

「保險業財務報告編製準則」部分條文修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第二條 保險業會計年度除經<u>行政院金融監督管理委員會</u>(以下簡稱本會)核准者外，應採曆年制，並應依其會計事務之性質、業務實際情形與發展及管理上之需要，釐訂其會計制度。</p> <p>前項會計制度之內容，應依所營業務之性質，分別訂定下列項目：</p> <p>一、總說明。</p> <p>二、帳簿組織系統圖。</p> <p>三、財務報表。</p> <p>四、會計項目、會計簿籍、會計憑證。</p> <p>五、會計事務處理準則及程序。</p> <p>六、其他依本會規定之項目。</p>	<p>第二條 保險業應依其會計事務之性質、業務實際情形與發展及管理上之需要，釐訂其會計制度。</p> <p>前項會計制度之內容，應依所營業務之性質，分別訂定下列項目：</p> <p>一、總說明。</p> <p>二、帳簿組織系統圖。</p> <p>三、財務報表。</p> <p>四、會計項目、會計簿籍、會計憑證。</p> <p>五、會計事務處理準則及程序。</p> <p>六、其他依<u>行政院金融監督管理委員會</u>(以下簡稱本會)規定之項目。</p>	<p>為使保險業會計年度一致化，依據「商業會計法」第六條及參考「證券商財務報告編製準則」第六條規定，明定保險業會計年度為曆年制。</p>
<p>第六條 保險業有會計變動者，應依下列規定辦理：</p> <p>一、會計政策變動：</p> <p>(一) 若保險業為能使財務報告提供交易、其他事項或情況對保險業財務狀況、財務績效或現金流量之影響提供可靠且更攸關之資訊，而自願於新會計年度改變會計政策者，應將變動之性質、新會計政策能提供可靠且更攸關資訊之理由，及改用新會計政策追溯適用變更年度之前一年度影響</p>	<p>第六條 保險業有會計變動者，應依下列規定辦理：</p> <p>一、會計政策變動：</p> <p>(一) 若保險業為能使財務報告提供交易、其他事項或情況對保險業財務狀況、財務績效或現金流量之影響提供可靠且更攸關之資訊，而自願於新會計年度改變會計政策者，應將變動之性質、新會計政策能提供可靠且更攸關資訊之理由，及改用新會計政策追溯適用變更年度之前一年度影響</p>	<p>基於穩健原則，俾使保險公司強化負債準備金之作業，爰規定除保險負債會計政策或會計估計事項者可於會計年度開始日後變動，其餘會計政策或會計估計事項變動不得於會計年度開始日後變動。</p>

<p>項目及預計影響數，及對前一年度期初保留盈餘之實際影響數等內容，洽請簽證會計師就合理性逐項分析並出具複核意見，作成議案提報董（理）事會決議通過後，申請本會核准，並於本會核准後公告改用新會計政策之預計影響數及簽證會計師之複核意見。</p> <p>（二）如自願於新會計年度改變會計政策有國際會計準則第八號第二十三段規定，其變動在特定期間之影響數或累積影響數之決定在實務上不可行之情形，應依國際會計準則第八號第二十四段及前目規定計算影響數，並將追溯適用在實務上不可行之原因、會計政策變動如何適用及何時開始適用等內容，洽請簽證會計師就合理性逐項分析出具複核意見，及對變更會計政策之前一年度查核意見之影響表示意見後，依前揭程序規定辦理。</p> <p>（三）除前目影響數之決定在實務上不可行外，應於改用新會計政策年度開始後二個月內，計算會計政策變動追溯適用之變更年</p>	<p>項目及預計影響數，及對前一年度期初保留盈餘之實際影響數等內容，洽請簽證會計師就合理性逐項分析並出具複核意見，作成議案提報董（理）事會決議通過後，申請本會核准，並於本會核准後公告改用新會計政策之預計影響數及簽證會計師之複核意見。</p> <p>（二）如自願於新會計年度改變會計政策有國際會計準則第八號第二十三段規定，其變動在特定期間之影響數或累積影響數之決定在實務上不可行之情形，應依國際會計準則第八號第二十四段及前目規定計算影響數，並將追溯適用在實務上不可行之原因、會計政策變動如何適用及何時開始適用等內容，洽請簽證會計師就合理性逐項分析出具複核意見，及對變更會計政策之前一年度查核意見之影響表示意見後，依前揭程序規定辦理。</p> <p>（三）除前目影響數之決定在實務上不可行外，應於改用新會計政策年度開始後二個月內，計算會計政策變動追溯適用之變更年</p>	
---	---	--

<p>度之前一年度影響項目及實際影響數，及對前一年度期初保留盈餘之實際影響數，提報董（理）事會通過後公告申報並報本會備查；若會計政策變動累積影響數之實際影響數與原公告申報數差異達新臺幣一千萬元以上者，且達前一年度營業收入淨額百分之一或實收資本額百分之五以上者，應就差異分析原因並洽請簽證會計師出具合理性意見，併同公告並申報本會。</p> <p>（四）除新購資產採用新會計政策處理，得免依前開各目規定辦理外，其餘會計政策變動若未依規定事先報經核准即行採用者，採用新會計政策變動當年度之財務報告應予重編，俟補申報核准後之次一年度始得適用新會計政策。</p> <p>二、會計估計事項中有關折舊性、折耗性資產耐用年限、折舊（耗）方法及無形資產攤銷期間、攤銷方法之變動，及殘值之變動，應比照前款第一目及第四目有關規定辦理。</p> <p>保險業於會計年度開始日後始變動保險負債會計政策或會計估計事項者，依前</p>	<p>度之前一年度影響項目及實際影響數，及對前一年度期初保留盈餘之實際影響數，提報董（理）事會通過後公告申報並報本會備查；若會計政策變動累積影響數之實際影響數與原公告申報數差異達新臺幣一千萬元以上者，且達前一年度營業收入淨額百分之一或實收資本額百分之五以上者，應就差異分析原因並洽請簽證會計師出具合理性意見，併同公告並申報本會。</p> <p>（四）除新購資產採用新會計政策處理，得免依前開各目規定辦理外，其餘會計政策變動若未依規定事先報經核准即行採用者，採用新會計政策變動當年度之財務報告應予重編，俟補申報核准後之次一年度始得適用新會計政策。</p> <p>二、會計估計事項中有關折舊性、折耗性資產耐用年限、折舊（耗）方法及無形資產攤銷期間、攤銷方法之變動，及殘值之變動，應比照前款第一目及第四目有關規定辦理。</p> <p>保險業於會計年度開始日後始變動會計政策或會計估計事項者，依前項規定辦</p>	
--	--	--

<p>項規定辦理時，應公告申報改用新會計政策追溯適用之變更期間、前一年度影響項目與實際影響數，及對前一年度期初保留盈餘之實際影響數，並應增加說明於會計年度開始日後始變動會計政策或會計估計事項之合理性及必要性，併同其他事項洽請會計師就合理性逐項分析並出具複核意見，作成議案提報董（理）事會決議通過，比照第一項第一款第一目規定程序辦理。</p> <p>本條所稱之公告申報，係指輸入本會指定之資訊申報網站。</p>	<p>理時，應公告申報改用新會計政策追溯適用之變更期間、前一年度影響項目與實際影響數，及對前一年度期初保留盈餘之實際影響數，並應增加說明於會計年度開始日後始變動會計政策或會計估計事項之合理性及必要性，併同其他事項洽請會計師就合理性逐項分析並出具複核意見，作成議案提報董（理）事會決議通過，比照第一項第一款第一目規定程序辦理。</p> <p>本條所稱之公告申報，係指輸入本會指定之資訊申報網站。</p>	
<p>第九條 資產應作適當之分類，並按相對流動性之順序排列。</p> <p>各資產項目預期於資產負債表日後十二個月內回收之總金額及超過十二個月後回收之總金額應分別附註揭露。</p> <p>資產負債表之資產至少應包括下列各項目：</p> <p>一、現金及約當現金：係庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。</p> <p>保險業應揭露現金及約當現金之組成部分，及其用以決定該組成項目之政策。</p> <p>二、應收款項：係非屬應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項之其他各</p>	<p>第九條 資產應作適當之分類，並按相對流動性之順序排列。</p> <p>各資產項目預期於資產負債表日後十二個月內回收之總金額及超過十二個月後回收之總金額應分別附註揭露。</p> <p>資產負債表之資產至少應包括下列各項目：</p> <p>一、現金及約當現金：係庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。</p> <p>保險業應揭露現金及約當現金之組成部分，及其用以決定該組成項目之政策。</p> <p>二、應收款項：係非屬應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項之其他各</p>	<p>一、配合國際財務報導準則第九號「金融工具」生效日延後至一百零四年一月一日，該公報未生效前應依國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」規定辦理，爰參酌國際會計準則第三十九號第九段相關規定，修正第三項第五款，並新增第三項第六款備供出售金融資產及第三項第十款持有至到期日金融資產相關規定，並刪除現行第三項第五款有關透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產相關規定。</p> <p>二、參酌國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」第六十六段及第九段規定，增訂第三項第八款以成本衡量之金融資產及第九款無活絡市場之債券投資</p>

<p>項應收款，如應收票據、應收保費及其他應收款。</p> <p>(一) 應收票據：係應收之各種票據及催收款項。</p> <p>應收票據應以有效利息法之攤銷後成本衡量。但未附息之短期應收票據若折現之影響不大，得以原始<u>債權</u>金額衡量。</p> <p>因營業而發生之應收票據，應與非因營業而發生之其他應收票據分別列示。金額重大之應收關係人票據，應單獨列示。</p> <p>提供擔保之票據，應於附註中說明。</p> <p>資產負債表日應評估應收票據減損或無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳，並於附註揭露催收款項金額。</p> <p>(二) 應收保費：係財產保險業直接簽單業務應收之各項保險費及催收款項或人身保險業在履行寬限期內應收未收之各項保險費及催收款項(僅適用於辦理政府交辦之保險業務)。</p> <p>金額重大之應收關係人保費，應單</p>	<p>項應收款，如應收票據、應收保費及其他應收款。</p> <p>(一) 應收票據：係應收之各種票據及催收款項。</p> <p>應收票據應以有效利息法之攤銷後成本衡量。但未附息之短期應收票據若折現之影響不大，得以原始<u>發票</u>金額衡量。</p> <p>因營業而發生之應收票據，應與非因營業而發生之其他應收票據分別列示。金額重大之應收關係人票據，應單獨列示。</p> <p>提供擔保之票據，應於附註中說明。</p> <p>資產負債表日應評估應收票據減損或無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳，並於附註揭露催收款項金額。</p> <p>(二) 應收保費：係財產保險業直接簽單業務應收之各項保險費及催收款項或人身保險業在履行寬限期內應收未收之各項保險費及催收款項(僅適用於辦理政府交辦之保險業務)。</p> <p>金額重大之應收關係人保費，應單</p>	<p>規定，並刪除現行第三項第八款有關按攤銷後成本衡量之金融資產之相關規定。至以成本衡量之金融資產公允價值無法可靠衡量之條件，依國際會計準則第三十九號 AG 第八十段、第八十一段之規定，係指該金融資產之合理公允價值估計數區間變異性重大，且無法合理評估各種估計數機率者。</p> <p>三、非所有應收票據皆開立發票，故修正第三項第二款第一目「發票」為「債權」。</p> <p>四、現行第三項第九款至十八款移列至第十一款至第十二款。</p> <p>五、配合本次修正，修正第四項至第五項規定。</p>
--	--	---

<p>獨列示。</p> <p>資產負債表日應評估應收保費減損或無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳，並於附註揭露催收款項金額。</p> <p>(三)其他應收款：係不屬於應收票據、應收保費之其他應收款項及催收款項。</p> <p>資產負債表日應評估其他應收款減損或無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳，並於附註揭露催收款項金額。</p> <p>三、當期所得稅資產：與本期及前期有關之已支付所得稅金額超過該等期間應付金額之部分。</p> <p>四、待出售資產：係指依出售此類資產（或處分群組）之一般條件及商業慣例，於目前狀態下，可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能之資產或待出售處分群組內之資產。</p> <p>待出售資產及待出售處分群組之衡量、表達與揭露，應依國際財務報導準則第五號規定辦理。</p> <p>五、<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產：係指符合下列條件之一者：</u></p> <p><u>(一)下列金融資產應分類為持有供交易之金融資產：</u></p> <p>1.取得之目的為短期內</p>	<p>獨列示。</p> <p>資產負債表日應評估應收保費減損或無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳，並於附註揭露催收款項金額。</p> <p>(三)其他應收款：係不屬於應收票據、應收保費之其他應收款項及催收款項。</p> <p>資產負債表日應評估其他應收款減損或無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳，並於附註揭露催收款項金額。</p> <p>三、當期所得稅資產：與本期及前期有關之已支付所得稅金額超過該等期間應付金額之部分。</p> <p>四、待出售資產：係指依出售此類資產（或處分群組）之一般條件及商業慣例，於目前狀態下，可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能之資產或待出售處分群組內之資產。</p> <p>待出售資產及待出售處分群組之衡量、表達與揭露，應依國際財務報導準則第五號規定辦理。</p> <p>五、<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產：係指非屬按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。</u></p> <p>六、<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：係</u></p>	
---	--	--

