

Opportunità e sfide di una revisione del bilancio d'esercizio: Obiettivi, linee di *policy*, punti di attenzione

Roma, 30 settembre 2022

Antonio Renzi

- 1) Gli obiettivi di una revisione del bilancio d'esercizio.
- 2) Le linee di *policy* e le tempistiche.
- 3) I punti di attenzione.

OBIETTIVI

- ✓ Passare da 3 binari (*Local Gaap*, IAS/IFRS, *Solvency I*) a 2 binari (IAS/IFRS, *Solvency II*).
- ✓ Ridurre i costi per le compagnie e sfruttare le sinergie con *Solvency II*.
- ✓ Migliorare la comparabilità tra bilancio individuale e consolidato, favorendone anche la digitalizzazione.
- ✓ Migliorare la trasparenza e la qualità dell'informativa societaria quali strumenti volti a favorire per le compagnie l'accesso al mercato dei capitali, il rafforzamento della solidità patrimoniale, la capacità competitiva e di investire in innovazione.
- ✓ Allineare la disciplina contabile assicurativa a quella delle altre imprese italiane che fa riferimento agli IAS/IFRS.

LINEE DI *POLICY*

- ✓ *Full IAS/IFRS*
- ✓ *IAS/IFRS Oriented o Like*

* * *

Esempi di fattori da considerare per le scelte di *policy*:

- l'eliminazione dei tre binari;
- l'opportunità di non perdere il potere, a livello nazionale, di definire le norme in materia di regole contabili per le compagnie assicurative;
- la recente scelta del legislatore italiano di permettere agli intermediari bancari e finanziari che non emettono titoli quotati in mercati regolamentati di redigere il bilancio secondo i *Local/Gaap*.

LE TEMPISTICHE

È opportuno prevedere un congruo periodo di tempo tra la data di emanazione della nuova disciplina e quella di entrata in vigore.

Ciò per consentire alle imprese (in particolare, quelle che non redigono un bilancio IAS/IFRS) di gestire efficacemente il processo di implementazione delle nuove disposizioni, così da garantirne un'applicazione robusta e consapevole.

PUNTI DI ATTENZIONE

- ✓ Garantire la massima corrispondenza possibile tra bilancio consolidato e bilancio individuale.
- ✓ Garantire un adeguato livello di comparabilità dei dati all'interno del settore assicurativo.
- ✓ Rispetto del principio di proporzionalità con riferimento alle imprese minori.
- ✓ Spazi di agibilità nel rispetto delle Direttive contabili (e.g. introduzione passività assicurative IFRS 17).
- ✓ Rigidità degli schemi del bilancio previsti dalla Direttiva 91/674/CEE.
- ✓ Gestire la fase di transizione, soprattutto per le imprese che non redigono un bilancio IAS/IFRS.
- ✓ Impatti sulla disciplina fiscale e in materia di distribuzione degli utili.

Grazie per l'attenzione!