

AREA DI CONSOLIDAMENTO: viene inserita la colonna “Tipo di rapporto” per recuperare la rilevante informativa sulla forma di controllo (“maggioranza dei diritti di voto nell’assemblea ordinaria”, “influenza dominante nell’assemblea ordinaria”, “accordi con altri soci”, “altre forme di controllo”, “direzione unitaria”).

AREA DI CONSOLIDAMENTO - Partecipazioni in società con interessenze di terzi significative: in linea con quanto richiesto dall’IFRS12 “Informativa sulle partecipazioni in altre entità”, paragrafo B10, lettera a), la voce “dividendi distribuiti a terzi” viene inserita nella presente tabella, anziché in quella sui dati contabili delle società controllate. Rispetto al vigente prospetto informativo, le differenze sulle informazioni contabili richieste è conseguenza di un’operazione di allineamento con le informazioni previste per le *joint ventures* dall’IFRS12, paragrafi B12 e B13.

AREA DI CONSOLIDAMENTO – Altre informazioni: vengono inserite nuove voci per completare l’informativa richiesta dall’IFRS 12 (cfr. paragrafi 7, lettera a), 8, 9, lettere a), b), c), 11, 13, 18 e 19, nonché le eventuali ulteriori informazioni di cui al paragrafo 3).

DETTAGLIO DELLE PARTECIPAZIONI NON CONSOLIDATE: le informazioni di dettaglio sulle partecipazioni in società collegate e *joint ventures* sono inserite come apertura informativa della voce di stato patrimoniale “Investimenti – partecipazioni in società collegate e *joint venture*”.

Le informazioni aggiuntive (tabelle), rispetto a quelle previste dal vigente prospetto informativo, sono introdotte per disciplinare in maniera completa l’informativa sulle partecipazioni in società collegate e *joint venture* prevista dall’IFRS 12.

In particolare, per le tabelle:

- a) **Partecipazioni significative: valori di bilancio, FV e dividendi percepiti** si fa riferimento alle informazioni di cui all’IFRS12, paragrafi 21, lettere b(i) e b(iii), B12, lettera a);
- b) **Partecipazioni significative: informazioni contabili** si fa riferimento alle informazioni di cui all’IFRS 12, paragrafi 21, lettere a (ii) e b(ii), B12, lettera b), B13, B14;
- c) **Partecipazioni significative: riconciliazione valori contabili** si fa riferimento alle informazioni di cui all’IFRS 12, paragrafo B14, lettera b);
- d) **Partecipazioni non significative: informazioni contabili** si fa riferimento all’IFRS 12, paragrafi 21, lettera c), B16.

INFORMATIVA SUI TRASFERIMENTI TRA PORTAFOGLI DI ATTIVITA’ FINANZIARIE

Le informazioni richieste con l’attuale prospetto di dettaglio vengono distribuite su due tabelle, con l’intento di rendere più intelleggibili le richieste informative previste dall’IFRS 7 “Strumenti finanziari: informazioni integrative”. Inoltre, viene aggiunta l’informazione sugli “interessi attivi registrati nell’esercizio (ante imposte)” prevista dall’IFRS 7, paragrafo 12C, lettera b).

INFORMATIVA SUL FAIR VALUE

Tabella Variazioni annue delle attività e delle passività del livello 3 valutate al FV su base ricorrente: sono inseriti ulteriori dettagli informativi, rispetto al vigente prospetto, al fine di

completare le specifiche informazioni previste dall'IFRS 13 "Valutazione del *fair value*", paragrafo 93, lettere e(i), e(ii), e(iii), f).

Altre Informazioni: per completare la *disclosure* sul *fair value* prevista dall'IFRS 13, sono previste le ulteriori informazioni contemplate dai paragrafi 93, 95, 96, 97. Inoltre, viene introdotta l'informativa sul "*day one profit*" prevista dall'IFRS 7, paragrafo 28.