<p><u>出售。</u></p> <p><u>2.於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示近期該組合為短期獲利之操作模式。</u></p> <p><u>3.除財務保證合約或被指定且為有效避險工具外之衍生金融資產。</u></p> <p><u>(二)除依避險會計指定為被避險項目外，原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。</u></p> <p><u>透過損益按公允價值衡量之金融資產應按公允價值衡量。</u></p> <p><u>六、備供出售金融資產：係非衍生金融資產且符合下列條件之一者：</u></p> <p><u>(一)被指定為備供出售。</u></p> <p><u>(二)非屬下列金融資產：</u></p> <p><u>1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產。</u></p> <p><u>2. 持有至到期日金融資產。</u></p> <p><u>3. 以成本衡量之金融資產。</u></p> <p><u>4. 無活絡市場之債券投資。</u></p> <p><u>5. 放款及應收款。</u></p> <p><u>備供出售金融資產應按公允價值衡量。</u></p> <p><u>七、避險之衍生金融資產：係依避險會計指定且為有效避險工具之衍生性金融資產，應以公允價值衡量。</u></p> <p><u>八、以成本衡量之金融資產：</u></p>	<p><u>非持有供交易之權益工具投資，於原始認列時，選擇將該投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益中。</u></p> <p><u>七、避險之衍生金融資產：係依避險會計指定且為有效避險工具之衍生性金融資產，應以公允價值衡量。</u></p> <p><u>八、按攤銷後成本衡量之金融資產：係指同時符合下列條件之金融資產：</u></p> <p><u>1. 保險業係在以收取合約現金流量為目的而持有資產之經營模式下持有該資產。</u></p> <p><u>2. 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。其中，利息係對與特定期間內流通在外本金金額相關之貨幣時間價值及信用風險之對價。</u></p> <p><u>符合上開條件之金融資產，仍可於原始認列時，將其指定為透過損益按公允價值衡量，以消除或減少如不指定將會產生因採用不同基礎衡量資產負債或認列其利益及損失之衡量或認列不一致之情形。</u></p> <p><u>九、採用權益法之投資：係指投資關聯企業，或合資控制者未採比例合併法認列聯合控制個體之權</u></p>	
---	---	--

<p><u>係指持有無活絡市場公開報價之權益工具投資，或與此種無活絡市場公開報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，且其公允價值無法可靠衡量。</u></p> <p><u>九、無活絡市場之債券投資：係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，且同時符合下列條件者：</u></p> <p><u>(一)未分類為透過損益按公允價值衡量。</u></p> <p><u>(二)未指定為備供出售。</u></p> <p><u>(三)未因信用惡化以外之因素，致持有人可能無法回收幾乎所有之原始投資。</u></p> <p><u>無活絡市場之債券投資應以攤銷後成本衡量。</u></p> <p><u>十、持有至到期日金融資產：係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日，且企業有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。但下列項目除外：</u></p> <p><u>(一)原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量。</u></p> <p><u>(二)指定為備供出售。</u></p> <p><u>(三)符合放款及應收款定義。</u></p> <p><u>持有至到期日金融資產應以攤銷後成本衡量。</u></p> <p><u>十一、採用權益法之投資：係指投資關聯企業，或合資</u></p>	<p>益。採用權益法之投資，其評價及表達應依國際會計準則第二十八號及第三十一號規定辦理。</p> <p>認列投資損益時，關聯企業編製之財務報告若未符合本準則，應先按本準則調整後，再據以認列投資損益。採用權益法所用之關聯企業財務報告日期應與投資者相同，若有不同時，應對關聯企業財務報告日期與投資者財務報告日期間所發生之重大交易或事件之影響予以調整，在任何情況下，關聯企業與投資者之資產負債表日之差異不得超過三個月。若會計師依審計準則公報第二十四號規定判斷關聯企業對投資者財務報告公允表達影響重大者，關聯企業之財務報告應經會計師依照會計師查核簽證財務報表規則與一般公認審計準則之規定辦理查核。</p> <p>採用權益法之投資有提供作質，或受有約束、限制等情事者，應予註明。</p> <p>十、其他金融資產：係指不能歸屬於以上各類之其他金融資產，若有累計減損應以扣除其累計減損後之淨額表達。</p> <p>十一、投資性不動產：係指為賺取租金或資本增值或兩者兼具目的，而由</p>	
--	--	--

<p>控制者未採比例合併法認列聯合控制個體之權益。採用權益法之投資，其評價及表達應依國際會計準則第二十八號及第三十一號規定辦理。</p> <p>認列投資損益時，關聯企業編製之財務報告若未符合本準則，應先按本準則調整後，再據以認列投資損益。採用權益法所用之關聯企業財務報告日期應與投資者相同，若有不同時，應對關聯企業財務報告日期與投資者財務報告日期間所發生之重大交易或事件之影響予以調整，在任何情況下，關聯企業與投資者之資產負債表日之差異不得超過三個月。若會計師依審計準則公報第二十四號規定判斷關聯企業對投資者財務報告公允表達影響重大者，關聯企業之財務報告應經會計師依照會計師查核簽證財務報表規則與一般公認審計準則之規定辦理查核。</p> <p>採用權益法之投資有提供作質，或受有約束、限制等情事者，應予註明。</p> <p><u>十二</u>、其他金融資產：係指不能歸屬於以上各類之其他金融資產，若有累計減損應以扣除其累計減損後之淨額表達。</p> <p><u>十三</u>、投資性不動產：係指為</p>	<p>所有者或融資租賃之承租人所持有之不動產。</p> <p>投資性不動產之後續衡量應採用成本模式，其會計處理應依國際會計準則第四十號規定辦理。</p> <p>投資性不動產有提供作質，或受有約束、限制等情事者，應予註明。</p> <p>十二、放款：係壽險貸款、墊繳保費及擔保放款。</p> <p>（一）壽險貸款：係依照保險契約規定，經要保人申請，以保單為質之放款。</p> <p>（二）墊繳保費：係依照保險契約規定，代為墊繳之保險費屬之。</p> <p>（三）擔保放款：係依本法第一百四十六條之三規定或經主管機關專案核准之放款均屬之。包括銀行保證之放款、以不動產、動產、有價證券抵質押之放款及經主管機關專案核准之放款及催收款項。擔保放款其貸放對象為關係人且金額重大者，應與一般放款分別列示。資產負債表日保險業應依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定及國際</p>	
--	---	--

<p>賺取租金或資本增值或兩者兼具目的，而由所有者或融資租賃之承租人所持有之不動產。</p> <p>投資性不動產之後續衡量應採用成本模式，其會計處理應依國際會計準則第四十號規定辦理。</p> <p>投資性不動產有提供作質，或受有約束、限制等情事者，應予註明。</p> <p><u>十四</u>、放款：係壽險貸款、墊繳保費及擔保放款。</p> <p>(一) 壽險貸款：係依照保險契約規定，經要保人申請，以保單為質之放款。</p> <p>(二) 墊繳保費：係依照保險契約規定，代為墊繳之保險費屬之。</p> <p>(三) 擔保放款：係依本法第一百四十六條之三規定或經主管機關專案核准之放款均屬之。包括銀行保證之放款、以不動產、動產、有價證券抵質押之放款及經主管機關專案核准之放款及催收款項。擔保放款其貸放對象為關係人且金額重大者，應與一般放款分別列示。資產負債表日保險業應依「保險業資產評估及逾期放款催收款</p>	<p>會計準則第三十九條規定評估擔保放款之減損損失或無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳，並於附註揭露催收款項。</p> <p>擔保放款應以有效利息法之攤銷後成本衡量，惟若折現之影響不大，得以原始放款之金額衡量。</p> <p>十三、再保險合約資產：係應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及再保險準備資產。</p> <p>(一) 應攤回再保賠款與給付：係已付賠款中分出再保險業務應向分入再保業者攤回之賠款與給付及催收款項。</p> <p>金額重大之應收關係人攤回再保賠款與給付金額應於附註列示。</p> <p>資產負債表日應評估應攤回再保賠款與給付減損或無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳，並於附註揭露催收款項金額。</p> <p>(二) 應收再保往來款項：係與保險同業間因分出入再保業務發生之相互往來之款項，包括資產負債表日按合理且有系統</p>	
---	--	--

呆帳處理辦法」等相關法令規定及國際會計準則第三十九條規定評估擔保放款之減損損失或無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳，並於附註揭露催收款項。

擔保放款應以有效利息法之攤銷後成本衡量，惟若折現之影響不大，得以原始放款之金額衡量。

十五、再保險合約資產：係應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及再保險準備資產。

(一)應攤回再保賠款與給付：係已付賠款中分出再保險業務應向分入再保業者攤回之賠款與給付及催收款項。

金額重大之應收關係人攤回再保賠款與給付金額應於附註列示。

資產負債表日應評估應攤回再保賠款與給付減損或無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳，並於附註揭露催收款項金額。

(二)應收再保往來款項：係與保險同業間因分出入再保業務發生之相互往來之款

之方法估計之分出入再保業務款項及催收款項。

再保險分出入之應收款及應付款不得互抵，但符合國際會計準則第三十二號第四十二段規定者，不在此限。

金額重大之應收關係人再保往來款項應於附註列示。

資產負債表日應評估應收再保往來款項減損或無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳，並於附註揭露催收款項金額。

(三)再保險準備資產：係分出公司之未滿期保費準備、賠款準備、責任準備、保費不足準備及負債適足準備，依本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令之規定及再保險契約約定，分出公司對再保險人之權利，包括分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出責任準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備。

各項再保險準備資產應以扣除其

<p>項，包括資產負債表日按合理且有系統之方法估計之分出入再保業務款項及催收款項。</p> <p>再保險分出入之應收款及應付款不得互抵，但符合國際會計準則第三十二號第四十二段規定者，不在此限。</p> <p>金額重大之應收關係人再保往來款項應於附註列示。</p> <p>資產負債表日應評估應收再保往來款項減損或無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳，並於附註揭露催收款項金額。</p> <p>(三)再保險準備資產：係分出公司之未滿期保費準備、賠款準備、責任準備、保費不足準備及負債適足準備，依本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令之規定及再保險契約約定，分出公司對再保險人之權利，包括分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出責任準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備。</p>	<p>累計減損後之淨額表達，並於附註揭露其累計減損金額。</p> <p>十四、不動產及設備：係指用於商品或勞務之生產或提供、出租予他人或供管理目的而持有，且預期使用期間超過一個會計年度之有形資產。</p> <p>不動產及設備之後續衡量應採成本模式，其會計處理應依國際會計準則第十六號規定辦理。</p> <p>不動產及設備之各項組成若屬重大，應單獨提列折舊。</p> <p>不動產及設備具有不同耐用年限，或以不同方式提供經濟效益，或適用不同折舊方法、折舊率者，應在附註中分別列示重大組成部分之類別。</p> <p>不動產及設備依本法第一百四十三條第三項規定，經主管機關核准，有提供保證、抵押或設定典權等情形者，應予註明。</p> <p>十五、無形資產：係指無實體形式之可辨認非貨幣性資產，並同時符合具有可辨認性、可被企業控制及具有未來經濟效益。</p> <p>無形資產之後續衡量應採成本模式，其會計處理應依國際會</p>
---	---

<p>各項再保險準備資產應以扣除其累計減損後之淨額表達，並於附註揭露其累計減損金額。</p> <p><u>十六</u>、不動產及設備：係指用於商品或勞務之生產或提供、出租予他人或供管理目的而持有，且預期使用期間超過一個會計年度之有形資產。</p> <p>不動產及設備之後續衡量應採成本模式，其會計處理應依國際會計準則第十六號規定辦理。</p> <p>不動產及設備之各項組成若屬重大，應單獨提列折舊。</p> <p>不動產及設備具有不同耐用年限，或以不同方式提供經濟效益，或適用不同折舊方法、折舊率者，應在附註中分別列示重大組成部分之類別。</p> <p>不動產及設備依本法第一百四十三條第三項規定，經主管機關核准，有提供保證、抵押或設定典權等情形者，應予註明。</p> <p><u>十七</u>、無形資產：係指無實體形式之可辨認非貨幣性資產，並同時符合具有可辨認性、可被企業控制及具有未來經濟效益。</p> <p>無形資產之後續</p>	<p>計準則第三十八號規定辦理。</p> <p>依國際財務報導準則第四號所認列與衡量之無形資產，其揭露應依國際會計準則第三十八號規定辦理，其餘無形資產之認列、衡量及揭露，均應依國際會計準則第三十八號規定辦理。</p> <p>十六、遞延所得稅資產：係指與可減除暫時性差異、未使用課稅損失遞轉後期及未使用所得稅抵減遞轉後期有關之未來期間可回收所得稅金額。</p> <p>十七、其他資產：係不能歸屬於以上各類之資產，包括預付款項、遞延取得成本、非營業資產、雜項資產、存出保證金（含以上各類資產作為存出保證金）、暫付及待結轉款項、存出再保責任準備金、遞延費用、特殊用途基金及其他什項資產等。</p> <p>預付款項係包括預付費用、用品盤存及其他預付款等。</p> <p>遞延取得成本係保險業因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融商品，屬於投資管理服務而支付之增額交易成本，應依國際會計準則第十八號規定認列之</p>	
--	--	--

衡量應採成本模式，其會計處理應依國際會計準則第三十八號規定辦理。

依國際財務報導準則第四號所認列與衡量之無形資產，其揭露應依國際會計準則第三十八號規定辦理，其餘無形資產之認列、衡量及揭露，均應依國際會計準則第三十八號規定辦理。

十八、遞延所得稅資產：係指與可減除暫時性差異、未使用課稅損失遞轉後期及未使用所得稅抵減遞轉後期有關之未來期間可回收所得稅金額。

十九、其他資產：係不能歸屬於以上各類之資產，包括預付款項、遞延取得成本、非營業資產、雜項資產、存出保證金（含以上各類資產作為存出保證金）、暫付及待結轉款項、存出再保責任準備金、遞延費用、特殊用途基金及其他什項資產等。

預付款項係包括預付費用、用品盤存及其他預付款等。

遞延取得成本係保險業因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融商品，屬於投資管理服務而支付之增額交易成

遞延取得成本。其認列方法與財務報告包含期間截止之考量，應與遞延手續費收入項目配合一致。

存出再保責任準備金係因分進再保業務，依據再保合約規定存出予各分進同業之履約保證金。

資產負債表日應評估存出保證金及存出再保責任準備金減損或無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳，並於附註揭露催收款項。

承受擔保品係依法或洽定承受借戶之原有擔保品，或補交之物品，以抵還欠款者屬之。承受之擔保品按承受價格入帳，資產負債表日按成本與淨變現價值孰低評價。

特殊用途基金係為特定用途所提存之資產。基金提存所根據之議案及辦法，應予註明。依職工福利金條例所提撥之福利金，應列為費用。

十八、分離帳戶保險商品資產：係分離帳戶保險商品之各項資產總和皆屬之。

前項有關透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本

本，應依國際會計準則第十八號規定認列之遞延取得成本。其認列方法與財務報告包含期間截止之考量，應與遞延手續費收入項目配合一致。

存出再保責任準備金係因分進再保業務，依據再保合約規定存出予各分進同業之履約保證金。

資產負債表日應評估存出保證金及存出再保責任準備金減損或無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳，並於附註揭露催收款項。

