegati C1 e C2, rispettivamente, modificano ed integrano di conseguenza l'allegato 4 al Regolamento ISVAP n. 7 (prospetti di relazione semestrale IAS/IFRS).

L'articolo 4 prevede esplicitamente che la società di revisione si avvalga dell'attuario revisore per la relazione semestrale IAS/IFRS, in analogia a quanto previsto dall'articolo 27, comma 1, del Regolamento ISVAP n. 22 del 4 aprile 2008 per le relazioni semestrali redatte in base ai principi contabili locali.

L'articolo 5 emenda il testo dell'articolo 24 del Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007, recando modifiche al bilancio consolidato in via del tutto analoga a quelle previste dall'articolo 2 per i bilanci di esercizio IAS/IFRS. Gli allegati D1 e D2, rispettivamente, modificano ed integrano di conseguenza l'allegato 5 al Regolamento ISVAP n. 7 (prospetti di bilancio consolidato).

L'articolo 5bis emenda il testo dell'articolo 28 del Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007, recando reca modifiche alla relazione semestrale consolidata in via del tutto analoga a quelle previste dall'articolo 2 per i bilanci IAS/IFRS. Gli allegati E1 e E2, rispettivamente, modificano ed integrano di conseguenza l'allegato 7 al Regolamento ISVAP n. 7 (prospetti di relazione semestrale consolidata).

L'articolo 6 reca disposizioni transitorie applicabili per il solo esercizio 2009, per il quale è prevista la possibilità di compilare il Conto Economico Complessivo con le voci prima delle

imposte, utilizzando i prospetti di cui agli allegati B3 (bilancio di esercizio IAS/IFRS) e D3 (bilancio consolidato) in luogo dei corrispondenti prospetti inclusi negli allegati B2 e D2. L'articolo disciplina inoltre i conseguenti adattamenti nelle modalità di compilazione degli altri prospetti a questo collegati.

L'articolo 7 e l'articolo 8 disciplinano la pubblicazione e l'entrata in vigore del Provvedimento.