

保險業財務報告編製準則部分條文及第十九條附表(格式二至四、五之一、五之二及五之四)、第二十九條附表(格式六之十二之一至六之十二之三)修正總說明

九十八年十二月三十日訂定發布「保險業財務報告編製準則」(下稱本準則)，並明定自一百年一月一日起施行。其後歷經一百年八月二十三日、一百年十二月二十九日及一百零一年二月七日等三次修正。本次經參酌國際會計準則公報第四十號「投資性不動產」規定，開放投資性不動產後續衡量得採成本模式或公允價值模式，另參酌證券交易法及其它金融業別規定，增訂財務報告應經董事會通過，與修正提報時限等規定，並酌修部分文字或表格，爰修正本準則。

本準則現行條文計三十八條，本次修正八條，修正要點臚列如下：

- 一、配合國際會計準則規定，基於金融監理一致性或為利保險業財務報告之編製在共通性項目與「證券發行人財務報告編製準則」一致，經參酌發行人、銀行及金融控股公司財務報告編製準則相關規定，酌修部分項目內容定義文字或表格格式（修正條文第六條、第九條、第十一條、第十二條及第十九條附表格式二、四、五之一、五之二及五之四）。
- 二、參酌國際會計準則公報第四十號「投資性不動產」規定，投資性不動產後續衡量得採成本模式或公允價值模式，爰修正原投資性不動產之後續衡量僅得採成本模式之規定，並規範投資性不動產選用公允價值模式者，於其選用時保險負債亦應採公允價值評估，並輔以相關配套措施，包括不動產估價師及聯合估價師事務所資格條件、估價標準、保險業應建立不動產估價之內部控制制度、會計師查核規範及財報附註揭露相關資訊等；並增訂採用公允價值模式者，應於權益變動表揭露有關國際財務報導準則第四號「保險合約」第二階段實施可能造成

影響等說明；另配合調整現行首次採用選擇使用認定成本豁免項目之相關規定，刪除海外子公司投資性不動產後續衡量應採成本模式之規定。(修正條文第九條、第三十二條、第十九條附表格式三及第二十九條附表格式六之十二之一至六之十二之三)。

三、配合證券交易法規定及基於金融監理一致性，並考量保險業適用國際會計準則後之財報編製實務作業需求，爰酌修對大陸被投資公司得以會計師核閱報告作為期中合併財務報告編製之依據、財務報告之編製期限、應經董事會通過或提報董事會之規定（修正條文第十七條、第三十四條）。

四、配合本次修正條文，調整施行日期。(修正條文第三十七條)。