承受擔保品係依法或洽定承受借戶之原有擔保品，或補交之物品，以抵還欠款者屬之。承受之擔保品按承受價格入帳，資產負債表日按成本與淨變現價值孰低評價。

特殊用途基金係為特定用途所提存之資產。基金提存所根據之議案及辦法，應予註明。依職工福利金條例所提撥之福利金，應列為費用。

二十、分離帳戶保險商品資產：係分離帳戶保險商品之各項資產總和皆屬之。

前項有關透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供

衡量之金融資產、應收款項之會計處理，應依國際財務報導準則第四號及第九號與國際會計準則第三十二號及第三十九號規定辦理。

保險業應於資產負債表日對第三項有關攤銷後成本衡量之金融資產、採用權益法之投資、不動產及設備、投資性不動產、無形資產等項目評估是否有減損之客觀證據，若存在此類證據，應依國際會計準則第三十九號及第三十六號規定，認列減損損失金額。

<p><u>出售金融資產、以成本衡量之金融資產、無活絡市場之債券投資、持有至到期日金融資產、應收款項之會計處理</u>，應依國際財務報導準則第四號與國際會計準則第三十二號及第三十九號規定辦理。</p> <p>保險業應於資產負債表日對第三項有關備供出售<u>金融資產、以成本衡量之金融資產、無活絡市場之債券投資、持有至到期日金融資產、採用權益法之投資、不動產及設備、投資性不動產、無形資產等項目</u>評估是否有減損之客觀證據，若存在此類證據，應依國際會計準則第三十九號及第三十六號規定，認列減損損失金額。</p>		
<p>第十條 負債應作適當之分類，並按相對流動性之順序排列。</p> <p>各負債項目預期於資產負債表日後十二個月內清償之總金額，及超過十二個月後清償之總金額，應分別在附註揭露。</p> <p>資產負債表之負債至少應包括下列各項目：</p> <p>一、短期債務：係各項短期債務，包括向銀行短期借入之款項、附買回票券及債券負債及其他短期借款。</p> <p>短期債務應依借款種類註明舉借目的是否符合本法相關規定，保證情形及利率區間，如有提供擔保品者，應註明擔保品名稱及帳面金額及原</p>	<p>第十條 負債應作適當之分類，並按相對流動性之順序排列。</p> <p>各負債項目預期於資產負債表日後十二個月內清償之總金額，及超過十二個月後清償之總金額，應分別在附註揭露。</p> <p>資產負債表之負債至少應包括下列各項目：</p> <p>一、短期債務：係各項短期債務，包括向銀行短期借入之款項、附買回票券及債券負債及其他短期借款。</p> <p>短期債務應依借款種類註明舉借目的是否符合本法相關規定，保證情形及利率區間，如有提供擔保品者，應註明擔保品名稱及帳面金額及原</p>	<p>一、非所有應收票據皆開立發票，故修正第三項第二款第一目「發票」為「債權」。</p> <p>二、參酌國際會計準則第三十九號第九段及第六十六段規定，修正第三項第五款及新增第七款，並刪除現行第三項第七款之規定。</p> <p>三、配合本次修正，修正第四項規定。</p>

<p>提供擔保品時報經本會核准之文號。</p> <p>向金融機構、股東、員工、關係人及其他個人或機構之借入款項，應分別註明。</p> <p>附買回票券及債券負債係保險業經本會許可，因資金運用目的，而委託金融機構發行短期票券或債券所生之短期債務。</p> <p>應付商業本票及附買回票券及債券負債應以有效利息法之攤銷後成本衡量，但未付息之短期應付商業本票若折現之影響不大，得以原始票面金額衡量。</p> <p>二、應付款項：係各項應付款，如應付票據、應付保險賠款與給付、應付再保險賠款與給付、應付佣金、應付再保往來款項及其他應付款等。</p> <p>(一)應付票據：係應付之各種票據。應付票據應以有效利息法之攤銷後成本衡量。但未付息之短期應付票據若折現之影響不大，得以原始<u>債權</u>金額衡量。</p> <p>因營業而發生與非因營業而發生之應付票據，應分別列示。</p> <p>金額重大之應付銀行、關係人票據，應單獨列示。</p>	<p>提供擔保品時報經本會核准之文號。</p> <p>向金融機構、股東、員工、關係人及其他個人或機構之借入款項，應分別註明。</p> <p>附買回票券及債券負債係保險業經本會許可，因資金運用目的，而委託金融機構發行短期票券或債券所生之短期債務。</p> <p>應付商業本票及附買回票券及債券負債應以有效利息法之攤銷後成本衡量，但未付息之短期應付商業本票若折現之影響不大，得以原始票面金額衡量。</p> <p>二、應付款項：係各項應付款，如應付票據、應付保險賠款與給付、應付再保險賠款與給付、應付佣金、應付再保往來款項及其他應付款等。</p> <p>(一)應付票據：係應付之各種票據。應付票據應以有效利息法之攤銷後成本衡量。但未付息之短期應付票據若折現之影響不大，得以原始<u>發票</u>金額衡量。</p> <p>因營業而發生與非因營業而發生之應付票據，應分別列示。</p> <p>金額重大之應付銀行、關係人票據，應單獨列示。</p>	
---	---	--

<p>已提供擔保品之應付票據，應註明擔保品名稱及帳面金額。</p> <p>存出保證用之票據，於保證之責任終止時可收回註銷者，應於財務報告附註中說明保證之性質及金額。</p> <p>(二)應付保險賠款與給付：係直接簽單業務之賠款，已進行賠款給付程序，惟被保險人尚未領取之保險賠款與給付屬之。</p> <p>(三)應付再保賠款與給付：係因分進再保業務應攤付之再保賠款與給付屬之。應付再保賠款與給付應依分入再保合約及其未達期間以合理有系統之方法妥為估計。</p> <p>(四)應付佣金：係因直接簽單業務，依權責發生制應付之各項佣金、代理費、手續費皆屬之。</p> <p>(五)應付再保往來款項：係與保險同業間因分出入再保業務發生之相互往來之應付款項，包括資產負債表日按合理且有系統之方法估計之分出入再保業務款項。</p> <p>再保險分出入之應收款及應付款不得互抵，但符合國際會</p>	<p>已提供擔保品之應付票據，應註明擔保品名稱及帳面金額。</p> <p>存出保證用之票據，於保證之責任終止時可收回註銷者，應於財務報告附註中說明保證之性質及金額。</p> <p>(二)應付保險賠款與給付：係直接簽單業務之賠款，已進行賠款給付程序，惟被保險人尚未領取之保險賠款與給付屬之。</p> <p>(三)應付再保賠款與給付：係因分進再保業務應攤付之再保賠款與給付屬之。應付再保賠款與給付應依分入再保合約及其未達期間以合理有系統之方法妥為估計。</p> <p>(四)應付佣金：係因直接簽單業務，依權責發生制應付之各項佣金、代理費、手續費皆屬之。</p> <p>(五)應付再保往來款項：係與保險同業間因分出入再保業務發生之相互往來之應付款項，包括資產負債表日按合理且有系統之方法估計之分出入再保業務款項。</p> <p>再保險分出入之應收款及應付款不得互抵，但符合國際會</p>	
--	--	--

<p>計準則第三十二號第四十二段規定者，不在此限。</p> <p>(六)其他應付款：係不屬於應付票據、應付保險賠款與給付、應付再保賠款與給付、應付佣金、應付再保往來款項之其他應付款項，如應付稅款、利息、股息紅利等。經股東會決議通過之應付股息紅利，如已確定分派辦法及預定支付日期者，應加以揭露。</p> <p>三、當期所得稅負債：係指尚未支付之本期及前期所得稅。</p> <p>四、與待出售資產直接相關之負債：係指依出售處分群組之一般條件及商業慣例，於目前狀態下，可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能之待出售處分群組內之負債。</p> <p>五、透過損益按公允價值衡量之金融負債：係指符合下列條件之一者：</p> <p>(一) 持有供交易金融負債。</p> <p>(二) 除依避險會計指定為被避險項目外，原始認列時被指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。</p> <p>下列金融工具應分類為持有供交易金融負債：</p>	<p>計準則第三十二號第四十二段規定者，不在此限。</p> <p>(六)其他應付款：係不屬於應付票據、應付保險賠款與給付、應付再保賠款與給付、應付佣金、應付再保往來款項之其他應付款項，如應付稅款、利息、股息紅利等。經股東會決議通過之應付股息紅利，如已確定分派辦法及預定支付日期者，應加以揭露。</p> <p>三、當期所得稅負債：係指尚未支付之本期及前期所得稅。</p> <p>四、與待出售資產直接相關之負債：係指依出售處分群組之一般條件及商業慣例，於目前狀態下，可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能之待出售處分群組內之負債。</p> <p>五、透過損益按公允價值衡量之金融負債：係指具下列條件之一者：</p> <p>1. 持有供交易金融負債。</p> <p>2. 除依避險會計指定為被避險項目外，原始認列時被指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。</p> <p>下列金融工具應分類為持有供交易金融負債：</p> <p>1. 其發生主要目的為短</p>	
--	---	--

<p>(一) 其發生主要目的為短期內再買回。</p> <p>(二) 於原始認列時即屬合併管理之一組可辨認金融工具投資組合之部分，且有證據顯示近期該組合實際上為短期獲利之操作模式。</p> <p>(三) 除財務保證合約或被指定且為有效避險工具外之衍生商品金融負債。</p> <p><u>透過損益按公允價值衡量之金融負債應按公允價值衡量。</u></p> <p>六、避險之衍生金融負債：係依避險會計指定且為有效避險工具之衍生性金融負債，應以公允價值衡量。</p> <p>七、<u>以成本衡量之金融負債：係與無活絡市場公開報價之權益工具連結，並以交付該權益工具交割之衍生工具負債，且其公允價值無法可靠衡量者。</u></p> <p>八、應付債券：係指已發行之公司債。應付債券之溢價、折價為應付債券之評價項目，應列為應付債券之加項或減項，並按有效利息法，於債券流通期間內加以攤銷，作為利息費用之調整項目。</p> <p>九、特別股負債：係發行符合國際會計準則第三十二號規定具金融負債性質之特別股。</p> <p>十、其他金融負債：係指不能</p>	<p>期內再買回。</p> <p>2. 其屬合併管理之一組可辨認金融工具投資組合之部分，且有證據顯示近期該組實際上為短期獲利之操作模式。</p> <p>3. 除被指定且為有效避險工具外之衍生商品金融負債。</p> <p>六、避險之衍生金融負債：係依避險會計指定且為有效避險工具之衍生性金融負債，應以公允價值衡量。</p> <p>七、<u>按攤銷後成本衡量之金融負債：係指非屬下列條件之金融負債：</u></p> <p>(一)<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債。</u></p> <p>(二)<u>因金融資產之移轉不符合除列要件或因適用持續參與法而產生之金融負債。</u></p> <p>(三)<u>財務保證合約。</u></p> <p>(四)<u>以低於市場之利率提供放款之承諾。</u></p> <p>(五)<u>應付債券。</u></p> <p>八、應付債券：係指已發行之公司債。應付債券之溢價、折價為應付債券之評價項目，應列為應付債券之加項或減項，並按有效利息法，於債券流通期間內加以攤銷，作為利息費用之調整項目。</p> <p>九、特別股負債：係發行符合國際會計準則第三十二號規定具金融負債性質之特別股。</p>	
---	--	--

<p>歸屬於第五款至第九款之其他金融負債。</p> <p>十一、保險負債：係保險業應依規定提列之各項準備。</p> <p>(一)未滿期保費準備：係資產負債表日，依照本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令之規定，提存尚未滿期之保險費作為責任準備者。</p> <p>(二)賠款準備：係資產負債表日，依照本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令之規定，提存之賠款準備者。依已報未付及未報保險賠款提存之賠款準備，應分別註明。</p> <p>(三)責任準備：係資產負債表日，依照本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令之規定，提存之責任準備者。</p> <p>(四)特別準備：係資產負債表日，依照本法及強制汽車責任保險法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令之規定，提存之特別準備</p>	<p>十、其他金融負債：係指不能歸屬於第五款至第九款之其他金融負債。</p> <p>十一、保險負債：係保險業應依規定提列之各項準備。</p> <p>(一)未滿期保費準備：係資產負債表日，依照本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令之規定，提存尚未滿期之保險費作為責任準備者。</p> <p>(二)賠款準備：係資產負債表日，依照本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令之規定，提存之賠款準備者。依已報未付及未報保險賠款提存之賠款準備，應分別註明。</p> <p>(三)責任準備：係資產負債表日，依照本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令之規定，提存之責任準備者。</p> <p>(四)特別準備：係資產負債表日，依照本法及強制汽車責任保險法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令之規</p>	
---	---	--

<p>者。</p> <p>(五)保費不足準備：係資產負債表日，依照本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令之規定，提存之保費不足準備者。</p> <p>(六)負債適足準備：係指依國際財務報導準則第四號規定之負債適足性測試所需增提之負債適足準備。</p> <p>(七)其他準備：係經主管機關規定提存，不能歸屬於以上各類及第十二款之準備者。</p> <p>十二、具金融商品性質之保險契約準備：係指保險業發行不具裁量參與特性之金融商品，依照本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令之規定，提存之準備者。</p> <p>十三、負債準備：係指不確定時點或金額之負債。</p> <p>負債準備之會計處理應依國際會計準則第三十七號規定辦理。</p> <p>負債準備應於保險業因過去事件而負有現時義務，且很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務，及該義務之金額能</p>	<p>定，提存之特別準備者。</p> <p>(五)保費不足準備：係資產負債表日，依照本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令之規定，提存之保費不足準備者。</p> <p>(六)負債適足準備：係指依國際財務報導準則第四號規定之負債適足性測試所需增提之負債適足準備。</p> <p>(七)其他準備：係經主管機關規定提存，不能歸屬於以上各類及第十二款之準備者。</p> <p>十二、具金融商品性質之保險契約準備：係指保險業發行不具裁量參與特性之金融商品，依照本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令之規定，提存之準備者。</p> <p>十三、負債準備：係指不確定時點或金額之負債。</p> <p>負債準備之會計處理應依國際會計準則第三十七號規定辦理。</p> <p>負債準備應於保險業因過去事件而負有現時義務，且很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義</p>	
---	--	--