STATO PATRIMONIALE - ATTIVITÀ

Poiché le **attività immateriali** (e.g. avviamento) possono essere una posta significativa del bilancio delle imprese, incluse quelle assicurative, al fine di migliorare la comparabilità dei dati si è ritenuto opportuno rafforzare la *disclosure* prevista con il vigente prospetto.

In particolare, sono introdotte, in sostituzione del vigente prospetto, le due seguenti tabelle:

- a) **Attività immateriali: composizione delle attività:** le informazioni afferiscono alla durata delle attività immateriali (definita o indefinita) e su come queste ultime sono state generate (internamente; altre); le informazioni sono in linea con quanto richiesto dallo IAS 38 "Attività immateriali", paragrafo 118, lettera a).
- b) **Attività immateriali: variazioni annue:** riconciliazione tra il valore di inizio esercizio e quello di fine esercizio delle attività immateriali; il dettaglio informativo previsto è in linea con quanto contemplato dallo IAS 38, paragrafo 118, lettera e).

Poiché le **attività materiali** (e.g. fabbricati, mobili) possono essere una posta significativa del bilancio assicurativo, al fine di migliorare la comparabilità dei dati si è ritenuto opportuno rafforzare la *disclosure* prevista con il vigente prospetto.

In particolare, sono introdotte, in sostituzione del vigente prospetto, le due seguenti tabelle:

- a) **Attività materiali: composizione delle attività:** le informazioni concernono come le attività materiali sono state classificate (ad uso proprio; rimanenze da IAS 2) e valutate (costo o valore rideterminato); la *disclosure* richiesta è in linea con quanto previsto dallo IAS 16 "Immobili, impianti e macchinari", paragrafo 73, lettera a) e dallo IAS 2 "Rimanenze", paragrafo 36, lettera b).
- b) **Attività materiali: variazioni annue:** riconciliazione tra il valore di inizio esercizio e quello di fine esercizio delle attività materiali; il dettaglio informativo previsto è in linea con quanto contemplato dallo IAS 16, paragrafo 73, lettere d), e).

Inoltre, viene richiamata la *disclosure* prevista dallo IAS 41 "Agricoltura".

INVESTIMENTI

Con riferimento agli **investimenti immobiliari**, in analogia a quanto operato per gli immobili ad uso proprio, al fine di migliorare la comparabilità dei dati si è ritenuto opportuno rafforzare la *disclosure* prevista con il vigente prospetto.

In particolare, sarebbero introdotte, in sostituzione del vigente prospetto, le due seguenti tabelle:

- a) **Investimenti immobiliari: composizione delle attività:** le informazioni concernono come gli immobili sono stati valutati (al costo o al FV); il dettaglio informativo previsto

è in linea con quanto contemplato dallo IAS 40 “Investimenti immobiliari”, paragrafo 75, lettera a).

- b) **Investimenti immobiliari: variazioni annue**: riconciliazione tra il valore di inizio esercizio e quello di fine esercizio degli immobili; il dettaglio informativo previsto è in linea con quanto contemplato dallo IAS 40, paragrafi 76, 79, lettere c), d).

Con riferimento alle **Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato**, rispetto a quanto previsto dal vigente prospetto, al fine di migliorare la comparabilità dei dati vengono introdotti nuovi dettagli informativi riferiti:

- i) agli stadi di rischio di credito previsti dall'IFRS 9 “Strumenti finanziari” ai fini del calcolo delle perdite attese (*impairment*) (**Tabella Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica e stadi di rischio di credito; Tabella Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: valore lordo e rettifiche di valore complessive**; cfr. IFRS 7, paragrafo 35B, lettera b);
- ii) alla gerarchia del FV delle macro tipologie di attività finanziarie (titoli di debito; finanziamenti e crediti) (**Tabella Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica, composizione percentuale e gerarchia del FV**); questa informativa viene inserita in base a quanto previsto dall'IFRS 7, paragrafi 7, 25, 26.

