

SOLVENCY II ÎNTRE IFRS 4 ȘI IFRS 17

Drd. Costin Andrei ISTRATE*

Academia de Studii Economice, București, România

Rezumat

Aplicarea începând din anul 2005 a Standardului de Raportare Financiară 4 – Contracte de asigurare (International Financial Reporting Standard 4-IFRS 4) a adus prin obiectivele sale, îmbunătățiri, clarificări, dar și cerințe privind prezentările financiare detaliate ale contractelor respective. Cu toate acestea, standardul respectiv a reprezentat doar o primă fază a unui proiect mai vast al abordării domeniului asigurărilor și prezentării în raportările financiare a contractelor de asigurare, fiind doar un standard interimar, care permitea societăților de asigurare un cadru nou, de calitate, al utilizării diferitelor practici de contabilitate specifice. Această aplicare, însoțită și de faptul că respectivul standard nu aborda aspectele legate de contabilizarea și prezentarea activelor financiare deținute și, respectiv, a datoriilor financiare emise de către asiguratorii, a făcut tot mai dificilă înțelegerea și compararea rezultatelor raportate de către societățile de asigurări, destinate diferiților utilizatori finali.

Pe de altă parte, aplicarea din anul 2016, ca prim an de raportare a Directivei Solvency II, de către piața europeană de asigurări, a determinat majoritatea jucătorilor acestei piețe să adopte măsuri suplimentare în legătură cu managementul activelor și pasivelor bilanțiere, cu riscurile asumate în eligibilitatea fondurilor proprii și, nu în ultimul rând, în politica de investiții.

În consecință, apariția în martie 2017 a noului Standard de Raportare Financiară 17 – Contracte de asigurare (*International Financial Reporting Standard 17-IFRS 17*), aplicabil începând cu 1 ianuarie 2021, aduce schimbări importante, noul standard propunându-și să trateze într-un mod unitar contractele de asigurare, indiferent de jurisdicțiile aplicabile, asigurând totodată utilizatorii situațiilor financiare de efectul pe care contractele în cauză îl au asupra calității și relevanței poziției și performanței financiare, precum și a fluxurilor de trezorerie.

* Autor de contact, **Costin Istrate** - costinandrei.istrate@gmail.com

Studiul de față își propune să analizeze, pe de o parte, modul în care noul IFRS 17 se armonizează cu modalitățile de evaluare și raportare impuse de Solvency II dar și tratamentul specific și măsurile preparatorii adoptate de către principalii jucători ai pieței europene de asigurări în această perioadă de tranziție în raportarea financiară din această industrie, pe de altă parte.

Cuvinte-cheie: IFRS 4, IFRS 17, Solvency II, diferențe între IFRS și Solvency II, IFRS versus Solvency II, impactul IFRS 17, comparații între IFRS 4 și IFRS 17.

Clasificare JEL: G22, M41, G28, G32.