<p>可靠估計時認列。</p> <p>保險業應於附註中將負債準備區分為員工福利負債準備及其他項目。</p> <p>十四、遞延所得稅負債：係指與應課稅暫時性差異有關之未來期間應付所得稅金額。</p> <p>十五、其他負債：係不能歸屬於以上各類之負債，如預收款項、遞延手續費收入、存入保證金、存入再保責任準備金、營業損失準備、信託代理及保證負債、暫收及待結轉款項、及其他什項負債等。</p> <p>預收款項係預為收納之各種款項，如預收保費、提供勞務之預收定金等。應按主要類別分列，其有特別約定事項者並應註明。</p> <p>遞延手續費收入係保險業因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融商品，屬於投資管理服務而收取之手續費收入，應依國際會計準則第十八號規定認列之遞延手續費收入。其認列方法與財務報告包含期間截止之考量，應與遞延取得成本項目配合一致。</p> <p>存入再保責任準備金係因分出再保業</p>	<p>務，及該義務之金額能可靠估計時認列。</p> <p>保險業應於附註中將負債準備區分為員工福利負債準備及其他項目。</p> <p>十四、遞延所得稅負債：係指與應課稅暫時性差異有關之未來期間應付所得稅金額。</p> <p>十五、其他負債：係不能歸屬於以上各類之負債，如預收款項、遞延手續費收入、存入保證金、存入再保責任準備金、營業損失準備、信託代理及保證負債、暫收及待結轉款項、及其他什項負債等。</p> <p>預收款項係預為收納之各種款項，如預收保費、提供勞務之預收定金等。應按主要類別分列，其有特別約定事項者並應註明。</p> <p>遞延手續費收入係保險業因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融商品，屬於投資管理服務而收取之手續費收入，應依國際會計準則第十八號規定認列之遞延手續費收入。其認列方法與財務報告包含期間截止之考量，應與遞延取得成本項目配合一致。</p> <p>存入再保責任準</p>	
--	---	--

<p>務，依據再保合約規定各接受分出同業存入之履約保證金。</p> <p>營業損失準備係就保險業調降營業稅金額扣除當期轉銷之逾期債權及應提列備抵呆帳額後之餘額，依相關法令規定提存之準備。</p> <p>十六、分離帳戶保險商品負債：係凡分離帳戶保險商品之各項負債總和皆屬之。</p> <p>前項有關透過損益按公允價值衡量之金融負債、<u>以成本衡量之金融負債</u>、應付款項之會計處理，應依國際財務報導準則第四號與國際會計準則第三十二號及第三十九號規定辦理。</p>	<p>備金係因分出再保業務，依據再保合約規定各接受分出同業存入之履約保證金。</p> <p>營業損失準備係就保險業調降營業稅金額扣除當期轉銷之逾期債權及應提列備抵呆帳額後之餘額，依相關法令規定提存之準備。</p> <p>十六、分離帳戶保險商品負債：係凡分離帳戶保險商品之各項負債總和皆屬之。</p> <p>前項有關透過損益按公允價值衡量之金融負債、<u>按攤銷後成本衡量之金融資產</u>、應付款項之會計處理，應依國際財務報導準則第四號與國際會計準則第三十二號及第三十九號規定辦理。</p>	
<p>第十一條 資產負債表之權益項目分類及其內涵與應揭露事項如下：</p> <p>一、歸屬於母公司業主之權益：</p> <p>（一）股本：係股東對保險業所投入之資本，並向公司登記主管機關申請登記者。但不包括符合負債性質之特別股。</p> <p>股本之種類、每股面額、額定股數、已發行且付清股款之股數、期初與期末流通在外股數之調節表、各類股本之權利、優先權及限制、由保險業或由其</p>	<p>第十一條 資產負債表之權益項目分類及其內涵與應揭露事項如下：</p> <p>一、歸屬於母公司業主之權益：</p> <p>（一）股本：係股東對保險業所投入之資本，並向公司登記主管機關申請登記者。但不包括符合負債性質之特別股。</p> <p>股本之種類、每股面額、額定股數、已發行且付清股款之股數、期初與期末流通在外股數之調節表、各類股本之權利、優先權及限制、由保險業或由其</p>	<p>參酌國際會計準則第三十九號（二零零九年版）第五十五段相關規定，修正第一款第四目。</p>

<p>子公司或關聯企業持有保險業之股份、保留供選擇權與股票銷售合約發行(轉讓、轉換)之股份及特別條件等，均應附註揭露。</p> <p>發行可轉換特別股及海外存託憑證者，應揭露發行地區、發行及轉換辦法、已轉換金額及特別條件。</p> <p>(二) 資本公積：係指保險業發行金融工具之權益組成要素及公司與業主間之股本交易所產生之溢價，通常包括超過票面金額發行股票溢價、庫藏股票交易、受領贈與之所得及其他依本準則相關規範所產生者等。</p> <p>資本公積應按其性質分別列示，其用途受限制者，應附註揭露受限制情形。</p> <p>(三) 保留盈餘（或累積虧損）：係由營業結果所產生之權益，包括法定盈餘公積、特別盈餘公積及未分配盈餘（或待彌補虧損）等。</p> <p>1. 法定盈餘公積：係依本法及公司法之相關規定應提撥定額之公積。</p> <p>2. 特別盈餘公積：係依照本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及有關</p>	<p>子公司或關聯企業持有保險業之股份、保留供選擇權與股票銷售合約發行(轉讓、轉換)之股份及特別條件等，均應附註揭露。</p> <p>發行可轉換特別股及海外存託憑證者，應揭露發行地區、發行及轉換辦法、已轉換金額及特別條件。</p> <p>(二) 資本公積：係指保險業發行金融工具之權益組成要素及公司與業主間之股本交易所產生之溢價，通常包括超過票面金額發行股票溢價、庫藏股票交易、受領贈與之所得及其他依本準則相關規範所產生者等。</p> <p>資本公積應按其性質分別列示，其用途受限制者，應附註揭露受限制情形。</p> <p>(三) 保留盈餘（或累積虧損）：係由營業結果所產生之權益，包括法定盈餘公積、特別盈餘公積及未分配盈餘（或待彌補虧損）等。</p> <p>1. 法定盈餘公積：係依本法及公司法之相關規定應提撥定額之公積。</p> <p>2. 特別盈餘公積：係依照本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及有關</p>	
--	--	--

<p>法令、契約、章程之規定或股東會決議由盈餘提撥之公積。</p> <p>3. 未分配盈餘(或待彌補虧損)：係尚未分配亦未提撥之盈餘(未經彌補之虧損為待彌補虧損)。</p> <p>盈餘分配或虧損彌補，應俟股東會決議後方可列帳，但於財務報告提出日前，有盈餘分配或虧損彌補之議案者，應在當期財務報告附註揭露。</p> <p>(四)其他權益：包括國外營運機構財務報表換算之兌換差額、<u>備供出售金融資產未實現損益</u>、<u>現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失</u>、<u>確定福利計畫精算損益</u>、採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額及與其他綜合損益組成部分相關之所得稅等累計餘額。</p> <p>(五)庫藏股票應按成本法處理，列為股東權益減項，並註明股數。</p> <p>二、非控制權益：係指子公司之權益中非直接或間接歸屬於母公司之部分。</p>	<p>法令、契約、章程之規定或股東會決議由盈餘提撥之公積。</p> <p>3. 未分配盈餘(或待彌補虧損)：係尚未分配亦未提撥之盈餘(未經彌補之虧損為待彌補虧損)。</p> <p>盈餘分配或虧損彌補，應俟股東會決議後方可列帳，但於財務報告提出日前，有盈餘分配或虧損彌補之議案者，應在當期財務報告附註揭露。</p> <p>(四)其他權益：包括國外營運機構財務報表換算之兌換差額、<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之利益及損失</u>、<u>現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失</u>、<u>確定福利計畫精算損益</u>、採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額及與其他綜合損益組成部分相關之所得稅等累計餘額。</p> <p>(五)庫藏股票應按成本法處理，列為股東權益減項，並註明股數。</p> <p>二、非控制權益：係指子公司之權益中非直接或間接歸屬於母公司之部分。</p>	
<p>第十二條 保險業應將某一期間認列之所有收益及費損項目表達於單一綜合損益表，其</p>	<p>第十二條 保險業應將某一期間認列之所有收益及費損項目表達於單一綜合損益表，其</p>	<p>配合國際財務報導準則第九號「金融工具」生效日延後至一百零四年一月一日，該公報未生效</p>

<p>內容包含損益之組成部分及其他綜合損益之組成部分。</p> <p>前項認列於損益之收入及費用應以功能別為分類基礎，並揭露性質別之額外資訊，包括折舊與攤銷費用及員工福利費用等。</p> <p>當收益或費損項目重大時，保險業應於綜合損益表或附註中單獨揭露其性質及金額。</p> <p>綜合損益表至少包括下列項目：</p> <p>一、營業收入：係本期內因經常營業活動而從事直接承保、分入、分出再保而累積之收入（益）及因進行投資活動所產生之各項收益或損失均屬之。</p> <p>（一）保費收入：係經營保險及再保險所獲得之各項保險費，且符合國際財務報導準則第四號規定可將保險費認列為收入者均屬之。再保費支出及未滿期保費準備淨變動應列為保費收入之減項，以自留滿期保費收入表達。</p> <p>直接簽單保費收入應完整包含財務報告期間內財產保險所有簽單（保險單之製作、批改）承保或批改確定之保費；人身保險所有核准承保或簽發保單後且已收取保費者。</p> <p>資產負債表日應以合理且有系統之方</p>	<p>內容包含損益之組成部分及其他綜合損益之組成部分。</p> <p>前項認列於損益之收入及費用應以功能別為分類基礎，並揭露性質別之額外資訊，包括折舊與攤銷費用及員工福利費用等。</p> <p>當收益或費損項目重大時，保險業應於綜合損益表或附註中單獨揭露其性質及金額。</p> <p>綜合損益表至少包括下列項目：</p> <p>一、營業收入：係本期內因經常營業活動而從事直接承保、分入、分出再保而累積之收入（益）及因進行投資活動所產生之各項收益或損失均屬之。</p> <p>（一）保費收入：係經營保險及再保險所獲得之各項保險費，且符合國際財務報導準則第四號規定可將保險費認列為收入者均屬之。再保費支出及未滿期保費準備淨變動應列為保費收入之減項，以自留滿期保費收入表達。</p> <p>直接簽單保費收入應完整包含財務報告期間內財產保險所有簽單（保險單之製作、批改）承保或批改確定之保費；人身保險所有核准承保或簽發保單後且已收取保費者。</p> <p>資產負債表日應以合理且有系統之方</p>	<p>前應依國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」規定辦理，爰參酌國際會計準則第一號「財務報表之表達」（二零零九年版）第八十二段相關規定，修正第四項第一款第四目及刪除同款第三小目及第四小目，另同款第四目第五小目至第九小目移列至第七小目至第十一小目，並修正第十款規定。</p>
--	--	---

法估計未達帳再保費收入。

再保費支出係凡因分出再保業務，依分出再保合約於財務報告包含期間內，為分散保險風險攤回賠款，就已發生之直接簽單保費及分入業務再保費收入應支付予再保同業再保費支出。財產保險再保費支出財務報告包含期間截止之考量，應與保費收入配合一致。資產負債表日應以合理且有系統之方法估計未達帳再保費支出。

未滿期保費準備淨變動係凡按本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令規定提存之未滿期保費準備本期淨變動數，減除分出未滿期保費準備本期淨變動數者屬之。保險業應分別於附註揭露未滿期保費準備本期淨變動數及分出未滿期保費準備本期淨變動數之金額。

(二)再保佣金收入：係分出再保險所獲得之各項佣金收入。其認列方法與財務報告包含期間截止之考量，應與再保費支出配合一致。

(三)手續費收入：係指經營

法估計未達帳再保費收入。

再保費支出係凡因分出再保業務，依分出再保合約於財務報告包含期間內，為分散保險風險攤回賠款，就已發生之直接簽單保費及分入業務再保費收入應支付予再保同業再保費支出。財產保險再保費支出財務報告包含期間截止之考量，應與保費收入配合一致。資產負債表日應以合理且有系統之方法估計未達帳再保費支出。

未滿期保費準備淨變動係凡按本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令規定提存之未滿期保費準備本期淨變動數，減除分出未滿期保費準備本期淨變動數者屬之。保險業應分別於附註揭露未滿期保費準備本期淨變動數及分出未滿期保費準備本期淨變動數之金額。

(二)再保佣金收入：係分出再保險所獲得之各項佣金收入。其認列方法與財務報告包含期間截止之考量，應與再保費支出配合一致。

(三)手續費收入：係指經營

<p>保險業務所收取之相關手續費收入，包括下列項目：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 直接承保業務收入之手續費收入，如依保險契約之約定向要保人收取之所有費用，包括前置費用、保單相關費用、投資相關費用、後置費用及其他費用等。 2. 因經營前揭業務而自交易對手取得之銷售獎金或折讓。 3. 再保業務收入之轉保手續費收入。 4. 其他手續費收入。 <p>(四)淨投資損益：係指投資活動所產生之各項收益或損失，包括利息收入、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益、<u>備供出售金融資產之已實現損益</u>、<u>以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益</u>、<u>無活絡市場之債券投資損益之已實現損益</u>、<u>持有至到期日金融資產之已實現損益</u>、採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額、兌換損益、投資性不動產損益、投資減損損失及迴轉利益等；除利息收入外，前述各項投資損益應以淨額列示。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 利息收入：係存放銀行、短期票券、放 	<p>保險業務所收取之相關手續費收入，包括下列項目：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 直接承保業務收入之手續費收入，如依保險契約之約定向要保人收取之所有費用，包括前置費用、保單相關費用、投資相關費用、後置費用及其他費用等。 2. 因經營前揭業務而自交易對手取得之銷售獎金或折讓。 3. 再保業務收入之轉保手續費收入。 4. 其他手續費收入。 <p>(四)淨投資損益：係指投資活動所產生之各項收益或損失，包括利息收入、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益、<u>除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益</u>、<u>金融資產重分類淨損益</u>、採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額、兌換損益、投資性不動產損益、投資減損損失及迴轉利益等；除利息收入外，前述各項投資損益應以淨額列示。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 利息收入：係存放銀行、短期票券、放款或其他金融資產等資金運用所得之利息。 2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產 	
--	---	--