Con riferimento alle **Attività finanziarie valutate al FV con impatto sulla redditività complessiva**, rispetto a quanto previsto dal vigente prospetto, al fine di migliorare la comparabilità dei dati vengono introdotti nuovi dettagli informativi riferiti:

- i) alla composizione percentuale delle tipologie di attività (**Tabella Attività finanziarie valutate al FV con impatto sulla redditività complessiva: composizione merceologica e composizione percentuale**); tale dettaglio è conforme con quanto già fornito in bilancio da talune imprese di assicurazione;
- ii) agli stadi di rischio di credito previsti dall'IFRS 9 ai fini del calcolo delle perdite attese (*impairment*) (**Tabella Attività finanziarie valutate al FV con impatto sulla redditività complessiva: valore lordo e rettifiche di valore complessive**; cfr. IFRS 7, paragrafo 35B, lettera b).

Con riferimento alle **Attività finanziarie valutate al FV rilevato a conto economico**, rispetto a quanto previsto dal vigente prospetto, al fine di migliorare la comparabilità dei dati vengono introdotti nuovi dettagli informativi riferiti alla composizione percentuale delle tipologie di attività (**Tabella Attività finanziarie valutate al FV rilevato a conto economico: composizione merceologica e composizione percentuale**); tale dettaglio è conforme con quanto fornito in bilancio da talune imprese di assicurazione.

STATO PATRIMONIALE – PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ

Con riferimento al **patrimonio netto** al fine di migliorare la comparabilità dei dati viene introdotta una nuova tabella in cui riportare la riconciliazione del numero di azioni emesse dalla capogruppo

(Tabella Capitale – Numero azioni della capogruppo: variazioni annue); questa informativa viene richiesta in base a quanto previsto dallo IAS 1 “Presentazione del bilancio”, paragrafo 79, lettera a(iv).

Con riferimento alle **Passività finanziarie valutate al FV rilevato a conto economico**, rispetto a quanto previsto dal vigente prospetto, al fine di migliorare la comparabilità dei dati vengono introdotti nuovi dettagli informativi riferiti alla composizione percentuale delle tipologie di passività (**Tabella Passività finanziarie valutate al FV rilevato a conto economico: composizione merceologica**); tale dettaglio è conforme con quanto fornito in bilancio dalle imprese di assicurazione.

Con riferimento alle **Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato**, rispetto a quanto previsto dal vigente prospetto, al fine di migliorare la comparabilità dei dati vengono introdotti nuovi dettagli informativi riferiti (**Tabella Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica, composizione percentuale e gerarchia del fair value**):

- i) alla composizione percentuale delle tipologie di passività; tale dettaglio è conforme con quanto già fornito in bilancio dalle imprese di assicurazione;
- ii) alla gerarchia del FV delle tipologie di passività (passività subordinate, ecc.); questa informativa viene inserita in base a quanto previsto dall'IFRS 7, paragrafi 7, 25, 26, 29.

CONTO ECONOMICO

Come dettaglio informativo della voce di conto economico “Proventi/oneri da altre attività e passività finanziarie e da investimenti immobiliari – utili/perdite da valutazione” viene introdotta la nuova tabella “**Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito**” volta a rilevare le rettifiche/riprese di valore su crediti ripartite per gli stadi di rischio di credito previsti dall'IFRS 9 ai fini del calcolo delle perdite attese (*impairment*).

DETTAGLIO DELLE ALTRE COMPONENTI DEL CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO

La struttura della tabella viene rivista invertendo le righe con le colonne al fine di introdurre ulteriori evidenze informative¹ e renderla maggiormente intellegibile. Inoltre, viene adottata l'impostazione di fornire gli importi al netto delle imposte (cfr. IAS 1, par. 91, lettera a)), anziché al lordo e con le relative imposte (cfr. IAS 1, paragrafo 91, lettera b)).

¹ Ad esempio, nel caso delle attività finanziarie valutate a *fair value* con impatto sulla redditività complessiva viene data separata evidenza dei rilasci a conto economico connessi con le rettifiche del rischio di credito (cfr. IAS 1, par. 82, lettera ba)) e di quelli relativi agli utili/perdite da realizzo.