<p>款、持有至到期日金融資產及無活絡市場之債券投資或其他金融資產等資金運用所得之利息。</p> <p>2. <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益</u>:係買賣或借貸透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債,以及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債所產生之損益、股息紅利及期末按公允價值評價產生之評價損益。</p> <p>3. <u>備供出售金融資產之已實現損益</u>:係買賣或借貸備供出售金融資產所產生之損益及股息紅利。</p> <p>4. <u>以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益</u>:係買賣或借貸以成本衡量之金融資產及負債所產生之損益。</p> <p>5. <u>無活絡市場之債券投資損益之已實現損益</u>:係買賣或借貸無活絡市場之債務商品投資所產生之損益。</p> <p>6. <u>持有至到期日金融資產之已實現損益</u>:係買賣或借貸持有至到期日金融資產所產生之損益。</p>	<p>及負債損益:係買賣或借貸透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債,以及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債所產生之損益、股息紅利及期末按公允價值評價產生之評價損益。</p> <p>3. <u>除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益</u>:係指保險業自帳上移除原已認列之按攤銷後成本衡量金融資產所產生之淨利益(損失)。</p> <p>4. <u>金融資產重分類淨損益</u>:係金融資產自按攤銷後成本衡量重分類至透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)。</p> <p>5. 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額:係保險業按其所享有關聯企業及聯合控制個體之份額,以權益法認列關聯企業及聯合控制個體之損益。</p> <p>6. 兌換損益:係貨幣性外幣投資本金及孳息因匯率變動實際兌換、評價及避險之損益。</p> <p>7. 投資性不動產損益:係投資性不動產所產生之各項費用</p>	
--	---	--

<p>7. 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額：係保險業按其所享有關聯企業及聯合控制個體之份額，以權益法認列關聯企業及聯合控制個體之損益。</p> <p>8. 兌換損益：係貨幣性外幣投資本金及孳息因匯率變動實際兌換、評價及避險之損益。</p> <p>9. 投資性不動產損益：係投資性不動產所產生之各項費用及因出租或出售所獲得之利益及損失皆屬之。</p> <p>10. 投資減損損失及迴轉利益：投資資產（包含投資性不動產）其損益之計算及表達，應依一般公認會計原則之規定辦理。</p> <p>11. 其他淨投資損益：凡投資活動所產生之損益，惟非屬上列各項目者屬之。</p> <p>(五)其他營業收入：係凡業務上之收入(益)，惟非屬上列各項項目者屬之，如非因投資活動所產生之利息收入及兌換利益。</p> <p>(六)分離帳戶保險商品收益：係凡符合國際財務報導準則第四號保險合約定義之分離帳戶</p>	<p>及因出租或出售所獲得之利益及損失皆屬之。</p> <p>8. 投資減損損失及迴轉利益：投資資產（包含投資性不動產）其損益之計算及表達，應依一般公認會計原則之規定辦理。</p> <p>9. 其他淨投資損益：凡投資活動所產生之損益，惟非屬上列各項目者屬之。</p> <p>(五)其他營業收入：係凡業務上之收入(益)，惟非屬上列各項項目者屬之，如非因投資活動所產生之利息收入及兌換利益。</p> <p>(六)分離帳戶保險商品收益：係凡符合國際財務報導準則第四號保險合約定義之分離帳戶保險商品之各項收益總和皆屬之。</p> <p>二、營業成本：係本期內因經常營業活動而從事直接承保、分入、分出再保、進行投資活動所產生之各項交易而累積之支出(損失)均屬之。</p> <p>(一)保險賠款與給付：係凡因直接簽單業務發生之已付賠款支出、處理理賠事務所發生之理賠費用及因分入再保業務所發生之再保賠款均屬之。攤回再保賠款與給付應列為保險</p>	
---	--	--

<p>保險商品之各項收益總和皆屬之。</p> <p>二、營業成本：係本期內因經常營業活動而從事直接承保、分入、分出再保、進行投資活動所產生之各項交易而累積之支出（損失）均屬之。</p> <p>（一）保險賠款與給付：係凡因直接簽單業務發生之已付賠款支出、處理賠務所發生之理賠費用及因分入再保業務所發生之再保賠款均屬之。攤回再保賠款與給付應列為保險賠款與給付之減項，以自留保險賠款與給付表達。</p> <p>攤回再保賠款與給付係已付賠款、理賠費用與給付向再保險同業攤回之賠款、理賠費用與給付屬之。</p> <p>（二）保險負債淨變動：係包括賠款準備淨變動、責任準備淨變動、特別準備淨變動、保費不足準備淨變動、負債適足準備淨變動及其他準備淨變動。</p> <p>1. 賠款準備淨變動：係凡按本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令規定提存之賠款準備本期淨變動數，減除分出賠款準備本期</p>	<p>賠款與給付之減項，以自留保險賠款與給付表達。</p> <p>攤回再保賠款與給付係已付賠款、理賠費用與給付向再保險同業攤回之賠款、理賠費用與給付屬之。</p> <p>（二）保險負債淨變動：係包括賠款準備淨變動、責任準備淨變動、特別準備淨變動、保費不足準備淨變動、負債適足準備淨變動及其他準備淨變動。</p> <p>1. 賠款準備淨變動：係凡按本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令規定提存之賠款準備本期淨變動數，減除分出賠款準備本期淨變動數者屬之。保險業應分別於附註揭露賠款準備本期淨變動數及分出賠款準備本期淨變動數之金額。</p> <p>2. 責任準備淨變動：係凡按本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令規定提存之責任準備本期淨變動數，減除分出責任準備本期淨變動數者屬之。保</p>	
--	--	--

<p>淨變動數者屬之。保險業應分別於附註揭露賠款準備本期淨變動數及分出賠款準備本期淨變動數之金額。</p> <p>2. 責任準備淨變動：係凡按本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令規定提存之責任準備本期淨變動數，減除分出責任準備本期淨變動數者屬之。保險業應分別於附註揭露責任準備本期淨變動數及分出責任準備本期淨變動數之金額。</p> <p>3. 特別準備淨變動：係凡按本法、強制汽車責任保險法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令規定提存之特別準備本期淨變動數屬之。</p> <p>4. 保費不足準備淨變動：係凡按本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令規定提存之保費不足準備本期淨變動數，減除分出保費不足準備本期淨變動數者屬之。</p>	<p>險業應分別於附註揭露責任準備本期淨變動數及分出責任準備本期淨變動數之金額。</p> <p>3. 特別準備淨變動：係凡按本法、強制汽車責任保險法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令規定提存之特別準備本期淨變動數屬之。</p> <p>4. 保費不足準備淨變動：係凡按本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令規定提存之保費不足準備本期淨變動數，減除分出保費不足準備本期淨變動數者屬之。保險業應分別於附註揭露保費不足準備本期淨變動數及分出保費不足準備本期淨變動數之金額。</p> <p>5. 負債適足準備淨變動：係凡按本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令規定提存之負債適足準備本期淨變動數，減除分出負債適足準備本期淨變動數者屬之。</p>	
---	--	--

<p>動數者屬之。保險業應分別於附註揭露保費不足準備本期淨變動數及分出保費不足準備本期淨變動數之金額。</p> <p>5. 負債適足準備淨變動：係凡按本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令規定提存之負債適足準備本期淨變動數，減除分出負債適足準備本期淨變動數者屬之。保險業應分別於附註揭露負債適足準備本期淨變動數及分出負債適足準備本期淨變動數之金額。</p> <p>6. 其他準備淨變動：係凡按本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令規定提存之其他準備本期淨變動數屬之。</p> <p>(三)具金融商品性質之保險契約準備淨變動：係具金融商品性質之保險契約準備當期變動數列入損益者屬之。</p> <p>(四)承保費用：係承保業務一切調查、體格檢查及其他直接發生之費用。</p> <p>(五)佣金費用：係凡因直接簽單業務支付之佣</p>	<p>動數者屬之。保險業應分別於附註揭露負債適足準備本期淨變動數及分出負債適足準備本期淨變動數之金額。</p> <p>6. 其他準備淨變動：係凡按本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令規定提存之其他準備本期淨變動數屬之。</p> <p>(三)具金融商品性質之保險契約準備淨變動：係具金融商品性質之保險契約準備當期變動數列入損益者屬之。</p> <p>(四)承保費用：係承保業務一切調查、體格檢查及其他直接發生之費用。</p> <p>(五)佣金費用：係凡因直接簽單業務支付之佣金、代理費、手續費支出，及因分入再保業務所支付佣金與盈餘佣金均屬之。</p> <p>直接簽單業務之佣金、代理費、手續費支出其財務報告包含期間截止之考量，應與保費收入項目配合一致。</p> <p>再保佣金支出，係分入再保險業務所支付之各項佣金支出，其認列方法與財務報告包含期間截止之考量，應與再保費收入項</p>	
--	---	--

<p>金、代理費、手續費支出，及因分入再保業務所支付佣金與盈餘佣金均屬之。</p> <p>直接簽單業務之佣金、代理費、手續費支出其財務報告包含期間截止之考量，應與保費收入項目配合一致。</p> <p>再保佣金支出，係分入再保險業務所支付之各項佣金支出，其認列方法與財務報告包含期間截止之考量，應與再保費收入項目配合一致。</p> <p>(六)其他營業成本：係凡業務上之支出、損失，惟非屬上列各項項目者屬之，如遞延取得成本之攤銷、安定基金支出、支付借入款及再保存入保證金之各項利息支出、及非因投資活動所產生之兌換損失等。</p> <p>安定基金支出係依規定提存之安定基金準備。</p> <p>(七)財務成本：係包括各類負債之利息、公允價值避險工具與調整被避險項目之損益、現金流量避險工具公允價值變動自權益分類至損益等項目，扣除符合資本化部分。</p> <p>(八)分離帳戶保險商品費用：係凡符合國際財務</p>	<p>目配合一致。</p> <p>(六)其他營業成本：係凡業務上之支出、損失，惟非屬上列各項項目者屬之，如遞延取得成本之攤銷、安定基金支出、支付借入款及再保存入保證金之各項利息支出、及非因投資活動所產生之兌換損失等。</p> <p>安定基金支出係依規定提存之安定基金準備。</p> <p>(七)財務成本：係包括各類負債之利息、公允價值避險工具與調整被避險項目之損益、現金流量避險工具公允價值變動自權益分類至損益等項目，扣除符合資本化部分。</p> <p>(八)分離帳戶保險商品費用：係凡符合國際財務</p> <p>三、營業費用：係包括業務費用、管理費用及員工訓練費用。</p> <p>(一)業務費用：係本期因經營保險及投資業務所應間接負擔(非屬營業成本所列示各項目)之支出，包括人事、庶務、營業場所折舊或租賃、稅捐、廣告交際、呆帳費用、再保險資產減損</p>	
--	---	--

<p>報導準則第四號保險合約定義之分離帳戶保險商品之各項費用總和皆屬之。</p> <p>三、營業費用：係包括業務費用、管理費用及員工訓練費用。</p> <p>(一)業務費用：係本期因經營保險及投資業務所應間接負擔(非屬營業成本所列示各項目)之支出，包括人事、庶務、營業場所折舊或租賃、稅捐、廣告交際、呆帳費用、再保險資產減損損失及其他等各項費用。</p> <p>(二)管理費用：係凡本期因管理發生之支出屬之，包括各項人事、庶務、營業場所折舊或租賃、稅捐、廣告交際、其他等各項費用。</p> <p>(三)員工訓練費用：係凡因從事員工訓練所發生之支出，包括各項人事、庶務、營業場所折舊或租賃、其他等各項費用。</p> <p>四、營業外收入及支出：係本期內非因經常營業活動所發生之收入及費用，包括非因主要營業項目所產生之處分不動產及設備損益、非金融資產減損損失、非金融資產減損迴轉利益及負債性特別股息等。</p>	<p>損失及其他等各項費用。</p> <p>(二)管理費用：係凡本期因管理發生之支出屬之，包括各項人事、庶務、營業場所折舊或租賃、稅捐、廣告交際、其他等各項費用。</p> <p>(三)員工訓練費用：係凡因從事員工訓練所發生之支出，包括各項人事、庶務、營業場所折舊或租賃、其他等各項費用。</p> <p>四、營業外收入及支出：係本期內非因經常營業活動所發生之收入及費用，包括非因主要營業項目所產生之處分不動產及設備損益、非金融資產減損損失、非金融資產減損迴轉利益及負債性特別股息等。</p> <p>五、繼續營業單位損益：係前列四款之淨額。</p> <p>六、所得稅費用(利益)：係指包含於決定本期損益中，與當期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。</p> <p>七、繼續營業單位本期淨利(淨損)：係前列兩款之淨額。</p> <p>八、停業單位損益：係指停業單位之稅後損益，及構成停業單位之資產或處分群組於按公允價值減出售成本衡量時或於處分時所認列之稅後利益或損失。停業單位損益之表</p>	
---	---	--

<p>五、繼續營業單位損益：係前列四款之淨額。</p> <p>六、所得稅費用（利益）：係指包含於決定本期損益中，與當期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。</p> <p>七、繼續營業單位本期淨利（淨損）：係前列兩款之淨額。</p> <p>八、停業單位損益：係指停業單位之稅後損益，及構成停業單位之資產或處分群組於按公允價值減出售成本衡量時或於處分時所認列之稅後利益或損失。停業單位損益之表達與揭露應依國際財務報導準則第五號規定辦理。</p> <p>九、本期淨利（淨損）：係本報導期間之盈餘或虧損。</p> <p>十、其他綜合損益：係按性質分類之其他綜合損益之各組成部分，包括國外營運機構財務報表換算之兌換差額、<u>備供出售金融資產未實現評價損益</u>、<u>現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失</u>、<u>確定福利計畫精算損益</u>、採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額及與其他綜合損益組成部分相關之所得稅等。</p> <p>十一、本期其他綜合損益（稅後淨額）。</p> <p>十二、本期綜合損益總額。</p> <p>十三、當期損益歸屬於非控制權益及母公司業主之分</p>	<p>達與揭露應依國際財務報導準則第五號規定辦理。</p> <p>九、本期淨利（淨損）：係本報導期間之盈餘或虧損。</p> <p>十、其他綜合損益：係按性質分類之其他綜合損益之各組成部分，包括國外營運機構財務報表換算之兌換差額、<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之利益及損失</u>、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失、確定福利計畫精算損益、採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額及與其他綜合損益組成部分相關之所得稅等。</p> <p>十一、本期其他綜合損益（稅後淨額）。</p> <p>十二、本期綜合損益總額。</p> <p>十三、當期損益歸屬於非控制權益及母公司業主之分攤數。</p> <p>十四、當期綜合損益總額歸屬於非控制權益及母公司業主之分攤數。</p> <p>十五、歸屬於母公司普通股權益持有人之繼續營業單位損益及歸屬於母公司普通股權益持有人之損益之基本與稀釋每股盈餘。</p> <p>每股盈餘之計算及表達，應依國際會計準則第三十三號規定辦理。</p>	
---	--	--

<p>攤數。</p> <p>十四、當期綜合損益總額歸屬於非控制權益及母公司業主之分攤數。</p> <p>十五、歸屬於母公司普通股權益持有人之繼續營業單位損益及歸屬於母公司普通股權益持有人之損益之基本與稀釋每股盈餘。</p> <p>每股盈餘之計算及表達，應依國際會計準則第三十三號規定辦理。</p>		
<p>第二十七條 保險業編製個體財務報告，除對<u>被投資公司</u>具控制、重大影響或聯合控制者，其長期股權投資應採權益法評價外，其他會計處理應與第二章規定一致。</p> <p>個體財務報告當期損益及其他綜合損益應與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，及個體財務報告業主權益應與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。</p>	<p>第二十七條 保險業編製個體財務報告，除對<u>關聯企業</u>具控制、重大影響或聯合控制者，其長期股權投資應採權益法評價外，其他會計處理應與第二章規定一致。</p> <p>個體財務報告當期損益及其他綜合損益應與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，及個體財務報告業主權益應與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。</p>	<p>為資明確，第一項酌作文字調整。</p>
<p>第二十九條 保險業編製個體財務報告時，應編製重要會計項目明細表。</p> <p>重要會計項目明細表之名稱及格式如下：</p> <p>一、資產、負債及權益項目明細表：</p> <p>(一)現金及約當現金明細表。(格式六-一)</p> <p>(二)應收票據明細表。(格式六-二)</p> <p>(三)應收保費明細表。</p>	<p>第二十九條 保險業編製個體財務報告時，應編製重要會計項目明細表。</p> <p>重要會計項目明細表之名稱及格式如下：</p> <p>一、資產、負債及權益項目明細表：</p> <p>(一)現金及約當現金明細表。(格式六-一)</p> <p>(二)應收票據明細表。(格式六-二)</p> <p>(三)應收保費明細表。</p>	<p>一、配合國際財務報導準則第九號「金融工具」生效日延後，第二項各款會計項目名稱配合國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」規定調整，增訂第二項第一款第七目、第九目、第十目、第十一目、第三十五目，並刪除現行第二項第一款第七目、第九目、第三十三目。</p> <p>二、現行第二項第一款第十目至第三十二目移列至第十</p>

<p>(格式六-三)</p> <p>(四) 其他應收款明細表。(格式六-四)</p> <p>(五) 待出售資產明細表。(格式六-五)</p> <p>(六) 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表。(格式六-六)</p> <p>(七) 備供出售金融資產明細表。(格式六-七)</p> <p>(八) 避險之衍生金融資產明細表。(格式六-八)</p> <p>(九) 以成本衡量之金融資產明細表。(格式六-九)</p> <p>(十) 無活絡市場之債券投資明細表。(格式六-九之一)</p> <p>(十一) 持有至到期日金融資產明細表。(格式六-九之二)</p> <p>(十二) 採用權益法之投資變動明細表。(格式六-十一)</p> <p>(十三) 採用權益法之投資累計減損變動明細表。(格式六-十一-二)</p> <p>(十四) 其他金融資產明細表。(格式六-十一)</p> <p>(十五) 投資性不動產變動明細表。(格式六-十二-一)</p>	<p>(格式六-三)</p> <p>(四) 其他應收款明細表。(格式六-四)</p> <p>(五) 待出售資產明細表。(格式六-五)</p> <p>(六) 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表。(格式六-六)</p> <p>(七) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表。(格式六-七)</p> <p>(八) 避險之衍生金融資產明細表。(格式六-八)</p> <p>(九) 按攤銷後成本衡量之金融資產明細表。(格式六-九)</p> <p>(十) 採用權益法之投資變動明細表。(格式六-十一)</p> <p>(十一) 採用權益法之投資累計減損變動明細表。(格式六-十二)</p> <p>(十二) 其他金融資產明細表。(格式六-十一)</p> <p>(十三) 投資性不動產變動明細表。(格式六-十二-一)</p> <p>(十四) 投資性不動產累計折舊變動明細表。(格式六-十二-二)</p> <p>(十五) 投資性不動產累計減損變動明細表。(格式</p>	<p>二日至第三十四目，第三十四日至第五十目移至第三十六日至第五十二目。</p> <p>三、另參酌國際會計準則第一號「財務報表之表達」BC第五十五段及第五十六段規定，新增其他收益及費損淨額明細表格式，爰增訂第二項第二款第四目至第七目及第十六目，現行第二項第二款第四目至第十一目移列至第八目至第十五目，第十二目至第十六目移列至第十七目至第二十一目。</p>
--	--	---

(十六)投資性不動產累計折舊變動明細表。(格式六-十二-二)	六 - 十二-三)	
(十七)投資性不動產累計減損變動明細表。(格式六 - 十二-三)	(十六)放款明細表。(格式六 - 十三)	
(十八)放款明細表。(格式六 - 十三)	(十七)應攤回再保賠款與給付明細表。(格式六-十四)	
(十九)應攤回再保賠款與給付明細表。(格式六-十四)	(十八)應收及應付再保往來款項明細表。(格式六-十五)	
(二十)應收及應付再保往來款項明細表。(格式六-十五)	(十九)不動產及設備變動明細表。(格式六-十六-一)	
(二十一)不動產及設備變動明細表。(格式六-十六-一)	(二十)不動產及設備累計折舊變動明細表。(格式六-十六-二)	
(二十二)不動產及設備累計折舊變動明細表。(格式六-十六-二)	(二十一)不動產及設備累計減損變動明細表。(格式六-十六-三)	
(二十三)不動產及設備累計減損變動明細表。(格式六-十六-三)	(二十二)無形資產變動明細表。(格式六-十七)	
(二十四)無形資產變動明細表。(格式六-十七)	(二十三)遞延所得稅資產明細表。(格式六-十八)	
(二十五)遞延所得稅資產明細表。(格式六-十八)	(二十四)其他資產明細表。(格式六-十九-一)	
	(二十五)其他資產累計減損變動明細表。(格式六-十九-二)	
	(二十六)短期債務明細	

十八)	表。(格式七-	
(二十六)其他資產明細表。(格式六-十九-一)	一)	
(二十七)其他資產累計減損變動明細表。(格式六-十九-二)	(二十七)應付票據明細表。(格式七-二)	
(二十八)短期債務明細表。(格式七-一)	(二十八)應付保險及再保賠款與給付明細表。(格式七-三)	
(二十九)應付票據明細表。(格式七-二)	(二十九)其他應付款明細表。(格式七-四)	
(三十)應付保險及再保賠款與給付明細表。(格式七-三)	(三十)與待出售資產直接相關之負債明細表。(格式七-五)	
(三十一)其他應付款明細表。(格式七-四)	(三十一)透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表。(格式七-六)	
(三十二)與待出售資產直接相關之負債明細表。(格式七-五)	(三十二)避險之衍生金融負債明細表。(格式七-七)	
(三十三)透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表。(格式七-六)	(三十三)按攤銷後成本衡量之金融負債明細表。(格式七-八)	
(三十四)避險之衍生金融負債明細表。(格式七-七)	(三十四)應付債券明細表。(格式七-九)	
(三十五)以成本衡量之金融負債明細表。(格式七-八)	(三十五)特別股負債明細表。(格式七-十)	
(三十六)應付債券明細表。(格式	(三十六)其他金融負債明細表。(格式七-十一)	

<p>七-九)</p> <p>(三十七)特別股負債明細表。(格式七-十)</p> <p>(三十八)其他金融負債明細表。(格式七-十一)</p> <p>(三十九)未滿期保費準備變動明細表(格式七-十二)</p> <p>(四十)賠款準備變動明細表(格式七-十三)</p> <p>(四十一)責任準備變動明細表(格式七-十四)</p> <p>(四十二)特別準備負債變動明細表(格式七-十五-一)</p> <p>(四十三)特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)變動明細表(格式七-十五-二)</p> <p>(四十四)特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)提存計算表(格式七-十五-三)</p> <p>(四十五)特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)收回計算表(格式七-十五-四)</p> <p>(四十六)保費不足準備變動明細表(格式七-十六)</p>	<p>(三十七)未滿期保費準備變動明細表(格式七-十二)</p> <p>(三十八)賠款準備變動明細表(格式七-十三)</p> <p>(三十九)責任準備變動明細表(格式七-十四)</p> <p>(四十)特別準備負債變動明細表(格式七-十五-一)</p> <p>(四十一)特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)變動明細表(格式七-十五-二)</p> <p>(四十二)特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)提存計算表(格式七-十五-三)</p> <p>(四十三)特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)收回計算表(格式七-十五-四)</p> <p>(四十四)保費不足準備變動明細表(格式七-十六)</p> <p>(四十五)負債適足準備變動明細表(格式七-十七)</p> <p>(四十六)其他準備變動明細表(格式七-十八)</p> <p>(四十七)具金融商品性質</p>
---	---

<p>(四十七)負債適足準備變動明細表(格式七-十七)</p> <p>(四十八)其他準備變動明細表(格式七-十八)</p> <p>(四十九)具金融商品性質之保險契約準備變動明細表(格式七-十九)</p> <p>(五十)負債準備明細表。(格式七-二十)</p> <p>(五十一)遞延所得稅負債。(格式七-二十一)</p> <p>(五十二)其他負債明細表。(格式七-二十二)</p> <p>二、損益項目明細表：</p> <p>(一)自留滿期保費收入明細表。(格式八-一)</p> <p>(二)利息收入明細表。(格式八-二)</p> <p>(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表。(格式八-三)</p> <p>(四)備供出售金融資產之已實現損益明細表。(格式八-三之一)</p> <p>(五)以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益明細表。(格式八-三之二)</p> <p>(六)無活絡市場之債券</p>	<p>之保險契約準備變動明細表(格式七-十九)</p> <p>(四十八)負債準備明細表。(格式七-二十)</p> <p>(四十九)遞延所得稅負債。(格式七-二十一)</p> <p>(五十)其他負債明細表。(格式七-二十二)</p> <p>二、損益項目明細表：</p> <p>(一)自留滿期保費收入明細表。(格式八-一)</p> <p>(二)利息收入明細表。(格式八-二)</p> <p>(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表。(格式八-三)</p> <p>(四)採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表。(格式八-四)</p> <p>(五)兌換損益明細表。(格式八-五)</p> <p>(六)投資性不動產損益明細表。(格式八-六)</p> <p>(七)減損損失及迴轉利益明細表。(格式八-七)</p> <p>(八)其他淨投資損益明細表。(格式八-八)</p> <p>(九)其他營業收入及成本明細表。(格式</p>	
--	---	--

<p><u>投資損益之已實現損益明細表。</u>（格式八-三之三）</p> <p>（七）<u>持有至到期日金融資產之已實現損益明細表。</u>（格式八-三之四）</p> <p>（八）<u>採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表。</u>（格式八-四）</p> <p>（九）<u>兌換損益明細表。</u>（格式八-五）</p> <p>（十）<u>投資性不動產損益明細表。</u>（格式八-六）</p> <p>（十一）<u>減損損失及迴轉利益明細表。</u>（格式八-七）</p> <p>（十二）<u>其他淨投資損益明細表。</u>（格式八-八）</p> <p>（十三）<u>其他營業收入及成本明細表。</u>（格式八-九）</p> <p>（十四）<u>自留保險賠款與給付明細表。</u>（格式八-十）</p> <p>（十五）<u>佣金費用明細表。</u>（格式八-十一）</p> <p>（十六）<u>其他收益及費損淨額明細表。</u>（格式八-十一之一）</p> <p>（十七）<u>財務成本明細表。</u>（格式八-十二）</p> <p>（十八）<u>業務費用明細</u></p>	<p>八-九）</p> <p>（十）自留保險賠款與給付明細表。（格式八-十）</p> <p>（十一）佣金費用明細表。（格式八-十一）</p> <p>（十二）財務成本明細表。（格式八-十二）</p> <p>（十三）業務費用明細表。（格式八-十三）</p> <p>（十四）管理費用明細表。（格式八-十四）</p> <p>（十五）本期發生之員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表。（格式八-十五）</p> <p>（十六）營業外收入及支出明細表。（格式八-十六）</p> <p>前項第一款所列資產、負債及權益項目明細表，公司得依重大性原則決定是否須單獨列示。</p>	
--	---	--

<p>表。(格式八-十三)</p> <p>(十九) 管理費用明細表。(格式八-十四)</p> <p>(二十) 本期發生之員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表。(格式八-十五)</p> <p>(二十一) 營業外收入及支出明細表。(格式八-十六)</p> <p>前項第一款所列資產、負債及權益項目明細表，公司得依重大性原則決定是否須單獨列示。</p>		
<p>第三十二條之一 保險業於轉換日前原認列以成本衡量之金融資產或金融負債者，得於轉換日依國際財務報導準則第一號規定，選擇使用先前認列金融工具指定之豁免項目，或於符合本準則第九條或第十條持有供交易金融資產或金融負債之條件下，將其分類為持有供交易之金融資產或金融負債。</p> <p>非屬前項之金融資產或金融負債，不得於轉換日重分類。</p>		<p>一、<u>本條新增</u>。</p> <p>二、考量現行財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」業已參酌國際會計準則公報第三十九號「金融工具：認列與衡量」相關規定訂定，除本準則修正前訂有未上市、上櫃及興櫃股票及與該等金融資產連動之衍生性工具負債，應列為以成本衡量之金融資產或金融負債，於回歸國際會計準則第三十九號公報後，於轉換日可能有重分類之必要外，餘現行金融資產及負債之分類與衡量業已與國際會計準則公報第三十九號之規定相符，基於會計政策之一致性及延續性，不宜於轉換日重分類，以避免操縱損益，爰新</p>

		<p>增本條規範。</p> <p>三、現行以成本衡量之金融資產或金融負債，於轉換日得重分類之項目，包括依國際財務報導準則第一號規定將其指定為備供出售金融資產，或於符合國際會計準則第三十九號相關條件下，將其指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債，亦或於符合本準則第九條或第十條持有供交易金融資產或金融負債之條件下，將其分類為持有供交易之金融資產或金融負債。</p>
--	--	--

格式 A

金融工具公允價值之等級資訊（修正前）

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量之 金融工具項目	年 月 日				年 月 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量 之金融資產								
股票投資								
債券投資								
其他								
指定為透過損益按公允價 值衡量之金融資產								
<u>透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產</u>								
負債								
透過損益按公允價值衡量 之金融負債								
持有供交易之金融負債								
指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負債								
衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量 之金融資產								
避險之衍生金融資產								
負債								
透過損益按公允價值衡量 之金融負債								
避險之衍生金融負債								
合計								

說明：1、本表旨在瞭解保險業衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。

- 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。
- 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：
 - 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指保險業持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
 - 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
 - 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
 - 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。
- 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。
- 本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。
- 採用評價模型衡量金融商品公允價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，保險業應判斷投入參數是否重大影響公允價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公允價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公允價值分類至最低等級。

- 7、相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之等級有重大變動時（例如，第一等級及第二等級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公允價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響），應說明其變動情形及發生之原因。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初 餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末 餘額
		列入損 益	列入其 他綜合 損益	買進或 發行	轉入 第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 指定為透過損益按公 允價值衡量之金融 資產 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產 避險之衍生金融資產								
合計								

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初 餘額	評價損益列入當 期損益之金額	本期增加		本期減少		期末 餘額
			買進或 發行	轉入 第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值 衡量之金融負債 持有供交易之金融 負債 指定為透過損益按 公允價值衡量之 金融負債 避險之衍生金融負債							
合計							

(格式A)

金融工具公允價值之等級資訊(修正後)

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量之 金融工具項目	年 月 日				年 月 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產								
股票投資								
債券投資								
其他								
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
備供出售金融資產								
股票投資								
債券投資								
其他								
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債								
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債								
衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
避險之衍生金融資產								
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
避險之衍生金融負債								
合計								

說明：1、本表旨在瞭解保險業衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。

2、第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

3、第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指保險業持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

(2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

(3) 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

(4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

4、第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用

- 歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。
- 5、本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。
 - 6、採用評價模型衡量金融商品公允價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，保險業應判斷投入參數是否重大影響公允價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公允價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公允價值分類至最低等級。
 - 7、相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之等級有重大變動時（例如，第一等級及第二等級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公允價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響），應說明其變動情形及發生之原因。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初 餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末 餘額
		列入損 益	列入其 他綜合 損益	買進或 發行	轉入 第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 持有供交易之金融 資產 原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量之金融資 產 備供出售金融資產 避險之衍生金融資產								
合計								

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初 餘額	評價損益列入 當期損益之 金額	本期增加		本期減少		期末 餘額
			買進或 發行	轉入 第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債 持有供交易之金融負 債 原始認列時指定透過 損益按公允價值衡 量之金融負債 避險之衍生金融負債							
合計							

修正說明：配合國際財務報導準則第九號（IFRS 9）生效日之延後，刪除本表中適用 IFRS 9 之會計項目，回歸適用國際會計準則第三十九號，增訂「備供出售金融資產」等會計項目。

尺寸：長×寬
(386×272) MM
(格式一)

XXX 公司 資產負債表 (年) (修正前)

中華民國 年 月 日及 年 月 日

單位：新臺幣千元

資產		年月日 (如：102.12.31)		年月日 (如：101.12.31)		負債及權益		年月日 (如：102.12.31)		年月日 (如：101.12.31)	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%
	現金及約當現金						短期債務				
	應收款項						應付款項				
	當期所得稅資產						當期所得稅負債				
	待出售資產						與待出售資產直接相關之負債				
	透過損益按公允價值衡量之金融資產						透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						避險之衍生金融負債				
	避險之衍生金融資產						按攤銷後成本衡量之金融負債				
	按攤銷後成本衡量之金融資產						應付債券				
	採用權益法之投資						特別股負債				
	其他金融資產						其他金融負債				
	投資性不動產						保險負債				
	放款						具金融商品性質之保險契約準備				
	再保險合約資產						負債準備				
	不動產及設備						遞延所得稅負債				
	無形資產						其他負債				
	遞延所得稅資產						分離帳戶保險商品負債				
	其他資產						負債總計				
	分離帳戶保險商品資產										
							歸屬於母公司業主之權益				
							股本				
							普通股				
							特別股				
							資本公積				
							保留盈餘				
							法定盈餘公積				
							特別盈餘公積				
							未分配盈餘 (或待彌補虧損)				
							其他權益				
							庫藏股票				
							非控制權益				
							權益總計				
	資產總計						負債及權益總計				

董事長：

經理人：

會計主管：

說明：1. 當保險業追溯適用會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目時，需包括最早比較期間之期初財務狀況表，即三期並列。

2. 備抵呆帳應以附註列示明細。

3. 會計項目代碼應依各公會發佈之保險業會計制度範本會計項目代碼列示。

尺寸：長×寬

XXX 公司

(386×272) MM

資產負債表（期中）（修正前）

(格式一一)

中華民國 年 月 日及 年 月 日

單位：新臺幣仟元

資產		年月日 (如：102.3.31)		年月日 (如：101.12.31)		年月日 (如：101.3.31)		負債及權益		年月日 (如：102.3.31)		年月日 (如：101.12.31)		年月日 (如：101.3.31)	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
	現金及約當現金								短期債務						
	應收款項								應付款項						
	當期所得稅資產								當期所得稅負債						
	待出售資產								與待出售資產直接相關之負債						
	透過損益按公允價值衡量之金融資產								透過損益按公允價值衡量之金融負債						
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								避險之衍生金融負債						
	避險之衍生金融負債								按攤銷後成本衡量之金融負債						
	按攤銷後成本衡量之金融資產								應付債券						
	採用權益法之投資								特別股負債						
	其他金融資產								其他金融負債						
	投資性不動產								保險負債						
	放款								具金融商品性質之保險契約準備						
	再保險合約資產								負債準備						
	不動產及設備								遞延所得稅負債						
	無形資產								其他負債						
	遞延所得稅資產								分離帳戶保險商品負債						
	其他資產								負債總計						
	分離帳戶保險商品資產														
									歸屬於母公司業主之權益						
									股本						
									普通股						
									特別股						
									資本公積						
									保留盈餘						
									法定盈餘公積						
									特別盈餘公積						
									未分配盈餘（或待彌補虧損）						
									其他權益						
									庫藏股票						
									非控制權益						
									權益總計						
									負債及權益總計						
	資產總計														

董事長：

經理人：

會計主管：

XXX 公司
資產負債表 (年) (修正後)

單位：新臺幣千元

資產		年月日 (如：102.12.31)		年月日 (如：101.12.31)		負債及權益		年月日 (如：102.12.31)		年月日 (如：101.12.31)	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%
	現金及約當現金						短期債務				
	應收款項						應付款項				
	當期所得稅資產						當期所得稅負債				
	待出售資產						與待出售資產直接相關之負債				
	透過損益按公允價值衡量之金融資產						透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	備供出售金融資產						避險之衍生金融負債				
	避險之衍生金融資產						以成本衡量之金融負債				
	以成本衡量之金融資產						應付債券				
	無活絡市場之債券投資						特別股負債				
	持有至到期日金融資產						其他金融負債				
	採用權益法之投資						保險負債				
	其他金融資產						具金融商品性質之保險契約準備				
	投資性不動產						負債準備				
	放款						遞延所得稅負債				
	再保險合約資產						其他負債				
	不動產及設備						分離帳戶保險商品負債				
	無形資產						負債總計				
	遞延所得稅資產										
	其他資產										
	分離帳戶保險商品資產										
							歸屬於母公司業主之權益				
							股本				
							普通股				
							特別股				
							資本公積				
							保留盈餘				
							法定盈餘公積				
							特別盈餘公積				
							未分配盈餘（或待彌補虧損）				
							其他權益				
							庫藏股票				
							非控制權益				
							權益總計				
	資產總計						負債及權益總計				

會計主管：

XXX 公司
資產負債表（期中）（修正後）

單位：新臺幣千元

資產		年月日 (如：102.3.31)		年月日 (如：101.12.31)		年月日 (如：101.3.31)		負債及權益			年月日 (如：102.3.31)		年月日 (如：101.12.31)		年月日 (如：101.3.31)	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	
	現金及約當現金								短期債務							
	應收款項								應付款項							
	當期所得稅資產								當期所得稅負債							
	待出售資產								與待出售資產直接相關之負債							
	透過損益按公允價值衡量之金融資產								透過損益按公允價值衡量之金融負債							
	備供出售金融資產								避險之衍生金融負債							
	避險之衍生金融資產								以成本衡量之金融負債							
	以成本衡量之金融資產								應付債券							
	無活絡市場之債券投資								特別股負債							
	持有至到期日金融資產								其他金融負債							
	採用權益法之投資								保險負債							
	其他金融資產								具金融商品性質之保險契約準備							
	投資性不動產								負債準備							
	放款								遞延所得稅負債							
	再保險合約資產								其他負債							
	不動產及設備								分離帳戶保險商品負債							
	無形資產								負債總計							
	遞延所得稅資產															
	其他資產															
	分離帳戶保險商品資產															
									歸屬於母公司業主之權益							
									益							
									股本							
									普通股							
									特別股							
									資本公積							
									保留盈餘							
									法定盈餘公積							
									特別盈餘公積							
									未分配盈餘(或待彌補虧損)							
									其他權益							
									庫藏股票							
									非控制權益							
									權益總計							
	資產總計								負債及權益總計							

會計主管：

54

(格式二)

XXX 公司
綜 合 損 益 表(年度)(修正前)
中 華 民 國 年 月 日 至 月 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	項 目	本期 (如：102 年度)		上期 (如：101 年度)		變動百分比(%)
		金額	%	金額	%	
	營業收入：					
	簽單保費收入					
	再保費收入					
	保費收入					
	減：再保費支出					
	未滿期保費準備淨變動					
	自留滿期保費收入					
	再保佣金收入					
	手續費收入					
	淨投資損益					
	利息收入					
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益					
	除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益					
	金融資產重分類淨損益					
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額					
	兌換(損)益					
	投資性不動產(損)益					
	投資減損損失及迴轉利益					
	其他淨投資損益					
	其他營業收入					
	分離帳戶保險商品收益					
	營業收入合計					
	營業成本：					
	保險賠款與給付					
	減：攤回再保賠款與給付					
	自留保險賠款與給付					
	保險負債淨變動					
	具金融商品性質之保險契約準備淨變動					
	承保費用					
	佣金費用					
	其他營業成本					
	財務成本					
	分離帳戶保險商品費用					
	營業成本合計					
	營業費用：					
	業務費用					
	管理費用					
	員工訓練費用					
	營業費用合計					
	營業利益(損失)					
	營業外收入及支出					
	繼續營業單位稅前純益(純損)					
	所得稅(費用)利益					
	繼續營業單位本期淨利(淨損)					
	停業單位損益					
	本期淨利(淨損)					
	其他綜合損益					
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額					
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之利益(損失)					
	現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)					
	確定福利計畫精算損益					
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額					
	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅					
	本期其他綜合損益(稅後淨額)					
	本期綜合損益總額					
	淨利歸屬於：					
	母公司業主					
	非控制權益					
	綜合損益總額歸屬於：					
	母公司業主					
	非控制權益					
	每股盈餘					
	基本及稀釋					

董事長：

經理人：

會計主管：

說明：1. 每股盈餘以新臺幣元為單位。2. 會計項目代碼應依各公會發佈之保險業會計制度範本會計項目代碼列示。

(格式二)

XXX 公司
綜 合 損 益 表(期中)
中 華 民 國 年 月 日 至 年 月 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	項 目	本期第 x 季 (如：102 年度第 2 季)		上期第 x 季 (如：101 年度第 2 季)		本期 1 月至 x 月 (如：102 年度 1 月至 6 月)		上期 1 月至 x 月 (如：101 年度 1 月至 6 月)	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	營業收入：								
	簽單保費收入								
	再保費收入								
	保費收入								
	減：再保費支出								
	未滿期保費準備淨變動								
	自留滿期保費收入								
	再保佣金收入								
	手續費收入								
	淨投資損益								
	利息收入								
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益								
	除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益								
	金融資產重分類淨損益								
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額								
	兌換(損)益								
	投資性不動產(損)益								
	投資減損損失及迴轉利益								
	其他淨投資損益								
	其他營業收入								
	分離帳戶保險商品收益								
	營業收入合計								
	營業成本：								
	保險賠款與給付								
	減：攤回再保賠款與給付								
	自留保險賠款與給付								
	保險負債淨變動								
	具金融商品性質之保險契約準備淨變動								
	承保費用								
	佣金費用								
	其他營業成本								
	財務成本								
	分離帳戶保險商品費用								
	營業成本合計								
	營業費用：								
	業務費用								
	管理費用								
	員工訓練費用								
	營業費用合計								
	營業利益(損失)								
	營業外收入及支出								
	繼續營業單位稅前純益(純損)								
	所得稅(費用)利益								
	繼續營業單位本期淨利(淨損)								
	停業單位損益								
	本期淨利(淨損)								
	其他綜合損益								
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額								
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具								
	投資之利益(損失)								
	現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)								
	確定福利計畫精算損益								
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額								
	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅								
	本期其他綜合損益(稅後淨額)								
	本期綜合損益總額								
	淨利歸屬於：								
	母公司業主								
	非控制權益								
	綜合損益總額歸屬於：								
	母公司業主								

非控制權益								
每股盈餘								
基本及稀釋								

董事長： 經理人： 會計主管：
說明：1. 每股盈餘以新臺幣元為單位。2. 會計項目代碼應依各公會發佈之保險業會計制度
範本會計項目代碼列示。

(格式二)

XXX 公司
綜合損益表(年度)(修正後)
中華民國 年 月 日至 月 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	項 目	本期 (如：102 年度)		上期 (如：101 年度)		變動百分 比(%)
		金額	%	金額	%	
	營業收入：					
	簽單保費收入					
	再保費收入					
	保費收入					
	減：再保費支出					
	未滿期保費準備淨變動					
	自留滿期保費收入					
	再保佣金收入					
	手續費收入					
	淨投資損益					
	利息收入					
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損 益					
	備供出售金融資產之已實現損益					
	以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益					
	無活絡市場之債券投資損益之已實現損益					
	持有至到期日金融資產之已實現損益					
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額					
	兌換(損)益					
	投資性不動產(損)益					
	投資減損損失及迴轉利益					
	其他淨投資損益					
	其他營業收入					
	分離帳戶保險商品收益					
	營業收入合計					
	營業成本：					
	保險賠款與給付					
	減：攤回再保賠款與給付					
	自留保險賠款與給付					
	保險負債淨變動					
	具金融商品性質之保險契約準備淨變動					
	承保費用					
	佣金費用					
	其他營業成本					
	財務成本					
	分離帳戶保險商品費用					
	營業成本合計					
	營業費用：					
	業務費用					
	管理費用					
	員工訓練費用					
	營業費用合計					
	營業利益(損失)					
	營業外收入及支出					
	繼續營業單位稅前純益(純損)					
	所得稅(費用)利益					
	繼續營業單位本期淨利(淨損)					
	停業單位損益					
	本期淨利(淨損)					
	其他綜合損益					
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額					
	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)					
	現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損 失)					
	確定福利計畫精算損益					
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額					
	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅					
	本期其他綜合損益(稅後淨額)					
	本期綜合損益總額					
	淨利歸屬於：					
	母公司業主					

非控制權益 綜合損益總額歸屬於： 母公司業主 非控制權益 每股盈餘 基本及稀釋						
--	--	--	--	--	--	--

董事長： 經理人： 會計主管：

說明：1. 每股盈餘以新臺幣元為單位。2. 會計項目代碼應依各公會發佈之保險業會計制度範本會計項目代碼列示。

(格式二)

XXX 公司
綜合損益表(期中)(修正後)
中華民國 年 月 日至 月 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	項 目	本期第 x 季 (如：102 年 度第 2 季)		上期第 x 季 (如：101 年 度第 2 季)		本期 1 月至 x 月 (如：102 年 度 1 月至 6 月)		上期 1 月至 x 月 (如：101 年度 1 月至 6 月)	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	營業收入：								
	簽單保費收入								
	再保費收入								
	保費收入								
	減：再保費支出								
	未滿期保費準備淨變動								
	自留滿期保費收入								
	再保佣金收入								
	手續費收入								
	淨投資損益								
	利息收入								
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益								
	備供出售金融資產之已實現損益								
	以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益								
	無活絡市場之債券投資損益之已實現損益								
	持有至到期日金融資產之已實現損益								
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額								
	兌換(損)益								
	投資性不動產(損)益								
	投資減損損失及迴轉利益								
	其他淨投資損益								
	其他營業收入								
	分離帳戶保險商品收益								
	營業收入合計								
	營業成本：								
	保險賠款與給付								
	減：攤回再保賠款與給付								
	自留保險賠款與給付								
	保險負債淨變動								
	具金融商品性質之保險契約準備淨變動								
	承保費用								
	佣金費用								
	其他營業成本								
	財務成本								
	分離帳戶保險商品費用								
	營業成本合計								
	營業費用：								
	業務費用								
	管理費用								
	員工訓練費用								
	營業費用合計								
	營業利益(損失)								
	營業外收入及支出								
	繼續營業單位稅前純益(純損)								
	所得稅(費用)利益								
	繼續營業單位本期淨利(淨損)								
	停業單位損益								
	本期淨利(淨損)								
	其他綜合損益								
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額								
	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)								
	現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)								
	確定福利計畫精算損益								
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額								
	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅								

本期其他綜合損益(稅後淨額)								
本期綜合損益總額								
淨利歸屬於：								
母公司業主								
非控制權益								
綜合損益總額歸屬於：								
母公司業主								
非控制權益								
每股盈餘								
基本及稀釋								

董事長：

經理人：

會計主管：

說明：1. 每股盈餘以新臺幣元為單位。2. 會計項目代碼應依各公會發佈之保險業會計

制度範本會計項目代碼列示。

修正說明：配合國際財務報導準則第九號（IFRS 9）生效日之延後，刪除 IFRS 9 適用之「除列按攤銷後成本衡量金融資產及負債淨利益（損失）」、「金融資產自攤銷後成本衡量重分類至透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）」等損益之會計項目，回歸適用國際會計準則第三十九號，增列備供出售金融資產及持有至到期日金融資產之已實現損益等會計項目。

(格式三)

權益變動表（修正前）

中華民國 年 月 日至 月 日

單位：新臺幣千元

項目	歸屬於母公司業主之權益										非 控 制 權 益	權益總額	
	股本	資本公積	保留盈餘			其他權益項目				庫藏股票			總計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	權益工具投資	現金流量避險	其他				
民國×年1月1日餘額													
追溯適用及追溯調整之影響數													
民國×年1月1日重編後餘額													
×年度盈餘指撥及分配（說明）													
法定盈餘公積													
特別盈餘公積													
股東現金股利													
股東股票股利													
其他資本公積變動													
因合併而產生者													
因受領贈與產生者													
⋮													
×年度淨利（淨損）													
×年度其他綜合損益													
本期綜合損益總額													
現金增資													
資本公積轉增資													
保留盈餘轉增資													
購入及處分庫藏股票													
民國×年12月31日餘額													
⋮													
（次年度同上）													
⋮													

董事長：

經理人：

會計主管：

說明：年度個體財務報表之權益變動表應揭露董監酬勞xxx千元及員工紅利xxx千元已於綜合損益表中扣除，若無子公司者，則於年度個別財務報表之權益變動表中揭露。

(格式三)

權益變動表（修正後）

中華民國 年 月 日至 月 日

單位：新臺幣千元

項目	歸屬於母公司業主之權益										非控 制權 益	權益總額	
	股本	資本公積	保留盈餘			其他權益項目				庫藏股票			總計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產	現金流量避險	其他				
民國×年1月1日餘額													
追溯適用及追溯調整之影響數													
民國×年1月1日重編後餘額													
x年度盈餘指撥及分配（說明）													
法定盈餘公積													
特別盈餘公積													
股東現金股利													
股東股票股利													
其他資本公積變動													
因合併而產生者													
因受領贈與產生者													
⋮													
x年度淨利（淨損）													
x年度其他綜合損益													
本期綜合損益總額													
現金增資													
資本公積轉增資													
保留盈餘轉增資													
購入及處分庫藏股票													
民國×年12月31日餘額													
⋮													
（次年度同上）													
⋮													

董事長：

經理人：

會計主管：

說明：年度個體財務報表之權益變動表應揭露董監酬勞xxx千元及員工紅利xxx千元已於綜合損益表中扣除，若無子公司者，則於年度個別財務報表之權益變動表中揭露。

修正說明：配合國際財務報導準則第九號（IFRS 9）生效日之延後，刪除其他權益項目「權益工具投資」之未實現益損益，增列「備供出售金融資產」之未實現損益。

現金流量表(修正前)

(格式四)

中華民國 年及 年 月 日至 月 日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期	上 期
	金額	金額
營業活動之現金流量：		
繼續營業單位稅前淨利（損失）		
停業單位稅前淨利（損失）		
本期稅前淨利(淨損)		
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
備抵壞帳提列(收回)金額		
折舊費用		
各項攤提		
各項準備本期淨變動		
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額		
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益		
除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損益		
金融資產重分類淨損益		
處分資產(利益)損失		
投資減損損失(迴轉利益)		
資產減損損失(迴轉利益)		
XXXX		
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項(增加)減少		
再保險合約資產(增加)減少		
應付款項增加(減少)		
XXXX		
營運產生之現金		
支付之利息（說明）		
支付之所得稅		
營業活動之淨現金流入(流出)		
投資活動之現金流量：		
對子公司之收購（扣除所取得之現金）		
出售不動產及設備		
購買不動產及設備		
收取之利息（說明）		
收取之股利（說明）		
XXXX		
投資活動之淨現金流入(流出)		
籌資活動之現金流量：		
發放現金股利		
購買庫藏股票		
現金增資		
支付之利息（說明）		
XXXX		
籌資活動之淨現金流入(流出)		
匯率變動對現金及約當現金之影響		
本期現金及約當現金增加(減少)數		
期初現金及約當現金餘額		
期末現金及約當現金餘額		

董事長：

經理人：

會計主管：

(本例示係採間接法報導營業活動之現金流量，如採直接法報導時，參閱國際會計準則第七號之格式)

說明：依國際會計準則第七號「現金流量表」第三十三段之規定，由於支付之利息及收取之利息與股利可為損益決定之一部分，或為取得財務資源之成本或投資之報酬，故支付利息得分類為營業現金流量或籌資現金流量，收取之利息與股利可視為營業現金流量或投資現金流量。

現金流量表(修正後)

(格式四)

中華民國 年及 年 月 日至 月 日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期	上 期
	金額	金額
營業活動之現金流量：		
繼續營業單位稅前淨利（損失）		
停業單位稅前淨利（損失）		
本期稅前淨利(淨損)		
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
備抵壞帳提列(收回)金額		
折舊費用		
各項攤提		
各項準備本期淨變動		
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額		
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益		
備供出售金融資產之淨損益		
以成本衡量之金融資產及負債之淨損益		
無活絡市場之債券投資損益之淨損益		
持有至到期日金融資產之淨損益		
處分資產(利益)損失		
投資減損損失(迴轉利益)		
資產減損損失(迴轉利益)		
XXXX		
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項(增加)減少		
再保險合約資產(增加)減少		
應付款項增加(減少)		
XXXX		
營運產生之現金		
支付之利息（說明）		
支付之所得稅		
營業活動之淨現金流入(流出)		
投資活動之現金流量：		
對子公司之收購（扣除所取得之現金）		
出售不動產及設備		
購買不動產及設備		
收取之利息（說明）		
收取之股利（說明）		
XXXX		
投資活動之淨現金流入(流出)		
籌資活動之現金流量：		
發放現金股利		
購買庫藏股票		
現金增資		
支付之利息（說明）		
XXXX		
籌資活動之淨現金流入(流出)		
匯率變動對現金及約當現金之影響		
本期現金及約當現金增加(減少)數		
期初現金及約當現金餘額		
期末現金及約當現金餘額		

董事長：

經理人：

會計主管：

(本例示係採間接法報導營業活動之現金流量，如採直接法報導時，參閱國際會計準則第七號之格式)

說明：依國際會計準則第七號「現金流量表」第三十三段之規定，由於支付之利息及收取之利息與股利可為損益決定之一部分，或為取得財務資源之成本或投資之報酬，故支付利息得分類為營業現金流量或籌資現金流量，收取之利息與股利可視為營業現金流量或投資現金流量。

(格式六—七) (修正前)

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

金融工具 名稱	摘 要	股數或 張 數	面 值	總 額	取得成本	公允價值		備 註
						單價	總額	

說明：1、金融工具名稱應將股票及其他有價證券分項列明。

2、已提供作負債之質押者，應於備註欄註明。

(格式六—七) (修正後)

備供出售金融資產明細表

金融工具 名稱	摘 要	股數或 張 數	面 值	總 額	累計 減損	備抵評 價調整	取得 成本	公允價值		備 註
								單價	總額	

說明：1、金融工具名稱應將股票、公司債、政府債券及其他有價證券分項列明。

2、公司債及政府債券之付息還本日期應於摘要欄內註明。

3、已提供作負債之質押者，應於備註欄註明。

(格式六—九) (本表新增)

以成本衡量之金融資產明細表

金融工具名稱	摘要	金額	備註

說明：如有累計減損請於備註欄註明該項目已提列累計減損之金額。

(格式六—九之一) (本表新增)

無活絡市場之債券投資明細表

金融工具名稱	摘要	金額	備註

說明：如有累計減損請於備註欄註明該項目已提列累計減損之金額。

(格式六—九之二) (本表新增)

持有至到期日金融資產明細表

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註

說明：1、債券之付息還本日期應於摘要欄內註明。

2、已提供質押或出借者，應於備註欄註明。

(格式七-八)(修正前)

按攤銷後成本衡量之金融負債明細表

名稱	摘 要	張 數	面 值	總 額	利 率	帳面金額	備 註

說明：1.按金融工具名稱及種類分別列明。

2.債券之付息還本日期、面值、總額及利率應於摘要欄註明

(格式七-八)(修正後)

以成本衡量之金融負債明細表

金融工具名稱	摘要	金額	備註

(格式八—三之一) (本表新增)

備供出售金融資產之已實現損益明細表

項 目	金 額	備 註

說明：按其性質及種類分別列明。

(格式八—三之二) (本表新增)

以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益明細表

項 目	金 額	備 註

說明：按其性質及種類分別列明。

(格式八—三之三) (本表新增)

無活絡市場之債券投資損益之已實現損益明細表

項 目	金 額	備 註

說明：按其性質及種類分別列明。

(格式八—三之四) (本表新增)

持有至到期日金融資產之已實現損益明細表

項 目	金 額	備 註

說明：按其性質及種類分別列明。

(格式八—十一之一) (本表新增)

其他收益及費損淨額明細表

項 目	金 額	備 註

說明：按其性質及種類分別列明。